

## הנדון: שינוי שם ומדיניות השקעה תקנונית של מסלול השקעה "מיטב גמל להשקעה" (7857)

קידוד: 512065202000000000078570000000

- מיטב גמל ופנסיה בע"מ (להלן: "החברה המנהלת") מתכבדת להודיעך כי במסגרת יישום הוראות הממונה על רשות שוק ההון, ביטוח וחסכון (להלן: "הממונה") בנושא "מסלולי השקעה בקופות גמל", החל מיום 1.7.24, ישונו בקופת הגמל **מיטב גמל להשקעה** (מספר מס הכנסה 7857) (להלן: "**קופת הגמל**"), שם ומדיניות ההשקעה התקנונית של המסלולים בקופת הגמל המפורטים להלן.
- להלן מסלולי ההשקעה שבמסגרתם יבוצע שינוי התמחות השקענית תוך השוואה של פרטי מסלולי ההשקעה טרם ולאחר השינוי:

| לאחר השינוי   | לפני השינוי   | שם המסלול ומספר מס הכנסה          |
|---|---|-----------------------------------|
| 7980<br>מיטב גמל להשקעה אשראי ואג"ח עם מניות (עד 25% מניות)   | 7980<br>מיטב גמל להשקעה מסלול אג"ח עד 20% במניות  | מדיניות ההשקעה התקנונית של המסלול |
| נכסי המסלול יהיו חשופים לאשראי ואג"ח באמצעות הנכסים הבאים בארץ ובחו"ל: פיקדונות, אג"ח סחירות ושאינו סחירות לרבות אג"ח הכוללות רכיב המרה, ני"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%. חשיפה למניות תהיה בשיעור שלא יעלה על 25% מנכסי המסלול.<br>שיעור החשיפה הכולל במסלול לא יעלה על 120% מנכסי המסלול. חשיפה לנכסים כאמור תושג 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. | נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים הבאים: אג"ח סחירות ושאינו 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 20% 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. |                                   |

- כאמור, השינויים האמורים נערכו במסגרת יישום הוראות הממונה וכתוצאה מן הצורך של החברה המנהלת לבצע התאמות של שמות מסלולי ומדיניות ההשקעה בהתאם להוראות אלה. יצוין כי כתוצאה מהשינויים במדיניות ההשקעה התקנונית של המסלולים, הורחבה גמישות ניהול השקעות נכסי המסלולים כמפורט לעיל.
- לידיעתך, הנך רשאי/ת להעביר בכל עת את כספך, כולם או חלקם, מכל מסלול לכל מסלול אחר בקופת הגמל כפי שתבחר/י, או לחלופין לכל קופת גמל אחרת שתבחר/י, הכל בכפוף להוראות הדין. את הבקשה לשינוי מסלול ניתן להגיש באתר של מיטב באזור האישי <https://customers.meitav.co.il/home/amit/usefulforms>
- החל מיום 1.7.24 (או בסמוך למועד אישור התקנון על ידי הממונה), ניתן יהיה לעיין בתקנון המעודכן, בפירוט השינויים שנערכו בו וביתר מסלולי ההשקעה הקיימים בקופת הגמל באתר האינטרנט של החברה המנהלת שכתובתו: [www.meitav.co.il](http://www.meitav.co.il)
- השינוי מבוצע באופן יזום על ידי החברה, לא נדרש ממך לעשות כלום בנושא – מכתב זה הינו לידיעה.
- יובהר כי זכויותיך בקופת הגמל לא תפגענה כתוצאה משינוי התמחות.

למידע נוסף ובירורים בנושא, ניתן לפנות ל:

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

בכבוד רב,

מיטב גמל ופנסיה בע"מ

