

פתיחת מסלולי השקעה המותאמים לגיל החוסך

בתאריך ה- 01.01.16 חלו מספר שינויים ועדכונים בקופות הגמל של "ארם גמולים", השינויים נובעים מהנחיות משרד האוצר המאפשרות הוספת אפשרות לניהול החיסכון על פי מודל השקעה לפי גיל. השינויים כוללים:

המסלול הקלאסי הפך למסלול לבני 50-60, עמית החוסך במסלול הקלאסי, אשר לא נתן לחברה הוראה אחרת בכתב, נשאר במסלול המותאם לעמיתים בני 50-60, נכסי המסלול מושקעים על מגוון רחב של נכסים המותרים להשקעה, על מנת להבטיח פיזור הסיכון יצירת מסלול מאוזן.

מסלול זהב הפך למסלול לבני 60 ומעלה. עמית קיים, החוסך במסלול זהב, אשר לא נתן לחברה הוראה אחרת בכתב, נשאר במסלול המותאם לעמיתים בני 60 ומעלה, בו הרכב הנכסים הינם ברמת סיכון נמוכה יותר מאשר מסלול ארם לבני 50-60.

בנוסף, בתאריך 1.1.2016 נפתח מסלול השקעות חדש המותאם לעמיתים בני 50 ומטה אשר ינוהל ברמת סיכון גבוהה יותר מאשר מסלול ארם לבני 50-60.

ניתן לעבור בין מסלולי ההשקעה בכל עת, תוך שלושה ימי עסקים וללא תשלום,

בכל המסלולים דמי הניהול זהים ועמדו על 0.24% בלבד בשנת 2015!

כל עמית חדש 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.

"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.

כל עמית שהצטרף לקופה לפני יום 1.1.2016 זכאי להודיע לחברה (באמצעות טופס בקשה) על רצונו להצטרף למסלול ברירת מחדל, המותאם לגילו (להלן: "מודל תלוי גיל"), באופן שיתרת הכספים בחשבון, 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.

טופס העברה ממסלול למסלול, כולל אפשרות להעברת החיסכון וההפקדות השוטפות ל"מודל תלוי גיל" וכן דברי הסבר למשלוח הטופס, ניתן למצוא באתר.