

# **דוח תקופתי לשנת 2013**

**עתודות קרן פנסיה לשכירים ועצמאיים  
בע"מ**

## דו"ח תקופתי לשנת 2013

### עתודות קרן פנסיה לשכירים ועצמאיים בע"מ

(להלן: "החברה")

שם התאגיד: עתודות קרן פנסיה לשכירים ועצמאיים בע"מ

מס' החברה ברשם: 511789190

שם החברה המנהלת: עתודות קרן פנסיה לשכירים ועצמאיים בע"מ (להלן: "קרן הפנסיה עתודות")

כתובת: יגאל אלון 55 א', ת"א טל': 077-6386233 פקסימיליה: 03-7252776

תאריך המאזן: 31/12/2013

תאריך הדו"ח: 10/03/2014

<u>סעיף 1</u>	<u>דוחות כספיים ואקטואריים</u>
	הדוחות הכספיים המבוקרים לתקופה שנסתיימה ביום 31.12.2013, בצרוף חוות דעת רואה החשבון, מהווים חלק בלתי נפרד מהדו"ח התקופתי. הדוחות האקטואריים לתקופה שנסתיימה ביום 31.12.2013, מהווים חלק בלתי נפרד מהדו"ח התקופתי.
<u>סעיף 2</u>	<u>דו"ח הדירקטוריון על מצב ענייני התאגיד</u>
	מצ"ב דו"ח הדירקטוריון לתקופה שנסתיימה ביום 31.12.2013.
<u>סעיף 3</u>	<u>רשימת השקעות בחברות בת ובחברות קשורות בתקופת הדו"ח</u>
	אין
<u>סעיף 4</u>	<u>שינויים בהשקעות בחברות בת ובחברות קשורות בתקופת הדו"ח</u>
	אין
<u>סעיף 5</u>	<u>הכנסות של חברות בנות וקשורות והכנסות התאגיד מהן לתאריך המאזן</u>
	אין
<u>סעיף 6</u>	<u>רשימת קבוצות של יתרות הלוואות שניתנו לתאריך המאזן, אם מתן הלוואות היה אחד מעיסוקיו העיקריים של התאגיד</u>
	אין

סעיף 7

רשימת אירועים מיוחדים שהשפיעו או עשויים להשפיע מהותית על התאגיד, רווחיות התאגיד, רכוש או התחייבויותיו

• כרית הביטחון

בחודש מאי 2003 הודיע משרד האוצר כי תועמד כרית ביטחון לקרנות הוותיקות שבהסדר על מנת להגן על עמיתי וגמלאי הקרנות שבהסדר מפני תנודתיות בתשואות. בהתאם להמלצות ועדת "ברנע" מחודש אוגוסט 2011 לפיהן כרית הביטחון תשמש לצורך כיסוי גירעון הקרנות הוותיקות שבהסדר, הנובע מירידה בעקום הריבית על פיו מחושבות התחייבויות הקרן לעמיתה, הוענקה כרית הביטחון לקרנות הוותיקות שבהסדר בלבד. בעקבות עתירה לבג"ץ שהוגשה באפריל 2011 על ידי עתודות הוותיקה ועותרים נוספים כנגד שר האוצר ואח', בטענה לאפליית הקרנות הוותיקות שאינן בהסדר ("הקרנות הוותיקות"), התנהל משא ומתן בין החברות המנהלות של הקרנות הוותיקות לבין המפקח. ביולי 2012 הודיע משרד האוצר כי בכוונתו להוביל שינוי חקיקה במסגרתו תינתן כרית בטחון לקרנות הוותיקות, בסכום כולל של 2.5 מיליארד ש"ח בכפוף לתנאים שנקבעו על ידו, וביניהם תיקון תקנוני הקרנות באופן בו תבוצע הפחתת זכויות. בחודש ינואר 2014 הונחה על שולחן הכנסת הצעת חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח) (תיקון מס' 28) (כריות ביטחון לקרנות פנסיה ותיקות), התשע"ד-2014. במסגרת הצעת החוק נקבעו עקרונות וכללים להקצאת סכומים מתקציב המדינה לקרנות הפנסיה הוותיקות שבהסדר וכן מוצע לכלול כרית בטחון נוספת ונפרדת לקרנות הוותיקות. עתודות הוותיקה ממשיכה לנהל דיונים עם המפקח באשר לנוסח החוק הסופי. בהתאם כתנאי להכללתה במסגרת כרית הביטחון לקרנות הוותיקות, תוקן בשנת 2012 תקנון עתודות הוותיקה. התיקון נכנס לתוקף בשנת 2013.

סעיף 8

שינויים בהון המניות הרשום, המונפק והנפרע והתמורה שנתקבלה

בשנת הדוח לא בוצעו שינויים בהון המניות הרשום, המונפק והנפרע.

סעיף 9

שכר וטובות הנאה

בתקופת הדו"ח שולמו שכר ומשכורת לדירקטורים שהם בעלי עניין ולמנכ"ל החברה בסך כולל של כ- 1,544 אלפי ₪.

## דוח תקופתי - עתודות קרן פנסיה לשכירים ועצמאיים בע"מ

סעיף 10 מניות וני"ע המיירים המוחזקים ע"י בעל עניין בתאגיד, בחברת בת או בחברה קשורה

סמוך ככל האפשר לתאריך הדו"ח

<u>שם בעל עניין</u>	<u>ח.פ.ת.ז.</u>	<u>מספר ני"ע</u>	<u>שיעור החזקה (גם בדילול מלא)</u>
		<u>המוחזקים בתאריך</u>	<u>(בהון, בהצבעה ובסמכות למנות</u>
		<u>31/12/2013</u>	<u>דירקטורים)</u>
כלל חברה לביטוח בע"מ	52-002464-7	4,000,000	50%
ביטוח חקלאי א.ש. בע"מ	57-000315-2	4,000,000	50%

סעיף 11 הסכמים

א. הסכם למתן שירותים שוטפים עם כלל פנסיה וגמל בע"מ

החברה התקשרה בהסכם עם כלל פנסיה וגמל בע"מ למתן שירותי תפעול, מיכון וכספים שוטפים. שאינם כוללים שיווק ומכירות. השירותים ניתנים בפועל על ידי חברות שונות מקבוצת כלל ביטוח.

לפירוט נוסף ראו ביאור 20 לדוחות הכספיים.

ב. הסכם לקבלת שירותי ניהול השקעות מכלל עמיתים בע"מ ("כלל עמיתים")

בחודש ינואר, 2011 התקשרה החברה בהסכם עם כלל עמיתים לצורך קבלת שירותי ניהול השקעות של קרן הפנסיה המנוהלת על ידי החברה. בהתאם להוראות ההסכם תקבל החברה מכלל עמיתים את השירותים, שעיקרם: תכנון חלוקת נכסים ופיזורם, שירותי BACK OFFICE, ניהול וביצוע השקעות, מעקב כולל אחר פעילות מנהלי תיקים וכיוצא באלה. תמורת שירותים אלו תשלם החברה לכלל עמיתים דמי ניהול של כ- 800 אלפי ש"ח בתוספת מע"מ לשנה (הסכום צמוד למדד המחירים לצרכן ממועד חתימת ההסכם).

במהלך שנת 2013 הודיעה כלל ביטוח לחברה על כוונתה להפסיק את מתן שירותי התפעול ושירותי ניהול ההשקעות, המפורטים בסעיפים א ו-ב לעיל. החברה מנהלת הליך לאיתור ספקים חיצוניים שיחליפו את כלל ביטוח במתן שירותים אלו.

ג. הסכם עם בעלי המניות בגין דמי טיפול

החברה התקשרה עם בעלי מניותיה בהסכם לתשלום עמלות ודמי טיפול, בגין שירותי שיווק וטיפול בלקוחות, בקרן הפנסיה עתודות. החברה משלמת לכל אחד מבעלי מניותיה עמלות בשיעור זהה כלהלן:

## דוח תקופתי - עתודות קרן פנסיה לשכירים ועצמאיים בע"מ

---

1. מתוך סך כל הנכסים הצבורים של קרן הפנסיה, בכל עת, זכאיות בעלות המניות בחברה, אחת לשנה, לעמלה בשיעור של 0.2%, בחלקים שווים ביניהן.

2. מתוך סך כל הפקדות העמיתים בקרן הפנסיה, זכאיות בעלות המניות בחברה, אחת לשנה, לעמלה בשיעור של 3%, בחלקים שווים ביניהן.

ההסכם הנ"ל מהווה עדכון למפרע החל מיום 1 בינואר 2007, להסכם שהיה נהוג בחברה בשנים קודמות.

### **ד. התקשרות עם בעלי המניות בגין דמי ניהול**

הסכם דמי הניהול בין החברה עם בעלי מניותיה עודכן למפרע, החל מיום 1 בינואר, 2007 בגין שירותי ניהול, יעוץ והכוונה שמעמידים בעלי המניות לחברה, כל אחד במסגרת מומחיותו, לרבות בגין כהונת הדירקטורים מטעם בעלי המניות בדירקטוריון החברה ובוועדותיו (ולמעט בגין גמול ליו"ר הדירקטוריון), לפיו התחייבה החברה לשלם לכל אחד מבעלי מניותיה דמי ניהול בסך של 65 אלפי ש"ח לחודש (הסכום צמוד למדד הידוע במועד חתימת ההסכם).

**סעיף 12 הדירקטורים של התאגיד:**

**1. דורון סט- יו"ר דירקטוריון**

**מס' ת"ז:** 055902167.

**שנת לידה:** 1959

**מען:** קיבוץ יגור, 30065.

**נתינות:** ישראלית.

**חברות בועדות הדירקטוריון:** יו"ר הדירקטוריון, חבר ועדת השקעות.

**דח"צ:** לא.

**האם הוא עובד של התאגיד, חברה בת, חברה קשורה או של בעל עניין:** כן. יו"ר ביטוח חקלאי

א.ש. בע"מ.

**התאריך שבו החלה כהונתו כדירקטור:** 01.06.10.

**השכלה:** Msn בכלכלה וBsn בכלכלה וניהול מהטכניון.

**ניסיונו העסקי בחמש השנים האחרונות ופירוט התאגידים בהם הוא משמש דירקטור:**

יו"ר חברות בלגין (עד לסוף שנת הדוח), יו"ר ביטוח חקלאי, יו"ר משקי הקיבוצים, יו"ר חברת בת של משקי הקיבוצים תואם יבוא ויצוא ודירקטור בדליה אנרגיות בע"מ.

**האם הוא בן משפחה של בעל עניין אחר בתאגיד:** לא.

**2. אבי רוזנבאום**

**מס' ת"ז:** 033769001.

**שנת לידה:** 1978.

**מען:** קריניצי 80/44 רמת גן.

**נתינות:** ישראלית ופולנית.

**חברות בועדות הדירקטוריון:** לא.

**דח"צ/ נציג חיצוני:** לא

**עובד של החברה המנהלת, חברה בת, חברה קשורה או של בעל עניין:** סמנכ"ל בכיר מנהל מטה

החטיבה לחסכון ארוך טווח בכלל חברה לביטוח.

**מועד תחילת הכהונה כדירקטור:** 25.11.2013.

## דוח תקופתי - עתודות קרן פנסיה לשכירים ועצמאיים בע"מ

**השכלה:** בוגר תואר ראשון (B.A) בכלכלה ובמנהל עסקים מאוניברסיטת בר אילן; בוגר קורס חשבי שכר בכירים; בוגר בחינות רשות ניירות ערך לייעוץ וניהול תיקי השקעות; בוגר בחינות המפקח על הביטוח – רישיון סוכן ביטוח פנסיוני.

**ניסיונו העסקי בחמש השנים האחרונות ופירוט התאגידים בהם הוא משמש כדירקטור:** מנהל המטה המקצועי - לקוחות פרימיום ומחלקת הפרישה במבטח סיימון סוכנויות לביטוח בע"מ.

**בן משפחה של בעל עניין אחר בתאגיד:** לא.

\*עד למועד 25.11.2013 כיהן בתפקיד מר אייל עצמון.

### 3. דרור ברזילי

**מס' ת"ז:** 051955995.

**שנת לידה:** 1953.

**מען:** רח' הכרמלי 23, רמת חן, רמת גן.

**נתינות:** ישראלית.

**חברות בוועדות הדירקטוריון:** חבר ועדת ביקורת; יו"ר ועדת השקעות.

**זח"צ:** כן.

**עובד של החברה המנהלת, חברה בת, חברה קשורה או של בעל עניין:** לא.

**מועד תחילת הכהונה כדירקטור:** 11.05.09.

**השכלה:** בוגר בחשבונאות וכלכלה (B.A) מאוניברסיטת תל-אביב, בעל רישיון לראיית חשבון ובוגר תכנית להכשרת מנהלים בבית ספר למנהל של אוניברסיטת הארווארד.

**ניסיונו העסקי בחמש השנים האחרונות ופירוט התאגידים בהם הוא משמש כדירקטור:** דירקטור חיצוני בחברת סקיילקס בע"מ; דירקטור חיצוני יו"ר ועדת ביקורת וחבר ועדת כספים בחברת ויסוניק בע"מ; דירקטור בחברת אל סיאלו בע"מ; דירקטור בחברת קומטקט בע"מ; דירקטור בחברת אוריון מערכות מתקדמות בע"מ; דירקטור בחברת איירונאוטיקס בע"מ.

**מכהן כדירקטור בחברות הבאות:** דירקטור חיצוני, חבר ועדת ביקורת ויו"ר ועדת השקעות בכלל פנסיה וגמל בע"מ; דירקטור חיצוני, חבר ועדת אשראי וחבר ועדת ביקורת בכלל ביטוח אשראי בע"מ (חברה בשליטת כלל ביטוח) דירקטור חיצוני וחבר ועדת ביקורת בחברת כרמית תעשיות ממתקים בע"מ.

**בן משפחה של בעל עניין אחר בתאגיד:** לא

4. מורדי ונטורה

מס' ת"ז: 053291852.

שנת לידה: 1955.

מען: קיבוץ גת ד.נ. שדה גת 79565.

נתינות: ישראלית.

חברות בוועדות הדירקטוריון: לא.

דח"צ: לא.

עובד של החברה המנהלת, חברה בת, חברה קשורה או של בעל עניין: לא.

מועד תחילת הכהונה כדירקטור: 07.07.2011.

השכלה: תואר ראשון בכלכלה ובמינהל עסקים.

ניסיונו העסקי בחמש השנים האחרונות ופירוט התאגידים בהם הוא משמש דירקטור:

מנכ"ל משקי הדרום ארגון כלכלי איזורי.

מכהן כדירקטור בחברות הבאות: אלון החזקות בריבוע הכחול ישראל בע"מ, דור אלון ניהול מתחמים קמעונאיים בע"מ, דור אלון אנרגיה בישראל (1988) בע"מ, אחזקות דלק בע"מ, אלון חברת הדלק לישראל בע"מ, גן שמואל מזון בע"מ, גניר (192) בע"מ, הדרי ניצנים-אגודה שיתופית חקלאית בע"מ, סיבי הדרום (ס.ד.) בע"מ, הנגב אגודה שיתופית חקלאית של משקי עובדים לתובלה בע"מ, מגדלי דרום יהודה-אגודה שיתופית חקלאית בע"מ, שקדי דרום יהודה-אגודה חקלאית שיתופית בע"מ, זיתי דרום יהודה-אגודה חקלאית שיתופית בע"מ, הזרע (1939) בע"מ, מגדלי זרעים בע"מ, המועצה לענף הלול, מועצה אזורית יואב, עמל דרום-אגודה שיתופית חקלאית בע"מ, מרבק שירותים ונכסים בע"מ, משקי דן שותפות, דנה שירותי מימון בע"מ, אמבר מכון לתערובות אגודה שיתופית חקלאית מרכזית בע"מ, אחזקות תנובה ותעמ"ת.

בן משפחה של בעל עניין אחר בתאגיד: לא

5. יורם קרול

מס' ת"ז: 005806302.

שנת לידה: 1943.

מען: קיבוץ שפיים.

נתינות: ישראלית.

חברות בוועדות הדירקטוריון: חבר ועדת בקורת, חבר ועדת השקעות.

דח"צ: כן.

עובד של החברה המנהלת, חברה בת, חברה קשורה או של בעל עניין: לא.



## דוח תקופתי - עתודות קרן פנסיה לשכירים ועצמאיים בע"מ

מועד תחילת הכהונה כדירקטור : 07.03.2010.

השכלה : Ph.D. במנהל עסקים אוניברסיטה העברית, בירושלים.

ניסיונו העסקי בחמש השנים האחרונות ופירוט התאגידים בהם הוא משמש דירקטור : יו"ר

מחצבות כפר גלעדי (עד סוף שנת 2010) ולאחר מכן משקיף בדירקטוריון.

מכהן כדירקטור בחברות הבאות : לא.

בן משפחה של בעל עניין אחר בתאגיד : לא.

### 6. ישראל עוז

מס' ת"ז : 030236152.

שנת לידה : 1950

מען : עצמון ד.ג. משגב 20170

נתינות : ישראלית

חברות בוועדות הדירקטוריון : יו"ר ועדת בקורת, חבר ועדת השקעות.

דח"צ : כן.

עובד של החברה המנהלת, חברה בת, חברה קשורה או של בעל עניין : לא.

מועד תחילת הכהונה כדירקטור : 26.10.2010.

השכלה : B.A בכלכלה ובסוציולוגיה.

ניסיונו העסקי בחמש השנים האחרונות ופירוט התאגידים בהם הוא משמש דירקטור : יו"ר

המטה לביצוע הסדר הקיבוצים בע"מ. כמו כן, שימש כיו"ר חברת לורדן ושות' ויו"ר פיתוח הגליל  
אגודה שיתופית חקלאית בע"מ עד לחודש אפריל 2013. החל מיום 01.01.2014 משמש כיו"ר  
אמפא-מליבו.

מכהן כדירקטור בחברות הבאות : דירקטור בחברת פיתוח הגליל – אגודה שיתופית חקלאית

בע"מ.

בן משפחה של בעל עניין אחר בתאגיד : לא.

### 7. יעל לוטן

מס' ת"ז : 024337776.

שנת לידה : 1969.

מען : קיבוץ עין השופט מיקוד 19237.

נתינות : ישראלית.

חברות בועדות הדירקטוריון: לא.

דח"צ: לא.

עובד של החברה המנהלת, חברה בת, חברה קשורה או של בעל עניין: לא.

מועד תחילת הכהונה כדירקטור: 28.10.2013.

השכלה: תואר ראשון במשפטים אוניברסיטת חיפה.

ניסיונו העסקי בחמש השנים האחרונות ופירוט התאגידים בהם הוא משמש דירקטור: בעלת משרד עו"ד עצמאי.

מכהן כדירקטור בחברות הבאות: משקי הקיבוצים אגש"ח בע"מ, החברה הכלכלית מועצה אזורית מגידו.

בן משפחה של בעל עניין אחר בתאגיד: לא.

\*עד למועד 28.10.2013 כיהנה בתפקיד הגב' אביבה פאר.

8. יוני קופרמן

מס' ת"ז: 057830523.

שנת לידה: 1962.

מען: השקמה 92 לפיד.

נתינות: ישראלית.

חברות בועדות הדירקטוריון: לא.

דח"צ: לא.

עובד של החברה המנהלת, חברה בת, חברה קשורה או של בעל עניין: משנה למנכ"ל, מנהל חטיבת חסכון ארוך טווח בכלל ביטוח; מנכ"ל כלל פנסיה וגמל בע"מ.

מועד תחילת הכהונה כדירקטור: 21.05.2013.

השכלה: בוגר תואר ראשון בניהול ארגוני תעופה מאוניברסיטת ניו-הייבן בארה"ב; מוסמך במדיניות ציבורית מאוניברסיטת ניו-הייבן בארה"ב.

ניסיונו העסקי בחמש השנים האחרונות ופירוט התאגידים בהם הוא משמש דירקטור: מנכ"ל מבטח סימון סוכנויות לביטוח בע"מ; משנה למנכ"ל מגדל סוכנויות לביטוח בע"מ; מנכ"ל תמורה סוכנות לביטוח (1987) בע"מ.

מכהן כדירקטור בחברות הבאות: לא.

בן משפחה של בעל עניין אחר בתאגיד: לא.

9. משה ארנסט

מס' ת"ז: 24416604.

שנת לידה: 1969

מען: בן צבי 40, גבעתיים

נתינות: ישראלית

חברות בוועדות הדירקטוריון: לא.

דח"צ/ נציג חיצוני: לא.

עובד של החברה המנהלת, חברה בת, חברה קשורה או של בעל עניין: משנה למנכ"ל, מנהל חטיבת המטה, מכהן כיו"ר דירקטוריון וכדירקטור בחברות בנות מקבוצת כלל החזקות.

מועד תחילת הכהונה כדירקטור: 21.05.2013

השכלה: בוגר במשפטים (LLB) מאוניברסיטת בר אילן, מוסמך במנהל עסקים (MBA) בהתמחות מימון, מאוניברסיטת בר אילן.

ניסיונו העסקי בחמש השנים האחרונות ופירוט התאגידים בהם הוא משמש דירקטור:

מנהל חטיבת המטה בכלל ביטוח, היועץ המשפטי ומזכיר החברה בחברות מקבוצת כלל החזקות. מכהנת כדירקטורית בחברות הבאות: דירקטור בחברת כלל פנסיה וגמל בע"מ.

בן משפחה של בעל עניין אחר בתאגיד: לא.

1. שלום בן עיון

מס' ת"ז: 22232649.

שנת לידה: 1966.

התפקיד שהוא ממלא בתאגיד: מנכ"ל.

התפקיד שהוא ממלא בחברת הבת של התאגיד או של בעל עניין בו: אין.

האם הוא בן משפחה של נושא משרה בכירה אחר או של בעל עניין: לא.

השכלתו: תואר ראשון בביטוח ממכללת נתניה ותואר ראשון במשפטים ממכללת שערי משפט.

ניסיונו העסקי בחמש השנים האחרונות: מנהל אזור וסמנכ"ל סוכנות הביטוח משקי הקיבוצים.

תאריך שבו החלה כהונתו: 25.12.12.

בן משפחה של בעל עניין אחר בתאגיד: לא.

2. רו"ח אילן ברקת

מס' ת"ז: 024563231.

שנת לידה: 1969.

התפקיד בחברה המנהלת: סמנכ"ל כספים.

השכלה: תואר בראיית חשבון ומנהל עסקים.

התפקיד בחברת בת של החברה המנהלת או בבעל עניין בו:

מנהל תחום חשבונות בכלל פנסיה וגמל והשקעות.

בן משפחה של נושא משרה בכירה אחר או של בעל עניין: לא.

ניסיונו העסקי בחמש השנים האחרונות:

סמנכ"ל כספים במיטבית עתודות חברה לניהול קרנות פנסיה בע"מ ובחברת כלל גמל בע"מ (כיום חברה ממוזגת); מנהל תחום חשבונות בכלל פנסיה וגמל והשקעות.

מועד תחילת כהונה כנושא משרה: 24.8.2008.

**סעיף 14 מבקר פנימי**

**שם:** יוסף אביטל.

**מס' ת"ז:** 13443593.

**שנת לידה:** 1951.

**התפקיד שהוא ממלא בתאגיד:** מבקר פנימי וממונה למניעת מעילות והונאות.

**התפקיד שהוא ממלא בחברת הבת של התאגיד או של בעל עניין בו:** אין.

**השכלה:** בוגר בהנדסת תעשייה וניהול (Bsc) מאוניברסיטת בן גוריון ומנתח מערכות מידע מוסמך

– לימודי תעודה בטכניון, חבר לשכת המבקרים הפנימיים בישראל ובחול"ל (IIA).

**האם הוא בן משפחה של נושא משרה בכירה אחר או של בעל עניין:** לא.

**ניסיונו העסקי בחמש השנים האחרונות:** ביקורת פנים בחברות מקבוצת כלל החזקות.

**התאריך שבו החלה כהונתו:** 04/2005.

**סעיף 15 רואה חשבון של התאגיד**

קוסט פורר את גבאי – רואי חשבון, רח' עמינדב 3 תל אביב.

**סעיף 16 האקטואר של קרן הפנסיה**

**שם:** דפנה קאופמן.

**מס' ת"ז:** 059809319.

**שנת לידה:** 1968.

**התפקיד שהוא ממלא בתאגיד:** אקטוארית ממונה.

**מועד תחילת הכהונה:** 25.03.09.

**הכישורים המכשירים אותו לביצוע התפקיד, לרבות השכלתו וניסיונו:**

בניית מודלים לבדיקת רווחיות, הערכת רזרבות לחברות ביטוח ולקרנות פנסיה, בניית מודלים EV, ביטוחי משנה ותמחור מוצרי ביטוח חדשים.

ניסיון אקדמאי: תואר ראשון בסטטיסטיקה באוניברסיטת ירושלים, לימודי תעודה באקטואריה, חברה מן המניין (F.I.L.A.A) באגודת האקטוארים.

**ניסיון מקצועי ב- 5 שנים האחרונות:**

אקטוארית ראשית לתחום ביטוח חיים בחברת מנורה; אקטוארית ממונה בקרן הפנסיה מיטבית  
עתודות בהתאמה אישית ואקטוארית ממונה בקרן הפנסיה לשכירים ועצמאיים בע"מ.

**דרך העסקה** : אקטוארית ממונה של החברה, נותנת שירותי אקטואריה לחברה במסגרת השירותים שהחברות בקבוצת כלל נותנות לחברה ומקבלת שכר כעובדת קבוצת כלל במשרה מלאה.

**השירותים הניתנים ע"י האקטואר** : שירותי אקטואריה בכל הקשור לקרן הפנסיה ולחברה המנהלת, בהתאם לתקנון קרן הפנסיה והוראות הדין.

בכפוף לתקנה 51א לתקנות מס הכנסה (כללים לאישור וניהול קופות גמל) התשכ"ד 1964, אחת לחמש שנים תגיש הקופה את המאזן האקטוארי כשהוא חתום וערוך בידי אקטואר חיצוני. בהתאם, הדוחות האקטואריים לשנת הדוח נערכו ויחתמו על ידי מר דיוויד אנגלמאיר.

### המלצות והחלטות דירקטוריון

### סעיף 17

1. לא בוצע שינוי בתזכיר ההתאגדות של החברה המנהלת בשנת הדו"ח. ביום 18 ביולי 2013 אישרו ועדת הביקורת והדירקטוריון וביום 12 בדצמבר 2013 אישרה האסיפה הכללית של החברה, התחייבות לשיפוי נושאי משרה בחברה, לרבות דירקטורים, בעבר, בהווה ובעתיד, אשר כיהנו, מכהנים ויכהנו בחברה או מטעם החברה לפי העניין, החל ממועד אישור ההחלטה באסיפה הכללית של החברה. בהתאם לתנאי כתב השיפוי, הסכום המירבי לשיפוי כל נושאי המשרה הזכאים, על פי כל כתבי השיפוי שיוצאו להם על ידי החברה, בגין אחד או יותר מסוגי האירועים המפורטים בכתב השיפוי, לא יעלה על 25% מהונה העצמי של החברה, לפי דוחותיה הכספיים האחרונים שיפורסמו סמוך לפני מועד השיפוי בפועל ובלבד שלאחר ביצועו הונה העצמי של החברה לא יפחת מההון העצמי המינימלי שהיא מחויבת על פי דין. בהתאם עודכן תקנון ההתאגדות של החברה במסגרתו בוצעו התיקונים כאמור לעיל, שעיקרם הרחבת הוראות התקנון המתייחסות לשיפוי וביטוח נושאי משרה, במסגרת המותר לפי חוק החברות וכן בהתאם להוראות חוק ייעול הליכי אכיפה ברשות ניירות ערך (תיקוני חקיקה), התשע"א-2011 וחוק הגברת האכיפה בשוק ההון (תיקוני חקיקה), התשע"א-2011.
2. לא בוצעה בשנת הדו"ח כל עסקה שאינה בהתאם לתנאי השוק בין התאגיד לבין בעל עניין בו.
3. כל החלטות האסיפה הכללית שנדרשת להן הסכמת הדירקטוריון נתקבלו בהתאם להוראות הדין.
4. כל החלטות האורגנים המוסמכים של החברה נתקבלו כדין וככל שנדרש נמסרו דיווחים מתאימים לרשויות המוסמכות.

להלן פירוט השינויים העיקריים שחלו בתקנון הקרן בתחילת שנת הדוח:

1. ניכוי השיעורים הבאים מכל תשלום שמשלמת הקרן לפי תקנונה, בין שהוא קצבה ובין שהוא תשלום חד פעמי, כמפורט להלן:
  - בשנת 2013 – 0.25% ;
  - בשנת 2014 – 0.75% ;
  - בשנת 2015 – 1% ;
  - בשנת 2016 – 1.5% ;
  - בשנת 2017 ואילך – 1.75%.
2. חישוב כל תשלום שמשלמת הקרן לפי תקנונה, בין שהוא קצבה ובין שהוא תשלום חד פעמי, וכן חישוב כל מנת פנסיה, לא יוצמד למדד מדי חודש, אלא יתעדכן מדי שנה על פי המדד הידוע ביום העדכון ביחס למדד הידוע בשנה שקדמה לה.
3. הפחתת מנות פנסיה ותשלומי הפנסיה בסוף כל שנה, למשך תקופה של 5 שנים שתחל ב- 15/01/2014, בשיעור של 1.15% בכפוף לתנאים שנקבעו.
4. עדכון גיל הזכאות לפנסיה זקנה ל-67 לגבר ו-62 לאישה.
5. נוספו הבהרות לחישוב מנות הפנסיה לגיל הזכאות.
6. הפחתת הריבית התעריפית ב- 0.5%.
7. בסעיף שעניינו חישוב פנסיית נכות הוסרה המגבלה לפיה העמית יהיה זכאי לפנסיית נכות בגין כל תקופת צבירה שהסתיימה בהקפאה רק במקרה של נכות מלאה ולצמיתות.
8. נמחק הסעיף לפיו הפנסיה תשולם רק בתנאי שהפנסיה לא תפחת מ- 5% מהשכר הממוצע במשק ובמקרה בו התנאי אינו מתקיים יוכל העמית לבחור לקבל את פנסיית הזקנה שצבורה לזכותו ובלבד שיישא בעלויות הכרוכות בכך בהתאם לכללים ולתקנות מס הכנסה.

תנאי שכר

סעיף 19

1. פרט למנכ"ל, החברה לא משלמת שכר לנושאי משרה. החברה משלמת השתתפות בהוצאות בסך של 3,461 אלפי ש"ח עבור שירותי התפעול והשקעות שהיא מקבלת מחברות קשורות.

2. ביטוח נושאי משרה :

יום 30 בדצמבר 2013 אישרה האסיפה הכללית של החברה, בהמשך לאישור ועדת הביקורת והדירקטוריון, לרכוש פוליסת ביטוח אחריות דירקטורים ונושאי משרה שהוצאה על ידי קבוצת כלל החל מתאריך 1.8.2013 ועד לתאריך 31.7.2014. הפוליסות שהוצאו כוללות פוליסה בסיסית, המשותפת לכלל החזקות ולחברות המוחזקות על ידה ומכסה את נושאי המשרה והדירקטורים המכהנים בהן (לרבות החברה), למעט כלל פיננסיים בע"מ ובנותיה, בגבולות אחריות של 50 מיליון דולר (ארה"ב) בגין תביעה אחת ובמצטבר לתקופת הביטוח ופוליסה קבוצתית עודפת, שנערכה על ידי אי די בי אחזקות בשם חטיבת אי די בי אחזקות, ובשם 5 חטיבות נוספות, הנמנות עם קבוצת אי די בי אחזקות, ביניהן חטיבת כלל החזקות, ואשר גבולות האחריות שלה הינם 90 מיליון דולר בגין תביעה אחת ובמצטבר לתקופת הביטוח ובתוספת רובד כינון בהיקף של 90 מיליון דולר. כמו כן אישרה האסיפה לרכוש פוליסה לביטוח דירקטורים ונושאי משרה החל מתאריך 1.1.2014 ועד לתאריך 31.12.2014, שהוצאה על ידי הפניקס, לכיסוי נושאי המשרה והדירקטורים המכהנים בחברה, בגבול אחריות בסך 10 מיליון דולר לאירוע ובסה"כ לתקופת הביטוח, כשהפרמיה עומדת על 12,000 דולר. צוין בפוליסה זו שהינה ראשונית ביחס לכל פוליסה לביטוח אחריות נושאי משרה ודירקטורים אחרת (לרבות הפוליסות שהוצאו על ידי כלל כאמור). הכיסוי הביטוחי כפוף לכל תנאי פוליסות הביטוח.



עתודות קרן פנסיה לשכירים ועצמאיים בע"מ

10/03/2014

שם התאגיד

תאריך

שמות החותמים:

דורון סט  
שלום בן עיון

1. דורון סט - יו"ר הדירקטוריון

2. שלום בן עיון - מנכ"ל