



הקרן שלך
הלוואה שלך

מה חדש בקרן ההשתלמות שלך

מסלולי השקעה חדשים - הלוואות - הרחבת השירות לעמיתים

עמיתים יקרים,

בפתחה של השנה האזרחית החדשה אנו שמחים לבשר לכם על חידושים ושיפורים רבים בקרן ההשתלמות שלכם - קרן ההשתלמות של עובדי המדינה.

חדש... מסלולי השקעה חדשים

הקרן מרחיבה החל מהשנה הקרובה את מגוון מסלולי ההשקעה. המסלולים החדשים יאפשרו לכם העמיתים גמישות בבחירת רמת הסיכון הרצויה לפי בחירתכם.

למסלולים הקיימים, עובדי מדינה - מסלול כללי ועובדי מדינה - מסלול אג"ח ממשלת ישראל, יתווספו שני מסלולים חדשים: **עובדי מדינה - מסלול מניות**, בו כספי העמיתים מושקעים בשיעור של לפחות 75% במניות, כך שעמיתים שמעדיפים מסלול בסיכון גבוה יותר - יוכלו להשקיע במסלול זה.

עובדי מדינה - מסלול מתמחה משולב, בו כספי העמיתים מושקעים בשיעור של עד 15% במניות והשאר באג"ח לסוגיו השונים. מסלול זה מיועד לעמיתים המעוניינים לשלב בין סוגי סיכון שונים.

שם המסלול	מדיניות לפני השינוי	מדיניות לאחר השינוי	מהות השינוי
עובדי מדינה - מסלול כללי	"המסלול הכללי" - מסלול ההשקעה הכללי אליו מועברות מלוא הפקדות העמית, אלא אם ניתנה הוראה אחרת על-ידי העמית, כאמור בתקנון זה, בו יושקעו כספי החוסכים על פי מדיניות הדירקטוריון ועל פי שיקול דעתה של וועדת ההשקעות בכל נכס המותר להשקעה, בארץ ובח"ל, על פי ההסדר החוקי.	"עובדי מדינה - מסלול כללי" - נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים מסוגים שונים בכפוף להוראות הדין, ובכפוף לשיקול דעתה של ועדת ההשקעות.	אין שינוי למעט שינויי ניסוח.
עובדי מדינה - מסלול אג"ח ממשלת ישראל	"מסלול ללא מניות" - מסלול השקעה נוסף אליו יכול העמית להעביר כספים שנצברו לזכותו בקרן. ההשקעות במסגרת מסלול ללא מניות יהיו ללא מניות. היקף ההשקעות באג"ח ממשלתי יהיה לפחות 50% מהיקף הנכסים במסלול הני"ל, ובכפוף לאמור יושקעו כספי החוסכים על פי מדיניות הדירקטוריון ועל פי שיקול דעתה של וועדת ההשקעות בכל נכס המותר להשקעה, בארץ ובח"ל, על פי ההסדר החוקי.	"עובדי מדינה - מסלול אג"ח ממשלת ישראל" - נכסי המסלול יהיו חשופים 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.	השינוי הינו בהתאם לדרישות הרגולציה ומיטיב לשקף את תמהיל ההשקעות במסלול המתמחה כפי שהתנהל בכל אחת מהשנים, החל משנה מיום הקמתו.
עובדי מדינה - מסלול מניות	לא רלוונטי. מסלול חדש	נכסי המסלול יהיו חשופים למניות בארץ ובח"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.	לא רלוונטי. מסלול חדש
עובדי מדינה - מסלול מתמחה משולב - אג"ח עד 15% מניות	לא רלוונטי. מסלול חדש	נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים הבאים: אג"ח סחירות שאינן סחירות של חברות, ני"ע מסחריים, הלוואות שאינן סחירות לחברות, אג"ח להמרה, פקדונות, אג"ח של ממשלת ישראל או אג"ח של ממשלות אחרות. חשיפה לנכסי אג"ח תהיה בשיעור שלא יפחת מ-75% ולא יעלה על 120% מנכסי המסלול. חשיפה למניות תהיה בשיעור שלא יעלה על 15% מנכסי המסלול. חשיפה לנכסים כאמור לעיל תושג הן באמצעות השקעה במישרין והן באמצעות השקעה בנגזרים, בתעודות סל, בקרנות נאמנות או בקרנות השקעה. יתרת הנכסים שאינם נכסי אג"ח ואינם מניות תהיה על פי שיקול דעתה של ועדת ההשקעות ובכפוף לכל דין.	לא רלוונטי. מסלול חדש

(מידע לגבי מדיניות ההשקעה הצפויה של כל המסלולים ניתן לראות באתר האינטרנט של החברה: www.ovdeimedina.co.il)

זיכרו: ניתן לעבור בין מסלולי ההשקעה בכל עת ואף לפזר את ההשקעה בין כמה מסלולים¹. בנוסף, קרן השתלמות הינה חסכון משתלם והרווחים פטורים ממס²; ניתן כמובן להמשיך ולחסוך אצלנו גם לאחר תום 6 שנים והכסף ימשיך להיות נזיל !

1. זכותו של כל עמית להעביר בכל עת את כספיו, כולם או חלקם, מכל מסלול לכל מסלול אחר באותה הקופה כפי שיבחר, והכול בכפוף להוראות הדין, זכותו של כל עמית להעביר בכל עת את כספיו, כולם או חלקם, מכל קופת גמל לכל קופת גמל אחרת לאותה מטרה כפי שיבחר, והכול בכפוף להוראות הדין.
 2. עד לתקרת הפקדה שנתית בסך 18,854 ש"ח (בשנת 2016).

חדש... הלוואות לעמיתי הקרן

הוספנו למענכם אפיק השקעה חדש ב"עובדי מדינה-מסלול כללי"³ - הלוואות לעמיתים:

החל מתחילת שנת 2017 ניתן לקבל הלוואה מהקרן בסכום כולל של עד 250 אלף שקלים או עד 78% מהכספים הצבורים בקרן לחשבון נזיל, או עד 48% מהכספים הצבורים בקרן לחשבון לא נזיל, לפי הנמך, בתנאים מועדפים (פרטים אודות זכאות ותנאים במוקד הטלפוני)

חדש... הרחבת מערך השירות לעמיתים

השנה שדרגנו את המוקד הטלפוני העומד לרשות העמיתים. העמיתים שלנו זוכים במגוון רחב של שירותים: מענה אישי, לרבות באמצעות פגישות אישיות, מענה בנוגע למסלולי השקעה, עדכון פרטים והרחבת מגוון מסלולי ההשקעה.

בנוסף אנו פועלים להקמת מסלול הלכה ("כשר").

בקרוב נשיק אתר אינטרנט חדש, שיתן לעמיתים מענה נרחב למגוון פעילויות.

לשדרוג הקשר עמכם נודה אם תקדישו מעט מזמנכם למילוי טופס עדכון הפרטים ו/או עדכון הנהגים, המצ"ב לנוחיותכם.



3. הלוואות ינתנו ממסלול זה לעמיתי כל המסלולים בהתאם לזכאותם.
4. והכול בכפוף להוראות הדין.

נשמח לעמוד לשירותכם,

בטלפון 02-6542711
בפקס 02-6542710
במשרדנו בית הדפוס 11, ירושלים
בימים א'-ה' בין השעות 08:00-15:00
וכן בכתובת דוא"ל
MOKED@OVDEIMEDINA1.CO.IL
כתובת האתר
WWW.OVDEIMEDINA.CO.IL

