

הנדון: שינוי שם ומדיניות השקעה תקנונית של מסלול השקעה "מיטב גמל להשקעה" (7857) קידוד: 51206520200000000078570000000

1. מיטב גמל ופנסיה בע"מ (להלן: "החברה המנהלת") מתכבדת להודיע כי במסגרת יישום הוראות הממונה על רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון (להלן: "הממונה") בנושא "מסלולי השקעה בקופות גמל", החל מיום 1.7.24, ישונה בקופת הגמל **מיטב גמל להשקעה** (מספר מס הכנסה 7857) (להלן: "קופת הגמל"), שם ומדיניות ההשקעה התקנונית של המסלולים בקופת הגמל המפורטים להלן.

2. להלן מסלולי ההשקעה שבמסגרתם יבוצע שינוי התמחות השקענית תוך השוואה של פרטי מסלולי ההשקעה טרם ולאחר השינוי:

לאחר השינוי	לפני השינוי	שם המסלול ומספר מס הכנסה
7861 מיטב גמל להשקעה כספי (שקלי)	7861 מיטב גמל להשקעה שקלי טווח קצר	מדיניות ההשקעה התקנונית של המסלול
נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים הבאים אשר אינם צמודים ואינם חשופים לסיכונים מטבע (פרט למטבע השקל החדש): פקדונות שקליים, מלוות ממשלתיות נקובות בש"ח, הלואות שקליות ואג"ח שקליות (סחירות ושאין סחירות), בשיעור שלא יפחת מ-75% ולא יעלה על 120% מנכסי המסלול. חשיפה לנכסים כאמור תושג באמצעות השקעה במישרין, בנגזרים (לרבות חוזים עתידיים, אופציות וכתבי אופציות), בקרנות סל ובקרנות נאמנות יתרת הנכסים תושקע בכפוף להוראות הדין ובתנאי ששיעור החשיפה הכולל במסלול לא יעלה על 120% מנכסי המסלול.	נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים הבאים, שאינם צמודים : פקדונות שקליים, מלוות ממשלתיות, הלואות שקליות ואג"ח שקליות ושאין סחירות, בשיעור חשיפה שלא יפחת מ-75% ולא יעלה על 120% מנכסי המסלול. נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים המפורטים לעיל שמשך החיים הממוצע שלהם אינו עולה על שנה. חשיפה לנכסים כאמור תושג באמצעות השקעה במישרין, בנגזרים, בתעודות סל, בקרנות נאמנות או בקרנות השקעה. יתרת הנכסים תושקע בכפוף להוראות הדין, ובכפוף לשיקול דעתה של ועדת ההשקעות.	

3. כאמור, השינויים האמורים נערכו במסגרת יישום הוראות הממונה וכתוצאה מן הצורך של החברה המנהלת לבצע התאמות של שמות מסלולי ומדיניות ההשקעה בהתאם להוראות אלה. יצוין כי כתוצאה מהשינויים במדיניות ההשקעה התקנונית של המסלולים, הורחבה גמישות ניהול השקעות נכסי המסלולים כמפורט לעיל.

4. לידיעתך, הנך רשאי/ית להעביר בכל עת את כספך, כולם או חלקם, מכל מסלול לכל מסלול אחר בקופת הגמל כפי שתבחר/י, או לחלופין לכל קופת גמל אחרת שתבחר/י, הכל בכפוף להוראות הדין. את הבקשה לשינוי מסלול ניתן להגיש באתר של מיטב באזור האישי <https://customers.meitav.co.il/home/amit/usefulforms>

5. החל מיום 1.7.24 (או בסמוך למועד אישור התקנון על ידי הממונה), ניתן יהיה לעיין בתקנון המעודכן, בפירוט השינויים שנערכו בו וביתר מסלולי ההשקעה הקיימים בקופת הגמל באתר האינטרנט של החברה המנהלת שכתובתו: www.meitav.co.il

6. השינוי מבוצע באופן יזום על ידי החברה, לא נדרש ממך לעשות כלום בנושא – מכתב זה הינו לידיעה.

7. יובהר כי זכויותיך בקופת הגמל לא תפגענה כתוצאה משינוי ההתמחות.

למידע נוסף וברורים בנושא, ניתן לפנות ל:

- סוכן הביטוח שלך
- לשירות הלקוחות של מיטב בערוצים הבאים:
טלפון: *3366
וואצאפ: 054-6333888

בכבוד רב,

מיטב גמל ופנסיה בע"מ

