

4 בינואר 2016

הנדון: הודעה על מיזוג מסלולים בקופות בניהול מיטב דש גמל ופנסיה בע"מ

מיטב דש גמל ופנסיה בע"מ ("החברה") מתכבדת להודיע כדלהלן:

בהתאם לאישור מהממונה על אגף שוק ההון, ביטוח וחסכון במשרד האוצר ("הממונה"), ביום 1 בינואר 2016 הושלם הליך מיזוג של מסלולי השקעה במיטב דש גמל ובמיטב דש השתלמות, כמפורט בטבלה שלהלן.

הליך המיזוג נעשה כחלק מהיערכות החברה ליישום הוראות הממונה על אגף שוק ההון, ביטוח וחסכון במשרד האוצר ("הממונה") בעניין חוזר גופים מוסדיים 2015-9-29 שעניינו מסלולי השקעה בקופות גמל. הליך המיזוג נעשה בהתאם להוראת סעיף 37 לחוק קופות גמל, ובהתאם לחוזר "הגשת בקשות למיזוג קופות גמל או למיזוג מסלולי השקעה לאישור הממונה".

מדיניות ההשקעה הצפויה במסלול הקולט	מדיניות ההשקעה התקנונית במסלול הקולט	המסלול הקולט	מדיניות ההשקעה התקנונית במסלול המתמזג	המסלול המתמזג
מיטב דש גמל				
לפחות 75% מנכסי המסלול יושקעו במניות ו/או אופציות ו/או ניירות ערך המירים ו/או בקרנות נאמנות המתמחות בהשקעות כאמור.	נכסי המסלול יהיו חשופים למניות בארץ ובחו"ל, בשיעור חשיפה שלא יפחת מ-75% ולא יעלה על 120% מנכסי המסלול. חשיפה לנכסים כאמור תושג באמצעות השקעה במישרין, בנגזרים, בתעודות סל, בקרנות נאמנות או בקרנות השקעה. יתרת הנכסים תושקע בכפוף להוראות הדין, ובכפוף לשיקול דעתה של ועדת השקעות.	מיטב דש גמל מניות (877) קידוד: 512065202- 00000000000874- (0877-000)	שיעור ההשקעה במניות ו/או בניירות ערך המירים למניות לא יפחת מ-75% מסך נכסי המסלול. יתרת הנכסים תושקע עפ"י שק"ד החברה ובכפוף להסדר התחוקתי.	מיטב דש גמל מסלול חכם עד 40 (1245) קידוד: 512065202- 00000000000874-1245- (000)

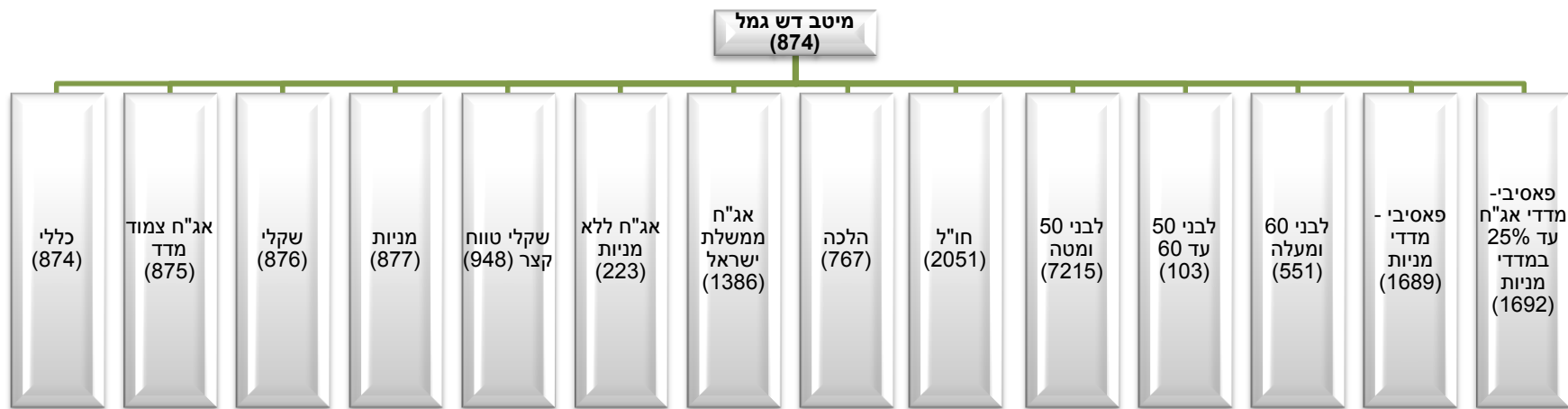
מדיניות ההשקעה הצפויה במסלול הקולט	מדיניות ההשקעה התקנונית במסלול הקולט	המסלול הקולט	מדיניות ההשקעה התקנונית במסלול המתמזג	המסלול המתמזג
מיטב דש השתלמות				
מניות- 34%, אג"ח ממשלתית- 30%, אג"ח קונצרני- 28%, מזומן- 5%, קרנות השקעה- 3%	נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים מסוגים שונים בכפוף להוראות הדין, ובכפוף לשיקול דעתה של ועדת ההשקעות.	מיטב דש השתלמות כללי (880) (קידוד: 512065202-00000000000880-000) (0880-000)	שיעור החשיפה למניות לא יפחת מ- 40% ולא יעלה על 50% מנכסי המסלול, בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי ולמגבלות שנקבעו על פיו. החברה תשקיע את נכסי המסלול וכן כל כספים שיכנסו למסלול בתורת ריווחי השקעותיו, או כתוצאה ממכירתם או פדיונם של ניירות ערך (בניכוי סכומים שההסדר התחיקתי מתיר לנכותם), בהשקעות המותרות על פי ההסדר התחיקתי ובמגבלות הקבועות שם.	מיטב דש השתלמות עד 3 שנות ותק (643) (קידוד: 512065202-00000000000880-000) (0643-000)
לפחות 75% מנכסי המסלול יושקעו באג"ח ממשלתית ונגזרותיו. יתרת הנכסים תושקע בפיקדונות, במזומן ובמט"ח, בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי ולמגבלות שנקבעו על פיו.	נכסי המסלול יהיו חשופים לאג"ח של ממשלת ישראל. החשיפה תהיה בשיעור שלא יפחת מ-75% ולא יעלה על 120% מנכסי המסלול. חשיפה לנכסים כאמור תושג באמצעות השקעה במישרין, בנגזרים, בתעודות סל, בקרנות נאמנות או בקרנות השקעה. יתרת הנכסים תושקע בכפוף להוראות הדין, ובכפוף לשיקול דעתה של ועדת ההשקעות.	מיטב דש השתלמות אג"ח ממשלת ישראל (1387) (קידוד: 512065202-00000000000880-000) (1387-000)	בו יושקעו לפחות 75% (שבעים וחמישה אחוז) מנכסי המסלול בפקדונות שקליים (בתאגידים בנקאיים ו/או במוסדות כספיים) ו/או במלוות ממשלתיות קצרות מועד (מק"מ) ו/או באג"ח ממשלתיות שקליות ו/או בקרנות נאמנות המתמחות בהשקעות כאמור.	מיטב דש השתלמות שקלי (882) (קידוד: 512065202-00000000000880-000) (000)

(להלן: "הליך המיזוג").

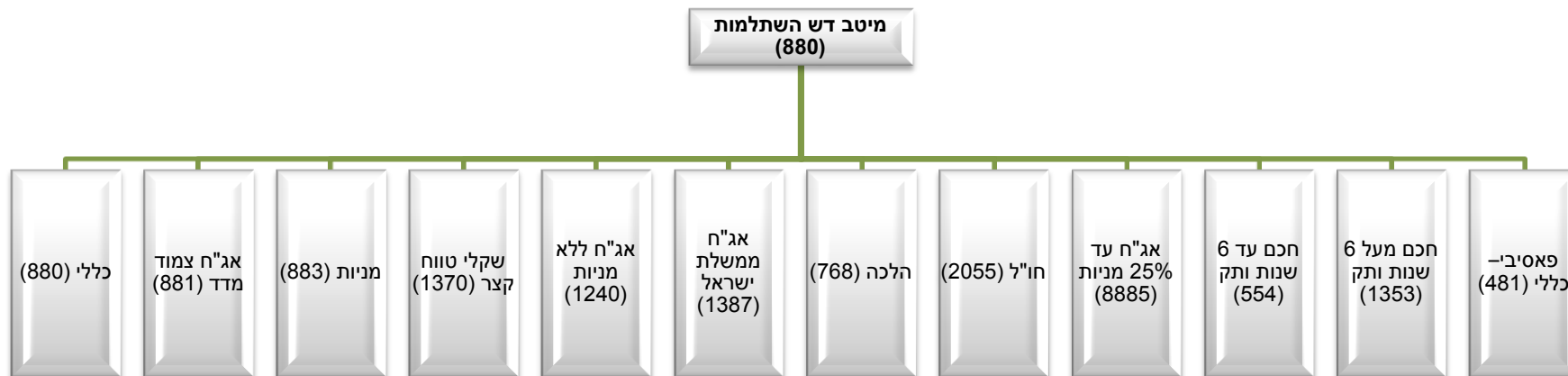
כל עמית זכאי להעביר בכל עת את כספיו, כולם או חלקם, מכל קופה לכל קופה אחרת ו/או מכל מסלול לכל מסלול אחר באותה הקופה כפי שיבחר, והכול בכפוף להוראות הדין. כן יובהר כי זכויות העמיתים הקיימים והמועברים יישמרו.

להלן תרשים, המציג את מבנה הקופות הקולטות, על מסלוליהן, כפי שהן לאחר השלמת הליך המיזוג:

קופת גמל:



קרנות השתלמות:



בכל שאלה בנוגע להליך המיזוג, ניתן לפנות למיטב דש גמל ופנסיה בע"מ
מען: דרך ששת הימים 30, בני ברק טל': *3366 (שלוחה 3)
כתובת אתר אינטרנט: www.meitavdash.co.il

בכבוד רב,

מיטב דש גמל ופנסיה בע"מ