

**הנדון: הודעה על מיזוג קופת הגמל מיטב אגוד תגמולים (מ.ה. 247)**

קידוד: 51206520200000000002470000000

עמיתה/ יקרה/ שלום רב,

- מיטב גמל ופנסיה בע"מ (להלן: "החברה המנהלת") מתכבדת להודיעך כי בתאריך 1.1.2025 קופת הגמל "מיטב אגוד תגמולים" (מספר מס הכנסה 247) צפויה להתמזג עם ולתוך מסלול השקעה אחר בקופת הגמל "מיטב גמל" (מספר מס הכנסה 874) (להלן: "קופת הגמל").
- להלן פרטים אודות מיזוג המסלולים כאמור:

| פרטי הקופה הממזגת  |  | פרטי הקופה המתמזגת   |  |
|--|--|--|--|
| מדיניות ההשקעה של המסלול, כפי שמופיעה בתקנון קופת הגמל   | פרטי המסלולים/ הקולטים/ הממזגים (המסלול בו ינוהלו כספיק) | מדיניות ההשקעה של המסלול, כפי שמופיעה בתקנון קופת הגמל   | פרטי מסלולי ההשקעה המתמזגים (המסלול בו כספיק מנוהלים)  |
| <p>נכסי העמיתים יהיו חשופים לנכסים שונים בכפוף להוראות הדין. הנכסים יושקעו על פי שיקול דעתה של ועדת ההשקעות, בהתחשב בין היתר, בגילאי העמיתים בכל מסלול. מסלולים אלה הם מסלולי ברירת המחדל בעת ההצטרפות לקופת הגמל, ועמית יצורף אליהם, בעת הצטרפותו לקופת הגמל, בהתאם לגילו, אלא אם בחר אחרת. עמית החוסך במסלול ברירת מחדל, אשר הגיע לגיל שקיים בו מסלול ברירת מחדל אחר המתאים לגילו, ישוּך לאותו מסלול ברירת מחדל אחר ביום שבו הגיע לגיל בו קיים מסלול ברירת מחדל אחר כאמור, ואם יום זה חל ביום שאינו יום עסקים – ביום העסקים שלאחריו. עמית רשאי לעבור למסלול השקעה במסגרת המודל שאינו מתאים לגילו או להישאר במסלול כאמור.</p> | <p>7215<br/>מיטב גמל לבני<br/>50 ומטה</p>                | <p>נכסי העמיתים יהיו חשופים לנכסים שונים בכפוף להוראות הדין. הנכסים יושקעו על פי שיקול דעתה של ועדת ההשקעות, בהתחשב בין היתר, בגילאי העמיתים בכל מסלול. מסלולים אלה הם מסלולי ברירת המחדל בעת ההצטרפות לקופת הגמל, ועמית יצורף אליהם, בעת הצטרפותו לקופת הגמל, בהתאם לגילו, אלא אם בחר אחרת. עמית החוסך במסלול ברירת מחדל, אשר הגיע לגיל שקיים בו מסלול ברירת מחדל אחר המתאים לגילו, ישוּך לאותו מסלול ברירת מחדל אחר, בתחילת הרבעון העוקב לאחר המועד שבו העמית הגיע לגיל, בו קיים מסלול ברירת מחדל אחר כאמור. עמית רשאי לעבור למסלול השקעה במסגרת המודל שאינו מתאים לגילו או להישאר במסלול כאמור.</p> | <p>9552<br/>מיטב אגוד<br/>תגמולים לבני<br/>50 ומטה</p> |



| פרטי הקופה הממזגת   |   | פרטי הקופה המתמזגת  |   |
|---|---|---|---|
| מדיניות ההשקעה של המסלול, כפי שמופיעה בתקנון קופת הגמל  | פרטי המסלולים/ הקולטים/ הממזגים (המסלול בו ינוהלו כספיקר) | מדיניות ההשקעה של המסלול, כפי שמופיעה בתקנון קופת הגמל  | פרטי מסלולי ההשקעה המתמזגים (המסלול בו כספיקר מנוהלים)  |
| <p>נכסי העמיתים יהיו חשופים לנכסים שונים בכפוף להוראות הדין. הנכסים יושקעו על פי שיקול דעתה של ועדת ההשקעות, בהתחשב בין היתר, בגילאי העמיתים בכל מסלול. מסלולים אלה הם מסלולי ברירת המחדל בעת ההצטרפות לקופת הגמל, ועמית יצורף אליהם, בעת הצטרפותו לקופת הגמל, בהתאם לגילו, אלא אם בחר אחרת. עמית החוסך במסלול ברירת מחדל, אשר הגיע לגיל שקיים בו מסלול ברירת מחדל אחר המתאים לגילו, ישוּיך לאותו מסלול ברירת מחדל אחר ביום שבו הגיע לגיל בו קיים מסלול ברירת מחדל אחר כאמור, ואם יום זה חל ביום שאינו יום עסקים – ביום העסקים שלאחריו. עמית רשאי לעבור למסלול השקעה במסגרת המודל שאינו מתאים לגילו או להישאר במסלול כאמור.</p> | <p>103<br/>מיטב גמל לבני<br/>60 טצ 50</p>                 | <p>נכסי העמיתים יהיו חשופים לנכסים שונים בכפוף להוראות הדין. הנכסים יושקעו על פי שיקול דעתה של ועדת ההשקעות, בהתחשב בין היתר, בגילאי העמיתים בכל מסלול. מסלולים אלה הם מסלולי ברירת המחדל בעת ההצטרפות לקופת הגמל, ועמית יצורף אליהם, בעת הצטרפותו לקופת הגמל, בהתאם לגילו, אלא אם בחר אחרת. עמית החוסך במסלול ברירת מחדל, אשר הגיע לגיל שקיים בו מסלול ברירת מחדל אחר המתאים לגילו, ישוּיך לאותו מסלול ברירת מחדל אחר, בתחילת הרבעון העוקב לאחר המועד שבו העמית הגיע לגיל, בו קיים מסלול ברירת מחדל אחר כאמור. עמית רשאי לעבור למסלול השקעה במסגרת המודל שאינו מתאים לגילו או להישאר במסלול כאמור.</p> | <p>9854<br/>מיטב אגוד<br/>תגמולים לבני<br/>60 טצ 50</p> |
| <p>נכסי העמיתים יהיו חשופים לנכסים שונים בכפוף להוראות הדין. הנכסים יושקעו על פי שיקול דעתה של ועדת ההשקעות, בהתחשב בין היתר, בגילאי העמיתים בכל מסלול. מסלולים אלה הם מסלולי ברירת המחדל בעת ההצטרפות לקופת הגמל, ועמית יצורף אליהם, בעת הצטרפותו לקופת הגמל, בהתאם לגילו, אלא אם בחר אחרת. עמית החוסך במסלול ברירת מחדל, אשר הגיע לגיל שקיים בו מסלול ברירת מחדל אחר המתאים לגילו, ישוּיך לאותו מסלול ברירת מחדל אחר ביום שבו הגיע לגיל בו קיים מסלול ברירת מחדל אחר כאמור, ואם יום זה חל ביום שאינו יום עסקים – ביום העסקים שלאחריו. עמית רשאי לעבור למסלול השקעה במסגרת המודל שאינו מתאים לגילו או להישאר במסלול כאמור.</p> | <p>551<br/>מיטב גמל לבני<br/>60 ומעלה</p>                 | <p>נכסי העמיתים יהיו חשופים לנכסים שונים בכפוף להוראות הדין. הנכסים יושקעו על פי שיקול דעתה של ועדת ההשקעות, בהתחשב בין היתר, בגילאי העמיתים בכל מסלול. מסלולים אלה הם מסלולי ברירת המחדל בעת ההצטרפות לקופת הגמל, ועמית יצורף אליהם, בעת הצטרפותו לקופת הגמל, בהתאם לגילו, אלא אם בחר אחרת. עמית החוסך במסלול ברירת מחדל, אשר הגיע לגיל שקיים בו מסלול ברירת מחדל אחר המתאים לגילו, ישוּיך לאותו מסלול ברירת מחדל אחר, בתחילת הרבעון העוקב לאחר המועד שבו העמית הגיע לגיל, בו קיים מסלול ברירת מחדל אחר כאמור. עמית רשאי לעבור למסלול השקעה במסגרת המודל שאינו מתאים לגילו או להישאר במסלול כאמור.</p> | <p>9553<br/>מיטב אגוד<br/>תגמולים לבני<br/>60 ומעלה</p> |



| פרטי הקופה הממזגת   |   | פרטי הקופה המתמזגת  |  |
|---|---|---|--|
| מדיניות ההשקעה של המסלול, כפי שמופיעה בתקנון קופת הגמל  | פרטי המסלולים/ הקולטים/ הממזגים (המסלול בו ינוהלו כספיקר) | מדיניות ההשקעה של המסלול, כפי שמופיעה בתקנון קופת הגמל  | פרטי מסלולי ההשקעה המתמזגים (המסלול בו כספיקר מנוהלים)     |
| <p>נכסי המסלול יהיו חשופים לתמהיל של מניות, אג"ח קונצרני ואג"ח ממשלתי, בארץ ובח"ל, בשיעור חשיפה שלא יפחת מ- 75% ולא יעלה על 120% מנכסי המסלול. חשיפה לנכסים כאמור תושג באמצעות השקעה בנכסים סחירים בלבד. ההשקעה עשויה להתבצע הן במישרין (בנכסי בסיס) והן באמצעות השקעה בנגזרים (לרבות חוזים עתידיים, אופציות וכתבי אופציות ולרבות נגזרים לא סחירים אשר משמשים לצרכי גידור ונגזרים לא סחירים אשר שווים נגזר מנכס בסיס סחיר), בקרנות סל ובקרנות נאמנות. יתרת הנכסים תושקע במזומנים ופיקדונות שהופקדו לתקופה שאינה עולה על 3 חודשים ממועד הפקדתם. השקעה במסלול זה עשויה להיות חשופה לסיכוני מטבע.</p>  | <p>14264<br/>מיטב גמל<br/>משולב סחיר</p>                  | <p>נכסי המסלול יהיו חשופים לתמהיל של מניות, אג"ח קונצרני ואג"ח ממשלתי, בארץ ובח"ל, בשיעור חשיפה שלא יפחת מ- 75% ולא יעלה על 120% מנכסי המסלול. חשיפה לנכסים כאמור תושג באמצעות השקעה בנכסים סחירים בלבד. ההשקעה עשויה להתבצע הן במישרין (בנכסי בסיס) והן באמצעות השקעה בנגזרים (לרבות חוזים עתידיים, אופציות וכתבי אופציות ולרבות נגזרים לא סחירים אשר משמשים לצרכי גידור ונגזרים לא סחירים אשר שווים נגזר מנכס בסיס סחיר), בקרנות סל ובקרנות נאמנות. יתרת הנכסים תושקע במזומנים ופיקדונות שהופקדו לתקופה שאינה עולה על 3 חודשים ממועד הפקדתם. השקעה במסלול זה עשויה להיות חשופה לסיכוני מטבע.</p>  | <p>14262<br/>מיטב אגוד<br/>תגמולים<br/>משולב סחיר</p>      |
| <p>נכסי המסלול, יעקבו באמצעות מכשירים עוקבי מדד, בשיעור שלא יפחת מ- 75% ולא יעלה על 100%, אחר מדדי מניות או מדדי אג"ח קונצרני או מדדי אג"ח ממשלתי, או שילוב ביניהם, ולכל הפחות אחר שלושה מדדים כאמור שאינם דומים. שיעור המעקב אחר כל אחד משלושת המדדים, ששיעורם מסך נכסי המסלול הוא הגדול ביותר, לא יפחת מ- 10% ולא יעלה על 50% מנכסי המסלול. יתרת נכסי המסלול, יעקבו אחר מדדים שונים למעט שיעור מהנכסים שיושקע באופן הבא:<br/>           א. בנגזרים המשמשים לצרכי גידור;<br/>           ב. לצורך הפקדות, משיכות והעברות כספים או טיפול בביטחונות בגין נגזרים, באחד או יותר מן הבאים:<br/>           (1) מזומנים;<br/>           (2) מק"מ;<br/>           (3) פיקדונות שהופקדו לתקופה שאינה עולה על 12 חודשים ממועד הפקדתם;<br/>           (4) באג"ח של מדינת ישראל שמועד פירעון אינו עולה על 12 חודשים;<br/>           (5) באג"ח של מדינת חוץ מאושרת שמועד פירעון אינו עולה על 12 חודשים, ובלבד שהאג"ח והנגזר נרכשו באותה מדינת חוץ מאושרת;<br/>           (6) קרן כספית שהגדרתה בתקנות השקעות משותפות בנאמנות (נכסים) שמותר לקנות ולהחזיק בקרן ושיעוריהם המרביים, התשנ"ה- 1994. המעקב אחר המדדים כאמור יהיה בכפוף להוראות הדין ועשוי להיות חשוף לסיכוני מטבע.</p> | <p>14265<br/>מיטב גמל<br/>עוקב מדדים<br/>גמיש</p>         | <p>נכסי המסלול, יעקבו באמצעות מכשירים עוקבי מדד ובשיעור שלא יפחת מ- 75% ולא יעלה על 100%, אחר מדדי מניות או מדדי אג"ח קונצרני או מדדי אג"ח ממשלתי, או שילוב ביניהם, ולכל הפחות אחר שלושה מדדים כאמור שאינם דומים. שיעור המעקב אחר כל אחד משלושת המדדים, ששיעורם מסך נכסי המסלול הוא הגדול ביותר, לא יפחת מ- 10% ולא יעלה על 50% מנכסי המסלול. יתרת נכסי המסלול יעקבו אחר מדדים שונים, למעט שיעור מהנכסים שיושקע באופן הבא:<br/>           א. בנגזרים המשמשים לצרכי גידור;<br/>           ב. לצורך הפקדות, משיכות והעברות כספים או טיפול בביטחונות בגין נגזרים, באחד או יותר מן הבאים:<br/>           (1) מזומנים;<br/>           (2) מק"מ;<br/>           (3) פיקדונות שהופקדו לתקופה שאינה עולה על 12 חודשים ממועד הפקדתם;<br/>           (4) באג"ח של מדינת ישראל שמועד פירעון אינו עולה על 12 חודשים;<br/>           (5) באג"ח של מדינת חוץ מאושרת שמועד פירעון אינו עולה על 12 חודשים, ובלבד שהאג"ח והנגזר נרכשו באותה מדינת חוץ מאושרת;<br/>           (6) קרן כספית שהגדרתה בתקנות השקעות משותפות בנאמנות (נכסים) שמותר לקנות ולהחזיק בקרן ושיעוריהם המרביים, התשנ"ה- 1994. המעקב אחר המדדים כאמור יהיה בכפוף להוראות הדין ועשוי להיות חשוף לסיכוני מטבע.</p> | <p>14263<br/>מיטב אגוד<br/>תגמולים עוקב<br/>מדדים גמיש</p> |

3. המועד המשוער לביצוע המיזוג יחול ביום 1.1.25, בכפוף לאישור הממונה על שוק ההון.

4. מדיניות ההשקעה הצפויה של המסלול הקולט הינה כדלקמן:

| מדיניות השקעה צפויה לשנת 2024   | מספר מסלול |
|---|------------|
| מניות - 51.00%<br>ממשלתי ישראל - 17.00%<br>ממשלתי זר - 4.00%<br>קונצרני סחיר - 23.00%<br>קונצרני לא סחיר - 8.00%<br>קרנות השקעה - 5.00%<br>תשתיות וקרנות תשתיות - 3.00%<br>נדל"ן וקרנות נדל"ן - 3.00%<br>מזומן - 5.00%                            | 7215       |
| מניות - 43.00%<br>ממשלתי ישראל - 15.00%<br>ממשלתי זר - 4.00%<br>קונצרני סחיר - 24.00%<br>קונצרני לא סחיר - 9.00%<br>הלוואות לעמיתים - 3.00%<br>קרנות השקעה - 5.00%<br>תשתיות וקרנות תשתיות - 4.00%<br>נדל"ן וקרנות נדל"ן - 4.00%<br>מזומן - 5.00% | 103        |
| מניות - 23.00%<br>ממשלתי ישראל - 30.00%<br>ממשלתי זר - 4.00%<br>קונצרני סחיר - 24.00%<br>קונצרני לא סחיר - 9.00%<br>הלוואות לעמיתים - 3.00%<br>קרנות השקעה - 4.00%<br>תשתיות וקרנות תשתיות - 4.00%<br>נדל"ן וקרנות נדל"ן - 4.00%<br>מזומן - 5.00% | 551        |
| מניות - 95.00%<br>ממשלתי ישראל - 5.00%<br>ממשלתי זר - 0.00%<br>קונצרני סחיר - 0.00%<br>מזומן - 5.00%  | 14264      |
| מניות - 45.00%<br>ממשלתי ישראל - 0.00%<br>ממשלתי זר - 15.00%<br>קונצרני סחיר - 38.00%<br>מזומן - 5.00%  | 14265      |

5. מדיניות ההשקעות הצפויה במסלול עתידה מעת לעת להשתנות והכל בהתאם ובכפוף להוראות הדין והוראת הממונה.

6. הנימוקים למיזוג: מסלול ההשקעה הממזג הוא בעל מדיניות ההשקעות הדומה ביותר ופרופיל השקעות דומה עד זהה למסלול המתמזג. האכסניה המתאימה הינה המסלול הממזג המפורט בטבלה לעיל, לאור וותק העמיתים בקופה, שיעור החשיפה למניות, שיעור החשיפה לנכסים לא סחירים ומדיניות ההשקעות הדוגלת בסיכון מתון במונחי חשיפה.

7. לפרטים נוספים ניתן לעיין באתר האינטרנט של החברה המנהלת שכתובתו: [www.meitav.co.il](http://www.meitav.co.il).

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

9. לנוחיותך, מצ"ב להודעה זו תרשיים מסוג "עץ" המציג את המבנה הצפוי של קופת הגמל, על כל מסלוליה לאחר ביצוע המיזוג, תוך ציון המסלול בו ינוהלו כספיק.

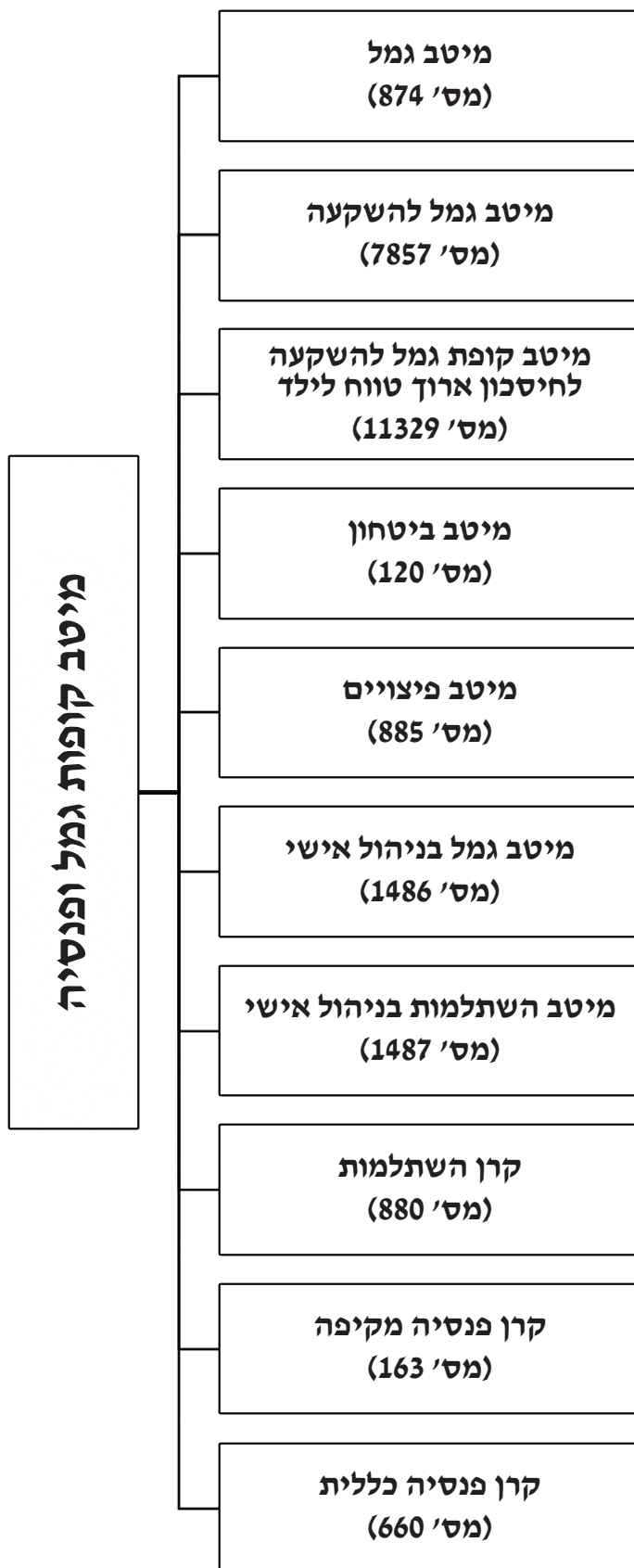
10. לידיעתך, הנך רשאי להעביר בכל עת את כספיק, כולם או חלקם, מכל מסלול לכל מסלול אחר בקופת הגמל כפי שתבחר, או לחלופין לכל קופת גמל אחרת שתבחר, הכל בכפוף להוראות הדין.

11. החל מיום 1.1.25 (או בסמוך למועד אישור הממונה), ניתן יהיה לעיין באתר האינטרנט של החברה המנהלת בתקנון המעודכן של קופת הגמל ובפירוט השינויים שנערכו במסלולי ההשקעה.
12. יובהר כי זכויותיך בקופת הגמל לא תפגענה כתוצאה מהמיזוג.

למידע נוסף ובירורים בנושא, ניתן לפנות אלינו בערוצים הבאים:  
טלפון: \*3366  
וואצאפ: 054-6333888

בכבוד רב,  
מיטב גמל ופנסיה בע"מ

## תרשים "עץ" אחרי המיזוג – מיטב גמל ופנסיה בע"מ



## תרשים "עץ" לפני המיזוג – מיטב גמל ופנסיה בע"מ

