

הודעה על מיזוג קופות גמל בניהול הדס ארזים קופות גמל בע"מ

הדס ארזים קופות גמל בע"מ (להלן: "החברה" או "החברה המנהלת") מתכבדת להודיע כדלהלן:

בימים אלה נערכת החברה לכניסתן לתוקף של הוראות תיקון מס' 4 לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה-2005, בדבר צמצום מספר קופות הגמל שבניהול חברה מנהלת. בהתאם לכך, וכחלק ממערך התייעלות כולל, מבקשת החברה המנהלת לצמצם את מספר קופות הגמל המצויות בניהולה, באמצעות מיזוגן של קופות גמל והעברת נכסי קופות ומסלולי השקעה שבניהולה, אל קופת גמל אחרת המצויה בניהולה – קופת "בר יציב הדס ארזים קופת תגמולים ופיצויים לשכירים ועצמאיים" (מספר קופה באוצר 257) ("הקופה הקולטת" "בר יציב").

למען הנוחות, להלן פירוט מיזוג קופות הגמל אשר בכוונת החברה המנהלת לערוך:

קופה/מסלול מתמזג	מדיניות השקעות בקופה/מסלול מתמזג	הקופה הקולטת	מדיניות השקעות כפי שתהא לאחר המיזוג	מדיניות ההשקעות הצפויה במסלול (בחלוקה לאפיקי השקעה)
יבול (129)	בו תשקיע הקופה לפי שיקול דעתה הבלעדי ובכפוף להוראות ההסדר התחוקתי, את כספי העמיתים.	בר יציב גמל (257)	בו תשקיע החברה את כספי המסלול בהתאם למדיניות ההשקעות שק בעו הדירקטוריון וועדת ההשקעות של החברה, והכל בכפוף לכללי ומגבלות ההשקעה כמפורט בהסדר התחיקתי.	מניות – 36% +/-6% אג"ח ממשלתי – 16% +/-5% אג"ח קונצרני – 45% +/-6% אחר – 9% +/-5% קרנות מנוף – 3% +/-2% חשיפה למט"ח – 6% +/-6%
הדס ארזים מסלולים – מסלול מזדני (722)	בו תשקיע החברה לפחות 50% מהיתרה הצבורה במסלול זה בנכסים פיננסיים צמודי מדד.	בר יציב כמסלול השקעה נוסף בשם: "בר יציב – מסלול מזדני" (722)	בו תשקיע החברה לפחות 75% מהיתרה הצבורה במסלול זה בנכסים פיננסיים צמודי מדד. מובהר כי יתרת הנכסים במסלול זה לא תושקע במניות.	לפחות 75% מהיתרה הצבורה במסלול זה תושקע בנכסים פיננסיים צמודי מדד.
הדס ארזים מסלולים – מסלול שיקלי (723)	בו תשקיע החברה לפחות 50% מהיתרה הצבורה במסלול זה בנכסים פיננסיים לא צמודים.	בר יציב כמסלול השקעה נוסף בשם: "בר יציב – מסלול שיקלי" (723)	בו תשקיע החברה לפחות 75% מהיתרה הצבורה במסלול זה בנכסים פיננסיים לא צמודים. מובהר כי יתרת הנכסים במסלול זה לא תושקע במניות.	לפחות 75% מהיתרה הצבורה במסלול זה תושקע בנכסים פיננסיים לא צמודים.
הדס ארזים מסלולים – מסלול מנייתי (724)	בו תשקיע החברה לפחות 50% מהיתרה הצבורה במסלול זה במניות הנסחרות בבורסה לני "ע	בר יציב כמסלול השקעה נוסף בשם:	בו תשקיע החברה לפחות 75% מהיתרה הצבורה במסלול זה במניות הנסחרות בבורסה לני "ע או בכל בורסה אחרת לני "ע אחרת לני "ע בישראל, במניות הנסחרות בחו "ל,	לפחות 75% מהיתרה הצבורה במסלול זה תושקע במניות הנסחרות בבורסה לני "ע בת"א ו/או בכל בורסה אחרת לני "ע בישראל, במניות הנסחרות בחו "ל,

<p>באופציות למניות, באג"ח הניתנות להמרה במניות ובקרנות נאמנות שלפחות 70% מהרכב תיק השקעותיהן מופנה להשקעה במניות.</p>	<p>בחוו"ל, באופציות למניות, באג"ח הניתנות להמרה במניות ובקרנות נאמנות שלפחות 70% מהרכב תיק השקעותיהן מופנה להשקעה במניות.</p>	<p>"בר יציב – מסלול מנייתי" (724)</p>	<p>בת"א ו /או בכל בורסה אחרת לני"ע בישראל, במניות הנסחרות בחוו"ל, באופציות למניות, באג"ח הניתנות להמרה במניות ובקרנות נאמנות שלפחות 70% מהרכב תיק השקעותיהן מופנה להשקעה במניות.</p>	
<p>מניות – 28% +/-6% אג"ח ממשלתי – 20% +/-5% אג"ח קונצרני – 40% +/-6% אחר – 9% +/-5% קרנות מנוף – 3% +/-2% חשיפה למט"ח – 6% +/-6%</p>	<p>בו תשקיע החברה את כספי המסלול בהתאם למדיניות השקעות שקבעו הדירקטוריון וועדת ההשקעות של החברה, והכל בכפוף לכללי ומגבלות ההשקעה כמפורט בהסדר התחיקתי.</p>	<p>בר יציב כמסלול השקעה נוסף בשם: הדס ארזים גמל (725)</p>	<p>בו ישקיע הגוף המנהל לפי שיקול דעתו הבלעדי ובכפוף להוראות ההסדר התחוקתי, את כספי העמיתים.</p>	<p>הדס ארזים מסלולים – מסלול כללי (725)</p>

(להלן: "הליך המיזוג").

הליך המיזוג טרם בוצע והשלמתו כפופה לקבלת אישור הממונה על אגף שוק ההון, ביטוח וחיסכון במשרד האוצר. המועד המשוער להשלמת הליך המיזוג הנו עד ליום 31.12.2011.

זכויות העמיתים בקופות והמסלולים המפורטים לעיל תישארנה ללא שינוי, קרי, לא תיפגענה מעצם הליך המיזוג, ורציפותן תמשך כאילו לא חל כל שינוי. בהתאם לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) התשס"ה-2005 ולתקנות מס הכנסה (כללים לאישור ולניהול קופות גמל) התשכ"ד-1964, כל עמית זכאי להעביר את כספיו הצבורים בקופה בה הנו עמית לכל קופה אחרת שיבחר, בכפוף להוראות הדין.

בכל שאלה ניתן לפנות להדס ארזים קופות גמל בע"מ

מען: מזא"ה 56 תל אביב מיקוד 65789

טל': 2778* או 03-7112777

בכבוד רב,

הדס ארזים קופות גמל בע"מ