

הנדון : הודעה על מיזוג קופות גמל בניהול מגדל מקפת קרנות פנסיה וקופות גמל בע"מ

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

בהתאם לאישור הממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון במשרד האוצר ("הממונה") מיום 27.12.2011, ביצעה החברה הליך של מיזוג קופות הגמל הבאות המנוהלות על ידה : "מגדל פלטינום להשתלמות" ו"מעוז קרן השתלמות" אל "מגדל קהל השתלמות", וכן מיזוג מסלולים בקופת "מגדל פלטינום לתגמולים", באופן שהחל מיום 1.1.2012 מנוהלות הקופות "מגדל קהל השתלמות" ו"מגדל פלטינום לתגמולים" בהתאם למיזוג הקופות, כמפורט להלן :

קופה/מסלול מועבר	הגדרת מדיניות ההשקעות התקנונית בקופה/מסלול מועבר	הקופה הקולטת	הגדרת מדיניות ההשקעה התקנונית לאחר המיזוג
מגדל פלטינום להשתלמות- מסלול כללי (975)	במסלול זה יושקעו נכסי המסלול בכל השקעה אשר תחליט עליה החברה המנהלת, מעת לעת, על פי שיקול דעתה הבלעדי והכל בכפוף להוראות ההסדר התחוקתי שיהיו בתוקף באותה העת.	מגדל קהל השתלמות – מסלול כללי (386)	במסלול זה יושקעו נכסי המסלול בכל השקעה אשר תחליט עליה החברה המנהלת, מעת לעת, על פי שיקול דעתה הבלעדי והכל בכפוף להוראות ההסדר התחוקתי שיהיו בתוקף באותה העת.
מגדל פלטינום להשתלמות- מסלול שקלי קצר (864)	במסלול זה 70% ומעלה מנכסי המסלול יושקעו בנכסים שקליים שמשך החיים הממוצע שלהם הנו עד שנה אחת לרבות, פקדונות שקליים, מלוות ממשלתיים קצרי מועד (מק"מ), ובאג"ח שקלי פדיונו אינו עולה על שנה אחת, ויתרת נכסי המסלול יושקעו בכל השקעה אשר תחליט עליה החברה המנהלת, מעת לעת, על פי שיקול דעתה הבלעדי, והכל בכפוף להוראות ההסדר התחוקתי שיהיו בתוקף באותה העת.	מגדל קהל השתלמות כמסלול השקעה נוסף בשם : מגדל קהל השתלמות- מסלול שקלי קצר (864)	במסלול זה 75% ומעלה מנכסי המסלול יושקעו בנכסים שקליים שמשך החיים הממוצע שלהם הנו עד שנה אחת לרבות, פיקדונות שקליים, מלוות ממשלתיים קצרי מועד (מק"מ), ובאג"ח שקלי שטווח פדיונו אינו עולה על שנה אחת, ויתרת נכסי המסלול יושקעו בכל השקעה אשר תחליט עליה החברה המנהלת, מעת לעת, על פי שיקול דעתה הבלעדי, והכל בכפוף להוראות ההסדר התחוקתי שיהיו בתוקף באותה העת.
מגדל פלטינום להשתלמות- מסלול טווח ארוך (865)	במסלול זה, 70% ומעלה מנכסי המסלול יושקעו בנכסים שמשך החיים הממוצע שלהם הנו מעל 5 שנים, ויתרת נכסי המסלול יושקעו בכל השקעה אשר תחליט עליה החברה המנהלת, מעת לעת, על פי שיקול דעתה הבלעדי, והכל בכפוף להוראות ההסדר התחוקתי שיהיו בתוקף באותה העת.	מגדל קהל השתלמות כמסלול השקעה נוסף בשם : מגדל קהל השתלמות- מסלול אג"ח ממשלתי (865)	במסלול זה, 75% ומעלה מנכסי המסלול יושקעו באג"ח ממשלתי, ויתרת נכסי המסלול יושקעו בכל השקעה אשר תחליט עליה החברה המנהלת, מעת לעת, על פי שיקול דעתה הבלעדי, והכל בכפוף להוראות ההסדר התחוקתי שיהיו בתוקף באותה העת.

<p>במסלול זה, לפחות 75% מנכסי המסלול יושקעו בנכסים פיננסיים ובמכשירים פיננסיים הצמודים למדד המחירים לצרכן, כפי שמפורסם על ידי הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה, ויתרת נכסי המסלול יושקעו בכל השקעה אשר תחליט עליה החברה המנהלת, מעת לעת, על פי שיקול דעתה הבלעדי, והכל בכפוף להוראות ההסדר התחוקתי שיהיו בתוקף באותה העת.</p>	<p>מגדל קהל השתלמות כמסלול השקעה נוסף בשם: מגדל קהל השתלמות- מסלול צמוד מדד (866)</p>	<p>במסלול זה, לפחות 50% מנכסי המסלול יושקעו בנכסים פיננסיים ובמכשירים פיננסיים הצמודים למדד המחירים לצרכן, כפי שמפורסם על ידי הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה, ויתרת נכסי המסלול יושקעו בכל השקעה אשר תחליט עליה החברה המנהלת, מעת לעת, על פי שיקול דעתה הבלעדי, והכל בכפוף להוראות ההסדר התחוקתי שיהיו בתוקף באותה העת.</p>	<p>מגדל פלטינום להשתלמות- מסלול צמוד מדד (866)</p>
<p>במסלול זה יושקעו עד 50% 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 התחוקתי כפי שיהיו בתוקף באותה העת.</p>	<p>מגדל קהל השתלמות לתוך מסלול ביג אפיקים (1157)</p>	<p>במסלול זה, יושקעו עד 60% מנכסי המסלול במניות, ניירות ערך המירים הנסחרים בבורסה, כמשמעותם בחוק להשקעות משותפות לנאמנות, התשנ"ד – 1994.</p>	<p>מגדל פלטינום להשתלמות- מסלול ברומטר (867)</p>
<p>במסלול זה יושקעו לפחות 75% מנכסי המסלול בנכסים פיננסיים ובמכשירים פיננסיים במטבע חוץ וכן בהשקעות שונות בחו"ל ובכלל זה: יושקעו כספי המסלול במניות, ניירות ערך מכל סוג, פיקדונות במט"ח מכל סוג, תעודות המקנות זכות לרכוש ניירות ערך, יחידות בקרן להשקעות משותפות בנאמנות, הלואות, מכשירים עתידיים ופיננסיים מכל סוג, קרנות השקעה כהגדרתן בהסדר התחיקתי, מטבעות חוץ וכל נכס אחר או כל השקעה אחרת בחו"ל שתחליט עליה החברה המנהלת, מעת לעת ועל פי שיקול דעתה הבלעדי, 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.</p>	<p>מגדל קהל השתלמות כמסלול השקעה נוסף בשם: מגדל קהל השתלמות- מסלול חו"ל (868)</p>	<p>במסלול זה יושקעו לפחות 50% מנכסי המסלול בנכסים פיננסיים ובמכשירים פיננסיים במטבע חוץ וכן בהשקעות שונות בחו"ל ובכלל זה: יושקעו כספי המסלול במניות, ניירות ערך מכל סוג, פקדונות במט"ח מכל סוג, תעודות המקנות זכות לרכוש ניירות ערך, יחידות בקרן להשקעות משותפות בנאמנות, הלואות, מכשירים עתידיים ופיננסיים מכל סוג, קרנות השקעה כהגדרתן בהסדר התחיקתי, מטבעות חוץ וכל נכס אחר או כל השקעה אחרת בחו"ל שתחליט עליה החברה המנהלת, מעת לעת ועל פי שיקול דעתה הבלעדי, 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.</p>	<p>מגדל פלטינום להשתלמות- מסלול חו"ל (868)</p>
<p>במסלול זה יושקעו לפחות 75% מנכסי המסלול במניות ובניירות ערך הניתנים להמרה למניות, הנסחרים בבורסה, כמשמעותה בחוק להשקעות משותפות בנאמנות התשנ"ד – 1994, ויתרת נכסי</p>	<p>מגדל קהל השתלמות כמסלול השקעה נוסף בשם: מגדל קהל השתלמות- מסלול מנייתי</p>	<p>במסלול זה יושקעו לפחות 50% מנכסי המסלול במניות ובניירות ערך הניתנים להמרה למניות, הנסחרים בבורסה, כמשמעותה בחוק להשקעות משותפות בנאמנות התשנ"ד – 1994, ויתרת נכסי</p>	<p>מגדל פלטינום להשתלמות- מסלול מנייתי (869)</p>

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.	(869)	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.	
במסלול זה יושקעו לפחות 75% מנכסיה במסלול באגרות חוב שונות, ויתרת נכסי המסלול יושקעו בכל השקעה אשר תחליט עליה החברה המנהלת, מעת לעת, על פי שיקול דעתה הבלעדי, והכל בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי כפי שיהיו בתוקף באותה העת	מגדל קהל השתלמות כמסלול השקעה נוסף בשם: מגדל קהל השתלמות- מסלול אג"ח (199)	במסלול זה יושקעו לפחות 50% מנכסיה במסלול באגרות חוב שונות, ויתרת נכסי המסלול יושקעו בכל השקעה אשר תחליט עליה החברה המנהלת, מעת לעת, על פי שיקול דעתה הבלעדי, והכל בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי כפי שיהיו בתוקף באותה העת. למרות האמור לעיל, נכסי מסלול זה לא יושקעו במניות ו/או באופציות למניות.	מגדל פלטינום להשתלמות- מסלול אג"ח (199)
ללא שינוי	מגדל קהל השתלמות כמסלול השקעה נוסף בשם: מגדל קהל השתלמות- מסלול מט"ח (777)	במסלול זה יושקעו לפחות 75% מנכסיה במסלול באפיקים מט"חים שונים, ויתרת נכסי המסלול יושקעו בכל השקעה אשר תחליט עליה החברה המנהלת, מעת לעת, על פי שיקול דעתה הבלעדי, והכל בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי כפי שיהיו בתוקף באותה העת.	מגדל פלטינום להשתלמות- מסלול מט"ח (777)
ללא שינוי	מגדל קהל השתלמות כמסלול השקעה נוסף בשם: מגדל קהל השתלמות- מסלול ביג כללי (1157) *הכולל את נכסי מסלול ברומטר	במסלול זה יושקעו עד 50% 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 שיהיו בתוקף באותה העת.	מגדל פלטינום להשתלמות- מסלול ביג אפיקים (1157)
במסלול זה יושקעו נכסי המסלול בכל השקעה אשר תחליט עליה החברה המנהלת, מעת לעת, על פי שיקול דעתה הבלעדי והכל בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי שיהיו בתוקף באותה העת.	מגדל קהל השתלמות כמסלול השקעה נוסף בשם: מגדל קהל השתלמות- מעוז כללי (599)	החברה המנהלת תשקיע את כספי התקבולים בהשקעות כפי שאושרו או יאושרו בהסדר התחיקתי. הוא הדין בכל הסכומים שיכנסו לקרן בתורת רווחי השקעותיו או כתוצאה ממכירתם או פדיונם. עד כמה שההסדר התחיקתי מתיר זאת, תהיה החברה המנהלת רשאית להשקיע את התקבולים והסכומים האחרים הנ"ל בכל השקעה שתקבע ע"י הדירקטוריון.	מעוז קרן השתלמות (599)
במגדל פלטינום לתגמולים			
במסלול זה יושקעו עד 50% מנכסי המסלול במניות הנסחרות בבורסה, כמשמעותה בחוק להשקעות משותפות בנאמנות, התשנ"ד – 1994, ויתרת נכסי המסלול יושקעו בכל השקעה אשר	מגדל פלטינום לתגמולים – מסלול ביג כללי (1156)	במסלול זה, יושקעו עד 60% מנכסי המסלול במניות, ניירות ערך וניירות ערך המירים הנסחרים בבורסה, כמשמעותם בחוק להשקעות משותפות בנאמנות, התשנ"ד – 1994.	מגדל פלטינום לתגמולים – מסלול ברומטר (861)

תחליט עליה החברה המנהלת, מעת לעת, על פי שיקול דעתה הבלעדי, והכל בכפוף להוראות ההסדר התחוקתי כפי שיהיו בתוקף באותה העת.			
--	--	--	--

(להלן: "המיזוג").

יצוין כי כחלק בלתי נפרד מהמיזוג, בוצעו שינויים בתקנוני הקופות הקולטות. ניתן לצפות בהודעה בדבר השינויים שבוצעו, וכן בתקנוני הקופות בכל בעת באתר החברה. זכויות העמיתים המועברים בקופות המתמזגות והקיימים בקופות הקולטות, ורציפותן של זכויות אלה, נשמרו כאילו לא חל כל שינוי. כל עמית זכאי להעביר את הכספים הצבורים לזכותו בכל קופת גמל לכל קופת גמל אחרת לאותה מטרה שיבחר, בכפוף להוראות הדין.

בכל שאלה בנוגע למיזוג, ניתן לפנות לחברה :
מגדל מקפת קרנות פנסיה וקופות גמל בע"מ
מען: אפעל 6, פתח תקוה, 49512
טלפון: 03-9201010 פקס: 03-6278393
www.migdal.co.il כתובת אתר אינטרנט:

בכבוד רב,

מגדל מקפת קרנות פנסיה וקופות גמל בע"מ