

13.7.14

הנדון: הודעה לעמיתי קופת הגמל "מנורה מבטחים תגמולים ופיצויים" (מס' קופה אב 826) בדבר השלמת מיזוג קופות גמל

מנורה מבטחים פנסיה וגמל בע"מ מתכבדת בזאת להודיע כי ביום 30 ביוני 2014 הושלם מיזוג קופות גמל באופן הבא:

"מנורה מבטחים תגמולים ופיצויים- קרן פועלים חקלאים" (מס' קופה אב 826, מס' אישור מ"ה 503) (512245812-000000000000826-0503-000) מוזג אל תוך "מנורה מבטחים תגמולים ופיצויים מסלול כללי" (מס' קופה אב 826, מס' אישור מ"ה 826) (512245812-000000000000826-0826-000).

"מנורה מבטחים תגמולים ופיצויים- קרן פועלי בניין ועבודות ציבוריות" (מס' קופה אב 826, מס' אישור מ"ה 856) (512245812-000000000000826-856-000) מוזג אל תוך "מנורה מבטחים תגמולים ופיצויים מסלול כללי" (מס' קופה אב 826, מס' אישור מ"ה 826) (512245812-000000000000826-0826-000).

"מנורה מבטחים תגמולים ופיצויים- קופת עובדים חקלאים" (מס' קופה אב 826, מס' אישור מ"ה 309) (512245812-000000000000826-309-000) מוזג אל תוך "מנורה מבטחים תגמולים ופיצויים מסלול כללי" (מס' קופה אב 826, מס' אישור מ"ה 826) (512245812-000000000000826-0826-000).

א. מדיניות השקעה הקבועה בתקנון:

מדיניות ההשקעה הקבועה בתקנון של המסלולים המתמזגים בטרם המיזוג הייתה:

- א. הקופה תשקיע את נכסיה לפי הוראות ההסדר התחיקתי.
- ב. עמית יצורף למסלול ההשקעה אשר נבחר על ידו בטופס ההצטרפות; לא ציין העמית בעת הצטרפותו לקופה באיזה מסלול השקעה יושקעו הפקדויותיו לקופה, יראו כאילו הורה העמית להשקיען במסלול ברירת המחדל, הוא "מנורה מבטחים תגמולים ופיצויים מסלול כללי".
- ג. החברה המנהלת תשקיע את הנכסים בהתאם להתפתחויות בשוק ההון, בכפוף להחלטת ועדת ההשקעות ותוך נקיטת מדיניות השקעות גמישה.

כתוצאה מהמיזוג, מדיניות ההשקעה החדשה הקבועה בתקנון של המסלולים המתמזגים הבאים הינה כדלקמן:

מנורה מבטחים תגמולים ופיצויים מסלול כללי - במסלול זה יושקעו כל נכסי המסלול בהתאם לשיקול הדעת של החברה, כפי שישתנה מעת לעת, ובכפוף להוראות ההסדר התחיקתי למגבלות שנקבעו על פיו;

ב. מדיניות השקעה צפויה לשנת 2014:

מדיניות ההשקעה הצפויה של המסלולים המתמזגים לאחר המיזוג (וגם לפניו) הינה כדלקמן:

מנורה מבטחים תגמולים ופיצויים מסלול כללי						
מדד ייחוס צפוי 2014	גבולות שיעור החשיפה הצפויה לשנת 2014		טווח סטייה	שיעור חשיפה צפוי לשנת 2014	שיעור חשיפה ליום 31/12/2013	אפיק השקעה
	מ	עד				
מדד ת"א 100 - 45% , 55% - MSCI AC WORLD	19%	31%	+/- 6%	25%	27.5%	סה"כ מניות (כולל תעודות סל, אופציות וקרנות נאמנות)
אגח ממשלתי כללי	16%	26%	+/- 5%	21%	21.2%	אג"ח ממשלתי בישראל ובחו"ל
ML GLOBAL CORPORATE INDEX - 15% , אג"ח קונצרני כללי - 85%	37%	49%	+/- 6%	43%	42.0%	סה"כ אג"ח קונצרני (כולל קרנות נאמנות ותעודות סל)
מדד אגח ממשלתי צמוד	0%	9%	+/- 5%	4%	4.0%	פקדונות ארוכים בבנקים
ריבית בנק ישראל - 65% , MSCI AC WORLD - 35%	2%	12%	+/- 5%	7%	5.2%	סה"כ אחר ומזומן
				100%	100.0%	סה"כ תיק
	7%	19%	+/- 6%	13%	11.7%	חשיפה למט"ח

*קונצרני - כל נכסי החוב שאינם ממשלתיים.
**סעיף אחר נכללים נכסים אשר לא נכללו באפיקים שלעיל, לרבות: קרנות השקעה לסוגיהן, קרנות גידור, מניות או הלוואות לא סחירות של נכסי גדל"ן המוחזקים באמצעות שותפות/תברות בחו"ל, גדל"ן מניב, מוצרים מובנים מורכבים, מזומן כולל התאמת נגזרות וחוזים עתידיים שלא נכללו באפיק מוגדר.
***מובהר כי תיק הנכסים אינו תואם בהכרח במלואו להרכב מדד הייחוס. אין בציון מדד הייחוס בכדי להוות מצג, הצהרה או התחייבות כלשהי לגבי התשואה שתושג בפועל בתיק.

יודגש, כי המיזוג לא יגרום לשינוי כלשהו במדיניות ההשקעה הצפויה לשנת 2014 במסלולים המתמזגים, שהינה זהה למדיניות ההשקעה הצפויה לשנת 2014 של מנורה מבטחים תגמולים ופיצויים מסלול כללי.

ג. להלן המבנה של קופת הגמל הממזגת, מנורה מבטחים תגמולים ופיצויים (מס' קופה אב 826) על כל מסלוליה לאחר ביצוע המיזוג:



ביצוע המיזוג בפועל הינו בכפוף לאישור הממונה על שוק ההון, ביטוח וחסכון לתכנית המיזוג, לפי הוראות הדין.

כל המיזוגים המפורטים לעיל, נערכו מתוך ראיית טובת העמיתים וכחלק מהערכות מנורה מבטחים פנסיה וגמל בע"מ, כחברה המנהלת, ליישום הוראות הרגולציה המחייבות חברה מנהלת לנהל רק קופת גמל אחת מכל סוג.

לכל עמית עומדת הזכות להמשיך ולהפקיד כספים, למשוך את כספיו ממסלולי ההשקעה המפורטים לעיל בהודעה זו במועד הזכאות למשיכתם או להעביר את כספיו לכל קופת גמל או לכל מסלול השקעה אחר באותה קופה או בכל קופת גמל אחרת כפי שיבחר והכל בכפוף להוראות הדין.

זכויות העמיתים במסלול הממזג ובמסלולים המתמזגים נותרו ללא שינוי, לרבות אי שינוי בדמי הניהול הנגבים, באופן שבו נשמרו זכויות העמיתים הקיימים והמועברים. כך גם רציפות זכויות העמיתים הקיימים והמועברים נשמרה ללא שינוי, לבד השינוי הנובע מעצם מיזוג המסלולים המתמזגים אל תוך המסלול הממזג, שממשיך להיות מנוהל על ידי מנורה מבטחים פנסיה וגמל בע"מ בנאמנות.

תקנון מעודכן עבור קופות הגמל מפורסם באתר האינטרנט של מנורה מבטחים פנסיה וגמל בע"מ שכתובתו www.menoramivt.co.il.

בכבוד רב,

איתי יעקב, מנהל אגף גמל
מנורה מבטחים פנסיה וגמל בע"מ