

תאריך: 14 נובמבר 2013

**להלן הודעה על כוונה לביצוע שינוי בנק מתפעל ומיזוג מסלולים בקופות הגמל אשר בניהול אקסלנס נשואה
גמל ופנסיה בע"מ**

אקסלנס נשואה גמל ופנסיה בע"מ (להלן – "החברה" / "החברה המנהלת") מתכבדת להודיע בזאת כי בהתאם להוראות סעיף 2(ג) לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה-2005 ולהוראות תקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) (הרשאה לנהל יותר מקופת גמל אחת), תשע"ב-2012, בדבר ניהול קופת גמל אחת מכל סוג, נערכת החברה למוג את הקופות המנוהלות על ידה ביום 31.12.2013, באופן שהחל מיום 1.1.2014 תנהל החברה קופת גמל אחת מכל סוג (להלן: "המועד הקובע").

בתוך כך, החל מהמועד הקובע, מסלולי ההשקעה הקיימים בקופות המתופעלות בבנק הבינלאומי הראשון לישראל בע"מ ובבנק הפועלים בע"מ יוטמעו כמסלולי השקעה, במסגרת קופות הגמל המתופעלות בבנק מזרחי טפחות בע"מ (להלן: "הקופות הממוזגות").

למען הנוחות, להלן טבלה אשר באמצעותה ניתן לבחון את מדיניות ההשקעה העתידית עם השלמת המיזוג:

שם המסלול/ה קופה המתמזגת	מדיניות השקעה בתקנון המסלול/הקופה המתמזגת	שם המסלול בקופה הממזגת ¹	מדיניות השקעה במסלול הממזג	מדיניות השקעה צפויה במסלול הממזג ²
אקסלנס גמל ללא מניות (808)	נכסי המסלול יושקעו על פי שיקול דעת החברה המנהלת ובכפוף להוראות ההסדר התחוקתי ולמגבלות שנקבעו על פיו ובלבד שלא יושקעו במניות ו/או בניירות ערך המירים למניות.	אקסלנס גמל יסודות (385)	נכסי המסלול יושקעו על פי שיקול דעת החברה המנהלת ובכפוף להוראות ההסדר התחוקתי ולמגבלות שנקבעו על פיו ובלבד שלא יושקעו במניות ו/או בניירות ערך המירים למניות.	נכסי המסלול יושקעו על פי שיקול דעת החברה המנהלת ובכפוף להוראות ההסדר התחוקתי ולמגבלות שנקבעו על פיו ובלבד שלא יושקעו במניות ו/או בניירות ערך המירים למניות.
אקסלנס גמל עד 15% מניות (1040)	במסלול זה יושקעו לא יותר מ-15% מנכסי המסלול במניות ובניירות ערך המירים למניות, ובכפוף להוראות ההסדר התחוקתי ולמגבלות שנקבעו על פיו. יתרת נכסי המסלול, שלא יושקעו במניות ובניירות ערך המירים למניות, תושקע על פי שיקול דעת החברה המנהלת ובכפוף להוראות ההסדר התחוקתי.	אקסלנס גמל אג"ח קונצרני עד 20% מניות (1040)	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.	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.

¹ שם הקופה כפי שיהיה לאחר הליך המיזוג בכפוף לאישור הממונה.

² מדיניות ההשקעה הצפויה יכולה להשתנות בהתאם לשיקול דעת החברה ובכפוף להוראות ההסדר התחוקתי ולמגבלות שנקבעו על פיו.

<p>מניות 9% אג"ח ממשלתי 50% אג"ח קונצרני 31% מזומנים ושווי מזומנים 3% קרנות השקעה 2% אחר 5%</p>	<p>במסלול זה יושקעו לא יותר מ- 15% מנכסי המסלול במניות ובניירות ערך המירים למניות, ובכפוף להוראות ההסדר התחוקתי ולמגבלות שנקבעו על פיו. יתרת נכסי המסלול, שלא יושקעו במניות ובניירות ערך המירים למניות, תושקע על פי שיקול דעת החברה המנהלת ובכפוף להוראות ההסדר התחוקתי.</p>	<p>אקסלנס גמל עד 15% מניות (211)</p>	<p>במסלול זה יושקעו לא יותר מ- 15% מנכסי המסלול במניות ובניירות ערך המירים למניות, ובכפוף להוראות ההסדר התחוקתי ולמגבלות שנקבעו על פיו. יתרת נכסי המסלול, שלא יושקעו במניות ובניירות ערך המירים למניות, תושקע על פי שיקול דעת החברה המנהלת ובכפוף להוראות ההסדר התחוקתי.</p>	<p>אקסלנס גמל פליטיום עד 15% מניות (265)</p>
<p>מניות 32% אג"ח ממשלתי 16% אג"ח קונצרני 33% מזומנים ושווי מזומנים 3% הלוואות 4% קרנות השקעה 9% אחר 3%</p>	<p>נכסי המסלול יושקעו, על פי שיקול דעת החברה המנהלת ובכפוף להוראות ההסדר התחוקתי, לרבות באגרות חוב של ממשלת ישראל ו/או ממשלות אחרות, אגרות חוב קונצרניות, בפיקדונות בנקאיים, במניות, בנגזרות של מניות (אופציות על מניות ועל מדדי שוק של מניות) בארץ ובח"ל, אגרות חוב להמרה, הלוואות, במקרקעין ובהשקעות אחרות.</p>	<p>אקסלנס גמל (685)</p>	<p>נכסי המסלול יושקעו, על פי שיקול דעת החברה המנהלת ובכפוף להוראות ההסדר התחוקתי, לרבות באגרות חוב של ממשלת ישראל ו/או ממשלות אחרות, אגרות חוב קונצרניות, בפיקדונות בנקאיים, במניות, בנגזרות של מניות (אופציות על מניות ועל מדדי שוק של מניות) בארץ ובח"ל, אגרות חוב להמרה, הלוואות, במקרקעין ובהשקעות אחרות.</p>	<p>אקסלנס גמל פליטיום (102)</p>
<p>מניות 44% אג"ח ממשלתי 8% אג"ח קונצרני 35% מזומנים ושווי מזומנים 1% קרנות השקעה 7% אחר 5%</p>	<p>במסלול זה יושקעו לא יותר מ- 50% מנכסי המסלול במניות ובניירות ערך המירים למניות, ובכפוף להוראות ההסדר התחוקתי ולמגבלות שנקבעו על פיו. יתרת נכסי המסלול, שלא יושקעו במניות ובניירות ערך המירים למניות, תושקע על פי שיקול דעת החברה המנהלת ובכפוף להוראות ההסדר התחוקתי.</p>	<p>אקסלנס גמל עד 50% מניות (401)</p>	<p>במסלול זה יושקעו לא יותר מ- 50% מנכסי המסלול במניות ובניירות ערך המירים למניות, ובכפוף להוראות ההסדר התחוקתי ולמגבלות שנקבעו על פיו. יתרת נכסי המסלול, שלא יושקעו במניות ובניירות ערך המירים למניות, תושקע על פי שיקול דעת החברה המנהלת ובכפוף להוראות ההסדר התחוקתי.</p>	<p>אקסלנס גמל עד 50% מניות (1189)</p>
<p>במסלול זה יושקעו לא פחות מ- 75% מנכסי המסלול במניות ובניירות ערך המירים למניות, ובכפוף להוראות ההסדר התחוקתי ולמגבלות שנקבעו על פיו. יתרת נכסי המסלול, שלא יושקעו במניות ובניירות ערך המירים למניות, ככל שישנה, תושקע על פי שיקול דעת החברה המנהלת ובכפוף להוראות ההסדר התחוקתי.</p>	<p>במסלול זה יושקעו לא פחות מ- 75% מנכסי המסלול במניות ובניירות ערך המירים למניות, ובכפוף להוראות ההסדר התחוקתי ולמגבלות שנקבעו על פיו. יתרת נכסי המסלול, שלא יושקעו במניות ובניירות ערך המירים למניות, ככל שישנה, תושקע על פי שיקול דעת החברה המנהלת ובכפוף להוראות ההסדר התחוקתי.</p>	<p>אקסלנס גמל מניות (1103)</p>	<p>במסלול זה יושקעו לא פחות מ- 75% מנכסי המסלול במניות ובניירות ערך המירים למניות, ובכפוף להוראות ההסדר התחוקתי ולמגבלות שנקבעו על פיו. יתרת נכסי המסלול, שלא יושקעו במניות ובניירות ערך המירים למניות, ככל שישנה, תושקע על פי שיקול דעת החברה המנהלת ובכפוף להוראות ההסדר התחוקתי.</p>	<p>אקסלנס גמל פליטיום מניות (790)</p>
<p>במסלול זה יושקעו לא פחות מ- 75% מנכסי המסלול בנכסים שקליים לא צמודים למדד. יתרת נכסי המסלול שלא יושקעו באפיקים שקליים, תושקע על פי שיקול דעת החברה המנהלת ובכפוף להוראות ההסדר התחוקתי.</p>	<p>במסלול זה יושקעו לא פחות מ- 75% מנכסי המסלול בנכסים שקליים לא צמודים למדד. יתרת נכסי המסלול שלא יושקעו באפיקים שקליים, תושקע על פי שיקול דעת החברה המנהלת ובכפוף להוראות ההסדר התחוקתי.</p>	<p>אקסלנס גמל שקלי (1042)</p>	<p>במסלול זה יושקעו לא פחות מ- 75% מנכסי המסלול בנכסים שקליים לא צמודים למדד. יתרת נכסי המסלול שלא יושקעו בנכסים שקליים, תושקע על פי שיקול דעת החברה המנהלת ובכפוף להוראות ההסדר התחוקתי.</p>	<p>אקסלנס גמל פליטיום שקלי (787)</p>
<p>במסלול זה יושקעו לא פחות מ- 75% מנכסי המסלול באגרות חוב 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 ו/או במניות ובניירות ערך המירים למניות, ככל שישנה, תושקע על פי שיקול דעת החברה המנהלת ובכפוף להוראות ההסדר התחוקתי.</p>	<p>במסלול זה יושקעו לא פחות מ- 75% מנכסי המסלול באגרות חוב 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 ו/או במניות ובניירות ערך המירים למניות, ככל שישנה, תושקע על פי שיקול דעת החברה המנהלת ובכפוף להוראות ההסדר התחוקתי.</p>	<p>אקסלנס גמל אג"ח עד 20% מניות (2089)</p>	<p>במסלול זה יושקעו לא פחות מ- 75% מנכסי המסלול באפיקים צמודי מדד. יתרת נכסי המסלול, שלא יושקעו באפיקים צמודי מדד, תושקע על פי שיקול דעת החברה המנהלת ובכפוף להוראות ההסדר התחוקתי.</p>	<p>אקסלנס גמל צמוד מדד (2089)</p>

<p>נכסי המסלול יושקעו על פי שיקול דעת החברה המנהלת ובכפוף להוראות ההסדר התחוקתי ולמגבלות שנקבעו על פיו ובלבד שלא יושקעו במניות ו/או בניירות ערך המירים למניות.</p>	<p>נכסי המסלול יושקעו על פי שיקול דעת החברה המנהלת ובכפוף להוראות ההסדר התחוקתי ולמגבלות שנקבעו על פיו ובלבד שלא יושקעו במניות ו/או בניירות ערך המירים למניות.</p>	<p>אקסלנס השתלמות ללא מניות (716)</p>	<p>נכסי המסלול יושקעו על פי שיקול דעת החברה המנהלת ובכפוף להוראות ההסדר התחוקתי ולמגבלות שנקבעו על פיו ובלבד שלא יושקעו במניות ו/או בניירות ערך המירים למניות.</p>	<p>אקסלנס השתלמות ללא מניות (809)</p>
<p>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.</p>	<p>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.</p>	<p>אקסלנס השתלמות אג"ח קונצרני עד 20% מניות (2088)</p>	<p>נכסי המסלול יושקעו על פי שיקול דעת החברה המנהלת ובכפוף להוראות ההסדר התחוקתי ולמגבלות שנקבעו על פיו ובלבד שלא יושקעו במניות ו/או בניירות ערך המירים למניות.</p>	<p>אקסלנס השתלמות פלטינום ללא מניות (2088)</p>
<p>מניות 9% אג"ח ממשלתי 53% אג"ח קונצרני 30% מזומנים ושווי מזומנים 3% אחר 5%</p>	<p>במסלול זה יושקעו לא יותר מ-15% מנכסי המסלול במניות ובניירות ערך המירים למניות, ובכפוף להוראות ההסדר התחוקתי ולמגבלות שנקבעו על פיו. יתרת נכסי המסלול, שלא יושקעו במניות ובניירות ערך המירים למניות, תושקע על פי שיקול דעת החברה המנהלת ובכפוף להוראות ההסדר התחוקתי.</p>	<p>אקסלנס השתלמות עד 15% מניות (1100)</p>	<p>במסלול זה יושקעו לא יותר מ-15% מנכסי המסלול במניות ובניירות ערך המירים למניות, ובכפוף להוראות ההסדר התחוקתי ולמגבלות שנקבעו על פיו. יתרת נכסי המסלול, שלא יושקעו במניות ובניירות ערך המירים למניות, תושקע על פי שיקול דעת החברה המנהלת ובכפוף להוראות ההסדר התחוקתי.</p>	<p>אקסלנס השתלמות זהב עד 15% מניות (714)</p>
<p>מניות 32% אג"ח ממשלתי 22% אג"ח קונצרני 30% מזומנים ושווי מזומנים 3% הלוואות 3% קרנות השקעה 7% אחר 3%</p>	<p>נכסי המסלול יושקעו, על פי שיקול דעת החברה המנהלת ובכפוף להוראות ההסדר התחוקתי, לרבות באגרות חוב של ממשלת ישראל ו/או אגרות חוב קונצרניות, בפיקדונות בנקאיים, במניות, בנגזרות של מניות (אופציות על מניות ועל מדדי שוק של מניות) בארץ ובח"ל, אגרות חוב להמרה, הלוואות, במקרקעין ובהשקעות אחרות.</p>	<p>אקסלנס השתלמות (686)</p>	<p>נכסי המסלול יושקעו, על פי שיקול דעת החברה המנהלת ובכפוף להוראות ההסדר התחוקתי, לרבות באגרות חוב של ממשלת ישראל ו/או אגרות חוב קונצרניות, בפיקדונות של מניות (אופציות על מניות ועל מדדי שוק של מניות) בארץ ובח"ל, אגרות חוב להמרה, הלוואות, במקרקעין ובהשקעות אחרות.</p>	<p>אקסלנס השתלמות פלטינום (399)</p>
<p>במסלול זה יושקעו לא פחות מ-75% מנכסי המסלול במניות ובניירות ערך המירים למניות, ובכפוף להוראות ההסדר התחוקתי ולמגבלות שנקבעו על פיו. יתרת נכסי המסלול, שלא יושקעו במניות ובניירות ערך המירים למניות, ככל שישנה, תושקע על פי שיקול דעת החברה המנהלת ובכפוף להוראות ההסדר התחוקתי.</p>	<p>במסלול זה יושקעו לא פחות מ-75% מנכסי המסלול במניות ובניירות ערך המירים למניות, ובכפוף להוראות ההסדר התחוקתי ולמגבלות שנקבעו על פיו. יתרת נכסי המסלול, שלא יושקעו במניות ובניירות ערך המירים למניות, ככל שישנה, תושקע על פי שיקול דעת החברה המנהלת ובכפוף להוראות ההסדר התחוקתי.</p>	<p>אקסלנס השתלמות מניות (797)</p>	<p>במסלול זה יושקעו לא פחות מ-75% מנכסי המסלול במניות ובניירות ערך המירים למניות, ובכפוף להוראות ההסדר התחוקתי ולמגבלות שנקבעו על פיו. יתרת נכסי המסלול, שלא יושקעו במניות ובניירות ערך המירים למניות, ככל שישנה, תושקע על פי שיקול דעת החברה המנהלת ובכפוף להוראות ההסדר התחוקתי.</p>	<p>אקסלנס השתלמות זהב מניות (718)</p>
<p>במסלול זה יושקעו לא פחות מ-75% מנכסי המסלול בנכסים שקליים לא צמודים למדד. יתרת נכסי המסלול שלא יושקעו בנכסים שקליים, תושקע על פי שיקול דעת החברה המנהלת ובכפוף להוראות ההסדר התחוקתי.</p>	<p>במסלול זה יושקעו לא פחות מ-75% מנכסי המסלול בנכסים שקליים לא צמודים למדד. יתרת נכסי המסלול שלא יושקעו בנכסים שקליים, תושקע על פי שיקול דעת החברה המנהלת ובכפוף להוראות ההסדר התחוקתי.</p>	<p>אקסלנס השתלמות שקלי (715)</p>	<p>במסלול זה יושקעו לא פחות מ-75% מנכסי המסלול בנכסים שקליים, תושקע על פי שיקול דעת החברה המנהלת ובכפוף להוראות ההסדר התחוקתי.</p>	<p>אקסלנס השתלמות פלטינום שקלי (794)</p>

<p>במסלול זה יושקעו לא פחות מ-75% מנכסי המסלול באגרות חוב 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 ו/או במניות ובניירות ערך המיירים למניות, ככל שישנה, תושקע על פי שיקול דעת החברה המנהלת ובכפוף להוראות ההסדר התחוקתי.</p>	<p>במסלול זה יושקעו לא פחות מ-75% מנכסי המסלול באגרות חוב 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 ו/או במניות ובניירות ערך המיירים למניות, ככל שישנה, תושקע על פי שיקול דעת החברה המנהלת ובכפוף להוראות ההסדר התחוקתי.</p>	<p>אקסלנס השתלמות אג"ח עד 20% מניות (2091)</p>	<p>נכסי המסלול יושקעו, על פי שיקול דעת החברה המנהלת ובכפוף להוראות ההסדר התחוקתי, לרבות באגרות חוב של ממשלת ישראל ו/או ממשלות אחרות, אגרות חוב קונצרניות, בפיקדונות בנקאיים, במניות, בנגזרות של מניות (אופציות על מניות ועל מדדי שוק של מניות) בארץ ובחו"ל, אגרות חוב להמרה, הלוואות, במקרקעין ובהשקעות אחרות.</p>	<p>אקסלנס השתלמות זהב (2091)</p>
<p>מניות 25% אג"ח ממשלתי 30% אג"ח קונצרני 30% מזומנים ושווי מזומנים 6% קרנות השקעה 5% אחר 4%</p>	<p>החברה המנהלת תשקיע את התקבולים בהשקעות כפי שאושרו או יאושרו בהסדר התחוקתי. הוא הדין בכל הסכומים שיכנסו לקופה בתורת רווחי השקעותיה או כתוצאה ממכירתם או פדיונם של נכסיה. ככל שההסדר התחוקתי מתיר זאת, תהיה הקופה החברה המנהלת להשקיע את התקבולים והסכומים האחרים הנ"ל בכל השקעה שתיקבע על ידי ועדת ההשקעות של החברה המנהלת בהתאם למדיניות ההשקעות הכוללת שתיקבע על ידי הדירקטוריון של החברה המנהלת.</p>	<p>אקסלנס מרכזית לפיצויים (242)</p>	<p>החברה המנהלת תשקיע את התקבולים בהשקעות כפי שאושרו או יאושרו בהסדר התחוקתי. הוא הדין בכל הסכומים שיכנסו לקופה בתורת רווחי השקעותיה או כתוצאה ממכירתם או פדיונם. עד כמה שההסדר התחוקתי מתיר זאת, תהיה הקופה רשאית להשקיע את התקבולים והסכומים האחרים הנ"ל בכל השקעה שתיקבע ע"י הדירקטוריון של החברה המנהלת.</p>	<p>אקסלנס טפחות מרכזית (173)</p>
<p>מניות 9% אג"ח ממשלתי 51% אג"ח קונצרני 30% מזומנים ושווי מזומנים 6% אחר 4%</p>	<p>החברה המנהלת תשקיע את התקבולים בהשקעות כפי שאושרו או יאושרו בהסדר התחוקתי. הוא הדין בכל הסכומים שיכנסו לקופה בתורת רווחי השקעותיה או כתוצאה ממכירתם או פדיונם של נכסיה. ככל שההסדר התחוקתי מתיר זאת, תהיה החברה המנהלת רשאית להשקיע את התקבולים והסכומים האחרים הנ"ל בכל השקעה שתיקבע על ידי ועדת ההשקעות של החברה.</p>	<p>אקסלנס מרכזית לפיצויים עד 15% מניות (384)</p>	<p>לפחות 60% מנכסי המסלול יושקעו באפיקים צמודי מט"ח.</p>	<p>אקסלנס משכית מט"ח** (803)</p>
<p>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.</p>	<p>לפחות 60% מנכסי המסלול יושקעו בנכסים שקליים.</p>	<p>אקסלנס מרכזית לפיצויים שקלי (801)</p>	<p>100% מנכסי המסלול יושקעו באפיקים שקליים שמועד פירעונם אינו עולה על שנה.</p>	<p>אקסלנס משכית טווח קצר (805)</p>

<p>במסלול זה יושקעו לא פחות מ-75% מנכסי המסלול במניות ובניירות ערך המירים למניות, ובכפוף להוראות ההסדר התחוקתי ולמגבלות שנקבעו על פיו. יתרת נכסי המסלול, שלא יושקעו במניות ובניירות ערך המירים למניות, ככל שישנה, תושקע על פי שיקול דעת החברה המנהלת ובכפוף להוראות ההסדר התחוקתי.</p>	<p>במסלול זה יושקעו לא פחות מ-75% מנכסי המסלול במניות ובניירות ערך המירים למניות, ובכפוף להוראות ההסדר התחוקתי ולמגבלות שנקבעו על פיו. יתרת נכסי המסלול, שלא יושקעו במניות ובניירות ערך המירים למניות, ככל שישנה, תושקע על פי שיקול דעת החברה המנהלת ובכפוף להוראות ההסדר התחוקתי.</p>	<p>אקסלנס מרכזית לפיצויים מניות (804)</p>	<p>לפחות 50% מנכסי המסלול יושקעו במניות.</p>	<p>אקסלנס משכית מנייתי (804)</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>	<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>	<p>אקסלנס מרכזית לפיצויים צמוד מדד (806)</p>	<p>לפחות 70% נכסי המסלול יושקעו באפיקים צמודי מדד.</p>	<p>אקסלנס משכית צמוד מדד (806)</p>

*הנימוק למיזוג – איחוד מספר מסלולי השקעה כלליים המנוהלים עבור קופות מרכזיות לפיצויים.

**הנימוק למיזוג – סגירת מסלול המכיל היקף נכסים מזערי ועמיתים ספורים.

בהתאם לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) התשס"ה-2005 ולתקנות מס הכנסה (כללים לאישור ולניהול קופות גמל) התשכ"ד-1964, הנך זכאית להעביר את כספיד הצבורים בקופת הגמל בה הנך עמית/ה, כולם או חלקם, לכל קופת גמל ו/או מסלול אחר שתבחר/י, בכל עת, בכפוף להוראות הדין.

נבקש להדגיש כי ביצוע הליך המיזוגים כמפורט לעיל לא יפגע ברציפות זכויות העמיתים כפי שנצברו עד כה, ולא יחול כל שינוי בזכויותיהם לאחר השלמת הליך המיזוג. כן יובהר כי זכויות העמיתים הקיימים והמועברים יישמרו.

כחלק בלתי נפרד מהליך מיזוגי הקופות נערכו בתקוני הקופות שינויים המתחייבים ממיזוג הקופות. עיקרי השינויים שנערכו בתקוני קופות אלו עניינם הוספת מסלולי השקעה נוספים בכל קופה לפי העניין. עם השלמת המיזוג, ניתן יהיה לעיין בתקנונים המעודכנים של קופות הגמל ובפירוט השינויים שנערכו בהם בכל עת באתר האינטרנט של החברה שכתובתו: www.xnes.co.il. מובהר כי כל עמית רשאי לפנות לחברה לקבלת העתק עדכני של תקנון קופת הגמל בה הוא עמית, ללא עלות כספית. למען הנוחות, מצורף תרשים המציג את המבנה הצפוי של קופות הגמל הממזגות, על כל מסלוליהן, לאחר ביצוע המיזוג.

בכל שאלה ניתן לפנות לחברה:

אקסלנס נשואה גמל ופנסיה בע"מ

מען: ז'בוטינסקי 7, מגדל משה אביב, רמת גן מיקוד 52520.

טל': *6696 או 03-7536655.

פקס: 03-7536650

בכבוד רב,

אקסלנס נשואה גמל ופנסיה בע"מ

בהתאם לחוזר קידוד קופות גמל (חוזר גופים מוסדיים 9-9-2010) להלן מספרי קודי הקופה בהתאם לשמות הקופות טרם המיזוג :

- 513026484-00000000000685-0685-000 אקסלנס גמל
- 513026484-00000000000685-0808-000 אקסלנס גמל ללא מניות
- 513026484-00000000000685-1040-000 אקסלנס גמל עד 15% מניות
- 513026484-00000000000685-1042-000 אקסלנס גמל שקלי
- 513026484-00000000000685-1103-000 אקסלנס גמל מניות
- 513026484-00000000000685-1189-000 אקסלנס גמל עד 50% מניות
- 513026484-00000000000685-2089-000 אקסלנס גמל צמוד מדד
- 513026484-00000000000686-0686-000 אקסלנס השתלמות
- 513026484-00000000000686-0809-000 אקסלנס השתלמות ללא מניות
- 513026484-00000000000687-0000-000 אקסלנס מרכזית לפיצויים
- 513026484-00000000000102-0102-000 אקסלנס גמל פלטינום
- 513026484-00000000000102-0265-000 אקסלנס גמל פלטינום עד 15% מניות
- 513026484-00000000000102-0385-000 אקסלנס גמל יסודות
- 513026484-00000000000102-0401-000 אקסלנס גמל פלטינום עד 50% מניות
- 513026484-00000000000102-0790-000 אקסלנס גמל פלטינום
- 513026484-00000000000102-0787-000 אקסלנס גמל פלטינום שקלי
- 513026484-00000000000399-0399-000 אקסלנס השתלמות פלטינום
- 513026484-00000000000399-0794-000 אקסלנס השתלמות פלטינום שקלי
- 513026484-00000000000399-0797-000 אקסלנס השתלמות פלטינום מניות
- 513026484-00000000000399-1100-000 אקסלנס השתלמות פלטינום עד 15% מניות
- 513026484-00000000000399-2088-000 אקסלנס השתלמות פלטינום ללא מניות
- 513026484-00000000000173-0000-000 אקסלנס טפחות מרכזית
- 513026484-00000000000242-0000-000 אקסלנס הקופה לפיצויי פיטורין
- 513026484-00000000000801-0801-000 אקסלנס משכית-מסלול שקלי
- 513026484-00000000000801-0802-000 אקסלנס משכית – מסלול כללי
- 513026484-00000000000801-0803-000 אקסלנס משכית – מסלול מטי"ח
- 513026484-00000000000801-0804-000 אקסלנס משכית – מסלול מנייתי
- 513026484-00000000000801-0805-000 אקסלנס משכית – מסלול שקלי טווח קצר
- 513026484-00000000000801-0806-000 אקסלנס משכית – מסלול צמוד מדד
- 513026484-00000000000211-0211-000 אקסלנס גמל זהב עד 15% מניות
- 513026484-00000000000714-0714-000 אקסלנס השתלמות זהב עד 15% מניות
- 513026484-00000000000714-0715-000 אקסלנס השתלמות זהב שקלי
- 513026484-00000000000714-0716-000 אקסלנס השתלמות זהב ללא מניות
- 513026484-00000000000714-0718-000 אקסלנס השתלמות זהב מניות
- 513026484-00000000000714-2091-000 אקסלנס השתלמות זהב
- 513026484-00000000000384-0000-000 אקסלנס פיצויים זהב

שם המסלול: אקסלנס גמל יסודות (385).
שם המסלול המתמזג:
אקסלנס גמל ללא מניות (808).

מסלול מתמחה מתמזג במיזוג טכני
שם חדש למסלול: אקסלנס גמל אג"ח קונצרני עד 20% מניות (1040).
שם ישן: אקסלנס גמל עד 15% מניות (1040).

שם חדש למסלול: אקסלנס גמל עד 15% מניות (211).
שם המסלול: אקסלנס גמל זהב עד 15% מניות (211).
שם המסלול המתמזג: אקסלנס גמל פלטינום עד 15% מניות (265).

שם המסלול: אקסלנס גמל (685).
שם המסלול המתמזג: אקסלנס גמל פלטינום (102).

שם חדש למסלול: אקסלנס גמל עד 50% מניות (401).
שם המסלול: אקסלנס גמל פלטינום עד 50% מניות (401).
שם המסלול המתמזג: אקסלנס גמל עד 50% מניות (1189).

מסלול מתמחה
שם המסלול: אקסלנס גמל מניות (1103).
שם המסלול המתמזג: אקסלנס גמל פלטינום מניות (790).

מסלול מתמחה
שם מסלול: אקסלנס גמל שקלי (1042).
שם המסלול המתמזג: אקסלנס גמל פלטינום שקלי (787).

מסלול מתמחה
שם חדש: אקסלנס גמל צמוד מדד (792).
שם ישן: אקסלנס גמל פלטינום צמוד מדד (792).

מסלול מתמחה מתמזג במיזוג טכני
שם חדש: אקסלנס גמל אג"ח עד 20% מניות (2089).
שם ישן: אקסלנס גמל צמוד מדד (2089).

מסלול מתמחה
שם חדש: אקסלנס גמל מט"ח (789).
שם ישן: אקסלנס גמל פלטינום מט"ח (789).

מסלול מתמחה מתמזג במיזוג טכני
שם המסלול: אקסלנס גמל חו"ל (2090).

**שם הקופה:
אקסלנס גמל
מספר קופה: 102**

שם חדש למסלול: אקסלנס השתלמות ללא מניות (716).
 שם המסלול: אקסלנס השתלמות זהב ללא מניות (716).
 שם המסלול המתמזג: אקסלנס השתלמות ללא מניות (809).

מסלול מתמחה
 שם חדש: אקסלנס השתלמות אג"ח קונצרני
 עד 20% מניות (2088).
 שם ישן: אקסלנס השתלמות פלטינום ללא מניות (2088).

שם חדש למסלול: אקסלנס השתלמות עד 15% מניות (1100).
 שם המסלול: אקסלנס השתלמות פלטינום עד 15% מניות (1100).
 שם המסלול המתמזג: אקסלנס השתלמות זהב
 עד 15% מניות (714).

שם המסלול: אקסלנס השתלמות (686).
 שם המסלול המתמזג: אקסלנס השתלמות פלטינום (399).

מסלול מתמזג במיזוג טכני
 שם המסלול: אקסלנס השתלמות עד 50% מניות (1190).

מסלול מתמחה
 שם חדש למסלול: אקסלנס השתלמות מניות (797).
 שם המסלול: אקסלנס השתלמות פלטינום מניות (797).
 שם המסלול המתמזג: אקסלנס השתלמות זהב מניות (718).

מסלול מתמחה
 שם חדש למסלול: אקסלנס השתלמות שקלי (715).
 שם המסלול: אקסלנס השתלמות זהב שקלי (715).
 שם המסלול המתמזג: אקסלנס השתלמות פלטינום שקלי (794).

מסלול מתמחה
 שם חדש: אקסלנס השתלמות צמוד מדד (799).
 שם ישן: אקסלנס השתלמות פלטינום צמוד מדד (799).

מסלול מתמחה מתמזג במיזוג טכני
 שם חדש: אקסלנס השתלמות אג"ח עד 20% מניות (2091).
 שם ישן: אקסלנס השתלמות זהב (2091).

מסלול מתמחה
 שם חדש: אקסלנס השתלמות מט"ח (796).
 שם ישן: אקסלנס השתלמות פלטינום מט"ח (796).

מסלול מתמחה מתמזג במיזוג טכני
 שם המסלול: אקסלנס השתלמות חו"ל (2096).

**שם הקופה:
 אקסלנס
 השתלמות
 מס' קופה: 399**

שם חדש למסלול: אקסלנס מרכזית לפיצויים (242).
 שם המסלול: אקסלנס הקופה לפיצויי פיטורין (242).
 שם המסלול המתמזג: אקסלנס טפחות מרכזית (173).
 שם המסלול המתמזג: אקסלנס משכית כללי (802).
 שם המסלול המתמזג: אקסלנס מרכזית לפיצויים (687).

שם חדש למסלול: אקסלנס מרכזית לפיצויים
 עד 15% מניות (384).
 שם המסלול: אקסלנס פיצויים זהב (384).
 שם המסלול המתמזג: אקסלנס משכית מט"ח (803).

מסלול מתמחה
 שם חדש: אקסלנס מרכזית לפיצויים מניות (804).
 שם ישן: אקסלנס משכית מנייתי (804).

מסלול מתמחה
 שם חדש למסלול: אקסלנס מרכזית לפיצויים שקלי (801).
 שם מסלול: אקסלנס משכית שקלי (801).
 שם מסלול מתמזג: אקסלנס משכית שקלי טווח קצר (805).

מסלול מתמחה
 שם חדש: אקסלנס מרכזית לפיצויים צמוד מדד (806).
 שם ישן: אקסלנס משכית צמוד מדד (806).

**שם הקופה:
 אקסלנס מרכזית
 לפיצויים
 מס קופה: 801**