

להלן הודעה על השלמת ביצוע מיזוג בקופות הגמל אקסלנס גמל ואקסלנס השתלמות (מס' מס הכנסה 102, ו-399) אשר בניהול אקסלנס נשואה גמל בע"מ

1. החברה המנהלת מתכבדת להודיע כי במסגרת יישום הוראות הממונה על שוק ההון בנושא "מסלולי השקעה בקופות גמל" וכתוצאה מחובת החברה המנהלת לעמוד במגבלת כמות המסלולים המותרת על-פי הוראות הממונה, השלימה החברה המנהלת את ביצוע המיזוג בין מסלולי ההשקעה בקופות הגמל אקסלנס גמל ואקסלנס השתלמות (מס' מס הכנסה 102, ו-399) (להלן: "קופות הגמל").

2. בתוך כך, החל מיום 1 בינואר 2016 מוזגו מסלולי ההשקעה באופן הבא:

מדיניות ההשקעה התקנונית ומדיניות ההשקעה הצפויה של המסלול הקולט	מס' מ.ה.	פרטי המסלול הקולט	מדיניות ההשקעה התקנונית של המסלול המתמזג	מס' מ.ה.	פרטי המסלול המתמזג
נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים הבאים: אג"ח סחירות ושאין סחירות של חברות, ני"ע מסחריים, הלוואות שאינן סחירות לחברות, אג"ח להמרה, פקדונות, אג"ח של ממשלת ישראל או אג"ח של ממשלות אחרות. חשיפה לנכסי אג"ח תהיה בשיעור שלא יפחת מ-75% ולא יעלה על 120% מנכסי המסלול. חשיפה למניות תהיה בשיעור של 0% מנכסי המסלול. חשיפה לנכסים כאמור לעיל תושג הן באמצעות השקעה במישרין והן באמצעות השקעה בנגזרים, בתעודות סל, בקרנות נאמנות או בקרנות השקעה. חשיפה לנכסים שאינם נכסי אג"ח ואינם מניות תהיה על פי שיקול דעתה של ועדת ההשקעות ובכפוף לכל דין.	385	אקסלנס גמל אג"ח ללא מניות	במסלול זה יושקעו לא פחות מ-75% מנכסי המסלול בנכסים שקליים לא צמודים למדד. יתרת נכסי המסלול שלא יושקעו בנכסים שקליים, ככל שישנה, תושקע על פי שיקול דעת החברה המנהלת ובכפוף להוראות ההסדר התחוקתי.	1042	אקסלנס גמל שקלי
נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים הבאים: אג"ח סחירות ושאין סחירות של חברות, ני"ע מסחריים, הלוואות שאינן סחירות לחברות, אג"ח להמרה, פקדונות, אג"ח של ממשלת ישראל או אג"ח של ממשלות אחרות. חשיפה לנכסי אג"ח תהיה בשיעור שלא יפחת מ-75% ולא יעלה על 120% מנכסי המסלול. חשיפה למניות תהיה בשיעור שלא יעלה על 25%. חשיפה לנכסים כאמור לעיל תושג הן באמצעות השקעה במישרין והן באמצעות השקעה בנגזרים, בתעודות סל, בקרנות נאמנות או בקרנות השקעה. חשיפה לנכסים שאינם נכסי אג"ח ואינם מניות תהיה על פי שיקול דעתה של ועדת ההשקעות ובכפוף לכל דין.	401	אקסלנס גמל אג"ח עד 25% מניות	במסלול זה יושקעו לא פחות מ-75% מנכסי המסלול באגרות חוב קונצרניות ולא יותר מ-20% מנכסי המסלול במניות ובניירות ערך המירים למניות, ובכפוף להוראות ההסדר התחוקתי ולמגבלות שנקבעו על פיו. יתרת נכסי המסלול, שלא יושקעו באגרות חוב קונצרניות ו/או במניות ובניירות ערך המירים למניות, ככל שישנה, תושקע על פי שיקול דעת החברה המנהלת ובכפוף להוראות ההסדר התחוקתי.	1040	אקסלנס גמל אג"ח קונצרני עד 20% מניות
נכסי המסלול, בשיעור שלא יפחת מ-75% ולא יעלה על 100%, יושקעו במדדי מניות. [העונים על התנאים המנויים בסעיף 6 לחוזר גופים מוסדיים 13-9-2013 שעניינו כללי השקעה החלים על גופים מוסדיים] יתרת הנכסים, למעט שיעור מהנכסים אשר יושקע במזומנים לצורך טיפול בהפקדות, משיכות והעברות כספים, תושקע במדדים שונים [העונים על התנאים המנויים בסעיף 6 לחוזר גופים מוסדיים 13-9-2013 שעניינו כללי השקעה החלים על גופים מוסדיים] בכפוף להוראות הדין, ובכפוף לשיקול דעתה של ועדת ההשקעות.	8626	אקסלנס גמל פאסיבי - מדדי מניות	במסלול זה יושקעו לא פחות מ-75% מנכסי המסלול באפיקים צמודי מט"ח. יתרת נכסי המסלול שלא יושקעו באפיקים צמודי מט"ח, ככל שישנה, תושקע על פי שיקול דעת החברה המנהלת ובכפוף להוראות ההסדר התחוקתי.	789	אקסלנס גמל מט"ח

<p>נכסי המסלול, בשיעור שלא יפחת מ-75% ולא יעלה על 100%, יושקעו במדדי מניות. [העונים על התנאים המנויים בסעיף 6 לחוזר גופים מוסדיים 2013-9-13 שעניינו כללי השקעה החלים על גופים מוסדיים]</p> <p>יתרת הנכסים, למעט שיעור מהנכסים אשר יושקע במזומנים לצורך טיפול בהפקדות, משיכות והעברות כספים, תושקע במדדים שונים [העונים על התנאים המנויים בסעיף 6 לחוזר גופים מוסדיים 2013-9-13 שעניינו כללי השקעה החלים על גופים מוסדיים]</p> <p>בכפוף להוראות הדין, ובכפוף לשיקול דעתה של ועדת ההשקעות.</p>	8626	<p>אקסלנס גמל פאסיבי - מדדי מניות</p>	<p>במסלול זה יושקעו לא פחות מ-75% מנכסי המסלול במניות ובניירות ערך המיירים למניות, ובכפוף להוראות ההסדר התחוקתי ולמגבלות שנקבעו על פיו. יתרת נכסי המסלול, שלא יושקעו במניות ובניירות ערך המיירים למניות, ככל שישנה, תושקע על פי שיקול דעת החברה המנהלת ובכפוף להוראות ההסדר התחוקתי.</p>	1103	<p>אקסלנס גמל מניות</p>
<p>נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים הבאים: אג"ח סחירות ושאין סחירות של חברות, ני"ע מסחריים, הלוואות שאינן סחירות לחברות, אג"ח להמרה, פקדונות, אג"ח של ממשלת ישראל או אג"ח של ממשלות אחרות. חשיפה לנכסי אג"ח תהיה בשיעור שלא יפחת מ-75% ולא יעלה על 120% מנכסי המסלול.</p> <p>חשיפה למניות תהיה בשיעור של 0% מנכסי המסלול. חשיפה לנכסים כאמור לעיל תושג הן באמצעות השקעה בנגזרים, בתעודות סל, בקרנות נאמנות או בקרנות השקעה.</p> <p>חשיפה לנכסים שאינם נכסי אג"ח ואינם מניות תהיה על פי שיקול דעתה של ועדת ההשקעות ובכפוף לכל דין.</p>	716	<p>אקסלנס השתלמות אג"ח ללא מניות</p>	<p>במסלול זה יושקעו לא פחות מ-75% מנכסי המסלול באפיקים צמודי מדד. יתרת נכסי המסלול שלא יושקעו באפיקים צמודי מדד, ככל שישנה, תושקע על פי שיקול דעת החברה המנהלת ובכפוף להוראות ההסדר התחוקתי.</p>	799	<p>אקסלנס השתלמות צמוד מדד</p>
<p>נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים הבאים: אג"ח סחירות ושאין סחירות של חברות, ני"ע מסחריים, הלוואות שאינן סחירות לחברות, אג"ח להמרה, פקדונות, אג"ח של ממשלת ישראל או אג"ח של ממשלות אחרות. חשיפה לנכסי אג"ח תהיה בשיעור שלא יפחת מ-75% ולא יעלה על 120% מנכסי המסלול.</p> <p>חשיפה למניות תהיה בשיעור שלא יעלה על 20% מנכסי המסלול. חשיפה לנכסים כאמור לעיל תושג הן באמצעות השקעה במישרין והן באמצעות השקעה בנגזרים, בתעודות סל, בקרנות נאמנות או בקרנות השקעה.</p> <p>חשיפה לנכסים שאינם נכסי אג"ח ואינם מניות תהיה על פי שיקול דעתה של ועדת ההשקעות ובכפוף לכל דין.</p>	2091	<p>אקסלנס השתלמות אג"ח עד 20% מניות</p>	<p>במסלול זה יושקעו לא פחות מ-75% מנכסי המסלול באגרות חוב קונצרניות ולא יותר מ-20% מנכסי המסלול במניות ובניירות ערך המיירים למניות, ובכפוף להוראות ההסדר התחוקתי ולמגבלות שנקבעו על פיו. יתרת נכסי המסלול, שלא יושקעו באגרות חוב קונצרניות ו/או במניות ובניירות ערך המיירים למניות, ככל שישנה, תושקע על פי שיקול דעת החברה המנהלת ובכפוף להוראות ההסדר התחוקתי.</p>	2088	<p>אקסלנס השתלמות אג"ח קונצרני עד 20% מניות</p>
<p>נכסי המסלול, בשיעור שלא יפחת מ-75% ולא יעלה על 100%, יושקעו במדדי מניות. [העונים על התנאים המנויים בסעיף 6 לחוזר גופים מוסדיים 2013-9-13 שעניינו כללי השקעה החלים על גופים מוסדיים]</p> <p>יתרת הנכסים, למעט שיעור מהנכסים אשר יושקע במזומנים לצורך טיפול בהפקדות, משיכות והעברות כספים, תושקע במדדים שונים [העונים על התנאים המנויים בסעיף 6 לחוזר גופים מוסדיים 2013-9-13 שעניינו כללי השקעה החלים על גופים מוסדיים]</p> <p>בכפוף להוראות הדין, ובכפוף לשיקול דעתה של ועדת ההשקעות.</p>	8630	<p>אקסלנס השתלמות פאסיבי - מדדי מניות</p>	<p>במסלול זה יושקעו לא פחות מ-75% מנכסי המסלול באפיקים צמודי מט"ח. יתרת נכסי המסלול שלא יושקעו באפיקים צמודי מט"ח, ככל שישנה, תושקע על פי שיקול דעת החברה המנהלת ובכפוף להוראות ההסדר התחוקתי.</p>	796	<p>אקסלנס השתלמות מט"ח</p>
<p>נכסי המסלול, בשיעור שלא יפחת מ-75% ולא יעלה על 100%, יושקעו במדדי מניות. [העונים על התנאים המנויים בסעיף 6 לחוזר גופים מוסדיים 2013-9-13 שעניינו כללי השקעה החלים על גופים מוסדיים]</p> <p>יתרת הנכסים, למעט שיעור מהנכסים אשר יושקע במזומנים לצורך טיפול בהפקדות, משיכות והעברות כספים, תושקע במדדים שונים [העונים על התנאים המנויים בסעיף 6 לחוזר גופים מוסדיים 2013-9-13 שעניינו כללי השקעה החלים על גופים מוסדיים]</p> <p>בכפוף להוראות הדין, ובכפוף לשיקול דעתה של ועדת ההשקעות.</p>	8630	<p>אקסלנס השתלמות פאסיבי - מדדי מניות</p>	<p>במסלול זה יושקעו לא פחות מ-75% מנכסי המסלול במניות ובניירות ערך המיירים למניות, ובכפוף להוראות ההסדר התחוקתי ולמגבלות שנקבעו על פיו. יתרת נכסי המסלול, שלא יושקעו במניות ובניירות ערך המיירים למניות, ככל שישנה, תושקע על פי שיקול דעת החברה המנהלת ובכפוף להוראות ההסדר התחוקתי.</p>	797	<p>אקסלנס השתלמות מניות</p>

<p>כללי השקעה החלים על גופים מוסדיים] בכפוף להוראות הדין, ובכפוף לשיקול דעתה של ועדת ההשקעות.</p>					
---	--	--	--	--	--

3. מצ"ב להודעה זו תרשים מסוג "עץ" המציג את מבנה קופות הגמל, על כל מסלוליהן לאחר ביצוע המיזוג.
4. לידיעה, כל עמית רשאי להעביר בכל עת את כספיו, כולם או חלקם, מכל מסלול לכל מסלול אחר בקופות הגמל כפי שיבחר, או לחלופין לכל קופת גמל אחרת שיבחר, הכל בכפוף להוראות הדין.
5. נבקש להדגיש כי זכויות העמיתים בקופות הגמל לא תפגענה כתוצאה מהשלמתו של הליך המיזוג כמפורט לעיל.
6. החל מיום 1 בינואר 2016, ניתן לעיין באתר האינטרנט של החברה המנהלת שכתובתו: www.xnes.co.il בתקנונים המעודכנים של קופות הגמל ובפירוט השינויים שנערכו במסלולי ההשקעה.

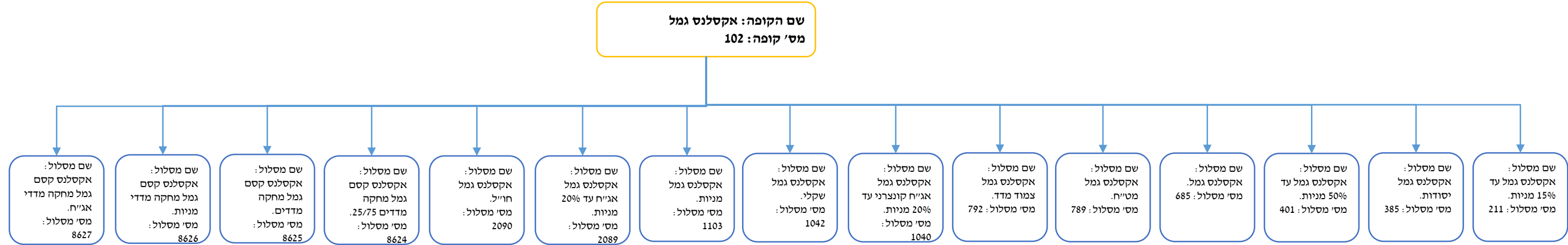
בכל שאלה ניתן לפנות לחברה:
אקסלנס נשואה גמל בע"מ
 מען: רחוב אפעל 25, פתח תקווה 4951125
 טל': 6696 * או 03-7536655
 פקס: 03-5480304
 מייל: xnes-modelc@xnes.co.il
 כתובת אתר אינטרנט: www.xnes.co.il

בכבוד רב,

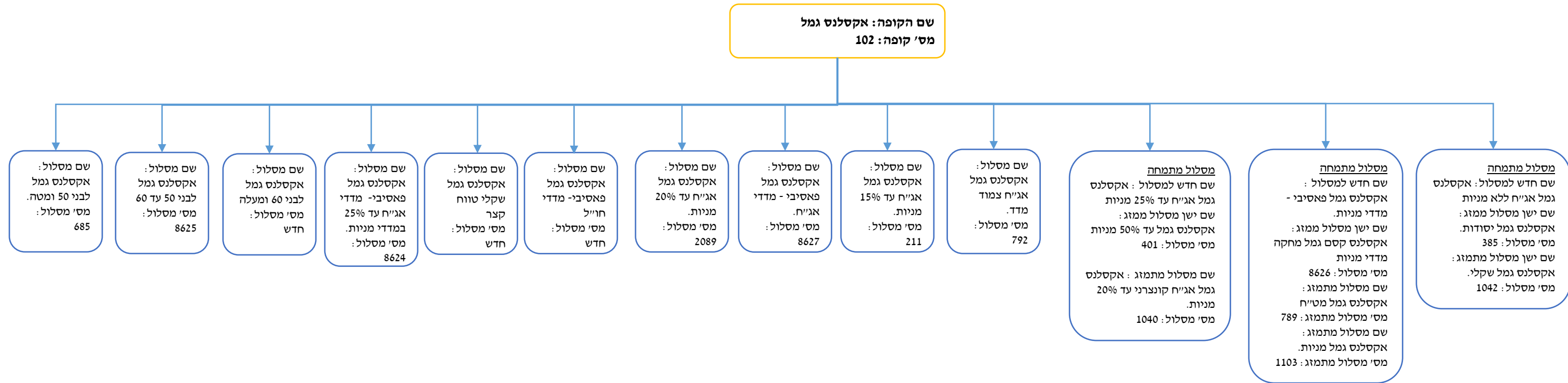
אקסלנס נשואה גמל בע"מ

- 513026484-0000000000102-1042-000 אקסלנס גמל שקלי
- 513026484-0000000000102-0385-000 אקסלנס גמל אג"ח ללא מניות
- 513026484-0000000000102-1040-000 אקסלנס גמל אג"ח קונצרני עד 20% מניות
- 513026484-0000000000102-0401-000 אקסלנס גמל אג"ח עד 25% מניות
- 513026484-0000000000102-0789-000 אקסלנס גמל מט"ח
- 513026484-0000000000102-8626-000 אקסלנס גמל פאסיבי - מדדי מניות
- 513026484-0000000000102-1103-000 אקסלנס גמל מניות
- 513026484-0000000000399-0799-000 אקסלנס השתלמות צמוד מדד
- 513026484-0000000000399-0716-000 אקסלנס השתלמות אג"ח ללא מניות
- 513026484-0000000000399-2088-000 אקסלנס השתלמות אג"ח קונצרני עד 20% מניות
- 513026484-0000000000399-2091-000 אקסלנס השתלמות אג"ח עד 20% מניות
- 513026484-0000000000399-0796-000 אקסלנס השתלמות מט"ח
- 513026484-0000000000399-8630-000 אקסלנס השתלמות פאסיבי - מדדי מניות
- 513026484-0000000000399-0797-000 אקסלנס השתלמות מניות

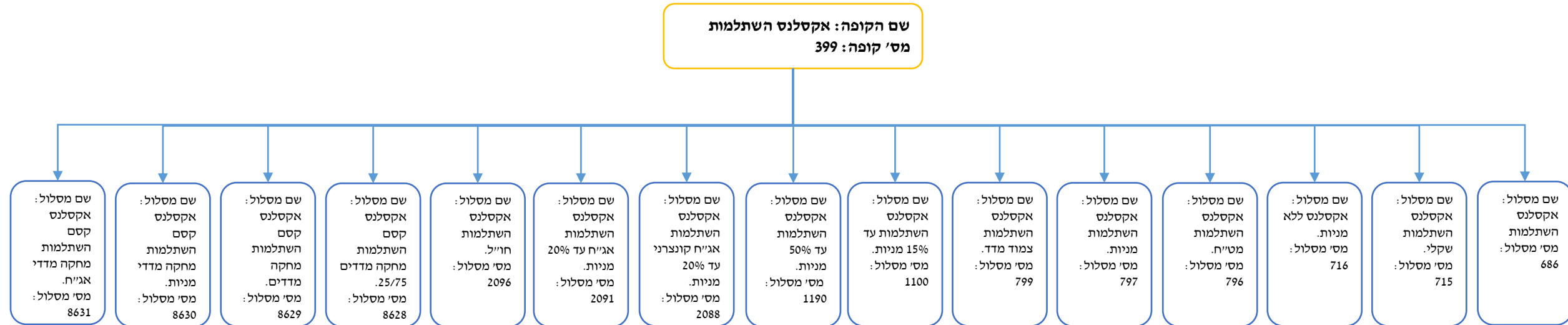
נספח ה(1)- תרשים "עץ" לפני המיזוג



נספח ה(2)- תרשים "עץ" לפי המיזוג



נספח ה(1)- תרשים "עץ" לפני המיזוג



נספח ה(2)- תרשים "עץ" לפי המיזוג

