

הנדון: הודעה על כוונה למזג מסלולים בקופות בניהול מיטב דש גמל ופנסיה בע"מ

מיטב דש גמל ופנסיה בע"מ ("החברה" ו/או "החברה המנהלת") מתכבדת להודיע כדלהלן:

1. כחלק מיישום הוראות הממונה על רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון ("הממונה") בעניין חוזר גופים מוסדיים 2016-9-13 שעניינו מסלולי השקעה בקופות גמל, פועלת החברה בימים אלה להתאמת מסלולי קופת הגמל של החברה. במסגרת זאת בכוונת החברה לבצע מיזוגי מסלולי השקעה בקופה, החל מיום 1.1.2021, והכל בהתאם להוראת סעיף 37 לחוק קופות גמל ובהתאם לחוזר גמל 2012-2-1 שעניינו "הגשת בקשות למיזוג קופות גמל או למיזוג מסלולי השקעה לאישור הממונה".
2. הוחלט על ידי החברה המנהלת לאשר את מיזוג מסלול ההשקעה "מיטב דש גמל אג"ח צמוד מדד" שמספרו 875, אל ולתוך מסלול ההשקעה "מיטב דש גמל אג"ח ללא מניות" שמספרו 223 ("המיזוג"), וזאת מהנימוקים הבאים:
 - א. מסלול ההשקעה "אג"ח צמוד מדד" הנו מסלול ההשקעה בעל מספר עמיתים נמוך ביחס ליתר מסלולי ההשקעה המתמחים.
 - ב. מבין מסלולי ההשקעה המתמחים, מדיניות ההשקעה במסלולי ההשקעה הללו הנה הדומה ביותר.
 - ג. היעדר עניין מצד עמיתים ויציאת כספים ממסלול "אג"ח צמוד מדד" בשל האינפלציה הנמוכה השוררת הן בישראל והן בעולם בעשור האחרון.
3. כתוצאה מההחלטה והחל ממועד המיזוג יועברו נכסי "מיטב דש גמל אג"ח צמוד מדד" (מספר 875), למסלול ההשקעה "מיטב דש גמל אג"ח ללא מניות" (223).

להלן טבלה המתארת את המיזוג המבוקש:

מדיניות השקעה	קופה	
נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים הבאים: אג"ח סחירות ושאינן סחירות, ני"ע מסחריים, הלוואות שאינן סחירות, אג"ח להמרה ופיקדונות, בשיעור חשיפה שלא יפחת מ-75% ולא יעלה על 120% מנכסי המסלול. נכסי המסלול יהיו חשופים	מיטב דש גמל אג"ח צמוד מדד 875	מסלול מתמזג

<p>לנכסים המפורטים לעיל הצמודים למדד המחירים לצרכן בישראל בלבד. 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.</p>		
<p>נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים הבאים: אג"ח סחירות ושאינן סחירות של חברות, ני"ע מסחריים, הלוואות שאינן סחירות לחברות, אג"ח להמרה, פקדונות, אג"ח של ממשלת ישראל או אג"ח של ממשלות אחרות. חשיפה לנכסי אג"ח תהיה בשיעור שלא יפחת מ-75% ולא יעלה על 120% מנכסי המסלול. חשיפה למניות תהיה בשיעור של 0% מנכסי המסלול. חשיפה לנכסים כאמור לעיל תושג הן באמצעות השקעה במישרין והן באמצעות השקעה בנגזרים, בתעודות סל, בקרנות נאמנות או בקרנות השקעה. חשיפה לנכסים שאינם נכסי אג"ח ואינם מניות תהיה על פי שיקול דעתה של ועדת ההשקעות ובכפוף לכל דין.</p>	<p>מיטב דש גמל אג"ח ללא מניות 223</p>	<p>מסלול ממזג</p>

מיטב דש.

4. יודגש כי לאחר מועד המיזוג מדיניות ההשקעה של המסלול תהיה בהתאם למדיניות ההשקעה של המסלול הממזג כמפורט לעיל ובשים לב למדיניות ההשקעה הצפויה של המסלול הממזג יכולה להשתנות, והכל בהתאם להוראות הדין.
5. יובהר כי זכויות העמיתים הקיימים והמועברים יישמרו.
6. הרינו להביא לידיעתך כי בכפוף להוראות הדין, זכותו של כל עמית להעביר את כספיו מקופת הגמל לכל קופת גמל אחרת ו/או להעביר בכל עת את כספיו, כולם או חלקם, לכל מסלול השקעה בו יבחר באותה הקופה, והכול בכפוף להוראות הדין.

בכל שאלה בנוגע להליך המיזוג, ניתן לפנות למיטב דש גמל ופנסיה בע"מ
מען: דרך ששת הימים 30, בני ברק טל': 3366* (שלוחה 3)
כתובת אתר אינטרנט: www.meitavdash.co.il

בכבוד רב,

מיטב דש גמל ופנסיה בע"מ

להלן תרשים המציג את המבנה הצפוי של קופת הגמל לאחר השלמת המיזוג:

