

הודעה על העברת ניהול מרצון של קופות גמל ומיזוג קופות גמל במיטב גמל ופנסיה בע"מ

ביום 31.12.2010 השלימה קבוצת מיטב בית השקעות בע"מ ("מיטב בית השקעות"), החברה האם של מיטב גמל ופנסיה ("מיטב גמל ופנסיה"), את רכישתה של מילניום בית השקעות בע"מ ("מילניום בית השקעות"), החברה האם של מילניום גמל והשתלמות בע"מ ("מילניום גמל"), שהינה בעלת רישיון חברה מנהלת. בימים אלה, במסגרת תוכנית התייעלות של חברות קבוצת מיטב בית השקעות וחברות קבוצת מילניום בית השקעות, מבקשים הצדדים למוג את פעילותן של מיטב גמל ופנסיה ומילניום גמל באמצעות ביצוע מיזוג סטטוטורי לפי הפרק הראשון בחלק השמיני של חוק החברות, התשנ"ט-1999, על דרך של מיזוג מילניום גמל עם ולתוך מיטב גמל ופנסיה ("מיזוג החברות המנהלות"). הליך המיזוג הסטטוטורי של החברות באמצעות רשם החברות טרם הושלם.

מיטב גמל ופנסיה ומילניום גמל מתכבדות להודיע בזאת, כי בהתאם לאישור הממונה על שוק ההון, ביטוח וחסכון במשרד האוצר מיום 31.3.2011 הושלמו ביום 31.3.2011 העברה מרצון של זכויות הניהול בקופות מילניום גמל לידי מיטב גמל ופנסיה ("העברת ניהול מרצון") וכן מיזוגן של קופות מילניום גמל לתוך קופות גמל וקרנות השתלמות אחרות מאותו הסוג המצויות בניהולה של מיטב גמל ופנסיה (להלן: "מיזוג הקופות").

מיזוגן של קופות מילניום גמל לתוך קופות גמל אחרות מאותו הסוג המצויות בניהולה של מיטב גמל ופנסיה נעשה גם כחלק מהיערכות החברה לכניסתן לתוקף של הוראות תיקון מס' 4 לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה-2005, בדבר צמצום מספר קופות הגמל שבניהול חברה מנהלת, וכחלק ממהלך התייעלות כולל.

הליך מיזוג הקופות נעשה אגב ובמקביל להעברת הניהול מרצון כאמור.

למען הנוחות, להלן פירוט מיזוג קופות מילניום גמל אשר ביצעה מיטב גמל ופנסיה:

שם הקופה המתמזגת ומספרה באוצר	מדיניות השקעות כיום בקופה המתמזגת	שם הקופה הקולטת* ומספרה באוצר	מדיניות השקעות בקופה הקולטת	מדיניות ההשקעה הצפויה בקופה המתמזגת
מילניום קופה לתגמולים ופיצויים מסלול כללי (1187)	נכסיו יושקעו על פי שיקול דעת החברה ובכפוף להסדר התחיקתי, לרבות באג"ח של ממשלת ישראל, באג"ח קונצרניות, בפקדונות בבנקים, באופציות ובהשקעות אחרות.	מיטב דינאמית גמל כללי (1120)	נכסיו יושקעו עפ"י שק"ד החברה ובכפוף להסדר התחיקתי, לרבות באג"ח של ממשלת ישראל, באג"ח קונצרניות, בפקדונות בבנקים, במניות ועל מדדי שוק של מניות) בארץ ובחו"ל, באג"ח להמרה, בהלוואות, במקרקעין ובהשקעות אחרות.	35% מניות 18% אג"ח ממשלתי 40% אג"ח קונצרני 7% מזומן
מילניום קופה לתגמולים ופיצויים מסלול מניות (1221)	שיעור ההשקעות במניות ו/או בניירות ערך המיריים למניות לא יפחת מ- 50% מסך נכסי המסלול. יתרת הנכסים תושקע על פי שיקול דעת החברה ובכפוף להסדר התחוקתי.	מיטב דינאמית גמל מניות (782)	לפחות 70% מנכסי המסלול יושקעו במניות ו/או אופציות למניות ו/או אג"ח הניתנות להמרה במניות ו/או בתעודות השתתפות של קרנות נאמנות מנייתיות, והכל בכפוף להסדר התחיקתי.	72% מדד ת"א 100 18% אמ.אס.סי.איי ורלד 10% ריבית בנק ישראל
מילניום קופה לתגמולים ופיצויים מסלול אג"ח ללא מניות (1312)	שיעור ההשקעה באגרות חוב, לרבות אגרות חוב הניתנות להמרה, לא יפחת מ- 50% מסך נכסי המסלול. יתרת נכסי הקופה תושקע על פי שק"ד החברה ובכפוף להסדר התחוקתי כפי שיהיה מעת לעת ובלבד שנכסי המסלול לא יהיו חשופים למניות.	מיטב דינאמית גמל אג"ח (1119)	לפחות 50% מנכסי המסלול יושקעו באגרות חוב מכל סוג ובאגרות חוב הניתנות להמרה. יתרת הנכסים תושקע עפ"י שק"ד החברה ובכפוף להסדר התחיקתי.	22% מדד ממשלתי צמוד 22% מדד ממשלתי שקלי 50% מדד תל בונד 60 6% ריבית בנק ישראל
מילניום קרן השתלמות מסלול כללי (1186)	נכסיו יושקעו על פי שיקול דעת החברה ובכפוף להסדר התחוקתי, לרבות באג"ח של ממשלת ישראל, באג"ח קונצרניות, בפקדונות בבנקים, באופציות ובהשקעות אחרות.	מיטב דינאמית השתלמות כללי (1139)	נכסיו יושקעו עפ"י שק"ד החברה ובכפוף להסדר התחיקתי, לרבות באג"ח של ממשלת ישראל, באג"ח קונצרניות, בפקדונות בבנקים, במניות ועל מדדי שוק של מניות) בארץ ובחו"ל, באג"ח להמרה, בהלוואות, במקרקעין ובהשקעות אחרות.	35% מניות 18% אג"ח ממשלתי 40% אג"ח קונצרני 7% מזומן
מילניום קרן השתלמות מסלול מניות (1220)	שיעור ההשקעות במניות ו/או בניירות ערך המיריים למניות לא יפחת מ- 50% מסך נכסי המסלול. יתרת הנכסים תושקע על פי שיקול דעת החברה ובכפוף להסדר התחוקתי.	מיטב דינאמית השתלמות מניות (778)	לפחות 70% מנכסי המסלול יושקעו במניות ו/או אופציות למניות ו/או אג"ח הניתנות להמרה במניות ו/או בתעודות השתתפות של קרנות נאמנות מנייתיות, והכל בכפוף להסדר התחיקתי.	72% מדד ת"א 100 18% אמ.אס.סי.איי ורלד 10% ריבית בנק ישראל
מילניום קרן השתלמות מסלול אג"ח ללא מניות (1311)	שיעור ההשקעה באגרות חוב, לרבות אגרות חוב הניתנות להמרה, לא יפחת מ- 50% מסך נכסי המסלול. יתרת נכסי הקופה תושקע על פי שק"ד החברה ובכפוף להסדר התחוקתי כפי שיהיה מעת לעת ובלבד שנכסי המסלול לא יהיו חשופים למניות.	מיטב דינאמית השתלמות אג"ח (1098)	לפחות 50% מנכסי יושקעו באגרות חוב מכל סוג ובאגרות חוב הניתנות להמרה. יתרת הנכסים תושקע עפ"י שק"ד החברה ובכפוף להסדר התחיקתי.	22% מדד ממשלתי צמוד 22% מדד ממשלתי שקלי 50% מדד תל בונד 60 6% ריבית בנק ישראל
מילניום קופה מרכזית לפיצויים (1188)	החברה המנהלת תשקיע את כספי הקופה וכן כל הכספים שיכנסו לקופה בתורת רווחי השקעותיה או כתוצאה ממכירתם או פדיונם, ביכוי סכומים המותרים על פי הוראות הדין החל ותקנון זה, במגבלות ובשיעורים הקבועים בדין החל.	מיטב מסלולית לפיצויים מסלול כללי (886)	מסלול השקעה במסגרתו מושקעים הכספים בהתאם למדיניות החברה המנהלת ובכפוף להסדר החוקי. מהווה את מסלול ברירת המחלף אליה מועברים מלוא הפקדות העמית אלא אם נתן הוראה אחרת, כאמור בתקנון זה.	30% מניות 21% אג"ח ממשלתי 37% אג"ח קונצרני 7% מזומן 5% קרנות השקעה

*הערה: במסגרת מיזוג הקופות שונו שמות הקופות הקולטות מ"ישייר דינאמית גמל" ו"ישייר דינאמית השתלמות", ל"מיטב דינאמית גמל" ו"מיטב דינאמית השתלמות", בהתאמה. כחלק בלתי נפרד מהליך מיזוג הקופות נערכו בתקנוני קופות הגמל "מיטב דינאמית גמל", " מיטב דינאמית השתלמות" ו" מיטב מסלולית לפיצויים" שינויים המתחייבים ממיזוג הקופות. עיקרי השינויים שנערכו בתקנוני קופות אלה עניינם הוספת מסלולי השקעה נוספים בכל קופה, לפי העניין. פירוט מלא של השינויים ניתן למצוא באתר האינטרנט של מיטב גמל ופנסיה. כמו כן, ניתן לעיין בכל עת בתקנונים מעודכנים של קופות הגמל באתר האינטרנט של החברה. כל עמית רשאי לפנות למיטב גמל ופנסיה לקבלת העתק עדכני של תקנון קופת הגמל בה הוא עמית, ללא עלות. יובהר, כי הליך העברת הניהול מרצון והמיזוג של קופות מילניום גמל נעשה והושלם תוך שמירה על מהות מדיניות ההשקעות שהיתה נהוגה בקופות המתמזגות עד למיזוגן. זכויות העמיתים, הן בקופות המתמזגות והן בקופות הקולטות, נותרו ללא שינוי לאחר השלמת ההליך.

כל עמית זכאי להעביר את כספיו הצבורים בקופת גמל לכל קופת גמל אחרת שיבחר, בכפוף להוראות הדין.

בכל שאלה בנוגע להליך העברת הניהול מרצון ומיזוג הקופות, ניתן לפנות למיטב גמל ופנסיה:

מיטב גמל ופנסיה בע"מ, רח' אפעל 35 קריית אריה פתח תקווה, טלפון: 3366* פקס: 03-7778081, כתובת אתר אינטרנט: <http://www.meitav.co.il>.

בכבוד רב,

מיטב גמל ופנסיה בע"מ מילניום גמל והשתלמות בע"מ