

יולי 2023

הודעה על מיזוג מסלול השקעה "הראל השתלמות אג"ח קונצרני" למסלול השקעה "הראל השתלמות אג"ח ללא מניות"

אנו רוצים לעדכן אתכם כי בהמשך לאישור הממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון ביום 1 ביולי 2023 הושלם מיזוג מסלולי השקעה בקרן השתלמות "הראל קרן השתלמות" כך שהכספים שהושקעו במסלול "הראל השתלמות אג"ח קונצרני" מושקעים החל מיום 1 ביולי 2023 במסלול "הראל השתלמות אג"ח ללא מניות".

החלטת החברה למזג את המסלולים נובעת מהביקוש הנמוך יחסית למסלול "הראל השתלמות אג"ח קונצרני" ולאור קיומו של מסלול "הראל השתלמות אג"ח ללא מניות" המציע, בין היתר, השקעה באפיק השקעה דומה לזה של מסלול "הראל השתלמות אג"ח קונצרני".

מדיניות ההשקעה של מסלול הראל "השתלמות אג"ח קונצרני" ושל מסלול "הראל השתלמות אג"ח ללא מניות" מפורטת בטבלה הבאה:

מדיניות השקעה של מסלול ממזג - הראל השתלמות אג"ח ללא מניות	מדיניות השקעה של מסלול מתמזג - הראל השתלמות אג"ח קונצרני
נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים הבאים: אג"ח סחירות ושאינן 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 של 0% מנכסי המסלול. חשיפה לנכסים כאמור לעיל תושג הן באמצעות השקעה במישרין והן באמצעות השקעה בנגזרים, בתעודות סל, בקרנות נאמנות או בקרנות נאמנות או בקרנות השקעה. חשיפה לנכסים שאינם נכסי אג"ח ואינם מניות תהיה על פי שיקול דעתה של ועדת ההשקעות ובכפוף לכל דין.	נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים הבאים בארץ ובחו"ל: אג"ח סחירות ושאינן 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.

עוד יצוין, כי מדיניות ההשקעה הצפויה של מסלול "הראל השתלמות אג"ח ללא מניות" הינה כמפורט לעיל, אולם היא יכולה להשתנות מעת לעת.

לידיעתכם

- כל עמית רשאי להעביר את הכספים הצבורים בקרן ההשתלמות, כולם או חלקם, מכל מסלול לכל מסלול אחר באותה הקרן וכן לכל קופת גמל אחרת בהתאם לבחירתו, בכפוף להוראות הדין.
- ניתן למצוא מידע נוסף על מסלולי ההשקעה באתר, וכן להגיש בקשה לשינוי מסלול השקעה ולבצע פעולות נוספות באזור האישי שלכם. מצורף בזאת תרשים של כל מסלולי ההשקעה הקיימים בקרן נכון למועד הודעה זו.
- זכויות העמיתים במסלול "הראל השתלמות אג"ח קונצרני" ובמסלול "הראל השתלמות אג"ח ללא מניות" ישמרו.



בכל שאלה ניתן לפנות לסוכן הביטוח שלכם או אלינו בווטסאפ שמספרו 052-7544589 בימים א' עד ה' בין השעות 8:30 ל-16:00. לחלופין, למוקד שירות הלקוחות שלנו שמספרו *2735 בימים א' עד ה' בין השעות 8:30 ל-16:00.

תודה,

הראל פנסיה וגמל בע"מ

תרשים עץ לפי תכנית המיזוג:

הראל קרן השתלמות
(מספר קופה: 154)

