

**הודעה מיום 03/10/2021 על העברת ניהול ומיזוג קופת גמל להשקעה "פסגות NEXT גמל להשקעה" לקופת גמל להשקעה "הראל גמל להשקעה" המנוהלת בהראל פנסיה וגמל בע"מ**

הננו מתכבדים לעדכן כי בהמשך לאישור הממונה על רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון, ביום 1 באוקטובר 2021 הושלם הליך העברת ניהול ומיזוג קופת גמל להשקעה "פסגות NEXT גמל להשקעה" (מס' מס הכנסה 7723) מחברת פסגות קופות גמל ופנסיה בע"מ לקופת גמל להשקעה "הראל גמל להשקעה" (מס' מס הכנסה 8207) המנוהלת בחברת הראל פנסיה וגמל בע"מ.

יצוין כי מיזוג קופות הגמל עולה בקנה אחד עם העיקרון הקבוע בסעיף 2(ג) לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה-2005 לפיו כל חברה תנהל רק קופה אחת מכל סוג.

באפשרותך לעיין בפרטים אודות מיזוג מסלולי ההשקעה בקופות גמל להשקעה בעמוד 3-6 לעיון במדיניות ההשקעה הצפויה לחץ [כאן](#) יובהר כי מדיניות ההשקעה הצפויה כאמור יכולה להשתנות מעת לעת.

באפשרותך לצפות בעמוד 7 בתרשים מסוג "עץ", המציג את המבנה הצפוי של קופת גמל להשקעה "הראל גמל להשקעה" לאחר העברת הניהול והמיזוג.

לתשומת ליבך, בכפוף להוראות הדין, הנך רשאי להעביר את כספך, כולו או חלקו, בקופת הגמל להשקעה לכל קופת גמל אחרת וכן להעביר את כספך, כולו או חלקו, מכל מסלול השקעה לכל מסלול אחר באותה הקופה כפי שתבחר.

כמו כן, זכויותיך ותנאיך בקופת גמל להשקעה ישמרו ולא תחול בהם פגיעה מעצם העברת הניהול והמיזוג. יובהר, כי אין באמור בכדי לפגוע בדמי הניהול שניתנו לך, לתקופה שאליה התחייבה פסגות קופות גמל ופנסיה בע"מ, וזאת בכפוף ובהתאם להוראות הדין.

יובהר כי הראל פנסיה וגמל בע"מ רשאית, בהתאם להוראות הדין, לבצע שינויים בתקנון קופת הגמל להשקעה ובזכויות העמיתים.

תשומת לבך כי נדרש להעביר הפקדות לקופת הגמל להשקעה לחשבון הבנק להלן של הראל פנסיה וגמל בע"מ:

מוצר	בנק	סניף	מס' חשבון
קופת גמל להשקעה	לאומי - 10	800	29988119

להלן פרטים אודות חברתנו ודרכי התקשרות:

ח.פ.: 512267592

טלפון: \*2735 או 03-7547777

ווטסאפ: 052-7544589

פקס: 03-7348048

פנייה בכתב: באמצעות "צור קשר" באתר הראל או בדוא"ל: [hareps@harel-ins.co.il](mailto:hareps@harel-ins.co.il)

כתובת אתר האינטרנט: [www.harel-group.co.il](http://www.harel-group.co.il)

נשמח לעמוד לשירותך,

בברכה,

הראל פנסיה וגמל בע"מ

מסלול ממוזג			מסלול מתמוזג		
מדיניות השקעה תקנונית של המסלול הממוזג	שם מסלול ממוזג + מספר מ"ה	שם הקופה	מדיניות השקעה תקנונית של המסלול המתמוזג	שם מסלול מתמוזג + מספר מ"ה	שם הקופה
נכסי האפיק יהיו חשופים לנכסים מסוגים שונים בכפוף להוראות הדין ובכפוף לשיקול דעתה של ועדת ההשקעות.	הראל גמל להשקעה כללי-8211	הראל גמל להשקעה - 8207	נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים מסוגים שונים בכפוף להוראות הדין, ובכפוף לשיקול דעתה של ועדת ההשקעות.	פסגות NEXT גמל להשקעה כללי - 7810	פסגות NEXT גמל להשקעה 7723-

מסלול ממוזג			מסלול מתמוזג		
מדיניות השקעה תקנונית של המסלול הממוזג	שם מסלול ממוזג + מספר מ"ה	שם הקופה	מדיניות השקעה תקנונית של המסלול המתמוזג	שם מסלול מתמוזג + מספר מ"ה	שם הקופה
נכסי המסלול יהיו חשופים למניות בארץ ובחו"ל, בשיעור חשיפה שלא יפחת מ-75% ולא יעלה על 120% מנכסי המסלול. 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.	הראל גמל להשקעה מניות - 8522	הראל גמל להשקעה - 8207	נכסי המסלול יהיו חשופים למניות בארץ ובחו"ל, בשיעור חשיפה שלא יפחת מ-75% ולא יעלה על 120% מנכסי המסלול. 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.	פסגות NEXT גמל להשקעה מניות - 7811	פסגות NEXT גמל להשקעה 7723-

מסלול ממוזג			מסלול מתמוזג		
מדיניות השקעה תקנונית של המסלול הממוזג	שם מסלול ממוזג + מספר מ"ה	שם הקופה	מדיניות השקעה תקנונית של המסלול המתמוזג	שם מסלול מתמוזג + מספר מ"ה	שם הקופה
<p>נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים הבאים: אג"ח סחירות וסאינן 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 שלא יעלה על 10% 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 דעתו של ועדת ההשקעות ובכפוף לכל דין.</p>	<p>הראל גמל להשקעה אג"ח עד 10% מניות - 8520</p>	<p>הראל גמל להשקעה - 8207</p>	<p>נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים הבאים: אג"ח סחירות וסאינן 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 שלא יעלה על 10% 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 דעתו של ועדת ההשקעות ובכפוף לכל דין.</p>	<p>פסגות NEXT גמל להשקעה אג"ח עד 10% מניות - 7814</p>	<p>פסגות NEXT גמל להשקעה 7723-</p>

נימוקים למיזוג מסלולי השקעה	מסלול ממזג			מסלול מתמזג		
	מדיניות השקעה תקנונית של המסלול הממזג	שם מסלול + ממזג + מספר מ"ה	שם הקופה	מדיניות השקעה תקנונית של המסלול המתמזג	שם מסלול + מתמזג + מספר מ"ה	שם הקופה
<p>הרכב הנכסים בקופה ממזגת תואם ברובו למסלול המתמזג בקופה הממזגת. המסלול הממזג אג"ח עד 10% מניות הינו המסלול הקרוב ביותר שמנהל חשיפה גבוה לאגרות חוב וברמות התואמות ברובם את רמות הסיכון של המסלול המתמזג.</p>	<p>נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים הבאים: אג"ח סחירות וסחירות 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 שלא יעלה על 10% 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>הראל גמל להשקעה אג"ח עד 10% מניות - 8520</p>	<p>הראל גמל להשקעה 8207-</p>	<p>נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים הבאים בארץ ובחו"ל: אג"ח סחירות וסחירות של חברות, ני"ע מסחריים, הלוואות שאינן סחירות, אג"ח להמרה ופקדונות, בשיעור חשיפה שלא יפחת מ-75% ולא יעלה על 120% מנכסי המסלול. 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>פסגות NEXT גמל להשקעה אג"ח - 7812</p>	<p>פסגות NEXT גמל להשקעה 7723-</p>

מסלול מתמזג		מסלול ממזג		מסלול מתמזג		
שם הקופה	שם מסלול + מתמזג + מספר מ"ה	שם מסלול + ממזג + מספר מ"ה	שם הקופה	מדיניות השקעה תקנונית של המסלול המתמזג	שם מסלול + מתמזג + מספר מ"ה	
פסגות NEXT גמל להשקעה 7723-	פסגות NEXT גמל להשקעה אג"ח קונצרני - 7815	הראל גמל להשקעה אג"ח עד 10% מניות - 8520	הראל גמל להשקעה 8207-	נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים הבאים בארץ ובחו"ל: אג"ח סחירות ושאיין סחירות של חברות, ני"ע מסחריים, הלוואות שאינן סחירות לחברות, אג"ח להמרה ופקדונות, בשיעור חשיפה שלא יפחת מ-75% ולא יעלה על 120% מנכסי המסלול. 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.	הרכב הנכסים בקופה ממזגת תואם ברובו למסלול המתמזג בקופת הגמל הממזג. המסלול הממזג אג"ח עד 10% מניות הינו המסלול הקרוב ביותר שמנהל חשיפה גבוה לאגרות חוב וברמות התואמות ברובם את המסלול המתמזג.	
				נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים הבאים: אג"ח סחירות ושאיין 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 שלא יעלה על 10% 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.		

מסלול מתמזג		מסלול ממזג		מסלול מתמזג	
שם הקופה	שם מסלול + מתמזג + מספר מ"ה	שם מסלול + ממזג + מספר מ"ה	שם הקופה	מדיניות השקעה תקנונית של המסלול המתמזג	שם מסלול + מתמזג + מספר מ"ה
פסגות NEXT גמל להשקעה 7723-	פסגות NEXT גמל להשקעה חו"ל - 7813	הראל גמל להשקעה כללי-8211	הראל גמל להשקעה 8207-	נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים שהונפקו בחו"ל לרבות מניות, אגח סחיר ולא סחיר, הלוואות ועוד, בשיעור חשיפה שלא יפחת מ-75% ולא יעלה על 120% מנכסי המסלול. 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.	הרכב הנכסים בקופה ממזגת תואם ברובו למסלול המתמזג בקופה הממזגת. המסלול הממזג עם חשיפה למניות של כ-40% הינו המסלול הקרוב ביותר שמנהל חשיפה לאגרות חוב עם חשיפת מניות, התואמת את מרכיב המניות במסלול המתמזג (כ-50%).
				נכסי האפיק יהיו חשופים לנכסים מסוגים שונים בכפוף להוראות הדין ובכפוף לשיקול דעתה של ועדת ההשקעות.	

תרשים "עץ" לפי תכנית העברת הניהול והמיזוג

הראל פנסיה וגמל בע"מ

הראל קופת גמל  
להשקעה  
מס' קופה: 8207

הראל גמל  
להשקעה אג"ח עד  
10% מניות  
8520

הראל גמל  
להשקעה כללי  
8211

הראל גמל  
להשקעה עד 20%  
מניות  
8521

הראל גמל  
להשקעה מניות  
8522

הראל גמל  
להשקעה הלכה  
8523

הראל גמל  
להשקעה שקלי  
טווח קצר  
13254

הראל גמל  
להשקעה מחקה  
מדד  
S&P 500  
13415