

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" "החברה המנהלת") מתכבדת להודיע כדלהלן:

החברה נערכת בימים אלה לצימצום מספר מסלולי ההשקעה הקיימים בקופת הגמל "מגדל לתגמולים ולפיצויים" (מספר קופה: 744) המנוהלות על ידי החברה, על דרך של מיזוג מלא של מסלולי השקעה. בהתאם להוראות משרד האוצר, מסלול "ביג כללי לפחות 30% מניות", (מ.ה. 1156), נסגר למצטרפים חדשים החל מיום 1.1.2016. יתרת הנכסים במסלול הולכת וקטנה. מגמה זו מצריכה מיזוג למסלול שהצבירות בו הולכות וגדלות בכדי לאפשר ניהול מיטבי של ההשקעות. לאור זאת, נערכת החברה בימים אלה למיזוג מסלול ההשקעה "ביג כללי לפחות 30% מניות" (מ.ה. 1156) לתוך מסלול "לבני 50 ומטה" (מ.ה. 9779).

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, ישוייכו 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 ינוהלו במסלול "לבני 50 ומטה" (המסלול הקולט), ושינוי גיל עמית לא יגרום להעברתו למסלול אחר המתאים לקבוצת הגיל החדשה אליה שייך, כמפורט לעיל.

יובהר, כי זכויות העמיתים הקיימים והמועברים יישמרו. למען הנוחות, להלן טבלה המתארת את המיזוג המבוקש:

הקופה: מגדל לתגמולים ולפיצויים מספר הקופה: 744				
שם המסלול בו הנך עמית (כיום המסלול המתמזג)	מדיניות ההשקעה התקנונית במסלול בו הנך עמית כיום	המסלול הקולט	מדיניות ההשקעה התקנונית במסלול הקולט	מדיניות ההשקעה הצפויה במסלול הקולט ¹
ביג לפחות 30% מניות מס' מסלול: 1156	במסלול זה יושקעו לפחות 30% מנכסי המסלול במניות הנסחרות בבורסה, כמשמעותה בחוק להשקעות משותפות בנאמנות, התשנ"ד – 1994, ויתרת נכסי המסלול יושקעו בכל השקעה אשר תחליט עליה החברה המנהלת, מעת לעת, על פי שיקול דעתה הבלעדי, והכל בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי כפי שתהיינה בתוקף מעת לעת.	לבני 50 ומטה מס' מסלול: 9779	נכסי העמיתים יהיו חשופים לנכסים שונים בכפוף להוראות הדין. הנכסים יושקעו על פי שיקול דעתה של ועדת ההשקעות, בהתחשב, בין היתר, בגילאי העמיתים במסלול. "בני 50 ומטה" משמע כי במועד בדיקת הגיל טרם חלפו 50 שנים מתאריך הלידה של העמית.	"חשיפה למניות סחיר ולא סחיר 46%, טווח סטיה +/- 6%, מינימום 40%, מקסימום 52% חשיפה לאג"ח ממשלתי 15% טווח סטיה +/- 5%, מינימום 10%, מקסימום 20% חשיפה לאג"ח קונצרני סחיר ולא סחיר 34%, טווח סטיה +/- 6%, מינימום 28%, מקסימום 40% אחר 5%, טווח סטיה +/- 5%, מינימום 0%, מקסימום 10% חשיפה למט"ח 20%, טווח סטיה +/- 6%, מינימום 14%, מקסימום 26%"

¹ ייתכנו שינויים במדיניות ההשקעה הצפויה. ככל ויחלו שינויים כאמור, תודיע על כך החברה בהתאם להוראות הממונה לעניין זה.

(להלן: "הליך המיזוג").

הליך המיזוג ייעשה בהתאם לחוזר גמל 1-2-2012 "הגשת בקשות למיזוג קופות גמל או למיזוג מסלולי השקעה לאישור הממונה", כפי שפירסמה רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון במשרד האוצר. המועד המשוער להשלמת הליך המיזוג הנו עד ליום **31.3.2019**.

כל עמית, זכאי/ת להעביר, בכל עת, את כספו, כולם או חלקם, מקופת הגמל לכל קופת גמל אחרת ו/או מכל מסלול השקעה לכל מסלול השקעה אחר בקופת הגמל או לשלב בין מסלולי ההשקעה, כפי שיבחר/י לנכון בהתאם לשיקול דעתך, והכול בכפוף להוראות הדין. מומלץ לכל עמית, כי לפני כל החלטה בנושא זה יוועץ/י עם בעל רישיון פנסיוני (יועץ, סוכן או משווק פנסיוני).

מצ"ב להודעה זו תרשים המציג את מסלולי ההשקעה בקרן, כפי שיהיו לאחר השלמת 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
www.migdal.co.il כתובת אתר אינטרנט:

בכבוד רב,

מגדל מקפת קופות גמל וקרנות פנסיה 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)
- ממוזג

מניות
(863)

חו"ל
(862)

אג"ח
ממשלתי
ישראל
(859)

שיקלי
טווח
קצר
(858)

כללי
(744)