

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 בזאת כי בהתאם לאישור הממונה על שוק ההון, ביטוח וחסכון במשרד האוצר מיום 12 בספטמבר 2011 הושלם ביום 23 באוקטובר 2011 מיזוגן של קופות גמל בניהול החברה (על בסיס נתוני סוף יום עסקים 27 בספטמבר 2011), לקופות גמל אחרות מאותו הסוג המצויות בניהולה (להלן: "מיזוג הקופות").

מיזוג הקופות נעשה במסגרת היערכות החברה לכניסתן לתוקף של הוראות תיקון מס' 4 לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה-2005 בדבר צמצום מספר קופות הגמל שבניהולה של חברה מנהלת.

לשם הנוחות, להלן טבלה המתארת את המיזוג שבוצע:

שם הקופה המתמזגת ומספרה באוצר	מדיניות ההשקעה הקיימת בקופה המתמזגת	שם הקופה הקולטת ומספרה באוצר	מדיניות ההשקעה בקופה הקולטת	מדיניות ההשקעה הצפויה בקופה הקולטת (בחלוקה לפי אפיקי השקעה)
קופת תגמולים של עובדי מגדל חברה לביטוח בע"מ (326)	החברה המנהלת תשקיע את כספי הקופה (בניכוי הסכומים וההוצאות שמותר לנכות על פי הוראות ההסדר התחיקתי) בהתאם להחלטות הנהלת החברה וועדת ההשקעות ובכפוף למגבלות הקבועות בהסדר התחיקתי והכל כפי שיהיו מעת לעת.	מגדל קופת גמל לתגמולים ופיצויים (744)	החברה המנהלת תשקיע את התקבולים בהשקעות בהתאם למגבלות הקבועות בהסדר התחיקתי. הוא הדין בכל הסכומים שייכנסו לקופה בתור רווחי השקעותיה או כתוצאה ממכירתם או פדיונם של ניירות ערך. ככל שהסדר התחיקתי מתיר זאת, תהיה החברה המנהלת רשאית להשקיע את התקבולים והסכומים האחרים הנ"ל בכל השקעה שתקבע ע"י הדירקטוריון.	33% מניות 28% אג"ח ממשלתי 28% אג"ח קונצרני 11% אחר
מקפת החדשה קופת גמל לתגמולים ולפיצויים (924)	כספי הקופה יושקעו בהתאם למגבלות הקבועות בהסדר התחיקתי.	מגדל קופת גמל לתגמולים ופיצויים (744)	החברה המנהלת תשקיע את התקבולים בהשקעות בהתאם למגבלות הקבועות בהסדר התחיקתי. הוא הדין בכל הסכומים שייכנסו לקופה בתור רווחי השקעותיה או כתוצאה ממכירתם או פדיונם של ניירות ערך. ככל שהסדר התחיקתי מתיר זאת, תהיה החברה המנהלת רשאית להשקיע את התקבולים והסכומים האחרים הנ"ל בכל השקעה שתקבע ע"י הדירקטוריון.	33% מניות 28% אג"ח ממשלתי 28% אג"ח קונצרני 11% אחר

**מקפת החדשה
קרן השתלמות
(925)**

בכפוף לכל דין תהיה הקרן רשאית להשקיע את
כספה בכל השקעה אשר תיקבע על ידה.

**מגדל קרן השתלמות
(579)**

החברה המנהלת תשקיע את התקבולים
בהשקעות בהתאם למגבלות הקבועות בהסדר
התחיקתי. הוא הדין בכל הסכומים שייכנסו
לקופה בתור רווחי השקעותיה או כתוצאה
ממכירתם או פדיונם של ניירות ערך. ככל
שהסדר התחיקתי מתיר זאת, תהיה החברה
המנהלת רשאית להשקיע את התקבולים
והסכומים האחרים הנ"ל בכל השקעה שתקבע
ע"י הדירקטוריון.

33% מניות
28% אג"ח ממשלתי
28% אג"ח קונצרני
11% אחר

על פי תקנון קופת תגמולים של עובדי מגדל חברה לביטוח בע"מ, ניתנה לעמיתים הזכות לקבלת הלוואה לצרכי דיור ורכישת ביטוח חיים בתנאים שנקבעו על ידי החברה ובכפוף להסדר התחיקתי. על פי תקנון מגדל קופת גמל לתגמולים ופיצויים, החברה המנהלת רשאית לתת הלוואות לעמיתים בהתאם למדיניות שתקבע מעת לעת ובכפוף להסדר התחיקתי.

רציפות זכויות העמיתים המועברים מקופת מגדל החדשה קופת גמל לתגמולים ולפיצויים ומקופת מקפת החדשה קרן השתלמות נשמרה כאילו לא חל כל שינוי, והשינוי היחיד שחל הוא שינוי הנובע מעצם מיזוג הקופה המתמזגת אל תוך הקופה הקולטת, שתמשיך להיות מנוהלת בנאמנות בידי החברה. כמו כן, זכויות העמיתים בקופות אלה נשמרו ללא שינוי כתוצאה מהמיזוג באופן שזכויות העמיתים המועברים והקיימים נשמרו.

רציפות זכויות העמיתים המועברים מקופת תגמולים של עובדי מגדל חברה לביטוח בע"מ נשמרה, בכפוף לשינוי המפורט לעיל. רציפות זכויות העמיתים בקופת מגדל קופת גמל לתגמולים ופיצויים נשמרה כאילו לא חל כל שינוי, והשינוי היחיד שחל הוא שינוי הנובע מעצם מיזוג הקופה המתמזגת אל תוך הקופה הקולטת, שתמשיך להיות מנוהלת בנאמנות בידי החברה.

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
כתובת אתר אינטרנט: www.migdal.co.il

בכבוד רב,

מגדל מקפת קרנות פנסיה וקופות גמל בע"מ