

הודעה על מיזוג קופות גמל המצויות בניהול מיטב גמל ופנסיה בע"מ

מיטב גמל ופנסיה בע"מ ("החברה") מתכבדת להודיע בזאת, כי בהתאם לאישור הממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון במשרד האוצר מיום 31.3.2011 הושלם ביום 31.3.2011 מיזוגן של קופות גמל וקרנות השתלמות שבניהול החברה לתוך קופות גמל וקרנות השתלמות אחרות מאותו הסוג המצויות בניהול החברה (להלן: "מיזוג הקופות").

מיזוג הקופות נעשה 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. למען הנוחות, להלן פירוט מיזוג קופות הגמל שביצעה החברה:

שם הקופה ומספרה באוצר המתמזגת	מדיניות השקעות בקופה המתמזגת	שם הקופה הקולטת ומספרה באוצר	מדיניות השקעות בקופה הקולטת	מדיניות ההשקעות הצפויה בפועל בקופה הקולטת
מיטב וויזר גמל כללית (1195)	במסלול זה יושקעו נכסי המסלול בכל השקעה אשר תחליט עליה החברה המנהלת, מעת לעת ועל פי שיקול דעתה הבלעדי והכל בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי שיהיו בתוקף באותה העת.	מיטב דינאמית גמל כללי (1120)	נכסיו יושקעו עפ"י שק"ד החברה ובכפוף להסדר התחיקתי, לרבות באג"ח של ממשלת ישראל, באג"ח קונצרניות, בפיקדונות בבנקים, במניות, בנגזרות של מניות (אופציות על מניות ועל מדדי שוק של מניות) בארץ ובח"ל, באג"ח להמרה, בהלוואות, במקרקעין ובהשקעות אחרות.	35% מניות 18% אג"ח ממשלתי 40% אג"ח קונצרני 7% מזומן
מיטב וויזר גמל כספית ללא מניות (1371)	כלל נכסי הקרן יושקעו באג"ח ממשלתי וקונצרני בדירוג AA ומעלה לא צמוד עד שנה כמפורט בתשקיף, פיקדונות לזמן קצוב ומזומנים בשקלים, ובלבד שמשך החיים הממוצע של כלל נכסי המסלול לא יעלה על תשעים יום. יובהר כי בכל מקרה לא יושקעו נכסי הקופה במניות או בניירות ערך המירים למניות ו/או במט"ח.	מיטב דינאמית גמל כמסלול השקעה נוסף (1371)	ללא שינוי.	ללא שינוי
מיטב וויזר גמל מניות (1207)	לפחות 50% מנכסי הקופה יושקעו במניות, ניירות ערך, וניירות ערך המירים הנסחרים בבורסה, כמשמעותם בחוק להשקעות משותפות בנאמנות, התשנ"ד-1994.	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 וורלד 10% ריבית בנק ישראל
מיטב וויזר גמל אג"ח (1320)	לפחות 50% מנכסי הקופה יושקעו באגרות חוב שונות ועד 15% מנכסי הקופה יושקעו במניות, ניירות ערך, וניירות ערך המירים הנסחרים בבורסה, כמשמעותם בחוק להשקעות משותפות בנאמנות, התשנ"ד-1994.	מיטב דינאמית גמל מסלול אג"ח (1119)	לפחות 50% מנכסיו יושקעו באגרות חוב מכל סוג ובאגרות חובה ניתנות 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
מיטב וויזר גמל אג"ח ממשלתי (1448)	לפחות 50% מנכסי המסלול יושקעו באג"ח ממשלתי, ויתרת נכסי המסלול יושקעו במק"מים, מזומנים ושווה מזומנים.	מיטב דינאמית גמל מסלול שקלי (785)	לפחות 70% מנכסי המסלול יושקעו בפק"מ ו/או במק"מ ו/או באג"ח בלתי צמודות למדד, והכל בכפוף להסדר התחיקתי.	90% מדד ממשלתי שקלי 10% ריבית בנק ישראל
מיטב וויזר השתלמות כללית (1196)	במסלול זה יושקעו נכסי המסלול בכל השקעה אשר תחליט עליה החברה המנהלת, מעת לעת ועל פי שיקול דעתה הבלעדי והכל בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי שיהיו בתוקף באותה העת.	מיטב דינאמית להשתלמות מסלול כללי (1139)	נכסיו יושקעו עפ"י שק"ד החברה ובכפוף להסדר התחיקתי, לרבות באג"ח של ממשלת ישראל, באג"ח קונצרניות, בפיקדונות בבנקים, במניות, בנגזרות של מניות (אופציות על מניות ועל מדדי שוק של מניות) בארץ ובח"ל, באג"ח להמרה, בהלוואות, במקרקעין ובהשקעות אחרות.	35% מניות 18% אג"ח ממשלתי 40% אג"ח קונצרני 7% מזומן
מיטב וויזר השתלמות כספית ללא מניות (1370)	כלל נכסי הקרן יושקעו באג"ח ממשלתי וקונצרני בדירוג AA ומעלה לא צמוד עד שנה כמפורט בתשקיף, פיקדונות לזמן קצוב ומזומנים בשקלים ובלבד שמשך החיים הממוצע של כלל נכסי המסלול לא יעלה על תשעים יום. יובהר כי בכל מקרה לא יושקעו נכסי הקופה במניות או בניירות ערך המירים למניות ו/או במט"ח.	מיטב דינאמית להשתלמות כמסלול השקעה נוסף (1370)	ללא שינוי.	ללא שינוי
מיטב וויזר השתלמות מניות (1208)	לפחות 50% מנכסי הקופה יושקעו במניות, ניירות ערך, וניירות ערך המירים הנסחרים בבורסה, כמשמעותם בחוק להשקעות משותפות בנאמנות, התשנ"ד-1994.	מיטב דינאמית להשתלמות מסלול 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 וורלד 10% ריבית בנק ישראל
מיטב וויזר השתלמות אג"ח (1321)	לפחות 50% מנכסי הקופה יושקעו באגרות חוב שונות ועד 15% מנכסי הקופה יושקעו במניות, ניירות ערך, וניירות ערך המירים הנסחרים בבורסה, כמשמעותם בחוק להשקעות משותפות בנאמנות, התשנ"ד-1994.	מיטב דינאמית להשתלמות מסלול אג"ח (1098)	לפחות 50% מנכסיו 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
מיטב וויזר השתלמות אג"ח ממשלתי (1468)	לפחות 50% מנכסי המסלול יושקעו באג"ח ממשלתי, ויתרת נכסי המסלול יושקעו במק"מים, מזומנים ושווה מזומנים.	מיטב דינאמית להשתלמות מסלול שקלי (781)	לפחות 70% מנכסי המסלול יושקעו בפק"מ ו/או מק"מ ו/או אג"ח בלתי צמודות למדד, והכל בכפוף להסדר התחיקתי.	90% מדד ממשלתי שקלי 10% ריבית בנק ישראל
מיטב וויזר פיצויים כללית (1197)	במסלול זה יושקעו נכסי המסלול בכל השקעה אשר תחליט עליה החברה המנהלת, מעת לעת ועל פי שיקול דעתה הבלעדי והכל בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי שיהיו בתוקף באותה העת.	מיטב מסלולית לפיצויים מסלול כללי (886)	מסלול השקעה במסגרתו מושקעים הכספים בהתאם למדיניות החברה המנהלת ובכפוף להסדר החוקי. מהווה את מסלול ברירת המחול 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
מיטב וויזר פיצויים כספית ללא מניות (1372)	כלל נכסי הקרן יושקעו באג"ח ממשלתי וקונצרני בדירוג AA ומעלה לא צמוד עד שנה כמפורט בתשקיף, פיקדונות לזמן קצוב ומזומנים בשקלים ובלבד שמשך החיים הממוצע של כלל נכסי המסלול לא יעלה על תשעים יום. יובהר כי בכל מקרה לא יושקעו נכסי הקופה במניות או בניירות ערך המירים למניות ו/או במט"ח.	מיטב מסלולית לפיצויים כמסלול השקעה נוסף (1372)	ללא שינוי.	ללא שינוי
מיטב וויזר פיצויים אג"ח ממשלתי (1449)	לפחות 50% מנכסי המסלול יושקעו באג"ח ממשלתי, ויתרת נכסי המסלול יושקעו במק"מים, מזומנים ושווה מזומנים.	מיטב מסלולית לפיצויים מסלול אג"ח (1107)	מסלול השקעה במסגרתו מושקעים לפחות 90% מנכסי המסלול באג"ח.	39% מדד ממשלתי צמוד 16% מדד ממשלתי שקלי 40% מדד תל בונד 60 5% ריבית בנק ישראל

*הערה: במסגרת מיזוג הקופות שונות 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 מיזוג קופות הגמל נעשה והושלם תוך שמירה על ממות 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 מיזוג הקופות, ניתן לפנות לתכרה:

מיטב גמל ופנסיה בע"מ
רח' אפעל 35 קריית אריה פתח תקווה, טלפון: *3366 שולחן 3, פקס: 03-7778081,

כתובת אתר אינטרנט: <http://www.meitav.co.il>.