

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:

בהתאם לאישור מאת הממונה על רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון במשרד האוצר ("הממונה"), הושלם ביום 8.10.2020 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 30.9.2020. במסגרת הליך המיזוג בוצע מיזוג **מסלול "כללי"** (מספר מסלול: 744) לתוך **מסלול "לבני 50 עד 60"** (מספר מסלול: 9780). לפיכך, החל מיום 1.10.2020 החלה החברה לנהל את נכסי **מסלול "כללי"** בהתאם לתכנית המיזוגים, כפי שהוגשה לממונה.

בהתאם להוראות משרד האוצר, מסלול "כללי", (מ.ה. 744), 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 "כללי", עם מדיניות השקעה דומה למסלול הקולט "לבני 50 עד 60". ניתן להשתייך בבחירה למסלול "לבני 50 עד 60", כחלק ממודל מנוהל תלוי גיל וכן ניתן להשתייך אליו כמסלול רגיל נבחר. בעקבות מיזוג המסלולים, כמפורט לעיל, ישוייכו עמיתי מסלול "כללי" למסלול "לבני 50 עד 60", שלא במתכונת של מודל מנוהל תלוי גיל. המשמעות היא כי כספי העמיתים מהמסלול המתמזג ינוהלו במסלול "לבני 50 עד 60" (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 (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 הדיון ובכפוף לשיקול דעתה של ועדת ההשקעות.	מסלול "בני 50 עד 60" מספר מסלול 9780	מדיניות השקעה: נכסי העמיתים יהיו חשופים לנכסים שונים בכפוף להוראות הדיון. הנכסים יושקעו על פי שיקול דעתה של ועדת ההשקעות, בהתחשב, בין היתר, בגילאי העמיתים במסלול.	חשיפה למניות סחיר ולא סחיר 36%, טווח סטיה + -6%, מינימום 30%, מקסימום 42%
			"בני 50 עד 60" משמע כי חלפו לפחות 50 שנים מתאריך הלידה של העמית אך טרם חלפו 60 שנים מתאריך זה.	חשיפה לאג"ח ממשלתי (כולל אג"ח ממשלות זרות) 15%, טווח סטיה + -5%, מינימום 10%, מקסימום 20%
				חשיפה לאג"ח קונצרני סחיר ולא סחיר (כולל בחו"ל וכולל הלוואות) 42%, טווח סטיה + -6%, מינימום 36%, מקסימום 48%
				אחר 7%, טווח סטיה + -5%, מינימום 2%, מקסימום 12%

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

חשיפה למט"ח 19%, טווח סטיה +6%, מינימום 13%, מקסימום 25%				
--	--	--	--	--

(להלן: "הליך המיזוג").

הליך המיזוג ייעשה בהתאם לחוזר גמל 2012-2-1 "הגשת בקשות למיזוג קופות גמל או למיזוג מסלולי השקעה לאישור הממונה", כפי שפירסמה רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון במשרד האוצר. המועד המשווער להשלמת הליך המיזוג הנו עד ליום **30.9.2020**.

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)

אג"ח עד
10%
מניות
(8012)

לבני 60
ומעלה
(9781)

לבני 50
עד 60
(9780)
- ממוזג

מניות
(863)

חו"ל
(862)

אג"ח
ממשלתי
ישראל
(859)

שיקלי
טווח
קצר
(858)

לבני 50
ומטה
(9779)