

תאריך: 01.10.2013

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

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

בהתאם לאישור מאת הממונה על שוק ההון, ביטוח וחסכון במשרד האוצר ("הממונה"), ביום 1 באוקטובר 2013 הושלם הליך מיזוג קופות גמל וקרנות השתלמות המצויות בניהול החברה, באופן המפורט להלן:

מדיניות ההשקעה הצפויה במסלול הקולט ¹	מדיניות ההשקעה התקנונית במסלול הקולט	הקופה / מסלול הקולט	מדיניות ההשקעה התקנונית במסלול המתמזג	הקופה / מסלול המתמזג
קופות תגמולים				
מניות-30% אג"ח ממשלתי-25% אג"ח קונצרני-33% אחר-מזומן-7% אחר-קרנות השקעה-5% חשיפה למט"ח-16%	בו יושקעו נכסי המסלול על פי ההתפתחויות בשוק ההון, בהתאם לשיקול דעתה המקצועי של החברה המנהלת ובכפוף להנחיות הרלוונטיות בהסדר התחיקתי	מיטב דש גמל "מסלול כללי" (874)	בו יושקעו נכסי המסלול על פי ההתפתחויות בשוק ההון, בהתאם לשיקול דעתה המקצועי של החברה המנהלת ובכפוף להנחיות הרלוונטיות בהסדר התחיקתי.	מיטב גמל מסלול "מיטב גמל כללי" (873)
מניות-90% אג"ח ממשלתי-0% אג"ח קונצרני-0% אחר-מזומן-10% אחר-קרנות השקעה-0%	בו יושקעו לפחות 75% (שבעים וחמישה אחוז) מנכסי המסלול במניות ו/או באופציות ו/או בניירות ערך המירים ו/או בקרנות נאמנות המתמחות בהשקעות כאמור.	מיטב דש גמל "מסלול מניות" (877)	בו יושקעו לפחות 75% (שבעים וחמישה אחוז) מנכסי המסלול במניות ו/או באופציות ו/או בניירות ערך המירים ו/או בקרנות נאמנות המתמחות בהשקעות כאמור.	מיטב גמל מסלול "מיטב גמל מניות" (1239)
ללא שינוי.	ללא שינוי.	מיטב דש גמל עובר כפי שהוא כמסלול השקעה נוסף בקופה הקולטת וייקרא: "מסלול אג"ח "85" (1236)	בו יושקעו לכל היותר 15% (חמישה עשר אחוז) מנכסי המסלול במניות ו/או באופציות ו/או בניירות ערך המירים ו/או בקרנות נאמנות המתמחות בהשקעות כאמור ולכל הפחות 85% (שמונים וחמישה אחוז) מנכסי המסלול באגרות חוב, פיקדונות בנקאיים מעל שלושה חודשים והלוואות לעמיתים.	מיטב גמל מסלול "מיטב גמל אג"ח 85" (1236)
ללא שינוי.	ללא שינוי.	מיטב דש גמל עובר כפי שהוא כמסלול השקעה נוסף בקופה הקולטת וייקרא: "מסלול אג"ח (ללא מניות)" (1235)	בו יושקעו לפחות 80% (שמונים אחוזים) מנכסי המסלול באגרות חוב, פיקדונות בנקאיים מעל שלושה חודשים והלוואות לעמיתים. במסלול זה לא תהיה השקעה במניות ו/או באופציות ו/או בניירות ערך המירים ו/או בקרנות נאמנות המתמחות בהשקעות כאמור.	מיטב גמל מסלול "מיטב גמל אג"ח (ללא מניות)" (1235)
מניות-0% אג"ח ממשלתי-65%	בו יושקעו לפחות 80% (שמונים אחוזים) מנכסי	מיטב דש גמל "מיטב גמל"	בו יושקעו לפחות 75% (שבעים וחמישה	מיטב תגמולים "מסלול אג"ח"

¹ ייתכנו שינויים במדיניות ההשקעה הצפויה. ככל ויחלו שינויים כאמור, תודיע על כך החברה בהתאם לנדרש ממנה.

<p>אג"ח קונצרני-30% אחר-מזומן-5% אחר-קרנות השקעה-0%</p>	<p>המסלול באגרות חוב, פיקדונות בנקאיים מעל שלושה חודשים והלוואות לעמיתים. במסלול זה לא תהיה השקעה במניות ו/או אופציות ו/או ניירות ערך המירים ו/או בקרנות נאמנות המתמחות בהשקעות כאמור.</p>	<p>אג"ח (ללא מניות) אשר לאחר המיזוג ייקרא: "מסלול אג"ח (ללא מניות)" (1235)</p>	<p>אחוזים) מנכסי המסלול באגרות חוב מכל סוג ובאגרות חוב הניתנות להמרה ו/או בפיקדונות מעל שלושה חודשים ו/או בהלוואות לעמיתים. יתרת הנכסים תושקע עפ"י שק"ד החברה ובכפוף להסדר התחיקתי.</p>	<p>(1119)</p>
קרנות השתלמות				
<p>מניות-0% אג"ח ממשלתי-65% אג"ח קונצרני-30% אחר-מזומן-5% אחר-קרנות השקעה-0%</p>	<p>בו יושקעו לפחות 80% (שמונים אחוזים) מנכסי המסלול באגרות חוב, פיקדונות בנקאיים מעל שלושה חודשים והלוואות לעמיתים. במסלול זה לא תהיה השקעה במניות ו/או אופציות ו/או ניירות ערך המירים ו/או בקרנות נאמנות המתמחות בהשקעות כאמור.</p>	<p>מיטב דש השתלמות "מיטב השתלמות אג"ח (ללא מניות) אשר לאחר המיזוג ייקרא: "מסלול אג"ח (ללא מניות)" (1240)</p>	<p>בו יושקעו לפחות 75% (שבעים וחמישה אחוז) מנכסי המסלול יושקעו באגרות חוב מכל סוג ובאגרות חוב הניתנות להמרה ו/או בפיקדונות מעל שלושה חודשים ו/או בהלוואות לעמיתים. יתרת הנכסים תושקע עפ"י שק"ד החברה המנהלת ובכפוף להסדר התחיקתי.</p>	<p>מיטב השתלמות "מסלול אג"ח" (1098)</p>
<p>מניות-30% אג"ח ממשלתי-25% אג"ח קונצרני-33% אחר-מזומן-7% אחר-קרנות השקעה-5% חשיפה למט"ח-16%</p>	<p>בו יושקעו נכסי המסלול על פי התפתחויות בשוק ההון, בהתאם לשיקול דעתה המקצועי של החברה המנהלת ובכפוף להנחיות הרלבנטיות בהסדר התחיקתי.</p>	<p>מיטב דש השתלמות "מסלול כללי" (880)</p>	<p>בו יושקעו נכסי המסלול על פי ההתפתחויות בשוק ההון, בהתאם לשיקול דעתה המקצועי של החברה המנהלת ובכפוף להנחיות הרלוונטיות בהסדר התחיקתי.</p>	<p>מיטב השתלמות ב' מסלול "מיטב השתלמות כללי" (879)</p>
<p>מניות-90% אג"ח ממשלתי-0% אג"ח קונצרני-0% אחר-מזומן-10% אחר-קרנות השקעה-0%</p>	<p>בו יושקעו לפחות 75% (שבעים וחמישה אחוז) מנכסי המסלול במניות ו/או באופציות ו/או בניירות ערך המירים ו/או בקרנות נאמנות המתמחות בהשקעות כאמור.</p>	<p>מיטב דש השתלמות "מסלול מניות" (883)</p>	<p>בו יושקעו לפחות 75% (שבעים וחמישה אחוז) מנכסי המסלול במניות ו/או אופציות ו/או ניירות ערך המירים ו/או בקרנות נאמנות המתמחות בהשקעות כאמור.</p>	<p>מיטב השתלמות ב' מסלול "מיטב השתלמות מניות" (1244)</p>
<p>ללא שינוי.</p>	<p>ללא שינוי.</p>	<p>מיטב דש השתלמות עובר כפי שהוא כמסלול השקעה נוסף בקופה הקולטת וייקרא: "מסלול אג"ח (ללא מניות)" (1240)</p>	<p>בו יושקעו לפחות 80% (שמונים אחוזים) מנכסי המסלול באגרות חוב, פיקדונות בנקאיים מעל שלושה חודשים והלוואות לעמיתים. במסלול זה לא תהיה השקעה במניות ו/או אופציות ו/או ניירות ערך המירים ו/או בקרנות נאמנות המתמחות בהשקעות כאמור.</p>	<p>מיטב השתלמות מסלול "מיטב השתלמות אג"ח (ללא מניות)" (1240)</p>
<p>ללא שינוי.</p>	<p>ללא שינוי</p>	<p>מיטב דש השתלמות עובר כפי שהוא כמסלול השקעה נוסף בקופה הקולטת וייקרא: "מסלול אג"ח 85" (1241)</p>	<p>בו יושקעו לכל היותר 15% (חמישה עשר אחוז) מנכסי המסלול במניות ו/או אופציות ו/או ניירות ערך המירים ו/או בקרנות נאמנות המתמחות בהשקעות כאמור ולכל הפחות 85% (שמונים וחמישה אחוז) מנכסי המסלול באגרות חוב, פיקדונות בנקאיים מעל שלושה חודשים והלוואות לעמיתים.</p>	<p>מיטב השתלמות מסלול "מיטב השתלמות אג"ח 85" (1241)</p>

(להלן: "הליך המיזוג").

הליך המיזוג נעשה חלק מהיערכות החברה לכניסתן לתוקף של הוראות תיקון מס' 4 לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה-2005 ("חוק קופות גמל") בדבר צמצום מספר קופות הגמל

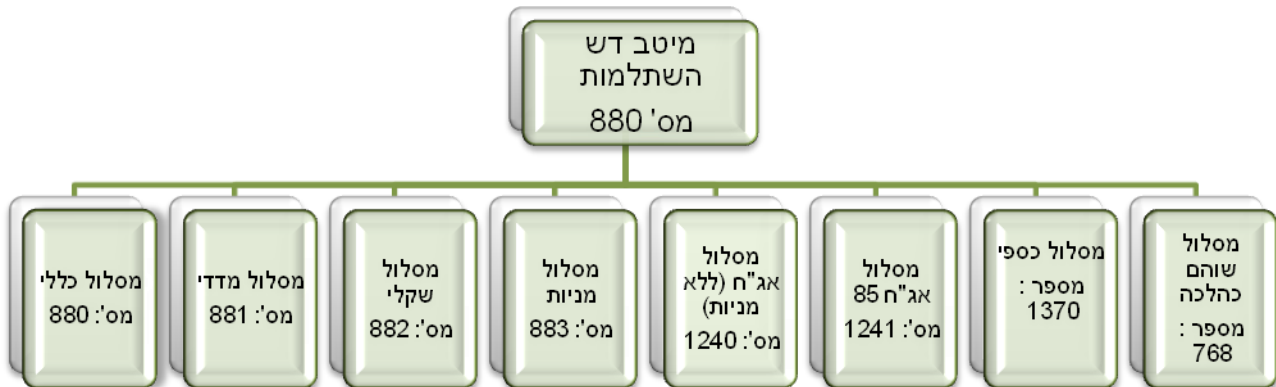
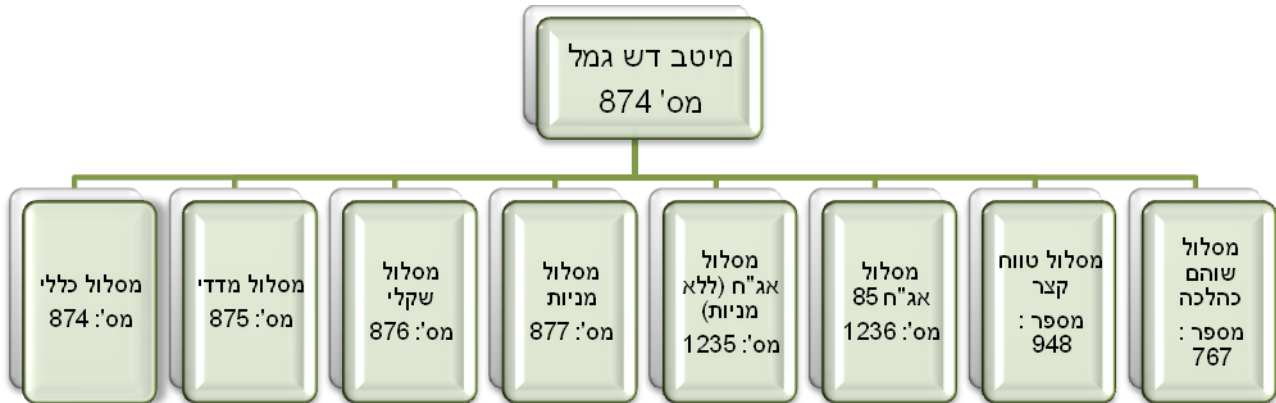
מיטב דש

שבניהול חברה מנהלת, ובהתאם להוראות והנחיות הממונה. בהתאם, החברה פעלה ופועלת למיזוג של קופות גמל וקרנות השתלמות אל קופות גמל וקרנות השתלמות אחרות מאותו סוג, המצויות בניהול החברה, על דרך של מיזוג ו/או העברת נכסי קופה ו/או מסלולים, כמפורט לעיל.

הליך המיזוג נעשה בהתאם להוראת סעיף 37 לחוק קופות גמל, ובהתאם לחוזר הגשת בקשות למיזוג קופות גמל או למיזוג מסלולי השקעה לאישור הממונה כפי שפרסם אגף שוק ההון, ביטוח וחיסכון במשרד האוצר.

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:



בכל שאלה בנוגע להליך המיזוג, ניתן לפנות לחברה:
מיטב דש גמל ופנסיה בע"מ
מען: אפעל 35, קרית אריה, פתח תקווה. טל': 3366*
כתובת אתר אינטרנט: www.meitavdash.co.il

בכבוד רב,
מיטב דש גמל ופנסיה בע"מ