



הנדון: שינוי שם ומדיניות השקעה תקנונית
של מסלול השקעה "מיטב השתלמות" (880)
קידוד: 512065202000000000008800000000

1. מיטב גמל ופנסיה בע"מ (להלן: **"החברה המנהלת"**) מתכבדת להודיעכם כי במסגרת יישום הוראות הממונה על רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון (להלן: **"הממונה"**) בנושא "מסלולי השקעה בקופות גמל" ולצורך התאמת מסלולי השקעה לרשימת מסלולי ההשקעה שבהוראות אלו, החל מיום 1.7.24 (או בסמוך לכך), ישונו בקופת הגמל **מיטב השתלמות** (מספר מס הכנסה 880) (להלן: **"קופת הגמל"**), שם ומדיניות ההשקעה התקנונית של המסלולים בקופת הגמל המפורטים להלן:

לפני השינוי		לאחר השינוי
שם המסלול ומספר מס הכנסה	13245 מיטב השתלמות מחקה מדד S&P500	13245 מיטב השתלמות עוקב מדד S&P500
מדיניות ההשקעה התקנונית של המסלול	נכסי המסלול יעקבו אחר מדד S&P500. החשיפה תהיה בשיעור של 100% מנכסי המסלול. נכסי המסלול העוקבים אחר המדד כמפורט לעיל יהיו כל נכסי המסלול למעט שיעור הנכסים אשר יושקעו במזומנים לצורך טיפול בהפקדות, משיכות והעברות כספים.	נכסי המסלול, יעקבו באמצעות מכשירים עוקבי מדד ונגזרים (לרבות חוזים עתידיים, אופציות וכתבי אופציות) ובשיעור חשיפה שלא יעלה על 100% מנכסי המסלול, אחר מדד S&P 500. נכסי המסלול העוקבים אחר המדד יהיו כל נכסי המסלול למעט שיעור מהנכסים שיושקע באופן הבא: א. בנגזרים המשמשים לצרכי גידור; ב. לצורך הפקדות, משיכות והעברות כספים או טיפול בביטחונות בנין נגזרים, באחד או יותר מן הבאים: (1) מזומנים; (2) מק"מ; (3) פיקדונות שהופקדו לתקופה שאינה עולה על 12 חודשים ממועד הפקדתם, (4) אג"ח של מדינת ישראל שמועד פירעון אינו עולה על 12 חודשים; (5) באג"ח של מדינת חוץ מאושרת שמועד פירעון אינו עולה על 12 חודשים, ובלבד שהאג"ח והנגזר נרכשו באותה מדינת חוץ מאושרת; (6) קרן כספית שהגדרתה בתקנות השקעות משותפות בנאמנות (נכסים שמותר לקנות ולהחזיק בקרן ושיעוריהם המרביים), התשנ"ה-1994. המעקב אחר המדד יהיה בכפוף להוראות הדין ועשוי להיות חשוף לסיכונים מטבע.

2. למידע נוסף ומלא לעניין שינוי המסלולים המפורטים לעיל ולעניין שינוי מסלולי השקעה נוספים בקופת הגמל ניתן לעיין החל מיום 1.7.24 (או בסמוך למועד אישור התקנון על ידי הממונה), בתקנון המעודכן ובתקנון בסימון שינויים באתר האינטרנט של החברה המנהלת שכתובתו www.meitav.co.il.

3. לידיעתך, הנך רשאי/ת להעביר בכל עת את כספך, כולם או חלקם, מכל מסלול לכל מסלול אחר בקופת הגמל כפי שתבחר/י, או לחלופין לכל קופת גמל אחרת שתבחר/י, הכל בכפוף להוראות הדין. את הבקשה לשינוי מסלול ניתן להגיש באתר של מיטב באזור האישי <https://customers.meitav.co.il/home/amit/usefulforms>

למידע נוסף ובירורים בנושא, ניתן לפנות ל:

- סוכן הביטוח שלך
- לשירות הלקוחות של מיטב בערוצים הבאים:

טלפון: *3366

וואצאפ: 054-6333888

בכבוד רב,

מיטב גמל ופנסיה בע"מ

