

מדינת ישראל  
 משרד האוצר - אגף שוק ההון, ביטוח וחשבון  
**דוח בדבר עמידה בתקנות ההשקעה של קופת הגמל**

לרבעון שהסתיים ביום 30 בספטמבר 2009

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"):

עיונית" קופת חס"ח פצ"ח

ג. השם המלא של הגוף המנהל:

עיונית קופות חס"ח פצ"ח

כתובתו דובנוב 7 ת"א

מספר טלפון 03-6072777

מספר פקס 03-6957039

ד. השם המלא של משרד רואה החשבון:

דו"ס את קראר

שם רו"ח האחראי על תיק הקופה: יוסף קראר

כתובתו אחזת בית 3 ת"א - אביב

מספר טלפון 03 - 5171206

מספר פקס 03 - 5161752

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

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

**מדינת ישראל**  
**משרד האוצר - אגף שוק ההון, ביטוח וחיסכון**

**פללי**

1. האם סך נכסי הקופה ותת קבוצות הנכסים בדוח החודשי 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, חוראות חוזרי אגף שוק ההון, ביטוח וחיסכון וכללי חשבונאות מקובלים?
- כן  לא

הערות	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"/>		
קרנות 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 שנמכרו בחסר	<input checked="" type="checkbox"/>		
אחרים (לפרט)	<input checked="" type="checkbox"/>		

מדינת ישראל  
משרד האוצר - אגף שוק ההון, ביטוח וחשבון

4. האם כללי השערוך שיושמו ברבעון הנוכחי זהים לאלו שיושמו ברבעון הקודם?  
אם לא, פרט \_\_\_\_\_  
כן  לא
5. האם שווים של הנכסים שוערך בניכוי עתודה למס?  
אם לא, פרט \_\_\_\_\_  
כן  לא
6. האם אופן התצגה והסיווג של נכסי הקופה מתאים לאופן ההצגה הקבוע בהוראות הדיווח הקיימות?  
אם לא, פרט \_\_\_\_\_  
כן  לא
7. האם דירוג ני"ע המופיע ברשימת ני"ע מתאים לדירוג האחרון שפורסם ע"י חברה מדרגת שאושרה ע"י הממונה?  
אם לא, פרט \_\_\_\_\_  
כן  לא
8. האם שווים של הנכסים מחוץ לישראל תורגם לפי השער היציג ליום העסקים האחרון של תקופת הדוח?  
אם לא, פרט \_\_\_\_\_  
כן  לא
9. שווי סך נכסי הקופה לתאריך הדיווח 648,934 אלפי ש"ח

מגבלות השקעה

השקעת כספי קופה (תקנה 441-ג41-4741)

10. האם הקופה מחזיקה בני"ע ו/או הפקידה פקדונות ו/או העניקה הלוואות לתאגיד מסויים בשיעור העולה על 5% משוויים המשוער 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 \_\_\_\_\_
- כן  לא
11. האם קיים לחברה המנהלת מאגר ומעקב אחר השקעות קבוצת המשקיעים עליה היא נמנית?  
אם כן, פרט \_\_\_\_\_
- 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 \_\_\_\_\_
- כן  לא
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 \_\_\_\_\_
- כן  לא
14. האם הקופה מחזיקה במניות או אמצעי שליטה בתאגיד שכל הכנסותיו הם מהשכרת בניינים והחזקה הינה מלפני 20/8/1998 בשיעור העולה על 10%?  
אם כן: \_\_\_\_\_
- כן  לא  ל.ר.
15. האם הקופה השקיעה בתאגיד כאמור בסעיף לעיל אחרי ה- 20/8/1998 למעט סכומים שהקופה התחייבה להשקיע לפני מועד זה?  
אם כן: \_\_\_\_\_

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% משווים המשוער של הנכסים (בקבוצת משקיעים המצויה בשליטת בנק עד 10%)?  
אם כן, פרט \_\_\_\_\_  
כן  לא
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 \_\_\_\_\_  
כן  לא
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 \_\_\_\_\_  
כן  לא
19. האם הקופה נותנת הלוואות, למעט אג"ח סחירות ותעודות חוב מסחריות סחירות, או משקיעה באג"ח לא סחירות או מפקידה פקדונות בשיעור העולה על 7.5% משווים המשוער של נכסיה (ניתן לחרוג מהמגבלה במידה וההלוואה מדורגת בדירוג BBB- לפחות או עומדת כנגד ההלוואה בטוחה מספקת או כבטחון להחזרת ההלוואה נרשמה לטובת הקופה משכנתא ראשונה על זכות המקרקעין)?  
אם כן, פרט \_\_\_\_\_  
כן  לא
20. האם הקופה משקיעה מחוץ לישראל בנכסים מחוץ לישראל ובניירות ערך ישראלים בלבד?  
אם לא, פרט \_\_\_\_\_  
כן  לא
21. האם היו לקופה חריגות, בתקופת הדוח, משיעור ההשקעה המותר לה בנייר ערך מסויים, עקב שינוי הדרג של אותו נייר?  
אם כן, פרט \_\_\_\_\_  
כן  לא

**השקעה במקרקעין (תקנה 5741)**

22. האם הקופה משקיעה בנכסי מקרקעין?

לא	כן
<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

אם כן:

א. האם לפחות 75% מנכסי המקרקעין של הקופה ולמעט מקרקעין המשמשים כרכוש קבוע) הינן זכויות במקרקעין מניבים?  
אם לא, פרט \_\_\_\_\_

לא	כן	ל.ר.
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>

סה"כ הכנסות שנתיות/ רבעוניות משכירת זכויות המקרקעין:

\_\_\_\_\_

ב. האם השקיעה הקופה בנכס מקרקעין בודד בשיעור העולה על 3% משוויים המשוערך של נכסיה?  
אם כן, פרט \_\_\_\_\_

לא	כן	ל.ר.
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>

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

לא	כן	ל.ר.
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>

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

לא	כן	ל.ר.
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>

25. מועד שערך אחרון של המקרקעין (ברמת הנכס הבודד):

\_\_\_\_\_

**השקעות באופציות וחוזים עתידיים (תקנה 6741 ו-7741)**

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

לא	כן
<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

27. אם כן:

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

לא	כן	ל.ר.
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>

מדינת ישראל  
משרד האוצר - אגף שוק ההון, ביטוח וחיסכון

28. האם סכום ההשקעה באופציות רכש 001 הינו בשיעור העולה על 5% משוויים המשוער של נכסי הקופה?  
אם כן, פרט \_\_\_\_\_  
לא  כן  ל.ר.
29. האם משקיעה הקופה באופציות ו/או בחוזים עתידיים אשר נכס הבסיס שלהן הינו נכס שבו מותר להשקיע לפי התקנות?  
אם כן, פרט \_\_\_\_\_  
לא  כן  ל.ר.
30. האם משקיעה הקופה בחוזים עתידיים אשר החשיפה לנכס הבסיס חורגת מהמגבלות החלות לפי תקנות ההשקעה?  
אם כן, פרט \_\_\_\_\_  
לא  כן

**עסקת מכירה בחסר (תקנה 8741)**

31. האם ליום הדיווח הקופה מכרה ני"ע בחסר?  
לא  כן
32. אם כן:  
האם שוויים של סך ני"ע הזהים שנמכרו בחסר עלה על מיליון ₪ או על 1% משוויים של סך ני"ע הזהים הרשומים למסחר, לפי הגבוה מבניהם (ני"ע זהה – אג"ח מאותה סדרה או מניות מאותו סוג)?  
אם כן, פרט \_\_\_\_\_  
לא  כן  ל.ר.
33. האם הקופה מכרה ני"ע בחסר בשיעור העולה על 3% משוויים המשוער של נכסי של הקופה?  
אם כן, פרט \_\_\_\_\_  
לא  כן  ל.ר.

**השאלת ני"ע (תקנה 9741)**

34. האם הקופה השאילה ני"ע?  
לא  כן
- אם כן:  
א. האם הקופה השאילה ני"ע תמורת תשלום, למעט בסייגים הקבועים בתקנות?  
אם לא, פרט \_\_\_\_\_  
לא  כן  ל.ר.

מדינת ישראל  
משרד האוצר - אגף שוק ההון, ביטוח וחיסכון

ל.ר.      כן      לא  
 V           

ב. האם השאילה הקופה נייע לחבר בורסה בלבד (למעט במקרה של אג"ח ממשלתיות סחירות ומק"מים)?  
אם לא, פרט \_\_\_\_\_

ל.ר.      כן      לא  
 V           

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

ל.ר.      כן      לא  
 V           

ד. האם שווים של נייע שהושאלו אינו עולה על 10% משווים המשווערכים של נכסי הקופה?  
אם כן, פרט \_\_\_\_\_

ל.ר.      כן      לא  
 V           

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

**מכירה בחסר (תקנה 10741)**

כן      לא  
       V

35. האם שווי הבטוחות בשל עסקאות באופציות, בחוזים עתידיים ובמכירות בחסר עולה על 10% משווים המשווערך של נכסי הקופה?  
אם כן, פרט \_\_\_\_\_

**הסכם לרכישה מחדש (תקנה 11741)**

כן      לא  
       V

36. האם קיים בקופה בהסכם לרכישה מחדש של נכסים?

ל.ר.      כן      לא  
 V           

37. אם כן, האם ההסכם כולל את התנאים שבסעיף 11741 לתקנות?  
אם לא, פרט \_\_\_\_\_

**השקעה בצדדים קשורים (תקנה 12741)**

כן      לא  
       V

38. האם השקיעה הקופה בצדדים קשורים?



**מדינת ישראל**  
**משרד האוצר - אגף שוק ההון, ביטוח וחיסכון**

אם כן:

לא  כן  ל.ר.

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

לא  כן  ל.ר.

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

לא  כן  ל.ר.

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 \_\_\_\_\_

לא  כן  ל.ר.

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 סחירים 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 החזקתו של מחזיק אמצעי השליטה כאמור, במישרין 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 \_\_\_\_\_

לא  כן  ל.ר.

ה. האם נעשה חליך תחרותי לגבי השקעה בפקדונות אצל צד קשור?  
 אם לא, פרט \_\_\_\_\_

לא  כן  ל.ר.

ו. האם קיים תיעוד להליך התחרותי שבטעיף ה' לעיל?  
 אם לא, פרט \_\_\_\_\_

מדינת ישראל  
משרד האוצר - אגף שוק ההון, ביטוח וחיסכון

ל.ר.      כן      לא  
           

ז. האם בעת השקעה כאמור נבחנו השקעות חלופיות מאותו סוג תוך שימת דגש לתשואות ולסיכונים הצפויים והיחס בניהם?  
אם לא, פרט \_\_\_\_\_

כן      לא  
     

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

כן      לא  
     

ט. האם רכישה ומכירה של נכסים נעשה באמצעות מי שנבחר לכך בהליך תחרותי?  
אם לא, פרט \_\_\_\_\_

כן      לא  
     

39. האם קיימת בחברה המנהלת רשימה מלאה ועזכרנית של הצדדים הקשורים והאם קיים נוהל תחזוקה לרשימה הנ"ל.  
אם לא, פרט \_\_\_\_\_

**השקעה בנכסים שאינם נזילים (תקנה 13741)**

ל.ר.      כן      לא  
           

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

**עסקאות מחוץ לבורסה (תקנה 15741)**

כן      לא  
     

41. האם לקופה השקעות בניירות ערך סחירים מחוץ לבורסה בארץ או מחוץ לבורסה בחו"ל או מחוץ לשוק מוסדר?

ל.ר.      כן      לא  
           

אם כן:  
א. האם השקעות כני"ל קבלו אישור מראש של וועדה מיוחדת שמיינתה ועדת ההשקעות מתוך חבריה לעניין זה ואשר לפחות אחד מחבריה הוא נציג חיצוני?

**מדינת ישראל**  
**משרד האוצר - אגף שוק ההון, ביטוח וחיסכון**

ב. האם עסקאות כני"ל עם צד קשור בקופה או בחברה המנהלת אותה קיבלו אישור מראש של שני שלישים מהחברים בוועדת ההשקעות שהם נציגים חיצוניים?  
 לא  כן  ל.ר.

ג. האם החברה המנהלת שומרת תיעוד על עסקאות כאמור בסעיף זה?  
 לא  כן  ל.ר.

**הלוואות לעמיתים (תקנה 30)**

42. האם הקופה נתנה הלוואות לעמית-מעביד?  
 אם כן, פרט \_\_\_\_\_

לא  כן

43. האם הקופה נתנה הלוואות לעמיתה?  
 אם כן, פרט \_\_\_\_\_

לא  כן

א. האם קיים נוהל כתוב ומסודר לאישור הלוואות לעמיתים?  
 לא  כן  ל.ר.

ב. האם סך ההלוואות לעמיתים עולה על 10% משוויים המשוער של נכסי הקופה?  
 אם כן, פרט \_\_\_\_\_

לא  כן  ל.ר.

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

לא  כן  ל.ר.

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

לא  כן  ל.ר.

ה. האם נתנה הקופה הלוואות לעמיתים בטרם חלפו שלוש שנים מיום היותם עמיתים?  
 אם כן, פרט \_\_\_\_\_

לא  כן  ל.ר.

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

לא  כן  ל.ר.

**מדינת ישראל**  
**משרד האוצר - אגף שוק ההון, ביטוח וחשבון**

ז. האם קיימות התחייבות בכתב מכל הלווים לסילוק התשלומים בגין ההלוואות?  
אם לא, פרט \_\_\_\_\_

לא  כן  ל.ר.

**השקעה בעסקי מעביד (תקנה 32)**

44. האם השקיעה הקופה בעסקי מעביד של עמיתיה השכירים אשר עובדיו מהווים 20% לפחות מכלל העמיתים בקופה או בנייע שלו או בעסקי חברה קרובה של מעביד כאמור או בנייע שלה (למעט: הפקדת כספים, בחשבון עו"ש לצורך ניהול תורים 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)?

לא  כן

אם כן, פרט:

שם המעביד	% מכלל העמיתים
_____	_____
_____	_____

1.  
2.

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 תורים 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 \_\_\_\_\_

לא  כן  ל.ר.

**סיכום חריגות מתקנות השקעה**

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

אם כן:

פרט מהות השקעה, שיעור החריגה ומספר ימי החריגה:

השקעה	שיעור החריגה	מס' ימים בחריגה
_____	_____	_____
_____	_____	_____
_____	_____	_____
_____	_____	_____

47. האם הקופה תקנה חריגות מההוראות בתוך התקופות שנקבעו בתקנה 41ב(ג)?  
כן  לא  ל.ר.

אם לא, פרט:

השקעה	שיעור החריגה	מס' ימים בחריגה
_____	_____	_____
_____	_____	_____
_____	_____	_____
_____	_____	_____

48. האם חריגות שלא תוקנו בתוך התקופות הקבועות בתקנה 41ב(ד) דווחו לממונה כנדרש בתקנה 41ב(ד)?  
כן  לא  ל.ר.   
אם לא, פרט ונמק: \_\_\_\_\_

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

**ליום 30.9.2009**

אנו מצהירים בזאת כי למיטב ידיעתנו מקיימת הקופה את תקנות ההשקעה הקבועות בתקנות מס הכנסה (כללים לאישור וניהול קופות גמל), התשכ"ד-1964 וכי החברה המנהלת פועלת לטובת עמיתי הקופה בלבד, נוהגת באמונה, שקידה, בזהירות ומיומנות בבואה להחליט על השקעותיה. ידוע לנו שהאחריות לנכונות הנתונים הכלולים בדיווח המציב ושלמותם חלה עלינו ולמיטב ידיעתנו, כל המידע 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: \_\_\_\_\_

**מגדל ניהול תיקי השקעות  
(1998) בע"מ**

שם מנהל השקעות החברה המנהלת: \_\_\_\_\_

חתימה: מגדל ניהול תיקי השקעות  
(1998) בע"מ

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: 22.11.2009

חותמת הקופה

**שיבולת קופת גמל בע"מ**

14 / 14

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

www.mof.gov.il