



מדינת ישראל משרד האוצר - אגף שוק ההון, ביטוח וחיסכון

כ"ט בחשוון התשס"ו
1 בדצמבר 2005

חוזר פנסיה 2005-3-22
סיווג: כללי

הוראות דיווח כספי של קרן פנסיה חדשה ושל החברה המנהלת של הקרן

להלן יפורטו הוראות לדיווח כספי של קרן פנסיה חדשה (להלן - **קרן הפנסיה או הקרן**) ושל החברה המנהלת של הקרן (להלן - **החברה המנהלת**):

פרק א' – הוראות דיווח

1. הגדרות

- א. "דו"ח אקטוארי של קרן הפנסיה" - דין וחשבון הכולל, בין היתר, את כל אלה: מאזן אקטוארי של קרן הפנסיה, דו"ח תנועה בעודף האקטוארי או בגירעון האקטוארי של הקרן, נתונים סטטיסטיים וביאורים לדיווחים האמורים;
- ב. "דו"ח כספי של קרן הפנסיה" - דין וחשבון הכולל, בין היתר, את כל אלה: מאזן של הקרן, דוח הכנסות והוצאות של הקרן, דוח תנועה בקרן פנסיה וביאורים לדיווחים האמורים;
- ג. "דו"ח כספי של החברה המנהלת" - דין וחשבון הכולל, בין היתר, את כל אלה: מאזן של החברה המנהלת, דוח רווח והפסד של החברה המנהלת, דוח על שינויים בהון העצמי של החברה המנהלת וביאורים לדיווחים האמורים;
- ד. "דו"ח תקופתי" - דין וחשבון הכולל, בין היתר, את כל אלה: דו"ח כספי של קרן פנסיה, דו"ח אקטוארי של קרן הפנסיה, דו"ח כספי של החברה המנהלת, דו"ח דירקטוריון, דו"ח על עסקי התאגיד, דו"ח שנתי בדבר קיום הוראות הדין ע"י קרן פנסיה (לשעבר ח.ק 15), רשימת נכסי הקרן, דו"ח שנערך בהתאם למתכונת שנקבעה לכך בחוזר פנסיה 2002/9, לענין מעקב אחר מקבלי פנסיית נכות בקרנות הפנסיה וכן דיווחים נוספים כמפורט בחוזר זה;
- ה. "הממונה" - הממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון במשרד האוצר;
- ו. "הוראות הדיווח" - הוראות הממונה בנושא הדיווח הכספי והאקטוארי לקרן פנסיה חדשה ולחברה לניהול קרנות פנסיה מיום 11 באפריל 1999;
- ז. "זכאי קיים לפנסיה" - מי שהיה זכאי לקבל פנסיה מהקרן לפני יום 31 בדצמבר 2003;

מדינת ישראל משרד האוצר - אגף שוק ההון, ביטוח וחיסכון

- ח. "חוק הגנת השכר" - חוק הגנת השכר, התשי"ח-1958 ;
- ט. "מבוטח" - כהגדרתו בתקנון הקרן, ובהיעדר הגדרה כאמור - עמית כהגדרתו בתקנון הקרן ;
- י. "פנסיונר" - מי שזכאי לקבל פנסיה בהתאם לתקנון הקרן במועד המאזן, ואינו זכאי קיים לפנסיה ;
- יא. "רשימת נכסי הקרן" - רשימה המפרטת את כל נכסי הקרן נכון לתאריך המאזן של הקרן ;

2. הכנת דו"ח תקופתי

- א. חברה מנהלת תכין את הדו"ח התקופתי שלה בהתאם להוראות הדיווח, חוזר פנסיה 2004/9 (שעניינו הוראות לניהול קרן חדשה), חוזר פנסיה 2004/10 (שעניינו הוראות דיווח כספי לקרנות פנסיה חדשות), חוזר זה, תקנון הקרן והוראות הדין, כפי שיהיו מזמן לזמן.
- ב. דו"ח תקופתי יוכן במתכונת הקבועה בנספח א' לחוזר זה. לדו"ח האמור יצורפו דוחות כספיים מבוקרים של תאגידי הנמצאים בשליטת החברה המנהלת.
- ג. חברה מנהלת תפרסם באתר האינטרנט של החברה דוחות תקופתיים מלאים של ארבע השנים האחרונות. על אף האמור לעיל, במסגרת הפרסום האמור רשאית החברה המנהלת לא לפרסם דו"ח שנתי בדבר קיום הוראות הדין ע"י קרן פנסיה (לשעבר ח.ק 15) ולא לפרסם את הדו"ח שנערך בהתאם למתכונת שנקבעה לכך בחוזר פנסיה 2002/9, לענין מעקב אחר מקבלי פנסיית נכות בקרנות הפנסיה .

3. הכנת דו"ח כספי של קרן הפנסיה

- א. דו"ח כספי של קרן הפנסיה יוכן בהתאם למתכונת שנקבעה בהוראות הדיווח ובכפוף לשינויים המפורטים בנספח ב' לחוזר זה, ובלבד שכל ההתייחסויות לעתודה האקטוארית ולעתודה המיוחדת לתשלום קצבאות לזכאים בעתיד יימחקו.
- ב. קרן הפנסיה תציג בביאור של הדו"ח הכספי של הקרן דוח נכסים נפרד בשל כל אחת מהקבוצות האלה (להלן - דו"ח נכסים נפרד):
- (1) מבוטחים ;
 - (2) פנסיונרים ;
 - (3) זכאים קיימים לפנסיה.
- דו"ח נכסים נפרד יוכן בהתאם למתכונת הצגת נכסים במאזן כאמור בהוראות הדיווח ובהתאם לשינויים המפורטים בנספח ב' לחוזר זה.
- ג. קרן הפנסיה שנקבעו בתקנונה שני מסלולי השקעה או יותר, תציג בביאור של הדו"ח הכספי של הקרן דוח נכסים נפרד בשל כל אחד ממסלולי ההשקעה שלה. דו"ח נכסים נפרד יוכן בהתאם למתכונת הצגת נכסים במאזן כאמור בהוראות הדיווח ובהתאם לשינויים המפורטים בנספח ב' לחוזר זה.

מדינת ישראל משרד האוצר - אגף שוק ההון, ביטוח וחסכון

- ד. הצגה נפרדת כאמור בסעיפים קטנים (ב) ו-ג) תבוצע גם במסגרת הצגת הנכסים בביאורים לדוח הכספי של הקרן, כך שיוצג סך ערכו של כל נכס המופיע בביאור ובחלוקה לפי הקבוצות המפורטות בסעיף קטן (ב) או ג), לפי העניין.
- ה. ההתחייבויות פנסיוניות של הקרן, יוצגו בדו"ח הכספי בערך זהה לערך המוצג בדו"ח האקטוארי של הקרן נכון לאותו מועד. לענין זה, "התחייבויות פנסיוניות של הקרן" - לרבות ההתחייבויות כאמור בסעיף קטן (ו) וכל אחת מקבוצות ההתחייבויות הפנסיוניות כמפורט בנספח ב' לחוזר זה.
- ו. דמי גמולים אשר היו אמורים להתקבל בקרן עד למועד המאזן, לפי רשימת המבוטחים הידועה לקרן במועד המאזן ובהנחה שגובה דמי הגמולים האחרונים שהתקבלו בקרן בשל כל מבוטח לא השתנה, ועדיין לא התקבלו בקרן ירשמו במסגרת סעיף חייבים ויתרות חובה. במקביל ירשם סעיף מאזני בערך זהה בשם התחייבויות פנסיוניות בגין חוק הגנת השכר (כספים שטרם התקבלו בקרן הפנסיה).

4. דו"ח על עסקי התאגיד

- א. הועדה לבחינה מחודשת של מודל הדיווח על עסקי החברה בתשקיף ובנגזרותיו (ועדת ברנע), מונתה בחודש אוגוסט 2000 על ידי יו"ר הרשות לניירות ערך, במטרה לבחון מחדש את שיטת, אופי והיקף המידע אודות החברה ועסקיה אשר יינתן לציבור על ידי החברות במסגרת התשקיף ובמסגרת הדוחות התקופתיים. המלצות הועדה כוללות הרחבה של הדיווחים התקופתיים של החברות הציבוריות בארץ. התפיסה בבסיס המלצות הועדה להרחבת הדיווח התקופתי של החברות, היא להפוך את המידע לשימושי ורלוונטי יותר לציבור, תוך מתן דגש על שימוש בשפה בהירה וברורה, הימנעות משימוש בנוסחים מעורפלים, הימנעות מניסוחים משפטיים ללא הסברים תמציתיים ובהירים וכיו"ב.
- המלצות הועדה עוגנו בחוק ניירות ערך, התשכ"ח – 1968 (להלן - חוק ניירות ערך) ובתקנות שהוצאו מכוחו. ההוראות הנוגעות לדוח התקופתי חלות על הדוחות הכספיים השנתיים של תאגיד מדווח כהגדרתו בחוק ניירות ערך, החל מהדוחות הערוכים ליום 31 בדצמבר 2004, אך אינן חלות על תאגיד בנקאי ומבטח. במסגרת התיקונים האמורים, תאגיד מדווח מחויב להוסיף פרק נוסף לדו"ח התקופתי. הפרק הנוסף ימוקם לפני דו"ח הדירקטוריון על מצב ענייני התאגיד וייקרא "תיאור עסקי התאגיד" והוא יכול את תיאור התאגיד והתפתחות עסקיו בהתאם לפרטים ולעקרונות המפורטים בתוספת החדשה שנוספה לתקנות ניירות ערך (פרטי התשקיף, מבנהו וצורתו), התשכ"ט - 1969 (להלן - התוספת).
- מדיניותו של אגף שוק ההון, ביטוח וחסכון היא להרחיב את בסיס המידע המדווח למשתמשים בדוחות התקופתיים, להגדיל את שקיפותו ולשמור ככל האפשר על אחדות בעקרונות הדיווח החלים על חברות מנהלות של קרנות פנסיה חדשות ועל קרנות פנסיה חדשות, בדומה לחברות ציבוריות.
- ב. לאור האמור בסעיף קטן (ב), ולצורך החלת דרישות הגילוי המורחבות לגבי חברה מנהלת, ההוראות המפורטות בתוספת ייושמו באופן מלא בדו"ח התקופתי תוך ביצוע ההתאמות הנדרשות עקב מאפייני

מדינת ישראל משרד האוצר - אגף שוק ההון, ביטוח וחסכון

פעילות שונים של ענף הפנסיה. ההתאמות הנדרשות וההסברים לעריכת הדו"ח על עסקי התאגיד מפורטים בנספח ג' לחזור זה.

5. דו"ח שנתי בדבר קיום הוראות הדין הרלוונטיות ע"י קרן פנסיה (לשעבר ח.ק.15)

חברה מנהלת של קרן פנסיה חדשה תגיש דיווח שנתי בדבר קיום הוראות הדין הרלוונטיות לגבי כל אחת מקרנות הפנסיה שבניהולה בהתאם למתכונת הקבועה בנספח ד' לחזור זה. הדו"ח האמור יוגש כחלק מהדו"ח התקופתי כשהוא מבוקר על ידי רואה החשבון המבקר של החברה המנהלת.

6. רשימת נכסי קרן הפנסיה

חברה מנהלת של קרן פנסיה חדשה תגיש דיווח שנתי בדבר נכסי הקרן שבניהולה בהתאם למתכונת הקבועה בנספח ה' לחזור זה.

7. דו"חות אחרים

א. דו"ח כספי של החברה המנהלת יוכן בהתאם למתכונת שנקבעה בהוראות הדיווח, ובלבד שכל ההתייחסויות לעתודה האקטוארית ולעתודה המיוחדת לתשלום קצבאות לזכאים בעתיד יימחקו ובכפוף לאמור להלן:

(1) בסעיף הכנסות מדמי ניהול בדו"ח רווח והפסד של החברה המנהלת ייכללו כל הכנסות דמי הניהול שגבתה החברה המנהלת בפועל ממבוטחי הקרן במהלך שנת הדיווח (היינו: חברה מנהלת שגבתה דמי ניהול בשיעור נמוך מהשיעור המירבי אותו היא רשאית לגבות בהתאם להוראות הדין, תציג את ההכנסות מדמי הניהול שגבתה בפועל);

(2) כספים שנגבו בפועל מהמבוטחים ולאחר מכן שימשו למתן הטבה כלשהי למבוטחים בקרן ירשמו כהכנסות מדמי ניהול והשימוש בדמי הניהול כאמור יירשם במקביל במסגרת ההוצאות בסעיף נפרד בשם הוצאת מתן הטבות למבוטחים;

(3) סעיפים 28(א)(1) ו-28(א)(2) (ד) בעמוד 23 להוראות הדיווח - יימחקו.

ב. דו"ח הדייקטוריון יוכן במתכונת שנקבעה בהוראות הדיווח.

ג. דו"ח אקטוארי של הקרן יוכן בהתאם לכללים שנקבעו בחזור פנסיה 2004/10.

ד. דו"ח הערוך במתכונת שנקבעה לכך בחזור פנסיה 2002/9, לענין מעקב אחר מקבלי פנסיית נכות בקרנות הפנסיה.

8. תחולה

הוראות חוזר זה יחולו על חברות מנהלות של קרנות הפנסיה החדשות ועל קרנות הפנסיה החדשות.

מדינת ישראל
משרד האוצר - אגף שוק ההון, ביטוח וחסכון

9 . תחילה

הוראות חוזר זה יחולו על דו"חות של חברות מנהלות של קרנות הפנסיה החדשות ודו"חות של קרנות הפנסיה החדשות החל משנת 2005 ואילך.

ידין ענתבי
הממונה על שוק ההון ביטוח וחסכון

מדינת ישראל

משרד האוצר - אגף שוק ההון, ביטוח וחסכון

נספח א – דו"ח תקופתי

א. דו"ח תקופתי יוגש לממונה לא יאוחר מהמועד שנקבע לכך בהוראות הדין. הדו"ח יוגש בשלושה עותקים באופן הבא:

(1) שני עותקים מודפסים, אשר כוללים את כל מרכיביו השונים של הדו"ח (היינו: דו"ח כספי של קרן הפנסיה, דו"ח כספי של החברה המנהלת, דו"ח אקטוארי וכו'), והכרוכים בכריכה אחת.

(2) עותק במדיה מגנטית אשר יכלול את שני הקבצים הבאים:

(א) קובץ word מלא של דו"ח תקופתי;

(ב) קובץ excel בו יפורטו כל הנתונים והדיווחים הכספיים המופיעים בדו"ח התקופתי, ובכללן

הנתונים המפורטים להלן, כשכל אחד מהם יוגש בגיליון נפרד באותו קובץ:

(1) נתונים מהדו"ח הכספי של קרן הפנסיה:

- מאזן של הקרן;
- דו"ח הכנסות והוצאות של הקרן;
- דו"ח תנועה בקרן;
- כל הביאורים לדו"ח הכספי, למעט ביאורים מילוליים.

(2) נתונים מהדו"ח הכספי של החברה המנהלת:

- מאזן של החברה המנהלת;
- דו"ח רווח והפסד של החברה המנהלת;
- כל הביאורים לדו"ח הכספי, למעט ביאורים מילוליים.

פורמט אחיד לקובץ excel כאמור יועלה לאתר האינטרנט של משרדנו בזמן הקרוב.

ב. לדו"ח התקופתי לא יצורף תקנון הקרן.

ג. נתון שאינו רלוונטי בנספח זה נתון יסומן במילה "אין".

מדינת ישראל
משרד האוצר - אגף שוק ההון, ביטוח וחסכון

מתכונת לעריכת דוח תקופתי

דו"ח תקופתי של חברה מנהלת יוכן לפי המתכונת הבאה:

1. כללי

שם החברה המנהלת: _____ מס' החברה ברשם החברות: _____
כתובת: _____
טלפון: _____ פקסימליה: _____
תאריך המאזן: _____
תאריך הדו"ח: _____

2. דו"חות כספיים ואקטואריים

- א. בדו"ח הכספי של קרן הפנסיה ובדו"ח הכספי של החברה המנהלת יצוינו במפורש שמות מורשי החתימה על הדו"חות, תפקידם בחברה המנהלת ומועד אישור הדו"חות.
- ב. במסגרת חוות דעת רואה החשבון של הדו"חות כאמור בסעיף קטן (א) יצוין במפורש מועד החתימה בידי רואה החשבון.
- ג. במסגרת חוות דעת האקטואר שתצורף לדו"ח האקטוארי של קרן הפנסיה יצוין במפורש מועד החתימה בידי האקטואר.

3. דוח הדירקטוריון על מצב עניני החברה המנהלת

- הדו"ח התקופתי יכולול דוח דירקטוריון. הדו"ח האמור ייחתם על ידי כל אחד משני אלה:
- א. יושב ראש הדירקטוריון או דירקטור אחר שהדירקטוריון הסמיך לכך;
- ב. המנהל הכללי או מי שממלא בחברה המנהלת תפקיד כאמור או כל תפקיד אחר.

4. רשימת קרנות הפנסיה וקופות הגמל שבניהול החברה המנהלת

החברה המנהלת תכין רשימה בה יפורטו קופות הגמל, ובכללן קרנות הפנסיה, שבניהולה באופן הבא:

מספר אישור קופת הגמל

שם קופת הגמל

מדינת ישראל

משרד האוצר - אגף שוק ההון, ביטוח וחסכון

5. רשימת השקעות בחברות בת ובחברות קשורות לתאריך המאזן

החברה המנהלת תכין רשימה בה יפורטו השקעותיה בחברות בת ובחברות קשורות לתאריך המאזן באופן הבא:

<u>שם החברה</u>	<u>מס' המניה</u>	<u>סוג מניה*</u>	<u>מספר מניות*</u>	<u>סה"כ ע"נ</u>	<u>שווי הוגן של</u> <u>ההשקעה</u>
-----------------	------------------	------------------	--------------------	-----------------	--------------------------------------

שיעור ההחזקה:

<u>נייר הערך</u>	<u>בהון</u>	<u>בהצבעה</u>	<u>בסמכות למנות</u> <u>דירקטורים</u>	<u>שער בבורסה לתאריך</u> <u>המאזן</u>
------------------	-------------	---------------	---	--

* או ני"ע המירים.

6. שינויים בהשקעות בחברות בת ובחברות קשורות בתקופת הדו"ח

החברה המנהלת תכין רשימה בה יפורטו השינויים בהשקעותיה בחברות בת ובחברות קשורות במהלך התקופה שבין מועד הדו"ח התקופתי הקודם לבין הדו"ח התקופתי הנוכחי (להלן - **תקופת הדיווח**) באופן הבא:

<u>תאריך השינוי</u>	<u>מהות השינוי</u>	<u>שם החברה</u>	<u>מס' המניה</u>	<u>סוג המניה *</u>	<u>סה"כ ערך נקוב</u>	<u>שווי הוגן של</u> <u>ההשקעה</u>
---------------------	--------------------	-----------------	------------------	--------------------	----------------------	--------------------------------------

נוספו לעסקה תנאים נוספים יפורטו גם התנאים האמורים.

הנתונים האמורים יוצגו גם לגבי שינוי בהשקעה בחברה שכתוצאה ממנו הפכה החברה לחברת בת או לחברה קשורה, או שחדלה להיות חברה בת או חברה קשורה.

* או ני"ע המירים.

מדינת ישראל

משרד האוצר - אגף שוק ההון, ביטוח וחסכון

7. הכנסות החברה המנהלת מניהול קרנות פנסיה

חברה מנהלת תכין רשימה המפרטת את הכנסותיה מניהול קרנות פנסיה בתקופת הדיווח באופן הבא:

<u>שם קרן הפנסיה</u>	<u>דמי ניהול</u>	<u>שיעור ממוצע של דמי</u>	<u>שיעור ממוצע של דמי</u>	<u>הערות</u>
	<u>בשקלים</u>	<u>ניהול מסך הנכסים</u>	<u>ניהול מתוך דמי</u>	
			<u>הגמולים</u>	

8. הכנסות של חברות בנות וחברות קשורות והכנסותיה של החברה המנהלת מחברות כאמור

חברה מנהלת תכין רשימה המפרטת את הכנסות של חברות בנות וחברות קשורות והכנסותיה של החברה המנהלת מחברות כאמור בתקופת הדיווח באופן הבא:

<u>שם החברה</u>	<u>רווח לפני מס</u>	<u>רווח אחרי מס</u>	<u>דיבידנד</u>	<u>דמי ניהול</u>	<u>ריבית</u>
-----------------	---------------------	---------------------	----------------	------------------	--------------

9. רשימת אירועים מיוחדים שהשפיעו או אשר עשויים להשפיע מהותית על החברה המנהלת, רווחיות החברה המנהלת, רכוש או התחייבויותיה

חברה מנהלת תכין רשימה המפרטת את האירועים המיוחדים שהשפיעו או אשר עשויים להשפיע מהותית על החברה המנהלת, רווחיות החברה המנהלת, רכוש או התחייבויותיה, ואשר התרחשו בתקופת הדיווח, באופן הבא:

תאריך _____ פירוט מלא של האירוע _____ מהות ההשפעה הצפויה _____

תאריך _____ פירוט מלא של האירוע _____ מהות ההשפעה הצפויה _____

10. שינויים בהון המניות הרשום של החברה המנהלת, בהון המונפק שלה ובהון הנפרע שלה, והתמורה שנתקבלה כתוצאה מהשינויים האמורים

החברה המנהלת תכין רשימה המפרטת את השינויים בהון המניות הרשום של החברה המנהלת, בהון המונפק שלה ובהון הנפרע שלה שהתרחשו בתקופת הדיווח, והתמורה שנתקבלה כתוצאה משינויים האמורים.

מדינת ישראל

משרד האוצר - אגף שוק ההון, ביטוח וחסכון

לא חלו שינויים כאמור, יצוין הדבר במפורש.

11. שכר טובות הנאה

החברה המנהלת תכין רשימה בה יפורטו טובות הנאה שקיבל כל בעל עניין בחברה המנהלת, במישרין או בעקיפין, מהחברה המנהלת, מחברה בת או מחברה קשורה, במהלך תקופת הדיווח או שהוא היה זכאי לקבל בגין התקופה האמורה, ובלבד ששכר של דירקטורים של החברה המנהלת, מנכ"ל החברה המנהלת, והוצאות נלוות שאינן חורגות מהמקובל יצוינו בסכום כולל אחד.

12. מניות וני"ע המירים המוחזקים ע"י בעל עניין בחברה המנהלת, בחברה בת או בחברה קשורה סמוך ככל

האפשר לתאריך הדו"ח

א. החברה המנהלת תכין רשימה בה יפורטו הנתונים המפורטים להלן לגבי כל אחד מהמוחזקים בשיעור של 5% ומעלה במישרין או בעקיפין במניות החברה המנהלת (עד המחזיק הסופי) :

שם בעל העניין – יצוין שמו של המחזיק	מס' תעודת זהות של המחזיק הסופי (אם המחזיק	שם הנייר	מספר ני"ע
הסופי בניירות הערך של החברה המנהלת	המחזיק הסופי הוא תאגיד יצוין		מוחזקים
ויפורטו החברות הנמצאות בכעלותו	מספרו של התאגיד)		
והמחזיקות באמצעי שליטה בחברה המנהלת			

שיעור ההחזקה בדילול מלא

שיעור ההחזקה

בהון	בהצבעה	בסמכות למנות דירקטורים	בהון	בהצבעה	בסמכות למנות דירקטורים
------	--------	------------------------	------	--------	------------------------

השווי הנקוב של המניות

שבעל עניין התחייב למכור

שהחברה המנהלת התחייבה למכור לו

ב. לגבי הרשימה האמורה בסעיף קטן (א) יפורטו ההסכמים שהושגו בין בעלי העניין בחברה המנהלת לבין החברה המנהלת בכל הנוגע לאחזקותיהם בניירות הערך של החברה. ככל שבעל עניין רשאי למנות את המנהל הכללי של החברה המנהלת יצוין הדבר במפורש.

מדינת ישראל

משרד האוצר - אגף שוק ההון, ביטוח וחסכון

ג. החברה המנהלת תכין רשימה בה יפורטו בפירוט נפרד כל הנתונים המפורטים להלן לגבי כל אחד מהמחזיקים בשיעור של 5% ומעלה במישרין או בעקיפין במניות של כל אחת מהחברות הבנות או הקשורות של החברה המנהלת באופן הבא:

שם בעל העניין*	מס' תעודת זהות/ מס' תאגיד ברשם	שם הנייר	מס' הנייר	מספר ני"ע המוחזקים בתאריך
			בבורסה	XX/XX/XXXX

שיעור החזקה

בהון	בהצבעה	בסמכות למנות דירקטורים
------	--------	------------------------

*כאשר בעל העניין הינו תאגיד יש לציין גם את שמות המחזיקים באותו תאגיד וכן כשהחזקה הינה באמצעות מספר תאגידים.

13. הדירקטורים של החברה המנהלת

החברה המנהלת תכין רשימה בה יפורטו הנתונים המפורטים להלן לגבי כל דירקטור של החברה המנהלת וכן עבור כל חבר ועדה מוועדות שמונו על ידי הדירקטוריון (ועדת השקעות, ועדת ביקורת וכיו"ב). שמו של יו"ר הדירקטוריון ויו"ר כל ועדה יצוין במפורש:

(1) שם: _____ מס' ת.ז.: _____ (דרכון _____)

ימולא רק אם איננו ישראלי

(2) שנת לידה: _____

(3) מען: _____

(4) נתינות: _____

(5) חברות בוועדות הדירקטוריון: _____

(6) דח"צ/ נציג חיצוני - כן/לא _____

(מחק את המיותר)

(7) עובד של החברה המנהלת, חברה בת, חברה קשורה או של בעל עניין -

לא/כן _____

(מחק את המיותר) (שם התאגיד והתפקיד שהוא ממלא)

(8) מועד תחילת הכהונה כדירקטור _____

(9) השכלה שנרכשה במהלך חמש השנים האחרונות, עיסוקיו בתקופה האמורה ופירוט התאגידים בה הוא

משמש דירקטור _____

מדינת ישראל

משרד האוצר - אגף שוק ההון, ביטוח וחסכון

(10) בן משפחה של בעל עניין אחר בתאגיד - לא/כן _____

(מחק את המיותר) (פרט)

14. נושאי משרה של החברה המנהלת

א. החברה המנהלת תכין רשימה בה יפורטו הנתונים המפורטים בסעיף קטן (ב) לגבי כל אחד מנושאי המשרה של החברה המנהלת הבאים: מנכ"ל, משנה למנכ"ל, סמנכ"ל, חשב, מבקר פנימי וכל ממלא תפקיד כאמור גם אם תואר משרתו שונה, וכן כל מועסק המחזיק בחמישה אחוזים או יותר מהונה של הקרן או מכוח ההצבעה.

ב. למען הסר ספק, מובהר בזאת כי נושא משרה אשר מכהן גם כדירקטור ימלא גם את הנתונים המפורטים בסעיף קטן (ג).

ג. הרשימה כאמור בסעיף קטן (א) תוצג באופן הבא:

(1) שם: _____ מס' ת.ז.: _____ (דרכון) _____

ימולא רק אם איננו ישראלי

(2) שנת לידה: _____

(3) התפקיד בחברה המנהלת: _____

(4) התפקיד בחברת בת של החברה המנהלת או בבעל עניין בו _____

(5) בן משפחה של נושא משרה בכירה אחר או של בעל עניין - לא/כן _____

(מחק את המיותר) (פרט)

(6) השכלה שרכש במהלך חמש השנים האחרונות והניסיון העסקי שצבר בתקופה האמורה: _____

(7) מועד תחילת כהונה כנושא משרה: _____

15. רואה חשבון של החברה המנהלת

החברה המנהלת תפרט את הנתונים הבאים לגבי רואה החשבון של החברה המנהלת: שם, משרד רואה החשבון בו הוא מועסק, מען המשרד, השותף במשרד אשר אחראי על הטיפול בחברה המנהלת של קרן הפנסיה ושכר הטרחה השנתי הכולל שמשולם לו. למען הסר ספק, מובהר בזאת כי במידה שהחברה המנהלת מקבלת שירותים ממספר רואי חשבון יצוינו הפרטים של כל אחד מהם, ותצוין חלוקת תחומי האחריות ביניהם וחלוקת השכר ביניהם.

מדינת ישראל משרד האוצר - אגף שוק ההון, ביטוח וחסכון

16. אקטואר של קרן הפנסיה

החברה המנהלת תפרט את הנתונים הבאים לגבי אקטואר של קרן הפנסיה: שם, מען המשרד ושכר הטרחה השנתי. למען הסר ספק, מובהר בזאת כי במידה שהחברה המנהלת מקבלת שירותים ממספר אקטוארים יצינו הפרטים של כל אחד מהם, ותצוין חלוקת תחומי האחריות ביניהם וחלוקת השכר ביניהם.

17. המלצות והחלטות הדירקטוריון

החברה המנהלת תפרט את המלצות הדירקטוריון בפני האסיפה הכללית, החלטות הדירקטוריון שאינן טעונות אישור האסיפה הכללית, החלטות האסיפה הכללית שנתקבלו שלא בהתאם להמלצות הדירקטוריון, החלטות אסיפה כללית שלא מן המניין והחלטות שלפי כל דין יש לשלוח העתק מהן לרשם החברות, אשר התקבלו בעניינים מהותיים ובין היתר, לגבי העניינים האלה:

1. תשלום דיבידנד (סופי וביניים) וחלוקת מניות הטבה;
2. שינויים בהון הרשום או המונפק של החברה המנהלת;
3. עסקה בין התאגיד לבעל עניין בו שאינה בהתאם לתנאי השוק.

18. שינוי תקנון קרן הפנסיה או תקנון ההתאגדות של התאגיד

החברה המנהלת תפרט כל שינוי שנעשה בתקנון קרן הפנסיה או תקנון ההתאגדות של החברה המנהלת, אשר קיבל אישור של הממונה וכן את ותאריך בו יכנס השינוי לתוקף.

19. תנאי שכר

החברה המנהלת תציג בנפרד פירוט בדבר כל עובד של החברה מנהלת או נושא משרה המקבל שכר שלא במישרין מהחברה המנהלת (לרבות תשלום מתאגיד קשור לחברה המנהלת). הפירוט יכלול את תפקידו של מקבל התשלום, את כל התשלומים ששולמו בגינו בשל עבודתו בחברה המנהלת, לרבות כל ההתחייבויות לתשלום הקיימות בגינו ואת התאגיד המשלם. הפירוט יוצג באופן הבא:

תפקיד מקבל השכר בחברה	התאגיד המשלם
1	
2	
3	
4	
5	

מדינת ישראל
משרד האוצר - אגף שוק ההון, ביטוח וחסכון

שם התאגיד	תאריך
תפקידים :	שמות החותמים :
_____	_____1.
_____	_____2.

לענין סעיף זה, "תשלומים" – לרבות תשלום בעין, הלוואות, ניירות ערך, זכויות אחרות וכל הטבה אחרת, למעט אם ניתנו לנושא משרה בשל היותו בעל מניות בלבד.
למען הסר ספק, מובהר בזאת כי לא ניתן יהיה להפנות לדו"ח דירקטוריון במקום הפירוט האמור.

מדינת ישראל

משרד האוצר - אגף שוק ההון, ביטוח וחסכון

נספח ב – דוחות כספיים של קרן הפנסיה

דו"ח כספי של קרן הפנסיה יוכן במתכונת שנקבעה לכך בהוראות הדיווח בכפוף לשינויים הבאים:
1. במקום סעיף 10(ב) בעמוד 5 להוראות הדיווח יבוא:

"ב. אגרות חוב שאינן סחירות

1. אגרות חוב שאינן סחירות יסווגו ויפורטו תוך ציון בסיס הערכתם לפי הקבוצות הבאות:
 - א. אגרות חוב ממשלתיות מסוג "ערד" שנרכשו לפני יום 1 בינואר 2004;
 - ב. אגרות חוב ממשלתיות מסוג "ערד" שנרכשו ביום 1 בינואר 2004 או במועד מאוחר יותר;
 - ג. אגרות חוב אחרות.
2. בגין כל אחת מהקבוצות המפורטות בסעיף קטן (1) תפורט התפלגות אגרות החוב לפי מועדי הפידיון המפורטים להלן שלאחר תאריך המאזן:
 - א. במהלך השנה הראשונה;
 - ב. במהלך השנה השנייה;
 - ג. במהלך השנה השלישית;
 - ד. במהלך השנה הרביעית;
 - ה. במהלך השנה החמישית;
 - ו. מעל חמש שנים ועד לשבע שנים;
 - ז. מעל שבע שנים ועד לעשר שנים;
 - ח. מעל עשר שנים ועד לחמש עשרה שנים;
 - ט. מעל חמש עשרה שנים.
3. לגבי אגרת חוב שאינה סחירה ואינה אגרת חוב ממשלתית (להלן בסעיף זה – אגרת חוב קונצרנית) אשר שוויה ההוגן מהווה 5 אחוזים לפחות מסך אגרות החוב הקונצרניות שהקרן מחזיקה בהן, יינתן פירוט מלא אשר יכלול, בין היתר, את הנתונים הבאים:

שם מנפיק האגרת, ערך נקוב של האגרת, שווי הוגן של האגרת, תנאי האגרת (שיעור ריבית נקובה, סוג הצמדה, מועדי פידיון, מועדי תשלומי הריבית), משך חיים ממוצע מתוקנן, סוג בטוחה והפרשות לחובות מסופקים או לירידת ערך שבוצעו בגין אגרת החוב.
4. לגבי כל אחת מהקבוצות המפורטות בסעיף קטן (1) יינתן הפירוט המפורט להלן, תוך הפרדה בין בסיסי ההצמדה השונים:
 - א. התקופה הממוצעת המשוקללת לפידיון (בשנים) של איגרות החוב.
 - ב. התשואה הממוצעת המשוקללת (באחוזים)."

מדינת ישראל

משרד האוצר - אגף שוק ההון, ביטוח וחסכון

2. במקום סעיף 14 בעמוד 7 להוראות הדיווח יבוא:

14. סיווג ההתחייבויות במאזן

התחייבויות קרן הפנסיה יסווגו ויוצגו לפי הסוגים הבאים:

א. התחייבויות אחרות

1. מעסיקים;
2. התחייבויות שוטפות אחרות. במסגרת ביאור להצגה יפורטו ההתחייבויות האמורות לפי חלוקה לקבוצות הבאות:
 - א. קרנות פנסיה;
 - ב. חברה מנהלת;
 - ג. מבטחי משנה;
 - ד. הוצאות לשלם בגין ניהול השקעות.
 - ה. אחרות.
3. התחייבויות תלויות והתקשרויות.

ב. התחייבויות פנסיוניות

1. התחייבויות למבוטחים (זקנה בלבד)
סך היתרות הצבורות.
2. התחייבויות לפנסיונרים
א. סך התחייבויות לפנסיונרים, בחלוקה הבאה:
 - (1) התחייבויות לזקנה ושאיירי זקנה;
 - (2) התחייבויות לנכים;
 - (3) התחייבויות לשאיירי מבוטח.
- ב. עתודה לפנסיונרים. במסגרת ביאור תוצג התנועה במהלך השנה בעתודה האמורה.
- ג. סה"כ התחייבויות פנסיוניות לפנסיונרים (בניכוי העתודה לפנסיונרים).
3. התחייבויות לזכאים קיימים לפנסיה
א. סך התחייבויות לזכאים קיימים לפנסיה. במסגרת ביאור להצגה יפורטו ההתחייבויות האמורות לפי בחלוקה הבאה:
 - (1) התחייבויות לזקנה ושאיירי זקנה;
 - (2) התחייבויות לנכים;
 - (3) התחייבויות לשאיירי מבוטח.
- ב. עתודה לזכאים קיימים לפנסיה. במסגרת ביאור תוצג התנועה במהלך השנה בעתודה האמורה;

מדינת ישראל

משרד האוצר - אגף שוק ההון, ביטוח וחסכון

ג. סה"כ התחייבויות פנסיוניות לזכאים קיימים לפנסיה (בניכוי העתודה לזכאים קיימים לפנסיה).

4. התחייבויות פנסיוניות בגין חוק הגנת השכר (כספים שטרם התקבלו בקרן הפנסיה).".

3. במקום סעיף 18 בעמוד 8 להוראות הדיווח יבוא:

18. דוח תנועה בקרן הפנסיה

א. דוח תנועה בקרן הפנסיה יסווג ויוצג בקבוצות אלה:

(1) סך נכסים בניכוי התחייבויות אחרות לתחילת שנה.

(2) תוספות לקרן:

(א) דמי גמולים ממעסיקים ועובדים;

(ב) עודף הכנסות מועבר מדוח הכנסות והוצאות.

(3) תקבולים אחרים והעברות:

(א) העברות מקרנות פנסיה חדשות;

(ב) העברות מקופות גמל אחרות¹;

(ג) העברות אחרות;

(ד) תקבולים אחרים.

(4) תשלומים והעברות:

(א) תשלומים לפנסיונרים;

(1) תשלומי פנסיית זקנה;

(2) תשלומי פנסיית נכות;

(3) תשלומי פנסיית שאירים.

(ב) תשלומים לזכאים קיימים לפנסיה;

(1) תשלומי פנסיית זקנה;

(2) תשלומי פנסיית נכות;

(3) תשלומי פנסיית שאירים.

(ג) החזרת כספים למבוטחים;

(ד) החזרת כספים למעבידים;

(ה) העברות לקרנות פנסיה חדשות;

(ו) העברות לקופות גמל אחרות¹;

(ז) העברות אחרות;

¹ מתייחס בעיקר להעברה מקרנות פנסיה ותיקות בגין עמיתי ינואר-מרץ 1995.
17 / 41

מדינת ישראל משרד האוצר - אגף שוק ההון, ביטוח וחסכון

(ה) תשלומים אחרים.

ב. בשל כל סעיף העברה, תשלום או תקבול אחר כאמור בסעיפים 3(ג) ו-1(ד), 4(ז) ו-1(ח) (להלן בסעיף זה – ההעברה), יינתן פירוט מלא באשר למהות ההעברה וסכום ההעברה, לרבות הצד אלין בוצעה העברה או ממנו בוצעה ההעברה והסיבה בשלה בוצעה ההעברה. ”

4. סעיף 19(א)(4) בעמוד 9 להוראות הדיווח (שעניינו זקיפת הכנסות נטו בדו"ח הכנסות והוצאות) - יימחק.

5. במקום סעיף 22 בעמוד 10 להוראות הדיווח יבוא:

”22. דמי ניהול

דמי הניהול יסווגו ויוצגו בקבוצות אלה:

(1) דמי ניהול שנגבו מתוך דמי הגמולים;

(2) דמי ניהול שנגבו מתוך סך הנכסים. ”

6. בסיפה של סעיף 23 בעמוד 10 להוראות הדיווח יבוא:

”ב. בגין כל גוף אשר סך כל תשלומי העמלות שמשולמות לו עולה על 5% מסך תשלומי העמלות השנתי ששילמה הקרן, יינתן פירוט מלא אשר יכלול, בין היתר, את שם הגוף וסכום העמלה הכולל ששולם לו בשנת הדיווח. ”

7. בביאורים לדו"ח הכספי יפורטו פרטים בדבר דמי ניהול ועמלות באופן הבא:

ב. 2. דמי ניהול ועמלות	
	שיעור דמי הניהול שרשאית החברה המנהלת לגבות מסך הנכסים על פי הוראות הדין:
	שיעור דמי הניהול שרשאית החברה המנהלת לגבות מדמי הגמולים על פי הוראות הדין:
	שיעור דמי ניהול הממוצע שגבתה החברה המנהלת בפועל מסך נכסי המבוטחים:
	שיעור דמי ניהול הממוצע שגבתה החברה המנהלת בפועל מדמי הגמולים:
	שיעור ממוצע העמלות ששילמה הקרן בפועל בשנת הדיווח:
	מזה שיעור ממוצע העמלות ששולם לצדדים קשורים:
	שיעור ממוצע עמלות ניהול חיצוני ששילמה הקרן בפועל בשנת הדיווח:

8. במקום סעיף 25 בעמוד 11 להוראות הדיווח יבוא:

”25. תשואת הקרן

א. תשואה פיננסית

מדינת ישראל

משרד האוצר - אגף שוק ההון, ביטוח וחסכון

(1) תפורט התשואה הנומינלית השנתית ברוטו שהשיגה הקרן בגין השקעותיה על נכסיה העומדים כנגד היתרות הצבורות של המבוטחים בקרן (תשואת הקרן למבוטחים), באופן הבא:

תשואה נומינלית שנתית ברוטו כוללת למבוטחים	תשואה נומינלית שנתית ברוטו למבוטחים על ההשקעות החופשיות
	תשואה ממוצעת לכל שנות הפעילות של הקרן, החל משנת 1999 ואילך
	תשואה ממוצעת לחמש השנים האחרונות
	שנת המאזן (לדוגמה: 2005)
	שנה קודמת (לדוגמה: 2004)
	שנתיים קודמות (לדוגמה: 2003)
	שלוש שנים קודמות (לדוגמה: 2002)
	ארבע שנים קודמות (לדוגמה: 2001)

(2) חישוב התשואה ייעשה בהתאם להוראות התקפות במועד הדיווח.

ב. תשואה דמוגרפית

(1) יפורט שיעור העודף האקטוארי או הגירעון האקטוארי שהתגלה בקרן בכל אחת מהשנים 2005 ואילך והנובע מגורמים דמוגרפים (להלן – התשואה הדמוגרפית).

(2) הפירוט יוצג באופן הבא:

(א) תשואה דמוגרפית בגין מקרי נכות;

(ב) תשואה דמוגרפית בגין מקרי פטירת מבוטחים;

(ג) תשואה דמוגרפית בגין זקנה ושאיירי זקנה;

(ד) תשואה דמוגרפית אחרת שאינה מנויה בפסקאות (א) עד (ג).

(3) לגבי תשואה דמוגרפית אחרת, כאמור בסעיף קטן 2 (ד), יוצג הסבר, שיכלול, בין היתר, הסיבה לתשואה האמורה.

9. במקום סעיף 26 בעמוד 11 להוראות הדיווח יבוא:

מדינת ישראל משרד האוצר - אגף שוק ההון, ביטוח וחסכון

"תפורט כל עסקה שנעשתה עם גורם קשור. הפירוט כאמור יכלול, לכל הפחות, מידע על מהות העסקאות, הסכומים הכספיים של העסקאות, מידע אודות הצד השני לעסקה והסיבה בשלה בוצעה העסקה עם הגורם הקשור.".

מדינת ישראל

משרד האוצר - אגף שוק ההון, ביטוח וחיסכון

נספח ג - פירוט ההתאמות הנדרשות לתוספת במסגרת פרק תיאור עסקי התאגיד

להלן יפורטו ההתאמות הנדרשות לתוספת. יש לפרט את כל המידע הדרוש על פי התוספת, בכפוף לשינויים המפורטים להלן:

(1) הגדרת "תחום פעילות" (סעיף 3 לתוספת)

בחברות המנהלות שיש להן חברות בנות המנהלות קופות גמל - ניהול קרנות פנסיה וניהול קופות גמל הינם תחומי פעילות לעניין הדיווח בהתאם להוראות התוספת. לגבי תחומי פעילות נוספים (כגון סוכן תאגיד שבידו רישיון לעסוק בענפי ביטוח סוכנות ביטוח) יש לבחון האם מדובר ברכיב עסקי מהותי. עיקרון המהותיות צריך להישקל הן על סמך קריטריונים איכותיים והן על סמך קריטריונים כמותיים.

(2) מידע כספי לגבי תחומי הפעילות של התאגיד (במקום סעיף 6(א))

(א) לגבי תחומי פעילות הכוללים ניהול קרנות פנסיה יובאו הנתונים האלה:

(1) הכנסות מדמי ניהול בהתאם לחלוקה הבאה:

(א) דמי ניהול מקרנות פנסיה חדשות מקיפות שנגבו מתוך דמי הגמולים;

(ב) דמי ניהול מקרנות פנסיה חדשות מקיפות שנגבו מתוך סך הנכסים;

(ג) דמי ניהול מקרנות פנסיה חדשות כלליות;

(2) הכנסות אחרות;

(3) רווח לפני מסים מתחום הפעילות;

(4) סך נכסים מנוהלים בחלוקה לסך נכסי קרן חדשה מקיפה וסך נכסי קרן חדשה כללית;

(5) סך דמי גמולים בחלוקה לסך דמי גמולים בקרן חדשה מקיפה וסך דמי גמולים בקרן חדשה כללית.

(ב) לגבי תחומי פעילות הכוללים ניהול קופות גמל יובאו הנתונים האלה:

(1) הכנסות מדמי ניהול;

(2) הכנסות אחרות;

(3) רווח לפני מסים מתחום הפעילות;

(4) סך נכסים מנוהלים;

(5) סך הפקדות.

(ג) לגבי תחומי פעילות אחרים יובאו נתונים כמפורט בסעיף 6(א) לתוספת.

(3) התאמות ומידע נוסף אודות הענפים שלא נכללו בתחומי הפעילות (במקום סעיף 6(ב))

(א) בהתאם להוראות סעיף 6(ב) לתוספת יש לפרט את ההתאמות של סכומי הנתונים בסעיף 2 לסכומים בדוחות הכספיים המאוחדים בצירוף הסבר בדבר מהות הסכומים.

מדינת ישראל

משרד האוצר - אגף שוק ההון, ביטוח וחסכון

4 מידע כללי על תחום הפעילות (סעיף 9)

יובא מידע כנדרש בסעיף 9 לתוספת, לרבות:

- (א) יש לציין את שיעור דמי הניהול הסטוטוריים ושנגבו בפועל על ידי החברות המנהלות של קרנות הפנסיה ושל קופות הגמל בחלוקה בין שיעור דמי הניהול מהנכסים ושיעור דמי הניהול מדמי הגמולים;
- (ב) יתואר בקצרה מבנה ניהול ההשקעות, לרבות אופן ניהול ההשקעות ומבנה תיק ההשקעות של תחום הפעילות.

5 מוצרים ושירותים (סעיף 10)

- (א) יובא תיאור נפרד עבור כל תחום פעילות בהתאם לאמור בסעיף 10 לתוספת, לרבות: סוג קרנות הפנסיה או קופות הגמל, שמותיהן, מועד הקמתן, היקף דמי הגמולים, היקף הנכסים המנוהלים בכל קרן או קופה, היקף דמי הגמולים בכל קרן והיקף ההפקדות בכל קופה.
- (ב) בנוגע לכל קרן או קופת גמל יובא מידע תמציתי בנוגע למסלולי הביטוח המפורטים בתקנון הקרן, המאפיינים הייחודיים לכל מסלול ביטוח וכן מידע כאמור בנוגע למסלולי השקעות בקרן הפנסיה או קופת הגמל, ככל שישנם.
- (ג) לגבי תחומי פעילות אחרים יובא מידע בהתאם לאמור בסעיף 10 לתוספת.

6 פילוח נתונים עבור מוצרים ושירותים (סעיף 11)

על חברה מנהלת לא חלה חובה לפרט מידע לפי הוראות סעיף 11 לתוספת.

7 לקוחות (סעיף 13)

יובא מידע כנדרש בסעיף 13 לתוספת, לרבות התפלגות הפעילות לפי המאפיינים הבאים:

- (א) התפלגות דמי גמולים/הפקדות:
- (1) מעבידים;
 - (2) מבוטחים פרטיים ועצמאיים.
- (ב) לצורך בדיקת שיעור הכנסות התאגיד מלקוח מסך הכנסות התאגיד יראו את דמי הגמולים המשולמים לקרן הפנסיה ואת ההפקדות המשולמות לקופת הגמל כהכנסות התאגיד.

8 שיווק והפצה (סעיף 14)

יובא מידע כנדרש בסעיף 14 לתוספת, לרבות תיאור דרכי השיווק וההפצה של המוצרים השונים: מכירה ישירה (קמעונאות וקולקטיבים) ומכירה באמצעות סוכנים. כמו-כן, יפורט מבנה העמלות ועלויות הרכישה האחרות בכל אחד מתחומי הפעילות ויתוארו שינויים בדינים החלים על תחום הפעילות המשפיעים על שינוי במבנה העמלות.

מדינת ישראל

משרד האוצר - אגף שוק ההון, ביטוח וחסכון

ינתן מידע אודות ערוצי הפצה המהווים מעל 20% מדמי הגמולים בתחום הפעילות.

(9) צבר הזמנות (סעיף 15)

על חברה מנהלת לא חלה חובה לפרט מידע לפי הוראות סעיף 15 לתוספת.

(10) נכסים לא מוחשיים (סעיף 21)

יובא מידע כנדרש בסעיף 21 לתוספת, לרבות מידע אודות מאגרי מידע של התאגיד.

(11) חומרי גלם וספקים (במקום סעיף 23)

במקום הכותרת לסעיף זה יבוא "ספקים וביטוח משנה".

יובא מידע אודות הספקים העיקריים כנדרש בסעיף 23 לתוספת לרבות מידע אודות הסכמים מרכזיים למיקור חוץ.

ובנוסף מידע בנוגע לחוזי ביטוח משנה של החברה המנהלת, לרבות:

(1) תיאור סוגי חוזי ביטוח המשנה העיקריים ותיאור תמציתי של הכיסוי בגין כל מוצר עיקרי בתחום הפעילות.

(2) תיאור הסכמי העמלות העיקריים המתקבלות ממבטחי המשנה.

(3) לגבי כל מבטח משנה יפורט היקף הפרמיה המועברת, תוך ציון שמה של חברת ביטוח המשנה.

(4) יובא דירוג מבטחי המשנה אשר איתם החברה עובדת, ומקור הדירוג.

(5) שינויים מהותיים בהסכמי ביטוח המשנה המתייחסים לתקופה מעבר לתאריך הדוח. תתבצע הפניה לסעיפים בדבר ביטוח המשנה בדוחות הכספיים.

(12) הון חוזר (סעיף 24)

על חברה מנהלת לא חלה חובה לפרט מידע לפי הוראות סעיף 24 לתוספת.

(13) מיסוי (סעיף 27)

יובא מידע לפי הוראות סעיף 27 לתוספת. כמו כן יימסר מידע על שיעורי המס השונים החלים על החברות השונות בקבוצה.

(14) הליכים משפטיים (סעיף 32)

במקום האמור בסעיף 32(ג) חובת התיאור לפי סעיף זה אינה חלה על הליך שעומד באחד מהתנאים הבאים:

(6) תביעה של מבוטח לקבלת פנסיה מקרן הפנסיה אשר הערך הנוכחי של הסכום הנתבע לאחר ביטוח המשנה (בשייר), אינו עולה על 1% מסך נכסי קרן הפנסיה.

(7) הסכום הנתבע מהחברה המנהלת אינו עולה על 5% מההון העצמי של החברה המנהלת.

מדינת ישראל

משרד האוצר - אגף שוק ההון, ביטוח וחסכון

15) תקופת הדיווח

תקופת הדיווח של הדוח התקופתי הינה שנה.

בסעיפים בתוספת בהם מתבקש תיאור של מצב עניינים נתון או שינויים שחלו בתחום מסוים – הכוונה היא לשינויים שחלו במהלך תקופת הדוח. יחד עם זאת, נתונים לגבי תחום הפעילות שהם מסוג הנתונים המצויים גם בדוחות כספיים של החברה כמו – הכנסות, רווח וכד' יש לפרטם לתקופות הכלולות בדוח הכספי כולל מספרי ההשוואה.

להלן פירוט תקופות הדיווח אליהן יש להתייחס בסעיפים מיוחדים:

- ב. סעיף 4 - שנתיים ;
- ג. סעיף 5 - שנתיים ;
- ד. סעיף 6 - 3 שנים לגבי נתוני רווח והפסד, שנתיים לגבי נתוני מאזן ;
- ה. סעיף 9 - שנה ;
- ו. סעיף 10 - שנה ;
- ז. סעיף 11 - 3 שנים (בעקבות הנתונים הכספיים לגבי תחום הפעילות) ;
- ח. סעיף 14 - שנה ;
- ט. סעיף 22 - שנתיים, אלא אם לא חלו שינויים ;
- י. סעיף 26 - שנה ;
- יא. סעיף 38 - כנדרש בכללי החשבונאות לגבי מגזרים.

מדינת ישראל
משרד האוצר - אגף שוק ההון, ביטוח וחסכון

נספח ד - דוח שנתי בדבר קיום הוראות הדין הרלוונטיות על ידי חברה מנהלת של קרן פנסיה

חדשה

לשנה שהסתיימה ביום _____

מספר אישור מס הכנסה: _____

השם המלא של קרנות הפנסיה שבניהול החברה המנהלת (להלן כולן ביחד או כל אחת מהן - הקרן):

השם המלא של החברה המנהלת:

כתובתה: _____

מספר טלפון: _____

מספר פקס: _____

השם המלא של משרד רואה החשבון: _____

שם רוי"ח האחראי על התיק: _____

כתובתו: _____

מספר טלפון: _____

מספר פקס: _____

מדינת ישראל
משרד האוצר - אגף שוק ההון, ביטוח וחסכון

כללי

1. האם לקרן אישור תקף לכל שנת הדיווח?
אם לא, פרט _____
לא כן
2. האם היתה לקרן בשנה הנדונה הכנסה ממקור שלא ניתן היה לפטור ע"פ סעיף 9(2) ושאינו מהווה הכנסה ע"פ סעיף 3(ח) לפקודת מס הכנסה?
אם כן, פרט _____
לא כן
3. האם שועבדו נכסי עמיתים בקרן?
אם כן, פרט _____
לא כן
4. האם היתה הפליה בין הזכויות המוקנות לעמיתים בקרן?
אם כן, פרט _____
לא כן
5. האם הקרן עוסקת בעיסוק שהוראות הדין אינן מתירות אותו באורח מפורש?
אם כן, פרט _____
לא כן
- הפרשות כספים לקרן –
6. האם הפרשות המעביד לעמיתים שכירים בחשבונות אישיים היו בתשלומים חודשיים רצופים ובהתאם לשיעורי ההפרשה המותרות על פי הוראות הדין?
אם לא, פרט _____
לא כן
7. האם בשנת הדוח הכספי היו מעבידים חייבים כספים לקרן?
אם כן:
א. האם שולמה ריבית פיגורים על חובות אלו לפי תקנה 22 לתקנות מס הכנסה?
מהו שיעור ריבית הפיגורים הממוצעת בשנת הדו"ח הכספי?

ב. סכום החוב ליום המאזן הנובע מאי תשלום דמי גמולים, למיטב ידיעתה של החברה המנהלת הוא:
באלפי ש"ח _____
כאחוז מסך דמי הגמולים שהתקבלו השנה _____

מדינת ישראל משרד האוצר - אגף שוק ההון, ביטוח וחסכון

- תשלומים –
- 8 . האם שילמה הקרן לעמית שכיר בהתאם להוראות הדין?
 אם לא, פרט _____
- לא כן ל.ר
- 9 . האם שילמה הקרן לעמית עצמאי בהתאם להוראות הדין?
 אם לא, פרט _____
- לא כן ל.ר
- איתור עמיתים –
- 10 . האם פנתה הקרן במהלך שנת הדיווח למרשם האוכלוסין במשרד הפנים לקבלת מידע לצורך איתור חשבונות של עמיתים ולצורך איתור שאירים, מוטבים או יורשים בהתאם לאמור בהוראות הדין?
 אם לא:
 א. מתי פנתה הקרן בפעם האחרונה?
 ב. ציין את מספר וההיקף הכספי של חשבונות העמיתים שלמיטב ידיעתה של החברה המנהלת הינם מנותקי קשר?
 מספר עמיתים _____
 היקף כספי באלפי ש"ח _____
- לא כן
- דוח שנתי לעמית –
- 11 . האם הדיווח לעמיתים נערך בהתאם להוראות הדין והנחיות הממונה על שוק ההון, ביטוח וחסכון?
 אם לא, פרט _____
- 12 . נא לצרף העתק מהדוח השנתי שנשלח לעמיתים בהתאם לתקנה 53 לפי הפירוט הבא:
 א. חשבון אחד של מבוטח פעיל.
 ב. חשבון אחד של מבוטח לא פעיל.
- לא כן
- התאמה בין דיווחים –
- 13 . האם ישנה התאמה בין רשימת הנכסים לסוף שנת הדיווח לבין סך הנכסים במאזן הקרן?
 אם לא, פרט _____
- לא כן
- 14 . האם ישנה התאמה בין הדיווח החודשי על הנכסים לסוף שנת הדיווח לבין הדיווח בדו"ח הכספי השנתי?
 אם לא, פרט _____
- לא כן
- 15 . האם הקרן נקטה בכל הצעדים שפורטו בחוזר פנסיה 2004/6 לענין היערכות להמשך פעילות קרן פנסיה בעת משבר?
- לא כן

מדינת ישראל
משרד האוצר - אגף שוק ההון, ביטוח וחסכון

אם לא, פרט _____

מבקר פנימי

16. האם הדירקטוריון מינה מבקר פנימי? לא כן

אם לא, פרט _____

17. האם קיים נוהל כתוב לפיקוח, מעקב ובקרה אחר פעילות המבקר הפנימי? לא כן ל.ר.

אם לא, פרט _____

18. האם המבקר הפנימי הגיש הצעה לתוכנית עבודה שנתית או תקופתית והיא אושרה בדירקטוריון או בוועדת הביקורת? לא כן ל.ר.

אם לא, פרט _____

19. האם המבקר הפנימי הגיש דוח על ממצאיו בנוגע לעניינים שבדק בתוכנית העבודה? לא כן ל.ר.

אם לא, פרט _____

ועדת השקעות

20. האם החברה המנהלת ממלאת את הוראות תקנות 341(ג) ו-341(ד), 41(ב), 41(א) ו-741 לתקנות מס הכנסה, העוסקות, בין היתר, בענין כשירות חברי ועדת השקעות, מנין חוקי של וועדת השקעות? לא כן

אם לא, פרט _____

הרכב ועדת השקעות – לא כן ל.ר.

21. האם חבר ועדת השקעות מכהן כחבר ועדת השקעות של מבטח או קופת גמל אחרת (אלא אם כן הם מהווים חלק מקבוצת משקיעים אחת)? לא כן ל.ר.

אם כן, פרט _____

22. האם עובד של החברה המנהלת אותה מכהן כחבר ועדת ההשקעות של הקרן? לא כן

אם כן, פרט _____

מדינת ישראל

משרד האוצר - אגף שוק ההון, ביטוח וחיסכון

23. האם יועץ חיצוני של הקרן או של החברה המנהלת אותה בניהול השקעות מכהן כחבר ועדת ההשקעות של הקרן?
 אם כן, פרט _____
 לא כן
24. האם ועדת ההשקעות דנה במדיניות ההשקעות של הקרן במסגרת מדיניות ההשקעות הכוללת שקבע הדירקטוריון?
 אם לא, פרט _____
 לא כן
25. האם לוועדת ההשקעות כללים ונהלים לניהול השקעות הקרן?
 אם לא, פרט _____
 לא כן
26. האם לקרן נהלים לפיקוח על השקעות המנוהלות ע"י גופים חיצוניים?
 אם לא, פרט _____
 לא כן ל.ר.
27. האם קיימים נהלים לאישור עסקאות מיוחדות הבאות לאישור ועדת ההשקעות?
 אם לא, פרט _____
 לא כן
28. האם דירקטוריון החברה המנהלת קבע כללים להבטחת רמת ידע וניסיון מתאימים לחברי ועדת ההשקעות?
 אם לא, פרט _____
 לא כן
29. האם החלטות ועדת ההשקעות התקבלו ברוב קולות החברים הנוכחים?
 אם לא, פרט _____
 לא כן
30. האם הישיבות מתועדות כנדרש?
 אם לא, פרט _____
 לא כן
31. האם הקרן מינתה דירקטור מטעמה במהלך התקופה?
 מינוי דירקטור מטעם קרן –
 לא כן
- אם כן:
 א. האם דירקטור מטעם קרן מכהן כנושא משרה או כעובד בתאגיד השולט בחברה המנהלת?
 לא כן ל.ר.
- ב. האם דירקטור מטעם קרן הינו בלתי תלוי בתאגיד השולט או בחברה המנהלת?
 לא כן ל.ר.

מדינת ישראל

משרד האוצר - אגף שוק ההון, ביטוח וחיסכון

ג. האם שכר וכל טובת הנאה אחרת אשר דירקטור מטעם קרן קיבל הועברו לקרן והוספו לנכסיה?
לא כן ל.ר.

דמי ניהול

32. האם גובה דמי הניהול הנגבים ע"י הקרן הינם בהתאם לתקנונה?
לא כן אם לא, פרט _____

33. האם דמי הניהול כוללים את דמי הניהול ושכר ששולמו בשל השקעה ביחידת קרן ובקרן חוץ בהתאם לתקנה 14741?
לא כן אם לא, פרט _____

34. האם שיעור ההוספה ששולם לקרן עלה על שיעור עמלה קניה ומכירה המשולמת ע"י הקרן בעד ני"ע סחירים?
לא כן ל.ר. אם לא, פרט _____

35. האם היו שינויים רטרואקטיביים של שיעורי דמי ניהול במהלך התקופה?
לא כן אם כן, פרט _____

36. האם הקרן נותנת חוזרי דמי ניהול או מענקים לעמיתיה?
אם כן:
א. סך החוזרי דמי ניהול במהלך השנה _____
ב. סך מענקים שנתנו במהלך השנה _____

עמלות

37. האם הקרן ערכה הליך תחרותי לרכישה ומכירה של נכסים כפי שנדרש בתקנה 12741(ז) לתקנות מס הכנסה?
לא כן אם לא, פרט _____

38. האם קיימת רשימה מסודרת ומפורטת של שיעורי עמלות שמשלמת הקרן עבור כל סוג של פעולה לברוקרים?
לא כן אם לא, פרט _____

מדינת ישראל
משרד האוצר - אגף שוק ההון, ביטוח וחסכון

- 39 . האם שיעורי העמלות המשולמים בפועל מתאימים לקבוע בהסכם בין הקרן לבורקרים?
אם לא, פרט _____
- כן לא
- 40 . האם קיים פיקוח ומעקב מצד הקופה לעמלות הנגבות בגין עסקאות בני"ע?
אם לא, פרט _____
- כן לא
- 41 . האם קיים הסכם בכתב בין הקרן לבורקרים?
אם לא, פרט _____
- כן לא
- 42 . האם הקרן מקבלת החזרי עמלות מחבר הבורסה איתו היא עובדת?
אם כן, פרט _____
- כן לא
- 43 . האם היתה מצד החברה המנהלת או הקרן פגיעה כלשהי בתקנות מס הכנסה (כללים לאישור וניהול קופות גמל) תשכ"ד-1964.
- כן לא

מדינת ישראל
משרד האוצר - אגף שוק ההון, ביטוח וחסכון

הצהרת הנהלת הקרן בדבר קיום הוראות הדין הרלוונטיות

אנו מצהירים בזאת כי למיטב ידיעתנו מקיימת **שם החברה המנהלת של הקרן** את הוראות הדין. ידוע לנו שהאחריות לנכונות הנתונים הכלולים בדו"ח המצ"ב ושלמותם חלה עלינו ולמיטב ידיעתנו, כל המידע המדווח במסמך זה הוא אמת. העמדנו לרשות רואי חשבון את כל המידע, הרשומות והנתונים הדרושים לצורך עריכת סקירה לאמור במסמך זה.

שם יו"ר דירקטוריון הקופה/ החברה המנהלת: _____

חתימה: _____

שם מנכ"ל החברה המנהלת או נושא משרה כאמור שתוארו אחר: _____

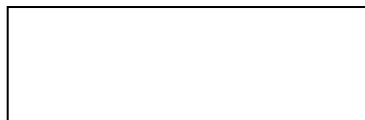
חתימה: _____

שם בעל התפקיד הבכיר בחברה המנהלת בתחום הכספים (סמנכ"ל כספים, חשב או נושא משרה כאמור שתוארו אחר): _____

חתימה: _____

תאריך: _____

חותמת החברה





מדינת ישראל
משרד האוצר - אגף שוק ההון, ביטוח וחיסכון
נספח ה' – רשימת נכסי הקרן ליום המאזן

שם הקרן - _____

רשימת נכסי הקרן ליום 31 בדצמבר 200x

סכומים מדווחים

א. ניירות ערך סחירים:

מספר בורסה	דירוג	תנאי ושיעור הריבית	מח"מ שנים	תשואה לפדיון אחוזים	ערך נקוב ש"ח	שער בורסה ש"ח	ערך שוק אלפי ש"ח	שיעור מנכסי הקרן אחוזים	שיעור מהערך הנקוב המונפק אחוזים
-	-	-	XX	XX%	X,XXX	XX	X,XXX	XX%	-
-	-	XX%	XX	XX%	X,XXX	XX	X,XXX	XX%	-
-	-	XX%	XX	XX%	X,XXX	XX	X,XXX	XX%	-
-	-	-	XX	XX%	X,XXX	-	X,XXX	XX%	-
-	-	XX%	XX	XX%	X,XXX	XX	X,XXX	XX%	-
-	-	XX%	XX	XX%	X,XXX	XX	X,XXX	XX%	-
-	-	XX%	XX	XX%	X,XXX	XX	X,XXX	XX%	-
-	-	XX%	XX	XX%	X,XXX	XX	X,XXX	XX%	-
-	-	XX%	XX	XX%	X,XXX	XX	X,XXX	XX%	-
-	-	XX%	XX	XX%	X,XXX	XX	X,XXX	XX%	-
-	-	XX%	XX	XX%	X,XXX	XX	X,XXX	XX%	-
-	-	XX%	XX	XX%	X,XXX	XX	X,XXX	XX%	-

(1) אגרות חוב ממשלתיות סחירות

בארץ

בלחי צמודות:

מלווה קצר מועד (מק"מ)

שחר

גילון

צמודות למדד:

שגיא

גליל

כפיר

צמודות לדולר:

גלכוע

בחור"ל

אגרות חוב סחירות בחור"ל

סה"כ אג"ח ממשלתיות סחירות

מדינת ישראל משרד האוצר - אגף שוק ההון, ביטוח וחסכון

מספר בורסה	דירוג	תנאי ושיעור הריבית	מח"מ שנים	תשואה לפדיון אחוזים	ערך נקוב ש"ח	שער בורסה ש"ח	ערך שוק אלפי ש"ח	שיעור מנכסי הקרן אחוזים	שיעור מהערך הנקוב המנופק אחוזים
nn	AA	XX	XX	XX%	X,XXX	XX	X,XXX	XX%	XX%
nn	AA	XX	XX	XX%	X,XXX	XX	X,XXX	XX%	XX%
nn	AA	XX	XX	XX%	X,XXX	XX	X,XXX	XX%	XX%
nn	AA	XX	XX	XX%	X,XXX	XX	X,XXX	XX%	XX%
nn	AA	XX	XX	XX%	X,XXX	XX	X,XXX	XX%	XX%
nn	AA	XX	XX	XX%	X,XXX	XX	X,XXX	XX%	XX%
nn	AA	XX	XX	XX%	X,XXX	XX	X,XXX	XX%	XX%
nn	AA	XX	XX	XX%	X,XXX	XX	X,XXX	XX%	XX%
nn	AA	XX	XX	XX%	X,XXX	XX	X,XXX	XX%	XX%
nn	AA	XX	XX	XX%	X,XXX	XX	X,XXX	XX%	XX%

(2) אגרות חוב קונצרניות סחירות בארץ

שאינן ניתנות להמרה/ניתנות להמרה:
בלתי צמודות:
מנפיק א (פרט)*
מנפיק ב (פרט)

צמודות מדד
מנפיק ג (פרט)
מנפיק ד (פרט)

צמודות למדד אחר:
מנפיק ז (פרט)
מנפיק ח (פרט)

בחו"ל
אג"ח קונצרניות בחו"ל

סה"כ אג"ח קונצרניות סחירות

סה"כ אג"ח סחירות

(* בעל עניין / צד קשור במנהל הקרן / החברה המנהלת את הקרן)

מדינת ישראל משרד האוצר - אגף שוק ההון, ביטוח וחיסכון

ניירות ערך סחירים - המשך :

שיעור מהערך הנקוב המונפק אחוזים	שיעור מנכסי הקרן אחוזים	ערך שוק אלפי ש"ח	שער בורסה ש"ח	ערך נקוב ש"ח	מספר בורסה	ענף מסחר
XX%	XX%	X,XXX	XX	X,XXX	nn	מניות וניירות ערך אחרים מניות מנפיק א (פרט)
XX%	XX%	X,XXX	XX	X,XXX	nn	
XX%	XX%	X,XXX		X,XXX		
XX%	XX%	X,XXX	XX	X,XXX	nn	מניות הנסחרות בחו"ל מנפיק ב (פרט)
XX%	XX%	X,XXX	XX	X,XXX	nn	
XX%	XX%	X,XXX		X,XXX		
XX%	XX%	X,XXX	XX	X,XXX	nn	תעודות סל תעודות סל בארץ (פרט) תעודות סל בחו"ל (פרט)
XX%	XX%	X,XXX	XX	X,XXX	nn	
XX%	XX%	X,XXX	XX	X,XXX	nn	
XX%	XX%	X,XXX		X,XXX		סה"כ תעודות סל
XX%	XX%	X,XXX	XX	X,XXX	nn	אופציות (על מניות) וכתבי אופציה בארץ (פרט) בחו"ל (פרט)
XX%	XX%	X,XXX	XX	X,XXX	nn	
XX%	XX%	X,XXX	XX	X,XXX	nn	
XX%	XX%	X,XXX		X,XXX		סה"כ אופציות וכתבי אופציה
XX%	XX%	X,XXX	XX	X,XXX	nn	תעודות השתתפות בנאמנות בארץ (פרט) בחו"ל (פרט)
XX%	XX%	X,XXX	XX	X,XXX	nn	
XX%	XX%	X,XXX	XX	X,XXX	nn	
XX%	XX%	X,XXX		X,XXX		סה"כ תעודות השתתפות בנאמנות

מדינת ישראל

משרד האוצר - אגף שוק ההון, ביטוח וחיסכון

ענף מסחר	מספר בורסה	ערך נקוב	שער בורסה	ערך שוק	שיעור מנכסי הקרן	שיעור מהערך הנקוב המונפק
-	nn	ש"ח	ש"ח	אלפי ש"ח	אחוזים	אחוזים
אופציות וחוזים עתידיים בארץ						
על מדד המעו"ף		X,XXX	XX	X,XXX	XX%	-
שם האופציה		X,XXX	XX	X,XXX	XX%	-
שם החוזה		X,XXX	XX	X,XXX	XX%	-
סה"כ אופציות וחוזים עתידיים על מדד המעו"ף		X,XXX		X,XXX	XX%	
על שער הדולר		X,XXX	XX	X,XXX	XX%	-
שם האופציה		X,XXX	XX	X,XXX	XX%	-
שם החוזה		X,XXX	XX	X,XXX	XX%	-
סה"כ אופציות וחוזים עתידיים על שער הדולר		X,XXX		X,XXX	XX%	
סה"כ אופציות וחוזים עתידיים בארץ		X,XXX		X,XXX	XX%	
אופציות וחוזים עתידיים בחו"ל						
שם האופציה		X,XXX	XX	X,XXX	XX%	-
שם החוזה		X,XXX	XX	X,XXX	XX%	-
סה"כ אופציות וחוזים עתידיים בחו"ל		X,XXX		X,XXX	XX%	
ניירות ערך אחרים		X,XXX	XX	X,XXX	XX%	-
סה"כ מניות וניירות ערך אחרים		X,XXX		X,XXX	XX%	
סה"כ ניירות ערך סחירים		X,XXX		X,XXX	XX%	

(* בעל עניין / צד קשור במנהל הקרן / החברה המנהלת את הקרן

מדינת ישראל משרד האוצר - אגף שוק ההון, ביטוח וחיסכון

ג. פקדונות

שיעור מנכסי הקרן אחוזים	שווי הוגן אלפי ש"ח	ערך נקוב ש"ח	תשואה לפדיון אחוזים	מח"מ שנים	תנאי ושיעור הריבית	דירוג
XX%	X,XXX	X,XXX	XX%	XX		AA
XX%	X,XXX	X,XXX	XX%	XX		AA
XX%	X,XXX	X,XXX	XX%	XX		
XX%	X,XXX	X,XXX	XX%	XX		-
XX%	X,XXX	X,XXX	XX%	XX		AA
XX%	X,XXX	X,XXX	XX%	XX		AA
XX%	X,XXX	X,XXX	XX%	XX		
XX%	X,XXX	X,XXX	XX%	XX		AA
XX%	X,XXX	X,XXX	XX%	XX		AA
XX%	X,XXX	X,XXX	XX%	XX		
XX%	X,XXX	X,XXX	XX%	XX		AA
XX%	X,XXX	X,XXX	XX%	XX		AA
XX%	X,XXX	X,XXX	XX%	XX		
XX%	X,XXX	X,XXX	XX%	XX		AA
XX%	X,XXX	X,XXX	XX%	XX		

בארץ
בלתי צמודים:
 מנפיק א (פרט)*
 מנפיק ב (פרט)

צמודים למוד:
 האוצר של מדינת ישראל
 מנפיק ד (פרט)
 מנפיק ה (פרט)

צמודים למט"ח:
 מנפיק ו (פרט)
 מנפיק ז (פרט)

צמודים למוד אחר:
 מנפיק ח (פרט)
 מנפיק ט (פרט)

בחו"ל
 פקדונות בחו"ל (פרט)

סה"כ פקדונות

(* בעל עניין / צד קשור במנהל הקרן / החברה המנהלת את הקרן)

מדינת ישראל משרד האוצר - אגף שוק ההון, ביטוח וחיסכון

ד. הלוואות

דירוג	תנאי ושיעור הריבית	מח"מ שנים	תשואה לפדיון אחוזים	ערך נקוב ש"ח	שווי הוגן אלפי ש"ח	שיעור מנכסי הקרן אחוזים
AA		XX	XX%	X,XXX	X,XXX	XX%
AA		XX	XX%	X,XXX	X,XXX	XX%
		XX	XX%	X,XXX	X,XXX	XX%
-		XX	XX%	X,XXX	X,XXX	XX%
AA		XX	XX%	X,XXX	X,XXX	XX%
AA		XX	XX%	X,XXX	X,XXX	XX%
		XX	XX%	X,XXX	X,XXX	XX%
AA		XX	XX%	X,XXX	X,XXX	XX%
AA		XX	XX%	X,XXX	X,XXX	XX%
		XX	XX%	X,XXX	X,XXX	XX%
AA		XX	XX%	X,XXX	X,XXX	XX%
AA		XX	XX%	X,XXX	X,XXX	XX%
		XX	XX%	X,XXX	X,XXX	XX%
AA		XX	XX%	X,XXX	X,XXX	XX%
		XX	XX%	X,XXX	X,XXX	XX%

בארץ

בלחי צמודים:

לווה א (פרט)*

לווה ב (פרט)

צמודים למדד:

האוצר של מדינת ישראל

לווה ד (פרט)

לווה ה (פרט)

צמודים למט"ח:

לווה ו (פרט)

לווה ז (פרט)

צמודים למדד אחר:

לווה ח (פרט)

לווה ט (פרט)

בחו"ל

פקדונות בחו"ל (פרט)

סה"כ הלוואות

(* בעל עניין / צד קשור במנהל הקרן / החברה המנהלת את הקרן הלוואות לעמיתים יפורטו בסעיף נפרד, למעט עם ההלוואה ניתנה בתנאים חריגים

מדינת ישראל

משרד האוצר - אגף שוק ההון, ביטוח וחסכון

ה. מקרקעין ונכסים אחרים

מקרקעין:

שיעור מנכסי הקרן	שיעור תשואה נטו במהלך התקרן	שווי הוגן
אחוזים	אחוזים	אלפי ש"ח
XX%	X,XXX	X,XXX
XX%	X,XXX	X,XXX
XX%	X,XXX	X,XXX
XX%	X,XXX	X,XXX

פירוט הנכסים

שם הנכס גוש חלקה ותת חלקה

שם הנכס גוש חלקה ותת חלקה

סה"כ מקרקעין

מקרקעין בחו"ל

תאריך שערוך אחרון של המקרקעין: _____.

נכסים אחרים:

שיעור מנכסי הקרן	שווי הוגן
XX%	X,XXX
XX%	X,XXX
XX%	X,XXX

פירוט הנכסים

שם הנכס

שם הנכס

סה"כ נכסים אחרים

סה"כ נכסי הקרן כפי שהופיעו במאזן: XXX,XXX