

הנדון: הודעה על מיזוג 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, פעלה לאחרונה החברה להתאמת מסלולי קופת הגמל של החברה. במסגרת זאת החל מיום 1.1.2021 ביצעה החברה מיזוג מסלולי השקעה בקופה, 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. החברה המנהלת אישרה את מיזוג מסלול ההשקעה "מיטב דש גמל אג"ח צמוד מדד" שמספרו 875 ("המסלול המתמזג"), אל ולתוך מסלול ההשקעה "מיטב דש גמל אג"ח ללא מניות" שמספרו 223 ("המסלול הממזג") ("הליך המיזוג").
3. הנסיבות בשלן נעשה הליך המיזוג הינן שהמסלול המתמזג הינו מסלול ההשקעה בעל מספר עמיתים נמוך ביחס ליתר מסלולי ההשקעה המתמחים, דמיון במדיניות ההשקעה במסלולי ההשקעה שמוזגו במסגרת הליך המיזוג והיעדר עניין מצד עמיתים ויציאת כספים מהמסלול המתמזג בשל האינפלציה הנמוכה השוררת הן בישראל והן בעולם בעשור האחרון.
4. בהתאם לאישור מאת הממונה ביום 1 בינואר 2021 הושלם הליך המיזוג במסגרתו הועברו נכסי המסלול המתמזג למסלול הממזג.

להלן טבלה המתארת את המיזוג:

| המסלול המתמזג | מדיניות ההשקעה במסלול המתמזג | המסלול הממזג | מדיניות ההשקעה במסלול הממזג ¹ |
|-------------------------------|---|--------------------------------|---|
| מיטב דש גמל אג"ח צמוד מדד 875 | 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 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. | מיטב דש גמל אג"ח ללא מניות 223 | נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים הבאים: אג"ח סחירות ושאינן סחירות, ני"ע מסחריים, הלוואות שאינן סחירות, 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. |

¹ ייתכנו שינויים במדיניות ההשקעה הצפויה. ככל ויחלו שינויים כאמור, תודיע על כך החברה בהתאם לנדרש ממנה.

5. יודגש כי מדיניות ההשקעה של המסלול הממוזג תהיה בהתאם למדיניות ההשקעה של המסלול הממוזג כמפורט לעיל ובשים לב למדיניות ההשקעה הצפויה של המסלול הממוזג יכולה להשתנות, והכל בהתאם להוראות הדין.
6. יובהר כי זכויות העמיתים הקיימים והמועברים יישמרו.
7. 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

מיטב דש.

