

מידע אודות המיזוג בין קרן ההשתלמות "פסגות השתלמות" לקרן ההשתלמות "פסגות שיא השתלמות"

במסגרת מיזוגי הקופות, מוזגו מסלולי קרן ההשתלמות "פסגות השתלמות" הבאים למסלולי קרן ההשתלמות "פסגות שיא השתלמות". להלן פרטי המיזוג:

| מסלול ממזג | | | | מסלול מתמזג | | |
|----------------------|-----------------------------|---|------------------------------|---|----------|--------------------------|
| מספר מ"ה לאחר המיזוג | הצהרת מדיניות השקעות צפויה* | מדיניות השקעה תקנונית | שם המסלול | מדיניות השקעה תקנונית | מספר מ"ה | שם המסלול |
| 610 | לא רלוונטי | לפחות 75% מנכסי המסלול יושקעו באג"ח, אם באופן ישיר, ואם באמצעות מכשירים הנותנים חשיפה לריביות שונות, ובלבד שנכסי המסלול לא יושקעו במניות או בני"ע המירים למניות, וזאת למעט במקרה בו יתקבלו מניות כתוצאה מהסדר חוב בני"ע שמוחזק במסלול | פסגות שיא השתלמות אג"ח | שיעור ההשקעה באג"ח (לרבות אג"ח להמרה) לא יפחת מ-75% מסך נכסי המסלול. יתרת הכספים שלא יושקעו באג"ח כאמור תושקע על פי שיקול דעת החברה, ובלבד שלא תושקע במניות ו/או בני"ע המירים למניות, וזאת למעט במקרה בו יתקבלו מניות כתוצאה מהסדר חוב בני"ע שמוחזק במסלול | 1184 | פסגות השתלמות אג"ח |
| 611 | לא רלוונטי | במסלול זה יושקעו כל הכספים באחד או יותר מהמפורטים להלן: מזומנים, פיקדונות שקליים לא צמודים, ניירות ערך מסחריים, מק"מ או אג"ח לא צמודות ובלבד שמשך החיים הממוצע של כלל הנכסים המושקעים במסלול, לא יעלה, על 90 יום. למען הסר ספק, נכסי המסלול לא יושקעו במניות ו/או בני"ע המירים למניות, וזאת למעט במקרה בו יתקבלו מניות כתוצאה מהסדר חוב בני"ע שמוחזק במסלול | פסגות שיא השתלמות כספית | במסלול זה יושקעו כל הכספים במזומנים, פיקדונות שקליים לא צמודים, ניירות ערך מסחריים, ובלבד שמשך החיים הממוצע של כלל הנכסים המושקעים במסלול, לא יעלה, בכל עת, על 90 ימים. למען הסר ספק, נכסי המסלול לא יושקעו במניות ו/או בניירות ערך המירים למניות, וזאת למעט במקרה בו יתקבלו מניות כתוצאה מהסדר חוב בני"ע שמוחזק במסלול | 1425 | פסגות השתלמות כספית |
| 612 | לא רלוונטי | לפחות 75% מנכסי המסלול יושקעו במניות ו/או בני"ע המירים למניות ו/או בכתיבי אופציה. יתרת הנכסים תושקע עפ"י שיקול דעת החברה המנהלת | פסגות שיא השתלמות מניות | שיעור ההשקעה במניות ו/או ניירות ערך המירים למניות ו/או כתיבי אופציה לא יפחת מ-75% מסך נכסי המסלול. יתרת הנכסים תושקע עפ"י שיקול דעת החברה המנהלת | 1185 | פסגות השתלמות מניות |
| 1429 | לא רלוונטי | במסלול זה יושקעו לא פחות מ-75% מנכסי המסלול באג"ח ממשלתיות ובמק"מ, והכל בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי; יתרת הנכסים, שלא יושקעו כאמור, תושקע על פי שיקול דעת החברה המנהלת ובלבד שלא תושקע במניות ו/או בני"ע המירים למניות, וזאת למעט במקרה בו יתקבלו מניות כתוצאה | פסגות שיא השתלמות אג"ח מדינה | במסלול זה יושקעו לא פחות מ-75% מנכסי המסלול באג"ח ממשלתיות ובמק"מ; יתרת הנכסים, שלא יושקעו כאמור, תושקע על פי שיקול דעת החברה המנהלת ובלבד שלא תושקע במניות ו/או בני"ע המירים למניות, וזאת למעט במקרה בו יתקבלו מניות כתוצאה מהסדר חוב בני"ע שמוחזק במסלול. | 1426 | פסגות השתלמות אג"ח מדינה |



| | | | | | |
|--|--|--------------------------------|--|--|--|
| | | מהסדר חוב בני"ע שמוחזק במסלול. | | | |
|--|--|--------------------------------|--|--|--|

במסגרת מיזוגי הקופות, מוזג מסלול "פסגות שיא השתלמות כללי" למסלול "פסגות כנרת כללי" (מ"ה 396). כמו כן, שם המסלול "פסגות כנרת כללי" שונה לאחר המיזוג ל"פסגות שיא השתלמות כללי". להלן פרטי המסלולים המתמזגים:

| מסלול לאחר מיזוג | | מסלול ממזג | | | | מסלול מתמזג | |
|------------------|------------------------|--|-----------------------------|----------|-----------------|-----------------------------|----------|
| מספר מ"ה | שם המסלול | הצהרת מדיניות השקעות צפויה* | מדיניות השקעה תקנונית | מספר מ"ה | שם המסלול | מדיניות השקעה תקנונית | מספר מ"ה |
| 396 | פסגות שיא השתלמות כללי | מניות - 33% אג"ח ממשלתי - 24% אשראי קונצרני - 32% מזומן - 6% אחר - 5% חשיפה למט"ח 15% | בהתאם לשיקול דעת מנהלת חברה | 396 | פסגות כנרת כללי | בהתאם לשיקול דעת מנהלת חברה | 1218 |

* יובהר כי מדיניות ההשקעה הצפויה נכונה ליום הפרסום ועשויה להשתנות.

בנוסף, מסלולי קרן ההשתלמות "פסגות השתלמות" הבאים התווספו כמסלולים נוספים בקרן ההשתלמות "פסגות שיא השתלמות", ושמותיהם שונו כמפורט להלן:

| מספר מ"ה | שם מסלול לפני המיזוג | שם מסלול לאחר המיזוג |
|----------|----------------------------|--------------------------------|
| 1183 | פסגות השתלמות כללי | פסגות השתלמות דינאמית |
| 1059 | פסגות השתלמות מדדים כללי | פסגות שיא השתלמות מדדים כללי |
| 1424 | פסגות השתלמות עד 10% מניות | פסגות שיא השתלמות עד 10% מניות |
| 2018 | פסגות השתלמות כשר | פסגות שיא השתלמות כשר |

1. במסגרת המיזוג, מוזגו המסלולים המתופעלים בבנק לאומי לישראל בע"מ למסלולים המתופעלים בבנק הפועלים בע"מ.
2. להלן פירוט המסלולים בקרן ההשתלמות "פסגות שיא השתלמות":

קופה: פסגות שיא השתלמות

| שיא השתלמות כללי 396 | שיא השתלמות אג"ח 610 | שיא השתלמות כספית 611 | שיא השתלמות מניות 612 | שיא השתלמות דינמית 1183 | שיא השתלמות אג"ח מדינה 1429 | שיא השתלמות בטא 1260 | שיא השתלמות חו"ל 2244 | שיא השתלמות מדדים כללי 1059 | שיא השתלמות עד 10% מניות 1424 | שיא השתלמות כשר 2018 |
|----------------------|----------------------|-----------------------|-----------------------|-------------------------|-----------------------------|----------------------|-----------------------|-----------------------------|-------------------------------|----------------------|
|----------------------|----------------------|-----------------------|-----------------------|-------------------------|-----------------------------|----------------------|-----------------------|-----------------------------|-------------------------------|----------------------|



יתרון הגודל עובד בשבילך פסגות
בית ההשקעות הגדול בישראל לניהול השקעות וחסכון פנסיוני

בית פסגות, רחוב אחד העם 14, תל אביב 6514211
טל. 6899* | 03-7968888 | פקס: 03-7968889 | www.psagot.co.il

ביטוח

קרנות פנסיה

קרנות השתלמות

קופות גמל

ניהול תיקי השקעות

תעודות סל

קרנות נאמנות

3. תקנון קרן ההשתלמות "פסגות שיא השתלמות" המעודכן מפורסם באתר החברה.

4. להלן פרטים ליצירת קשר:

פסגות קופות גמל ופנסיה בע"מ

רח' אחד העם 14, תל אביב 6514211

מס' טלפון: *6707 מס' פקס: 03-5162757

פסגות קופות גמל ופנסיה בע"מ



פסגות יתרון הגודל עובד בשבילך
בית ההשקעות הגדול בישראל לניהול השקעות וחיסכון פנסיוני

בית פסגות, רחוב אחד העם 14, תל אביב 6514211
טל. *6899 | 03-7968888 | פקס: 03-7968889 | www.psagot.co.il

ביטוח

קרנות פנסיה

קרנות השתלמות

קופות גמל

ניהול תיקי השקעות

תעודות סל

קרנות נאמנות