



תאריך: 15.11.2012

משקיעים בדברים החשובים

**הנדון: הודעה לעמית בדבר העברת ניהול קופות הגמל וקרנות הפנסיה של מיטב גמל ופנסיה בע"מ (להלן:**

**"החברה", "מיטב גמל") לחברה המנהלת דש גמל ופנסיה בע"מ (להלן: "דש גמל") ומיזוג קרנות פנסיה**

כעמית קרנות הפנסיה של מיטב גמל הננו מתכבדים להודיע לך כדלקמן:

1. כחלק מאסטרטגיית הפיתוח העסקי של בית ההשקעות מיטב, אשר שמה לנגד עיניה את יתרון היציבות, הגודל ומכלול המוצרים, ביום 31.5.2012 נחתם הסכם מיזוג על דרך של החלפת מניות בין דש איפקס הולדינגס בע"מ (בעלת השליטה בדש גמל) לבין בעלי המניות של מיטב בית השקעות בע"מ (בעלת השליטה במיטב גמל) (להלן: "עסקת דש – מיטב").
2. ביום 23.9.2012 נחתם הסכם מיזוג בין מיטב גמל לבין דש גמל לפיו יועבר ניהולן של קרנות הפנסיה שבניהולה של מיטב גמל לדש גמל (להלן ייקראו בהתאמה: "הליך העברת הניהול", "החברה הקולטת"). החל ממועד השלמת העברת הניהול, קופות הגמל וקרנות הפנסיה שלך ינוהלו בידי החברה המנהלת הקולטת. השלמת העברת הניהול כפופה להשלמת עסקת דש – מיטב. שם החברה הממוזגת יקבע ע"י האסיפה הכללית לאחר השלמת המיזוג.
3. כחלק בלתי ניפרד מהליך העברת הניהול האמור לעיל, תמוזגנה קרנות הפנסיה: "מיטב פנסיה מקיפה" ו – "מיטב תשואה פנסיונית" שבניהול החברה לתוך קרנות הפנסיה שבניהולה של החברה הקולטת: "דש מקיפה" ו – "דש מנהלים" בהתאמה.
4. מיזוג קרנות הפנסיה יעשה על דרך של מיזוג נכסים בהתאם להוראת סעיף 37 לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה – 2008 ולהוראות הממונה כפי שהן מפורטות בחוזר גמל 2-2012-1 "הגשת בקשות למיזוג קופות גמל ולמיזוג מסלולי השקעה לאישור הממונה".
5. בין קרנות הפנסיה שבכוונת החברה למזג כאמור, מצויה גם "מיטב תשואה פנסיונית" (מ.ה. 1286), הקרן תמוזג לקרן הפנסיה, מאותו הסוג, שבניהול החברה הקולטת: "דש מנהלים" (מ.ה. 660). כמו-כן, מצויה גם "מיטב פנסיה מקיפה" (מ.ה. 1142), הקרן תמוזג לקרן הפנסיה, מאותו הסוג, שבניהול החברה הקולטת: "דש מקיפה" (מ.ה. 163).
6. למען הנוחות, להלן טבלה המתארת את המיזוג המבוקש:

הקרן המתמזגת	מדיניות ההשקעה התקנונית בקרן	מדיניות ההשקעה התקנונית בקרן הקולטת	מדיניות ההשקעה הצפויה בקרן הקולטת
מיטב תשואה פנסיונית (מ.ה. 1286)	"בו יושקעו נכסי המסלול על פי ההתפתחויות בשוק ההון, בהתאם לשיקול דעתה המקצועי של החברה ובכפוף להנחיות הרלבנטיות בהסדר התחיקתי".	בכפוף להסדר התחיקתי החברה המנהלת רשאית לבצע כל עסקה בנכסים המוחזקים במסלול השקעה כללי, ביצוע ההשקעות, חישוב תשואה ורווח למסלול השקעה כללי, יבוצע בהתאם לאמור בתקנון הקרן ובכפוף להסדר התחיקתי".	יובהר כי מדיניות ההשקעה הצפויה עשויה להשתנות. במקרה של שינוי תפרסם החברה הודעה בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי.
מיטב פנסיה מקיפה (מ.ה. 1142)	"בו יושקעו נכסי המסלול על פי ההתפתחויות בשוק ההון, בהתאם לשיקול דעתה המקצועי של החברה ובכפוף להנחיות הרלבנטיות בהסדר התחיקתי".	בכפוף להסדר התחיקתי החברה המנהלת רשאית לבצע כל עסקה בנכסים המוחזקים במסלול השקעה כללי, ביצוע ההשקעות, חישוב תשואה ורווח למסלול השקעה כללי, יבוצע בהתאם לאמור בתקנון הקרן ובכפוף להסדר התחיקתי".	יובהר כי מדיניות ההשקעה הצפויה עשויה להשתנות. במקרה של שינוי תפרסם החברה הודעה בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי.

7. יודגש כי זכויותיך כעמית בקופת גמל ו/או בקרן הפנסיה תישארנה ללא שינוי. משמעות המונח "תישארנה ללא שינוי" הינה כי זכויות העמיתים לא תיפגענה מעצם העברת הניהול והמיזוג, רציפותן תמשך כאילו לא חל כל שינוי.
8. כמו כן, מצ"ב להודעה זו תרשים, המציג את המבנה הצפוי של קרן הפנסיה הקולטת, על כל מסלוליה, כפי שיהיו לאחר השלמת הליך המיזוג, תוך ציון המסלולים/ים בו ינוהלו כספיד לאחר הליך המיזוג.
9. להלן פרטי דש גמל ופנסיה בע"מ:

כתובת: רח' יהודה הלוי 23, תל אביב, 61290

טלפון: 1700-505-506 / 03-6236111

פקס: 03-6236113

כתובת אינטרנט: <http://www.ds-invest.co.il>

10. מועד צפוי להשלמת העברת הניהול בפועל הינו יום 31.12.2012 (בכפוף לאישור הממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון במשרד האוצר ולהשלמת עסקת דש - מיטב).

11. הרינו להביא לידיעתך, כי כל עמית זכאי להעביר את כספיו הצבורים בקופת הגמל ו/או בקרן הפנסיה בה הנו עמית לכל קופת גמל ו/או קרן פנסיה אחרת לאותה מטרה כפי שיבחר, בכפוף להוראות הדין.

12. בכל שאלה בנוגע להליך המיזוג, ניתן לפנות לחברת "מיטב גמל ופנסיה בע"מ".

החברה מעמידה לרשות לקוחותיה מערך קשרי לקוחות מקצועי הזמין בכל שאלה ועניין בתחום החיסכון הפנסיוני בימים א'-ה' בין השעות 08:00-20:00 וביום ו' בין השעות 08:30-12:30 בטלפון 03-7778080 או

\*3366 שלוחה 3, באמצעות מייל [Gemel@meitav.co.il](mailto:Gemel@meitav.co.il), בכתובת אפעל 35 פתח תקווה או בצי'אט באתר

[www.meitav.co.il](http://www.meitav.co.il) האינטרנט שכתובתו

בכבוד רב,

מיטב גמל ופנסיה בע"מ

עמית/ה יקר/ה,

להלן תרשים המציג את המבנה הצפוי של קרנות הפנסיה הקולטות על כל מסלוליהן כפי שתהיינה לאחר השלמת המיזוג. למען הנוחות, המסלול הקולט מסומן בהדגשה.

לתשומת לבך – יתכנו שינויים בשמות המסלולים בהתאם לאישור הממונה. ככל שיהיו שינויים תימסר הודעה בהתאם.

