

24.6.2024

הנדון: מסמך ריכוז השינויים בתקנון קרן ההשתלמות "רום – קרן השתלמות לעובדי הרשויות המקומיות בע"מ"

בטבלה להלן מפורט עיקר השינוי המבוקש בתקנון קרן ההשתלמות "רום – קרן השתלמות לעובדי הרשויות המקומיות בע"מ", תוך ציון הסיבות לשינויים, ההשלכות צפויות של השינוי המבוקש על זכויות עמיתים, ככל שקיימות השלכות כאמור.

מס"ד	מספר סעיף בתקנון	פירוט השינוי (3)	סיבה לשינוי (4)	השלכות צפויות על זכויות העמיתים (5)	השלכות השינוי על הנספח האקטוארי (6)
1.	9.3.2	<p>שינוי שם ומדיניות השקעה מסלול "רום רביד אג"ח ללא מניות" למדיניות מסלול השקעה "רום רביד אשראי ואג"ח" בנוסח כדלקמן:</p> <p>רום רביד אשראי ואג"ח</p> <p>נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים הבאים בארץ ובח"ל: פיקדונות, אג"ח סחירות ושאינן סחירות לרבות אג"ח הכוללות רכיב המרה, וני"ע מסחריים, שהנפיקו תאגידים או ממשלות, הלוואות שאינן סחירות שהועמדו לתאגידים ולפרטיים, קרנות השקעה וקרנות סל אשר מירב נכסיהן מושקעים באפיקי חוב, בשיעור חשיפה שלא יפחת מ-75% ולא יעלה על 120% מנכסי המסלול.</p> <p>חשיפה לנכסים כאמור תושג באמצעות השקעה במישרין והן באמצעות השקעה בנגזרים (לרבות חוזים עתידיים, אופציות וכתבי אופציות), בקרנות סל, בקרנות נאמנות ובקרנות השקעה המתמחות בחוב. החל מיום 1 ביולי 2024 השקעה בקרנות</p>	<p>התאמה להוראות הממונה במסגרת חוזר גופים מוסדיים: 2022-9-30 "מסלולי השקעה בקופות גמל – תיקון" וכן שה. 2024-1471 "רשימת מסלולי השקעה" (להלן: "הוראות הממונה").</p>	שינוי מדיניות השקעות (התמחות)	אין רלוונטיות

מס"ד	מספר סעיף בתקנון	פירוט השינוי (3)	סיבה לשינוי (4)	השלכות צפויות על זכויות העמיתים (5)	השלכות השינוי על הנספח האקטוארי (6)
		<p>השקעה מתמחות בחוב תהיה בתנאי שבהתאם למדיניות ההשקעה שלהן, שיעור החשיפה לחוב לא יפחת מ 75%.</p> <p>יתרת הנכסים תושקע בכפוף להוראות הדין ובתנאי ששיעור החשיפה הכולל במסלול לא יעלה על 120% מנכסי המסלול.</p> <p>השקעה במסלול זה עשויה להיות חשופה לסיכוני מטבע.</p>			
2.	9.3.3	<p>שינוי נוסח מסלול "רום ספיר מניות" לנוסח כדלקמן:</p> <p>רום ספיר מניות</p> <p>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 ובאמצעות השקעה בנגזרים (לרבות חוזים עתידיים, אופציות וכתבי אופציות), בקרנות סל, בקרנות נאמנות ובקרנות השקעה. יתרת הנכסים תושקע בכפוף להוראות הדין ובתנאי ששיעור החשיפה הכולל במסלול לא יעלה על 120% מנכסי המסלול. השקעה במסלול עשויה להיות חשופה לסיכוני מטבע.</p>	התאמה לנוסח הקבוע בהוראות החוזר	לא צפויות השלכות על זכויות עמיתים, שכן לא מדובר בשינוי מדיניות השקעות אלא בהתאמה לנוסח הוראות הממונה.	אין רלוונטיות
3.	9.3.4	<p>שינוי נוסח מסלול "רום הלכה" לנוסח כדלקמן:</p> <p>'רום הלכה'</p> <p>נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים מסוגים שונים בכפוף להוראות הדין ובכפוף לכללי ההלכה היהודית בלבד. ההשקעות</p>	התאמה לנוסח הקבוע בהוראות החוזר	לא צפויות השלכות על זכויות עמיתים, שכן לא מדובר בשינוי מדיניות השקעות אלא בהתאמה לנוסח הוראות הממונה.	אין רלוונטיות

מס"ד	מספר סעיף בתקנון	פירוט השינוי (3)	סיבה לשינוי (4)	השלכות צפויות על זכויות העמיתים (5)	השלכות השינוי על הנספח האקטוארי (6)
		במסלול תהיינה בסמכותה ובאחריותה הבלעדית של ועדת ההשקעות. השקעה במסלול זה עשויה להיות חשופה לסיכוני מטבע.			
.4	9.3.5	<p>הוספת מסלול עוקב מדד S&P 500 בנוסח כדלקמן:</p> <p>נכסי המסלול, יעקבו באמצעות מכשירים עוקבי מדד ונגזרים (לרבות חוזים עתידיים, אופציות וכתבי אופציות) ובשיעור חשיפה שלא יעלה על 100% מנכסי המסלול, אחר מדד S&P 500. נכסי המסלול העוקבים אחר המדד יהיו כל נכסי המסלול למעט שיעור מהנכסים שיושקע באופן הבא:</p> <p>א. בנגזרים המשמשים לצרכי גידור;</p> <p>ב. לצורך הפקדות, משיכות והעברות כספים או טיפול בביטחונות בגין נגזרים, באחד או יותר מן הבאים:</p> <p>(1) מזומנים;</p> <p>(2) מק"מ;</p> <p>(3) פיקדונות שהופקדו לתקופה שאינה עולה על 12 חודשים ממועד הפקדתם,</p> <p>(4) אג"ח של מדינת ישראל שמועד פירעון אינו עולה על 12 חודשים;</p>	מתן אפשרות לעמיתי הקרן המעוניינים בכך להשקיע במסלול התואם את מדד 500 החברות המובילות.	אין השלכות שכן מדובר בהוספת מסלול	אין רלוונטיות

השלכות השינוי על הנספח האקטוארי (6)	השלכות צפויות על זכויות העמיתים (5)	סיבה לשינוי (4)	פירוט השינוי (3)	מספר סעיף בתקנון	מס"ד
			<p>(5) באג"ח של מדינת חוץ מאושרת שמועד פירעון אינו עולה על 12 חודשים, ובלבד שהאג"ח והנגזר נרכשו באותה מדינת חוץ מאושרת;</p> <p>(6) קרן כספית שהגדרתה בתקנות השקעות משותפות בנאמנות (נכסים שמותר לקנות ולהחזיק בקרן ושיעוריהם המרביים), התשנ"ה-1994.</p> <p>המעקב אחר המדד יהיה בכפוף להוראות הדין ועשוי להיות חשוף לסיכוני מטבע.</p>		

572\1\107\ה