יולי 2016

עמית יקר, שלום רב!

אנו פונים אליך, כחלק מרצוננו לשמר ולחזק את הקשר עם עמיתי קופת גמל שדות.

ברצוננו להזכיר מס' נתונים ביחס לקופת הגמל שדות ולחברה המנהלת אותה:

1. **שדות כקופת גמל ענפית**

* קופת הגמל שדות, הינה קופה ענפית, אשר הוקמה בשנת 1996, במסגרת הסכמים קיבוצים שנחתמו בין המדינה והמעסיקים הציבוריים לבין ההסתדרות הכללית.
* הקופה מיועדת אך ורק לעובדים המיוצגים על ידי ארגונים מסוימים (כדוגמת חברי ארגון הפרקליטים) **ורק להם**.

1. **דמי ניהול נמוכים יחסית לשוק**

* **החברה המנהלת אינה מיועדת למטרות רווח**: החברה המנהלת את קופת גמל שדות נועדה להטיב עם העמיתים ולא להרוויח על חשבונם (בניגוד לקופות "פרטיות").
* דמי הניהול שגובה החברה המנהלת שווים אך ורק להוצאות שהוציאה לצרכי ניהול הקופה בפועל, ללא כל רווח לחברה המנהלת. כל העמיתים משלמים דמי ניהול בשיעור שווה.
* בהתאם, דמי הניהול בשנת 2015 עמדו על 0.52% בגין הצבירה(**ללא** גביית דמי ניהול על ההפקדות השוטפות), בעוד שדמי הניהול הממוצעים בקופת הגמל "הפרטיות", עמדו בשנת 2015 על 0.71% בגין הצבירה **ובנוסף** 0.86% בגין ההפקדות השוטפות.

1. **פירוט התשואה במסלול הכללי שפעל בקופה עד סוף שנת 2015 [[1]](#footnote-1):**

* מצטברת במהלך שנת 2015 – 1.13%;
* ממוצע 3 שנים 2013-2015 – 5.07%;
* ממוצע 5 שנים [[2]](#footnote-2)2011-2015 – 4.21%;

1. **מסלולי ההשקעה של הקופה**

בקופה מנוהלים החל משנת 2016, שלושה מסלולי השקעה, כמפורט במכתב המצורף. יוני 2016

**פתיחת מסלולי השקעה המותאמים לגיל החוסך**

**בהתאם לדרישות אגף שוק ההון, ביטוח וחיסכון, במשרד האוצר לכלל קופות הגמל בישראל, החל מיום 1 בינואר 2016 יפעלו בקופת גמל שדות שלושה מסלולי השקעה המותאמים לגיל העמיתים:**

* **מסלול אחד – שדות גמל לבני 50 ומטה** – מסלול שמדיניות ההשקעה בו מותאמת לעמיתים אשר גילם אינו עולה על 50;
* **מסלול שני – שדות גמל לבני 50 עד 60** – מסלול שמדיניות ההשקעה בו מותאמת לעמיתים אשר גילם לפחות 50 ואינו עולה על 60;
* **מסלול שלישי – שדות גמל גיל 60 ומעלה** – מסלול שמדיניות ההשקעה בו מותאמת לעמיתים אשר גילם לפחות 60;

כל **עמית חדש[[3]](#footnote-3)** בקופה אשר לא בחר במסלול השקעה ספציפי, יצורף למסלול השקעה המתאים לגילו וברבעון שלאחר המועד בו יגיע **עמית חדש** לגיל בו קיים מסלול השקעות אחר, תעביר הקופה את העמית למסלול ההשקעות החדש המתאים לגילו.

בהתאם להחלטת החברה, החל מיום 1 בינואר 2016, **המסלול הכללי** יוגדר כמסלול המותאם לעמיתים בני 50 עד 60. עמית קיים החוסך במסלול הכללי, אשר לא ימציא לחברה הוראה אחרת בכתב, יחסוך, החל מיום 1 בינואר 2016 במסלול המותאם לעמיתים בני 50 עד 60.

בהתאם להחלטת החברה, החל מיום 1 בינואר 2016, **המסלול ללא מניות** יוגדר כמסלול המותאם לעמיתים בגיל 60 ומעלה. עמית קיים החוסך **במסלול ללא מניות**, אשר לא ימציא לחברה הוראה אחרת בכתב, יחסוך, החל מיום 1 בינואר 2016 במסלול המותאם לעמיתים בני 60 ומעלה.

כל עמית קיים (עמית שהצטרף לקופה לפני יום 1.1.2016) זכאי להודיע לחברה (באמצעות טופס בקשה להעברת ממסלול למסלול) על רצונו להעביר את הכספים **למסלול ברירת מחדל, המותאם לגילו** (להלן: "**מודל תלוי גיל**"), באופן שיתרת הכספים בחשבונו, כולל הפקדות שוטפות, יועברו לחשבון על שמו במסלול השקעה המותאם לגילו, וברבעון שלאחר המועד בו יגיע העמית לגיל בו קיים מסלול השקעות אחר המתאים לגילו – יועברו הכספים למסלול ברירת מחדל המתאים לגילו.

**לחילופין,**  כל עמית, קיים או עמית חדש, זכאי לעבור **לכל מסלול השקעה אחר בקופה**, בו יבחר, בכל עת, כולל מסלול השקעה שאינו תואם את גילו.

**להלן קישורים:**

[**טופס העברה ממסלול למסלול**](http://www.sadot-gml.co.il/wp-content/uploads/2015/01/201601_form_433_sadot.pdf)**;**

[**דברי הסבר לאופן הגשת בקשה להעברה בין מסלולים**](http://www.sadot-gml.co.il/wp-content/uploads/2015/01/explanation_transfer_track2016.pdf) **;**

[**קישור לאתר האינטרנט של החברה**](http://www.sadot-gml.co.il/)

1. תשואה נומינלית ברוטו לפני ניכוי דמי ניהול. [↑](#footnote-ref-1)
2. מדד שארפ ל- 5 שנים (2011 – 2015) – 0.53%. [↑](#footnote-ref-2)
3. **"עמית חדש"** לעניין זה הוא עמית שהצטרף לקופה לאחר יום 1.1.2016 או חשבון נוסף שעמית קיים פתח בקופה לאחר יום 1.1.2016, לרבות חשבון נוסף לצורך העברת כספים מקופה אחרת, ביחס לאותו חשבון. [↑](#footnote-ref-3)