

מדינת ישראל
משרד האוצר - אגף שוק ההון, ביטוח וחיסכון
זוה בדבר קיום הוראות הדין על ידי קופת הגמל

חלק א'

לשנה שנסתיימה ביום 29 לדצמבר 2011

מוגש בהתאם לתקנה 51 לתקנות מס הכנסה (כללים לאישור ולניהול קופות גמל), התשכ"ד -
1964 (להלן - "התקנות").

א. מספר אישור מס הכנסה:

372

ב. השם המלא של קופת/קופות הגמל (להלן - "הקופה"):

"אסוף" קופת א"א פ"מ

ג. השם המלא של הגוף המנהל:

אסוף קופות א"א פ"מ

כתובתו ז' ז' ז' ת"א

מספר טלפון 03-6072777

מספר פקס 03-6957039

ד. השם המלא של משרד רואה החשבון: ז' ז' ז' א"א ק"מ

שם ר"ח האחראי על תיק הקופה: פ"מ ז' ז' ז' ק"מ

כתובתו אחוזת פ"מ ז' ז' ז' - א"א

מספר טלפון 03 - 5171206

מספר פקס 03 - 5161752

ה. סוג הקופה (חייב בעיגול את האפשרות הנכונה):

9	8	7	6	5	4	3	2	1
מסלולים	למטרה	חופשה	מחלה	השתלמות	מרכזית	תגמולים	תגמולים	לעצמאים
	אחרת				לפיצויים	ופיצויים	לשכירים	

מדינת ישראל
משרד האוצר - אגף שוק ההון, ביטוח וחיסכון

כללי

1. האם לקופה אישור תקף לכל שנת הדיווח?
לא, לא, פרט _____
כ, כן, פרט _____
2. האם הייתה לקופת הגמל בשנה הנדונה הכנסה ממוקד שלא ניתן היה לפטור עייפי סעיף 9(ג2) ושאינו מהווה הכנסה עייפי סעיף 3(ה) לפקודת מס הכנסה?
אם כן, פרט _____
אם לא, פרט _____
3. האם שועבדו נכסי עמיתים בקופת הגמל?
אם כן, פרט _____
אם לא, פרט _____
4. האם הייתה הפליה בין הזכויות המוקנות לעמיתים בקופה?
אם כן, פרט _____
אם לא, פרט _____
5. האם קופת הגמל עוסקת בעיסוק שתקנות מס הכנסה אינן מתירות אותו באורח מפורש?
אם כן, פרט _____
אם לא, פרט _____
6. האם הפרשות המעביד לעמיתים שכירים בחשבונות אישיים היו בתשלומים חודשיים רצופים ובהתאם לשיעורי ההפרשה כאמור בתקנה 19?
אם לא, פרט _____
אם כן, פרט _____

מדינת ישראל
משרד האוצר - אגף שוק ההון, ביטוח וחיסכון

כן

לא

7. האם בשנת הדוח הכספי היו מעבידים חייבים כספים לקופה?

ל:ר.

כן

לא

אם כן:

א. האם שולמה ריבית פיגורים על חובות אלו לפי תקנה 22?
מתן שיעור ריבית הפיגורים הממוצעת בשנת הדוח הכספי?

ב. מהו סכום החוב הידוע לחברה המנהלת הנובע מאי תשלום

תפישות לקופה ליום המאזן

באלפי ש"ח

כאחוז מסך התפישות השנתיות

8. האם התקבלו כספים בקופה שלא במזומן?

כן

לא

אם כן, פרט

9. האם התקבלו כספים בקופה בחתום למועדדים הקובעים בתקנה 20?

כן

לא

אם לא, פרט

ביטוח עמיתים –

10. האם בוטחו העמיתים בקופה בביטוח לפי תקנה 31?

כן

לא

אם כן:

א. יש לצרף את המסמכים הבאים:

1) העתק מפוליסת הביטוח המאושרת ע"י המפקח על הביטוח
לשנת הדוח הכספי.

2) העתק מאגשור המפקח על הביטוח לפוליסת הביטוח
האמורה.

3) כל הסכם או חוזה אחר שיש בין מנהל קופת הגמל לבין
חברת הביטוח או סוכנויות הביטוח, כולל השתתפות
ברווחים או כל תגמולים אחרים שהתקבלו מהמבטח
(עמלות, שכר או כל הטבה אחרת), הכל במליצתו או
בעקיפין, ובפירוט המועדים והסכומים ומה השימוש
שנעשה בהם.

מדינת ישראל
משרד האוצר - אגף שוק ההון, ביטוח וחיסכון

ל.ר.

- ג. האם קופת הגמל היא בעלת הפוליסה והתחנה, והעמיתים המבוטחים?
אם לא, פרט _____

- ג. יש לפרט את הפרטים הנאים:
1. שם חברת הביטוח: _____
2. תקופת הביטוח: _____
3. סכומי ביטוח והכסויים: _____
4. השתתפות ברווחים (האם יש/אין, דרך חלוקת הרווחים): _____

כ.

11. האם בוטחו עמיתי הקופה בביטוח אחר מאשר ביטוח חיים ונכות?
אם כן, פרט _____

כ.

- תעברת כספים –
12. האם תעברת כספים בין קופות גמל נעשה בהתאם להוראות תקנה 33?
אם לא, פרט _____

ל.ר.

13. האם תעברת כספים בין מסלולי השקעה נעשה בהתאם להוראות תקנה 33?
אם לא, פרט _____

ל.ר.

- תשלומים –
14. האם שולם לעמית שכיר בהתאם להוראות תקנה 34?
אם לא, פרט _____

ל.ר.

15. האם תגמוללים ופיצויים של עמית שכיר נפטר טופלו בהתאם להוראות תקנה 34?
אם לא, פרט _____

ל.ר.

16. האם שולם לעמית עצמאי בהתאם להוראות תקנה 38?
אם לא, פרט _____

ל.ר.

17. האם תגמוללים של עמית עצמאי שונפטר טופלו בהתאם להוראות תקנה 38?
אם לא, פרט _____

מדינת ישראל
משרד האוצר - אגף שוק ההון, ביטוח וחיסכון

18. האם שולם לעמית לפני תום 6 שנים בקרן השתלמנות (שלא לצורך השתלמות), ללא נכחי מס כדין?

אם כן, _____

מספר המקורים ששולמו
באלפי ש"ח _____

איחוד ופיצול חשבונות – _____

19. האם התברר המנהלת פעלה בהתאם לתקנה 36 בדבר איחוד ופיצול חשבונות?

אם לא, פרט _____

תפקודה לאחר משיכה – _____

20. האם הופקדו כספים בקופה לחשבון תגמולים או השתלמות לאחר משיכת כספים מהחשבון ללא סימון הכספים בנפרד או פתיחת מסלול נפרד?

אם כן, פרט _____

איתור עמיתים – _____

21. האם פתחה החברה המנהלת במהלך שנת הדיווח למרשם האוכלוסין במשרד הפנים לקבלת מידע לצורך איתור חשבונות של עמיתים ולצורך איתור מוטבים בהתאם לאמור בתקנה 38ד?

אם לא: _____
א. מתג פתחה החברה בפעם האחרונה? _____

ב. ציין את מספר והיקף הכספי של חשבונות העמיתים שלמיטב _____

דעתה של ההנהלה הינם מנותקי קשר?

מספר עמיתים _____
היקף כספי באלפי ש"ח _____

תשלום למעבידים – _____

22. בקופה מרכזית לפיצויים – האם שולמו כספים למעביד, בין במישרין ובין בעקיפין סכום כלשהו מכספיה בנין סכומים שלא שולמו לעמיתים כפיצויים?

אם כן, פרט _____

ל.ר. כן לא

כ.ר. כן לא

ל.ר. כן לא

כ.ר. כן לא

ל.ר. כן לא

מדינת ישראל
משרד האוצר - אגף שוק ההון, ביטוח וחיסכון

העברת זכויות עמיתים –

כ. לא V
23. האם בוצעה בשנת המאזן העברת זכויות עמיתים בנכסים ולא במזומנים?
אם כן, נא לציין את מס' התעבורת כאמור: _____

כ. V לא
24. האם הדיווח לעמיתים נערך בהתאם לתקנה 53 והנחיות אגף שוק החוץ?
אם לא, פרט _____

25. נא לצרף העתק מהדוח השנתי שנשלח לעמיתים בהתאם לתקנה 53 לפי הפירוט הבא:
א. תשבון אחד ללא תנועה לשנת הדיווח.
ב. תשבון אחד עם תנועה לשנת הדיווח.

כ. V לא
26. האם ישנה התאמה בין רשימת הנכסים לסוף שנת הדיווח לבין סד הנכסים במאזן הקופה?
אם לא, פרט _____

כ. V לא
27. האם ישנה התאמה בין הדיווח החודשי על הנכסים לסוף שנת הדיווח לבין הדיווח בדוח הכספי השנתי?
אם לא, פרט _____

כ. V לא
28. יועצים חיצוניים –
האם כל ההתקשרויות עם יועצים חיצוניים או נותני שירותים מעוגנים בחסכם בכתב?
אם לא, פרט _____

כ. V לא
29. האם נקטה החברה מהחלת כלל הצעדים שפורטו בחוזר 2003/14 לענין הצערכות להמשך פעילות בשעת משבר?
אם לא, פרט: _____

מדינת ישראל
משרד האוצר - אגף שוק ההון, ביטוח וחשבון

מבקר פנימי

30. האם דירקטוריון החברה המנהלת מינה מבקר פנימי לקופה?
אם לא, פרט _____
אם לא, פרט _____
31. האם קיים הסכם המגדיר את היקף השירותים שיינתנו ע"י המבקר הפנימי?
אם לא, פרט _____
אם לא, פרט _____
32. האם קיים נוהל כתוב למעקב אחר פעילות המבקר הפנימי של הקופה?
אם לא, פרט _____
אם לא, פרט _____
33. האם המבקר הפנימי הגיש הצעה לתוכנית עבודה שנתית או תקופתית והיא אושרה בדירקטוריון או בוועדת הביקורת?
אם לא, פרט _____
אם לא, פרט _____
34. האם המבקר הפנימי הגיש דוח על ממצאיו בנוגע לעניינים שבדק בתוכנית העבודה?
אם לא, פרט _____
אם לא, פרט _____
35. האם ועדת הביקורת או הדירקטוריון מקיימים ישיבות תקופתיות סדירות בנושא הביקורת והבקרה בקופה.
לציין את מספר הישיבות שקוימו בנושאי ביקורת ובקרה בשנת הדרך _____ 4

מדינת ישראל
משרד האוצר - אגף שוק ההון, ביטוח וחיסכון

ועדת השקעות

כללי –

36. האם מוצגים בפני ועדת ההשקעות ניתוחים מאקרו כלכליים, ניתוחי שוק, חומר אחר רלוונטי לקבלת החלטות ההשקעה?
אם לא, פרט _____
כ"
37. בחברה מנהלת של מספר חברות – האם קיימת הת״חיסות ספציפית בוועדת ההשקעות עבור הקופה?
אם לא, פרט _____
כ"
38. האם קיים דוח המשווה בין החלטות ועדת ההשקעות לבין הביצוע בפועל ע״י מנהל ההשקעות?
אם לא, פרט _____
כ"
39. האם קיים נוהל כתיב לפיקוח, מעקב ובקרה אחר פעילות מנהל ההשקעות של הקופה?
אם לא, פרט _____
כ"
40. האם קיים הסכם המגדיר את היקף השירותים ואת פירוט הפעולות שיכול לבצע מנהל ההשקעות חיצוני של הקופה?
אם לא, פרט _____
כ"
41. האם קיימים בחברה מנהלת נהלים כתובים לאופן מכירת ורכישת ניירות ערד?
אם לא, פרט _____
כ"
42. האם השקעות מחוץ לבורסה חובאו לאישור של ועדת ההשקעות?
אם לא, פרט _____
כ"
43. האם החברה המנהלת ממלאת את הוראות תקנות 41(ג) ו-1(ד), 5741(ב), 6741(א) ו-7741?
אם לא, פרט : _____
כ"

מדינת ישראל
משרד האוצר - אגף שוק ההון, ביטוח וחשבון

חרכב ועדת השקעות –

44. בקופה שלא על בסיס הוצאות בפועל – האם חבר ועדת השקעות מכהן כחבר ועדת השקעות של מבטח או קופה אחרת (אלא אם כן הם מהווים חלק מקבוצת משקיעים אחת)?
אם כן, פרט _____

- ל.ר. כן לא
45. בקופת גמל ענפית (קופה על בסיס הוצאות בפועל) – האם חבר ועדת השקעות מכהן כחבר ועדת השקעות של יותר מעוד שתי קופות כאמור?
אם כן, פרט _____

- כ.ר. כן לא
46. האם עובד של החברה המנהלת את הקופה העובד בניגול השקעות מכהן כחבר ועדת ההשקעות של הקופה?
אם כן, פרט _____

- כ.ר. כן לא
47. האם יועץ חיצוני של הקופה או של החברה המנהלת העסיק בניגול השקעות מכהן כחבר ועדת ההשקעות של הקופה?
אם כן, פרט _____

- כ.ר. כן לא
48. האם לעודת ההשקעות נחלים כללים ונחלים לניגול השקעות הקופה?
אם לא, פרט _____

- ל.ר. כן לא
49. האם לחברה המנהלת נחלים לפיקוח על השקעות המנוהלות ע"י גופים חיצוניים?
אם לא, פרט _____

- כ.ר. כן לא
50. כשירות חבר ועדת ההשקעות –
האם דירקטוריון החברה המנהלת קבע כללים להבטחת רמת ידע וניסיון מתאימים לחברי ועדת ההשקעות?
אם לא, פרט _____

מדינת ישראל
משרד האוצר - אגף שוק ההון, ביטוח וחשבון

ישיבות ועדת השקעות –

51. האם החלטות ועדת ההשקעות התקבלו ברוב קולות החברים הנוכחים?
אם לא, פרט _____

52. האם הישיבות מתועדות כנדרש?
אם לא, פרט _____

מיוני דירקטור מטעם קופה –
53. האם החברה המנהלת מינתה דירקטור עבור הקופה במהלך התקופה?
אם כן:

ל.ר. כן לא
א. האם דירקטור מטעם קופה מכהן כנושא משרה או כעובד בתאגיד השולט בקופה או בחברה המנהלת אותה?

ל.ר. כן לא
ב. האם דירקטור מטעם קופה הינו בלתי תלוי בתאגיד השולט או בחברה המנהלת?
האם שבר וכל טובת הנאה אחרת אשר דירקטור מטעם קופה קיבל הועברו לקופה והוספו לכסיה?

ל.ר. כן לא
ג. האם שבר וכל טובת הנאה אחרת אשר דירקטור מטעם קופה קיבל הועברו לקופה והוספו לכסיה?

מדינת ישראל
משרד האוצר - אגף שוק ההון, ביטוח וחשבון

דמי ניהול

54. האם גובה דמי הניהול הנגבים ע"י החברה המנהלת הינם בהתאם לתקנון הקופה?
כן לא
אם לא, פרט _____
55. האם החברה המנהלת גובה דמי ניהול בתשלומים חודשיים רצופים ושיעורם החודשי לא עולה על החלק ה-12 של 2% מסך כל הנכסים שבחשבוננו של העמית בסוף כל חודש (למעט המסלול הרגול בקרנות השתלמות למורדים).
כן לא
אם לא, פרט _____
56. האם דמי הניהול כוללים את דמי הניהול ושכר ששולמו בשל השקעה ביהדות קרן ובקרן חוץ בהתאם לתקנה 1441?
כן לא
אם לא, פרט _____
57. האם שיעור החוספה ששולם לקרן עלה על שיעור עמלה קנייה ומכירה המשוכלמת בעד נייע סחירים?
כן לא
אם לא, פרט _____
58. האם היו שינויים רטרואקטיביים של שיעורי דמי ניהול במהלך התקופה?
כן לא
אם כן, פרט _____
59. בקופת נמל ענפית (לפי הוצאות בפועל) – האם במהלך התקופה היו הוצאות שלא קשורות לניהול השוטף של הקופה?
כן לא
אם כן, פרט _____
60. האם החברה המנהלת נותנת החזרי דמי ניהול או מענקים לעמיתי הקופה?
כן לא
אם כן: _____
סך החזרי דמי ניהול במהלך השנה באלפי ש"ח _____
סך מענקים שנתנו במהלך השנה באלפי ש"ח _____

מדינת ישראל
משרד האוצר - אגף שוק ההון, ביטוח וחיסכון

עמלות

61. האם קיימת רשימה מסודרת ומפורטת של שיעורי עמלות שמשלמת הקופה עבור כל סוג של פעולה לברוקרים?
אם לא, פרט _____
62. האם שיעורי העמלות המשולמים בפועל מתאימים לקבוע בהסכם בין החברה המנהלת לברוקרים?
אם לא, פרט _____
63. האם קיים פיקוח ומעקב מצד החברה המנהלת לעמלות הנגבות בגין עסקאות בניירות ערך?
אם לא, פרט _____
64. האם קיים הסכם נכתב בין הקופה לברוקרים?
אם לא, פרט _____
65. האם הקופה מקבלת החזרי עמלות מחבר הבורסה דרכו במוצעת פעילות הברוקרים?
אם כן, פרט: _____
66. האם חולקו רווחי הקופה כמפורט בתקנה 41?
אם לא, פרט _____
67. האם רווחי קופת נמל של עמית שהפקיד כספים ביום עסקים ייצברו לזכותו החל ביום העסקים שלמחרת?
אם לא, פרט _____
68. האם התשואה שהשיגה הקופה על נכסיה בשנת הדיווח מחושבת בהתאם לתקנה 53(ג)ד?
אם לא, פרט _____

שיעורי תשואה וחלוקת רווחים

מדינת ישראל
משרד האוצר - אגף שוק ההון, ביטוח וחיסכון
זווח בדבר עמידה בתקנות ההשקעה של קופת הגמל

לרבעון שהסתיים בוים 29 בדצמבר 2011

פללי

1. האם סך נכסי הקופה ותת קבוצות הנכסים בדוח החדשי המוגש
לאגף שוק ההון, ביטוח וחיסכון מתאימים לרשום במערכת הנכסים
ובהנהלת החשבונות של הקופה?
אם לא, פרט

כן לא

2. האם לחברה המנהלת מערכת בקרה לבדיקת חריגות מתקנות
ההשקעה שבתקנות מס הכנסה?

כן לא

3. האם שיערכה החברה המנהלת את נכסי הקופה לפי תקנה 141,
הוראות חוזרי אגף שוק ההון, ביטוח וחיסכון וכללי חשבונאות
מקובלים?

כן לא

תערו	לא רלוונטי	כן	לא	
		<input checked="" type="checkbox"/>		ניירות ערך סחירים
		<input checked="" type="checkbox"/>		אגרות חוב בלתי סחירות
		<input checked="" type="checkbox"/>		תעודות חוב מסחריות בלתי סחירות
		<input checked="" type="checkbox"/>		הלוואות בלתי סחירות
		<input checked="" type="checkbox"/>		פקדונות
		<input checked="" type="checkbox"/>		יחידות בקרן פתוחה ובקרן חוץ
		<input checked="" type="checkbox"/>		קרניות השקעה
		<input checked="" type="checkbox"/>		זכויות במקרקעין
		<input checked="" type="checkbox"/>		מניות בלתי סחירות
		<input checked="" type="checkbox"/>		קרנות הון סיכון לא סחירות
		<input checked="" type="checkbox"/>		אופציות בלתי סחירות
		<input checked="" type="checkbox"/>		חוזים עתידיים
		<input checked="" type="checkbox"/>		ניירות ערך שהושאלו ע"י הקופה
		<input checked="" type="checkbox"/>		ניירות ערך שנימכרו בחסר
		<input checked="" type="checkbox"/>		אחרים (לפרט)

מדינת ישראל
משלד האוצר - אגף שוק ההון, ביטוח וחיסכון

4. האם כללי השערות שיושמו ברבעון הנוכחי זהים לאלו שיושמו ברבעון הקודם?
אם לא, פרט _____
האם שווים של הנכסים שוערד בניכוי עתודה למס?
אם לא, פרט _____
5. האם אופן ההצגה והסיווג של נכסי הקופה מתאים לאופן ההצגה הקבוע בהוראות הדיווח הקיימות?
אם לא, פרט _____
6. האם דירוג ני"ע המופיע ברשימת ני"ע מתאים לדירוג האחרון שפורסם ע"י חברה מדרגת שאושרה ע"י הממונה?
אם לא, פרט _____
7. האם שווים של הנכסים מחוץ לישראל תורגם לפי השער היציג ליום העסקים האחרון של תקופת הדוח?
אם לא, פרט _____
8. שווי סך נכסי הקופה לתאריך הדיווח _____ 714,204 אלפי ש"ח
9. כן לא
- כן לא
- כן לא

מגבלות השקעה

השקעת כספי קופה (תקנה 141-474)

10. האם הקופה מחזיקה בני"ע ו/או הפקידה פקדונות ו/או העניקה הלוואות לתאגיד מסויים בשיעור העולה על 5% משוויים המשוערד של נכסיה, למעט השקעות באג"ח של מדינת ישראל או למעט הפקדת מזומנים לצורך ניהול תזרים המזומנים השוטף (אם התאגיד מדורג בדירוג BBB- לפחות עד 7.5%, ואם התאגיד מדורג בדירוג - AA לפחות עד 10%)?
אם כן, פרט :

11. האם קיים לחברה המנהלת מאגר ומעקב אחר השקעות קבוצת המשקיעים עליה היא נמנית?
כן לא

12. האם הקופה מעניקה הלוואות ו/או מפקידה פקדונות בקבוצת לווים בשיעור העולה על 8% (אם התאגיד מדורג בדירוג BBB- לפחות עד 10%, ואם התאגיד מדורג בדירוג AA- לפחות עד 15%) מנכסיה המשוערכים של הקופה?
אם כן, פרט _____

13. האם הקופה מחזיקה במניות או אמצעי שליטה בתאגיד, לרבות קרנות נאמנות, בשיעור העולה על 10% מאמצעי השליטה בו או ממספר היחידות בקרן, לפי הענין (למעט אמצעי שליטה בתאגיד שכל הכנסותיו הם מהשכרת בניינים והחזקה הינה מלפני 20/8/1998)?
אם כן, פרט _____

14. האם הקופה מחזיקה במניות או אמצעי שליטה בתאגיד שכל הכנסותיו הם מהשכרת בניינים והחזקה הינה מלפני 20/8/1998 בשיעור העולה על 10%?
כן לא

15. אם כן:
האם הקופה השקיעה בתאגיד כאמור בסעיף לעיל אחרי ה- 20/8/1998 למעט סכומים שהקופה התחייבה להשקיע לפני מועד זה?
כן לא לר.

מדינת ישראל
משרד האוצר - אגף שוק ההון, ביטוח וחיסכון

16. האם הקופה יחד עם קבוצת המשקיעים שלה מחזיקות במניות או אמצעי-שליטה בתאגיד, לרבות ביחידת קרן, בשיעור העולה על 20% משוויים המשוערד של הנכסים (נקבוצת משקיעים המצויה בשליטת בנק עד 10%)?
אם כן, פרט _____
17. האם הקופה מחזיקה באג"ח סחירות (שאינן של מדינת ישראל) או תעודות חוב מסחריות סחירות של מנפיק בשיעור העולה על 5% (אם התאגיד מדורג בדירוג BBB- לפחות עד 7.5%, אם התאגיד מדורג בדירוג A- לפחות עד 15%) מערכן הנקוב הכולל של אג"ח באותה סדרה?
אם כן, פרט _____
18. האם הקופה יחד עם קבוצת המשקיעים שלה מחזיקים באג"ח סחירות, שאינן של מדינת ישראל, ובתעודות חוב מסחריות של מנפיק בשיעור העולה על 10% (אם התאגיד מדורג בדירוג BBB- לפחות עד 15%, אם התאגיד מדורג בדירוג A- לפחות עד 25%) מערכן הנקוב הכולל של אג"ח באותה סדרה?
אם כן, פרט _____
19. האם הקופה נותנת הלואות, למעט אג"ח סחירות ותעודות חוב מסחריות סחירות, או משקיעה באג"ח לא סחירות או מפקידה פקדונות בשיעור העולה על 7.5% משוויים המשוערד של נכסיה (ניתן לחרוג מהמגבלה במידה וההלואה מדורגת בדירוג BBB- לפחות או עומדת כנגד ההלואה בטוחה מספקת או כבטחון לחזרת החלואה נרשמה לטובת הקופה משכנתא ראשונה על זכות המקרקעין)?
אם כן, פרט _____
20. האם הקופה משקיעה מחוץ לישראל בנכסים מחוץ לישראל וביחידות ערד ישראליים בלבד?
אם לא, פרט לא רלוונטי _____
21. האם הינן לקופה חריגות, בתקופת הדוח, משיעור ההשקעה המותר לה בנייר ערד מסויים, עקב שינוי הדרוג של אותו נייר?
אם כן, פרט _____

השקעה במקרקעין (תקנה 514)

22. האם הקופה משקיעה בנכסי מקרקעין?

כן לא

אם כן:

ל.ר. כן לא

א. האם לפחות 75% מנכסי המקרקעין של הקופה (למעט מקרקעין המשמשים כרכוש קבוע) הינן זכויות במקרקעין

מניבים?

אם לא, פרט _____

סה"כ הכנסות שנתיות/ בִּפְעָמָה משכירת זכויות המקרקעין :

ל.ר. כן לא

ב. האם השקיעה הקופה בנכס מקרקעין בודד בשיעור העולה על 3% משוויים המשוועד של נכסיה?

אם כן, פרט _____

ל.ר. כן לא

23. האם כל נכסי המקרקעין רשומים על שם הקופה?
אם לא, פרט _____

ל.ר. כן לא

24. האם שערכה החברה המנהלת את נכסי המקרקעין בשנה האחרונה?
אם לא, פרט _____

25. מועד שערודך אחרון של המקרקעין (ברמת הנכס המודד):

השקעות באופציות וחוזים עתידיים (תקנה 614 ו- 714)

26. האם לקופה השקעות בידר או בחסר באופציות / או בחוזים עתידיים?

כן לא

אם כן:

ל.ר. כן לא

האם סכום ההשקעה באופציות (למעט באופציות רכש 001) הינו בשיעור העולה על 5% משוויים המשוועד של נכסי הקופה?
אם כן, פרט _____

מדינת ישראל
משרד האוצר - אגף שוק ההון, ביטוח וחיסכון

28. האם סכום ההשקעה באופציות רכש 001 הינו בשיעור העולה על 5%
משווים המשוערד של נכסי הקופה?
אם כן, פרט _____
29. האם משקיעה הקופה באופציות ואו בחוזים עתידיים אשר נכס
הבסיס שלהן הינו נכס שבו מותר להשקיע לפי התקנות?
אם כן, פרט _____
30. האם משקיעה הקופה בחוזים עתידיים אשר החשיפה לנכס הבסיס
חורגת מהמגבלות החלות לפי תקנות ההשקעה?
אם כן, פרט _____

עסקת מכירה בחסר (תקנה 8741)

31. האם ליום הדיווח הקופה מכרה נייע בחסר?
אם כן: _____
32. האם שווים של סך נייע הזהים שנמכרו בחסר עלה על מיליון ₪ או
על 1% משווים של סך נייע הזהים הרשומים למסחר, לפי הגבוה
מבניהם (נייע זהה – אג׳יח מאותה סדרה או מניות מאותו סוג)?
אם כן, פרט _____

- | | | | | | |
|------|--------------------------|----|--------------------------|----|--------------------------|
| ל.ר. | <input type="checkbox"/> | כך | <input type="checkbox"/> | לא | <input type="checkbox"/> |
| ל.ר. | <input type="checkbox"/> | כן | <input type="checkbox"/> | לא | <input type="checkbox"/> |
33. האם הקופה מכרה נייע בחסר בשיעור העולה על 3% משווים
המשוערד של נכסי של הקופה?
אם כן, פרט _____

השאלת נייע (תקנה 9741)

34. האם הקופה השאלה נייע?
אם כן: _____
- | | | | | | |
|------|--------------------------|----|--------------------------|----|--------------------------|
| ל.ר. | <input type="checkbox"/> | כן | <input type="checkbox"/> | לא | <input type="checkbox"/> |
| ל.ר. | <input type="checkbox"/> | כן | <input type="checkbox"/> | לא | <input type="checkbox"/> |
- א. האם הקופה השאלה נייע תמורת תשלום, למעט בסייגים
הקבועים בתקנות?
אם לא, פרט _____

מדינת ישראל
משרד האוצר - אגף שוק ההון, ביטוח וחיסכון

ב. האם השאלילה הקופה נייע לחבר בורסה בלבד (למעט במקרה של אג'י'ת ממשלתיות סחירות ומק"מיים)?

ל.ר. כן לא לא, פרט _____

ג. האם ההשאלה נעשתה לתקופה שנקבעה מראש ושאינה עולה של 12 חודשים?
אם לא, פרט _____

ד. האם שוויים של נייע שהושאלו אינו עולה על 10% משוויים המשווערכים של נכסי הקופה?
אם כן, פרט _____

ה. האם ההשאלה נעשתה על פי הסכם השאלה בכתב בין הקופה לבין השואל?
אם לא, פרט _____

מכירה בחסר (תקנה 10141)

35. האם שווי הנכסות בשל עסקאות באופציות, בחוזים עתדיים ובמכירות בחסר עולה על 10% משוויים המשווערד של נכסי הקופה?
אם כן, פרט _____

הסכם לרכישה מחדש (תקנה 11141)

36. האם קיים בקופה בהסכם לרכישה מחדש של נכסים?
אם כן, כן לא לא, פרט _____

37. אם כן, האם ההסכם כולל את התנאים שבסעיף 11141 לתקנות?
אם לא, פרט _____

השקעה בצדדים קשורים (תקנה 12141)

38. האם השקיעה הקופה בצדדים קשורים?
 כן לא לא, פרט _____

מדינת ישראל
משרד האוצר - אגף שוק ההון, ביטוח וחיסכון

אם כן:

א. האם השקעות בצדדים קשורים נעשו בתנאים ובמחירי שוק, לרבות השקעה בנייר ערד, מתן הלוואה, השקעה בפקדון או יצירת יתרת חובה?
אם לא, פרט _____

ב. האם עסקאות עם צדדים קשורים ובאמצעותם נעשו בתנאים ובמחירי שהיה משלם עד אינו קשור באותן נסיבות?
אם לא, פרט _____

ג. האם השקיעה הקופה, עשתה עסקה עם או באמצעות – מי שעובד בה או מי שעובד בחברה המנהלת אותה או מי שהינו נושא משרה בה או מי שנמצא בשליטה של מי מהם למעט עסקה?
אם כן, פרט _____

ד. האם השקיעה הקופה:
1) באדם השולט בה או בחברה המנהלת אותה?
2) אדם שמנהל אותה או את השקעותיה?
3) אדם שמחזיק ביותר מ-5% מאמצעי השליטה במנויים ב-1 או 2?
4) מי שנשלט ע"י המנויים ב-1 או 2?

למעט השקעה בני"ע סחורים של מחזיק אמצעי שליטה בה או בחברה המנהלת אותה או באדם שמנהל אותה או את השקעותיה או במי שנמצא בשליטתו של מחזיק אמצעי השליטה, אם שיעור החזקותו של מחזיק אמצעי השליטה כאמור, במניין או בעקיפין, אינו עולה על 20% מכלל אמצעי השליטה, בקופה או בחברה המנהלת או באדם שמנהל אותה או את השקעותיה (ובלבד שאינו שולט במי מהם):

אם כן, פרט: _____
בסוף חודש מארס 2011, רכשה דש איפקס הולדינגס בע"מ, בעלת השליטה בחברה, את השליטה בחברת סינג'טאק בע"מ, בעלת השליטה בחכלית. החברה קיבלה ארכה, מתום השלמת העסקה, למכור את תעודות הסל של תכלית המוחזקות בקופת הגמל שאת תיקי השקעותיהן דש השקעות מוסדיים בע"מ מנהלת, לרבות קופה זו. בהתאם לכך, תעודות הסל של תכלית ואינדקס נמכרו עד ל- 21.9.2011.

ה. האם נעשה הליך תחרותי לגבי השקעה בפקדונות אצל צד קשור?
אם לא, פרט _____
ו. האם קיים תיעוד להליך התחרותי שבסעיף ה' לעיל?
אם לא, פרט _____

20 / 26

רחי קופלן 1, ירושלים 91036 ת.ד. 3100 טל' 02-5317111 פקסי' 02-5695342

www.mof.gov.il

מדינת ישראל
משרד האוצר - אגף שוק ההון, ביטוח וחיסכון

ל.ר. V

כ.

לא

38. האם בעת השקעה כאמור נבחנו השקעות חלופיות מאותו סוג תוך שמטת דגש לתשואות ולסיכונים הצפויים והיחס ביניהם?
_____ אם לא, פרט _____

כ.

לא V

39. האם הועברו כספים לניהולו של צד קשור, לקופה או למי שמנהל אותה, לרבות מנהל תיקים ומנהל קרן נאמנות בהתאם להליך תחרותי?
_____ אם לא, פרט _____

כ. V

לא

40. האם רכישת ומכירתה של נכסים נעשה באמצעות מי שגנבר לכך בתליך תחרותי?
_____ אם לא, פרט _____

כ. V

לא

41. האם קיימת בחברה המנהלת רשימה מלאה ועדכנית של הצדדים הקשורים והאם קיים נוהל תחזוקה לרשימה הני"ל.
_____ אם לא, פרט _____

השקעה בנכסים שאינם נזילים (תקנה 13741)

ל.ר.

כ. V

לא

42. האם לקופה נכסים נזילים בשיעור העולה על 55% מנכסיה או לגבי קופה שייחס נזילותה נמוך מ- 40%, שיעור העולה על 80% מההפרש שבין 100% לבין יחס הנזילות שלה (למעט בקופת גמל מבטוחת תשואה)?
_____ אם לא, פרט _____

כ.

לא V

43. **עסקאות מחוץ לפורסה (תקנה 15741)**
האם לקופה השקעות בניירות ערך סחירים מחוץ לפורסה בארץ או מחוץ לפורסה בחי"ל או מחוץ לשוק מוסדר?
_____ אם כן: _____

ל.ר. V

כ.

לא

44. האם השקעות כני"ל קבלו אישור מראש של וועדה מיוחדת שמנייתה ועדת ההשקעות מתוך חבריה לעניין זה ואשר לפחות אחד מחבריה הוא נציג חיצוני?

21 / 26

רח' קפלן 1, ירושלים 91036 ת.ד. 3100 טל' 02-5317111 פקס' 02-5695342

www.mof.gov.il

מדינת ישראל
משרד האוצר - אגף שוק ההון, ביטוח וחיסכון

- ב. האם עסקאות כנייל עם צד קשור בקופה או בחברה המנחלת אותה קיבלו אישור מראש של שני שלישים מהחברים בוועדת ההשקעות שהם נציגים חיצוניים?
ל.ר. V כן לא
- ג. האם החברה המנחלת שומרת תיעוד על עסקאות כאמור בסעיף זה?
ל.ר. V כן לא

הלוואות לעמיתים (תקנה 30)

42. האם הקופה נתנה הלוואות לעמית-מעביד?
אם כן, פרט קיבוץ סעד וכפר עציון

43. האם הקופה נתנה הלוואות לעמיתיה?
אם כן:
א. האם קיים נוהל כתוב ומסודר לאישור הלוואות לעמיתים?
ל.ר. כן V לא
- ב. האם סך ההלוואות לעמיתים עולה על 10% משוויים המשוערד של נכסי הקופה?
אם כן, פרט

- ג. האם שיעורי הריבית בהלוואות פחותים משיעורי הריבית שכללה הקופה לקבל על פקדונות בתנאים דומים ותקופות מקבילות?
אם כן, פרט

- ד. האם נתנה הקופה הלוואות לעמיתים בסכום העולה על מחצית הסכום העומד לזכותו בקופת הגמל בעת מתן הלוואה?
אם כן, פרט

- ה. האם נתנה הקופה הלוואות לעמיתים בטרם חלפו שלוש שנים מיום חיותם עמיתים?
אם כן, פרט

- ו. האם נתנה הקופה הלוואה לעמית לתקופה העולה על חמש שנים?
אם כן, פרט

- ל.ר. כן לא V
- ל.ר. כן לא V
- ל.ר. כן לא V

מדינת ישראל
משרד האוצר - אגף שוק ההון, ביטוח וחיסכון

ל.ר.

כ.

לא

ז. האם קיימות התחייבות בכתב מכל הלויים לסילוק התשלומים

בגין החלואות?

אם לא, פרט _____

כ.

לא

השקעה בעסקי מעביד (תקנה 32)

44. האם השקיעה הקופה בעסקי מעביד של עמויתיה השכירי אשר

עובדיו מהווים 20% לפחות מכלל העמיתים בקופה או בניייע שלו או

בעסקי חברה קרובה של מעביד כאמור או בניייע שלה (למעט:

הפקדת כספים, בחשבון עו"ש לצורך ניהול תזרים מזומנים שוטף,

במוסד בנקאי או במוסד כספי שעמיתי קופת הגמל עובדים בו,

פרמיות לביטוח חיים המתקבלות בידי חברת ביטוח בעד עובדי

אותה קופת ביטוח, השקעה בנייר ערך סחיר בבורסה ובלבד ששיעור

ההשקעה אינו עולה על 5% מסך כל ערכו הנקוב של נייר הערך

מאותו סוג, אג"ח מיועדות או באג"ח ממשלתיות)?

אם כן, פרט: _____

1.

שם המעביד

שם מכלל העמיתים

2.

ל.ר.

כ.

לא

45. בקופה מרכזית לפיצויים – האם הקופה משקיעה, בין במישרין או

בין בעקיפין, בעסקי עמית שהכספים העומדים לזכותו בקופה מהווים

יותר מ- 10% מנכסי הקופה או בעסקי חברה קרובה שלו (למעט:

הפקדת כספים, בחשבון עו"ש לצורך ניהול תזרים מזומנים שוטף,

במוסד בנקאי או במוסד כספי שעמיתי קופת הגמל עובדים בו,

פרמיות לביטוח חיים המתקבלות בידי חברת ביטוח בעד עובדי

אותה קופת ביטוח, השקעה בנייר ערך סחיר בבורסה ובלבד ששיעור

ההשקעה אינו עולה על 5% מסך כל ערכו הנקוב של נייר הערך

מאותו סוג, אג"ח מיועדות או באג"ח ממשלתיות)?

אם כן, פרט _____

סיכום חריגות מתקנות ההשקעה

46. האם היו לקופה חריגות ממגבלות ההשקעה במהלך תקופת הדיווח? כן לא

אם כן:

פרט מהות השקעה, שיעור החריגה ומספר מי החריגה:

הקופה נמצאת וז"ל סמילא
לא עלה יוזמיני שלב קלארק
כזו קפא הפלטה קאמיטליב
מסי ימים בחריגה מצדמי קאמיטליב
היינו קאמיטליב יוזמיני

השקעה שיעור החריגה

- א. _____
- ב. _____
- ג. _____
- ד. _____
- ה. _____
- ו. _____

47. האם הקופה תקנה חריגות מהחוראות בתוך התקופות שנקבעו בתקנה כן לא לא לא

אם לא, פרט:

מסי ימים בחריגה שיעור החריגה השקעה

- א. _____
- ב. _____
- ג. _____
- ד. _____
- ה. _____
- ו. _____
- ז. _____
- ח. _____
- ט. _____
- י. _____
- יא. _____

48. האם חריגות שלא תוקנו בתוך התקופות הקבועות בתקנה 41(ד)? כן לא לא לא

דווחו לממונה כנדרש בתקנה 41(ד)?

אם לא, פרט ונמק:

מדינת ישראל
משרד האוצר - אגף שוק ההון, ביטוח וחיסכון
הצהרת הנהלת הקופה בדבר עמידה בתקנות השקעה של קופות גמל

ליום 29.12.2011

אנו מצהירים בזאת כי למיטב ידיעתנו מקיימת הקופה את תקנות השקעה הקובעות בתקנות מס הכנסה (כללים לאישור וניהול קופות גמל), התשי"ד-1964 וכי החברה המנהלת פועלת לטובת עמיתי הקופה בלבד, נוחת באמונה, שקידה, בזהירות ומיומנות בבואה להחליט על השקעותיה. ידוע לנו שהאחריות לנונות הנתונים הכלולים בדיווח המצ"ב ושלמותם חלה עלינו ולמיטב ידיעתנו, כל המודע המדווח במסמך זה הוא אמת.

העמדנו לרשות רואי חשבון הקופה את כל המידע, הרשומות והנתונים הדרושים לצורך עריכת סקירה של האמור במסמך זה.

שם יו"ר ועדת השקעות החברה המנהלת: _____ אברהם לוי

חתימה: _____ **ד"ש**
השקעות מוסדיים בע"מ
שם מנהל השקעות החברה המנהלת: _____

חתימה: _____ **ד"ש**
השקעות מוסדיים בע"מ
שם מנכ"ל החברה המנהלת או נשא משרה כאמור שתוארו אחר: _____ יעקב רוט

חתימה: _____
שם בעל התפקיד הנכיר בתחום הכספים (סמנכ"ל כספים, חשב או בידי אדם המבצע בפועל את אותו תפקיד): _____
יעקב רוט

חתימה: _____
תאריך: 27.3.2012
חתימת הקופה

שיטלת קופת גמל בע"מ
25 / 26
272

רח' קפלן 1, ירושלים 91036 ת.ד. 3100 טל' 02-5317111 פקסי' 02-5695342

www.mof.gov.il

מדינת ישראל

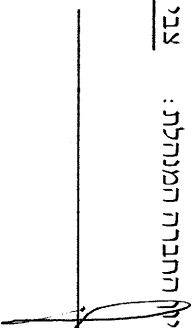
משרד האוצר - אגף שוק ההון, ביטוח וחיסכון

הצהרת הנהלת הקופה בדבר קיום הוראות הד"ר ע"י קופת הגמל

אנו מצהירים בזאת כי למיטב ידיעתנו ומקיימת הקופה את תקנות ההשקעה הקבועות בתקנות מס הכנסה (כללים לאישור וניהול קופות גמל), התשיכ"ד-1964 וכי החברה המנהלת פועלת לטובת עמיתי הקופה בלבד, נהגת באמונה, שקידה, בהירות ומיומנות בבואה להחליט על השקעותיה. ידוע לנו שהאחריות לנכונות הנתונים הכלולים בדוח המצ"ב ושלמותם חלה עלינו ולמיטב ידיעתנו, כל המידע המדווח במסמך זה הוא אמת.

העמדנו לרשות רואי חשבון הקופה את כל המידע, הרשומות והתנונים הדורשים לצורך עריכת סקירה של האמור במסמך זה.

שם יו"ר דירקטוריון החברה המנהלת: צבי פורת

חתימה: 

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

חתימה: 

שם בעל התפקיד הבכיר בתחום הכספים (סמנכ"ל כספים, חשב או בידי אדם המבצע בפועל את אותו תפקיד): יעקב רוט

חתימה: 

תאריך: 27.3.2012

חותמת הקופה

