

תאריך: 11/02/2020

לכבוד

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" או "החברה המנהלת") מתכבדת להודיע כדלהלן:

החברה נערכת בימים אלה לצימצום מספר מסלולי השקעה הקיימים בקופת הגמל "מגדל לתגמולים ולפיצויים" (מספר קופה: 744) ("קופת הגמל"), המנוהלת על ידי החברה, על דרך של מיזוג מלא של מסלולי השקעה. בהתאם להוראות משרד האוצר, מסלול "כללי" (מ.ה. 744) ("המסלול הכללי") נסגר למצטרפים חדשים החל מיום 1.1.2016. יתרת הנכסים במסלול זה הולכת וקטנה. בכדי לאפשר ניהול מיטבי של ההשקעות ולאור מגמה זו של קיטון הדרגתי ביתרת הנכסים, החברה מתכוונת למזג מסלול זה למסלול שהצבירות בו הולכות וגדלות. לאור זאת, נערכת החברה בימים אלה למיזוג המסלול הכללי לתוך מסלול השקעה "לבני עד 60" (מ.ה. 9780) ("מסלול 50-60").

מדיניות ההשקעה של המסלול הכללי דומה למדיניות ההשקעה של מסלול 50-60.

קופת הגמל מנהלת שלושה מסלולי השקעה לשלוש קבוצות גיל: לבני 50 ומטה, לבני 50 עד 60 ולבני 60 ומעלה. שלושת מסלולי השקעה אלה מתנהלים בשני אופנים כדלהלן:

מודל מנוהל תלוי גיל המיועד למי שהצטרף לקופה מבלי לבחור מסלול השקעה או למי שבחר להתנהל לפי המודל. המודל כולל את שלושת מסלולי השקעה: לבני 50 ומטה, לבני 50 עד 60 ולבני 60 ומעלה. עמית משויך למסלול המתאים לגילו. כאשר עמית מגיע לגיל הגבוה מהגיל המקסימלי בקבוצת הגיל הרלבנטית למסלול, הוא מועבר, באופן אוטומטי, למסלול המתאים לגילו החדש (בקבוצת גיל אחרת).

מסלולים מתמחים - בחירה באחד מהמסלולים הנ"ל כמסלול רגיל נבחר, לפיה ממשיך העמית להיות מנוהל באותו מסלול בלבד, ללא תלות בגיל. אין מעבר אוטומטי בין מסלולים עם שינוי הגיל.

עמית שיועבר - במסגרת המיזוג - מהמסלול הכללי (המסלול המתמזג) אל מסלול 50-60 (המסלול הקולט), לא ישוייך למודל מנוהל תלוי גיל כאמור, אלא ישוייך למסלול הקולט כמסלול מתמחה. על עמית שמעוניין לבחור במודל מנוהל תלוי גיל, לפנות בבקשה בכתב עם בחירה זו לחברה המנהלת. אם העמית לא יבחר פוזיטיבית להשתייך למודל מנוהל תלוי גיל, הרי שבעקבות המיזוג כספי העמית מהמסלול הכללי (המסלול המתמזג) ינוהלו במסלול 50-60 (המסלול הקולט), ושינוי בגיל העמית לא יגרום בעתיד להעברתו באופן אוטומטי למסלול גיל אחר. לדוגמא: אם עמית כאמור יעבור את גיל 60, הוא לא יועבר אוטומטית למסלול לבני 60 ומעלה, וימשיך להשתייך למסלול 50-60 ללא שינוי. באפשרותך כאמור לבחור להתנהל במסגרת מודל מנוהל תלוי גיל באמצעות מתן הודעה בכתב לחברה המנהלת.

יובהר, כי כל עמית/ה, זכאי/ת להעביר, בכל עת, את כספו/כספה, כולו או חלקו, 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 השקעה, כפי שיבחר/תבחר לנכון בהתאם לשיקול דעתו/דעתה, והכול בכפוף להוראות הדין והממונה.

לתשומת לבך, כי מומלץ לכל עמית, בטרם קבלת החלטה בנושא, להיוועץ עם בעל רישיון פנסיוני (יועץ, סוכן או משווק פנסיוני).

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
מסלול "כללי" מספר מסלול 744	נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים מסוגים שונים בכפוף להוראות הדין ובכפוף לשיקול דעתה של ועדת ההשקעות.	מסלול "לבני 50 עד 60" מספר מסלול 9780	מדיניות השקעה: נכסי העמיתים יהיו חשופים לנכסים שונים בכפוף להוראות הדין. הנכסים יושקעו על פי שיקול דעתה של ועדת ההשקעות, בהתחשב, בין היתר, בגילאי העמיתים במסלול "לבני 50 עד 60" משמע כי חלפו לפחות 50 שנים מתאריך הלידה של העמית אך טרם חלפו 60 שנים מתאריך זה.	חשיפה למניות סחיר ולא סחיר -36% , טווח סטיה +6% , מינימום 30% , מקסימום 42% חוב ממשלתי (כולל ממשלות זרות) 20% , טווח סטיה +5% , מינימום 15% , מקסימום 25% אשראי סחיר ולא סחיר (כולל אג"ח והלוואות בישראל ובחו"ל) 38% , טווח סטיה +6% , מינימום 32% , מקסימום 44% אחר 5% , טווח סטיה +5% , מינימום 0% , מקסימום 10% סה"כ שיעור חשיפה צפוי לשנת 2020 -99% מזומן-7.1% , חשיפה ליום 31.12.2019 חשיפה למט"ח-19% , טווח סטיה +6% , מינימום 13% , מקסימום 25%

(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 **31.3.2020**.

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: אפעל 4, פתח תקווה, 49512

טלפון: 03-9201010

כתובת אתר אינטרנט: www.migdal.co.il

בכבוד רב,

מגדל מקפת קרנות פנסיה וקופות גמל בע"מ

