

## הנדון: הודעה על ביצוע מיזוג מסלול השקעה בקרן הפנסיה "מגדל מקפת אישית" שבניהול מגדל מקפת קרנות פנסיה וקופות גמל בע"מ

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

בהתאם לאישור מאת הממונה על רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון במשרד האוצר ("הממונה"), הושלם הליך מיזוג מסלול ההשקעה "מגדל מקפת אישית אג"ח למקבלי קצבה" בקרן הפנסיה "מגדל מקפת אישית" (מספר קופה: 162) ("קרן הפנסיה"), אשר מנכסיו שולמו קצבות זקנה (קצבת פרישה) לפנסיונרים.

המיזוג בוצע בהתאם להוראות רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון ("רשות שוק ההון") בחוזר "מסלולי השקעה בקופות גמל – תיקון" (30-9-2022) ובמסמך "רשימת מסלולי השקעה" (שה: 1471-2024), אשר קבע רשימת מסלולי השקעה המותרים בניהול בקרן הפנסיה החל מיום 1.7.2024. להלן פרטי המיזוג כפי שבוצע:

המסלול המתמזג	פירוט פעולת המיזוג ושם המסלול הממזג (הקולט)
"מגדל מקפת אישית אג"ח למקבלי קצבה" – מ.ה. 12148	המסלול ימוזג למסלול "מגדל מקפת אישית בסיסי למקבלי קצבה" – מ.ה. 12145

בבחינה שנעשתה על ידי החברה נבחר המסלול הממזג מתוך כלל המסלולים הקיימים כמסלול בעל מדיניות ההשקעה המתאימה ביותר למסלול המתמזג.

**לתשומת לב, במסלול השקעה למקבלי קצבה המתמחה באג"ח, רק 40% מנכסי המסלול חשופים לנכסים כמפורט לעיל, ואילו יתרת 60% מנכסי המסלולים מושקעים באגרות חוב מסוג "ערד" או באפיק השקעה מובטח תשואה. בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי, בחלק זה של 60% מהנכסים (אגרות חוב מסוג "ערד" או אפיק השקעה מובטח תשואה) לא חל שינוי ואלו ימשיכו לחול גם במסלול הממזג. כלומר, השינוי חל רק ביחס ל-40% מנכסי המסלול שלגביהם תחול מדיניות ההשקעה לפי המסלול הממזג – המסלול הבסיסי למקבלי קצבה. עוד יודגש, פנסיונר אינו יכול לשנות את מסלול ההשקעה החל עליו ושממנו הוא מקבל קצבה שוטפת.**

יובהר, כי זכויות הפנסיונרים הקיימים והמועברים נשמרו בהתאם לתקנון הקרן.

## מגדל מקפת קרנות פנסיה וקופות גמל בע"מ

מצ"ב להודעה זו תרשים המציג את מסלולי ההשקעה בקופה, 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, 4951106  
טלפון: 03-9201010  
כתובת אתר אינטרנט: [www.migdal.co.il](http://www.migdal.co.il)

בכבוד רב,

מגדל מקפת קרנות פנסיה וקופות גמל בע"מ

