

לכבוד

תאריך

עמית יקר,

הנדון: הודעה על ביצוע מיזוג קופות גמל מרכזיות לפיצויים

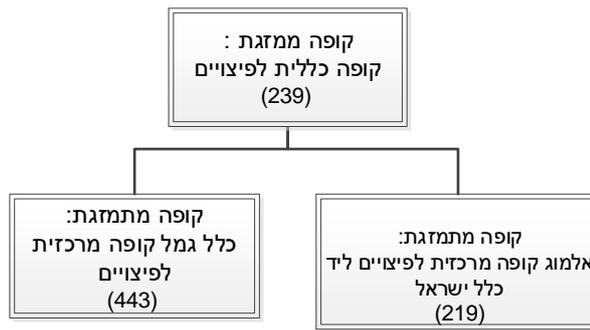
1. אנו מבקשים לעדכןך כי כחלק ממהלך כולל של ייעול ניהול ההשקעות והתפעול של הקופות, כלל פנסיה וגמל בע"מ ("החברה") החליטה למזג את חלק מקופות הגמל המרכזיות לפיצויים שבניהולה כמתואר בנספח א' למכתב זה.
2. קופת הגמל "אלמוג קופה מרכזית לפיצויים ליד כלל ישראל" ("אלמוג" או "הקופה המתמזגת") בה הנך עמית, צפויה להתמזג אל תוך קופת הגמל "קופה כללית לפיצויים" ("הקופה הממזגת").
3. המועד לביצוע המיזוג הינו יום 1.10.2020.
4. מדיניות ההשקעה של קופת הגמל "אלמוג" בהתאם לתקנונה, וכן מדיניות ההשקעה של מסלול ההשקעה "כללי" בקופת הגמל "קופה כללית לפיצויים" בהתאם לתקנונה, מפורטות בטבלה המצורפת כנספח ב'1.
5. מדיניות ההשקעה הצפויה של מסלול ההשקעה "כללי" בקופת הגמל "קופה כללית לפיצויים" מפורטת בטבלה המצורפת כנספח ב'2. יובהר כי יכול שמדיניות ההשקעה הצפויה האמורה תשתנה מעת לעת, בכפוף להוראות הדין.
6. זכותו של כל עמית להעביר בכל עת את כספיו, כולם או חלקם, מכל קופת גמל לכל קופת גמל אחרת כפי שיבחר, והכל בכפוף להוראות הדין.
7. זכויות העמיתים בחשבונותיהם בקופה המתמזגת ובקופה הממזגת, לא תפגענה מעצם המיזוג, באופן שתישמרנה זכויותיהם לאחר המיזוג, למעט שינויים נדרשים בתקנוני הקופות, שינויים בתמהיל הנכסים של הקופות ושינויים שעשויים לחול במדיניות ההשקעות כאמור לעיל, כל זאת בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.
8. יצוין כי, הערבות¹ שניתנה למי מבין עמיתי "אלמוג" הזכאים לכך בהתאם לתקנון הקופה המתמזגת, תישמר גם בקופה הממזגת.
9. את הנוסח המלא של תקנון הקופה הממזגת ניתן למצוא באתר האינטרנט של החברה, לאחר מועד השלמת המיזוג.
10. אנו עומדים לרשותך בכל שאלה או בקשה, באתר האינטרנט של כלל www.clal.co.il השירות למעסיקים 03-9420434 שלוחה 1 (א'-ה' 08:30-16:30) כמו כן, באפשרותך לפנות אלינו באמצעות בעל הרישיון שלך

בברכה,
משה ארנסט, מנכ"ל
כלל פנסיה וגמל בע"מ

מקט 204291

¹ ערבות שניתנה לחלק מן העמיתים, בהתאם לתקנון הקופה, להבטחת הערך הנומינלי של הפקדות העמית.

נספח א' – מבנה הצפוי של קופת הגמל הממזגת לאחר ביצוע המיזוג



נספח ב'1

<u>הגדרת מסלול השקעה בתקנון הקופה הממוזגת</u>	<u>הגדרת מסלול ההשקעה בקופה המתמזגת על פי תקנון הקופה</u>	<u>הקופה הממוזגת ("קופה כללית לפיצויים")</u>	<u>הקופה המתמזגת ("אלמוג")</u>
החברה המנהלת תשקיע את התקבולים בהשקעות בנכסים פיננסיים, כפי שאושרו או יאושרו בהסדר התחיקתי. הוא הדין בכל הסכומים שייכנסו בתור רווחי השקעות של הקופה או כתוצאה ממכירת הנכסים או מפדיונם. עד כמה שההסדר התחיקתי מתיר זאת, תהיה החברה המנהלת רשאית להשקיע את התקבולים ואת הסכומים האחרים הנ"ל, בהתאם לשיקול דעתה, בכל השקעה שייקבע על ידי הגופים המוסמכים, על פי הוראות ההסדר התחיקתי.	החברה תשקיע את נכסיה על פי שיקול דעתה ובכפוף לקבוע בהסדר התחוקתי שיהיה בתוקף מעת לעת.	קופה כללית לפיצויים (239)	אלמוג קופה מרכזית לפיצויים ליד כלל ישראל (219)

נספח ב'2 - מדיניות ההשקעה הצפויה של המסלול הממוזג (קופה כללית לפיצויים - מסלול כללי)

מדד יחוס	קופה כללית לפיצויים (239)					אפיק השקעה (2)
	חשיפה צפויה מקסימום	חשיפה צפויה מינימום	טווח הסטייה +/-%	שיעור חשיפה צפוי ל-2020	שיעור חשיפה 31/12/2019	
תיאור מדד היחוס (1)						
MSCI World All Countries 60%-40% מדד ת"א 125	41%	29%	6%	35%	38.2%	מניות
מדד אג"ח ממשלתי כללי	27%	17%	5%	22%	24.1%	אג"ח ממשלתי (3)
מדד אג"ח תלבונו צמודות 45% + מדד תלבונו שקלי Multiverse Total Bloomberg Barclays + 20% return Index 35%	38%	26%	6%	32%	33.8%	אג"ח קונצרני (4)
ריבית בנק ישראל	10%	0%	5%	5%	2.3%	מזומן (5)
	11%	1%	5%	6%	3.0%	אחר
				100.0%	101.4%	סה"כ