



מסקנים בדברים החשובים

## הודעה על העברת 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 הושלמה ביום 31.3.2011 העברתן של קופות גמל וקרנות השתלמות שבניהול החברה לתוך קופות גמל וקרנות השתלמות אחרות מאותו הסוג המצויות בניהול החברה (להלן: "מיזוג הקופות").

העברת הקופות נעשתה 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 קופות הגמל שביצעה החברה:

שם קופה מתמזגת	מדיניות השקעות בקופה המתמזגת	שם קופה קולטת*	מדיניות השקעות במסלול לאחר המיזוג
שוהם תגמולים (767)	הקופה תשקיע התקבולים בהשקעות כפי שאושרו ו/או יאושרו בהסדר התחוקתי באמצעות חברה בעלת רישיון ניהול תיקי השקעות בר תוקף או על פי חוק הסדרת העיסוק בייעוץ ובניהול תיקי השקעות, התשנ"ה-1995. הוא הדין בכל הסכומים שיכנסו לקופה כרווחי השקעותיה או כתוצאה ממימושם. עד כמה שההסדר התחוקתי מתיר זאת, תהיה הקופה רשאית להשקיע התקבולים והסכומים האחרים הנ"ל בכל השקעה שתקבע בהתאם למדיניות שיקבע הדירקטוריון ולהחלטות ועדת השקעות.	מיטב דינאמית גמל (1119) כמסלול חדש בשם: "שוהם כהלכה" שמשפרו יהא 767	ההשקעות במסלול זה תהיינה בכפוף לכללי ההלכה היהודית. ההשקעות תהיינה בסמכותה ובאחריותה הבלעדית של ועדת ההשקעות והחברה המנהלת תהיה מחויבת לפעול בנאמנות כלפי העמיתים במסלול זה. השאת התשואה במסלול זה מוגבלת בכך שההשקעות בו כפופות לכללי ההלכה היהודית.
שוהם השתלמות (768)	החברה תשקיע התקבולים בהשקעות כפי שיאושרו בהסדר התחוקתי באמצעות חברה בעלת רישיון ניהול תיקי השקעות בר תוקף או על פי חוק הסדרת העיסוק בייעוץ ובניהול תיקי השקעות, התשנ"ה-1995. הוא הדין בכל הסכומים שיכנסו לחברה בתור רווחי השקעותיה או כתוצאה ממכירתם או פדיונם. עד כמה שההסדר התחוקתי מתיר זאת, תהיה החברה רשאית להשקיע התקבולים והסכומים האחרים הנ"ל בכל השקעה כאמור, שתיקבע על ידי הדירקטוריון.	ישר דינאמית השתלמות (1098) כמסלול חדש בשם: "שוהם כהלכה" שמשפרו יהא 768	ההשקעות במסלול זה תהיינה בכפוף לכללי ההלכה היהודית. ההשקעות תהיינה בסמכותה ובאחריותה הבלעדית של ועדת ההשקעות והחברה המנהלת תהיה מחויבת לפעול בנאמנות כלפי העמיתים במסלול זה. השאת התשואה במסלול זה מוגבלת בכך שההשקעות בו כפופות לכללי ההלכה היהודית.
שוהם פיצויים (769)	הקופה תשקיע התקבולים בהשקעות כפי שאושרו ו/או יאושרו בהסדר התחוקתי באמצעות חברה בעלת רישיון ניהול תיקי השקעות בר תוקף או על פי חוק הסדרת העיסוק בייעוץ ובניהול תיקי השקעות, התשנ"ה-1995. הוא הדין בכל הסכומים שיכנסו לקופה בתור רווחי השקעותיה או כתוצאה ממימוש ההשקעות. עד כמה שההסדר התחוקתי מתיר זאת, תהיה הקופה רשאית להשקיע התקבולים והסכומים האחרים הנ"ל בכל השקעה שתיקבע על ידי הדירקטוריון.	מיטב מסלולית לפיצויים (885) כמסלול חדש בשם: "שוהם כהלכה" שמשפרו יהא 769	ההשקעות במסלול זה תהיינה בכפוף לכללי ההלכה היהודית. ההשקעות תהיינה בסמכותה ובאחריותה הבלעדית של ועדת ההשקעות והחברה המנהלת תהיה מחויבת לפעול בנאמנות כלפי העמיתים במסלול זה. השאת התשואה במסלול זה מוגבלת בכך שההשקעות בו כפופות לכללי ההלכה היהודית.

\*הערה: במסגרת העברת הקופות שונו שמות הקופות הקולטות מ"ישר דינאמית גמל" ו"ישר דינאמית השתלמות", ל"מיטב דינאמית גמל" ו"מיטב דינאמית השתלמות", בהתאמה.

כחלק בלתי נפרד מהליך העברת הקופות נערכו בתקופת קופות הגמל "מיטב דינאמית גמל", "מיטב דינאמית השתלמות" ו"מיטב מסלולית לפיצויים" שינויים המתחייבים מהעברת הקופות. עיקרי השינויים שנערכו בתקופת קופות אלה עניינם הוספת מסלול השקעה נוסף 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 ההעברה הושלם מבלי לשנות את אופיין של הקופות ותוך שמירה על מדיניות ההשקעות שלהן, כך ששכפי העמיתים בקופות הקולטות ימשיכו להיות מנוהלים על פי כללי ההלכה היהודית אף לאחר הליך המיזוג.**

זכויות העמיתים, הן בקופות המועברות 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 המיזוג, ניתן לפנות לחברה: מיטב גמל ופנסיה בע"מ

מען: רחוב אפעל 35 פתח תקווה טל': \*3366 שלווח 3.

כתובת אתר אינטרנט: [www.meitav.co.il](http://www.meitav.co.il)

בכבוד רב,  
מיטב גמל ופנסיה בע"מ