

# דוח תקופתי לשנת 2017

עתודות קרן פנסיה לשכירים ועצמאיים  
בע"מ

דו"ח תקופתי לשנת 2017

## דו"ח תקופתי לשנת 2017

### 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: 31/12/2017

תאריך הדו"ח: 29/03/2018

<u>סעיף 1</u>	<u>דוחות כספיים ואקטואריים</u>
	הדוחות הכספיים המבוקרים לתקופה שנסתיימה ביום 31.12.2017, בצרוף חוות דעת רואה החשבון, מהווים חלק בלתי נפרד מהדו"ח התקופתי.
	הדוחות האקטואריים לתקופה שנסתיימה ביום 31.12.2017, 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 31.12.2017.
<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**

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 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.

לפרטים נוספים לגבי כרית הביטחון, ראה באור 12 ד לדוחות קרן הפנסיה.

**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- 2,076 אלפי ₪. בתקופת הדוח עלות שכרו של מנכ"ל החברה עמד על כ- 816 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>שיעור החזקה (גם בדילול מלא)</u> <u>(בהון, בהצבעה ובסמכות למנות</u> <u>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 18 בפברואר 2017, סיים מר אורי אוסטרו את כהונתו כדירקטור חיצוני בדירקטוריון החברה, חבר ויו"ר 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. דירקטוריון החברה ערך דיון בכשירותם של המועמדים במסגרת ישיבתו הטלפונית מיום 6 במרס, 2017.

2. ביום 31 במאי 2017, סיים מר ירון שמאי את כהונתו כדירקטור בחברה ובמקומו מונה מר טל כהן. במהלך חודש יוני 2017, התקבלה הודעת הממונה על היעדר התנגדותה למינוי המועמד כדירקטור בחברה.

3. ביום 25 בספטמבר 2017, סיים מר אבי רוזנבאום את כהונתו כדירקטור בחברה ובמקומו מונה מר רועי כרמון. במהלך חודש ספטמבר 2017, התקבלה הודעת הממונה על היעדר התנגדותה למינוי המועמד כדירקטור בחברה.

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.

מועד תחילת הכהונה 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.

מכהן כדירקטור בחברות הבאות : דירקטור בחברות שונות מקבוצת כלל ביטוח.

בן משפחה של בעל עניין אחר בתאגיד : לא.

**3. רועי כרמון**

מס' ת"ז : 029378098.

שנת לידה : 1972.

מען : קטיף 45, הושעיה.

נתינות : ישראלית.

חברות בועדות הדירקטוריון : לא.

דח"צ : לא.

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

מועד תחילת הכהונה כדירקטור : 25.9.2017.

השכלה : בוגר במנהל עסקים בהתמחות במימון ומערכות מידע, מהמכללה למינהל.

ניסיונו העסקי בחמש השנים האחרונות ופירוט התאגידים בהם הוא משמש דירקטור : מנכ"ל חברת ג.ר. כרמון בע"מ- ייעוץ חיצוני לגופים מוסדיים, מנהל יחידה עסקית בתמורה סוכנות לביטוח (1987) בע"מ, כיום מנהל תחום מטה מקצועי בכלל פנסיה וגמל בע"מ.

מכהן כדירקטור בחברות הבאות : לא.

בן משפחה של בעל עניין אחר בתאגיד : לא

**4. 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 : 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.

מועד סיום כהונה : 25.09.2017.

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.



**5. טל כהן**

מס' ת"ז: 027427681

שנת לידה: 1974.

מען: אנציקובסקי 14, כפר סבא.

נתינות: ישראלית.

חברות בוועדות הדירקטוריון: לא.

דח"צ: לא.

עובד של החברה המנהלת, חברה בת, חברה קשורה או של בעל עניין: כן. עובד כלל חברה לביטוח (בעלת מניות בחברה).

מועד תחילת הכהונה כדירקטור: 21.06.2017.

השכלה: רו"ח, בוגר בחשבונאות (B.A) מאוניברסיטת תל אביב. בוגר בכלכלה (B.A.) ומוסמך במנהל עסקים (M.B.A.) מהאוניברסיטה העברית בירושלים.

ניסיונו העסקי בחמש השנים האחרונות ופירוט התאגידים בהם הוא משמש דירקטור: מנהל במחלקת ביקורת ב-KPMG, מנהל אגף חשבונאות ראשית בכלל חברה לביטוח בע"מ.

מכהן כדירקטור בחברות הבאות: דירקטור בכלל פנסיה וגמל בע"מ, דירקטור בכלל ביטוח אשראי בע"מ, דירקטור בכללביט מימון בע"מ ובחברות פרטיות בקבוצת כלל.

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, יו"ר חברת לורדן ושות' ויו"ר פיתוח הגליל אגודה שיתופית חקלאית בע"מ.

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.

.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, מנכ"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 השקעות 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 השקעות בביטוח חקלאי א.ש בע"מ.

מכהן כדירקטור בחברות הבאות: לא.

בן משפחה של בעל עניין אחר בתאגיד: לא.

**10. 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 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.

**11. דרור ברזילי**

מס' ת"ז : 51955995.

שנת לידה : 1953.

מען : כרמלי 23, רמת גן.

נתינות : ישראלית.

חברות בוועדות הדירקטוריון : ועדת ביקורת וועדת השקעות.

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 , בוגר חשבונאות וכלכלה, אוניברסיטת תל אביב.

ניסיונו העסקי בחמש השנים האחרונות ופירוט התאגידים בהם הוא משמש דירקטור : יו"ר דירקטוריון באהבה – מעבדות ים המלח בע"מ, דח"צ בכרמית תעשיות ממתקים בע"מ, יו"ר ועדת השקעות בכלל פנסיה וגמל בע"מ, דח"צ באוריין בע"מ ודח"צ בעל בד תעשיות בע"מ.

מכהן כדירקטור בחברות הבאות : יו"ר דירקטוריון באהבה – מעבדות ים המלח בע"מ, דח"צ בכלל פנסיה וגמל בע"מ, דח"צ באוריין בע"מ ודח"צ בעל בד תעשיות 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, ער"ד.

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

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



**סעיף 16 רואה חשבון של התאגיד**

קוסט פורר את גבאי – רואי חשבון, רח' מנחם בגין 144 א' תל אביב.

**סעיף 17 האקטואר של קרן הפנסיה**

**שם:** דוד אנגלמאייר

**מס' ת"ז:** 302041025

**שנת לידה:** 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 17 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.

**סעיף 18 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 שאינן בהתאם להוראות 254 ו- 255 לחוק החברות, תשנ"ט – 1999..

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

### סעיף 19. 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	816
2	406
3	337
4	319
5	294

2. ביטוח נושאי משרה:

לחברה פוליסה לביטוח דירקטורים ונושאי משרה וכן, לביטוח אחריות מקצועית לשנת 2017. פוליסת ביטוח דירקטורים הנה בגבול אחריות של 10 מיליון דולר. פוליסת אחריות מקצועית הינה בגבול אחריות של 30 מיליון ₪ לאירוע ובסה"כ לתקופת הביטוח. בתאריך 1 בפברואר 2018, חודשו הפוליסות לשנה נוספת בתנאים דומים.

עתודות קרן פנסיה לשכירים ועצמאיים בע"מ

15 במרס, 2018

שם התאגיד

תאריך

שמות החותמים:

1. דורון סט – יו"ר הדירקטוריון

2. שלום בן עיון – מנכ"ל