

מדינת ישראל
משרד האוצר - אגף שוק ההון, ביטוח וחיסכון

ה' באלול התשס"ט
25 באוגוסט 2009
שה. 2009-21863

לכבוד,
מר יצחק אסטרייכר
מנכ"ל מיטב גמל ופנסיה בע"מ
ברקוביץ 4
ת.ד. 18096
תל אביב 61180

בדואר ובאמצעות פקס מס': 03-7778081

א.ג.,

הנדון: אישור תוכנית מיזוג קופות גמל בניהול מיטב גמל ופנסיה בע"מ (להלן - החברה
המנחלת)

בתוקף סמכותי לפי סעיף 17 ו-37 לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה-
2005 (להלן - חוק קופות גמל) ובהתאם להחלטת דירקטוריון החברה המנחלת מיום ה-11 ביוני
2009 המצייב ובהסתמך על תעובדות שפורטו במתווה הפעולה המפורט על צרופותיו, הנני ליתן
בזאת אישור כדלקמן בחתאם לתנאים אלה:

1. מיזוג קופות הגמל המפורטות מטה:

- א. מיזוג מיטב תגמולים מסלול אג"ח ממשלתי קצר (מס' אישור מ"ה: 1420, מס' קופה
אב: 874) לתוך מיטב תגמולים מסלול שקלי (מס' אישור מ"ה: 876, מס' קופה
אב: 874) בעקבות המיזוג ינוחלו במסגרת קופת האב ארבעה מסלולים:
- מיטב תגמולים מסלול כללי (מס' אישור מ"ה: 874)
 - מיטב תגמולים מסלול מדדי (מס' אישור מ"ה: 875)
 - מיטב תגמולים מסלול שקלי (מס' אישור מ"ה: 876)

רח' קפלן 1 ירושלים 91030 ת.ד. 3100 טל': 02-5317111 פקס': 02-5695342
אוצר ברשת: www.mof.gov.il  שער הממשלה: www.gov.il

- מיטב תגמולים מסלול מניות (מס' אישור מ"ח: 877)
- ב. מיזוג מיטב גמל אג"ח 50 (מס' אישור מ"ח: 1238, מס' קופה אב: 1235) לתוך מיטב גמל מסלול מניות (מס' אישור מ"ח: 1239, מס' קופה אב: 1235).
- ג. מיזוג מיטב גמל קצר ללא מניות (מס' אישור מ"ח: 1362, מס' קופה אב: 1235) לתוך מיטב גמל אג"ח (ללא מניות) (מס' אישור מ"ח: 1235, מס' קופה אב: 1235).
- ד. מיזוג מיטב גמל אג"ח 70 (מס' אישור מ"ח: 1237, מס' קופה אב: 1235) לתוך מיטב גמל כללי (מס' אישור מ"ח: 873, מס' קופה אב: 1235) בעקבות המיזוג והמיזוגים בטעיפים (ב) ו-(ג) ינוהלו במסגרת קופת האב ארבעה מסלולים:
 - מיטב גמל כללי (מס' אישור מ"ח: 873)
 - מיטב גמל אג"ח (ללא מניות) (מס' אישור מ"ח: 1235)
 - מיטב גמל אג"ח 85 (מס' אישור מ"ח: 1236)
 - מיטב גמל מסלול מניות (מס' אישור מ"ח: 1239)
- ה. מיזוג מיטב השתלמות מסלול אג"ח ממשלתי קצר (מס' אישור מ"ח: 1421, מס' קופה אב: 880) לתוך מיטב השתלמות מסלול שקלי (מס' אישור מ"ח: 882, מס' קופה אב: 880) בעקבות המיזוג ינוהלו במסגרת קופת האב ארבעה מסלולים:
 - מיטב השתלמות מסלול כללי (מס' אישור מ"ח: 880)
 - מיטב השתלמות מסלול מדדי (מס' אישור מ"ח: 881)
 - מיטב השתלמות מסלול שקלי (מס' אישור מ"ח: 882)
 - מיטב השתלמות מסלול מניות (מס' אישור מ"ח: 883)
- ו. מיזוג מיטב השתלמות אג"ח 50 (מס' אישור מ"ח: 1243, מס' קופה אב: 1240) לתוך מיטב השתלמות מסלול מניות (מס' אישור מ"ח: 1244, מס' קופה אב: 1240).
- ז. מיזוג מיטב השתלמות קצר ללא מניות (מס' אישור מ"ח: 1373, מס' קופה אב: 1240) לתוך מיטב השתלמות אג"ח (ללא מניות) (מס' אישור מ"ח: 1240, מס' קופה אב: 1240).
- ח. מיזוג מיטב השתלמות אג"ח 70 (מס' אישור מ"ח: 1242, מס' קופה אב: 1240) לתוך מיטב השתלמות כללי (מס' אישור מ"ח: 879, מס' קופה אב: 1240) בעקבות המיזוג והמיזוגים בטעיפים (ו) ו-(ז) ינוהלו במסגרת קופת האב ארבעה מסלולים:
 - מיטב השתלמות כללי (מס' אישור מ"ח: 879)
 - מיטב השתלמות אג"ח (ללא מניות) (מס' אישור מ"ח: 1240)
 - מיטב השתלמות אג"ח 85 (מס' אישור מ"ח: 1241)

רח' קפלן 1 ירושלים 91030 ת.ד. 3100 טל': 02-5317111 פקס': 02-5695342

שער הממשלה: www.gov.il

gov

אוצר ברשות: www.mof.gov.il

- מיטב חשתלמות מסלול מניות (מס' אישור מ"ח : 1244)
 - ט. מיזוג מיטב מרכזית לפיצויים מסלול כללי (מס' אישור מ"ח : 886) לזנך המסלול הכללי במיטב מסלולית לפיצויים (מס' אישור מ"ח : 885) שיהפוך לחיות שם ומספר קופת אב שני מסלולים :
 - מיטב מרכזית לפיצויים מסלול כללי (מס' אישור מ"ח : 886)
 - מיטב מסלולית לפיצויים (מס' אישור מ"ח : 885)
- (לחלן – הקופות המתמזגות)
2. נוסח התקנון המאושר לכל אחת מהקופות המתמזגות הוא נוסח המהזורח העדכנית מיום ה- 25 באוגוסט 2009. תקנון זה ייכנס לתוקף החל ממועד השלמת המיזוג ובכפוף להתקיימותם של התנאים המפורטים מטה :

החברה המנהלת תדווח לממונה על שוק תחון, ביטוח ותסכון במשרד האוצר (לחלן – הממונה) בכתב, לא יאוחר משני ימי עסקים ממועד השלמת המיזוג בדבר השלמתו. לדיווח האמור יצורף נוסח התקנון המאושר לקופה המתמזגות כשמצוין בראשית העמוד הראשון 'מהדורה עדכנית מיום 'dd/mm/yy' (מועד השלמת המיזוג).

הדיווח האמור יהווה התניה לתפקות אישורי מ"ח עדכניים כמשמעותם בהוראות ההסדר התחיקתי.
 3. במסגרת שינוי התקנונים שתבצע החברה ישונו שמות הקופות כך :
 - "מיטב מרכזית לפיצויים מסלול כללי" ישתנה ל" מיטב מסלולית לפיצויים – מסלול כללי" (מס' אישור מ"ח : 886)
 - "מיטב מסלולית לפיצויים " ישתנה ל" מיטב מסלולית לפיצויים – רבת מסלולים" (מס' אישור מ"ח : 885)
 4. החברה המנהלת תמסור הודעות לכלל העמיתים בקופות המתמזגות אגב המיזוג. בדברי ההסבר בדו"ח התקופתי לעמית שהיה ערב המיזוג, עמית בקופות מתמזגות, יינתן ביאור לגבי התשואה שהושגה עבורו בקופות המתמזגות כגין התקופה שמיום ה-1 בינואר 2009 ועד למועד המיזוג ואת התשואה שהושגה עבורו בקופה המתמזגת ממועד המיזוג ועד ליום ה-31 בדצמבר 2009.
 5. החברה המנהלת תמסור הודעה לעמיתי המסלול הכללי במיטב מסלולית לפיצויים (מס' אישור מ"ח : 885), תוך 14 ימים מיום השלמת על המיזוג.
 6. החברה המנהלת תמציא לכל העמיתים בקופות המתמזגות, שבחרו להתמזג בקופה המתמזגת, כלא תשלום, עותק של התקנון המעודכן של הקופה המתמזגת.

מובהר כי:

- אישור זה ניתן בהסתמך על העובדות שפורטו במתווה הפעולה ויחיה בתוקף כל עוד הן מתקיימות בנוסף להתקיימותם של תנאי אישור זה.
- זכויות כלל העמיתים בקופות המתמזגות אגב המיזוג תישמרנה ולא תיפגענה מעצם המיזוג ורציפות זכויות העמיתים בקופות המתמזגות תימשך כאילו לא חל כל שינוי.
- שיעור דמי הניהול שיגבה מהעמיתים בקופות המתמזגות אגב המיזוג יישאר ללא שינוי, באופן ששיעור דמי הניהול שנגבה בפועל מאותם עמיתים ערב המיזוג יישמר, וכל שינוי בשיעור דמי הניהול יקב המיזוג ו/או כתוצאה מהמיזוג יחיה כפוף לחוראות ההסדר התחיקתי.
- תוקפו של אישור זה מותנה בכך שהמיזוג יושלם תוך 60 ימים מיום הוצאתו.

אין אישור זה מוטד מהצורך בכל אישור אחר לפי כל דין.

בכבוד רב,
 ידין ענתבי
 הממונה על שוק ההון ביטוח וחיסכון

העתק:

תיק מיטב גמל ופנסיה בע"מ

תיק קופה 1420, 1238, 1362, 1421, 1242, 1243, 1373, 885, 1237, 876, 1235, 873, 1239, 882,

886-1 1244, 879, 1240

רח' קפלן 1 ירושלים 91030 ת.ד. 3400 טל: 02-5317111 פקסי: 02-5695342

שער הממשלה: www.gov.il

gov

אוצר ברשת: www.mof.gov.il