

דוח תקופתי לשנת 2018

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

דו"ח תקופתי לשנת 2018

דו"ח תקופתי לשנת 2018

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': 03-3730163 פקסימיליה: 03-3731771

תאריך המאזן: 31/12/2018

תאריך הדו"ח: 27/03/2019

<u>סעיף 1</u>	<u>דוחות כספיים ואקטואריים</u>
	הדוחות הכספיים המבוקרים לתקופה שנסתיימה ביום 31.12.2018, בצרוף חוות דעת רואה החשבון, מהווים חלק בלתי נפרד מהדו"ח התקופתי.
	הדוחות האקטואריים לתקופה שנסתיימה ביום 31.12.2018, 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 31.12.2018.
<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 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.

סעיף 9

שכר וטובות הנאה

בתקופת הדו"ח שולמו שכר ומשכורת לדירקטורים שהם בעלי עניין ולמנכ"ל החברה בסך כולל של כ- 2,080 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>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. בחודש ספטמבר 2018, סיים מר אורי לוי את תפקידו כחבר ועדת השקעות (נציג חיצוני שאינו דירקטור). החברה פנתה לרשות שוק ההון בבקשה למינוי מר יצחק גנור לתפקיד במקום אורי לוי. בתאריך 26 בפברואר 2019 התקבלה הודעת הממונה בדבר אי התנגדותו למינוי.

2. בחודש ינואר 2018 סיים מר רפי מלניק את תפקידו כיו"ר ועדת השקעות ובמקומו מונה מר דרור ברזילי. בתאריך 5 במרץ 2018, התקבלה הודעת הממונה על היעדר התנגדותה למינוי המועמד כיו"ר ועדת השקעות.

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.

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.

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") מנהל חטיבת חיסכון ארוך טווח ומנכ"ל כלל פנסיה וגמל בע"מ. 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, מנהל חטיבת חיסכון ארוך טווח בכלל ביטוח ומנכ"ל כלל פנסיה וגמל בע"מ.

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, בעל רשיון סוכן פנסיוני.

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, מנהל תחום מטה מקצועי בכלל פנסיה וגמל בע"מ.

מכהן כדירקטור בחברות הבאות : לא.

בן משפחה של בעל עניין אחר בתאגיד : לא

4. טל כהן

מס' ת"ז: 027427681

שנת לידה: 1974.

מען: אנציקובסקי 14, כפר סבא.

נתינות: ישראלית.

חברות בועדות 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 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.

5. ישראל עוז

מס' ת"ז : 030236152.

שנת לידה : 1950.

מען : אורי לטר 4 תל אביב **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"מיו"ר כלכלי בקיבוץ מגל.

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.

6. 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.

7. 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.

8. 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), חברת הנהלה במועצה לשימור אתרים, חברת דירקטוריון בחברת זמרשת- חברה לתועלת הציבור.

מכהן כדירקטור בחברות הבאות : יו"ר הוועד המנהל של אגודת המשביר המרכזי – אגודה שיתופית לאספקה בע"מ, יו"ר דירקטוריון בחברת המשביר השקעות בע"מ, דח"צ בקבניט פארמסוטיקלס בע"מ, חברת דירקטוריון בחברת זמרשת- חברה לתועלת הציבור.

בן משפחה של בעל עניין אחר בתאגיד : לא.

9. 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 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' 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.

בהתאם להוראת תקנה 51 (א) לתקנות מס הכנסה (כללים לאישור ולניהול קופות גמל), התשכ"ד – 1964, נדרש כי אחת לחמש שנים יבצע אקטואר חיצוני את מאזנה האקטוארי של קרן הפנסיה שבניהול החברה. בהתאם, מאזנה האקטוארי של קרן הפנסיה לשנת 2018 נערך על ידי מר אלן פפרמן כאקטואר חיצוני. נכון למועד אישור הדוח החברה הגישה לאישור הממונה בקשה למנות את מר אלן פפרמן כאקטואר הממונה של הקרן.

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..

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

בחודש מאי 2018 הוגשה בקשה לתיקון תקנון הקרן לצורך עדכון המקדמים האקטואריים בהתאם להנחיות רשות שוק ההון 6-3-2017. נכון למועד הדוח טרם אושר התיקון המבוקש.

סעיף 20. תנאי שכר

1. פירוט מלא של כל התשלומים וההתחייבויות לתשלומים לכל אחד מחמשת מקבלי השכר הגבוה ביותר מבין נושאי המשרה שכיהנו בחברה:

<u>נושא המשרה</u>	<u>סה"כ באלפי ₪</u>
1	899
2	445
3	328
4	324
5	309

2. ביטוח נושאי משרה:

לחברה פוליסה לביטוח דירקטורים ונושאי משרה וכן, לביטוח אחריות מקצועית לשנת 2018. 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 2019, חודשו הפוליסות לשנה נוספת בתנאים דומים.

עתודות קרן פנסיה לשכירים ועצמאיים בע"מ
שם התאגיד

27 במרס, 2019
תאריך

שמות החותמים:

1. דורון סט – יו"ר הדירקטוריון

2. שלום בן עיון – מנכ"ל
