

ד"ר רענן הר-זהב ושות', משרד עורכי-דין
Dr. R. Har-Zahav & CO., LAW OFFICES

6 Raoul
Ramat-Hachayal
Tel-Aviv 69719,

רחוב ראול ולנברג 6
רמת-החייל
תל-אביב 69719

Tel. 972-3-7687000
Fax. 972-3-7687001

טלפון (רב-קו)
פקס.

E-mail: rhanan@har-zahav.co.il
www.har-zahav.co.il

דאר אלקטרוני
אתר אינטרנט

Rhanan Har-Zahav, J.S.D, LL.M,
Lior Katz, LL.B, B.A.
Yehiel Shamir, LL.M, LL.B.

ד"ר רענן הר-זהב
ליאור כץ
יחיאל שמיר

Ofra Izhar-Roth, LL.B.
Karen Izsak-Amgor, LL.B.
Iftach Helling, LL.B.
Liron Yakin, LL.B.

עפרה יצהר-רוט
קרן איזאק-אמגור
יפתח הלינג
לירון יכין

Advocates

עורכי דין

עגור חברה לניהול קופות גמל וקרנות השתלמות בע"מ (ח.פ. 5-002498-52)
קרן השתלמות למורים בבתי הספר העל יסודיים במכללות ובסמינרים

הנדון: הודעה על ביצוע שינוי מבני

אנו מתכבדים להודיעכם כי בהתאם לדרישות החוק נעשה שינוי מבני בקופה שבנדון (להלן גם: **"הקרן"** או **"החברה"**). בעבר קרן ההשתלמות היתה מאוגדת כקופת גמל שהיא גם חברה בע"מ. חקיקה שנחקקה במסגרת הרפורמה בשוק ההון מחייבת קופות ותיקות המאוגדות באופן זה **לשנות** את צורת התאגדותן, למבנה של חברה מנהלת, האמונה על ניהולן של קופות גמל בנאמנות עבור עמיתיהן.

חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), תשס"ה-2005 (להלן: **"החוק"**) קובע כי על הקופות המאוגדות כחברה להיות מנוהלות בידי חברה מנהלת. בהמשך להוראת החוק, אגף שוק ההון במשרד האוצר פרסם נוהל ובו נקבע כי על כל קופה כזו לפנות לאגף שוק ההון לקבלת אישורו לשינוי המבני הנדרש.

קרן ההשתלמות פעלה כמתחייב מהוראות החוק והנחיות אגף שוק ההון במשרד האוצר. בהתאם הקרן פנתה לאגף שוק ההון וקיבלה אישור לפיו בוצע השינוי המבני והושלם ביום 1 ינואר 2011.

כתוצאה מהשינוי המבני בוצעה רה-אורגניזציה של הקרן (הקופה התאגידית), אשר פוצלה **לחברה מנהלת** של קופת גמל **ולקופת גמל (קרן ההשתלמות)** שמנוהלת בנאמנות בידי החברה המנהלת. בעקבות השינוי המבני נעשתה הפרדה חשבונאית, משפטית ורישומית בין החברה המנהלת, נכסיה והתחייבויותיה לבין קופת הגמל, נכסיה והתחייבויותיה. כן בוצעו שינויים והתאמות בתקנון ההתאגדות של הקופה התאגידית.

לגבי המסלול הרגיל המקנה זכויות ליציאה לשנת השתלמות

מסלולי החסכון בקרן נותרו כשהיו, ולמעט שינויים העשויים לנבוע מהוראות מנגנון לאיזון אקטוארי שהוטמע בתקנון הקרן על פי דרישות אגף שוק ההון במשרד האוצר, זכויות העמיתים בקופה (קרן ההשתלמות) יישארו ללא שינוי ולא יפגעו – ובכלל זה אין שינוי ואין פגיעה בשיעורי ההפרשות והחסכון, בתקופות החיסכון, ברציפות הזכויות, ובזכויות למשיכת כספים וליציאה להשתלמות כפוף למנגנון האיזון האקטוארי בתקנון הקרן.

כמו כן על פי הנחיות אגף שוק ההון במשרד האוצר, חשבונות העמיתים במסלול הרגיל משוערכים בהתאם לתשואת תיק ההשקעות של הקרן ובניכוי דמי ניהול החל מיום 1.1.2011.

לגבי המסלול המקוצר (קרן "מישור")

גם לגבי המסלול המקוצר, זכויות העמיתים בקופה ("מישור" – מסלול מקוצר) נשארו ללא שינוי ולא נפגעו.

ניתן לעיין בתקנון הקרן באתר האינטרנט של החברה המנהלת, www.kereni.co.il

שם החברה המנהלת הוא: עגור חברה לניהול קופות גמל וקרנות השתלמות בע"מ. הכתובת, מספרי הטלפון והפקס וכתובת האינטרנט נותרו ללא שינוי.

מנהל העסקים ממשיך להיות הבנק הבינלאומי הראשון, והבנק ממשיך לטפל בכל ההיבטים הכספיים. הכתובת ומספרי הטלפון והפקס של הבנק נותרו ללא שינוי.

כמתחייב מהוראות הדין, נעשו שינויים והתאמות בתקנון ההתאגדות של הקופה התאגידית (קרן ההשתלמות), אשר פוצל לשני תקנונים נפרדים: לתקנון התאגדות של חברה מנהלת המאוגדת כחברה בע"מ, ותקנון קופת גמל (קרן ההשתלמות) המוחזקת בנאמנות בידי החברה המנהלת (להלן: "התקנונים החדשים").

מידע על השינויים וההתאמות: בתזכיר ההתאגדות של החברה, בסעיף 2 העוסק במטרות החברה, בתחילת סעיף 2(א) התווסף: "לייסד, להקים, להחזיק, לקיים ולנהל קופות גמל וקרנות השתלמות כפי שיותר לחברה על פי כל דין, ולעשות את כל הפעולות הדרושות למען כך;". התקנונים החדשים, עם פרטי השינויים וההתאמות שנעשו בהם, מוצגים במלואם באתר האינטרנט של הקרן (ראו לעיל).

בכבוד רב,

עגור חברה לניהול קופות גמל וקרנות השתלמות בע"מ (ח.פ. 5-002498-52)

קרן השתלמות למורים בבתי הספר העל יסודיים במכללות ובסמינרים