

## הודעה על מיזוג קופות גמל

הרינו מתכבדים להודיעכם, כי בכוונת הנדסאים וטכנאים – חברה לניהול קופות גמל בע"מ (להלן: "החברה") למזג את קופת גמל שדות (מס' מס הכנסה 160) וקופת גמל שובל (מס' מס הכנסה 130) (להלן: "הקופות המתמזגות") עם קופת גמל הנדסאים (מס' מס הכנסה 157) (להלן: "הקופה הממזגת"). המיזוג האמור יבוצע בהתאם לאישור הממונה על רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון.

החברה מנהלת כיום שלוש קופות גמל ענפיות לחיסכון. מיזוג שלוש הקופות לקופה אחת יביא ליעול עבודת החברה ולחיסכון בהוצאות.

מועד מתוכנן לביצוע המיזוג הוא **1.1.2021**.

**שם הקופה הממזגת לאחר המיזוג צפוי להיות: קופת גמל הנדסאים.**

### מסלולי ההשקעה ימוזגו באופן הבא:

מסלול שדות לבני 50 ומטה ימוזג לתוך מסלול הנדסאים לבני 50 ומטה מסלול שדות לבני 50 עד 60 ימוזג לתוך מסלול הנדסאים לבני 50 עד 60\* מסלול שדות לבני 60 ומעלה ימוזג לתוך מסלול הנדסאים לבני 60 ומעלה.

לא יחול שינוי במדיניות ההשקעות תקנונית של המסלולים המתמזגים. \* יחול שינוי במדיניות ההשקעות הצפויה כתוצאה מהמיזוג.

לפרטי המסלולים המתמזגים בקופת גמל שדות ומדיניות ההשקעות הצפויה [לחץ כאן](#)

מסלול שובל לבני 50 ומטה ימוזג לתוך מסלול הנדסאים לבני 50 ומטה מסלול שובל לבני 50 עד 60 ימוזג לתוך מסלול הנדסאים לבני 50 עד 60\* מסלול שובל – קופת גמל ענפית (מסלול כללי) ימוזג לתוך מסלול הנדסאים לבני 50 – 60\* מסלול שובל לבני 60 ומעלה ימוזג לתוך מסלול הנדסאים לבני 60 ומעלה.

\* יחול שינוי במדיניות ההשקעות הצפויה כתוצאה מהמיזוג.

לפרטי המסלולים המתמזגים בקופת גמל שובל ומדיניות ההשקעות הצפויה [לחץ כאן](#)

יובהר, כי יחול שינוי במדיניות ההשקעה התקנונית של מסלול שובל – קופת גמל ענפית (מסלול כללי) כתוצאה ממיזוגו לתוך מסלול הנדסאים 50 עד 60 (מעבר ממסלול השקעות כללי למסלול השקעות המותאם לעמיתים בגילאי 50 עד 60).

כל עמית יהיה רשאי להעביר את כספיו, כולם או חלקם, לכל מסלול אחר בקופה הממזגת או לכל קופת גמל אחרת, והכל בהתאם ובכפוף להוראות כל דין.

זכויות ותנאי העמיתים בכל הקופות (המתמזגות והממזגת) יישמרו ולא תחול בהן פגיעה בשל המיזוג.

תרשים עץ (מבנה החברה לפני ואחרי המיזוג) [לחץ כאן](#)

בכל שאלה או הבהרה ניתן לפנות להנדסאים וטכנאים – חברה לניהול קופות גמל בע"מ :

בדואר לכתובת: מצדה 5, בני ברק 5126111



בדוא"ל לכתובת: Kupa-tech@kupa-tech.co.il



בכבוד רב ובברכה,

הנדסאים וטכנאים – חברה לניהול קופות גמל בע"מ

**המסלולים המתמזגים בקופת גמל שדות ומדיניות ההשקעה**

שם המסלול בקופת שדות	שם המסלול בקופת הנדסאים	הסבר על מדיניות ההשקעה התקנונית בקופת הנדסאים	מדיניות ההשקעה הצפויה של המסלול בקופת הנדסאים *	מדיניות ההשקעה הצפויה של המסלול בקופת שדות
שדות לבני 50 ומטה (9947)	הנדסאים לבני 50 ומטה (9953)	אחד משלושה מסלולי השקעה לפי גיל. (מסלול ברירת מחדל למצטרפים לקופה בגילאי 50 ומטה שלא בחרו במסלול השקעה אחר)	מניות – 50% אג"ח ממשלתי – 17% אג"ח קונצרני – 28% אחר – 2% עו"ש פרי"מ פק"מ – 3% חשיפה למט"ח – 15%	מדיניות זהה
שדות לבני 50 עד 60 (9949)	הנדסאים לבני 50 עד 60 (9954)	אחד משלושה מסלולי השקעה לפי גיל. (מסלול ברירת מחדל למצטרפים לקופה בגילאי 50 עד 60 שלא בחרו במסלול השקעה אחר)	מניות – 35% אג"ח ממשלתי – 25% אג"ח קונצרני – 28% אחר – 9% עו"ש פרי"מ פק"מ – 3% חשיפה למט"ח – 15%	מניות – 36% אג"ח ממשלתי – 25% אג"ח קונצרני – 29% עו"ש פרי"מ פק"מ – 5% אחר – 5% חשיפה למט"ח – 15%
שדות לבני 60 ומעלה (9948)	הנדסאים לבני 60 ומעלה (9955)	אחד משלושה מסלולי השקעה לפי גיל. (מסלול ברירת מחדל למצטרפים לקופה בגילאי 60 ומעלה שלא בחרו במסלול השקעה אחר)	מניות – 20% אג"ח ממשלתי – 42% אג"ח קונצרני – 31% אחר – 2% עו"ש פרי"מ פק"מ – 5% חשיפה למט"ח – 12%	מדיניות זהה

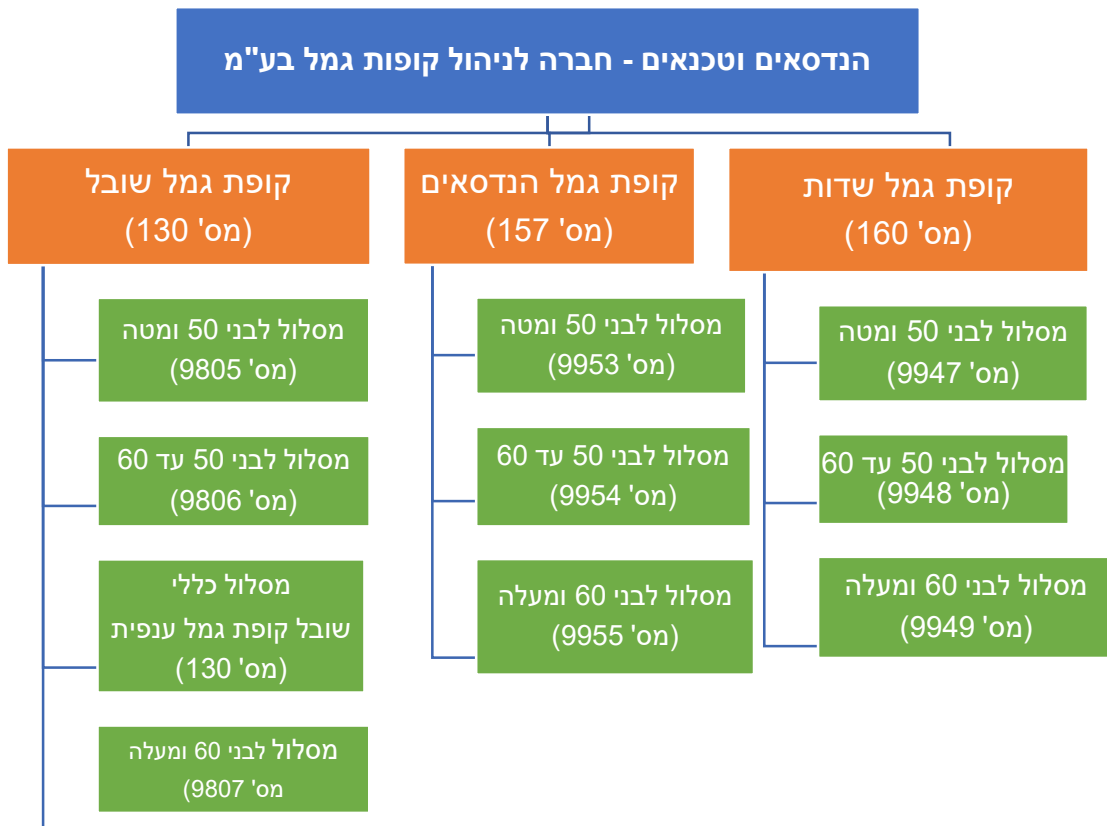
\* מדיניות השקעות צפויה לשנת 2020. (המידע מעודכן ליום 15.10.2020).  
על-פי הוראות הדין החברה רשאית לשנות את מדיניות ההשקעות הצפויה בכלל עת.

**המסלולים המתמזגים בקופת גמל שובל ומדיניות ההשקעה**

שם המסלול בקופת שובל	שם המסלול בקופת הנדסאים	הסבר על מדיניות ההשקעה התקנונית בקופת הנדסאים	מדיניות ההשקעה הצפויה של המסלול בקופת שובל *	מדיניות ההשקעה הצפויה של המסלול בקופת הנדסאים *
שובל לבני 50 ומטה (9805)	הנדסאים לבני 50 ומטה (9953)	אחד משלושה מסלולי השקעה לפי גיל. (מסלול ברירת מחדל למצטרפים לקופה בגילאי 50 ומטה שלא בחרו במסלול השקעה אחר)	מניות – 50% אג"ח ממשלתי – 17% אג"ח קונצרני – 28% אחר – 2% עו"ש פריי פק"מ – 3% חשיפה למט"ח – 15%	מדיניות זהה
שובל לבני 50 עד 60 (9806)	הנדסאים לבני 50 עד 60 (9954)	אחד משלושה מסלולי השקעה לפי גיל. (מסלול ברירת מחדל למצטרפים לקופה בגילאי 50 עד 60 שלא בחרו במסלול השקעה אחר)	מניות – 35% אג"ח ממשלתי – 25% אג"ח קונצרני – 28% אחר – 9% עו"ש פריי פק"מ – 3% חשיפה למט"ח – 15%	מניות – 36% אג"ח ממשלתי – 25% אג"ח קונצרני – 29% עו"ש פריי פק"מ – 5% אחר – 5% חשיפה למט"ח – 15%
שובל – קופת גמל ענפית (מסלול כללי) (130)				
שובל לבני 60 ומעלה (9807)	הנדסאים לבני 60 ומעלה (9955)	אחד משלושה מסלולי השקעה לפי גיל. (מסלול ברירת מחדל למצטרפים לקופה בגילאי 60 ומעלה שלא בחרו במסלול השקעה אחר)	מניות – 20% אג"ח ממשלתי – 42% אג"ח קונצרני – 31% אחר – 2% עו"ש פריי פק"מ – 5% חשיפה למט"ח – 12%	מדיניות זהה

\* מדיניות השקעות צפויה לשנת 2020. (המידע מעודכן ליום 15.10.2020).  
על-פי הוראות הדין החברה רשאית לשנות את מדיניות ההשקעות הצפויה בכל עת.

**תרשים מבנה ארגוני לפני מיזוג הקופות**



**תרשים מבנה ארגוני לאחר מיזוג הקופות**

