

דוח תקופתי לשנת 2015

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

דו"ח תקופתי לשנת 2015

עתודות קרן פנסיה לשכירים ועצמאיים בע"מ

(להלן: "החברה")

שם התאגיד: עתודות קרן פנסיה לשכירים ועצמאיים בע"מ

מס' החברה ברשם החברות: 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: 31/12/2015

תאריך הדו"ח:

<u>דוחות כספיים ואקטואריים</u>	<u>סעיף 1</u>
הדוחות הכספיים המבוקרים לתקופה שנסתיימה ביום 31.12.2015, בצרוף חוות דעת רואה החשבון, מהווים חלק בלתי נפרד מהדו"ח התקופתי. הדוחות האקטואריים לתקופה שנסתיימה ביום 31.12.2015, מהווים חלק בלתי נפרד מהדו"ח התקופתי.	
<u>דו"ח הדירקטוריון על מצב ענייני התאגיד</u>	<u>סעיף 2</u>
מצ"ב דו"ח הדירקטוריון לתקופה שנסתיימה ביום 31.12.2015.	
<u>רשימת השקעות בחברות בת ובחברות קשורות בתקופת הדו"ח</u>	<u>סעיף 3</u>
אין	
<u>שינויים בהשקעות בחברות בת ובחברות קשורות בתקופת הדו"ח</u>	<u>סעיף 4</u>
אין	
<u>הכנסות של חברות בנות וקשורות והכנסות התאגיד מהן לתאריך המאזן</u>	<u>סעיף 5</u>
אין	
<u>רשימת קבוצות של יתרות הלוואות שניתנו לתאריך המאזן, אם מתן הלוואות היה אחד מעיסוקיו העיקריים של התאגיד</u>	<u>סעיף 6</u>
אין	

סעיף 7

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

על מנת להגן על עמיתי וגמלאי הקרנות שבהסדר מפני תנודתיות בתשואות ובהתאם להמלצות ועדת "ברנע" מחודש אוגוסט 2011 לפיהן כרית הביטחון תשמש לצורך כיסוי גרעון 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 הקרן ועותרים נוספים כנגד שר האוצר ואח', בטענה לאפליית הקרנות הוותיקות שאינן בהסדר ("הקרנות הוותיקות"), התנהל משא ומתן בין החברות המנהלות של הקרנות הוותיקות לבין הממונה. 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. הממונה על אגף שוק ההון והממונה על אגף התקציבים באוצר לאחר מו"מ ממושך, אישרו את המתאר להחלת כרית הביטחון במכתב מיום 2 ביולי 2012. בהתאם כתנאי להכללתה במסגרת כרית הביטחון לקרנות הוותיקות, תוקן בשנת 2012 תקנון הקרן. התיקון נכנס לתוקף בשנת 2013 והחברה פעלה וממשיכה לפעול בהתאם למתווה שאושר במכתבם של ראש אגף התקציבים באוצר וראש אגף שוק ההון מיום 2 ביולי, 2012.

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.

הצעת החוק עברה בקריאה ראשונה במסגרת הכנסת הקודמת, והוחל עליה דין רציפות בכנסת הנוכחית. כעת הדיון בהצעת החוק לקראת קריאה שניה ושלישית, במסגרת ועדת העבודה הרווחה והבריאות של הכנסת. מכל מקום, אין בהליכי החקיקה כדי לגרוע מהמנגנון מכוחו ניתנת כרית הביטחון.

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- 1,832 אלפי ₪. בתקופת הדוח שכרו של מנכ"ל החברה עמד על כ- 738 אלפי ₪. לפרטים בדבר דמי הניהול ששילמה החברה לבעלי מניותיה, ראה באור 18 ב' לדוחות החברה המנהלת.

דוח תקופתי - עתודות קרן פנסיה לשכירים ועצמאיים בע"מ

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>המוחזקים בתאריך</u> <u>31/12/2015</u>	<u>שיעור החזקה (גם בדילול מלא)</u> <u>(בהון, בהצבעה ובסמכות למנות</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

1. הסכם עם בעלי המניות

לפרטים אודות התקשרות החברה עם בעלי מניותיה בהסכם לתשלום עמלות (דמי טיפול) ודמי ניהול, ראה באור 18 ב' לדוחות הכספיים של החברה המנהלת.

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

לפרטים אודות התקשרות החברה לקבלת שירותי ניהול השקעות מכלל עמיתים ראה באור 18 ב' לדוחות הכספיים של החברה המנהלת.

סעיף 12

ארועים מהותיים בתקופת הדוח

3. בהתאם להחלטת דירקטוריון החברה להפסקת קבלת שירותי תפעול הקרן מכלל חברה לביטוח, החל מינואר 2015, הועבר 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. בהתאם, התקשרה החברה עם ספקי מיקור חוץ לקבלת שירותים שונים בהסכמים מתאימים. לפרוט נוסף בעניין ההתקשרויות בין החברה לבין ספקי השירותים העיקריים ראה ביאור 19 לדוחות הכספיים של החברה המנהלת.

4. ביום 20.6.2015 סיימה גב' יעל לוטן את כהונתה כדירקטור בחברה ובמקומה מונתה גב' קטי ליפשיץ. המינוי אושר על ידי הממונה ונכנס לתוקפו במהלך חודש יוני 2015.

5. ביום 2.5.2015 סיים מר דרור ברזילי את כהונתו כדח"צ בדירקטוריון החברה וכיו"ר ועדת ההשקעות של החברה ובמקומו אישר דירקטוריון החברה את מינויו של מר אורי אוסטר כדח"צ וכיו"ר ועדת ההשקעות של החברה. המינוי אושר על ידי הממונה ונכנס לתוקפו במהלך חודש מאי 2015.

6. ביום 20.2.2016 סיים מר מורדי ונטורה את כהונתו כדירקטור בחברה ובמקומו מונה מר שמואל הרטשטיין. המינוי אושר על ידי הממונה ונכנס לתוקפו במהלך חודש פברואר 2016.

7. ביום 7.3.2016 סיים מר יורם קרול את תקופת כהונתו השניה כדירקטור חיצוני בחברה וכחבר ועדת ההשקעות וועדת הביקורת של החברה. החברה פנתה לקבלת אישור הממונה למינוי הגב' אורית נוקד לתפקיד דח"צית, חברת ועדת השקעות וועדת ביקורת. ביום 22 במרס, 2016 התקבלה הודעת הממונה, על היעדר התנגדותה למינויה של המועמדת כדירקטורית וחברת ועדת ביקורת בחברה.
8. בחודש דצמבר 2015 סיים מר עופר קירו את כהונתו כקצין הציות בחברה ובמקומו אישר דירקטוריון החברה את מינויה של גברת לימור רם. במהלך חודש פברואר 2016, הודיעה הגברת רם על התפטרותה מחברת אינטגריטי ובהתאם, על סיום תפקידה כקצינת ציות בחברה. ביום 20 למרס, 2016 אישר דירקטוריון החברה את מינויו של מר רוני טייב לתפקיד קצין הציות של החברה.
9. בחודש דצמבר 2015 סיים מר דן רבינוביץ' את כהונתו כממונה אבטחת המידע של החברה ובמקומו אישר דירקטוריון החברה את מינויו של מר מיכאל בוטניק לתפקיד 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 : 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 ארגון הקניות משקי הקיבוצים, יו"ר חברת בת של משקי הקיבוצים תואם יבוא ויצוא, יו"ר סוכנויות הביטוח משקי הקיבוצים ומשקי טנא, יו"ר דליה 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 משותף בחטיבה לחיסכון ארוך טווח בכלל ביטוח, מנכ"ל כלל פנסיה וגמל, מנהל המטה המקצועי - לקוחות פרימיום ומחלקת הפרישה במבטח סיימון סוכנויות לביטוח בע"מ.

בן משפחה של בעל עניין אחר בתאגיד: לא.

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 ויו"ר ועדת השקעות.

דח"צ: כן.

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

מועד תחילת הכהונה כדירקטור: 11.5.2009.

מועד סיום הכהונה: 2.5.2015.

השכלה: בוגר בחשבונאות וכלכלה (BA) 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 דירקטור: 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, 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, 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

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.

מועד סיום הכהונה כדירקטור : 20.02.2016.

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.

תאריך סיום כהונה כדירקטור: 07.03.2016.

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.

דוח תקופתי - עתודות קרן פנסיה לשכירים ועצמאיים בע"מ

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 בוועדות 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.

מועד סיום הכהונה כדירקטור: 20.6.2015.

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.

8. יוני קופרמן

מס' ת"ז: 057830523.

שנת לידה: 1962.

מען: השקמה 92 לפיד.

נתינות: ישראלית.

חברות בוועדות 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.

דוח תקופתי - עתודות קרן פנסיה לשכירים ועצמאיים בע"מ

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

.9

מס' ת"ז: 033638693.

שנת לידה: 1977.

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

מועד תחילת הכהונה כדירקטור: 21.05.2013.

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

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

הניסיון העסקי שצבר במהלך חמש השנים האחרונות: מנהל משותף בחטיבה לחסכון ארוך טווח בכלל חברה לביטוח, סמנכ"ל מערך עסקים בתמורה, מנכ"ל סוכנות תמורה, סמנכ"ל בכיר מנהל תפעול ארצי בכלל ביטוח.

עד ליום 31.01.2015 כיהן בתפקיד מר יוני קופרמן.

משה ארנסט

.10

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.

11.

קטי ליפשיץ

מס' ת"ז: 310964861

שנת לידה: 1978

מען: טופז 8, אשקלון

נתינות: ישראלית

חברות בוועדות הדירקטוריון: לא

דח"צ/ נציג חיצוני: לא

עובד של החברה המנהלת, חברה בת, חברה קשורה או של בעל עניין: מנהלת מחלקת ההשקעות בביטוח חקלאי א.ש בע"מ.

מועד תחילת הכהונה כדירקטור: 21.06.2015

השכלה: תואר ראשון במדעים מדוייקים, מדעי המחשב ומתימטיקה, ולימודי תואר שני במתימטיקה שימושית מאוניברסיטת בר אילן. בעלת רישיון לניהול תיקי השקעות מטעם הרשות לניירות ערך.

ניסיונו העסקי בחמש השנים האחרונות ופירוט התאגידים בהם הוא משמש דירקטור: מנהלת מחלקת ההשקעות בביטוח חקלאי א.ש בע"מ.

מכהן כדירקטור בחברות הבאות: לא.

בן משפחה של בעל עניין אחר בתאגיד: לא.

*עד ליום 20.6.2015 כיהנה בתפקיד גבי יעל לוטן.

12. שמואל הרטשטיין

מס' ת"ז: 054073333

שנת לידה: 1956

מען: העצמאות 8, פתח תקוה

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, ומנהל אגף הכספים בביטוח חקלאי א.ש בע"מ

מועד תחילת הכהונה כדירקטור: 20.2.2016

השכלה: רואה חשבון מוסמך

ניסיונו העסקי בחמש השנים האחרונות ופירוט התאגידים בהם הוא משמש דירקטור: משנה למנכ"ל ומנהל אגף הכספים בביטוח חקלאי א.ש בע"מ.

מכהן כדירקטור בחברות הבאות: אלומות (גורן ב.ט.ח) החזקות בע"מ.

בן משפחה של בעל עניין אחר בתאגיד: לא.

יעד ליום 20.2.2016 כיהן בתפקיד מר מורדי ונטורה.

13. אורי אוסטרן

מס' ת"ז: 009122094

שנת לידה: 1940

מען: ויצמן 13, כפר סבא

נתינות: ישראלית

חברות בוועדות הדירקטוריון: יו"ר ועדת השקעות וחבר ועדת ביקורת.

דח"צ/ נציג חיצוני: כן.

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

מועד תחילת הכהונה כדירקטור: 3.5.2015

השכלה: תואר ראשון במשפטים מהאוניברסיטה העברית, תואר שני במינהל עסקים במגמת מימון מאוניברסיטת תל אביב, תואר שני במערכות מידע מאוניברסיטת פייס, ניו יורק.

דוח תקופתי - עתודות קרן פנסיה לשכירים ועצמאיים בע"מ

ניסיונו העסקי בחמש השנים האחרונות ופירוט התאגידים בהם הוא משמש דירקטור: יועץ לענייני רגולציה ללאומי שוקי הון בע"מ.

מכהן כדירקטור בחברות הבאות : דירקטור בכלל חברה לביטוח ובכלל פנסיה וגמל בע"מ, יו"ר ועדת ביקורת וחבר ועדת השקעות.

בן משפחה של בעל עניין אחר בתאגיד: לא

*עד ליום 2.5.2015 כיהן בתפקיד מר דרור ברזילי.

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, ער"ד.

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.

מנשה מאירי

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.

מבקר פנימי

סעיף 15

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

סעיף 16 רואה חשבון של התאגיד

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

סעיף 17 האקטואר של קרן הפנסיה

שם: דייויד אנגלמאייר

מס' ת"ז: 302041025

שנת לידה: 28/08/1968

התפקיד שהוא ממלא בתאגיד: אקטואר ממונה

מועד תחילת הכהונה: 1.1.2015

הכישורים המכשירים אותו לביצוע התפקיד, לרבות השכלתו ונסיונו: תואר ראשון במתמטיקה, תואר שני במתמטיקה שימושית, חבר באגודת אקטוארים של ארה"ב (כולל מבחן מיועד לחישובי פנסיה), חבר באגודת האקטוארים בישראל, ניסיון של 15 שנה בתחום של הערכות פנסיוניות.

ניסיון מקצועי ב- 5 שנים האחרונות: יועץ אקטוארי בתחמי פנסיה, ביטוח חיים, ביטוח בריאות, ביטוח כללי. בנושא תמחור, הערכות, ניהול סיכונים, סימולציות זכויות עובדים.

דרך העסקה: ספק שירותים חיצוני

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.

סעיף 18 המלצות והחלטות דירקטוריון

1. לא בוצע שינוי בתזכיר ההתאגדות של החברה המנהלת בשנת הדוח.
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. פירוט מלא של כל התשלומים וההתחייבויות לתשלומים לכל אחד מתמשת מקבלי השכר הגבוה ביותר מבין נושאי המשרה שכיהנו בחברה:

<u>נושא המשרה</u>	<u>סה"כ באלפי ₪</u>
1	738
2	344
3	290
4	236
5	214

2. ביטוח נושאי משרה:

לחברה פוליסה לביטוח דירקטורים ונושאי משרה לשנת 2015, בגבול אחריות של 10 מיליון דולר, כנגד תשלום פרמיה של כ-12,000 דולר. ביום 29.12.2015 אישר דירקטוריון החברה את חידוש פוליסות הביטוח האמורות לתקופה נוספת. אין שינוי בתנאי הפוליסות כפי שחודשו.

דוח תקופתי - עתודות קרן פנסיה לשכירים ועצמאיים בע"מ

עתודות קרן פנסיה לשכירים ועצמאיים בע"מ

31 במרס, 2016

שם התאגיד

תאריך

שמות החותמים:

1. דורון סט – יו"ר הדירקטוריון

2. שלום בן עיון – מנכ"ל