

## הנדון: מסמך ריכוז השינויים

\*המספרים שבסוגרים מציינים את הסעיף הרלוונטי בסעיף 4.ג לחוזר "נוהל הודעה על הנהגת תכנית ביטוח ותקנון קופת גמל".

| מס"ד | מספר סעיף בפליסה/תקנון | פירוט השינוי (3)                                                                                                                                                      | סיבה לשינוי (4)         | השלכות צפויות על זכויות המבוטחים/עמיתים (5) | השלכות השינוי על הנספח האקטוארי (6) |
|------|------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------|---------------------------------------------|-------------------------------------|
| 1.   | 9.1                    | <u>ילין לפידות קרן השתלמות מסלול כללי</u><br>הבהרה כי מדובר במסלול ברירת מחדל.                                                                                        | יישום חוזר מסלולי השקעה | -                                           | לא רלבנטי                           |
| 2.   | 9.2                    | <u>ילין לפידות קרן השתלמות מסלול אג"ח</u><br>1. עדכון שם המסלול למסלול "אשראי ואג"ח"<br>2. עדכון מדיניות השקעה תקנונית בהתאם לרשימת המסלולים שקבע הממונה.             | יישום חוזר מסלולי השקעה | -                                           | לא רלבנטי                           |
| 3.   | 9.3                    | <u>ילין לפידות קרן השתלמות מסלול אג"ח ממשלת ישראל</u><br>1. עדכון שם המסלול למסלול "אג"ח ממשלות"<br>2. עדכון מדיניות השקעה תקנונית בהתאם לרשימת המסלולים שקבע הממונה. | יישום חוזר מסלולי השקעה | -                                           | לא רלבנטי                           |

| מס"ד | מספר סעיף בפוליסה/תקנון | פירוט השינוי (3)                                                                                                                                                                               | סיבה לשינוי (4)         | השלכות צפויות על זכויות המבוטחים/עמיתים (5)                                           | השלכות השינוי על הנספח האקטוארי (6) |
|------|-------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------|
| 4.   | 9.4                     | <u>ילין לפידות קרן השתלמות מסלול מניות</u><br>עדכון מדיניות השקעה תקנונית בהתאם לרשימת המסלולים שקבע הממונה.                                                                                   | יישום חוזר מסלולי השקעה | -                                                                                     | לא רלבנטי                           |
| 5.   | 9.5 (נמחק)              | מחיקת מסלול השקעה ילין לפידות קרן השתלמות מסלול אג"ח עד 15% מניות בשל מיזוגו למסלול אשראי ואג"ח (לשעבר מסלול אג"ח)                                                                             | יישום חוזר מסלולי השקעה | עמיתי מסלול אג"ח עד 15% ינוהלו לאחר המיזוג במסגרת מדיניות השקעות של מסלול אשראי ואג"ח | לא רלבנטי                           |
| 6.   | 9.5                     | <u>ילין לפידות קרן השתלמות מסלול אג"ח עד 25% מניות</u><br>1. עדכון שם המסלול למסלול "אשראי ואג"ח עם מניות (עד 25% מניות)"<br>2. עדכון מדיניות השקעה תקנונית בהתאם לרשימת המסלולים שקבע הממונה. | יישום חוזר מסלולי השקעה | -                                                                                     | לא רלבנטי                           |
| 7.   | 9.6                     | <u>ילין לפידות קרן השתלמות מסלול פאסיבי כללי</u><br>1. עדכון שם המסלול למסלול "עוקב                                                                                                            | יישום חוזר מסלולי השקעה | -                                                                                     | לא רלבנטי                           |

| מס"ד | מספר סעיף<br>בפוליסה/תקנון | פירוט השינוי (3)                                                                                                                                         | סיבה לשינוי (4)         | השלכות צפויות על זכויות<br>המבוטחים/עמיתים (5) | השלכות השינוי על<br>הנספח האקטוארי (6) |
|------|----------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------|------------------------------------------------|----------------------------------------|
|      |                            | <p>מדדים - גמיש"</p> <p>2. עדכון מדיניות השקעה תקנונית<br/>בהתאם לרשימת המסלולים שקבע<br/>הממונה.</p>                                                    |                         |                                                |                                        |
| 8.   | 9.7                        | <p><u>ילין לפידות קרן השתלמות מסלול עוקב</u></p> <p><u>מדד s&amp;p 500</u></p> <p>עדכון מדיניות השקעה תקנונית בהתאם<br/>לרשימת המסלולים שקבע הממונה.</p> | יישום חוזר מסלולי השקעה | -                                              | ל.ר                                    |