

**הודעה מיום 03/10/2021 על העברת ניהול ומיזוג קרן פנסיה כללית "פסגות פנסיה כללית" לקרן פנסיה כללית "הראל פנסיה כללית" 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 קרן פנסיה כללית "פסגות פנסיה כללית" (מס' מס הכנסה 1532) מחברת פסגות קופות גמל ופנסיה בע"מ לקרן פנסיה כללית "הראל פנסיה כללית" (מס' מס הכנסה 662) המנוהלת בחברת הראל פנסיה וגמל בע"מ.

יצוין כי מיזוג קרנות הפנסיה 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 בקרנות הפנסיה בעמודים: 3-5. לעיון במדיניות ההשקעה הצפויה [לחץ כאן](#). יובהר כי מדיניות ההשקעה הצפויה כאמור יכולה להשתנות מעת לעת.

באפשרותך לצפות בעמוד 6 בתרשים מסוג "עץ", המציג את המבנה הצפוי של קרן הפנסיה הכללית "הראל פנסיה כללית" לאחר העברת הניהול והמיזוג.

לתשומת ליבך, בכפוף להוראות הדין, הנך רשאי להעביר את כספך, כולו או חלקו, בקרן הפנסיה לכל קופת גמל אחרת וכן להעביר את כספך, כולו או חלקו, מכל מסלול השקעה לכל מסלול אחר באותה קרן פנסיה כפי שתבחר.

כמו כן, זכויותיך ותנאיך בקרן הפנסיה 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 קרן הפנסיה ובזכויות העמיתים.

תשומת לבך כי נדרש להעביר הפקדות לקרן הפנסיה לחשבון הבנק להלן של הראל פנסיה וגמל בע"מ:

מוצר	בנק	סניף	מס' חשבון
הראל פנסיה כללית	הפועלים - 12	600	444998

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: [harelps@harel-ins.co.il](mailto:harelps@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 העמיתים יהיו חשופים לנכסים שונים בכפוף להוראות הדין. הנכסים יושקעו על פי שיקול דעתה של ועדת ההשקעות, בהתחשב, בין היתר, בגילאי העמיתים בכל מסלול השקעה.	מסלול לגילאי 50 ומטה - 9862	הראל פנסיה כללית - 662	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 לבני 50 ומטה - 2065	פסגות פנסיה כללית - 1532

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 העמיתים יהיו חשופים לנכסים שונים בכפוף להוראות הדין. הנכסים יושקעו על פי שיקול דעתה של ועדת ההשקעות, בהתחשב, בין היתר, בגילאי העמיתים בכל מסלול השקעה.	מסלול לגילאי 50-60 - 9858	הראל פנסיה כללית - 662	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 לבני 50-60 - 2067	פסגות פנסיה כללית - 1532

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 העמיתים יהיו חשופים לנכסים שונים בכפוף להוראות הדין. הנכסים יושקעו על פי שיקול דעתה של ועדת ההשקעות, בהתחשב, בין היתר, בגילאי העמיתים בכל מסלול השקעה.	מסלול לגילאי 60 ומעלה - 9856	הראל פנסיה כללית - 662	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 לבני 60 ומעלה - 2068	פסגות פנסיה כללית - 1532

מסלול ממזג			מסלול מתמזג		
שם מסלול + מספר מ"ה	שם הקופה	מדיניות השקעה תקנונית של המסלול הממזג	שם מסלול + מספר מ"ה	שם הקופה	מדיניות השקעה תקנונית של המסלול המתמזג
מסלול מניות - 13278	הראל פנסיה כללית - 662	נכסי המסלול יהיו חשופים למניות בארץ ובחו"ל, בשיעור חשיפה שלא יפחת מ- 75% ולא יעלה על 120% מנכסי המסלול. חשיפה לנכסים כאמור לעיל תושג הן באמצעות השקעה במישרין והן באמצעות השקעה בנגזרים, בתעודות סל, בקרנות נאמנות או בקרנות השקעה. יתרת הנכסים תושקע בכפוף להוראות הדין, ובכפוף לשיקול דעתה של ועדת ההשקעות.	מסלול מניות - 2066	פסגות פנסיה כללית - 1532	נכסי המסלול יהיו חשופים למניות בארץ ובחו"ל. בשיעור חשיפה שלא יפחת מ- 75% ולא יעלה על 120% מנכסי המסלול. חשיפה לנכסים האמור תושג באמצעות השקעה במישרין, בנגזרים, תעודות סל, בקרנות נאמנות או בקרנות השקעה. יתרת הנכסים תושקע בכפוף להוראות הדין ובכפוף לשיקול דעתה של ועדת ההשקעות.

מסלול ממזג			מסלול מתמזג		
שם מסלול + מספר מ"ה	שם הקופה	מדיניות השקעה תקנונית של המסלול הממזג	שם מסלול + מספר מ"ה	שם הקופה	מדיניות השקעה תקנונית של המסלול המתמזג
מסלול הלכה - 13684	הראל פנסיה כללית - 662	נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים מסוגים שונים בכפוף להוראות הדין ובכפוף לכללי הלכה היהודית בלבד. ההשקעות במסלול תהיינה בסמכותה ובאחריותה של ועדת ההשקעות והחברה המנהלת תהיה חייבת לפעול בנאמנות על פי העמיתים במסלול זה. השאת התשואה במסלול מוגבלת בכך שהשקעות המסלול כפופות לכללי ההלכה היהודית.	מסלול הלכה - 1709	פסגות פנסיה כללית - 1532	נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים מסוגים שונים בכפוף להוראות הדין ובכפוף לכללי הלכה היהודית בלבד. ההשקעות במסלול תהיינה בסמכותה ובאחריותה של ועדת ההשקעות והחברה המנהלת תהיה חייבת לפעול בנאמנות על פי העמיתים במסלול זה. השאת התשואה במסלול מוגבלת בכך שהשקעות המסלול כפופות לכללי ההלכה היהודית.

מסלול ממזג			מסלול מתמזג		
שם מסלול + מספר מ"ה	שם הקופה	מדיניות השקעה תקנונית של המסלול הממזג	שם מסלול + מספר מ"ה	שם הקופה	מדיניות השקעה תקנונית של המסלול המתמזג
מסלול בסיסי למקבלי קצבה - 12140	הראל פנסיה כללית - 662	נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים מסוגים שונים בכפוף להוראות הדין, ובכפוף לשיקול דעתה של ועדת ההשקעות.	מסלול בסיסי למקבלי קצבה חדשים - 12151	פסגות פנסיה כללית - 1532	נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים מסוגים שונים בכפוף להוראות הדין ובכפוף לשיקול דעתה של ועדת ההשקעות.

מסלול ממזג			מסלול מתמזג		
שם הקופה	שם מסלול + מספר מ"ה	שם הקופה	מדיניות השקעה תקנונית של המסלול המתמזג	שם מסלול + מספר מ"ה	שם הקופה
פסגות פנסיה כללית - 1532	מסלול בסיסי למקבלי קצבה קיימים - 2215	הראל פנסיה כללית - 662	נכסי העמיתים יהיו חשופים לנכסים שונים בכפוף להוראות הדין. הנכסים יושקעו על פי שקול דעתה של ועדת ההשקעות, בהתחשב, בין היתר, בגילאי העמיתים בכל מסלול. נכסי המסלול החשופים לנכסים כמפורט לעיל יהיו כל נכסי המסלול למעט שיעור הנכסים המושקעים באגרות חוב מסוג ערד בהתאם לתקנות זקיפת תשואה.	מסלול בסיסי למקבלי קצבה קיימים - 2204	נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים מסוגים שונים בכפוף להוראות הדין, ובכפוף לשקול דעתה של ועדת ההשקעות.

מסלול ממזג			מסלול מתמזג		
שם הקופה	שם מסלול + מספר מ"ה	שם הקופה	מדיניות השקעה תקנונית של המסלול המתמזג	שם מסלול + מספר מ"ה	שם הקופה
פסגות פנסיה כללית - 1532	מסלול הלכה למקבלי קצבה 13685	הראל פנסיה כללית - 662	נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים מסוגים שונים בכפוף להוראות הדין ובכפוף לכללי הלכה יהודית בלבד. ההשקעות במסלול תהיינה בסמכותה ובאחריותה של ועדת ההשקעות והחברה המנהלת תהיה חייבת לפעול בנאמנות על פי העמיתים במסלול זה. השאת התשואה במסלול מוגבלת בכך שהשקעות המסלול כפופות לכללי ההלכה היהודית.	מסלול הלכה למקבלי קצבה - 1713	נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים מסוגים שונים בכפוף להוראות הדין ובכפוף לכללי הלכה יהודית בלבד. ההשקעות במסלול תהיינה בסמכותה ובאחריותה של ועדת ההשקעות והחברה המנהלת תהיה חייבת לפעול בנאמנות על פי העמיתים במסלול זה. השאת התשואה במסלול מוגבלת בכך שהשקעות המסלול כפופות לכללי ההלכה היהודית.

תרשים "עץ" לפי תכנית העברת הניהול והמיזוג

