

מיטב בית השקעות בע"מ

הודעה לעמיתי קופות הגמל בניהול מיטב גמל ופנסיה בע"מ וישיר בית השקעות (קופות גמל) בע"מ

בעקבות השלמות העיסקה בין בעלי השליטה במיטב בית השקעות בע"מ, החברה האם של מיטב גמל ופנסיה בע"מ (להלן: "החברה המנהלת מיטב"), לבין בעלי השליטה בישיר בית השקעות בע"מ, החברה האם של ישיר בית השקעות (קופות גמל) בע"מ (להלן: "החברה המנהלת ישיר"), חתמו בעלי השליטה בחברה המנהלת מיטב ובעלי השליטה בחברה המנהלת ישיר על הסכם מיזוג. **בכוונת הצדדים למזג החל מיום 30.6.2010 או במועד נדחה אחר, בכפוף לקבלת האישורים הנדרשים על-פי דין, את החברה המנהלת ישיר לתוך החברה המנהלת מיטב (להלן: "מיזוג החברות המנהלות").**

בנוסף, לאור ריבוי קופות הגמל שינוהלו בידי מיטב גמל ופנסיה בע"מ (אליה מוזגה גאון גמל בע"מ) לאחר מיזוג החברות המנהלות וכחלק מהיערכות הקבוצה 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, ימוזגו ערב מיזוג החברות המנהלות מספר קופות גמל ומסלולי השקעה (להלן: "הקופות") המנוהלים כיום ע"י החברות המנהלות.

לאור האמור מודיעות בזאת החברות המנהלות על כוונתן לבצע החל מיום 30.6.2010 (בכפוף למיזוג החברות המנהלות ולקבלת אישור הממונה על אגף שוק ההון, ביטוח וחיסכון) את המיזוגים המפורטים בטבלה שלהלן (הודעה על כך תשלח לכל אחד מעמיתי הקופות הנקלטות):

זכויות העמיתים בקופות הנקלטות ורציפות זכויותיהם יישארו ללא שינוי. כן שמורה לכל עמית הזכות, בכפוף לכל דין, להעביר את כספיו בקופת הגמל לכל קופת גמל אחרת.

שם ומס' קופה/מסלול נקלט	מדיניות השקעה נוכחית (לפי התקנון)	שם ומס' קופה/מסלול קולט	מדיניות השקעה לאחר המיזוג (בהתאם לתקנון)	מדיניות השקעה צפויה ⁽¹⁾ לאחר המיזוג
תוכנית מיזוג א' (תגמולים ו/או פיצויים)				
מיטב גאון גמל מסלולית - מסלול כללי (486)	מסלול כללי	ישיר דינאמית גמל - מסלול כללי (1120)	שינוי מדיניות השקעות של מסלול מט"ח למדיניות השקעות של מסלול כללי	30% חשיפה למניות; 10% חשיפה לאג"ח ממשלתי; 55% חשיפה לאג"ח קונצרני; 5% מזומנים; 7% חשיפה למט"ח;
מיטב גאון גמל מסלולית - מסלול מט"ח (783)	לפחות 70% מנכסי המסלול יושקעו באג"ח מט"חיות ו/או צמודות מט"ח ו/או בפקדונות צמודי מט"ח ו/או בתעודות השתתפות של קרנות נאמנות המתמחות במט"ח			
תוכנית מיזוג ב' (תגמולים ו/או פיצויים)				
מיטב גאון גמל מסלולית - מסלול מניות (782)	לפחות 70% מנכסי המסלול יושקעו במניות ו/או אופציות למניות ו/או הניתנות להמרה במניות ו/או בתעודות השתתפות של קרנות נאמנות מנייתיות	הוספת 3 המסלולים (מניות, צמוד מדד ושקלי) לקופת ישיר דינאמית גמל (1120), כמסלולים חדשים.	נותר ללא שינוי (מסלול מניות)	לא נקבעו מגבלות נוספות מעבר למגבלות במדיניות ההשקעות שבתקנון
מיטב גאון גמל מסלולית - מסלול צמוד מדד (784)	לפחות 85% מנכסי המסלול יושקעו בני"ע צמודי מדד שהונפקו בידי מדינת ישראל או בנק ישראל או באג"ח צמודות מדד בדירוג AA ומעלה אך לא במניות או באופציות למניות.		נותר ללא שינוי (מסלול צמוד מדד)	לא נקבעו מגבלות נוספות מעבר למגבלות במדיניות ההשקעות שבתקנון
מיטב גאון גמל מסלולית - מסלול שקלי (785)	לפחות 70% מנכסי המסלול יושקעו בפק"מ ו/או באג"ח בלתי צמודות למדד		נותר ללא שינוי (מסלול שקלי)	לפחות 75% מהנכסים יושקעו באג"ח ממשלתי לא צמוד. לפחות 85% מהנכסים יושקעו באג"ח מדירוג AA ומעלה.
תוכנית מיזוג ג' (תגמולים ו/או פיצויים)				
אתגרים (בניהול יב"ה גמל) - מסלול כללי (946)	מסלול כללי	מיטב תגמולים - מסלול כללי (874)	נותר ללא שינוי (מסלול כללי)	20% חשיפה למניות; 18% חשיפה לאג"ח ממשלתי; 55% חשיפה לאג"ח קונצרני; 6% מזומנים; 1% חשיפה לקרנות השקעה; 7% חשיפה למט"ח;
תוכנית מיזוג ד' (תגמולים ו/או פיצויים)				
אתגרים (בניהול יב"ה גמל) - מסלול צמוד מדד (944)	לפחות 75% מנכסי המסלול יושקעו באג"ח צמודות למדד ו/או בתעודות השתתפות של קרנות נאמנות המתמחות בצמודי מדד ו/או בנגזרים למדד ו/או למדדי אג"ח הצמודים למדד	מיטב תגמולים - מסלול מדדי (875)	שינוי מדיניות השקעות של המסלול צמוד המדד (הנקלט) למדיניות השקעות של המסלול המדדי (הקולט): לפחות 50% מנכסי המסלול יושקעו בהשקעות צמודות למדד המחירים לצרכן	לא נקבעו מגבלות נוספות מעבר למגבלות במדיניות ההשקעות שבתקנון.

תוכנית מיזוג ה' (תגמולים ו/או פיצויים)				
אתגרים (בניהול יב"ה גמל) – מסלול טווח קצר (948)	נכסי המסלול יושקעו כפי שיוחלט ע"י החברה המנהלת מפעם לפעם על פי שיקול דעתה הבלעדי ובלבד שלא יושקעו במניות ו/או אופציות על מניות ו/או אופציות על מדדי מניות והמח"מ של הנכסים לא יעלה על שנה	הוספת המסלול לקופת מיטב תגמולים כמסלול השקעה נוסף	נותר ללא שינוי (מסלול טווח קצר)	לא נקבעו מגבלות נוספות מעבר למגבלות במדיניות ההשקעות שבתקנון
תוכנית מיזוג ו' (קרנות השתלמות)				
מיטב גאון השתלמות מסלולית – מסלול כללי (182)	מסלול כללי	ישיר דינאמית להשתלמות - מסלול כללי (1139)	שינוי מדיניות השקעות של מסלול מט"ח (נקלט) למדיניות השקעות של מסלול כללי (קולט)	30% חשיפה למניות; 10% חשיפה לאג"ח ממשלתי; 55% חשיפה לאג"ח קונצרני; 5% מזומנים; 7% חשיפה למט"ח;
מיטב גאון השתלמות מסלולית - מסלול מט"ח (779)	לפחות 70% מנכסי המסלול יושקעו באג"ח מט"חיות ו/או צמודות מט"ח ו/או בפקדונות צמודי מט"ח ו/או בתעודות השתתפות של קרנות נאמנות המתמחות במט"ח			
תוכנית מיזוג ז' (קרנות השתלמות)				
מיטב גאון השתלמות מסלולית – 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	הוספת 3 המסלולים (מניות, צמוד מדד ושקלי) לקופת ישיר דינאמית להשתלמות, כמסלולים חדשים.	נותר ללא שינוי (מסלול מניות)	לפחות 50% מהנכסים יושקעו במניות.
מיטב גאון השתלמות מסלולית – מסלול צמוד מדד (780)	לפחות 85% מנכסי המסלול יושקעו בני"ע צמודי מדד שהונפקו בידי מדינת ישראל או בנק ישראל או באג"ח צמודות מדד בדירוג AA ומעלה אך לא במניות או באופציות למניות.		נותר ללא שינוי (מסלול צמוד מדד)	לפחות 75% מהנכסים יושקעו באג"ח ממשלתי צמוד. לפחות 85% מהנכסים יושקעו באג"ח מדירוג AA ומעלה. לא תכלול השקעה במניות או באופציות למניות.
מיטב גאון השתלמות מסלולית – מסלול שקלי (781)	לפחות 70% מנכסי המסלול יושקעו בפק"מ ו/או במק"מ ו/או באג"ח בלתי צמודות למדד		נותר ללא שינוי (מסלול שקלי)	לפחות 75% מהנכסים יושקעו באג"ח ממשלתי לא צמוד. לפחות 85% יושקעו באג"ח מדירוג AA ומעלה.
תוכנית מיזוג ח' (מרכזיות לפיצויים)				
ישיר דינאמית מרכזית לפיצויים (1121)	מסלול כללי	מיטב מסלולית לפיצויים – רב מסלולית (886) – מסלול כללי	נותר ללא שינוי (מסלול כללי)	25% חשיפה למניות; 20% חשיפה לאג"ח ממשלתי; 43% חשיפה לאג"ח קונצרני; 7% מזומנים; 5% חשיפה לקרנות השקעה ומוצרים מובנים; 10% חשיפה למט"ח;
אתגרים לפיצויים – מסלולית (בניהול יב"ה גמל) – מסלול כללי (952)	מסלול כללי			
גליל (617)	מסלול כללי			
מיטב גאון פיצויים מסלולית – מסלול כללי (331)	מסלול כללי			
תוכנית מיזוג ט' (מרכזיות לפיצויים)				
גליל – מסלול השקעה אישי	מסלול השקעה אישי	מיטב מסלולית לפיצויים – רב מסלולית (885) – הוספת מסלול השקעה אישי	נותר ללא שינוי (מסלול השקעה אישי)	
תוכנית מיזוג י' (מרכזיות לפיצויים)				
מיטב גאון פיצויים מסלולית (1107) – מסלול אג"ח "בשור"	לפחות 85% מנכסי המסלול יושקעו באגרות חוב שהונפקו בידי מדינת ישראל או בנק ישראל או באג"ח בדירוג AA ומעלה, לרבות במלווים קצרי מועד (מק"מים), אך לא במניות או באופציות למניות	מיטב מסלולית לפיצויים – רב מסלולית (885) – הוספת מסלול "אג"ח"	שינוי מדיניות השקעה של מסלול "אג"ח בשור" (נקלט) למדיניות השקעה של מסלול שייקרא: "אג"ח" (קולט), לפיה לפחות 75% מנכסי המסלול יושקעו באג"ח צמודות למדד ו/או בתעודות השתתפות של קרנות נאמנות המתמחות בצמודי מדד ו/או בנגזרים למדד ו/או למדדי אג"ח הצמודים למדד	לא נקבעו מגבלות נוספות מעבר למגבלות במדיניות ההשקעות שבתקנון

תוכנית מיזוג יא' (מרכזיות לפיצויים)			
לא נקבעו מגבלות נוספות מעבר למגבלות במדיניות ההשקעות שבתקנון	שינוי מדיניות השקעה של מסלול צמוד מדד (נקלט) למדיניות השקעה של מסלול צמוד מדד לפיה לפחות 90% מנכסי המסלול יושקעו באג"ח צמודות למדד ו/או בתעודות השתתפות של קרנות נאמנות המתמחות בצמודי מדד ו/או בנגזרים למדד ו/או למדדי אג"ח הצמודים למדד.	מיטב מסלולית לפיצויים – רב מסלולית (885) – הוספת מסלול "צמוד מדד"	לפחות 75% מנכסי המסלול יושקעו באג"ח צמודות למדד ו/או בתעודות השתתפות של קרנות נאמנות המתמחות בצמודי מדד ו/או בנגזרים למדד ו/או למדדי אג"ח הצמודים למדד

פרטי החברה המנהלת לאחר מיזוג החברות המנהלות: מיטב גמל ופנסיה בע"מ, רח' ברקוביץ' 4 ת"א, טלפון: 03-7778080 פקס: 03-7778081, כתובת אתר אינטרנט: <http://www.meitav.co.il>.

¹ מדיניות השקעה צפויה לשנת 2010 לפי הצהרת החברה המנהלת המתפרסמת בהתאם לדרישות הממונה. פרטים נוספים לעניין מדיניות השקעה צפויה (לרבות טווחי סטייה ומדדי ייחוס) מצויים באתר האינטרנט של החברה המנהלת המצוין לעיל.

מיטב בית השקעות בע"מ