

תאריך: 1 בינואר, 2017

איילון פנסיה וגמל בע"מ

הודעה על העברת הניהול והמיזוג של קרנות פנסיה וקופות גמל מאיילון פנסיה וגמל בע"מ למיטב דש גמל ופנסיה בע"מ

1. הננו מתכבדים להודיע כי בהתאם להוראות הסכם מיום 9 במאי, 2016, מוזגה ביום 31 בדצמבר 2016 איילון פנסיה וגמל בע"מ ("איילון"), חברה בבעלות מלאה של איילון חברה לביטוח בע"מ, עם ולתוך מיטב דש גמל ופנסיה בע"מ ("מיטב דש"), חברה בבעלות מלאה של מיטב דש השקעות בע"מ, ובמסגרת זו הועבר ניהול קופות וקרנות איילון המפורטות להלן (על כלל עמיתיהן ונכסיהן) לידי מיטב דש ("עסקת המיזוג" ו-"העברת הניהול", בהתאמה).

2. להלן רשימת קרנות הפנסיה וקופות הגמל שנוהלו על ידי איילון ואשר ניהולן הועבר למיטב דש:

- איילון פיסגה קרן פנסיה כללית (מס' 657)
 - איילון פיסגה קרן פנסיה מקיפה (מס' 131)
 - איילון תגמולים ואישית לפיצויים מסלולית (מס' 258)
 - איילון אגוד תגמולים (מס' 247)
 - איילון השתלמות מסלולית (מס' 398)
 - איילון מרכזית לפיצויים מסלולית (מס' 512)
 - תצפית קופת מסלולים מרכזית לפיצויים (מס' 615)
- ("קופות וקרנות איילון")

3. אגב העברת הניהול של קופות וקרנות איילון לידי מיטב דש, מוזגו קופות וקרנות איילון עם קופות גמל וקרנות פנסיה, המנוהלות על ידי מיטב דש ("קופות וקרנות מיטב דש"), לפי העניין, ובתוך כך מוזגו מסלולי ההשקעה הקיימים בקופות ובקרנות של החברות הנ"ל¹.

כפועל יוצא ממיזוגים אלו, אומצו תקנוניהן של קופות וקרנות מיטב דש כתקנונים חדשים בעבור עמיתי קופות וקרנות איילון (בהתאם לתכנית המיזוג), כאשר בתקנוני קרנות הפנסיה של מיטב דש נערכו שינויים הנדרשים בעקבות המיזוג. אימוץ התקנונים החדשים לעמיתי קופות וקרנות איילון נכנס לתוקף החל מיום 1 בינואר 2017, והתקנונים העדכניים מפורסמים באתר האינטרנט של מיטב דש (אשר פרטיו מטה). יצוין כי עסקת המיזוג, ובכלל זה העברת הניהול, מיזוג הקופות והקרנות (על מסלוליהן) ותיקון התקנונים קיבלו את אישור הממונה על שוק ההון ביטוח וחסכון.

4. כאמור לעיל, מועד השלמת עסקת המיזוג, העברת הניהול ומיזוג קופות וקרנות איילון עם קופות וקרנות מיטב דש, חל ביום 31 בדצמבר 2016 ("מועד השלמת העסקה"). בנוסף, במועד השלמת העסקה בוטל רשיון המבטח של איילון פנסיה וגמל על ידי הממונה על שוק ההון ביטוח וחסכון.

5. פרטים אודות המיזוג ביחס לקופות וקרנות איילון

פרטים אודות המיזוג הנוגע לחשבונך כעמית לשעבר בקופות וקרנות איילון, נשלחו לך במכתב אישי בדואר. בנוסף, פרטים אודות המיזוג הנוגע לקופות וקרנות איילון ככלל, מובאים להלן בנספח המצורף להודעה זו, בו מפורט תרשים מסוג "עץ" המציג את המבנה של הקופה/הקרן הממוזגת במיטב דש על מסלוליה לאחר ביצוע המיזוג.

6. יצוין כי כל עמית זכאי להעביר בכל עת את כספיו, כולם או חלקם, מכל קופת גמל (או קרן פנסיה) לכל קופת גמל אחרת (או קרן פנסיה אחרת) לאותה מטרה, ו/או מכל מסלול השקעה לכל מסלול השקעה אחר באותה קופה (או קרן), כפי שיבחר, והכול בכפוף להוראות הדין.

¹ יצוין כי קופת איילון אגוד תגמולים לא מוזגה אלא ניהולה הועבר לידי מיטב דש ותקנונה נשמר תוך ביצוע שינויים מחויבים מעצם העברת הניהול בלבד.

7. במסגרת העברת הניהול של קופות וקרנות איילון לידי מיטב דש, מועברת הבעלות במאגרי המידע של קופות וקרנות איילון מאיילון לידי מיטב דש. יובהר, כי מטרת מאגרי המידע של איילון ושל מיטב דש הינן זהות מהותית זו לזו. עוד יצוין, כי חלק ממאגרי המידע של מיטב דש משמשים, בין היתר, לשירותי דיור ישיר לחברות מקבוצת מיטב דש, ובכוונת מיטב דש להעניק שירותי דיור ישיר גם ביחס למידע המועבר במסגרת עסקת המיזוג, אך ורק בכפוף לקבלת הסכמתו של כל עמית בהתאם להוראות הדין.

8. להלן פרטי החברה המנהלת מיטב דש, אשר אליה הועבר ניהול קופות וקרנות איילון ואליה מוזגו קופות וקרנות איילון, החל ממועד השלמת העסקה:

מיטב דש גמל ופנסיה בע"מ, ח.פ. 51-206520-2;

מען: רחוב ששת הימים 30 בני ברק;

טלפון: *3366 / שלוחה 3, פקס: 03-7903200;

דואר אלקטרוני: gemel@mtds.co.il;

כתובת אתר אינטרנט: <https://www.meitavdash.co.il>.

בכבוד רב,

איילון פנסיה וגמל בע"מ



נספח

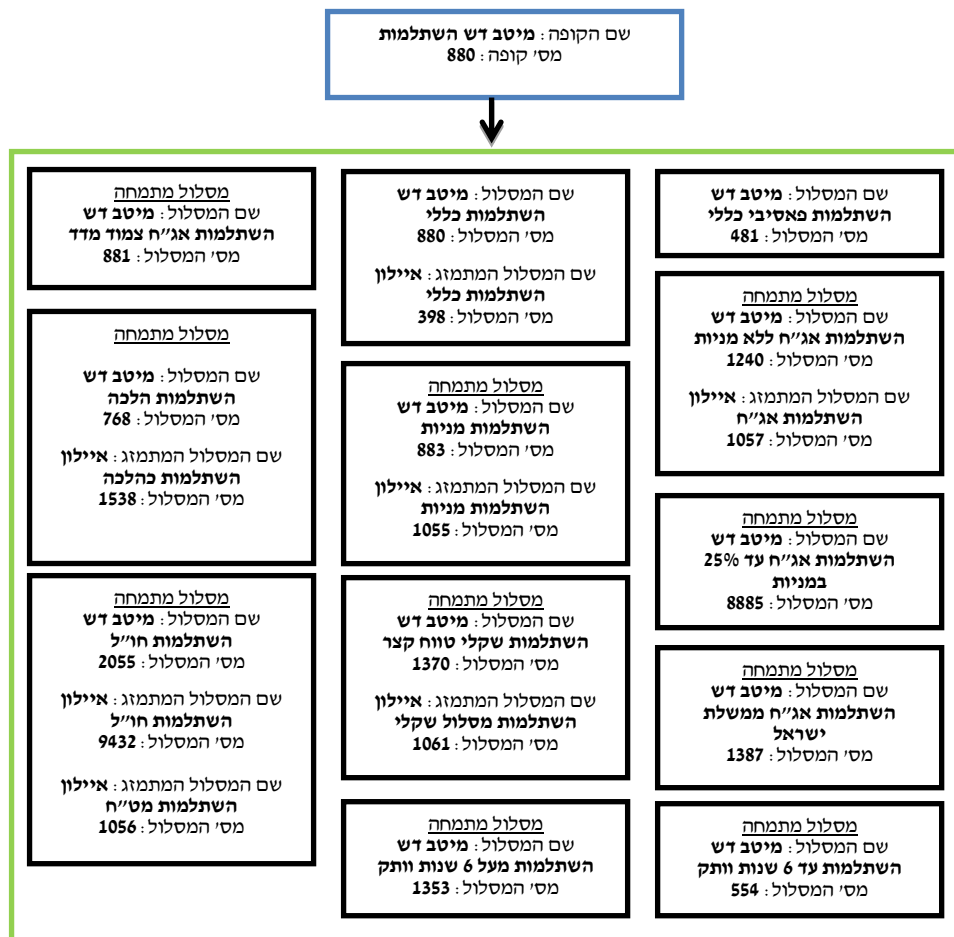
**פרטים אודות המיזוג ביחס לקופות וקרנות איילון
שניהולן הועבר למיטב דש (ולגביהן נערכו אף המיזוגים)**

מבנה הקופה הממוזגת: "מיטב דש השתלמות" על מסלוליה החל ממועד השלמת העסקה

החל ממועד השלמת העסקה אזי איילון השתלמות מסלולית (מס' 398) מוזגה למיטב דש השתלמות (מס' 880), כדלקמן:

- איילון השתלמות מסלול כללי (מס' 398) מוזג לתוך מיטב דש השתלמות כללי (מס' 880).
- איילון השתלמות מסלול אג"ח (מס' 1057) מוזג לתוך מיטב דש השתלמות אג"ח ללא מניות (מס' 1240).
- איילון השתלמות מסלול מניות (מס' 1055) מוזג לתוך מיטב דש השתלמות מניות (מס' 883).
- איילון השתלמות מסלול מט"ח (מס' 1056) מוזג לתוך מיטב דש השתלמות חו"ל (מס' 2055).
- איילון השתלמות מסלול חו"ל (מס' 9432) מוזג לתוך מיטב דש השתלמות חו"ל (מס' 2055).
- איילון השתלמות מסלול שקלי (מס' 1061) מוזג לתוך מיטב דש השתלמות שקלי טווח קצר (מס' 1370).
- איילון השתלמות מסלול כהלכה (מס' 1538) מוזג לתוך מיטב דש השתלמות הלכה (מס' 768).

מובהר כי זכויות העמיתים הקיימים והמועברים בקרן ההשתלמות ישמרו. כמו כן, מיטב דש מתחייבת שזכויות העמיתים לא תיפגענה מעצם העברת הניהול של קרן ההשתלמות. יצוין כי באפשרות מיטב דש בהתאם להוראות הדין לשנות את תקנון קרן ההשתלמות ואת זכויות העמיתים.



יצוין, למען הסר ספק, כי לא חל שינוי בדמי הניהול הנגבים מחשבונות העמיתים בקרן במסגרת העברת הניהול או המיזוג (לרבות במסגרת אימוץ תקנון הקרן).

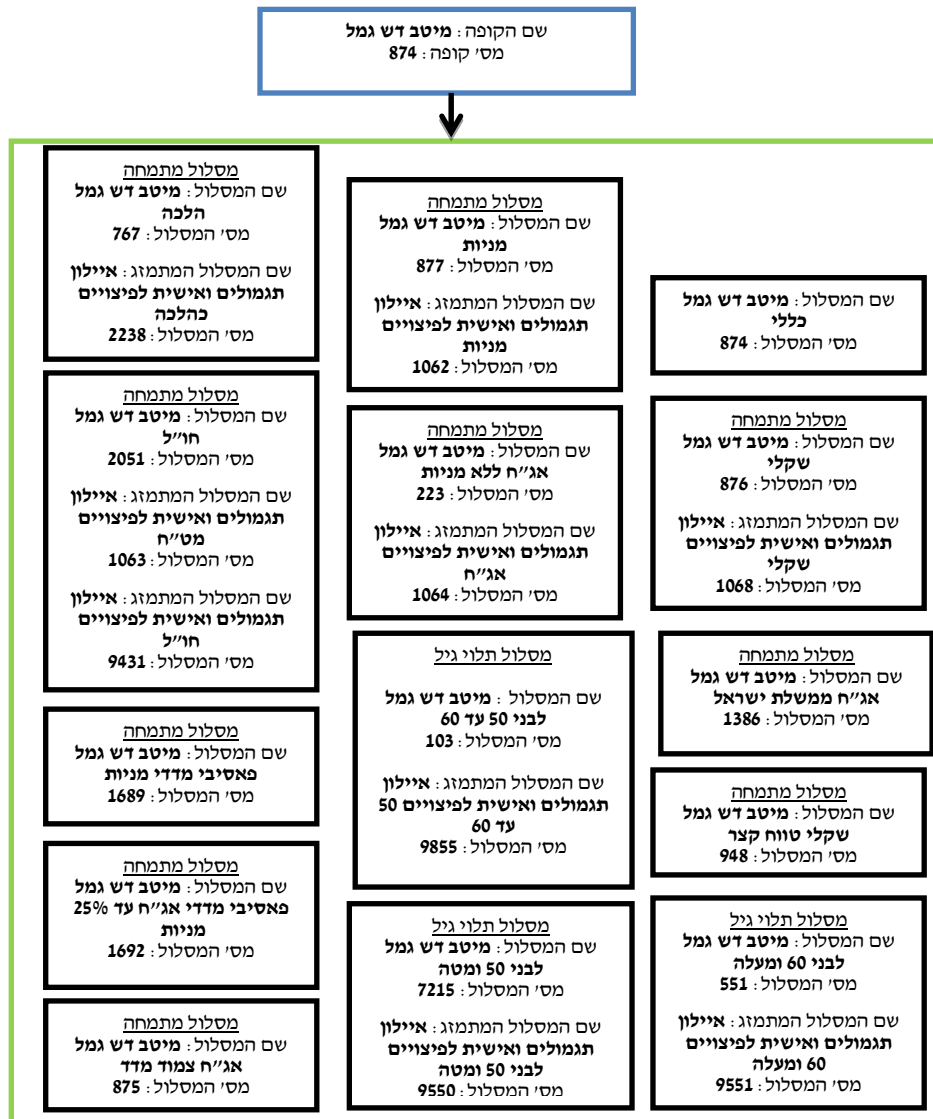
כמו כן, יצוין כי תנאי הכשרות נשוא המסלול ההלכתי בקרן נשמרו אף במסלול הממוזג בקרן.

המבנה של הקופה הממוזגת: "מיטב דש גמל" על מסלוליה החל ממועד השלמת העסקה

החל ממועד השלמת העסקה אזי איילון תגמולים ואישית לפיצויים מסלולית (מס' 258) מוזגה למיטב דש גמל (מס' 874), כדלקמן:

- איילון תגמולים ואישית לפיצויים מסלול שקלי (מס' 1068) מוזג לתוך מיטב דש גמל שקלי (מס' 876).
- איילון תגמולים ואישית לפיצויים מסלול אג"ח (מס' 1064) מוזג לתוך מיטב דש גמל אג"ח ללא מניות (מס' 223).
- איילון תגמולים ואישית לפיצויים מסלול מניות (מס' 1062) מוזג לתוך מיטב דש גמל מניות (מס' 877).
- איילון תגמולים ואישית לפיצויים מסלול חו"ל (מס' 9431) מוזג לתוך מיטב דש גמל חו"ל (מס' 2051).
- איילון תגמולים ואישית לפיצויים מסלול מט"ח (מס' 1063) מוזג לתוך מיטב דש גמל חו"ל (מס' 2051).
- איילון תגמולים ואישית לפיצויים מסלול כהלכה (מס' 2238) מוזג לתוך מיטב דש גמל הלכה (מס' 767).
- איילון תגמולים ואישית לפיצויים מסלול לבני 50 ומטה (מס' 9550) מוזג לתוך מיטב דש גמל לבני 50 ומטה (מס' 7215).
- איילון תגמולים ואישית לפיצויים מסלול לבני 50 עד 60 (מס' 9855) מוזג לתוך מיטב דש גמל לבני 50 עד 60 (מס' 103).
- איילון תגמולים ואישית לפיצויים מסלול לבני 60 ומעלה (מס' 9551) מוזג לתוך מיטב דש גמל לבני 60 ומעלה (מס' 551).

מובהר כי זכויות העמיתים הקיימים והמועברים בקופת הגמל ישמרו. כמו כן, מיטב דש מתחייבת שזכויות העמיתים לא תיפגענה מעצם העברת הניהול של קופת הגמל. יצוין כי באפשרות מיטב דש בהתאם להוראות הדין לשנות את תקנון קופת הגמל ואת זכויות העמיתים.



יצוין, למען הסר ספק, כי לא חל שינוי בדמי הניהול הנגבים מחשבונות העמיתים בקופה במסגרת העברת הניהול או המיזוג (לרבות במסגרת אימוץ תקנון הקופה).

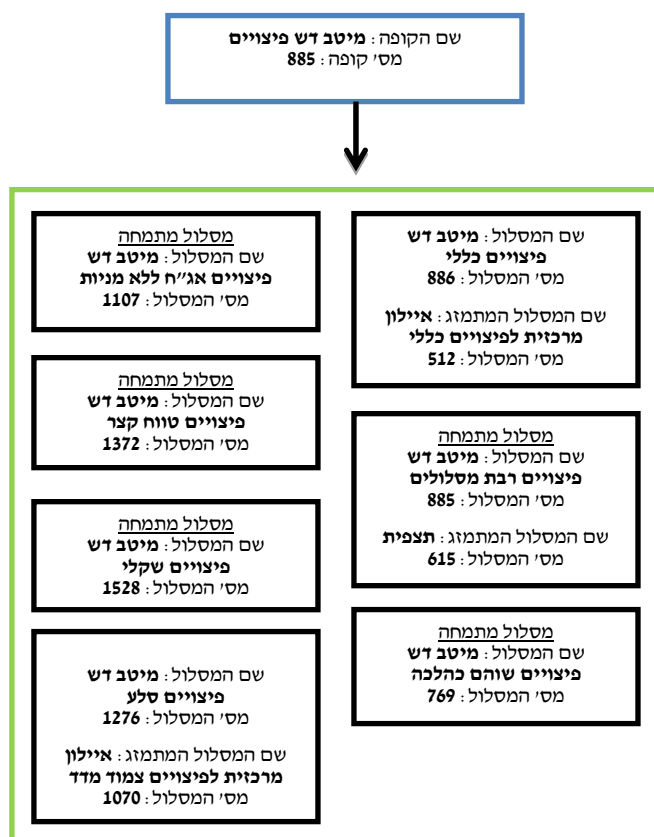
כמו כן, יצוין כי תנאי הכשרות נשוא המסלול ההלכתי בקופה נשמרו אף במסלול הממוזג בקופה.

המבנה של הקופה הממוזגת: "מיטב דש פיצויים" על מסלוליה החל ממועד השלמת העסקה

החל ממועד השלמת העסקה אזי איילון מרכזית לפיצויים מסלולית (מס' 512) וכן תצפית קופת מסלולים מרכזית לפיצויים (מס' 615) מוזגו למיטב דש פיצויים (מס' 885), כדלקמן:

- איילון מרכזית לפיצויים מסלול כללי (מס' 512) מוזג לתוך מיטב דש פיצויים כללי (מס' 886).
- איילון מרכזית לפיצויים מסלול צמוד מדד (מס' 1070) מוזג לתוך מיטב דש פיצויים סלע (מס' 1276).
- איילון תצפית קופת מסלולים מרכזית לפיצויים (מס' 615) מוזגה לתוך מיטב דש פיצויים רבת מסלולים (מס' 885).

מובהר כי זכויות העמיתים הקיימים והמועברים בקופת הגמל ישמרו. כמו כן, מיטב דש מתחייבת שזכויות העמיתים לא תיפגענה מעצם העברת הניהול של קופת הגמל. יצוין כי באפשרות מיטב דש בהתאם להוראות הדין לשנות את תקנון קופת הגמל ואת זכויות העמיתים.



יצוין, למען הסר ספק, כי לא חל שינוי בדמי הניהול הנגבים מחשבונות העמיתים בקופה במסגרת העברת הניהול או המיזוג (לרבות במסגרת אימוץ תקנון הקופה).

המבנה של הקרן הממזגת: "איילון מיטב פנסיה כללית" על מסלוליה החל ממועד השלמת העסקה

- החל ממועד השלמת העסקה אזי איילון פיסגה כללית (מס' 657) מוזגה לאיילון מיטב פנסיה כללית (מס' 660), כדלקמן:
- איילון פיסגה כללית מסלול לבני 50 ומטה (מס' 475) מוזג לתוך מיטב דש פנסיה כללית לבני 50 ומטה (מס' 2158) תוך שינוי שמו לאיילון מיטב פנסיה כללית לבני 50 ומטה.
 - איילון פיסגה כללית מסלול לבני 50 עד 60 (מס' 476) מוזג לתוך מיטב דש פנסיה כללית לבני 50 עד 60 (מס' 9972) תוך שינוי שמו לאיילון מיטב פנסיה כללית לבני 50 עד 60.
 - איילון פיסגה כללית מסלול כללי (מס' 2150) מוזג לתוך מיטב דש פנסיה כללית לבני 50 עד 60 (מס' 9972) תוך שינוי שמו לאיילון מיטב פנסיה כללית לבני 50 עד 60.
 - איילון פיסגה כללית מסלול לבני 60 ומעלה (מס' 477) מוזג לתוך מיטב דש פנסיה כללית לבני 60 ומעלה (מס' 9973) תוך שינוי שמו לאיילון מיטב פנסיה כללית לבני 60 ומעלה.
 - איילון פיסגה כללית מסלול בסיסי למקבלי קצבה (מס' 2194) מוזג לתוך מיטב דש כללית בסיסי למקבלי קצבה (מס' 2160) תוך שינוי שמו לאיילון מיטב כללית בסיסי למקבלי קצבה.

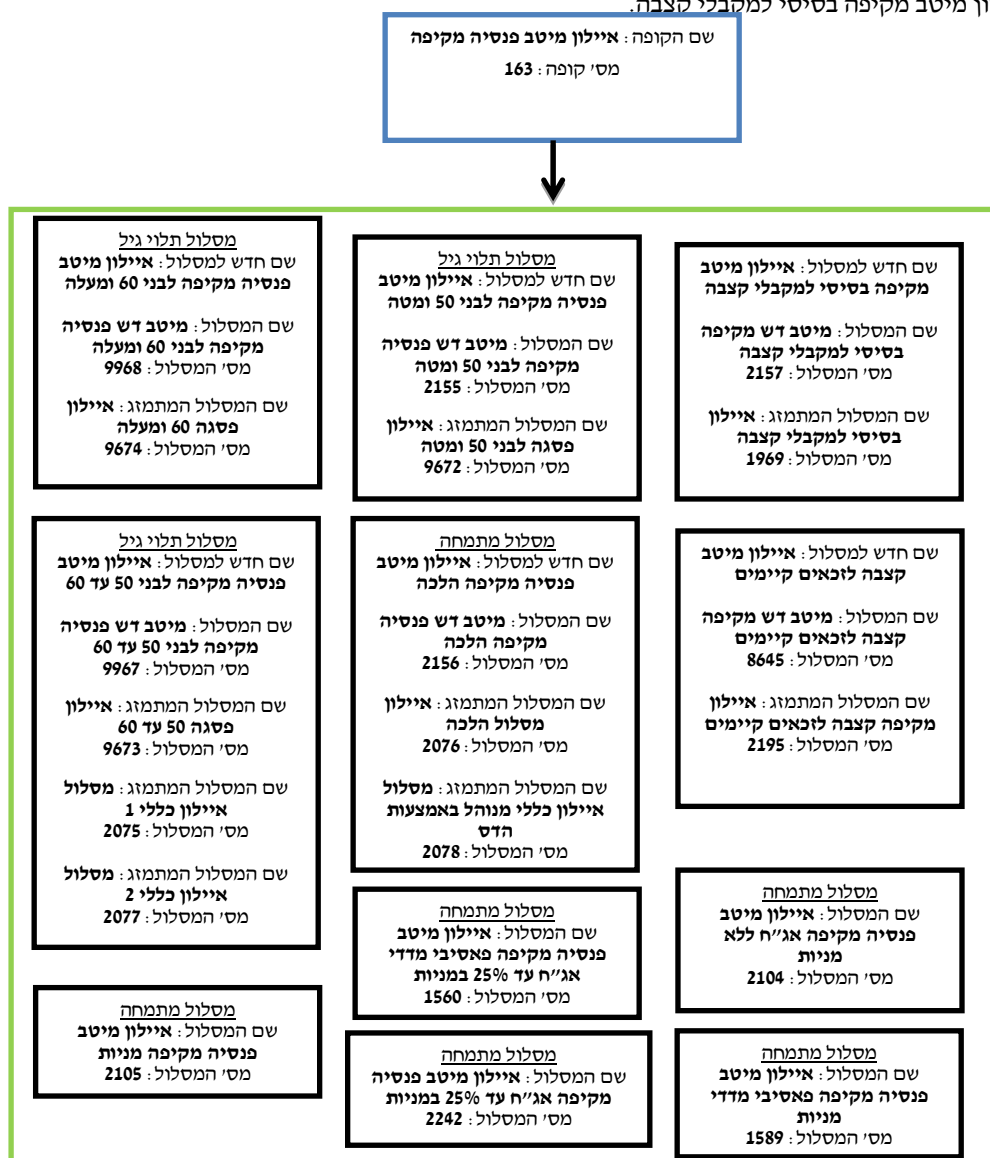


יצוין, למען הסר ספק, כי לא חל שינוי בדמי הניהול הנגבים מחשבונות העמיתים בקרן במסגרת העברת הניהול או המיזוג (לרבות במסגרת אימוץ ואו תיקון התקנון).

המבנה של הקרן הממזגת: "איילון מיטב פנסיה מקיפה" על מסלוליה החל ממועד השלמת העסקה

החל ממועד השלמת העסקה אזי איילון פיסגה מקיפה (מס' 131) מוזגה לאיילון מיטב פנסיה מקיפה (מס' 163), כדלקמן:

- איילון פיסגה מקיפה מסלול לבני 50 ומטה (מס' 9672) מוזג לתוך מיטב דש פנסיה מקיפה לבני 50 ומטה (מס' 2155) תוך שינוי שמו לאיילון מיטב פנסיה מקיפה לבני 50 ומטה.
- איילון פיסגה מקיפה מסלול לבני 50 עד 60 (מס' 9673) מוזג לתוך מיטב דש פנסיה מקיפה לבני 50 עד 60 (מס' 9967) תוך שינוי שמו לאיילון מיטב פנסיה מקיפה לבני 50 עד 60.
- איילון פיסגה מקיפה מסלול כללי 1 (מס' 2075) מוזג לתוך מיטב דש פנסיה מקיפה לבני 50 עד 60 (מס' 9967) תוך שינוי שמו לאיילון מיטב פנסיה מקיפה לבני 50 עד 60.
- איילון פיסגה מקיפה מסלול כללי 2 (מס' 2077) מוזג לתוך מיטב דש פנסיה מקיפה לבני 50 עד 60 (מס' 9967) תוך שינוי שמו לאיילון מיטב פנסיה מקיפה לבני 50 עד 60.
- איילון פיסגה מקיפה מסלול לבני 60 ומעלה (מס' 9674) מוזג לתוך מיטב דש פנסיה מקיפה לבני 60 ומעלה (מס' 9968) תוך שינוי שמו לאיילון מיטב פנסיה מקיפה לבני 60 ומעלה.
- איילון פיסגה מקיפה מסלול כללי מנוהל באמצעות הדס (מס' 2078) מוזג לתוך מיטב דש פנסיה מקיפה הלכה (מס' 2156) תוך שינוי שמו לאיילון מיטב פנסיה מקיפה הלכה.
- איילון פיסגה מקיפה מסלול הלכה (מס' 2076) מוזג לתוך מיטב דש פנסיה מקיפה הלכה (מס' 2156) תוך שינוי שמו לאיילון מיטב פנסיה מקיפה הלכה.
- איילון פיסגה מקיפה מסלול קצבה לזכאים קיימים (מס' 2195) מוזג לתוך מיטב דש פנסיה מקיפה קצבה לזכאים קיימים (מס' 8645) תוך שינוי שמו לאיילון מיטב קצבה לזכאים קיימים.
- איילון פיסגה מקיפה מסלול בסיסי למקבלי קצבה (מס' 1969) מוזג לתוך מיטב דש מקיפה בסיסי למקבלי קצבה (מס' 2157) תוך שינוי שמו לאיילון מיטב מקיפה בסיסי למקבלי קצבה.



יצוין, למען הסר ספק, כי:

- לא חל שינוי בדמי הניהול הנגבים מחשבונות העמיתים בקרן במסגרת העברת הניהול או המיזוג (לרבות במסגרת אימוץ ו/או תיקון התקנון).
- לא חל שינוי בשיעורי הכיסוי הביטוחי בהתאם למסלולי הביטוח בהם מבוטחים העמיתים בקרן במסגרת העברת הניהול או המיזוג (לרבות במסגרת אימוץ ו/או תיקון התקנון).
- תנאי הכשרות נשוא המסלול ההלכתי בקרן נשמרו אף במסלול הממוזג בקרן.