



הודעה על מיזוג קופות גמל בניהול אלטשולר שחם גמל ופנסיה בע"מ

כחלק מהיערכות חברת אלטשולר שחם גמל ופנסיה בע"מ ("החברה") ליישום רפורמות צפויות בתחום החיסכון הפנסיוני, מתכבדת החברה להודיע על צמצום מספר הבנקים המתפעלים את קופות הגמל אשר בניהולה. ביום 30.9.2013, בהתאם לאישור הממונה על אגף שוק ההון ביטוח וחיסכון במשרד האוצר **מוזגו** או הועברו קופות גמל אשר תופעלו **בבנק מזרחי** אל קופות גמל אחרות המתופעלות **בבנק לאומי**, כמפורט להלן:

1. קופת הגמל להיט מסלול כללי ("הקופה המתמזגת"), מוזגה לקופת הגמל אלטשולר שחם גמל כללי ("הקופה הממזגת").

יובהר, כי לא היה בהליך המיזוג משום שינוי במהות מדיניות ההשקעה ו/או במדיניות ההשקעה הצפויה החלה בקופת הגמל המתמזגת, שכן היא מוזגה לתוך מסלול השקעה בו חלה מדיניות השקעה בעלת מאפיינים דומים, כמפורט להלן:

שם הקופה	בנק מתפעל	מדיניות השקעה	מדיניות השקעה צפויה*
להיט מסלול כללי 448 ("הקופה המתמזגת")	מזרחי	במסלול זה יושקעו נכסי המסלול בכל השקעה אשר תחליט עליה החברה המנהלת מעת לעת, על פי שיקול דעתה הבלעדי והכל בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי	אג"ח ממשלתי - 32%, אג"ח קונצרני - 31%, מניות - 33%, פקדונות - 5%, קרנות השקעה - 5%, הלוואות לתאגידים - 5%, הלוואות לעמיתים - 5%, מזומן ותחליפי מזומן ממשלתי עד שלושה חודשים - 7%, קרנות נאמנות כספיות ותעודות סל שיקליות - 5%, נדל"ן - 5%, אחר - 5%, חשיפה למט"ח - 13%
אלטשולר שחם גמל כללי 1092 ("הקופה הממזגת")	לאומי	במסלול זה יושקעו נכסי המסלול בכל השקעה אשר תחליט עליה החברה המנהלת מעת לעת, על פי שיקול דעתה הבלעדי והכל בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי	אג"ח ממשלתי - 32%, אג"ח קונצרני - 31%, מניות - 33%, פקדונות - 5%, קרנות השקעה - 5%, הלוואות לתאגידים - 5%, הלוואות לעמיתים - 5%, מזומן ותחליפי מזומן ממשלתי עד שלושה חודשים - 7%, קרנות נאמנות כספיות ותעודות סל שיקליות - 5%, נדל"ן - 5%, אחר - 5%, חשיפה למט"ח - 13%

2. קופת הגמל אלטשולר שחם גמל אג"ח צמוד מדד ("הקופה המתמזגת"), מוזגה לקופת הגמל אלטשולר שחם גמל אג"ח ("הקופה הממזגת").

יובהר, כי לא היה בהליך המיזוג משום שינוי במהות מדיניות ההשקעה ו/או במדיניות ההשקעה הצפויה החלה בקופת הגמל המתמזגת, שכן היא מוזגה לתוך מסלול השקעה בו חלה מדיניות השקעה בעלת מאפיינים דומים, כמפורט להלן:

שם הקופה	בנק מתפעל	מדיניות השקעה	מדיניות השקעה צפויה
אלטשולר שחם גמל אג"ח צמוד מדד 2006 ("הקופה המתמזגת")	לאומי	במסלול זה יושקעו לפחות 75% מנכסי המסלול באגרות חוב צמודות מדד והיתרה בהשקעות אחרות כפי שאושרו או יאושרו בהסדר התחיקתי. נכסי המסלול לא יושקעו במניות ו/או בניירות ערך המיירים למניות	מסלול מתמחה
אלטשולר שחם גמל אג"ח 1376 ("הקופה הממזגת")	לאומי	במסלול זה יושקעו לפחות 75% מנכסי המסלול באגרות חוב והיתרה בהשקעות אחרות כפי שאושרו או יאושרו בהסדר התחיקתי. נכסי המסלול לא יושקעו במניות ו/או בניירות ערך המיירים למניות	מסלול מתמחה





3. קרן ההשתלמות אלטשולר שחם השתלמות אג"ח צמוד מדד ("הקרן המתמזגת"), מוזגה לקרן ההשתלמות אלטשולר שחם השתלמות אג"ח ("הקרן הממזגת").

יובהר, כי לא היה בהליך המיזוג משום שינוי במהות מדיניות ההשקעה ו/או במדיניות ההשקעה הצפויה החלה בקרן ההשתלמות המתמזגת, שכן היא מוזגה לתוך מסלול השקעה בו חלה מדיניות השקעה בעלת מאפיינים דומים, כמפורט להלן:

שם הקופה	בנק מתפעל	מדיניות השקעה	מדיניות השקעה צפויה
אלטשולר שחם השתלמות אג"ח צמוד מדד 2007 ("הקרן המתמזגת")	לאומי	במסלול זה יושקעו לפחות 75% מנכסי המסלול באגרות חוב צמודות מדד והיתרה בהשקעות אחרות כפי שאושרו או יאושרו בהסדר התחיקתי. נכסי המסלול לא יושקעו במניות ו/או בניירות ערך המיירים למניות	מסלול מתמחה
אלטשולר שחם השתלמות אג"ח 1378 ("הקרן הממזגת")	לאומי	במסלול זה יושקעו לפחות 75% מנכסי המסלול באגרות חוב והיתרה בהשקעות אחרות כפי שאושרו או יאושרו בהסדר התחיקתי. נכסי המסלול לא יושקעו במניות ו/או בניירות ערך המיירים למניות	מסלול מתמחה

4. קרן ההשתלמות נירית מסלול כללי ("הקרן המתמזגת"), מוזגה לקרן ההשתלמות אלטשולר שחם השתלמות כללי ("הקרן הממזגת").

יובהר, כי לא היה בהליך המיזוג משום שינוי במהות מדיניות ההשקעה ו/או במדיניות ההשקעה הצפויה החלה בקרן ההשתלמות המתמזגת, שכן היא מוזגה לתוך מסלול השקעה בו חלה מדיניות השקעה בעלת מאפיינים דומים, כמפורט להלן:

שם הקופה	בנק מתפעל	מדיניות השקעה	מדיניות השקעה צפויה*
נירית מסלול כללי 437 ("הקרן המתמזגת")	מזרחי	במסלול זה יושקעו נכסי המסלול בכל השקעה אשר תחליט עליה החברה המנהלת מעת לעת, על פי שיקול דעתה הבלעדי והכל בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי	אג"ח ממשלתי - 32%, אג"ח קונצרני - 31%, מניות - 33%, פקדונות - 5%, קרנות השקעה - 5%, הלוואות לתאגידיים - 5%, הלוואות לעמיתים - 5%, מזומן ותחליפי מזומן ממשלתי עד שלושה חודשים - 7%, קרנות נאמנות כספיות ותעודות סל שיקליות - 5%, נדל"ן - 5%, אחר - 5%, חשיפה למט"ח - 13%
אלטשולר שחם השתלמות כללי 1093 ("הקרן הממזגת")	לאומי	במסלול זה יושקעו נכסי המסלול בכל השקעה אשר תחליט עליה החברה המנהלת מעת לעת, על פי שיקול דעתה הבלעדי והכל בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי	אג"ח ממשלתי - 32%, אג"ח קונצרני - 31%, מניות - 33%, פקדונות - 5%, קרנות השקעה - 5%, הלוואות לתאגידיים - 5%, הלוואות לעמיתים - 5%, מזומן ותחליפי מזומן ממשלתי עד שלושה חודשים - 7%, קרנות נאמנות כספיות ותעודות סל שיקליות - 5%, נדל"ן - 5%, אחר - 5%, חשיפה למט"ח - 13%





5. קופת הגמל אשכול כללי ("הקופה המתמזגת"), מוזגה לקופת הגמל אלטשולר שחם פיצויים כללי ("הקופה המתמזגת").

יובהר, כי לא היה בהליך המיזוג משום שינוי במהות מדיניות ההשקעה ו/או במדיניות ההשקעה הצפויה החלה בקופת הגמל המתמזגת, שכן היא מוזגה לתוך מסלול השקעה בו חלה מדיניות השקעה בעלת מאפיינים דומים, כמפורט להלן:

שם הקופה	בנק מתפעל	מדיניות השקעה	מדיניות השקעה צפויה*
אשכול כללי 404 ("הקופה המתמזגת")	מזרחי	במסלול זה יושקעו נכסי המסלול בכל השקעה אשר תחליט עליה החברה המנהלת מעת לעת, על פי שיקול דעתה הבלעדי והכלל בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי	אג"ח ממשלתי - 32%, אג"ח קונצרני - 31%, מניות - 33%, פקדונות - 5%, קרנות השקעה - 5%, הלוואות לתאגידים - 5%, מזומן ותחליפי מזומן ממשלתי עד שלושה חודשים - 7%, קרנות נאמנות כספיות ותעודות סל שיקליות - 5%, נדל"ן - 5%, אחר - 5%, חשיפה למט"ח - 13%
אלטשולר שחם פיצויים כללי 1094 ("הקופה המתמזגת")	לאומי	במסלול זה יושקעו נכסי המסלול וכן כל הכספים שיכנסו למסלול בתורת רווחי השקעותיו או כתוצאה ממכירתם או פדיונם, בניכוי סכומים המותרים על פי הוראות ההסדר התחיקתי ותקנון הקופה, במגבלות ובשיעורים הקבועים בהסדר התחיקתי	אג"ח ממשלתי - 32%, אג"ח קונצרני - 31%, מניות - 33%, פקדונות - 5%, קרנות השקעה - 5%, הלוואות לתאגידים - 5%, מזומן ותחליפי מזומן ממשלתי עד שלושה חודשים - 7%, קרנות נאמנות כספיות ותעודות סל שיקליות - 5%, נדל"ן - 5%, אחר - 5%, חשיפה למט"ח - 13%

6. קופת הגמל להיט מסלול מניות ("הקופה המתמזגת"), מוזגה לקופת הגמל אלטשולר שחם גמל מניות ("הקופה המתמזגת").

יובהר, כי לא היה בהליך המיזוג משום שינוי במהות מדיניות ההשקעה ו/או במדיניות ההשקעה הצפויה החלה בקופת הגמל המתמזגת, שכן היא מוזגה לתוך מסלול השקעה בו חלה מדיניות השקעה בעלת מאפיינים דומים, כמפורט להלן:

שם הקופה	בנק מתפעל	מדיניות השקעה	מדיניות השקעה צפויה
להיט מסלול מניות 109 ("הקופה המתמזגת")	מזרחי	החברה תשקיע לפחות 50% מנכסי המסלול במניות והיתרה בהשקעות אחרות כפי שאושרו או יאושרו בהסדר התחיקתי	מסלול מתמחה
אלטשולר שחם גמל מניות 1375 ("הקופה המתמזגת")	לאומי	במסלול זה יושקעו לפחות 75% מנכסי המסלול במניות והיתרה בהשקעות אחרות כפי שאושרו או יאושרו בהסדר התחיקתי	מסלול מתמחה



7. קרן ההשתלמות אלטשולר שחם השתלמות קלאסי ("הקרן המתמזגת"), מוזגה לקרן ההשתלמות אלטשולר שחם השתלמות נירית קלאסי ("הקרן הממזגת") שהועברה במהלך המיזוג כמסלול השקעה חדש.

יובהר, כי לא היה בהליך המיזוג משום שינוי במהות מדיניות ההשקעה ו/או במדיניות ההשקעה הצפויה החלה בקרן ההשתלמות המתמזגת, שכן היא מוזגה לתוך מסלול השקעה בו חלה מדיניות השקעה בעלת מאפיינים דומים, כמפורט להלן:

שם הקופה	בנק מתפעל	מדיניות השקעה	מדיניות השקעה צפויה*
אלטשולר שחם השתלמות קלאסי 1289 ("הקרן המתמזגת")	לאומי	במסלול זה יושקעו נכסי המסלול עד 10% במניות ולפחות 50% באג"ח ממשלתיות וקונצרניות ואג"ח להמרה, והיתרה בהשקעות אחרות כפי שאושרו או יאושרו בהסדר התחיקתי	אג"ח ממשלתי - 46%, אג"ח קונצרני - 37%, מניות - 5%, פקדונות - 5%, קרנות השקעה - 5%, הלוואות לתאגידים - 5%, הלוואות לעמיתים - 5%, מזומן ותחליפי מזומן ממשלתי עד שלושה חודשים - 7%, קרנות נאמנות כספיות ותעודות סל שיקליות - 5%, נדל"ן - 5%, אחר - 5%, חשיפה למט"ח - 12%
אלטשולר שחם השתלמות נירית קלאסי 558 ("הקרן הממזגת")	לאומי	במסלול זה יושקעו נכסי המסלול עד 10% במניות ולפחות 50% באג"ח ממשלתיות וקונצרניות ואג"ח להמרה, והיתרה בהשקעות אחרות כפי שאושרו או יאושרו בהסדר התחיקתי	אג"ח ממשלתי - 46%, אג"ח קונצרני - 37%, מניות - 5%, פקדונות - 5%, קרנות השקעה - 5%, הלוואות לתאגידים - 5%, הלוואות לעמיתים - 5%, מזומן ותחליפי מזומן ממשלתי עד שלושה חודשים - 7%, קרנות נאמנות כספיות ותעודות סל שיקליות - 5%, נדל"ן - 5%, אחר - 5%, חשיפה למט"ח - 12%

8. קופת הגמל אלטשולר שחם גמל קלאסי ("הקופה המתמזגת"), מוזגה לקופת הגמל אלטשולר שחם גמל להיט קלאסי ("הקופה הממזגת") שהועברה במהלך המיזוג כמסלול השקעה חדש.

יובהר, כי לא היה בהליך המיזוג משום שינוי במהות מדיניות ההשקעה ו/או במדיניות ההשקעה הצפויה החלה בקופת הגמל המתמזגת, שכן היא מוזגה לתוך מסלול השקעה בו חלה מדיניות השקעה בעלת מאפיינים דומים, כמפורט להלן:

שם הקופה	בנק מתפעל	מדיניות השקעה	מדיניות השקעה צפויה*
אלטשולר שחם גמל קלאסי 1287 ("הקופה המתמזגת")	לאומי	במסלול זה יושקעו נכסי המסלול עד 10% במניות ולפחות 50% באג"ח ממשלתיות וקונצרניות ואג"ח להמרה, והיתרה בהשקעות אחרות כפי שאושרו או יאושרו בהסדר התחיקתי	אג"ח ממשלתי - 46%, אג"ח קונצרני - 37%, מניות - 5%, פקדונות - 5%, קרנות השקעה - 5%, הלוואות לתאגידים - 5%, הלוואות לעמיתים - 5%, מזומן ותחליפי מזומן ממשלתי עד שלושה חודשים - 7%, קרנות נאמנות כספיות ותעודות סל שיקליות - 5%, נדל"ן - 5%, אחר - 5%, חשיפה למט"ח - 12%
אלטשולר שחם גמל להיט קלאסי 546 ("הקופה הממזגת")	לאומי	במסלול זה יושקעו נכסי המסלול עד 10% במניות ולפחות 50% באג"ח ממשלתיות וקונצרניות ואג"ח להמרה, והיתרה בהשקעות אחרות כפי שאושרו או יאושרו בהסדר התחיקתי	אג"ח ממשלתי - 46%, אג"ח קונצרני - 37%, מניות - 5%, פקדונות - 5%, קרנות השקעה - 5%, הלוואות לתאגידים - 5%, הלוואות לעמיתים - 5%, מזומן ותחליפי מזומן ממשלתי עד שלושה חודשים - 7%, קרנות נאמנות כספיות ותעודות סל שיקליות - 5%, נדל"ן - 5%, אחר - 5%, חשיפה למט"ח - 12%



אלטשולר שחם
גמל ופנסיה בע"מ
להדש • לשנות • להצליח



9. קרן ההשתלמות נירית מסלול מניות ("הקרן המתמזגת"), מוזגה לקרן ההשתלמות אלטשולר שחם השתלמות מניות ("הקרן הממזגת").

יובהר, כי לא היה בהליך המיזוג משום שינוי במהות מדיניות ההשקעה ו/או במדיניות ההשקעה הצפויה החלה בקרן ההשתלמות המתמזגת, שכן היא מוזגה לתוך מסלול השקעה בו חלה מדיניות השקעה בעלת מאפיינים דומים, כמפורט להלן:

שם הקופה	בנק מתפעל	מדיניות השקעה	מדיניות השקעה צפויה
נירית מסלול מניות 855 ("הקרן המתמזגת")	מזרחי	החברה תשקיע לפחות 50% מנכסי המסלול במניות והיתרה בהשקעות אחרות כפי שאושרו או יאושרו בהסדר התחיקתי	מסלול מתמחה
אלטשולר שחם השתלמות מניות 1377 ("הקרן הממזגת")	לאומי	במסלול זה יושקעו לפחות 75% מנכסי המסלול במניות והיתרה בהשקעות אחרות כפי שאושרו או יאושרו בהסדר התחיקתי	מסלול מתמחה

10. קרן ההשתלמות "נירית מסלול אג"ח (558)", הועברה כמסלול השקעה חדש בקרן ההשתלמות "אלטשולר שחם השתלמות" המתופעלת בבנק לאומי. במסגרת העברת הקרן השתנה שמה ל"אלטשולר שחם השתלמות נירית קלאסי (558)". יובהר, כי לא היה בהליך המיזוג משום שינוי במהות מדיניות ההשקעה ו/או במדיניות ההשקעה הצפויה החלה בקרן ההשתלמות המתמזגת, שכן היא מוזגה לתוך מסלול השקעה בו חלה מדיניות השקעה זהה.

11. קופת הגמל "להיט מסלול אג"ח (546)", הועברה כמסלול השקעה חדש בקופת הגמל "אלטשולר שחם גמל" המתופעלת בבנק לאומי. במסגרת העברת הקופה השתנה שמה ל"אלטשולר שחם גמל להיט קלאסי (546)". יובהר, כי לא היה בהליך המיזוג משום שינוי במהות מדיניות ההשקעה ו/או במדיניות ההשקעה הצפויה החלה בקופת הגמל המתמזגת, שכן היא מוזגה לתוך מסלול השקעה בו חלה מדיניות השקעה זהה.

זכויות העמיתים בקופות המתמזגות ובקופות הממוזגות נשמרו ללא כל שינוי והשינוי היחיד שחל הוא שינוי הנובע מעצם מיזוג הקופות.

עמיתי הקופות זכאים להעביר את כספיהם הצבורים בקופת הגמל בה הינם עמיתים או את חלקם לכל קופת גמל אחרת שיבחרו, או למסלול אחר בקופת הגמל בה הינם עמיתים, בכפוף להוראות הדין.

בכל שאלה ניתן לפנות לאלטשולר שחם גמל ופנסיה בע"מ:

אלטשולר שחם גמל ופנסיה בע"מ | מען: הברזל 19 א', רמת החייל, תל-אביב 6971026
טלפון: *5054 פקס: 073-2462700 | כתובת אתר אינטרנט: www.as-invest.co.il

בכבוד רב,
אלטשולר שחם גמל ופנסיה בע"מ



אלטשולר שחם
גמל ופנסיה בע"מ
להדש • לשנות • להצליח



שם המסלול לאחר המיזוג: **אלטשולר שחם השתלמות כללי**
 מספר המסלול: **1093**

שם המסלול המתמזג: **נירית מסלול כללי**
 מספר המסלול המתמזג: **437**

מסלול מתמחה

שם המסלול לאחר המיזוג: **אלטשולר שחם השתלמות מניות**
 מספר המסלול: **1377**

שם המסלול המתמזג: **נירית מסלול מניות**
 מספר המסלול המתמזג: **855**

מסלול מתמזג במיזוג טכני

שם המסלול לאחר המיזוג: **אלטשולר שחם השתלמות נירית קלאסי***
 מספר המסלול: **558**

שם המסלול המתמזג: **אלטשולר שחם השתלמות קלאסי**
 מספר המסלול המתמזג: **1289**

מסלול מתמחה

שם המסלול לאחר המיזוג: **אלטשולר שחם השתלמות אג"ח**
 מספר המסלול: **1378**

שם המסלול המתמזג: **אלטשולר שחם השתלמות אג"ח צמוד מדד**
 מספר המסלול המתמזג: **2007**

שם המסלול: **אלטשולר שחם השתלמות גולד**
 מספר המסלול: **1290**

מסלול מתמחה

שם המסלול: **אלטשולר שחם השתלמות אג"ח ממשלתי**
 מספר המסלול: **1399**

מסלול מתמחה

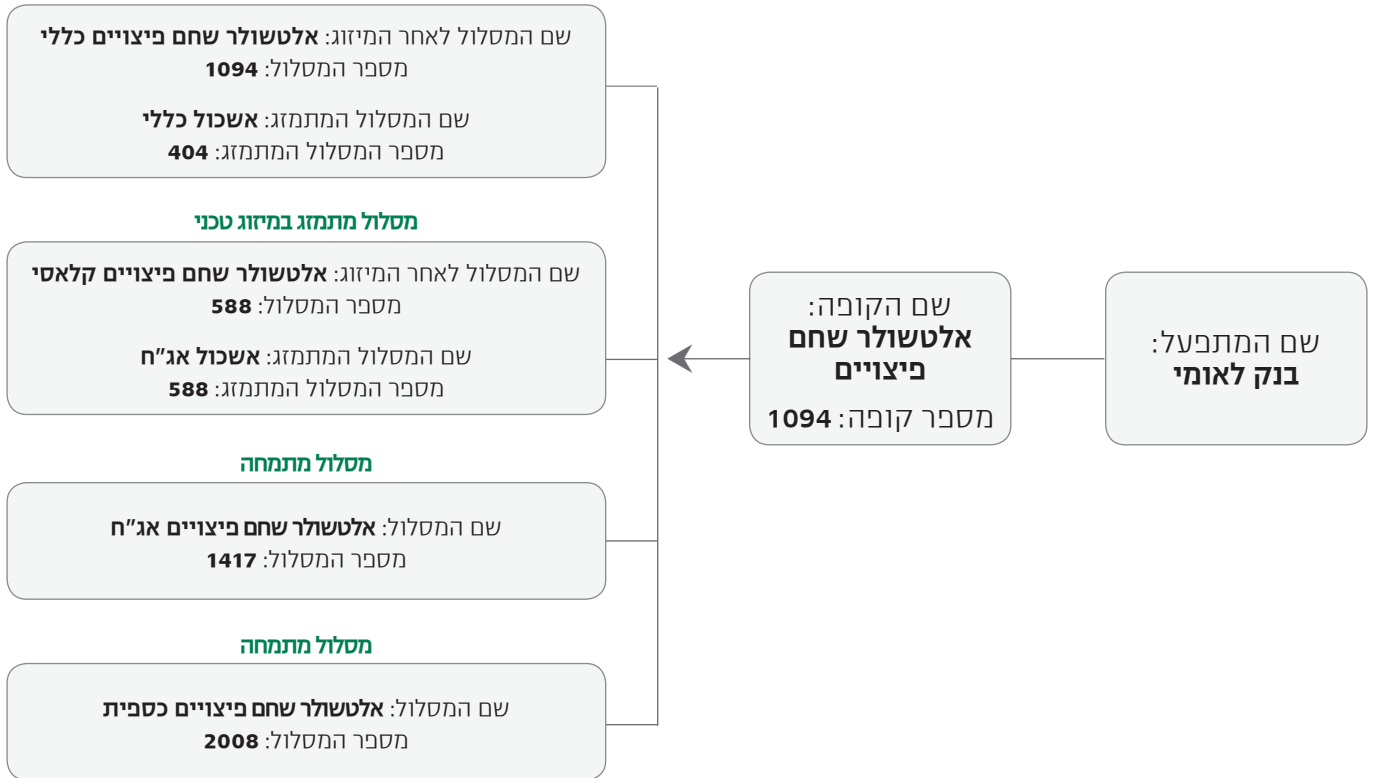
שם המסלול: **אלטשולר שחם השתלמות כספית**
 מספר המסלול: **1398**

שם הקופה:
אלטשולר שחם השתלמות
 מספר קופה: **1093**

שם המתפעל:
בנק לאומי



*לשעבר "נירית מסלול אג"ח", מס' מ"ה 558, קוד קופה 513173393-00000000000437-0558-000 | **קודי קופות:** אלטשולר שחם השתלמות כללי 513173393-000000000001093-1093-000 | נירית מסלול כללי 513173393-00000000000437-0437-000 | אלטשולר שחם השתלמות מניות 513173393-000000000001093-1377-000 | נירית מסלול מניות 513173393-00000000000437-0855-000 | אלטשולר שחם השתלמות קלאסי 513173393-000000000001093-0558-000 | אלטשולר שחם השתלמות קלאסי* 513173393-000000000001093-1289-000 | אלטשולר שחם השתלמות אג"ח 513173393-000000000001093-1378-000 | אלטשולר שחם השתלמות אג"ח צמוד מדד 513173393-000000000001093-2007-000 | אלטשולר שחם השתלמות גולד 513173393-000000000001093-1290-000 | אלטשולר שחם השתלמות אג"ח ממשלתי 513173393-000000000001093-1399-000 | אלטשולר שחם השתלמות כספית 513173393-000000000001093-1398-000.



קודי קופות: אלטשולר שחם פיצויים כללי 1094-000-00000000001094 | אלטשולר שחם פיצויים קלאסי 0588-000-00000000001094 | אלטשולר שחם פיצויים אג"ח 1417-000-00000000001094 | אלטשולר שחם פיצויים כספית 2008-000-00000000001094

אלטשולר שחם | גמל ופנסיה בע"מ | להדוש • לשנות • להצליח