

הודעה מיום 03/10/2021 על העברת ניהול ומיזוג קרן פנסיה מקיפה "פסגות פנסיה מקיפה" לקרן פנסיה מקיפה "הראל פנסיה" 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 מקיפה "פסגות פנסיה מקיפה" (מס' מס הכנסה 1531) מחברת פסגות קופות גמל ופנסיה בע"מ לקרן פנסיה מקיפה "הראל פנסיה" (מס' מס הכנסה 214) 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: 3-7.

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

באפשרותך לצפות בעמוד 8 בתרשים מסוג "עץ", המציג את המבנה הצפוי של קרן הפנסיה המקיפה "הראל פנסיה" 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 מקיפה	הפועלים - 12	600	496785

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		
שם הקופה	שם מסלול + מספר מ"ה	שם הקופה	שם מסלול + מספר מ"ה	שם הקופה	שם מסלול + מספר מ"ה
פסגות פנסיה מקיפה - 1531	מסלול בסיסי למקבלי קצבה קיימים - 2214	הראל פנסיה - 214	מסלול בסיסי למקבלי קצבה קיימים - 2203	מדיניות השקעה תקנונית של המסלול המתמזג	מדיניות השקעה תקנונית של המסלול הממזג
				נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים מסוגים שונים בכפוף להוראות הדין ובכפוף לשיקול דעתה של וועדת ההשקעות. נכסי המסלול החשופים לנכסים כמפורט לעיל יהיו כל נכסי המסלול למעט שיעור הנכסים המושקעים באג"ח מסוג "ערד" בשיעור שנקבע בתקנות זקיפת תשואה ובהתאם להוראות הדין הרלוונטיות.	נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים מסוגים שונים בכפוף להוראות הדין, ובכפוף לשיקול דעתה של וועדת ההשקעות. נכסי המסלול החשופים לנכסים כמפורט לעיל יהיו כל נכסי המסלול למעט הנכסים המושקעים באג"ח מסוג "ערד" בשיעור שנקבע בתקנות זקיפת תשואה ובהתאם להוראות הדין הרלוונטיות.

מסלול ממזג			מסלול מתמזג		
שם הקופה	שם מסלול + מספר מ"ה	שם הקופה	שם מסלול + מספר מ"ה	שם הקופה	שם מסלול + מספר מ"ה
פסגות פנסיה מקיפה - 1531	מסלול בסיסי למקבלי קצבה חדשים - 12149	הראל פנסיה - 214	מסלול בסיסי למקבלי קצבה - 12027	מדיניות השקעה תקנונית של המסלול המתמזג	מדיניות השקעה תקנונית של המסלול הממזג
				נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים מסוגים שונים בכפוף להוראות הדין ובכפוף לשיקול דעתה של וועדת ההשקעות. נכסי המסלול החשופים לנכסים כמפורט לעיל יהיו כל נכסי המסלול למעט שיעור הנכסים המושקעים באג"ח מסוג "ערד" בשיעור שנקבע בתקנות זקיפת תשואה ובהתאם להוראות הדין הרלוונטיות.	נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים מסוגים שונים בכפוף להוראות הדין, ובכפוף לשיקול דעתה של וועדת ההשקעות. נכסי המסלול החשופים לנכסים כמפורט לעיל יהיו כל נכסי המסלול למעט הנכסים המושקעים באג"ח מסוג "ערד" בשיעור שנקבע בתקנות זקיפת תשואה ובהתאם להוראות הדין הרלוונטיות.

מסלול ממזג			מסלול מתמזג		
שם הקופה	שם מסלול + מספר מ"ה	שם הקופה	שם מסלול + מספר מ"ה	שם הקופה	שם מסלול + מספר מ"ה
פסגות פנסיה מקיפה - 1531	מסלול הלכה למקבלי קצבה חדשים - 12150	הראל פנסיה - 214	מסלול הלכה למקבלי קצבה - 12028	מדיניות השקעה תקנונית של המסלול המתמזג	מדיניות השקעה תקנונית של המסלול הממזג
				נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים מסוגים שונים בכפוף להוראות הדין ובכפוף לשיקול דעתה של וועדת ההשקעות. נכסי המסלול החשופים לנכסים כמפורט לעיל יהיו כל נכסי המסלול למעט שיעור הנכסים המושקעים באג"ח מסוג "ערד" בשיעור שנקבע בתקנות זקיפת תשואה ובהתאם להוראות הדין הרלוונטיות.	נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים מסוגים שונים בכפוף להוראות הדין, ובכפוף לשיקול דעתה של וועדת ההשקעות. נכסי המסלול החשופים לנכסים כמפורט לעיל יהיו כל נכסי המסלול למעט הנכסים המושקעים באג"ח מסוג "ערד" בשיעור שנקבע בתקנות זקיפת תשואה ובהתאם להוראות הדין הרלוונטיות.

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 מקיפה - 1531	מסלול הלכה למקבלי קצבה קיימים - 1703	הראל פנסיה - 214	נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים מסוגים שונים בכפוף להוראות הדין ובכפוף לכללי הלכה יהודית בלבד. ההשקעות במסלול תהיינה בסמכותה ובאחריותה של וועדת ההשקעות והחברה המנהלת תהיה חייבת לפעול בנאמנות על פי העמיתים במסלול זה. השאת תשואה במסלול מוגבלת בכך שהשקעות המסלול כפופות לכללי ההלכה היהודית. נכסי המסלול החשופים לנכסים כמפורט לעיל יהיו כל נכסי המסלול למעט שיעור הנכסים המושקעים באג"ח מסוג "ערד" בשיעור שנקבע בתקנות זקיפת תשואה ובהתאם להוראות הדין הרלוונטיות.	מסלול הלכה למקבלי קצבה קיימים - 8806	נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים מסוגים שונים בכפוף להוראות הדין ובכפוף לכללי ההלכה היהודית בסמכותה ובאחריותה הבלעדית של ועדת ההשקעות והחברה המנהלת תהיה חייבת לפעול בנאמנות על פי העמיתים באפיק זה. השאת תשואה במסלול מוגבלת בכך שההשקעות בו כפופות לכללי ההלכה היהודית. נכסי המסלול החשופים לנכסים כמפורט לעיל יהיו כל נכסי המסלול למעט הנכסים המושקעים באג"ח מסוג "ערד" בשיעור שנקבע בתקנות זקיפת תשואה ובהתאם להוראות הדין הרלוונטיות.

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 מקיפה - 1531	מסלול מניות - 2071	הראל פנסיה - 214	נכסי המסלול יהיו חשופים למניות בארץ ובחו"ל. החשיפה תהיה בשיעור 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 דעת וועדת השקעות. נכסי המסלול החשופים לנכסים כמפורט לעיל יהיו כל נכסי המסלול למעט שיעור הנכסים המושקעים באגרות חוב מסוג ערד בהתאם לתקנות זקיפת תשואה.	מסלול מניות - 2175	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. נכסי המסלול החשופים לנכסים כמפורט לעיל יהיו כל נכסי המסלול למעט הנכסים המושקעים באג"ח מסוג "ערד" בשיעור שנקבע בתקנות זקיפת תשואה ובהתאם להוראות הדין הרלוונטיות.

מסלול ממזג			מסלול מתמזג		
שם הקופה	שם מסלול + מספר מ"ה	שם הקופה	שם מסלול + מספר מ"ה	שם הקופה	שם מסלול + מספר מ"ה
פסגות פנסיה מקיפה - 1531	מסלול לבני 50 ומטה - 2070	הראל פנסיה 214-	מסלול לגילאי 50 ומטה - 9823	מדיניות השקעה תקנונית של המסלול המתמזג	מדיניות השקעה תקנונית של המסלול הממזג
נכסי העמיתים יהיו חשופים לנכסים שונים בכפוף להוראות הדין. הנכסים יושקעו על פי שיקול דעת ההשקעות, בהתחשב, בין היתר, בגילאי העמיתים בכל מסלול השקעה. נכסי המסלול החשופים לנכסים לעיל יהיו כל נכסי המסלול למעט הנכסים המושקעים באג"ח מסוג "ערד" בשיעור שנקבע בתקנות זקיפת תשואה ובהתאם להוראות הדין הרלוונטיות.	נכסי העמיתים יהיו חשופים לנכסים שונים בכפוף להוראות הדין. הנכסים יושקעו על פי שיקול דעת ההשקעות, בהתחשב, בין היתר, בגילאי העמיתים בכל מסלול. נכסי המסלול החשופים לנכסים לעיל יהיו כל נכסי המסלול למעט הנכסים המושקעים באגרות חוב מסוג ערד בהתאם לתקנות זקיפת תשואה.				

מסלול ממזג			מסלול מתמזג		
שם הקופה	שם מסלול + מספר מ"ה	שם הקופה	שם מסלול + מספר מ"ה	שם הקופה	שם מסלול + מספר מ"ה
פסגות פנסיה מקיפה - 1531	מסלול לבני 50-60 - 2072	הראל פנסיה 214-	מסלול לגילאי 50-60 - 9827	מדיניות השקעה תקנונית של המסלול המתמזג	מדיניות השקעה תקנונית של המסלול הממזג
נכסי העמיתים יהיו חשופים לנכסים שונים בכפוף להוראות הדין. הנכסים יושקעו על פי שיקול דעת ההשקעות, בהתחשב, בין היתר, בגילאי העמיתים בכל מסלול השקעה. נכסי המסלול החשופים לנכסים לעיל יהיו כל נכסי המסלול למעט הנכסים המושקעים באג"ח מסוג "ערד" בשיעור שנקבע בתקנות זקיפת תשואה ובהתאם להוראות הדין הרלוונטיות.	נכסי העמיתים יהיו חשופים לנכסים שונים בכפוף להוראות הדין. הנכסים יושקעו על פי שיקול דעת ההשקעות, בהתחשב, בין היתר, בגילאי העמיתים בכל מסלול. נכסי המסלול החשופים לנכסים לעיל יהיו כל נכסי המסלול למעט הנכסים המושקעים באגרות חוב מסוג ערד בהתאם לתקנות זקיפת תשואה.				

מסלול ממזג			מסלול מתמזג		
שם הקופה	שם מסלול + מספר מ"ה	שם הקופה	שם מסלול + מספר מ"ה	שם הקופה	שם מסלול + מספר מ"ה
פסגות פנסיה מקיפה - 1531	מסלול לבני 60 ומעלה - 1693	הראל פנסיה 214-	מסלול לגילאי 60 ומעלה - 9829	מדיניות השקעה תקנונית של המסלול המתמזג	מדיניות השקעה תקנונית של המסלול הממזג
נכסי העמיתים יהיו חשופים לנכסים שונים בכפוף להוראות הדין. הנכסים יושקעו על פי שיקול דעת ההשקעות, בהתחשב, בין היתר, בגילאי העמיתים בכל מסלול השקעה. נכסי המסלול החשופים לנכסים לעיל יהיו כל נכסי המסלול למעט הנכסים המושקעים באג"ח מסוג "ערד" בשיעור שנקבע בתקנות זקיפת תשואה ובהתאם להוראות הדין הרלוונטיות.	נכסי העמיתים יהיו חשופים לנכסים שונים בכפוף להוראות הדין. הנכסים יושקעו על פי שיקול דעת ההשקעות, בהתחשב, בין היתר, בגילאי העמיתים בכל מסלול. נכסי המסלול החשופים לנכסים לעיל יהיו כל נכסי המסלול למעט הנכסים המושקעים באגרות חוב מסוג ערד בהתאם לתקנות זקיפת תשואה.				

מסלול ממזג			מסלול מתמזג			
שם הקופה	שם מסלול + מספר מ"ה	שם הקופה	שם מסלול + מספר מ"ה	שם הקופה	שם מסלול + מספר מ"ה	
פסגות פנסייה מקיפה - 1531	מסלול הלכה - 2074	הראל פנסייה - 214	מסלול הלכה - 2173	מדיניות השקעה תקנונית של המסלול המתמזג	מדיניות השקעה תקנונית של המסלול הממזג	
				נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים מסוגים שונים בכפוף להוראות הדין ובכפוף לכללי הלכה יהודית בלבד. ההשקעות במסלול תהיינה בסמכותה ובאחריותה של וועדת ההשקעות והחברה המנהלת תהיה חייבת לפעול בנאמנות על פי העמיתים במסלול זה. השאת התשואה במסלול מוגבלת בכך שההשקעות בו כפופות לכללי ההשקעות המסלול. נכסי המסלול החשופים לנכסים כל כמפורט לעיל יהיו כל נכסי המסלול למעט הנכסים המושקעים באג"ח מסוג "ערד" בשיעור שנקבע בתקנות זקיפת תשואה ובהתאם להוראות הדין הרלוונטיות.	נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים מסוגים שונים בכפוף להוראות הדין ובכפוף לכללי הלכה יהודית בלבד. ההשקעות במסלול תהיינה בסמכותה ובאחריותה של וועדת ההשקעות והחברה המנהלת תהיה חייבת לפעול בנאמנות על פי העמיתים במסלול זה. השאת התשואה במסלול מוגבלת בכך שההשקעות בו כפופות לכללי ההשקעות המסלול. נכסי המסלול החשופים לנכסים כל כמפורט לעיל יהיו כל נכסי המסלול למעט הנכסים המושקעים באג"ח מסוג "ערד" בשיעור שנקבע בתקנות זקיפת תשואה ובהתאם להוראות הדין הרלוונטיות.	

מסלול ממזג			מסלול מתמזג			
שם הקופה	שם מסלול + מספר מ"ה	שם הקופה	שם מסלול + מספר מ"ה	שם הקופה	שם מסלול + מספר מ"ה	
פסגות פנסייה מקיפה - 1531	מסלול חו"ל - 9850	הראל פנסייה - 214	מסלול ממזג + מספר מ"ה - 50-60 9827	מדיניות השקעה תקנונית של המסלול המתמזג	מדיניות השקעה תקנונית של המסלול הממזג	
				נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים מסוגים שונים בכפוף להוראות הדין. הנכסים יושקעו על פי שיקול דעתה של וועדת ההשקעות, בהתחשב, בין היתר, בגילאי העמיתים בכל מסלול השקעה. נכסי המסלול החשופים לנכסים כל כמפורט לעיל יהיו כל נכסי המסלול למעט הנכסים המושקעים באג"ח מסוג "ערד" בשיעור שנקבע בתקנות זקיפת תשואה ובהתאם להוראות הדין הרלוונטיות.	נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים מסוגים שונים בכפוף להוראות הדין. הנכסים יושקעו על פי שיקול דעתה של וועדת ההשקעות, בהתחשב, בין היתר, בגילאי העמיתים בכל מסלול השקעה. נכסי המסלול החשופים לנכסים כל כמפורט לעיל יהיו כל נכסי המסלול למעט הנכסים המושקעים באג"ח מסוג "ערד" בשיעור שנקבע בתקנות זקיפת תשואה ובהתאם להוראות הדין הרלוונטיות.	

מסלול ממזג		מסלול מתמזג				
נימוקים למיזוג מסלולי השקעה	מדיניות השקעה תקנונית של המסלול הממזג	שם מסלול + מספר מ"ה	שם הקופה	מדיניות השקעה תקנונית של המסלול המתמזג	שם מסלול + מספר מ"ה	שם הקופה
<p>הרכב הנכסים בקרן ממזגת תואם ברובו למסלול המתמזג בקרן הפנסיה המקיפה. המסלול הממזג אג"ח ללא מניות הינו המסלול הקרוב ביותר שמנהל חשיפה גבוהה לאגרות חוב וברמות התואמות ברובם את רמות הסיכון של המסלול המתמזג.</p>	<p>נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים הבאים: אג"ח סחירות ושאין סחירות של חברות, ניו"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 השקעה. חשיפה לנכסים שאינם נכסי אג"ח ואינם מניות תהיה על פי שיקול דעתה של ועדת ההשקעות ובכפוף לכל דין. נכסי המסלול החשופים לנכסים כמפורט לעיל יהיו כל נכסי המסלול למעט הנכסים המושקעים באג"ח מסוג "ערד" בשיעור שנקבע בתקנות זקיפת תשואה ובהתאם להוראות הדין הרלוונטיות.</p>	<p>מסלול אג"ח ללא מניות - 2174</p>	<p>הראל פנסיה - 214</p>	<p>נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים הבאים: אג"ח סחירות ושאין סחירות של חברות, ניו"ע מסחריים, הלוואות שאינן 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 20%. 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. נכסי המסלול החשופים לנכסים כמפורט לעיל יהיו כל נכסי המסלול למעט המושקעים באגרות חוב מסוג ערד בהתאם לתקנות זקיפת תשואה.</p>	<p>מסלול אג"ח עד 20% מניות - 9849</p>	<p>פסגות פנסיה מקיפה - 1531</p>

