

תאריך: 01/12/2023

עמית/ה יקר/ה שלום רב,

הנדון: הודעה על שינוי במדיניות ההשקעה במסלול השקעה בקופת גמל להשקעה לחיסכון ארוך טווח לילד המנוהלת על שמך במור גמל ופנסיה בע"מ

מור גמל ופנסיה בע"מ, ח.צ. 514956465 ("מור גמל ופנסיה") מתכבדת להודיעך בזאת על שינוי מדיניות ההשקעה התקנונית בקופת הגמל להשקעה לחיסכון ארוך טווח לילד "מור חסכון לכל ילד" בה מנוהלים כספיך, כמפורט להלן.

המועד לשינוי מדיניות ההשקעה הוא: 13/01/2024.

הרינו להביא לידיעתך כי זכותך להעביר בכל עת את כספך, כולו או חלקו, מכל מסלול השקעה לכל מסלול השקעה אחר באותה קופה כפי שתבחר והכול בכפוף להוראות הדין. כמו כן, זכותך להעביר בכל עת את כספך, כולו או חלקו, מכל קופת גמל לכל קופת גמל אחרת לאותה מטרה כפי שתבחר/י והכול בכפוף להוראות הדין.

מטרת השינוי במדיניות ההשקעה היא מעבר מניהול השקעה פאסיבי מחק מדדים לניהול השקעה אקטיבי, תוך ניצול מומחיותם של אנשי המקצוע המיומנים של מור גמל ופנסיה במחקר וניתוח עומק של כל אפיק השקעה. חשוב לציין שהשקעות שיבוצעו יוותרו באותה רמת סיכון בה מנוהלים כספיך כיום, כלומר סיכון מועט או בינוני או מוגבר, בהתאם למסלול בו מנוהלים כספיך כיום.

לידיעתך, לאחר השינוי צפויה גמישות רחבה יותר במדיניות ההשקעה התקנונית מעצם הפיכת המסלול לאקטיבי. אמנם אין שינוי ממשי בגבולות שיעור החשיפה למניות (סיכון), אבל התמהיל הפנימי לא יהיה דומה.

להלן השוואה בין מדיניות ההשקעה התקנונית לפני השינוי ולאחריו במסלולי ההשקעה בקופת גמל להשקעה לחיסכון ארוך טווח לילד¹:

שם	מ.ה.	מדיניות תקנונית טרום השינוי	שם	מ.ה.	מדיניות תקנונית לאחר השינוי
מור חיסכון לילד – חוסכים המעדיפים סיכון מועט	9421	נכסי המסלול יעקבו אחר מדד תל אביב 35 בשיעור חשיפה של בין 8% ל-12% מנכסי המסלול, ויעקבו אחר מדד אג"ח ממשלתי, בריבית קבועה, לא צמוד בשיעור חשיפה של בין 38% ל-42% מנכסי המסלול, ויעקבו אחר מדד תל בונד 60 בשיעור חשיפה של בין 38% ל-42% מנכסי המסלול ויעקבו אחר מדד S&P500 בשיעור חשיפה של בין 8% ל-	מור חיסכון לילד – חוסכים המעדיפים סיכון מועט	9421	נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים מסוגים שונים בכפוף להוראות הדין, ובכפוף לשיקול דעתה של ועדת ההשקעות ובעובדה שהחוסכים במסלול מעדיפים רמת סיכון מועטה.

¹עם השינוי במדיניות ההשקעה מגיע לסימומו אישור הפיקוח ההלכתי להשקעות ופיננסיים מטעם בד"ץ.

			12% מנכסי המסלול וזאת למעט שיעור מהנכסים אשר יושקע במזומנים לצורך טיפול בהפקדות, משיכות והעברות כספים. מסלול ברירת המחדל של הקופה.		
מור חיסכון – לילד חוסכים המעדיפי ס סיכון בינוני	9414	מור חיסכון – לילד חוסכים המעדיפי ס סיכון בינוני	נכסי המסלול יעקבו אחר מדד תל אביב 35 בשיעור חשיפה של בין 18% ל- 22% מנכסי המסלול, ויעקבו אחר מדד אג"ח ממשלתי, בריבית קבועה, לא צמוד בשיעור חשיפה של בין 28% ל- 32% מנכסי המסלול, ויעקבו אחר מדד תל בונד 60 בשיעור חשיפה של בין 28% ל- 32% מנכסי המסלול ויעקבו אחר מדד S&P500 בשיעור חשיפה של בין 18% ל- 22% מנכסי המסלול וזאת למעט שיעור מהנכסים אשר יושקע במזומנים לצורך טיפול בהפקדות, משיכות והעברות כספים.		נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים מסוגים שונים בכפוף להוראות הדין, ובכפוף לשיקול דעתה של ועדת ההשקעות ובעובדה שהחוסכים במסלול מעדיפים רמת סיכון בינונית.
מור חיסכון – לילד חוסכים המעדיפי ס סיכון מוגבר	9420	מור חיסכון – לילד חוסכים המעדיפי ס סיכון מוגבר	נכסי המסלול יעקבו אחר מדד תל אביב 35 בשיעור חשיפה של בין 33% ל- 37% מנכסי המסלול, ויעקבו אחר מדד אג"ח ממשלתי, בריבית קבועה, לא צמוד בשיעור חשיפה של בין 13% ל- 17% מנכסי המסלול, ויעקבו אחר מדד תל בונד 60 בשיעור חשיפה של בין 13% ל- 17% מנכסי המסלול ויעקבו אחר מדד S&P500 בשיעור חשיפה של בין 33% ל- 37% מנכסי המסלול וזאת למעט שיעור מהנכסים אשר יושקע במזומנים לצורך טיפול בהפקדות, משיכות והעברות כספים.		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.

ככל שלא ידוע לך מסלול ההשקעה בו מנוהלים כספיך, באפשרותך לפנות בפרטי המסלול ומדיניות ההשקעה [באזור האישי שלך באתר האינטרנט של מור גמל ופנסיה](#).

מוקד שירות הלקוחות של מור גמל ופנסיה עומד לרשותך, בטלפון: *4544 בימים א'-ה',
בין השעות 8:30 עד 16:00 ובדוא"ל: sherut@more.co.il.

כתובת למשלוח דואר: מגדל ב.ס.ר 1, דרך בן גוריון 2, רמת גן.

בברכה,

מור גמל ופנסיה