

הודעה לעמיתי מסלול ההשקעה "מיטב דש גמל כללי"
אודות שינוי מדיניות השקעה תקנונית במסלול ההשקעה

ביום 24.3.19 אישר הממונה על רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון לחברת מיטב דש גמל ופנסיה בע"מ (להלן: החברה) לערוך שינוי בתקנון קופת הגמל "מיטב דש גמל" (להלן – "הקופה"), לרבות שינוי במדיניות ההשקעה התקנונית במסלול ההשקעה "מיטב דש גמל כללי", כפי שיפורט להלן:

1. תכלית התיקון להרחיב את מגוון מסלולי ההשקעה בהתאם לצורכי ציבור החוסכים תוך מניעת כפילויות של מדיניות ההשקעה התקנונית הקיימת עם מדיניות ההשקעה במסלולי השקעה אחרים בקופה.
2. משמעות השינוי לעניין גמישות ניהול ההשקעות במסלול ההשקעה יהיה כמפורט בהרחבה תחת סעיף 3 להלן. כך, בעוד שעובר לתיקון נכסי מסלול ההשקעה היו חשופים לנכסי השקעה שונים בהתאם לשיקול דעתה של ועדת ההשקעות ובכפוף להוראות הדין, לאחר התיקון חשיפת נכסי מסלול ההשקעה תהיה בנוסף גם בהתאם להגדרות ושיעורים שנקבעו במסגרת מדיניות ההשקעה התקנונית.
3. לפיכך, בהתאם לאישור הממונה, תפעל החברה להמרת המסלול מיטב דש גמל כללי למסלול מתמחה 'מיטב דש גמל אג' עד 25% במניות' ושינוי מדיניות השקעה התקנונית בהתאמה, ביום 1.7.19.
4. להלן השוואה בין מדיניות ההשקעה טרם ולאחר שינוי מדיניות ההשקעה התקנונית:

מדיניות ההשקעה התקנונית לפני השינוי	מדיניות ההשקעה התקנונית לאחר השינוי
"מיטב דש גמל כללי"	"מיטב דש גמל אג' עד 25% במניות"
נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים מסוגים שונים בכפוף להוראות הדין, ובכפוף לשיקול דעתה של ועדת ההשקעות.	נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים הבאים: אג' חסירות וסאינן חסירות של חברות, ני"ע מסחריים, הלוואות שאינן חסירות לחברות, אג' חסירות, פיקדונות, אג' חסירות של ממשלת ישראל או אג' חסירות של ממשלות אחרות. חשיפה לנכסי אג' חסירות תהיה בשיעור שלא יפחת מ- 75% ולא יעלה על 120% מנכסי המסלול. חשיפה למניות תהיה בשיעור שלא יעלה על 25% מנכסי המסלול. חשיפה לנכסים כאמור לעיל תושג באמצעות השקעה במישרין והן באמצעות השקעה בנגזרים, בתעודות סל, בקרנות נאמנות או בקרנות השקעה. חשיפה לנכסים שאינם נכסי אג' חסירות תהיה על פי שיקול דעתה של ועדת ההשקעות ובכפוף לכל דין.

5. יצוין כי כל עמית זכאי להעביר את כספיו, כולם או חלקם, לכל מסלול השקעה אחר שיבחר בקופה או לחלופין להעביר את כספיו, כולם או חלקם, לכל קופה אחרת שיבחר, בכפוף להוראות הדין.
6. לשירותך, באזור האישי באתר מיטב דש ניתן להגיש בקשת העברה בין מסלולי השקעה באופן מהיר וללא המתנה לנציג. [לחץ כאן](#) להגשת הבקשה.
7. מידע על כל מסלולי ההשקעה השונים בקופת הגמל ניתן למצוא באתר האינטרנט של הקופה שכתובתו www.meitavdash.co.il.
8. נוסח התקנון המלא והמעודכן מפורסם באתר האינטרנט של הקופה שכתובתו www.meitavdash.co.il.
9. בכל שאלה ועניין הנציגים שלנו עומדים לשירותך בימים א'-ה' בין השעות 08:30-17:00 במגוון ערוצים: פנייה ב SMS - שלח מסרון לנציג למספר 055-7003612 פנייה בצ'אט - התחבר לשיחת צ'אט אונליין עם נציג באתר החברה, [לחץ כאן](#). פנייה בדוא"ל - שלח מייל לנציג gemel@meitavdash.co.il שיחת טלפון *3366 (שלוחה 3)