

הנדון: הודעה על 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:

בעקבות שינויים בהוראות ההסדר התחיקתי החלות על קרן הפנסיה, שעניינם מסלולי השקעה בקרן, לא ניתן עוד להמשיך ולנהל את מסלול ההשקעה "מגדל מקפת אישית אג"ח למקבלי קצבה" אשר מנכסיו משולמות קצבות זקנה (קצבת פרישה) לפנסיונרים. לאור האמור, החברה נערכת בימים אלה להתאמת מסלולי ההשקעה הקיימים בקרן הפנסיה "מגדל מקפת אישית" (מספר קופה: 162) ("קרן הפנסיה"), בהתאם להוראות רשות שוק ההון, ביטוח וחסכון ("רשות שוק ההון") בחוזר "מסלולי השקעה בקופות גמל – תיקון" (2022-9-30) ובמסמך "רשימת מסלולי השקעה" (שה. 1471-2024), אשר קבע רשימת מסלולי השקעה המותרים בניהול בקרן הפנסיה החל מיום 1.7.2024. התאמת המסלולים תבוצע בדרך של מיזוג מלא של מסלולי השקעה.

לאור זאת, נערכת החברה בימים אלה למיזוג המסלולים כדלהלן:

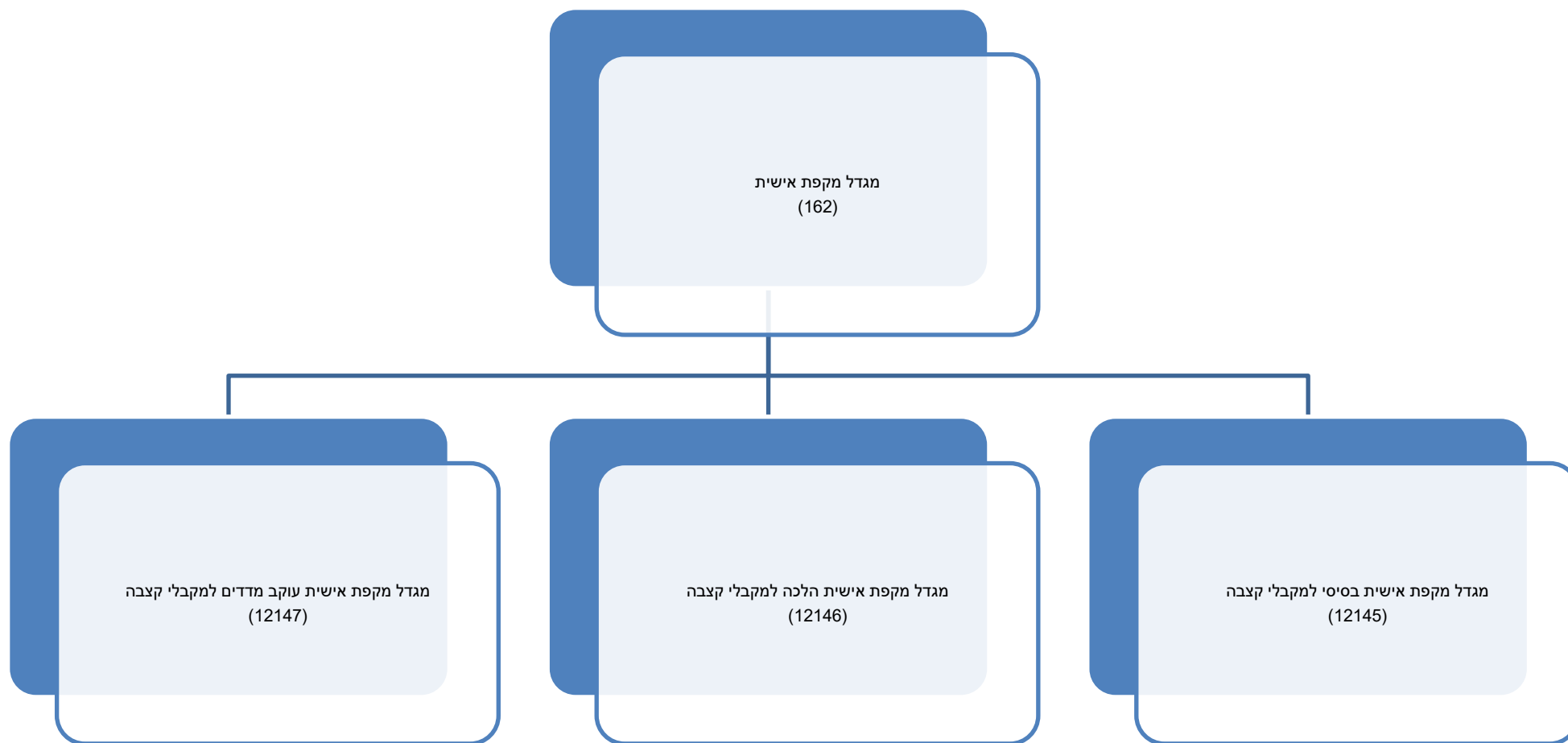
פירוט פעולת המיזוג ושם המסלול הממוזג (הקולט)	המסלול המתמוזג
המסלול ימוזג למסלול "מגדל מקפת אישית בסיסי למקבלי קצבה" – מ.ה 12145	"מגדל מקפת אישית אג"ח למקבלי קצבה" – מ.ה 12148

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

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 הממוזג. כלומר, השינוי יחול רק ביחס ל-40% מנכסי המסלול שלגביהם תחול מדיניות ההשקעה לפי המסלול הממוזג - המסלול הבסיסי למקבלי קצבה. עוד יודגש, פנסיונר לא יוכל לשנות את מסלול ההשקעה החל עליו ושממנו הוא מקבל קצבה שוטפת.

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

למען הנוחות, להלן טבלה המתארת את המיזוג המיועד:



הנדון: הודעה על שינוי התמחות במסלול 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:

בעקבות שינויים בהוראות ההסדר התחיקתי החלות על קרן הפנסיה, שעניינם מסלולי השקעה בקרן, לא ניתן עוד להמשיך ולנהל את מסלול ההשקעה "מגדל מקפת אישית מניות למקבלי קצבה" אשר מנכסיו משולמות קצבות זקנה (קצבת פרישה) לפנסיונרים. לאור האמור, החברה נערכת בימים אלה להתאמת מסלולי ההשקעה הקיימים בקרן הפנסיה "מגדל מקפת אישית" (מספר קופה: 162) ("קרן הפנסיה"), בהתאם להוראות רשות שוק ההון, ביטוח וחסכון ("רשות שוק ההון") בחוזר "מסלולי השקעה בקופות גמל – תיקון" (9-2022-30) ובמסמך "רשימת מסלולי השקעה" (שה. 1471-2024), אשר קבע רשימת מסלולי השקעה המותרים בניהול בקרן הפנסיה החל מיום 1.7.2024. התאמת המסלול לעיל תבוצע בדרך שינוי התמחות במסלול ההשקעה.

לאור זאת, נערכת החברה בימים אלה לביצוע שינוי התמחות במסלול כדלהלן:

מסלול מעודכן (התמחות חדשה)	מסלול נוכחי
"מגדל מקפת אישית עוקב מדדים למקבלי קצבה" – מ.ה 12147	"מגדל מקפת אישית מניות למקבלי קצבה" – מ.ה 12147

לאחר בחינה שנעשתה על ידי החברה נבחרה מדיניות ההשקעה המתאימה ביותר למסלול הנוכחי. מדיניות ההשקעה במסלול תשונה למדיניות השקעה העוקבת אחר מדדים שונים (לרבות מדדי מניות) ולא בהתאם למדיניות השקעה המתמחה במניות.

לתשומת לב, במסלול השקעה למקבלי קצבה המתמחה במניות, 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 המעודכן. כלומר, השינוי יחול רק ביחס ל-40% מנכסי המסלול שלגביהם תחול מדיניות ההשקעה לפי המסלול המעודכן - מסלול עוקב מדדים למקבלי קצבה. עוד יודגש, פנסיונר לא יוכל לשנות את מסלול ההשקעה החל עליו ושממנו הוא מקבל קצבה שוטפת.

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

למען הנוחות, להלן טבלה המתארת את השינוי במדיניות:

**הקופה : מגדל מקפת אישית
מספר הקופה : 162**

מדיניות ההשקעה התקנונית במסלול המעודכן	שם המסלול המעודכן	מדיניות ההשקעה התקנונית במסלול החל עליך כיום	שם מסלול החל עליך כיום
<p>נכסי המסלול יעקבו באמצעות מכשירים עוקבי מדד ובשיעור שלא יפחת מ-75% ולא יעלה על 100%, אחר מדדי מניות או מדדי אג"ח או מדדי אג"ח ממשלות, או שילוב ביניהם, ולכל הפחות אחר שלושה מדדים כאמור שאינם דומים. שיעור המעקב אחר כל אחד משלושת המדדים, ששיעורם מסך נכסי המסלול הוא הגדול ביותר, לא יפחת מ- 10% ולא יעלה על 50% מנכסי המסלול. יתרת נכסי המסלול יעקבו אחר מדדים שונים, למעט שיעור מהנכסים שיושקע באופן הבא:</p> <p>א. בנגזרים המשמשים לצרכי גידור;</p> <p>ב. לצורך טיפול בביטחונות בגין נגזרים, הפקדות ותשלומי קצבאות באחד או יותר מן הבאים:</p> <p>(1) מזומנים;</p> <p>(2) מק"מ;</p> <p>(3) פיקדונות שהופקדו לתקופה שאינה עולה על 12 חודשים ממועד הפקדתם;</p> <p>(4) אג"ח של מדינת ישראל שמועד פירעון אינו עולה על 12 חודשים;</p> <p>(5) אג"ח של מדינת חוץ מאושרת שמועד פירעון אינו עולה על 12 חודשים, ובלבד שהאג"ח והנגזר נרכשו באותה מדינת חוץ מאושרת;</p> <p>(6) קרן כספית שהגדרתה בתקנות השקעות משותפות בנאמנות (נכסים שמותר לקנות ולהחזיק בקרן ושיעוריהם המרביים), התשנ"ה-1994.</p> <p>המעקב אחר המדדים כאמור יהיה בכפוף להוראות הדין ועשוי להיות חשוף לסיכונים מטבע.</p> <p>המסלול מיועד למקבל קצבה שבחר במסלול זה ואינו אחד מאלה - מקבל קצבה קיים או זכאי קיים לקצבה. נכסי המסלול החשופים לנכסים כמפורט לעיל, יהיו כל נכסי המסלול למעט הנכסים המושקעים באגרות חוב מסוג "ערד" או באפיק השקעה מובטח תשואה, בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי.</p>	<p>מגדל מקפת אישית עוקב מדדים למקבלי קצבה (מה 12147)</p>	<p>נכסי המסלול יהיו חשופים למניות בארץ ובחו"ל, בשיעור חשיפה שלא יפחת מ-75% ולא יעלה על 120% מנכסי המסלול, שאינם מושקעים באג"ח מיועדות או באפיק השקעה מובטח תשואה. חשיפה לנכסים כאמור תושג באמצעות השקעה במישרין, בנגזרים, בתעודות סל, בקרנות נאמנות או בקרנות השקעה. יתרת הנכסים תושקע בכפוף להוראות הדין, ובכפוף לשיקול דעתה של ועדת ההשקעות. המסלול מיועד למקבל קצבה שבחר במסלול זה ואינו אחד מאלה - מקבל קצבה קיים או זכאי קיים לקצבה. נכסי המסלול החשופים לנכסים כמפורט לעיל, יהיו כל נכסי המסלול למעט שיעור הנכסים המושקעים באגרות חוב מסוג "ערד" או באפיק השקעה מובטח תשואה, בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי.</p>	<p>מגדל מקפת אישית מניות למקבלי קצבה (מה 12147)</p>

המועד המשוער להשלמת הליך השינוי הנו ביום **1.7.2024**.

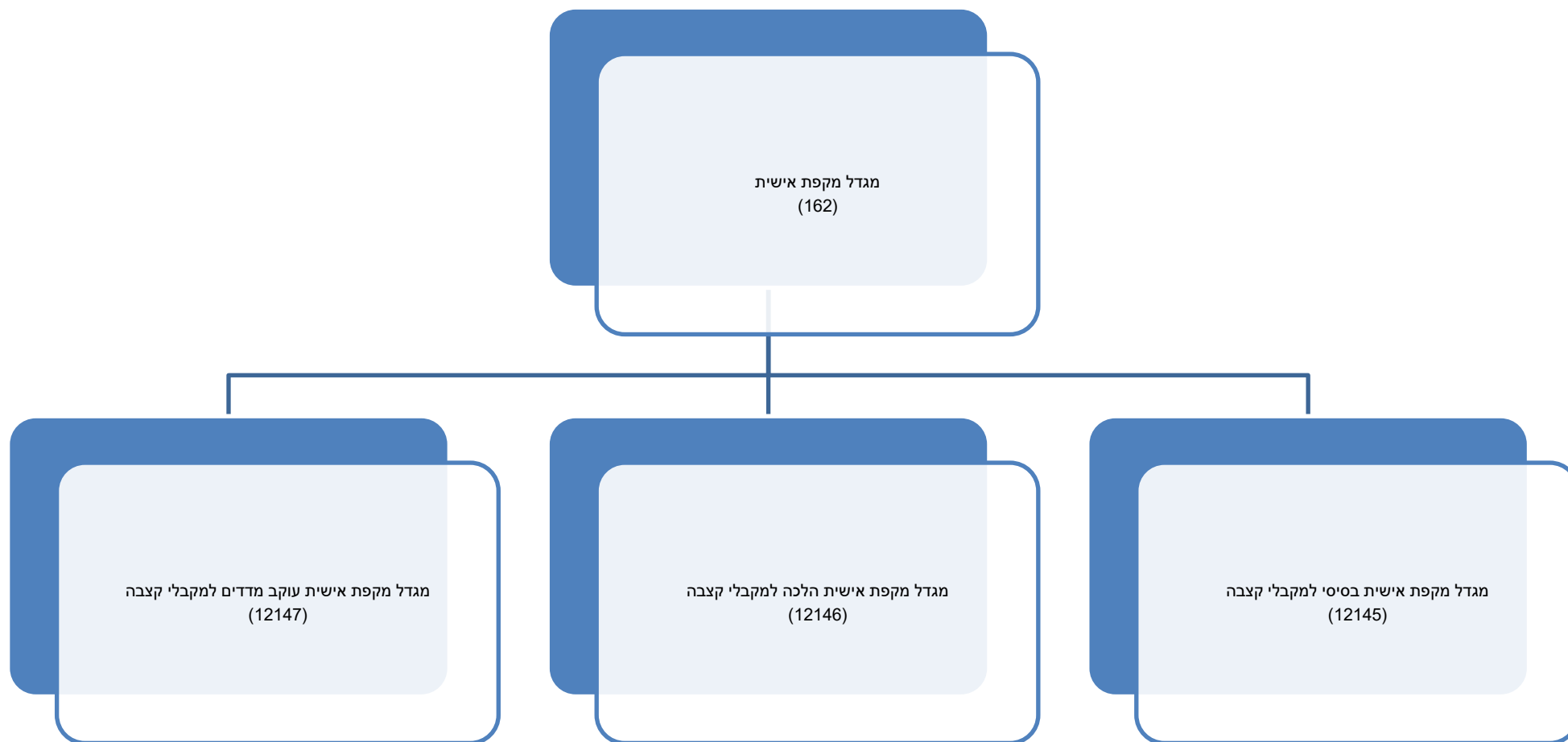
מצ"ב להודעה זו תרשים המציג את מסלולי ההשקעה בקופה, כפי שיהיו לאחר השלמת השינויים.

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

בכבוד רב,

מגדל מקפת קרנות פנסיה וקופות גמל בע"מ



הודעה על שינוי מדיניות השקעה של מסלולי השקעה בקרנות הפנסיה "מגדל מקפת אישית" (מספר קופה 162) ו-"מגדל מקפת משלימה" (מספר קופה 659)

החל מיום 1 ביולי 2024, ייכנסו לתוקף הוראות רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון בחוזר "מסלולי השקעה בקופות גמל – תיקון" (2022-9-30) ובמסמך "רשימת מסלולי השקעה" (שה. 1471-2024), בו נקבעה רשימת מסלולי השקעה המותרים בניהול בקרן הפנסיה. במסגרת יישום הוראות אלו, על חברתנו לבצע מספר שינויים במסלולי ההשקעה המנוהלים על ידה.

בהתאם לכך, להלן שינויים שיחולו בשמות ובמדיניות ההשקעה של חלק ממסלולי ההשקעה בחברתנו.

יובהר, כי זכויות העמיתים תישמרנה בהתאם לתקנון קרן הפנסיה.

שם מסלול קיים	מדיניות השקעה קיימת	שם מסלול חדש	מדיניות השקעה חדשה
מגדל מקפת אישית פאסיבי – מדדי מניות (מ.ה. 14929) מגדל מקפת משלימה פאסיבי – מדדי מניות (מ.ה. 14930)	נכסי המסלול, בשיעור שלא יפחת מ- 75% ולא יעלה על 100%, יושקעו במדדי מניות. יתרת הנכסים, למעט שיעור מהנכסים אשר יושקע במזומנים לצורך טיפול בהפקדות, משיכות והעברות כספים, תושקע במדדים שונים בכפוף להוראות הדין, ובכפוף לשיקול דעתה של ועדת ההשקעות. נכסי המסלול החשופים לנכסים כמפורט לעיל, יהיו כל נכסי המסלול למעט שיעור הנכסים המושקעים באגרות חוב מסוג "ערד" או באפיק השקעה מובטח תשואה, בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי.	מגדל מקפת אישית עוקב מדדי מניות (מ.ה. 14929) מגדל מקפת משלימה עוקב מדדי מניות (מ.ה. 14930)	נכסי המסלול יעקבו באמצעות מכשירים עוקבי מדד ובשיעור שלא יפחת מ- 75% ולא יעלה על 100% אחר מדדי מניות, ולכל הפחות בשלושה מדדים כאמור שאינם דומים. שיעור המעקב אחר כל אחד משלושת המדדים, ששיעור מסך נכסי המסלול הוא הגדול ביותר, לא יפחת מ- 10% ולא יעלה על 50% מנכסי המסלול. יתרת נכסי המסלול יעקבו אחר מדדים שונים למעט שיעור מהנכסים שיושקע באופן הבא: א. בנגזרים המשמשים לצרכי גידור; ב. לצורך הפקדות, משיכות והעברות כספים או טיפול בביטחונות בגין נגזרים, באחד או יותר מן הבאים: 1. מזומנים; 2. מק"מ; 3. פיקדונות שהופקדו לתקופה שאינה עולה על 12 חודשים ממועד הפקדתם; 4. אג"ח של מדינת ישראל שמועד פירעונן אינו עולה על 12 חודשים; 5. באג"ח של מדינת חוץ מאושרת שמועד פירעונן אינו עולה על 12 חודשים, ובלבד שהאג"ח והנגזר נרכשו באותה מדינת חוץ מאושרת; 6. קרן כספית שהגדרתה בתקנות השקעות משותפות בנאמנות (נכסים שמותר לקנות ולהחזיק בקרן ושיעוריהם המרביים), התשנ"ה-1994. המעקב אחר המדדים כאמור יהיה בכפוף להוראות הדין ועשוי להיות חשוף לסיכונים מטבע.
בהתאם למדיניות ההשקעה החדשה, התווספה מגבלה לשיעור המעקב אחר המדדים העיקריים מסך נכסי המסלול ולשוני בין המדדים.			
מגדל מקפת אישית עוקב מדדים – גמיש (מ.ה. 14243) מגדל מקפת משלימה עוקב מדדים – גמיש (מ.ה. 14245)	נכסי המסלול, בשיעור שלא יפחת מ- 75% ולא יעלה על 100%, יעקבו אחר מדדי מניות או אג"ח קונצרני או אג"ח ממשלות, או שילוב ביניהם, כהגדרתם באשכול מסלולים	מגדל מקפת אישית עוקב מדדים – גמיש (מ.ה. 14243) מגדל מקפת משלימה עוקב מדדים – גמיש (מ.ה. 14245)	נכסי המסלול יעקבו באמצעות מכשירים עוקבי מדד ובשיעור שלא יפחת מ- 75% ולא יעלה על 100% אחר מדדי מניות או מדדי אג"ח קונצרני או מדדי אג"ח ממשלות, או שילוב ביניהם, ולכל הפחות אחר שלושה מדדים כאמור שאינם דומים.

<p>מדדים – גמיש (מ.ה. 14245)</p> <p>מחקי מדדים, ולכל הפחות בשלושה מדדים כאמור, באמצעות מכשירים עוקבי מדד. יתרת הנכסים, למעט שיעור מהנכסים שיושקע בנגזרים המשמשים לצרכי גידור, במזומנים ופיקדונות שהופקדו לתקופה שאינה עולה על 12 חודשים ממועד הפקדתם, לצורך טיפול בביטחונות בגין נגזרים, הפקדות, משיכות והעברות כספים, יעקבו אחר מדדים שונים בכפוף להוראות הדין. עקיבה אחר מדדים כאמור עשויה להיות חשופה לסיכוני מטבע. נכסי המסלול החשופים לנכסים כמפורט לעיל, יהיו כל נכסי המסלול למעט הנכסים המושקעים באגרות חוב מסוג "ערד" או באפיק השקעה מובטח תשואה, בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי.</p>		<p>שיעור המעקב אחר כל אחד משלושת המדדים, ששיעורם מסך נכסי המסלול הוא הגדול ביותר, לא יפחת מ- 10% ולא יעלה על 50% מנכסי המסלול. יתרת נכסי המסלול יעקבו אחר מדדים שונים, למעט שיעור מהנכסים שיושקע באופן הבא: א. בנגזרים המשמשים לצרכי גידור; ב. לצורך הפקדות, משיכות והעברות כספים או טיפול בביטחונות בגין נגזרים, באחד או יותר מן הבאים: 1. מזומנים; 2. מק"מ; 3. פיקדונות שהופקדו לתקופה שאינה עולה על 12 חודשים ממועד הפקדתם; 4. באג"ח של מדינת ישראל שמועד פירעון אינו עולה על 12 חודשים; 5. באג"ח של מדינת חוץ מאושרת שמועד פירעון אינו עולה על 12 חודשים, ובלבד שהאג"ח והנגזר נרכשו באותה מדינת חוץ מאושרת; 6. קרן כספית שהגדרתה בתקנות השקעות משותפות בנאמנות (נכסים שמותר לקנות ולהחזיק בקרן ושיעוריהם המרביים), התשנ"ה-1994. המעקב אחר המדדים כאמור יהיה בכפוף להוראות הדין ועשוי להיות חשוף לסיכוני מטבע.</p> <p>נכסי המסלול החשופים לנכסים כמפורט לעיל, יהיו כל נכסי המסלול למעט הנכסים המושקעים באגרות חוב מסוג "ערד" או באפיק השקעה מובטח תשואה, בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי.</p>
<p>בהתאם למדיניות ההשקעה החדשה, התוספה מגבלה לשיעור המעקב אחר המדדים העיקריים מסך נכסי המסלול ולשוני בין המדדים.</p>		

לתשומת לב!

- ✓ באפשרות העמית לבקש בכל עת להעביר את כספי החיסכון שלו, כולם או חלקם, מכל מסלול השקעה למסלול השקעה אחר מבין רשימת מסלולי ההשקעה בקרן, או לתמהיל מסלולי השקעה על פי בקשתו, בכפוף להוראות הדין והוראות תקנון קרן הפנסיה.
- ✓ באפשרות העמית לבקש להעביר בכל עת את כספי החיסכון שלו, כולם או חלקם, לקרן פנסיה אחרת, בכפוף להוראות הדין.

בכבוד רב,

מגדל מקפת קרנות פנסיה וקופות גמל בע"מ