

הודעה מיום 03/10/2021 על העברת ניהול ומיזוג קופת גמל להשקעה לחיסכון ארוך טווח לילד "פסגות חיסכון לכל ילד" לקופת גמל להשקעה לחיסכון ארוך טווח לילד "הראל חיסכון לכל ילד" 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 לחיסכון ארוך טווח לילד "פסגות חיסכון לכל ילד" (מס' מס הכנסה 11379) מחברת פסגות קופות גמל ופנסיה בע"מ לקופת גמל להשקעה לחיסכון ארוך טווח לילד "הראל חיסכון לכל ילד" (מס' מס הכנסה 9438) המנוהלת בחברת הראל פנסיה וגמל בע"מ.

יצוין כי מיזוג קופות הגמל להשקעה לחיסכון ארוך טווח לילד 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 לחיסכון ארוך טווח לילד בעמודים 2-3.

לעיון במדיניות ההשקעה הצפויה לחץ [כאן](#). יובהר כי מדיניות ההשקעה הצפויה כאמור יכולה להשתנות מעת לעת.

באפשרותך לצפות בעמוד 4 בתרשים מסוג "עץ", המציג את המבנה הצפוי של קופת גמל להשקעה לחיסכון ארוך טווח לילד "הראל חיסכון לכל ילד" לאחר העברת הניהול והמיזוג.

לתשומת ליבך, בכפוף להוראות הדין, הנך רשאי להעביר את כספך, כולו או חלקו, בקופת הגמל להשקעה לחיסכון ארוך טווח לילד 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 לחיסכון ארוך טווח לילד 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 לחיסכון ארוך טווח לילד ובזכויות העמיתים.

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: harelp@harel-ins.co.il

כתובת אתר האינטרנט: www.harel-group.co.il

נשמח לעמוד לשירותך,

בברכה,

הראל פנסיה וגמל בע"מ

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
נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים מסוגים שונים בכפוף להוראות הדין ובכפוף לכללי ההלכה היהודית בלבד. ההשקעות במסלול תהיינה בסמכותה ובאחריותה הבלעדית של ועדת ההשקעות והחברה המנהלת תהיה חייבת לפעול בנאמנות על פי העמיתים במסלול זה. השאת התשואה במסלול מוגבלת בכך שההשקעות בו כפופות לכללי ההלכה היהודית.	הראל חיסכון ליד - הלכה - 9555	הראל חיסכון לכל ילד - 9438	נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים מסוגים שונים בכפוף להוראות הדין ובכפוף לכללי ההלכה יהודית בלבד. ההשקעות במסלול תהיינה בסמכותה ובאחריותה של ועדת ההשקעות והחברה המנהלת תהיה חייבת לפעול בנאמנות כלפי העמיתים במסלול זה. השאת התשואה במסלול מוגבלת בכך שההשקעות המסלול כפופות לכללי ההלכה היהודית.	פסגות חיסכון ליד - הלכה - 11383	פסגות חיסכון לכל ילד - 11379

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
נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים הבאים: אג"ח סחירות ושאין סחירות של חברות, ני"ע מסחריים, הלוואות שאין 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.	הראל חיסכון ליד - חוסכים המעדיפים סיכון מועט - 11375	הראל חיסכון לכל ילד - 9438	נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים הבאים: אג"ח סחירות ושאין סחירות של חברות, ני"ע מסחריים, הלוואות שאין סחירות לחברות, אג"ח להמרה, פקדונות, אג"ח של ממשלת ישראל או 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%. חשיפה לנכסים כאמור לעיל תושג הן באמצעות השקעה במישרין והן באמצעות השקעה בנגזרים, תעודות סל, בקרנות נאמנות או בקרנות השקעה. חשיפה לנכסים שאינם נכסי אג"ח ואינם מניות, תהיה על פי שיקול דעת ועדת ההשקעות ובכפוף לכל דין.	פסגות חיסכון ליד - חוסכים המעדיפים סיכון מועט 11380-	פסגות חיסכון לכל ילד - 11379

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
הנכסים של המסלול יושקעו על פי שיקול דעתה של ועדת ההשקעות בהתחשב, בין היתר, שהמסלול לעמיתים המעדיפים רמת סיכון בינונית.	הראל חיסקון ליד - חוסכים המעדיפים סיכון בינוני - 11376	הראל חיסקון לכל ילד - 9438	נכסי העמיתים יהיו חשופים לנכסים שונים בכפוף להוראות הדין. הנכסים יושקעו על פי שיקול דעתה של ועדת ההשקעות, ובהתחשב בין היתר ברמת הסיכון של המסלול.	פסגות חיסקון ליד - חוסכים המעדיפים סיכון בינוני - 11381	פסגות חיסקון לכל ילד - 11379

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
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 חיסקון ליד - חוסכים המעדיפים סיכון מוגבר - 11377	הראל חיסקון לכל ילד - 9438	נכסי המסלול יהיו חשופים למניות בארץ ובחו"ל. החשיפה תהיה בשיעור שלא יפחת מ- 75% ולא יעלה על 120% מנכסי המסלול. חשיפה לנכסים כאמור תושג באמצעות השקעה במישרין, בנגזרים, תעודות סל, בקרנות נאמנות או בקרנות השקעה. יתרת הנכסים, תושקע בכפוף להוראות הדין ובכפוף לשיקול דעת וועדת ההשקעות.	פסגות חיסקון ליד - חוסכים המעדיפים סיכון מוגבר - 11382	פסגות חיסקון לכל ילד - 11379

תרשים "עץ" לפי תכנית העברת הניהול והמיזוג

