

## מידע אודות המיזוג בין קופת הגמל "פסגות גמל" לקופת הגמל "פסגות גדיש"

במסגרת מיזוגי הקופות, מוזגו מסלולי קופת "פסגות גמל" הבאים למסלולי קופת "פסגות גדיש".  
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
106	מניות - 33% אג"ח ממשלתי - 23% אשראי קונצרני - 33% מזומן - 6% אחר - 5% חשיפה למט"ח 15%	לפי שיקול דעת חברה מנהלת	פסגות גדיש כללי	לפי שיקול דעת חברה מנהלת	708	פסגות גמל כללי
1333	לא רלוונטי	מזומנים, פיקדונות שקליים לא צמודים, ניירות ערך מסחריים, מק"מ או אג"ח לא צמודות, ובלבד שמשך החיים הממוצע של כלל הנכסים, לא יעלה 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	פסגות גדיש כספית	מזומנים, פיקדונות שקליים לא צמודים, ניירות ערך מסחריים, מק"מ או אג"ח לא צמודות, ובלבד שמשך החיים הממוצע של כלל הנכסים, לא יעלה 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	1422	פסגות גמל כספית
450	מניות - 44% אג"ח ממשלתי - 16% אשראי קונצרני - 30% מזומן - 6% אחר - 4% חשיפה למט"ח 18%	לפי שיקול דעת חברה מנהלת ובלבד שלפחות 10% מנכסי המסלול יושקעו במניות, באופן ישיר או באמצעים הנותנים חשיפה למניות. אם יוצר מצב בו יחולו שינויים מהותיים בשוק ההון, רשאית החברה המנהלת להקטין שיעור זה מתחת ל- 10% לתקופה שלא תעלה על 6 חודשים	פסגות גדיש בטא	לפי שיקול דעת חברה מנהלת ובלבד שלפחות 10% מנכסי המסלול יושקעו במניות, אופציות ואג"ח להמרה.	775	פסגות גמל בטא (סגנון)
835	לא רלוונטי	לפחות 75% מנכסי המסלול בקופה יושקעו בנכסים צמודי מדד ובלבד שנכסי המסלול לא יושקעו במניות ו/או בני"ע המירים למניות, וזאת למעט במקרה בו יתקבלו מניות כתוצאה מהסדר חוב בני"ע שמוחזק במסלול.	פסגות גדיש מדדית	לפחות 75% מנכסי המסלול בקופה יושקעו בנכסים צמודי מדד ובלבד שלפחות 50% מנכסי המסלול יושקעו באג"ח צמודות מדד. יתרת נכסי המסלול 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.	549	פסגות גמל מדדית



יתרון הגודל עובד בשבילך פסגות

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

1331	מניות - 10% אג"ח ממשלתי - 54% קונצרני - 29% מזומן - 6% אחר - 1% חשיפה למט"ח 10%	במסלול זה יושקעו לא יותר מ-10% מנכסי המסלול במניות ובני"ע המירים למניות; יתרת הנכסים, שלא יושקעו במניות ובני"ע המירים למניות, תושקע על פי שיקול דעת החברה המנהלת	פסגות גדיש עד 10% מניות	הכספים יושקעו עפ"י שקול דעת החברה, ובלבד ששיעור ההשקעה במניות לא יעלה על 10% מסך נכסי המסלול.	707	פסגות גמל עד 10% מניות
1332	לא רלוונטי	במסלול זה יושקעו לא פחות מ-75% מנכסי המסלול באג"ח מכל סוג. יתרת הנכסים שלא יושקעו באג"ח כאמור, תושקע על פי שיקול דעת החברה המנהלת ובלבד שלא תושקע במניות ו/או בני"ע המירים למניות, וזאת למעט במקרה בו יתקבלו מניות מהסדר חוב בני"ע שמוחזק במסלול.	פסגות גדיש אג"ח	שיעור ההשקעה באג"ח לא יפחת מ-75% מסך נכסי המסלול. יתרת הנכסים תושקע עפ"י שקול דעת החברה, ובלבד שלא תושקע במניות או בני"ע המירים למניות, וזאת למעט במקרה בו יתקבלו מניות מהסדר חוב בני"ע שמוחזק במסלול.	831	פסגות גמל אג"ח
1431	לא רלוונטי	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 מהסדר חוב בני"ע שמוחזק במסלול.	פסגות גדיש 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 מהסדר חוב בני"ע שמוחזק במסלול.	1423	פסגות גמל אג"ח מדינה
1330	לא רלוונטי	במסלול זה יושקעו לא פחות מ-75% מנכסי המסלול במניות ובני"ע המירים למניות; יתרת הנכסים, שלא יושקעו במניות ובני"ע המירים למניות, ככל שישנה, תושקע על פי שיקול דעת החברה המנהלת	פסגות גדיש מניות	שיעור ההשקעה במניות, לא יפחת מ-75% מסך נכסי המסלול. יתרת הנכסים תושקע עפ"י שקול דעת החברה	709	פסגות גמל מניות

\* יובהר כי מדיניות ההשקעה הצפויה נכונה ליום 27 אוקטובר 2013 ועשויה להשתנות.

בנוסף, מסלולי קופת הגמל "פסגות גמל" הבאים התווספו כמסלולים נוספים בקופת "פסגות גדיש", ושמותיהם שונו כמפורט להלן:

מספר מ"ה	שם מסלול לאחר המיזוג	שם מסלול לפני המיזוג
2017	פסגות גדיש כשר	פסגות גמל כשר
989	פסגות גדיש מדדים כללי	פסגות גמל מדדים כללי
548	פסגות גדיש אג"ח חו"ל	פסגות גמל אג"ח חו"ל
550	פסגות גדיש שקלית	פסגות גמל שקלית



**פסגות**

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

1. במסגרת המיזוג, מוזגו המסלולים המתופעלים בבנק לאומי לישראל בע"מ למסלולים

המתופעלים בבנק הפועלים בע"מ.

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

2. להלן פירוט המסלולים בקופת הגמל פסגות גדיש :

קופה: פסגות גדיש

גדיש כשר	גדיש	גדיש אג"ח	גדיש מדדים	גדיש אג"ח	גדיש אג"ח	גדיש עד 10% מניות	גדיש אג"ח	גדיש חו"ל	גדיש	גדיש עד 20% מניות	גדיש בטא	גדיש מניות	גדיש כספית	גדיש כללי
2017	שקלית 550	ח"ל 548	כללי 989	מדינה 1431	גדיש אג"ח 1332	10% מניות 1331	קונצרני 208	205	מדינת 835	270	450	1330	1333	106

3. תקנון קופת "פסגות גדיש" 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



יתרון הגודל עובד בשבילך **פסגות**  
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](http://www.psagot.co.il)

ביטוח

קרנות פנסיה

קרנות השתלמות

קופות גמל

ניהול תיקי השקעות

תעודות סל

קרנות נאמנות