

חלק ד'

שינויים בתקנון, שינויים בהוראות הדין, הוראת מוטבים ועדכון פרטים אישיים

שינויים שחלו בתקנון קופת הגמל

במהלך שנת הדוח (שנת 2021) לא חלו שינויים בתקנון קופת הגמל בה הינך עמית.

שינויים בהוראות ההסדר התחיקתי הרלוונטי לחיסכון הפנסיוני

לא היו במהלך שנת הדוח שינויים תחיקתיים מהותיים.

חלק ה'

הסברים ודגשים לטבלאות ומילון מושגים

ב.1. ריכוז נתונים לעמית בחשבון

ותק הכספים לעניין מס הכנסה – התאריך לפיו יחושבו זכויות העמית בכספים המופקדים בקרן, בקשר עם הוראות פקודת מס הכנסה והכללים והתקנות שהותקנו מכוחה.

מועד הזכאות למשיכה – התאריך בו יהיה העמית זכאי למשוך את הכספים מבחינת הדין החל על הקרן. המשיכה בפועל תהיה תלויה בהעדר מניעה משפטית למשיכת הכספים (כגון: עיקול/שעבוד/צו מניעה) ובהמצאת כל האישורים הנדרשים בהתאם להוראות הדין ותקנון הקרן.

ב.2. תשלומים צפויים לעמית בחשבון

יתרת הכספים המיועדת למשיכה חד פעמית – כספים אותם יהיה רשאי החוסך למשוך במזומן, בהעברה לחשבון.

סכום חד פעמי במקרה מוות – סכום אותו תשלם הקרן למוטבים (ובאין מינוי מוטבים – ליורשים) במקרה של פטירת העמית.

ב.3. פירוט הפקדות כספים בחשבון

המשכורת שעל בסיסה הופקדו הכספים – רכיבי המשכורת שלגביהם חושבו והופרשו רכיבי התגמולים בקרן.

הפקדות העמית עבור מרכיב התגמולים – כספים שהפקיד העובד ו/או המעסיק, על חשבון העובד, עבור תגמולים.

הפקדות המעסיק עבור מרכיב התגמולים – כספים שהפקיד המעסיק, על חשבון, עבור תגמולים.

לתשומת לב העמית – פירוט המשכורת ופירוט ההפקדות מאפשר לך לעקוב אחר המשכורת בגינה נגזרות הפקדות חלק העובד וחלק המעסיק לקרן ההשתלמות ולוודא כי הפקדותיך והפקדות המעסיק עוברות באופן חודשי ורציף לקרן.

ב.4. תנועות ויתרות כספים בחשבון העמית בקרן

משיכת כספים מקופת גמל – כספים שנמשכו מהקרן. המשיכה כוללת כספים שנמשכו על ידך, לפי הוראותיך ו/או שנמשכו במסגרת הליך משפטי (מימוש עיקול/מימוש שעבוד/מימוש הסכם בין בני זוג וכדו').

העברות כספים מקופת גמל – כספים שהועברו מקרן ההשתלמות לקרן השתלמות אחרת.

העברות כספים לקופת הגמל – כספים שהועברו לקרן ההשתלמות מקרן השתלמות אחרת.

קופה מקבלת – קופה אשר אליה התקבלו כספים מקרן השתלמות אחרת.

קופה מעבירה – קופה אשר ממנה הועברו כספים לקרן השתלמות אחרת.

ב.5. דמי ניהול שנגבו בפועל מחשבון העמית בקרן

דמי ניהול מחסכון מצטבר – שיעור/סכום דמי ניהול שגבתה הקרן מכספים שהצטברו בחשבונך.

לתשומת ליבך – הקרן היא קופת גמל ענפית הגובה דמי ניהול לפי הוצאות בפועל.

הקרן אינה גובה דמי ניהול מההפקדות.

ב.6. פירוט הנתונים בחשבון העמית בקרן לפי מסלולי השקעה

קופת גמל מסלולית – קופת גמל המנהלת מספר מסלולי השקעה ומאפשרת לעמית לבחור באילו מסלולים יושקעו הכספים המופקדים/צבורים על שמו.

מסלולי ההשקעה הקיימים בקרן ההשתלמות הינם כדלהלן:

קרן השתלמות להנדסאים וטכנאים-מסלול כללי ;

קרן השתלמות להנדסאים וטכנאים-מסלול אג"ח ;

קרן השתלמות להנדסאים וטכנאים-מסלול מנייתי.

יובהר כי הנתונים המופיעים בטבלה ב.6. מסכמים את חסכוניותך בכלל המסלולים בחשבונך.

ב.8. פירוט סכומים בהתאם לרפורמה במיסוי רווח הון

רווחים ריאליים – רווחים שהשיגה הקרן על נכסי העמית, בתקופת הדו"ח, בניכוי עליית מדד המחירים לצרכן, בתקופה האמורה.

הפרשי הצמדה – שיעור המשקף את עליית מדד המחירים לצרכן בתקופת הדו"ח.

תקרת ההפקדה המוטבת בקרן השתלמות לשכירים – ההפקדה המקסימאלית האפשרית, בקרן השתלמות לשכירים, שאינה נחשבת למשכורת בידי העמית, בהתאם להוראות הדין.

ג.1. התשואה שהושגה על הנכסים בקרן ההשתלמות

שיעור התשואה ברוטו – התשואה שהושגה בשנת הדוח על כספים בחשבוננו של עמית בקרן, שלא הופקדו לחשבוננו הפקדות במהלך השנה החולפת ולא בוצעו ממנו משיכות באותה שנה. התשואה המוצגת הינה לאחר ניכוי הוצאות לניהול השקעות ולפני ניכוי דמי ניהול.

ג.2. הוצאות לניהול השקעות ודמי ניהול ממוצעים

דמי ניהול – דמי הניהול שנוכו מכספים בחשבון העמית. הקרן היא קופת גמל ענפית הגובה דמי ניהול לפי הוצאות בפועל מהחיסכון בלבד. בהתאם להוראות הדין הקרן אינה רשאית לגבות דמי ניהול מההפקדות ודמי הניהול שהיא רשאית לגבות מהחיסכון לא יעלו על 2%.

הוצאות ניהול השקעות – הוצאות המשולמות לגורמים שלישיים בעד ניהול השקעות, המנוכות מהתשואות שהושגו על נכסי החוסכים וזאת בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי. הוצאות אילו כוללות בין היתר: עמלות קניה, מכירה ושמירת ניירות ערך, הוצאות בעד מתן הלוואות והשקעות בנדל"ן, הוצאות בעד ניהול תביעה בגין השקעה, עמלות ניהול חיצוני והוצאות הנובעות ממתן משכנתה (להגדרה המלאה ראה המושג 'הוצאות ישירות' בתקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) (הוצאות ישירות בשל ביצוע עסקאות), תשס"ח-2008).

הוצאות ניהול חיצוני – הוצאות עבור השקעה מחוץ לישראל והוצאות בגין השקעה בקרנות השקעה (קרן הון סיכון, קרנות גידור וכדו').

(להגדרה המלאה ראה המושג 'עמלת ניהול חיצוני' בתקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) (הוצאות ישירות בשל ביצוע עסקאות), תשס"ח-2008).

מדיניות השקעה צפויות לשנת 2022

קרן השתלמות הנדסאים מסלול כללי - שנת 2022

אושר בדירקטוריון מיום 27.1.22

מדיניות נכחית	שיעור החשיפה 30/12/2021	טווח סטייה	שיעור גבולות החשיפה הצפויה	מדד ייחוס	אפיק השקעה
מדיניות נכחית	47.00%	+/-6%	41%-53%	MSCI ALL 30% - 125 COUNTRIES - 70%	מניות
מדיניות נכחית	20.00%	+/-5%	15%-25%	ממשלתי שקלי 2-5 שנים - 50% ממשלתי צמוד 2-5 שנים - 50%	אג"ח ממשלתי
מדיניות נכחית	20.00%	+/-6%	14%-26%	תל בונד 60 - 60% תל בונד שקלי - 30% IBOXIN30-10%	אג"ח קונצרני
מדיניות נכחית	8.00%	+/-5%	3%-13%	s&p 500	אחר (קרנות מדל"ן, קרנות הון, הון סיכון, קרנות PE, קרנות גידור)
מדיניות נכחית	5.00%	+/-5%	0%-10%	מדד מק"מ	עו"ש, פק"מ, פרי"י
מדיניות נכחית	100.00%				סה"כ
מדיניות נכחית	18.00%	+/-6%	12%-24%	דולר 75% אירו 25%	חשיפה למט"ח

במסגרת ניהול השקעות הקרן ניתן ביטוי להיבטים של השקעות אחריות בתחום נורמות הממשל התאגידי התקין בשוק ההון (כגון: עצמאות הדירקטוריון, כשירות הדירקטורים, עסקאות בעלי עניין, תגמול בכירים), ובכלל זה:

1. התחשבות בשיקולי איכות הממשל התאגידי במסגרת אנליזה ותהליך קבלת החלטות השקעה.
2. מעקב רציף אחר נורמות הממשל התאגידי בחברות בהם מושקעים כספי העמיתים.
3. קביעת קריטריונים לאופן ההצבעה באסיפות כלליות של חברות בהן משקיעה הקרן, שמטרתם קידום נורמות ממשל תאגידי תקינות.

לפירוט נוסף ניתן לעיין במדיניות ממשל תאגידי של החברה המפורסמת באתר החברה.

החברה לניהול קרן ההשתלמות להנדסאים וטכנאים בע"מ

קרן ההשתלמות להנדסאים וטכנאים

מסלול אג"ח-מדיניות השקעות צפויה 2022 מיום 27.1.22

מדיניות ההשקעה	מדד ייחוס
נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים הבאים בארץ ובחו"ל: אג"ח סחירות ושאינן סחירות, נ"ע מסחריים, הלוואות שאינן סחירות, אג"ח להמרה ופקדונות. החשיפה תהיה בשיעור שלא יפחת מ- 75% ולא יעלה על 120% מנכסי המסלול. חשיפה לנכסים כאמור תושג באמצעות השקעה במישרין, בנגזרים, בתעודות סל, בקרנות נאמנות או בקרנות השקעה. יתרת הנכסים תושקע בכפוף להוראות הדין, ובכפוף לשיקול דעתה של ועדת ההשקעות	מדד ת"א 125 - 6% מדד msci ac - 17% ממשלתי צמוד 2-5 - 10% ממשלתי שקלי 2-5 - 23% תל בונד 60 - 17% תל בונד שקלי - 16% IBOXIG 10% מק"מ לשנה - 3%

במסגרת ניהול השקעות הקרן ניתן ביטוי להיבטים של השקעות אחריות בתחום נורמות הממשל התאגידי התקין בשוק ההון (כגון: עצמאות הדירקטוריון, כשירות הדירקטורים, עסקאות בעלי עניין, תגמול בכירים), ובכלל זה:

1. התחשבות בשיקולי איכות הממשל התאגידי במסגרת אנליזה ותהליך קבלת החלטות השקעה.
2. מעקב רציף אחר נורמות הממשל התאגידי בחברות בהם מושקעים כספי העמיתים.
3. קביעת קריטריונים לאופן ההצבעה באסיפות כלליות של חברות בהן משקיעה הקרן, שמטרתם קידום נורמות ממשל תאגידי תקינות.

לפירוט נוסף ניתן לעיין במדיניות ממשל תאגידי של החברה המפורסמת באתר החברה.

החברה לניהול קרן ההשתלמות להנדסאים וטכנאים בע"מ
קרן ההשתלמות להנדסאים וטכנאים
מסלול מניות-מדיניות השקעות צפויה 2022 -מיום 27.1.22

<u>מדיניות ההשקעה</u>	<u>מדד ייחוס</u>
נכסי המסלול יהיו חשופים למניות בארץ ובחו"ל בשיעור חשיפה שלא יפחת מ- 75% ולא יעלה על 120% מנכסי המסלול. חשיפה לנכסים כאמור תושג באמצעות השקעה במישרין, בנגזרים, בתעודות סל, בקרנות נאמנות או בקרנות השקעה. יתרת הנכסים תושקע בכפוף להוראות הדין, ובכפוף לשיקול דעתה של ועדת ההשקעות.	מדד ת"א 125 30% MSCI AC 65% מקמ לשנה 5%

במסגרת ניהול השקעות הקרן ניתן ביטוי להיבטים של השקעות אחראיות בתחום נורמות הממשל התאגידי התקין בשוק ההון (כגון: עצמאות הדירקטוריון, כשירות הדירקטורים, עסקאות בעלי עניין, תגמול בכירים), ובכלל זה:

1. התחשבות בשיקולי איכות הממשל התאגידי במסגרת אנליזה ותהליך קבלת החלטות השקעה.
2. מעקב רציף אחר נורמות הממשל התאגידי בחברות בהם מושקעים כספי העמיתים.
3. קביעת קריטריונים לאופן ההצבעה באסיפות כלליות של חברות בהן משקיעה הקרן, שמטרתם קידום נורמות ממשל תאגידי תקינות. לפירוט נוסף ניתן לעיין במדיניות ממשל תאגידי של החברה המפורסמת באתר החברה.