

דוח תקופתי לשנת 2016

עתודות קרן פנסיה לשכירים ועצמאיים
בע"מ

דו"ח תקופתי לשנת 2016

דו"ח תקופתי לשנת 2016

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: 31/12/2016

תאריך הדו"ח: 29/03/2017

<u>סעיף 1</u>	<u>דוחות כספיים ואקטואריים</u>
	הדוחות הכספיים המבוקרים לתקופה שנסתיימה ביום 31.12.2016, בצרוף חוות דעת רואה החשבון, מהווים חלק בלתי נפרד מהדו"ח התקופתי.
	הדוחות האקטואריים לתקופה שנסתיימה ביום 31.12.2016, 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 31.12.2016.
<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, רווחות 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 רשות 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 רשות שוק ההון מיום 2 ביולי, 2012.

בחודש ינואר 2017 עבר בכנסת חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח)(תיקון מס' 33), התשע"ז-2017, ס"ח 342, במסגרתו עוגנה כרית הביטחון בחקיקה ראשית.

סעיף 8

שינויים בהון המניות הרשום, המונפק והנפרע והתמורה שנתקבלה

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

לפרטים בדבר התאמה לא מהותית של מספרי השוואה של הרכב הונה העצמי של החברה, ראה באור 2 טז לדוחות החברה המנהלת.

סעיף 9

שכר וטובות הנאה

בתקופת הדו"ח שולמו שכר ומשכורת לדירקטורים שהם בעלי עניין ולמנכ"ל החברה בסך כולל של כ- 1,960 אלפי ₪. בתקופת הדוח עלות שכרו של מנכ"ל החברה עמד על כ- 837 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.?</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>31/12/2015</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

1. ביום 20 בפברואר, 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.

2. ביום 7 במרס, 2016 סיים מר יורם קרול את תקופת כהונתו השנייה 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.

3. ביום 26 באוקטובר, 2016 החל מר ישראל עוז את תקופת כהונתו השלישית כדירקטור חיצוני, חבר ועדת ביקורת וחבר ועדת השקעות. אישור הממונה על היעדר התנגדותה להארכת תקופת הכהונה השלישית כאמור התקבל בחברה ביום 10 באוקטובר, 2016.

4. ביום 18 בפברואר, 2017 סיים מר אורי אוסטרו את כהונתו כדירקטור חיצוני בדירקטוריון החברה, חבר ועדת השקעות וחבר ועדת הביקורת. ביום 1 במרס, 2017 התקבלה הודעת הממונה, על היעדר התנגדותה למינוים של ה"ה מר רון לונדון כדירקטור חיצוני חבר ועדת הביקורת החל מיום 1 במרס 2017 ועד ליום 17 במאי 2017, מר דרור ברזילי כדירקטור חיצוני חבר ועדת ביקורת החל מיום 18 במאי 2017 ופרופ' דן וייס כנציג חיצוני בוועדת ההשקעות החל מיום 1 במרס 2017. דירקטוריון החברה ערך דיון בכשירותם של המועמדים במסגרת ישיבתו הטלפונית מיום 6 במרס, 2017.

5. בחודש דצמבר 2015 אישר דירקטוריון החברה את מינויה של גברת לימור רם כקצינת הציות בחברה (במסגרת התקשרותה של החברה עם חברת אינטגריטי). 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 רונן טייב, אף הוא מחברת אינטגריטי, לתפקיד קצין הציות של החברה.

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 בוועדות 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: Msa בכלכלה וBsai בכלכלה וניהול מהטכניון.

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

יו"ר ביטוח חקלאי, יו"ר משקי הקיבוצים, יו"ר סוכנויות הביטוח משקי הקיבוצים, יו"ר דליה אנרגיות בע"מ.

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

2. משה ארנסט

מס' ת"ז : 24416604.

שנת לידה : 1969

מען : זינגר 3, גבעת שמואל

נתינות : ישראלית

חברות בוועדות הדירקטוריון : לא.

דח"צ/ נציג חיצוני : לא.

עובד של החברה המנהלת, חברה בת, חברה קשורה או של בעל עניין: משנה למנכל בכלל חברה לביטוח בע"מ ("כלל ביטוח") ומנהל חטיבת המטה בכלל ביטוח, 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.

3. אבי רוזנבאום

מס' ת"ז : 033769001.

שנת לידה : 1978.

מען : קריניצי 80/44 רמת גן.

נתינות : ישראלית ופולנית.

חברות בוועדות הדירקטוריון : לא.

דח"צ/ נציג חיצוני : לא

עובד של החברה המנהלת, חברה בת, חברה קשורה או של בעל עניין : משנה למנכ"ל כלל, מנכ"ל כלל פנסיה וגמל , מנהל חטיבת פנסיה, גמל ומוצרים פיננסיים, מנהל משותף בחטיבה לחיסכון ארוך טווח בכלל ביטוח, מנהל אגף מטה החטיבה לחיסכון ארוך טווח כלל חברה לביטוח, מנהל המטה המקצועי - לקוחות פרימיום ומחלקת הפרישה במבטח סיימון סוכנויות לביטוח בע"מ.

מועד תחילת הכהונה כדירקטור : 25.11.2013.

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.

4. מורדי ונטורה

מס' ת"ז : 053291852.

שנת לידה : 1955.

מען : קיבוץ גת ד.ג. 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.

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.

מכהן כדירקטור בחברות הבאות: יו"ר געש עסקים אגשח בע"מ, דירקטור בחברת אמיליה פיתוח (מ.ע.ו.פ) בע"מ.

בן משפחה של בעל עניין אחר בתאגיד: לא.

7. שמואל הרטשטיין

מס' ת"ז: 054073333

שנת לידה: 1956

מען: גרטרוד עליון 8 ראש העין

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.

*עד ליום 20.2.2016 כיהן בתפקיד מר מורדי ונטורה.

8. ירון שמאי

מס' ת"ז: 033638693.

שנת לידה: 1977.

עובד של החברה המנהלת, חברה בת, חברה קשורה או של בעל עניין: מנהל חטיבת ביטוח חיים 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 חטיבת ביטוח חיים בכלל ביטוח, מנהל משותף בחטיבה לחסכון ארוך טווח בכלל חברה לביטוח, סמנכ"ל מערך עסקים בתמורה, סמנכ"ל סוכנות תמורה, סמנכ"ל בכיר מנהל תפעול ארצי בכלל ביטוח.

9. 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.

10. אורי אוסטרו

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.

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.

בן משפחה של בעל עניין אחר בתאגיד: לא

*סיים את כהונתו ביום 18 בפברואר 2017.

11. אורית נוקד

מס' ת"ז : 51166635

שנת לידה : 1952

מען : קיבוץ שפיים ד.ג. שפיים 6099000

נתינות : ישראלית

חברות בוועדות הדירקטוריון : ועדת הביקורת.

דח"צ/ נציג חיצוני : כן.

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

מועד תחילת הכהונה כדירקטור : 22.3.2016

השכלה : תואר ראשון במשפטים, האוניברסיטה העברית בירושלים.

ניסיונו העסקי בחמש השנים האחרונות ופירוט התאגידים בהם הוא משמש דירקטור: עורכת דין בכירה במשרד בלטר, גוט, אלוני ושות'; יועצת אסטרטגית לחברת Eran; יו"ר הוועד המנהל של אגודת המשביר המרכזי – אגודה שיתופית לאספקה בע"מ; יו"ר דירקטוריון בחברת המשביר השקעות בע"מ; שרת החקלאות ופיתוח הכפר (2011-2013).

מכהן כדירקטור בחברות הבאות : יו"ר הוועד המנהל של אגודת המשביר המרכזי – אגודה שיתופית לאספקה בע"מ ויו"ר דירקטוריון חברת המשביר השקעות בע"מ.
בן משפחה של בעל עניין אחר בתאגיד: לא.

12. רון לונדון

מס' ת"ז: 1245638.

שנת לידה: 1947.

מען: בלינסון 21, קרית אונו.

נתינות: ישראלית.

חברות בוועדות הדירקטוריון: ועדת ביקורת.

דח"צ/ נציג חיצוני: כן.

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

מועד תחילת הכהונה כדירקטור: 1.3.2017.

השכלה: רואה חשבון מוסמך, תואר ראשון בחשבונאות וכלכלה, אוניברסיטת תל אביב.

ניסיונו העסקי בחמש השנים האחרונות ופירוט התאגידים בהם הוא משמש דירקטור: דירקטור בכלל ביטוח בע"מ (2008 ועד היום).

מכהן כדירקטור בחברות הבאות : דירקטור בכלל ביטוח בע"מ (2008 ועד היום).

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, ער"ד.

ניסיונו העסקי בחמש השנים האחרונות: סמנכ"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 לוטרבן

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

16 סעיף רואה חשבון של התאגיד

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

17 סעיף 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 בתחומי 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.

18 סעיף החלטות החברה

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. לא בוצעו עסקאות בהתאם להוראות 254 ו- 255 לחוק החברות, תשנ"ט – 1999 ואף לא בוצעה עסקה למתן פטור, ביטוח או התחייבות לשיפוי לנושא משרה.

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

בשנת הדוח לא חלו שינויים בתקנון הקרן.

סעיף 20. 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	837
2	334
3	329
4	286
5	285

2. ביטוח נושאי משרה:

לחברה פוליסה לביטוח דירקטורים ונושאי משרה לשנת 2016, בגבול אחריות של 10 מיליון דולר, כנגד תשלום פרמיה של כ-12 אלפי דולר. בתאריך 1 בפברואר 2017, חודשה הפוליסה לשנה נוספת בתנאים זהים.

דוח תקופתי - עתודות קרן פנסיה לשכירים ועצמאיים בע"מ

עתודות קרן פנסיה לשכירים ועצמאיים בע"מ

29 במרס, 2017

שם התאגיד

תאריך

שמות החותמים:

1. דורון סט- יו"ר הדירקטוריון

2. שלום בן עיון – מנכ"ל