

דוח תקופתי לשנת 2021

עתודות קרן פנסיה לשכירים ועצמאיים
בע"מ

דו"ח תקופתי לשנת 2021

דו"ח תקופתי לשנת 2021

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 מיטב 11, תל אביב. טל': 03-3730163 פקסימיליה: 03-3731771

תאריך המאזן: 31/12/2021

תאריך הדו"ח: 22/03/2022

<u>סעיף 1</u>	<u>דוחות כספיים ואקטואריים</u>
	הדוחות הכספיים המבוקרים לתקופה שנסתיימה ביום 31.12.2021, בצרוף חוות דעת רואה החשבון, מהווים חלק בלתי נפרד מהדו"ח התקופתי. הדוחות האקטואריים לתקופה שנסתיימה ביום 31.12.2021, 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 31.12.2021.
<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

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

1. ביום ה-7 באוגוסט, 2019 התקבלה בחברה טיוטת דוח ביקורת אוצר לתגובת החברה. טיוטת דוח הביקורת עוסקת בנושאים מרכזיים בפעילות קרן הפנסיה וביניהם: נושא הקבוצות, תקנון הקרן, דמי ניהול והוצאות ניהול, טיוב נתונים, דיווח אקטוארי ומשיכת כספים מהקרן. לפרטים נוספים בדבר טיוטת דוח הביקורת, ראה ביאור התחייבויות תלויות בדוח הכספי של החברה המנהלת.
2. 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.
3. ביום 2 במרס, 2022 התקבלה בחברה תשובה מרשות שוק ההון בתגובה לבקשת החברה לאישור חלוקת עודף או גרעון אקטוארי לשנת 2020. תשובת רשות שוק ההון (להלן "הנחיית הרשות") הינה כי לאחר שנבחנה בקשת החברה ולאחר הצגת מכלול הדברים ועיון בחוות דעת בנושא שהועברה על ידי החברה, לא נמצאו ביסוס ו/או תימוכין בהוראות הדין לשיטה בה החברה מבקשת לפעול לייחוס כרית הביטחון בהתייחס לגרעון הקיים בכל בועה, חלף בחינה האם קיים גרעון בקרן כולה הנובע משינוי בעקום הריבית ולפיכך, לא נמצא מקום להיעתר לבקשת החברה לייחוס כרית הביטחון. המשמעות המעשית של הנחיית הרשות הינה כי ניתן להשתמש בכרית הביטחון עד לגובה הגרעונות נטו. כלומר, כלל הגרעונות בקיזוז כלל העודפים בקרן, וזאת בניגוד לעמדת החברה לפיה גובה הכרית המקסימלי הינו גובה הגרעונות ברוטו ללא קיזוז העודפים. נציין כי חישוב הכרית על פי הנחיית הרשות מקטין משמעותית את גובה הכרית הפנויה לכיסוי גרעונות הנובעים משינוי בעקום הריבית ואף להביא להקטנת הזכויות הפנסיוניות של חלק מהעמיתים ואף הקטנת תשלומי פנסיה לחלק מהפנסיונרים בקרן. לפרטים נוספים בדבר השלכות הנחיית הרשות, ראה באור 12 ג' לדוחות הכספיים של קרן הפנסיה.

דוח תקופתי - עתודות קרן פנסיה לשכירים ועצמאיים בע"מ

שינויים בהון המניות הרשום, המונפק והנפרע והתמורה שנתקבלה

סעיף 8

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

שכר וטובות הנאה

סעיף 9

בתקופת הדו"ח שולמו שכר ומשכורת לדירקטורים שהם בעלי עניין ולמנכ"ל החברה בסך כולל של כ- 2,149 אלפי ₪. לפרטים בדבר דמי הניהול ששילמה החברה לבעלי מניותיה, ראה באור 18 ב' לדוחות החברה המנהלת.

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

סעיף 10

<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 - אגודה שיתופית מרכזית בע"מ	57-000315-2	4,000,000	50%

הסכמים

סעיף 11

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 ניהול פיננסים בע"מ ("כנף")

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

3. התקשרויות החברה עם ספקים מהותיים במיקור חוץ

לפרטים אודות התקשרויות החברה עם ספקים מהותיים במיקור חוץ ראה באור 18 ב' לדוחות הכספיים של החברה המנהלת.

• חוק ההתייעלות הכלכלית (תיקוני חקיקה להשגת יעדי התקציב לשנות התקציב 2021 ו-2022),

התשפ"ב-2021

ביום 4 בנובמבר 2021 התקבל בכנסת חוק ההתייעלות הכלכלית (תיקוני חקיקה להשגת יעדי התקציב לשנות התקציב 2021 ו-2022), התשפ"ב-2021 (להלן: "החוק"). במסגרת החוק נוסף פרק ג' שעניינו הבטחת היציבות בתשואות קרנות הפנסיה, הקובע כי מנגנון איגרות החוב המיועדות לקרנות הפנסיה החדשות ולקרנות הפנסיה הוותיקות יוחלף במנגנון חדש של הבטחה להשלמת תשואה. במסגרת הפרק האמור נקבע כי 30% מנכסי קרנות הפנסיה, אשר עד לחקיקת החוק הושקעו באיגרות חוב מיועדות, יושקעו בשוק ההון בהתאם למדיניות ההשקעה במסלול השקעה בקרן, בהתאם למנגנון שנקבע בחוק וייהנו מזכאות להבטחת תשואה שנתית של 5.15% (צמודה למדד). המנגנון החדש נועד להבטיח את המשך ההגנה על יציבות התשואות בקרנות הפנסיה הזכאיות, באופן שאינו פוגע בעמית קרנות אלה. לפי המנגנון החדש, אם התשואה השנתית שהושגה בתקופה של 60 חודשים תהיה נמוכה מ-5.15% (תשואה שנתית צמודה למדד), המדינה תשלם לקרנות הפנסיה את הפרש. מנגד, אם התשואה שהושגה תהיה גבוהה מ-5.15% הקרנות יעבירו לקרן ייעודית את שווי ההפרש העודף.

לצורך יישום החוק נדרשים תיקונים לתקנות שונות שהותקנו מכוח חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה-2005, שבהן נקבעו הוראות הנוגעות למנגנון איגרות החוב המיועדות, וכעת יש להתאימן למנגנון החדש, ביניהן, תקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) (כללי השקעה החלים על גופים מוסדיים), תשע"ב-2012; תקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) (זקיפת תשואה בקרן פנסיה חדשה מקיפה), תשע"ז-2017; ותקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) (העברת כספים בין קופות גמל), תשס"ח-2008.

תיקון התקנות והוראות מקבילות טרם הוסדרו.

החוק פורסם ביום 15.11.2021 וכניסתו לתוקף של המתווה החדש צפוי להיות ב-1 ביולי 2022 כאשר לשר האוצר סמכות על פי חוק להורות על דחיית הכניסה לתוקף ב-4 חודשים נוספים (ליום 1.11.2022), בהתאם כניסתו לתוקף של החוק נקבעה ליום 1.10.2022.

- 1. דורון סט – יו"ר דירקטוריון**
מס' ת"ז: 055902167.
שנת לידה: 1959.
מען: קיבוץ יגור, 3006500.
נתינות: ישראלית.
חברות בוועדות הדירקטוריון: יו"ר הדירקטוריון, חבר ועדת השקעות, חבר ועדת איתור.
דח"צ: לא.
האם הוא עובד של התאגיד, חברה בת, חברה קשורה או של בעל עניין: יו"ר ביטוח חקלאי – אגודה שיתופית מרכזית 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: חבר ועדת איתור.
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 כדירקטור 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. עומר סיגלר

מס' ת"ז: 060867199.

שנת לידה: 1982.

מען: דן שומרון 13, רמת גן.

נתינות: ישראלית.

חברות בועדות הדירקטוריון: לא.

דח"צ: לא.

עובד של החברה המנהלת, חברה בת, חברה קשורה או של בעל עניין: מנהל ענף מקצועי פנסיה וגמל- כלל פנסיה וגמל

מועד תחילת הכהונה כדירקטור: 01.06.2020.

השכלה: בעל רישיון עורך דין מלשכת עורכי הדין בישראל.

ניסיונו העסקי בחמש השנים האחרונות ופירוט התאגידים בהם הוא משמש דירקטור: מנהל ענף מקצועי פנסיה וגמל- כלל פנסיה וגמל, סמנכ"ל ויועץ משפטי-פסגות בית השקעות. סמנכ"ל ויועץ משפטי בפסגות חברה לביטוח, דירקטור בדוידוף, פרופיט ועמיתים.

מכהן כדירקטור בחברות הבאות: לא.

בן משפחה של בעל עניין אחר בתאגיד: לא

4. חני דוד

מס' ת"ז: 025072224

שנת לידה: 1973.

מען: סמטת חצב 1, רמת השרון.

נתינות: ישראלית.

חברות בועדות הדירקטוריון: לא.

דח"צ: לא.

עובד של החברה המנהלת, חברה בת, חברה קשורה או של בעל עניין: סמנכ"ל, מנהלת כספים כלל פנסיה וגמל.

מועד תחילת הכהונה כדירקטור: 03.05.2020.

השכלה: רו"ח, בוגרת בכלכלה וחשבונאות (B.A) מהאוניברסיטה העברית. בוגרת במימון (M.B.A) מאוניברסיטת תל אביב.

ניסיונו העסקי בחמש השנים האחרונות ופירוט התאגידים בהם הוא משמש דירקטור: סמנכ"ל, מנהלת כספים כלל פנסיה וגמל, מנהלת תחום חשבונות השקעות בכלל חברה לביטוח בע"מ.

מכהן כדירקטור בחברות הבאות: לא.

בן משפחה של בעל עניין אחר בתאגיד: לא.

5. 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.

6. 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.

7. דרור ברזילי

מס' ת"ז: 51955995.

שנת לידה: 1953.

מען: כרמלי 23, רמת גן.

נתינות: ישראלית.

חברות בוועדות הדירקטוריון: יו"ר ועדת ביקורת, יו"ר ועדת השקעות חבר ועדת ניהול סיכונים וחבר ועדת איתור.

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, בית הספר למנהל עסקים באוניברסיטת הרווארד ארה"ב תכנית לניהול מתקדם.

ניסיונו העסקי בחמש השנים האחרונות ופירוט התאגידים בהם הוא משמש דירקטור: יו"ר דירקטוריון באהבה – מעבדות ים המלח בע"מ, דח"צ בכלל ביטוח, 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 ביטוח, 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.

8. אבנר אחיטוב

מס' ת"ז: 55690853.

שנת לידה: 1959.

מען: קיבוץ רמת יוחנן.

נתינות: ישראלית.

חברות בוועדות הדירקטוריון: חבר ועדת ביקורת, חבר ועדת השקעות, חבר ועדת איתור ויו"ר ועדת ניהול סיכונים.

דח"צ/ נציג חיצוני: כן.

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

מועד תחילת הכהונה כדירקטור: 7.5.2019.

השכלה: B.A בכלכלה וניהול, M.A בכלכלה וניהול, אוניברסיטת תל אביב, PhD, אוניברסיטת שיקגו.

ניסיונו העסקי בחמש השנים האחרונות ופירוט התאגידים בהם הוא משמש דירקטור: מנכ"ל מים לישראל, מנהל כלכלי קיבוץ רמת יוחנן.

בן משפחה של בעל עניין אחר בתאגיד: לא.

9. שי חרמש

מס' ת"ז: 8713992.

שנת לידה: 1944.

מען: קיבוץ כפר עזה.

נתינות: ישראלית.

חברות בוועדות הדירקטוריון: חבר ועדת ביקורת, חבר ועדת ניהול סיכונים וחבר ועדת איתור.

דח"צ/ נציג חיצוני: כן.

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

מועד תחילת הכהונה כדירקטור: 15.12.2019.

השכלה: B.A כלכלה וסוציולוגיה, MA מנהל עסקים

ניסיונו העסקי בחמש השנים האחרונות ופירוט התאגידים בהם הוא משמש דירקטור: דירקטור בבנק לאומי, דירקטור בכפרית תעשיות, דח"צ קבוצת ברן, דח"צ לאומי פרטנר, דח"צ מוניציפל בנק.

מכהן כדירקטור בחברות הבאות: דח"צ לאומי פרטנרס.

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, עו"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 שהוא ממלא בתאגיד: 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: מנהל כספים עתודות קרן פנסיה לשכירים ועצמאיים בע"מ.

מועד תחילת כהונה כנושא משרה: 29.12.2014.

שי לוטרבד

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: רוי"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

דוח תקופתי - עתודות קרן פנסיה לשכירים ועצמאיים בע"מ

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: אלן פפרמן

מס' ת"ז: 312881626

שנת לידה: 1956

התפקיד שהוא ממלא בתאגיד: אקטואר ממונה

מועד תחילת הכהונה: 22.5.2019

הכישורים המכשירים אותו לביצוע התפקיד, לרבות השכלתו ונסיונו: תואר ראשון במתמטיקה, תואר שני במנהל עסקים (MBA), חבר מן המניין באגודת האקטוארים בישראל, Fellow, Society of Actuaries (U.S.A.)

ניסיון מקצועי ב- 5 שנים האחרונות: יועץ אקטוארי בתחומי פנסיה, ביטוח חיים, וביטוח בריאות. 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 מאזנים אקטואריים.

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 וחשבון בשנת הדו"ח

ראו סעיף ג' לדוח הדירקטוריון של החברה.

דוח תקופתי - עתודות קרן פנסיה לשכירים ועצמאיים בע"מ

סעיף 20. תנאי שכר

1. פירוט מלא של עלות ההעסקה (כולל מס שכר) וההתחייבויות לתשלומים לכל אחד מחמשת מקבלי השכר הגבוה ביותר מבין נושאי המשרה שכיהנו בחברה:

<u>נושא המשרה</u>	<u>סה"כ באלפי ₪</u>
1	934
2	514
3	339
4	280
5	203

2. ביטוח נושאי משרה:

לחברה פוליסה לביטוח דירקטורים ונושאי משרה וכן פוליסה לביטוח אחריות מקצועית לשנת 2021. פוליסת ביטוח דירקטורים ונושאי משרה הנה בגבול אחריות של 10 מיליון דולר. פוליסת אחריות מקצועית הינה בגבול אחריות של 30 מיליון ₪ לאירוע ובסה"כ לתקופת הביטוח. בתאריך 1 במרס 2021, חודשו פוליסות הביטוח לשנה נוספת.

עתודות קרן פנסיה לשכירים ועצמאיים בע"מ

22 במרס, 2022

שם התאגיד

תאריך

שמות החותמים:

1. דורון סט – יו"ר הדירקטוריון

2. שלום בן עיון – מנכ"ל