8 באוקטובר, 2026

יישום תכנית ההסדר - סלייס גמל בע"מ בניהול מורשה
עדכון מספר 1 לעמיתי הקרנות הלבנות

בית המשפט המחוזי בתל אביב (המחלקה הכלכלית) אישר ביום 30.9.2026 את תוכנית ההסדר שהגיש המנהל המורשה של סלייס גמל בע"מ ("**סלייס**" או "**החברה**"). תוכנית ההסדר כוללת, בין היתר, הוראות והסדרים לגבי האופן שבו יבוצעו בקשות לפדיון (משיכה) או ניוד של כספי עמיתי הקרנות הלבנות.
להלן יתוארו עיקרי תוכנית השחרור המדורגת לגבי פדיון או ניוד כספים של עמיתי הקרנות הלבנות, בהתאם לתוכנית ההסדר ולהחלטת בית המשפט.

הקרנות הלבנות – עיקרי "תוכנית השחרור המדורגת"

1. תוכנית השחרור המדורגת מבחינה בין שתי קבוצות של עמיתים בקרנות הלבנות: (א) הקבוצה הראשונה – עמיתים שהשקיעו ב"קרנות לבנות מוגבלות" – כלומר, קרנות שאינן סחירות ושבשלב זה לא ניתן לממש אותן למזומן, לנייד אותן או למכור אותן; (ב) הקבוצה השנייה – עמיתים שהשקיעו ב"קרנות לבנות חופשיות" – כלומר, כל יתר הקרנות הלבנות.

2. ביחס לעמיתים בקרנות לבנות מוגבלות: למיטב ידיעת החברה, הקרנות הלבנות המוגבלות הן FHL, מונטרו, הורייזן, TCA, LEP ו-comRIT. בשלב זה, לא ניתן לטפל בבקשות עמיתים לפדיון של כל הקרנות הללו ובבקשות ניוד של חמש מבין שש הקרנות (את קרן comRIT בלבד ניתן לנייד) בשל אי-סחירות הנכסים ומגבלות משפטיות ופיננסיות. מגבלות אלה נובעות ממצב הקרנות עצמן, ואינן נובעות ממצבה של סלייס. החברה ממשיכה לעקוב אחר קרנות אלה, ותעדכן את בית המשפט ואת העמיתים הרלוונטיים הנמנים על קבוצה זו בהמשך, בדבר ההתפתחויות.

3. ביחס לעמיתים בקרנות לבנות חופשיות: מעתה, תחל החברה בביצוע בפועל של בקשות ניוד ופידיון, וזאת בהתאם לסדרי העדיפויות שלהלן:

   א. בקשות פידיון (משיכת כספים): בהתאם להחלטת בית המשפט, עמיתים מכל הגילאים רשאים להגיש בכל עת בקשה לפידיון.

   ב. בקשות ניוד לחברה מנהלת אחרת: עד יום 30.11.2026 ניתן להגיש בקשות ניוד עבור עמיתים בקרנות הלבנות החופשיות בני 60 ומעלה בלבד, וכן עבור עמיתים במקרים הומניטריים מיוחדים, לפי קריטריונים שקבע המנהל המורשה ומופיעים באתר סלייס (כגון מצבים בריאותיים/כלכליים מיוחדים אשר מצדיקים מתן עדיפות כאמור). לאחר מכן תורחב האפשרות להגיש בקשות ניוד בהדרגה לקבוצות גיל צעירות יותר.

   ג. הביצוע בפועל של בקשות הניוד והפדיון על ידי החברה יתועדף בהתאם לגילאי העמיתים – תחילה לבני 60 ומעלה ואחר כך לבני 50 עד 59, לאחר מכן לבני 40 עד 49, וכך הלאה, עד להשלמת הטיפול בכלל עמיתי הקרנות הלבנות החופשיות.

4. השלמת טיוב: חשבונו של כל עמית המבקש לפדות או לנייד את כספו יהיה כפוף להשלמת טיוב נתונים נקודתי טרם ביצוע הניוד או הפידיון (ובכלל זה התאמה בין חשבון הבנק לחשבון במערכת זכויות העמיתים). במקרים שבהם יידרש טיוב נתונים מורכב או השלמת מסמכים, יחולו המועדים המוארכים המפורטים בסעיף 6 להלן, והחברה תעדכן את העמיתים הרלוונטיים בדבר הצעדים הנדרשים להשלמת הטיפול בבקשתם.

5. עדיפות להנזלה מלאה במזומן: תינתן עדיפות לעמיתים המבקשים להנזיל את תיק ההשקעות במלואו ולנייד מזומן בלבד, משום שהעברת ניירות ערך מורכבת יותר ועשויה להיות כפופה למגבלות תפעוליות ורגולטוריות. הבחירה אם למכור את התיק נתונה לעמית.

6. מועדי הטיפול בבקשות: לגבי בקשות ניוד או פידיון כאמור, שבהן נמצאה התאמה בין זכויות העמית לנכסים, יוארך מועד הטיפול הקבוע בדין עד ל-30 ימי עסקים; לגבי בקשות ניוד/פידיון שבהן נמצאה אי-

סלייס גמל בע"מ (בניהול מורשה) ח.פ. 514767490
טל': 2539* | פקס: 03-5199559
ת.ד.20429, מיקוד 6701201
slice.co.il | מייל שירות: service@slice.co.il

התאמה בין זכויות העמית לנכסים, אשר מחייבת ביצוע טיוב נתונים, יוארך מועד הטיפול הקבוע בדין לעד 80 ימי עסקים. מניין הימים יחל להימנות אך ורק ממועד קליטת בקשה תקינה לניוד או לפידיון, הכוללת את כל המידע והמסמכים הנדרשים.

7. בהתאם להחלטת בית המשפט, ובכלל זה ההחלטות מהימים 1.7.2025 ו- 30.9.2026, החברה פטורה מתשלום ריבית פיגורים לפי תקנה 41 יז 1 לתקנות מס הכנסה (כללים לאישור ולניהול קופות גמל), תשכ"ד-1964, וריבית פיגורים והפרשי תשואות לפי תקנות 6(א) ו-6(ב)(3) לתקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) (העברת כספים בין קופות גמל), תשס"ח-2008.

8. עמיתי הקרנות הלבנות רשאים להמשיך לתת הוראות השקעה ולנהל את כספם במסגרת חשבונות המסחר המתנהלים באמצעות החברה, בכפוף למגבלות העשויות לחול על נכסי ההשקעה שלהם, לרבות מגבלות הקיימות בקרנות הלבנות המוגבלות ובתנאי ההתקשרות הרלוונטיים, ובכפוף לאמור בסעיף 9(א) להלן.

9. <u>דמי ניהול</u>: בכפוף לאמור להלן, החל מיום 1 בדצמבר 2026 עמיתים בני 60 ומעלה שלא יגישו בקשות לפדיון או ניוד של כל כספם:

   א. יהא העמית רשאי לבצע באמצעות החברה השקעות בנכסים סחירים בלבד.

   ב. דמי הניהול יעודכנו לשיעור של 1.05% מהצבירה (או לשיעור המקסימלי המותר על פי דין). להסרת ספק, ביחס לעמיתים שבקשתם לניוד או לפדיון תלויה ועומדת, או לעמיתים שמבחינה תפעולית טרם יכולים להגיש בקשה כאמור, וכל עוד מתקיים אחד מהתנאים הללו, ימשיכו להיגבות מהעמית דמי הניהול בשיעורם הנוכחי, ולא יחול עדכון דמי הניהול האמור.

<u>כיצד מגישים בקשה למשיכת כספים (פידיון)</u>

1. יש למלא ולחתום על טופס בקשה למשיכת כספים. את טופס הנ"ל ניתן להוריד מאתר סלייס, בקטגוריית "טפסים".

2. לטופס יש לצרף:

   - צילום תעודת זהות משני הצדדים;
   - אישור ניהול חשבון בנק על שם העמית, שאליו יועברו הכספים;
   - ככל שנדרש בהתאם לסוג הכספים: אישור מס מפקיד שומה או מסמך נוסף לביצוע המשיכה;
   - אישור שכל הכספים בחשבון המסחר של העמית נזילים. כלומר, אם יש בחשבון מניות, אג"ח, קרנות סל או ניירות ערך אחרים, יש למכור אותם כך שהתמורה תעבור ליתרת המזומן בחשבון המסחר.

3. את הטופס והמסמכים הנ"ל יש לשלוח לחברה בכתובת הדוא"ל: ira@slice.co.il.

<u>כיצד מגישים בקשה לניוד כספים</u>

אם ברצונך לנייד את הכספים שבחשבונך לחברה מנהלת אחרת, יש לפעול בהתאם להנחיות החברה המנהלת שאליה אתם מבקשים לנייד את הכספים. עמיתים המעוניינים בכך רשאים לפנות לקבלת ייעוץ פנסיוני מתאים. בקשות לניוד כספים יבוצעו בין היתר בהתאם לסדר העדיפויות כמצוין בסעיף 2(ג) לעיל.

<u>כללי</u>

תשומת הלב כי תוכנית ההסדר המלאה ונוסח מלא של החלטת בית המשפט מיום 30.9.2026 שאישרה את התוכנית, זמינים לצפייה באתר האינטרנט של סלייס. בכל מקרה של סתירה בין האמור במסמך זה זה לבין תוכנית ההסדר ו/או הוראות בית המשפט, יגברו תוכנית ההסדר ו/או הוראות בית המשפט, לפי ההקשר והעניין.

בברכה
צוות הניהול המורשה