

# **דוח תקופתי לשנת 2014**

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

## דו"ח תקופתי לשנת 2014

### 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: רחוב החשמונאים 91, תל אביב. טל': 03-3730157 פקסימיליה: 03-3731771

תאריך המאזן: 31/12/2014

תאריך הדו"ח: 31/03/2015

<u>סעיף 1</u>	<u>דוחות כספיים ואקטואריים</u>
	הדוחות הכספיים המבוקרים לתקופה שנסתיימה ביום 31.12.2014, בצרוף חוות דעת רואה החשבון, מהווים חלק בלתי נפרד מהדו"ח התקופתי.
	הדוחות האקטואריים לתקופה שנסתיימה ביום 31.12.2014, 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 31.12.2014.
<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"צ שהוגשה באפריל 2011 על ידי עתודות הותיקה 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 שאינן בהסדר. עתודות הותיקה ממשיכה לנהל דיונים עם המפקח באשר לנוסח החוק הסופי. בהתאם, כתנאי להכללתה במסגרת כרית הביטחון לקרנות הוותיקות, תוקן בשנת 2012 תקנון עתודות הותיקה. התיקון נכנס לתוקף בשנת 2013. יש לציין כי החוק עבר בקריאה ראשונה.

**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- 1,642 אלפי ₪. בתקופת הדוח שכרו של מנכ"ל החברה עמד על כ- 600 אלפי ₪.

**סעיף 10**

**מניות וני"ע המירים המוחזקים ע"י בעל עניין בתאגיד, בחברת בת או בחברה קשורה**

<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 דירקטורים)</u>
		<u>31/12/2014</u>	

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

50%	4,000,000	52-002464-7	כלל חברה לביטוח בע"מ
50%	4,000,000	57-000315-2	ביטוח חקלאי א.ש. בע"מ

**סעיף 11 הסכמים**

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

החברה התקשרה בהסכם עם כלל פנסיה וגמל בע"מ למתן שירותים שוטפים. לצורך טיפול בכל הנושאים התפעוליים שאינם כוללים שיווק ומכירות הוקמה חברת "כלל שירותי ניהול בע"מ" שמספקת את שירותי התפעול, המחשוב והכספים לחברה.

### **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 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).

### **ד. 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

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

עמיתים דמי ניהול של כ- 800 אלפי ש"ח בתוספת מע"מ לשנה (הסכום צמוד למדד המחירים לצרכן ממועד חתימת ההסכם).

לאחר אישור דירקטוריון החברה מיום 23 בנובמבר 2014 להותיר את ניהול ההשקעות בידי כלל עמיתים בע"מ, חברה נכדה של כלל ביטוח, הוסכם לעדכן את התמורה בגין שרותי ניהול ההשקעות לסכום של מיליון ₪.

### סעיף 12

#### ארועים מהותיים בתקופת הדוח ולאחריה

1. במהלך שנת 2013 הודיעה כלל ביטוח לחברה על כוונתה להפסיק את מתן שירותי התפעול ושירותי ניהול ההשקעות, המפורטים בסעיפים א ו-ב לעיל. בהמשך להודעה כאמור ולאחר תהליך בחינה של ועדת הדירקטוריון שמונתה לצורך בחינת חלופות התפעול השונות, אישר דירקטוריון החברה ביום 29 ביולי 2014 את המלצת הוועדה להעביר את תפעול הקרן למספר גורמים חיצוניים אשר יספקו לחברה שירותי תפעול, אקטואריה, כספים, הנהלת חשבונות, ביקורת פנימית, ניהול סיכונים, ציות, אבטחת מידע, מערכות מידע, sox ומוקד שירות לקוחות. החל מחודש ינואר 2015 השירותים ניתנים בהתאם להסכמי ההתקשרות שנחתמו, מול כל אחד מספקי השירותים המפורטים לעיל. לפרוט נוסף בעניין ההתקשרויות בין החברה לבין ספקי השירותים שנבחרו ראה ביאור 21 לדוחות הכספיים.

2. בחודש מרץ 2014 סיום אילן ברקת את כהונתו כסמנכ"ל כספים בחברה. בחודש מרץ אישר דירקטוריון החברה את מינויו של שלומי גלעד כמנהל הכספים של החברה. הממונה הודיע על העדר התנגדות למינוי האמור. בעקבות העברת התפעול, ביום 29 בדצמבר 2014 אישר הדירקטוריון את מינויו של מנשה מאירי כמנהל הכספים של החברה. הממונה הודיע על העדר התנגדות למינוי האמור.

**סעיף 13 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 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: מנהל משותף 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 ליעוץ 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.

### דרור ברזילי

.3

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.

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.

**נסיונו העסקי בחמש השנים האחרונות ופירוט התאגידים בהם הוא משמש כדירקטור:** דירקטור חיצוני בחברת סקייילקס 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, יו"ר הדירקטוריון בחברת אהבה 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, יו"ר הדירקטוריון בחברת אהבה בע"מ. בן משפחה של בעל עניין אחר בתאגיד: לא

### מורדי ונטורה

.4

מס' ת"ז: 053291852.

שנת לידה: 1955.

מען: קיבוץ גת ד.ג. שדה גת 79565.

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: 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 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: 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: פרוג 32 תל אביב 6341734

נתינות: ישראלית

חברות בועדות 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.

מכהן כדירקטור בחברות הבאות: דירקטור בחברת אמיליה פיתוח (מ.ע.ו.פ) 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.

בן משפחה של בעל עניין אחר בתאגיד: לא.

#### יוני קופרמן

.8

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.

מועד סיום כהונה כדירקטור: 31.01.2015.

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.

#### ירון שמאי

מס' ת"ז: 033638693.

שנת לידה: 1977.

עובד של החברה המנהלת, חברה בת, חברה קשורה או של בעל עניין: מנהל משותף חסכון ארוך טווח בכלל חברה לביטוח.

מועד תחילת הכהונה כדירקטור: 21.05.2013.

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

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

השכלה: תואר ראשון במנהל עסקים עם התמחות במערכות מידע תואר שני במנהל עסקים עם התמחות בשיווק.

הניסיון העסקי שצבר במהלך חמש השנים האחרונות: סמנכ"ל מערך עסקים בתמורה, מנכ"ל סוכנות תמורה, סמנכ"ל בכיר מנהל תפעול ארצי בכלל ביטוח.

מועד תחילת כהונה כנושא משרה: 26.02.2015

\*עד למועד 31.01.2015 כיהן בתפקיד מר יוני קופרמן.

### 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:

משנה למנכ"ל כלל החזקות, מנהל חטיבת המטה בכלל ביטוח, מנכ"ל כללביט מימון.

מכהן כדירקטור בחברות הבאות: דירקטור בחברת כלל פנסיה וגמל בע"מ.

בן משפחה של בעל עניין אחר בתאגיד: לא.

### סעיף 14 נושאי משרה בכירה של התאגיד

#### 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. ר"ח שלומי גלעד**

מס' ת"ז: 032819492.

שנת לידה: 1978.

התפקיד בחברה המנהלת: מנהל כספים בכלל פנסיה וגמל בע"מ.  
התפקיד בחברת בת של החברה המנהלת או בבעל עניין בה: אין  
בן משפחה של נושא משרה בכירה אחר או של בעל עניין: לא.  
השכלה: תואר ראשון בכלכלה ותואר שני בסטטיסטיקה (מגמת אקטואריה).  
הניסיון העסקי שצבר במהלך חמש השנים האחרונות: רואה חשבון בסומך חייקין, מנהל תיקי ביקורת של חברות ציבוריות ומנהל מחלקת האקטואריה.  
מועד תחילת כהונה כנושא משרה: מרץ 2014.  
התאריך שבו סיים את כהונתו: 31.12.2014.

**ר"ח מנשה המאירי**

מס' ת"ז: 029296381

שנת לידה: 1972

התפקיד בחברה המנהלת: מנהל כספים  
התפקיד בחברת בת של החברה המנהלת או בבעל עניין בה: אין.  
בן משפחה של נושא משרה בכירה אחר או של בעל עניין: אין.  
השכלה: תואר ראשון במנהל עסקים וחשבונאות. רואה חשבון מוסמך.  
הניסיון העסקי שצבר במהלך חמש השנים האחרונות: סמנכ"ל כספים בחברת EMI ביטוח משכנתאות בע"מ.

מועד תחילת כהונה כנושא משרה: 29.12.2014.

\*עד למועד 29.12.2014 כיהן בתפקיד מר שלומי גלעד.

מבקר פנימי

סעיף 15

ערן שחף

מס' ת"ז: 027985894

שנת לידה: 1971

התפקיד שהוא ממלא בתאגיד: מבקר פנימי

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

השכלה: עורך דין, בוגר במשפטים (LLB), בוגר בלוגיסטיקה וכלכלה (BA) ומוסמך במנהל עסקים (MBA) מאוניברסיטת בר אילן, מוסמך במשפטים מאוניברסיטת תל אביב (LLM).

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

ניסיונו העסקי בחמש השנים האחרונות: מבקר פנים בחברה ובחברות מקבוצת כלל החזקות; סגן המבקר הפנימי בחברה ובחברות מקבוצת כלל החזקות; עורך דין בכיר ומזכיר החברה וכלל ביטוח; קצין הציות של הגופים המוסדיים בקבוצת כלל ביטוח.

התאריך שבו החלה כהונתו: 31.03.2014

התאריך שבו סיים את כהונתו: 31.12.2014

שי לוטרבך

מס' ת"ז: 057308991

שנת לידה: 1961

התפקיד בחברה המנהלת: מבקר פנימי

התפקיד בחברת בת של החברה המנהלת או בבעל עניין בה: אין

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

השכלה: רו"ח

הניסיון העסקי שצבר במהלך חמש השנים האחרונות: בעל משרד עצמאי למתן שרותי ביקורת פנים וחיצונית וייעוץ גופים מוסדיים.

מועד תחילת כהונה כנושא משרה: 01.01.2015

\*עד למועד 01.01.2015 כיהן בתפקיד מר ערן שחף.

**סעיף 16 רואה חשבון של התאגיד**

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

**סעיף 17 האקטואר של קרן הפנסיה**

**שם:** רמי כשריאל

**מס' ת"ז:** 056087836

**שנת לידה:** 1959

**התפקיד שהוא ממלא בתאגיד:** אקטואר ממונה

**מועד תחילת הכהונה:** 24.11.2014

**מועד סיום כהונה:** 31.12.2014

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

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

ניסיון אקדמאי: תואר ראשון במדעי המחשב, לימודי תעודה באקטואריה, חברה מן המניין (F.I.L.A.A) באגודת האקטוארים הישראלית והאמריקאית.

**ניסיון מקצועי ב- 5 שנים האחרונות:**

אקטואר של קרן 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 לרבות הכנת מאזן אקטוארי וכן תמיכה במיכון ובמחלקת תביעות.

החל מיום 01.01.2015 אקטואר הקרן הוא מר דייויד אנגלמאייר.

**סעיף 18 המלצות והחלטות דירקטוריון**

1. לא בוצע שינוי בתזכיר ההתאגדות של החברה המנהלת בשנת הדו"ח.
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.

**סעיף 18 שינוי תקנון קרן הפנסיה שאושר ע"י הממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון בשנת הדו"ח**

בשנת הדוח לא חלו שינויים בתקנון הקרן.

**סעיף 19 תנאי שכר**

1. פרט למנכ"ל, החברה לא משלמת שכר לנושאי משרה. החברה משלמת השתתפות בהוצאות בסך של 3,494 אלפי ש"ח עבור שירותי התפעול והשקעות שהיא מקבלת מחברות קשורות.

2. **ביטוח נושאי משרה:**

ביום 30 בדצמבר 2013 אישרה האסיפה הכללית של החברה, בהמשך לאישור ועדת הביקורת והדירקטוריון, לרכוש פוליסת ביטוח דירקטורים ונושאי משרה שהוצאה על ידי קבוצת כלל. הפוליסות שהוצאו כוללות פוליסה בסיסית, המשותפת לכלל החזקות ולחברות המוחזקות על ידה, למעט כלל פיננסים בע"מ ובנותיה, בגבולות אחריות של 50 מיליון דולר (ארה"ב) בגין תביעה אחת או במצטבר 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 או במצטבר ובתוספת רובד כינון בהיקף של 90 מיליון דולר. כמו כן, מעבר לפוליסת הביטוח האמורה, אישרה האסיפה לרכוש פוליסה לביטוח דירקטורים ונושאי משרה החל מתאריך 1.1.2014 ועד לתאריך 31.12.2014, בגבול אחריות של 10 מיליון דולר, כנגד תשלום פרמיה של 12,000 דולר. בנוסף, לחברה פוליסה לביטוח אחריות מקצועית בגבול אחריות של 30 מיליון ₪ כנגד תשלום פרמיה של כ- 100,000 ₪.

דוח תקופתי - עתודות קרן פנסיה לשכירים ועצמאיים בע"מ

---

עתודות קרן פנסיה לשכירים ועצמאיים בע"מ

31/03/2015

שם התאגיד

תאריך

שמות החותמים:

1. דורון סט – יו"ר הדירקטוריון

2. שלום בן עיון – מנכ"ל