

## הנדון: מיזוג מסלולי השקעה בקופת הגמל "מיטב גמל להשקעה" (7857)

קידוד: 512065202000000000785700000000

עמיתה/ יקרה/ שלום רב,

1. מיטב גמל ופנסיה בע"מ (להלן: "החברה המנהלת") מתכבדת להודיע כי במסגרת יישום הוראות הממונה על רשות שוק ההון, ביטוח וחסכון בנושא "מסלולי השקעה בקופות גמל", מסלול ההשקעה שבו הנך חוסך עתיד להתמזג עם מסלול השקעה אחר בקופת הגמל **מיטב גמל להשקעה** (מספר מס הכנסה 7857) (להלן: "קופת הגמל").

2. להלן פרטים אודות מיזוג המסלולים כאמור:

פרטי המסלול הקולט (המסלול בו ינוהלו כספך)	פרטי המסלול המתמזג (המסלול בו כספך מנוהלים)	שם המסלול ומספר מס הכנסה
7862 מיטב גמל להשקעה אשראי ואג"ח	7981 מיטב גמל להשקעה מסלול אג"ח עד 10% מניות	מדיניות ההשקעה של המסלול, כפי שמופיעה בתקנון קופת הגמל
נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים הבאים בארץ ובחול: פיקדונות, אג"ח סחירות ושאינן סחירות לרבות אג"ח הכוללות רכיב המרה ונ"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. חשיפה לנכסים כאמור תושג באמצעות השקעה במישרין והן באמצעות השקעה בנגזרים (לרבות חוזים עתדיים, אופציות וכתבי אופציות), בקרנות סל, בקרנות נאמנות ובקרנות השקעה המתמחות בחוב. החל מיום 1 ביולי 2024 השקעה בקרנות השקעה מתמחות בחוב תהיה בתנאי שבהתאם למדיניות ההשקעה שלהן, שיעור החשיפה לחוב לא יפחת מ 75%. יתרת הנכסים תושקע בכפוף להוראות הדין ובתנאי ששיעור החשיפה הכולל במסלול לא יעלה על 120% מנכסי המסלול. השקעה במסלול זה עשויה להיות חשופה לסיכוני מטבע.	נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים הבאים: אג"ח סחירות ושאינן סחירות של חברות, נ"ע מסחריים, הלוואות שאינן סחירות לחברות, אג"ח להמרה, פיקדונות, 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 10% מנכסי המסלול. חשיפה לנכסים כאמור לעיל תושג הן באמצעות השקעה במישרין והן באמצעות השקעה בנגזרים, בתעודות סל, בקרנות נאמנות או בקרנות השקעה. חשיפה לנכסים שאינם נכסי אג"ח ואינם מניות תהיה על פי שיקול דעתה של ועדת ההשקעות ובכפוף לכל דין.	

3. המועד לביצוע המיזוג יחול ביום 1.7.24, בכפוף לאישור הממונה על שוק ההון.

4. מדיניות ההשקעה הצפויה של המסלול הקולט הינה כדלקמן:

שיעור חשיפה צפוי בשנת 2024	אפיק
0.00%	מניות
45.00%	ממשלתי ישראל
4.00%	ממשלתי זר
35.00%	קונצרני סחיר
10.00%	קונצרני לא סחיר
4.00%	הלוואות לעמיתים
1.00%	קרנות השקעה
2.00%	תשתיות וקרנות תשתיות
5.00%	מזומן
106.00%	סה"כ
10.00%	מטח



5. מדיניות ההשקעות הצפויה במסלול עתידה מעת לעת להשתנות.

6. לפרטים נוספים ניתן לעיין באתר האינטרנט של החברה המנהלת שכתובתו: [www.meitav.co.il](http://www.meitav.co.il).

**7. השינוי מבוצע באופן יזום ואוטומטי על ידי החברה, לא נדרש ממך לעשות כלום בנושא – מכתב זה הינו לידיעה.**

8. לנוחיותך, מצ"ב להודעה זו תרשים מסוג "עץ" המציג את המבנה הצפוי של קופת הגמל, על כל מסלוליה לאחר ביצוע המיזוג, תוך ציון המסלול בו ינוהלו כספיק.

9. לידיעתך, הנך רשאים להעביר בכל עת את כספיק, כולם או חלקם, מכל מסלול לכל מסלול אחר בקופת הגמל כפי שתבחר, או לחלופין לכל קופת גמל אחרת שתבחר, הכל בכפוף להוראות הדין. את הבקשה לשינוי מסלול ניתן להגיש באתר של מיטב באזור האישי <https://customers.meitav.co.il/home/amit/usefulforms>

10. החל מיום 1.7.24 (או בסמוך למועד אישור הממונה), ניתן יהיה לעיין באתר האינטרנט של החברה המנהלת בתקנון המעודכן של קופת הגמל ובפירוט השינויים שנערכו במסלולי ההשקעה.

**11. יובהר כי זכויותיך בקופת הגמל לא תפגענה כתוצאה מהמיזוג.**

למידע נוסף וברורים בנושא, ניתן לפנות ל:

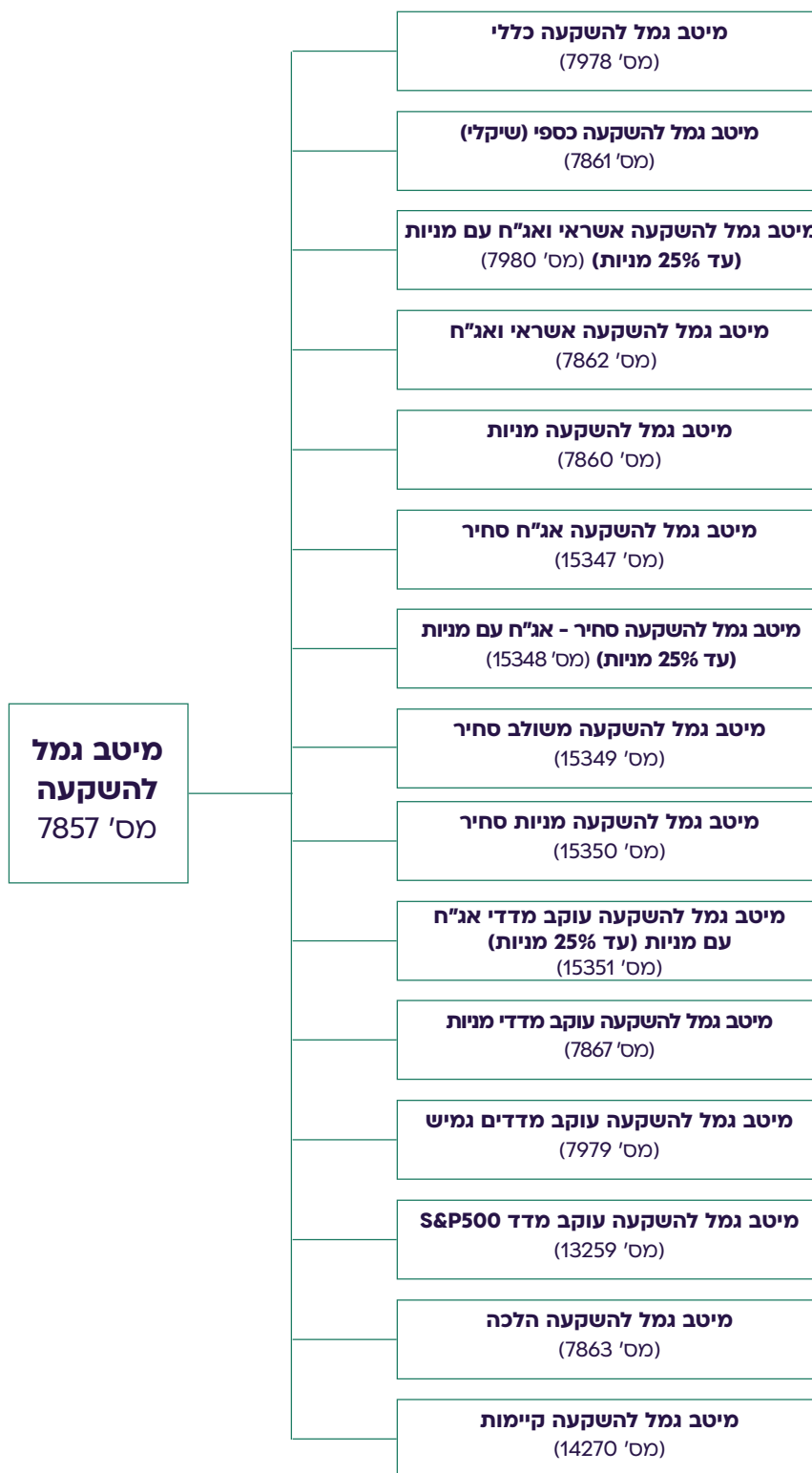
- סוכן הביטוח שלך
- לשירות הלקוחות של מיטב בערוצים הבאים:  
טלפון: \*3366  
וואצאפ: 054-6333888

בכבוד רב,

**מיטב גמל ופנסיה בע"מ**



## תרשים "עץ" אחרי המיזוג – מיטב גמל להשקעה מס' 7857



## תרשים "עץ" לפני המיזוג – מיטב גמל להשקעה מס' 7857

