

הנדון: הודעה על מיזוג מסלולי השקעה בקופת הגמל "מגדל השתלמות" שבניהול מגדל מקפת קרנות פנסיה וקופות גמל בע"מ

מגדל מקפת קרנות פנסיה וקופות גמל בע"מ ("החברה" או "החברה המנהלת"), מתכבדת להודיע כדלהלן:

בהתאם לאישור מאת הממונה על רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון במשרד האוצר ("הממונה"), הושלם הליך מיזוג מסלולי השקעה בקופת הגמל "מגדל השתלמות" (מספר קופה: 579) ("קופת הגמל"), כך שהחל מיום – 1 ביולי 2023 החלה החברה לנהל את המסלולים שהתמזגו כמסלול אחד. במסגרת הליך המיזוג בוצעו המיזוגים הבאים:

המסלול המתמזג	פירוט פעולת המיזוג
<ul style="list-style-type: none">• "מגדל השתלמות מסלול לבני 50 ומטה" – מ.ה 7253• "מגדל השתלמות מסלול לבני 50 עד 60" – מ.ה 7254• "מגדל השתלמות מסלול לבני 60 ומעלה" – מ.ה 470	המסלולים ימוזגו למסלול "מגדל השתלמות מסלול כללי" – מ.ה 579
<ul style="list-style-type: none">• "מגדל השתלמות מסלול אג"ח עד 10% מניות" – מ.ה 599	המסלול ימוזג למסלול "מגדל השתלמות מסלול אג"ח" – מ.ה 199

הליך המיזוג נעשה בהתאם להוראת סעיף 37 לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), תשס"ה-2005 ובהתאם לחוזר "הגשת בקשות למיזוג קופות גמל או למיזוג מסלולי השקעה לאישור הממונה" (1-2012-2) ("החוזר") כפי שפרסם אגף שוק ההון, ביטוח וחיסכון במשרד האוצר. המיזוגים בוצעו לאור דרישות חוזר "מסלולי השקעה בקופות גמל – תיקון" (30-9-2022) ובמסמך "רשימת מסלולי השקעה" אשר פורסמו על ידי רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון ("רשות שוק ההון") שה. 6545-2022). בחוזר נקבעו רשימת מסלולי השקעה המותרים בניהול בקרן ההשתלמות החל מיום 1.1.2024, ומספר מסלולי השקעה שאינם מותרים בניהול החל מיום 1.1.2024 ונדרש למזגם למסלולים אחרים קיימים עד לאותו מועד.

בבחינה שנעשתה על ידי החברה נבחר המסלול הממזג מתוך כלל המסלולים הקיימים כמסלול בעל מדיניות ההשקעה המתאימה ביותר למסלול המתמזג. קופת הגמל ניהלה מודל מנוהל תלוי גיל, הכולל שלושה מסלולי השקעה לשלוש קבוצות גיל: לבני 50 ומטה, לבני 50 עד 60 ולבני 60 ומעלה. עמית השייך למודל זה, עבר במהלך השנים בין מסלולי הגיל השונים בהתאם לגילו. כאשר עמית התבגר והגיע לגיל מאוחר מהגיל המקסימלי בקבוצת הגיל הרלוונטית למסלול, הוא הועבר, באופן אוטומטי, למסלול המתאים לגילו החדש (בקבוצת גיל אחרת). בעקבות המיזוג, בוטל המודל המנוהל ועמיתים המנוהלים במסגרת מודל זה, עברו להיות מנוהלים במסלול הכללי החל מיום 1.7.2023.

לתשומת לב, כי כל עמית זכאי/ת להעביר, בכל עת, את כספיו, כולם או חלקם, מקופת הגמל לכל קופת גמל אחרת ו/או מכל מסלול השקעה לכל מסלול השקעה אחר בקופת הגמל או לשלב בין קופות הגמל ו/או מסלולי ההשקעה, כפי שיבחר/תבחר לנכון בהתאם לשיקול דעתו/דעתה, והכול בכפוף להוראות תקנון קופת הגמל והוראות הדין, והממונה על שוק ההון, ביטוח וחסכון. שים לב כי מומלץ לפני כל החלטה בנושא להיוועץ עם בעל רישיון פנסיוני (יועץ, סוכן או משווק פנסיוני).

יובהר, כי זכויות העמיתים הקיימים והמועברים יישמרו.

מצ"ב להודעה זו תרשים, המציג את מבנה מסלולי ההשקעה בקרן כפי שהם לאחר השלמת הליך המיזוג, תוך הדגשת המסלול בו מנוהלים כספי העמיתים לאחר הליך המיזוג.

בכל שאלה בנוגע למיזוג, ניתן לפנות לחברה :
מגדל מקפת קרנות פנסיה וקופות גמל בע"מ
מען: היצירה 2, פתח תקווה, 4951106
טלפון: 03-9201010

כתובת אתר אינטרנט: www.migdal.co.il

בכבוד רב,

מגדל מקפת קרנות פנסיה וקופות גמל בע"מ

שם המתפעל: לאומי
שש"ה

שם הקופה: מגדל
השתלמות
(579)

חו"ל
(868)

פאסיבי
כללי
(7256)

הלכה
(2048)

מניות
(869)

אג"ח
ממשלתי
ישראל
(865)

שיקלי
טווח
קצר
(864)

כללי
(579)
ממזג

אג"ח
(199)
ממזג