

הודעה על שינויים בתקנוני קופות גמל שבניהול מגדל מקפת קרנות פנסיה וקופות גמל בע"מ ("החברה")

בהתאם לאישור מאת הממונה על שוק ההון, ביטוח וחסכון במשרד האוצר (להלן: "הממונה"), החברה מתכבדת להודיעכם על שינויים שנערכו בתקנוני הקופות "מגדל לתגמולים ופיצויים" (744) ו"מגדל השתלמות" (579) המצויות בניהול החברה.

השינויים בתקנונים נעשו במסגרת וכחלק בלתי נפרד מהליך מיזוג קופות גמל שבניהול החברה, אל ולתוך הקופות לעיל, אשר בוצעו ביום 31.12.2013 וזאת בהתאם לאישור מאת הממונה על שוק ההון, ביטוח וחסכון במשרד האוצר מיום 6.1.2014.

להלן תמצית השינויים שנערכו בתקנוני קופות הגמל המפורטות להלן:

הסעיף בתקנון הקופה	תיאור השינוי	נימוקים לשינוי
שינויים בקרן ההשתלמות "מגדל השתלמות" (579)		
1	הוספת הגדרה למונח "מסלול השקעה"	התאמות מחויבות על רקע הפיכת הקופה לקופה מסלולית.
1	הוספו המונחים "קיבוץ", "מושב שיתופי", "עמית חבר קיבוץ", "קיבוץ", "חבר מושב שיתופי", "נציג הקיבוץ"	על רקע מיזוג טכני של מסלול "מעוז" בו נכללים עמיתים חברי קיבוץ.
3א	הוספת סעיף לעניין קבלת תקבולים לקופה.	על רקע מיזוג טכני של מסלול "מעוז" בו נכללים עמיתים חברי קיבוץ.
5.2	הוספת סעיף לעניין הפקדות עמית חבר קיבוץ	על רקע מיזוג טכני של מסלול "מעוז" בו נכללים עמיתים חברי קיבוץ.
6.1.1	הוספת מסלול השקעה כללי ושינוי שם מסלול לשם: "מגדל השתלמות כללי"	העברת נכסי הקופה לניהול במסגרת מסלול השקעה עם אותו מספר קופה - התאמות מחויבות על רקע הפיכת הקופה לקופה מסלולית.
6.1.2	הוספת מסלול שקלי קצר ושינוי שם מסלול לשם: "מסלול שקלי קצר"	מיזוג טכני.
6.1.3	הוספת מסלול אג"ח ממשלתי ושינוי שם מסלול לשם: "מסלול אג"ח ממשלתי"	מיזוג טכני.
6.1.4	הוספת מסלול צמוד מדד ושינוי שם מסלול לשם: "מסלול צמוד מדד"	מיזוג טכני.
6.1.5	הוספת מסלול חו"ל ושינוי שם מסלול לשם: "מסלול חו"ל"	מיזוג טכני.
6.1.6	הוספת מסלול מנייתי ושינוי שם מסלול לשם: "מסלול מנייתי"	מיזוג טכני.
6.1.7	הוספת מסלול אג"ח ושינוי שם מסלול לשם:	מיזוג טכני.

	"מסלול אג"ח"	
מיזוג טכני.	הוספת מסלול מט"ח ושינוי שם מסלול לשם: "מסלול מט"ח"	6.1.8
מיזוג טכני.	הוספת מסלול ביג כללי ושינוי שם מסלול לשם: "מסלול ביג כללי"	6.1.9
מיזוג טכני.	הוספת מסלול מעוז כללי ושינוי שם מסלול לשם: "מסלול מעוז כללי"	6.1.10
מיזוג טכני.	הוספת מסלול כהלכה ושינוי שם מסלול לשם: "מסלול כהלכה"	6.1.11
התאמות מחויבות על רקע הפיכת הקופה לקופה מסלולית.	הוספת סעיף לעניין מצבת מסלולי השקעה.	6.2
התאמות מחויבות על רקע הפיכת הקופה לקופה מסלולית.	הוספת סעיף לעניין מסלול ברירת מחדל.	6.3
התאמות מחויבות על רקע הפיכת הקופה לקופה מסלולית.	הוספת הוראות לעניין העברת כספים ממסלול למסלול.	6.4
על רקע מיזוג טכני של מסלול "מעוז" בו נכללים עמיתים חברי קיבוץ.	הוספה התייחסות לעמית חבר קיבוץ.	10
על רקע מיזוג טכני של מסלול "מעוז" בו נכללים עמיתים חברי קיבוץ.	הוספת הוראות מיוחדות לעניין עמיתים חברי קיבוץ.	13א
על רקע מיזוג טכני של מסלול "מעוז" בו נכללים עמיתים חברי קיבוץ.	הוספת הוראה מיוחדת לעניין פטירת עמית חבר קיבוץ.	15א
שינויים בקופת "מגדל לתגמולים ופיצויים" (744)		
התאמות מחויבות על רקע הפיכת הקופה לקופה מסלולית.	הוספת מונחים "קופת גמל מסלולית", "מסלול השקעה"	1
התאמות מחויבות על רקע הפיכת הקופה לקופה מסלולית.	הוספת הוראה לעניין מסלולים	6
מיזוג טכני.	הוספת מסלול שקלי קצר ושינוי שם מסלול לשם: "מסלול שקלי קצר"	8.1
מיזוג טכני.	הוספת מסלול אג"ח ממשלתי ושינוי שם המסלול לשם: "מסלול אג"ח ממשלתי"	8.2
מיזוג טכני.	הוספת מסלול צמוד מדד ושינוי שם מסלול לשם: "מסלול צמוד מדד"	8.3
מיזוג טכני.	הוספת מסלול חו"ל ושינוי שם מסלול לשם: "מסלול חו"ל"	8.4
מיזוג טכני.	הוספת מסלול מנייתי ושינוי שם מסלול לשם: "מסלול מנייתי"	8.5
העברת נכסי הקופה לניהול במסגרת מסלול השקעה עם אותו מספר קופה - התאמות מחויבות על רקע הפיכת הקופה לקופה מסלולית.	הוספת מסלול כללי לשם: "כללי"	8.6
מיזוג טכני.	הוספת מסלול ביג כללי ושינוי שם מסלול לשם: "ביג כללי"	8.7
מיזוג טכני.	הוספת מסלול כללי עד 10% מניות ושינוי שם המסלול לשם: "כללי עד 10% מניות"	8.8

התאמות מחויבות על רקע הפיכת הקופה לקופה מסלולית.	הוספת הוראות לעניין ניהול מסלולים והעברות בין מסלולים	13-11
התאמות מחויבות על רקע הפיכת הקופה לקופה מסלולית.	הוספת הוראה לעניין מסלול ברירת מחדל	1

ניתן לעיין בכל עת בתקנונים מעודכנים של הקופות וכן בנוסחים עם השינויים שבוצעו בהם בגרסת "עקוב אחר שינויים" אשר נמצאים באתר החברה:

<https://www.migdal.co.il/He/MigdalMakefet/Pages/hp-makefet.aspx>

בברכה

מגדל מקפת קרנות פנסיה וקופות גמל בע"מ