

מדינת ישראל

משרד האוצר - אגף שוק ההון, ביטוח וחיסכון

ט"ז בכסלו התש"ע
3 בדצמבר 2009
שה. 2009-31754

לכבוד,
גב' חגית ציטיאט לוי
מנכ"ל הראל גמל בע"מ
ועתידית קופות גמל בע"מ
רח' אבא הלל סילבר 3
רמת גן 52118

בדואר ובאמצעות פקס מס': 03-7107731

א.נ.,

הנדון: אישור תוכנית מיזוג קופות גמל בניחול הראל גמל ועתידית קופות גמל (להלן - החברות המנחלות)

בתוקף סמכותי לפי סעיף 37 לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התש"ע-2005 (להלן - חוק קופות גמל) ובהתאם להחלטת דירקטוריון החברה המנחלת מיום ה-21 באוקטובר 2009 המצייב ובחסתמך על העובדות שפורטו במתווה הפעולה המפורט על צרופותיו, הנני ליתן בזאת אישור כדלקמן בהתאם לתנאים אלה:

- מיזוג קופות הגמל המפורטות מטה:
 - "הראל גמל - קדמה" (מס' אישור מ"ה: 311) ו"הראל - נתיב" (מס' אישור מ"ה: 518) תמוזגנה לתוך "גילעד - קופת גמל לתגמולים ופיצויים" (מס' אישור מ"ה: 502).
 - "הראל גמל כללי" (מס' אישור מ"ה: 1033) ו"הראל רקנאטי - ארז" (מס' אישור מס הכנסה: 822) תמוזגנה לתוך ניב קופת גמל לתגמולים ולפיצויים בניחול הראל גמל בע"מ (מס' אישור מ"ה: 871).
 - "הראל - צוברת" (מס' אישור מס הכנסה: 568) ו"גילעד קופה מרכזית לפיצויים" (מס' אישור מס הכנסה: 504) תמוזגנה לתוך "הראל גמל לפיצויים - מסלול כללי" (מס' אישור מס הכנסה: 743).
 - "הראל רקנאטי - אלון" (מס' אישור מס הכנסה: 821) תמוזג לתוך "הראל השתלמות כללי" (מס' אישור מס הכנסה: 1034)
(להלן - הקופות המתמזגות)

2. נוסח התקנון המאושר לקופה המתמזגת הוא נוסח המהדורה העדכנית מיום ה-22 באוקטובר 2009 תקנון זה ייכנס לתוקף החל ממועד השלמת המיזוג ובכפוף להתקיימותם של התנאים המפורטים מטה:
3. החברה המנהלת תדווח לממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון במשרד האוצר (להלן – הממונה) בכתב, לא יאוחר משני ימי עסקים ממועד השלמת המיזוג בדבר השלמתו. לדיווח האמור יצורף נוסח התקנון המאושר לקופה המתמזגת כשמצוין בראשית העמוד הראשון 'מהדורה עדכנית מיום 'dd/mm/yy' (מועד השלמת המיזוג).
- הדיווח האמור יהווה התניה להפקת אישורי מ"ה עדכניים כמשמעותם בהוראות החסדר התחיקתי.
4. החברה המנהלת תמסור הודעות לכלל העמיתים בקופות המתמזגות אגב המיזוג.
5. בדברי החסבר בדו"ח השנתי לעמית בגין שנת 2010 שהיה ערב המיזוג, עמית בקופות המתמזגות, יינתן ביאור לגבי התשואה שהושגה עבורו בקופות המתמזגות בגין התקופה שמיום ה-1 בינואר 2010 ועד למועד המיזוג ואת התשואה שהושגה עבורו בקופה המתמזגת ממועד המיזוג ועד ליום ה-31 בדצמבר 2010.
6. החברה המנהלת תמציא לכלל העמיתים בקופות המתמזגות, שבחרו להתמזג בקופות המתמזגות, בלא תשלום, עותק של התקנון המעודכן של הקופה המתמזגת.

מונהר כי:

- אישור זה ניתן בהסתמך על העובדות שפורטו במתווה הפעולה ויהיה בתוקף כל עוד הן מתקיימות בנוסף להתקיימותם של תנאי אישור זה.
- זכויות כלל העמיתים בקופה המתמזגת אגב המיזוג תישמרנה ולא תיפגענה מעצם המיזוג ורציפות זכויות העמיתים בקופה המתמזגת תימשך כאילו לא חל כל שינוי.
- שיעור דמי הניהול שיגבה מהעמיתים בקופה המתמזגת אגב המיזוג יישאר ללא שינוי, באופן ששיעור דמי הניהול שנגבה בפועל מאותם עמיתים ערב המיזוג יישמר, וכל שינוי בשיעור דמי הניהול עקב המיזוג ו/או כתוצאה מהמיזוג יהיה כפוף להוראות החסדר התחיקתי.
- תקפו של אישור זה יחול מיום ה- 31 בדצמבר 2009 והוא מותנה בכך שהמיזוג יושלם תוך 60 ימים מיום הוצאתו.

אין אישור זה פוטר מהצורך בכל אישור אחר לפי כל דין.

בכבוד רב,
ידין ענתבי
הממונה על שוק ההון ביטוח וחיסכון

העתק:

תיק הראל גמל בע"מ ועתידיית קופות גמל בע"מ

תיק קופה 311, 502, 504, 518, 568, 743, 821, 822, 871, 1033 ו-1034

רח' קפלן 1 ירושלים 91030 ת.ד 3200 טל': 02-5317111 פקס': 02-5695342

שער הממשלה: www.gov.il

gov

אוצר ברשת: www.mof.gov.il