

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

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

בהתאם לאישור מאת הממונה על רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון במשרד האוצר ("הממונה"), הושלם ביום 10.4.2019 הליך מיזוג מסלולי השקעה בקופת הגמל "מגדל לתגמולים ולפיצויים" (מספר קופה: 744) (להלן: "קופת הגמל") המנוהלות על ידי החברה. המיזוג בוצע לפי הנכסים נכון ליום 31.3.2019. במסגרת הליך המיזוג בוצע מיזוג מסלול "ביג כללי לפחות 30% מניות" (מספר מסלול: 1156) לתוך מסלול "לבני 50 ומטה" (מספר מסלול: 9779). לפיכך, החל מיום 1.4.2018 החלה החברה לנהל את נכסי מסלול "ביג כללי לפחות 30% מניות" בהתאם לתכנית המיזוגים, כפי שהוגשה לממונה.

בהתאם להוראות משרד האוצר, מסלול "ביג כללי לפחות 30% מניות", (מ.ה. 1156), נסגר למצטרפים חדשים החל מיום 1.1.2016. יתרת הנכסים במסלול הלכה וקטנה. מגמה זו הצריכה מיזוג למסלול שהצבירות בו הולכות וגדלות בכדי לאפשר ניהול מיטבי של ההשקעות. לאור זאת, ביצעה החברה את המיזוג שלעיל. קופת הגמל מנהלת מודל מנוהל תלוי גיל הכולל שלושה מסלולי השקעה לשלוש קבוצות גיל: לבני 50 ומטה, לבני 50 עד 60 ולבני 60 ומעלה. במודל זה משוייך כל עמית בהתאם לגילו למסלול המיועד לקבוצת הגיל המתאימה. כאשר מגיע העמית לגיל שאינו תואם את קבוצת הגיל, הוא מועבר, באופן אוטומטי, למסלול המתאים לגילו החדש (בקבוצת גיל אחרת).

המסלול המתמזג "ביג כללי לפחות 30% מניות", שהינו מוטה מניות (מבחינת רמת הסיכון בו) באופן בו קיימת מגבלה – רף מינימלי של 30% מניות. המסלול הקולט, "לבני 50 ומטה", אינו כולל רף מינימלי של השקעה במניות. ניתן להשתייך בבחירה למסלול "לבני 50 ומטה", כחלק ממודל מנוהל תלוי גיל וכן ניתן להשתייך אליו כמסלול רגיל נבחר. בעקבות מיזוג המסלולים, כמפורט לעיל, שוייכו עמיתי מסלול "ביג כללי לפחות 30% מניות" למסלול "לבני 50 ומטה", שלא במתכונת של מודל מנוהל תלוי גיל. המשמעות היא כי כספי העמיתים מהמסלול המתמזג מנוהלים במסלול "לבני 50 ומטה" (המסלול הקולט), ושינוי גיל עמית לא יגרום להעברתם למסלול אחר המתאים לקבוצת הגיל החדשה אליה שייך, כמפורט לעיל.

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" כפי שפרסם אגף שוק ההון, ביטוח וחיסכון במשרד האוצר.

כל עמית זכאי להעביר בכל עת את כספיו, כולם או חלקם, מקרן ההשתלמות ו/או מקופת הגמל לכל קרן השתלמות אחרת ו/או קופת גמל אחרת בהתאמה. כמו כן רשאי כל עמית להעביר בכל עת את כספיו מכל מסלול לכל מסלול אחר בקרן ההשתלמות ו/או בקופת הגמל, כפי שיבחר, והכול בכפוף להוראות הדין. כן יובהר כי זכויות העמיתים הקיימים והמועברים נשמרו.

מצ"ב להודעה זו תרשים, המציג את מסלולי השקעה בקופת הגמל ובקרן ההשתלמות כפי שהם לאחר השלמת הליך המיזוג.

בכל שאלה בנוגע למיזוג, ניתן לפנות לחברה:
מגדל מקפת קרנות פנסיה וקופות גמל בע"מ
מען: היצירה 2, פתח תקווה, 49512
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
לתגמולים ולפיצויים
(744)

צמוד
מדד
(860)

לבני 60
ומעלה
(9781)

לבני 50
עד 60
(9780)

לבני 50
ומטה
(9779)
- ממזג

מניות
(863)

חו"ל
(862)

אג"ח
ממשלתי
ישראל
(859)

שיקלי
טווח
קצר
(858)

כללי
(744)