

05 נובמבר 2017

הודעה לעמיתי קופת התגמולים לעובדים אקדמאיים של אוניברסיטת תל אביב (מס' קופה 218)

על העברת השליטה בחברה המנהלת, כוונה למזג את החברה המנהלת למנורה מבטחים פנסיה וגמל בע"מ

וכוונה למזג את הקופה ל"מנורה מבטחים תגמולים ופיצויים"

חברה לניהול קופת גמל מפעלית ליד קופת התגמולים לעובדים אקדמאיים של אוניברסיטת תל אביב (1965) בע"מ (להלן - "החברה") מתכבדת להודיע כדלקמן:

השלמת רכישת החברה וכוונה למזג למנורה מבטחים פנסיה וגמל בע"מ

1. ביום 31 באוגוסט 2017 הושלמה רכישת כל מניות אוניברסיטת תל-אביב וארגון הסגל האקדמאי הבכיר של אוניברסיטת תל-אביב (להלן - "בעלי המניות") בחברה על ידי מנורה מבטחים פנסיה וגמל בע"מ (להלן - "מנורה מבטחים"), ומנורה מבטחים הפכה להיות הבעלים של כל (100%) ממניות החברה.
2. העברת המניות התבצעה ללא תמורה, ולאחר שבעלי המניות ערכו הליך תחרותי שבו זכתה מנורה מבטחים.
3. בכוונתה של החברה להעביר מרצון את זכויות הניהול בקופת הגמל המנוהלת על ידה, דהיינו קופת התגמולים לעובדים אקדמאיים של אוניברסיטת תל אביב (מספר אישור מ"ה 218) (להלן - "הקופה המתמזגת"), אל מנורה מבטחים (להלן - "העברת הניהול"), וזאת כדי שתמוזג לתוך מנורה מבטחים תגמולים ופיצויים (להלן - "הקופה הממוזגת"), כמפורט להלן. הליך העברת הניהול יבוצע בהתאם להסכם שנחתם בין הצדדים והוא נעשה אגב ובמקביל למיזוגה של החברה אל מנורה מבטחים.
4. המועד המשוער להעברת הניהול ומיזוגה של הקופה המתמזגת לקופה הממוזגת הנו 31 לדצמבר 2017, בכפוף לקבלת אישור הממונה על אגף שוק ההון, ביטוח וחסכון (להלן - "מועד ההשלמה").

מיזוג קופת הגמל שבניהול החברה למנורה מבטחים תגמולים ופיצויים

5. במועד ההשלמה צפויים להתבצע המיזוגים הבאים:
"קופת התגמולים לעובדים אקדמאיים של אוניברסיטת תל אביב - מסלול כללי" (מס' קופה אב 218, מס' אישור מ"ה 218) ימוזג אל תוך "מנורה מבטחים תגמולים ופיצויים לבני 50-60" (מס' קופה אב 826, מס' אישור מ"ה 9792);
"קופת התגמולים לעובדים אקדמאיים של אוניברסיטת תל אביב - מסלול שקל" (מס' קופה אב 218, מס' אישור מ"ה 2080) ימוזג אל תוך "מנורה מבטחים תגמולים ופיצויים - מסלול שקל" (מס' קופה אב 826, מס' אישור מ"ה 1343);
6. **מדיניות ההשקעות הקבועה בתקנון:**
מדיניות ההשקעות הקבועה בתקנון של המסלול המתמזג (מסלול כללי) בטרם המיזוג הייתה:
נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים מסוגים שונים בכפוף להוראות הדין, ובכפוף לשיקול דעתה של ועדת ההשקעות.
כתוצאה מהמיזוג, מדיניות ההשקעות החדשה הקבועה בתקנון של המסלול הממוזג (מסלול לבני 50-60), תהיה כדלקמן:

נכסי העמיתים יהיו חשופים לנכסים שונים בכפוף להוראות הדין. הנכסים יושקעו על פי שיקול דעתה של ועדת ההשקעות, בהתחשב, בין היתר, בגילאי העמיתים בכל מסלול. מסלול זה הינו מסלול ברירת המחדל בעת ההצטרפות לקופת הגמל, ועמית יצורף אליהם, בעת הצטרפותו לקופת הגמל, בהתאם לגילו, אלא אם בחר אחרת. עמית החוסך במסלול ברירת מחדל, אשר הגיע לגיל שקיים בו מסלול ברירת מחדל אחר המתאים לגילו, ישויך לאותו מסלול ברירת מחדל אחר ביום עסקים שיקבע על ידי החברה המנהלת, במהלך כל אחד מהחודשים ינואר ויולי, הסמוך למועד בו הגיע לגיל בו קיים מסלול ברירת מחדל אחר כאמור. עמית רשאי לעבור למסלול השקעה במסגרת המודל שאינו מתאים לגילו או להישאר במסלול כאמור.

מדיניות ההשקעות הקבועה בתקנון של המסלול המתמזג (מסלול שקלי) בטרם המיזוג הייתה: נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים הבאים שאינם צמודים: פיקדונות שקליים, מלוות ממשלתיות, הלוואות שקליות ואג"ח שקליות סחירות ושאין סחירות, בשיעור חשיפה שלא יפחת מ- 75% ולא יעלה על 120% מנכסי המסלול. נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים המפורטים לעיל שמשך החיים הממוצע שלהם אינו עולה על שנה. 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. כתוצאה מהמיזוג לא יחול שינוי במדיניות ההשקעה של מסלול זה והיא זהה למדיניות ההשקעות הקבועה בתקנון תחת מסלול מנורה מבטחים תגמולים ופיצויים מסלול שקלי טווח קצר.

7. מדיניות השקעה צפויה לשנת 2018 ביחס למסלולים הממזגים עדיין לא נקבעה, והיא צפויה להיקבע במהלך דצמבר 2017 ולהתפרסם באתר האינטרנט של מנורה מבטחים במהלך חודש ינואר 2018.

8. להלן המבנה הצפוי של קופת הגמל הממזגת, מנורה מבטחים תגמולים ופיצויים (מס' קופה אב 826) על כל מסלוליה לאחר ביצוע המיזוג הצפוי, תוך ציון המסלול או המסלולים בהם ינוהלו כספיך בצבע מובחן:





9. החל ממועד ההשלמה, זכויות הניהול בקופה תעבורנה לניהולה של מנורה מבטחים, לכל עניין ודבר, בהתאם לכל דין.

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

11. כל המיזוגים המפורטים לעיל, נערכים 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.

12. 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.

13. זכויות העמיתים במסלול הממזגים ובמסלולים המתמזגים יוותרו ללא שינוי, לרבות אי שינוי בדמי הניהול הנגבים (כפי שנקבעו בהסכם עם בעלי המניות שמכוחו הועברו המניות בחברה למנורה מבטחים), באופן שתישמרנה זכויות העמיתים הקיימים והמועברים. כך גם רציפות זכויות העמיתים הקיימים והמועברים תישמר ללא שינוי, לבד השינוי מעצם מיזוג המסלולים המתמזגים אל תוך המסלול הממזג, שימשיך להיות מנוהל על ידי מנורה מבטחים פנסיה וגמל בע"מ בנאמנות.

14. יצויין, כי כמו כל חברה מנהלת אחרת (וכל קופה אחרת), גם מנורה מבטחים תוכל בעתיד, בהתאם להוראות הדין, לשנות את תקנון הקופות ואת זכויות העמיתים.

15. להלן דרכי ההתקשרות אל החברה החל ממועד השלמה: מספר פקס - 03-760876 ; מספר טלפון -072-2763230 ; כתובת דואר אלקטרוני sherutunita@menoramivt.co.il

16. פרטי החברה המנהלת החל מיום 1 בינואר 2018 (לאחר השלמת העברת הניהול והמיזוג כאמור לעיל) הינם: מנורה מבטחים פנסיה גמל בע"מ, ח.פ. 2-224581-51, ת.ד. 1929, רמת-גן 52520 ; פקס: 03-7608766 ; כתובת דואר אלקטרוני: ccgemel@menoramivt.co.il ; כתובת אינטרנט: www.menoramivt.co.il

טלפון: *2000. המענה הטלפוני פעיל בימים א'-ה' (למעט ימי שבתון, מועדי ישראל וערבי מועדי ישראל) בין שעות 08:00 ל-17:00.

17. עם השלמת המיזוגים והשינויים המפורטים לעיל, יפורסם תקנון מעודכן עבור קופות הגמל באתר האינטרנט של מנורה מבטחים פנסיה וגמל בע"מ שכתובתו www.menoramivt.co.il.

בברכה,

מנורה מבטחים פנסיה וגמל בע"מ