

דוח תקופתי לשנת 2011

עתודות קרן פנסיה לשכירים
ועצמאיים בע"מ

דו"ח תקופתי לשנת 2011

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: בית נירים 2, ת"א טל': 077-6386203 פקסימיליה: 03-7252776

תאריך המאזן: 31/12/10

תאריך הדו"ח: 25/03/2012

<u>סעיף 1</u>	<u>דוחות כספיים ואקטואריים</u>
	הדוחות הכספיים המבוקרים לתקופה שנסתיימה ביום 31.12.2011, בצרוף חוות דעת רואה החשבון, מהווים חלק בלתי נפרד מהדו"ח התקופתי. הדוחות האקטואריים לתקופה שנסתיימה ביום 31.12.2011, 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 31.12.2011.
<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

דוח תקופתי - עתודות קרן פנסיה לשכירים ועצמאיים בע"מ

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

בשנת הדוח לא היו אירועים מיוחדים.

8 סעיף שינויים בהון המניות הרשום, המונפק והנפרע והתמורה שנתקבלה

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

9 סעיף שכר וטובות הנאה

בתקופת הדו"ח שולמו שכר ומשכורת לדירקטורים שהם בעלי עניין ולמנכ"ל החברה בסך כולל של כ- 1,768 אלפי ש"ח.

10 סעיף מניות וני"ע המירים 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 המוחזקים בתאריך 31/12/2011</u>	<u>שיעור החזקה (גם בדילול מלא) (בהון, בהצבעה ובסמכות למנות 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 עם כלל פנסיה וגמל בע"מ למתן שירותים שוטפים

לחברה הסכם עם כלל פנסיה וגמל בע"מ לשעבר "מיטבית עתודות חברה לניהול קרנות פנסיה בע"מ", למתן שירותים שוטפים. לטיפול בכל הנושאים התפעוליים שאינם כוללים שיווק ומכירות הוקמה חברת "כלל שרותי ניהול בע"מ" שמספקת את שירותי התפעול, המחשוב והכספים לחברה. יצוין כי בין החברה לבין כלל שרותי ניהול מתנהל משא ומתן לגיבוש הסכם חדש על בסיס ההסכם הקיים ובתנאים שיסוכמו בין הצדדים.

ב. 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:

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.

ג. התקשרות עם בעלי המניות בגין דמי ניהול

הסכם דמי הניהול בין החברה עם בעלי מניותיה עודכן למפרע, החל מיום 1.1.2007. 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), התחייבה החברה לשלם לכל אחד מבעלי מניותיה דמי ניהול בסך של 65 אלפי ש"ח לחודש (הסכום צמוד למדד הידוע במועד חתימת ההסכם).

ד. התקשרות עם כלל עמיתים בע"מ למתן שירותי ניהול השקעות ונכסים

האורגנים המוסמכים של החברה אישרו התקשרות החברה עם כלל עמיתים בע"מ בהסכם שירותי ניהול השקעות, בתמורה לסך של 800,000 לשנה בתוספת מע"מ כדין, לכל שנה בתקופת ההסכם – ההסכם טרם נחתם. תקופת ההסכם הינה לתקופה בת שנה אחת, החל ממועד חתימתו. עם סיום תקופת ההסכם תוארך תקופתו באופן אוטומטי בשנה אחת נוספת וחוזר חלילה, אלא אם יבוטל באופן המפורט בהסכם.

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, יו"ר ביטוח חקלאי, יו"ר משקי הקיבוצים, יו"ר חברת בת של משקי הקיבוצים תואם יבוא ויצוא.

האם הוא בן משפחה של בעל עניין אחר בתאגיד: לא

2. רמי דיין

מס' ת"ז: 023593205

שנת לידה: 1968

מען: זלמן שזר 9 הוד השרון

נתינות: ישראלית

חברות בועדות הדירקטוריון: חבר ועדת השקעות.

דח"צ/ נציג חיצוני: לא

עובד של החברה המנהלת, חברה בת, חברה קשורה או של בעל עניין: משנה למנכ"ל כלל ביטוח

ומנהל חטיבת חיסכון ארוך טווח בכלל ביטוח; יו"ר דירקטוריון ודירקטור בחברות נוספות מקבוצת כלל החזקות.

מועד תחילת הכהונה כדירקטור:

דוח תקופתי - עתודות קרן פנסיה לשכירים ועצמאיים בע"מ

השכלה: בוגר כלכלה וחשבונאות מהאוניברסיטה העברית בירושלים, בוגר משפטים (LLB) מאוניברסיטת בר אילן, מוסמך בכלכלה מהאוניברסיטה העברית בירושלים.

ניסיונו העסקי בחמש השנים האחרונות ופירוט התאגידים בהם הוא משמש כדירקטור: משנה למנכ"ל כלל ביטוח, סגן מנהל החטיבה לחסכון ארוך טווח בכלל ביטוח, משנה למנכ"ל ומנהל האגף לביטוח חיים בהראל חברה לביטוח, עו"ד במשרד עו"ד רועי פוליאק, משנה למפקח על הביטוח במשרד האוצר ויושב ראש הוועדה המייעצת למפקח על הביטוח.

מכהן כדירקטור בחברות הבאות: מכהן כיו"ר דירקטוריון כלל שרותי ניהול בע"מ ותמורה סוכנות לביטוח (1987) בע"מ. כדירקטור בכלל הראשון בע"מ ובעתודות קרן פנסיה לשכירים ועצמאיים בע"מ.

בן משפחה של בעל עניין אחר בתאגיד: לא.

3. אלכס קפלון

מס' ת"ז: 016464034

שנת לידה: 1963

מען: הבושם 13, מבשרת ציון

נתינות: ישראלית

חברות בוועדות הדירקטוריון: חבר דירקטוריון

דח"צ: לא

עובד של החברה המנהלת, חברה בת, חברה קשורה או של בעל עניין: כן. סמנכ"ל, מנהל תחום מכירות קבוצת כלל ביטוח. .

מועד תחילת הכהונה כדירקטור: 26.11.2007

השכלה: בוגר בכלכלה וחשבונאות (B.A) מאוניברסיטת בן גוריון ומוסמך במנהל עסקים התמחות בשיווק (M.B.A) מאוניברסיטת מנצ'סטר.

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

סמנכ"ל, מנהל תחום מכירות ארצי, סמנכ"ל שיווק בקבוצת "מגדל", סגן מנהל מרחב ת"א – אררט.

מכהן כדירקטור בחברות הבאות: יו"ר דירקטוריון כלל החזקות סוכנויות (1998) בע"מ.

בן משפחה של בעל עניין אחר בתאגיד: לא

4. דרור ברזילי

מס' ת"ז: 051955995

שנת לידה: 1953

מען: רח' הכרמלי 23, רמת חן, רמת גן

נתינות: ישראלית

דוח תקופתי - עתודות קרן פנסיה לשכירים ועצמאיים בע"מ

חברות בועדות הדירקטוריון: יו"ר ועדת ביקורת ויו"ר ועדת השקעות..

דח"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 רשיון לראיית חשבון ובוגר תכנית להכשרת מנהלים בבית ספר למנהל של אוניברסיטת הארווארד.

ניסיונו העסקי בחמש השנים האחרונות ופירוט התאגידים בהם הוא משמש דירקטור: מנכ"ל גלידות נסטלה בע"מ בשנים 2006-2008.

מכהן כדירקטור בחברות הבאות: דירקטור חיצוני, חבר ועדת ביקורת וחבר 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 בחברת סקיילקס בע"מ; דירקטור חיצוני וחבר ועדת ביקורת בחברת תעשיות ממתקים 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.

בן משפחה של בעל עניין אחר בתאגיד: לא

5. **מורדי ונטורה***

מס' ת"ז: 053291852

שנת לידה: 1955

מען: קיבוץ גת ד.ג. שדה גת 79565

נתינות: ישראלית

חברות בועדות הדירקטוריון: חבר דירקטוריון

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: 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, זיתני דרום יהודה-אגודה חקלאית שיתופית בע"מ, הזרע (1939) בע"מ, מגדלי זרעים בע"מ, המועצה לענף הלול, מועצה

דוח תקופתי - עתודות קרן פנסיה לשכירים ועצמאיים בע"מ

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

*עד ליום 07.07.2011 כיהן בתפקיד שמואל הרטשטיין

6. יורם קרול

מס' ת"ז : 005806302

שנת לידה : 1943

מען : קיבוץ שפיים

נתינות : ישראלית

חברות בועדות הדירקטוריון : חבר 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 : 07.03.2010

השכלה : תואר שלישי במנהל עסקים

ניסיונו העסקי בחמש השנים האחרונות ופירוט התאגידים בהם הוא משמש דירקטור : יו"ר מחצבות כפר גלעדי.

מכהן כדירקטור בחברות הבאות : לא

בן משפחה של בעל עניין אחר בתאגיד : לא

7. ישראל עוז

מס' ת"ז : 030236152

שנת לידה : 1950

מען : עצמון ד.נ. משגב 20170

נתינות : ישראלית

חברות בועדות הדירקטוריון : חבר 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.

דוח תקופתי - עתודות קרן פנסיה לשכירים ועצמאיים בע"מ

ניסיונו העסקי בחמש השנים האחרונות ופירוט התאגידים בהם הוא משמש דירקטור: יו"ר המטה לביצוע הסדר הקיבוצים בע"מ; יו"ר חברת לורדן ושות'; יו"ר פיתוח הגליל אגודה שיתופית חקלאית בע"מ.

מכהן כדירקטור בחברות הבאות: דירקטור בחברת אופטיקה שמיר בע"מ; דירקטור בחברת פיתוח הגליל – אגודה שיתופית חקלאית בע"מ.

בן משפחה של בעל עניין אחר בתאגיד: לא

8. אהרון בן חורין*

מס' ת"ז: 30195713

שנת לידה: 1950

מען: עין השופט 19237

נתינות: ישראל

חברות בועדות הדירקטוריון: חבר דירקטוריון

דח"צ: לא

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

מועד תחילת הכהונה כדירקטור: 07.07.2011.

השכלה: BA בכלכלה ומנהל מהאוניברסיטה העברית בירושלים.

ניסיונו העסקי בחמש השנים האחרונות ופירוט התאגידים בהם הוא משמש דירקטור: יו"ר מפעלי העמק מנכ"ל משקי עמק יזרעאל.

בן משפחה של בעל עניין אחר בתאגיד: לא

*עד ליום 07.07.2011 כיהן בתפקיד יגאל זינגר

9. דגנית זהב

מס' ת"ז: 056784721

שנת לידה: 1961

מען: בן צבי 40, גבעתיים

נתינות: ישראלית

חברות בועדות הדירקטוריון: חברת ועדת מעקב אחר מקבלי נכות.

דח"צ/ נציג חיצוני: לא

דוח תקופתי - עתודות קרן פנסיה לשכירים ועצמאיים בע"מ

עובד של החברה המנהלת, חברה בת, חברה קשורה או של בעל עניין: כן. יועצת לפרויקטים בכלל ביטוח.

מועד תחילת הכהונה כדירקטור: 26.10.10

השכלה: Bsc תואר ראשון במדעי החיים מאוניברסיטת תל אביב, (LLB) תואר ראשון במשפטים מאוניברסיטת תל אביב.

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

יועצת משפטית ומנהלת האגף המשפטי של קבוצת כלל החזקות עד לשנת 2006, וכיום יועצת לפרויקטים בכלל ביטוח.

מכהנת כדירקטורית בחברות הבאות: דירקטורית בכלל פנסיה וגמל בע"מ.

בן משפחה של בעל עניין אחר בתאגיד: לא

סעיף 13 נושאי משרה בכירה של התאגיד

שם: צביקה קידר

מס' ת"ז: 30177745

שנת לידה: 1949

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 ושני במנהל עסקים, מאוניברסיטת חיפה.

ניסיונו העסקי בחמש השנים האחרונות: מנכ"ל קרן הפנסיה עתודות הותיקה – קרן פנסיה לשכירים ועצמאיים בע"מ.

תאריך שבו החלה כהונתו: 1/7/2000

שם: רוי"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:

סמנכ"ל כספים בכלל פנסיה וגמל בע"מ.

דוח תקופתי - עתודות קרן פנסיה לשכירים ועצמאיים בע"מ

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), יועץ מקצועי לחברות באופן עצמאי.

מועד תחילת כהונה כנושא משרה: 24.8.2008.

מבקר פנימי

שם: יוסף אביטל

מס' ת"ז: 13443593

שנת לידה: 1951

התפקיד שהוא ממלא בתאגיד: מבקר פנים

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

השכלה: בוגר בהנדסת תעשייה וניהול (Bsc) מאוניברסיטת בן גוריון.

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 14

רואה חשבון של התאגיד

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

סעיף 15

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 רווחות 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.

דוח תקופתי - עתודות קרן פנסיה לשכירים ועצמאיים בע"מ

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, עובדת החברה כפופה למנכ"ל החברה ומקבלת שכר כעובדת בחברה במשרה מלאה.

השירותים הניתנים ע"י האקטואר: שירותי אקטואריה בכל הקשור לקרן הפנסיה ולחברה המנהלת ובהתאם לתקנון קרן הפנסיה, על פי דרישות הדין בכלל ותקנות מס הכנסה (כללים לאישור וניהול קופות גמל), תשכ"ד- 1964 בפרט.

סעיף 16 המלצות והחלטות דירקטוריון

1. לא בוצע שינוי בתזכיר או תקנון ההתאגדות של החברה המנהלת בשנת הדו"ח.
2. לא בוצעה בשנת הדו"ח כל עיסקה שאינה בהתאם לתנאי השוק בין התאגיד לבין בעל עניין בו.
3. כל החלטות האסיפה הכללית שנדרשת להן הסכמת הדירקטוריון נתקבלו בהתאם.
4. כל החלטות האורגנים המוסמכים של החברה נתקבלו כדין וככל שנדרש נמסרו דיווחים מתאימים לרשויות המוסמכות.

סעיף 17 שינוי תקנון קרן הפנסיה שאושר ע"י הממונה על שוק ההון, ביטוח וחסכון בשנת הדו"ח

בשנת הדוח לא בוצעו שינויים בתקנון הקרן.

סעיף 18 תנאי שכר

עלות שכר המנכ"ל הסתכם בשנת 2011 ל- 997 אלפי ש"ח. פרט למנכ"ל, החברה לא משלמת שכר לנושאי משרה. עתודות משלמת השתתפות בהוצאות תמורת סכום בסך של 2,376 אלפי ש"ח עבור שירותי התפעול והשקעות שהיא מקבלת מחברות קשורות.

עתודות קרן פנסיה לשכירים ועצמאיים בע"מ

25/03/2012

שם התאגיד

תאריך

שמות החותמים:

1. דורון סט – יו"ר הדירקטוריון

2. צביקה קידר – מנכ"ל
