

מדינת ישראל
משרד האוצר - אגף שוק החון, ביטוח וחיסון
דוח בדבר עמידה בתקנות ההשקעה של קופת הגמל

לרבעון שחסיים ביום 31 בדצמבר 2008

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

א. מספר אישור מס הכנסה:

580

ב. השם המלא של קופת/קופות הגמל (לחלן - "חקופה"):

"יפולת" - קרן פתוחות

ג. השם המלא של הגוף המנחל:

יפולת קופות מאל פצ"מ

כתובתו דוננוס ד ת"א

מספר טלפון 03-6072777

מספר פקס 03-6957039

ד. השם המלא של משרד רואה החשבון:

דניאל את קראר

שם רויח האחראי על תיק הקופה: יוסף קראר

כתובתו אחזת קית ג תל - אפיס

מספר טלפון 03 - 5171206

מספר פקס 03 - 5161752

מדינת ישראל
משרד האוצר - אגף שוק ההון, ביטוח וחיסכון

ח. סוג הקופה (חקף בעיגול את האפשרות הנכונה):

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

כללי

1. האם לקופה אישור תקף לכל שנת הדיווח?
אם לא, פרט _____

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

2. האם היתה לקופת הגמל 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 _____

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

3. האם שועבדו נכסי עמיתים בקופת הגמל?
אם כן, פרט _____

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

4. האם היתה הפליה בין הזכויות המוקנות לעמיתים בקופה?
אם כן, פרט _____

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

5. האם קופת הגמל עוסקת בעיסוק שתקנות מס הכנסה אינן מתירות אותו באורח מפורש?
אם כן, פרט _____

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

6. הפרשות כספים לקופה -
האם הפרשות המעביד לעמיתים שכירים בחשבונות אישיים היו בתשלומים חודשיים רצופים ובהתאם לשיעורי ההפרשה כאמור בתקנה 119?
אם לא, פרט _____

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

מדינת ישראל
משרד האוצר - אגף שוק ההון, ביטוח וחיסכון

7. האם בשנת הדוח הכספי היו מעבידים חייבים כספים לקופה?
 לא כן
- אם כן:
 א. האם שולמה ריבית פיגורים על חובות אלו לפי תקנה 22?
 מהו שיעור ריבית הפיגורים הממוצעת בשנת הדוח הכספי?
 ב. מהו סכום החוב הידוע לחברה המנהלת הנובע מאי תשלום תפרשות לקופה ליום המאזן
 באלפי ש"ח _____
 כאוחז מסך הפרשות חשנתיות _____

8. האם התקבלו כספים בקופה שלא במזומן?
 לא כן
- אם כן, פרט _____

9. האם התקבלו כספים בקופה בחתאם למועדים חקבועים בתקנה 20?
 לא כן
- אם לא, פרט _____

- ביטוח עמיתים -
 10. האם ביטחו העמיתים בקופה בביטוח לפי תקנה 31?
 לא כן

- אם כן:
 א. יש לצרף את המסמכים הבאים:
 (1) העתק מפוליסת הביטוח המאושרת ע"י המפקח על הביטוח לשנת הדוח הכספי.
 (2) העתק מאישור 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 שחתקבלו מהמבטח (עמלות, שכר או כל הטבה אחרת). הכל במישרין או בעקיפין, ובפירוט המועדים והסכומים ומה השימוש שנעשה בהם.

מדינת ישראל
משרד האוצר - אגף שוק ההון, ביטוח וחיסכון

ב. האם קופת הגמל היא בעלת הפוליסה והנחנה, והעמיתים המבוטחים?
 אם לא, פרט _____

לא כן ל.ר.

ג. יש לפרט את הפרטים הבאים:

- (1) שם חברת הביטוח: _____
- (2) תקופת הביטוח: _____
- (3) סכומי ביטוח והכיסויים: _____
- (4) חשתתפות ברווחים (האם יש/אין, דרך חלוקת חרווחים): _____

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

לא כן

העברת כספים –

12. האם העברת כספים בין קופות גמל נעשה בהתאם להוראות תקנה 33א?
 אם לא, פרט _____

לא כן

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

לא כן ל.ר.

תשלומים –

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

לא כן ל.ר.

15. האם תגמולים ופיצויים של עמית שכיר נפטרו טופלו בהתאם להוראות תקנה 34ב?
 אם לא, פרט _____

לא כן ל.ר.

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

לא כן ל.ר.

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

לא כן ל.ר.

מדינת ישראל
משרד האוצר - אגף שוק החון, ביטוח וחשבון

18. האם שולם לעמית לפני תום 6 שנים בקרן השתלמות (שלא לצורך השתלמות), ללא ניכוי מס כדין?
אם כן, מספר המקרים ששולמו
באלפי ש"ח

לא כן ל.ר.

איחוד ופיצול חשבונות –
19. האם החברה המנחלת פעלה בהתאם לתקנה 36 בדבר איחוד ופיצול חשבונות?
אם לא, פרט

לא כן

הפקדה 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

לא כן ל.ר.

איתור עמיתים –
21. האם פנתה החברה המנחלת במהלך שנת הדיווח למרשם האוכלוסין במשרד הפנים לקבלת מידע לצורך איתור חשבונות של עמיתים ולצורך איתור מוטבים בהתאם לאמור בתקנה 38ד?
אם לא:
א. מתי פנתה החברה בפעם האחרונה?
ב. ציין את מספר והחיקף הכספי של חשבונות העמיתים שלמיטב דעתה של ההנהלה הינם מנותקי קשר?
מספר עמיתים
חיקף כספי באלפי ש"ח

לא כן

תשלום למעבידים –
22. בקופה מרכזית לפיצויים – האם שולמו כספים למעביד, בין במישרין ובין בעקיפין סכום כלשהו מכספיה בגין סכומים שלא שולמו לעמיתים כפיצויים?
אם כן, פרט

לא כן ל.ר.

מדינת ישראל
משרד האוצר - אגף שוק ההון, ביטוח וחיסכון

העברת זכויות עמיתים –
23. האם בוצעה בשנת המאזן העברת זכויות עמיתים בנכסים ולא במזומנים?
אם כן, נא לציין את מסי החעברות כאמור: _____

כן

לא

דוח שנתי לעמית –
24. האם הדיווח לעמיתים נערך בהתאם לתקנת 53 והנחיות אגף שוק החוץ?
אם לא, פרט _____

כן

לא

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

כן

לא

התאמה בין דיווחים –
26. האם ישנה התאמה בין רשימת הנכסים לסוף שנת הדיווח לבין סך הנכסים במאזן הקופה?
אם לא, פרט _____

כן

לא

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

כן

לא

יועצים חיצוניים –
28. האם כל החתקשרויות עם יועצים חיצוניים או נותני שירותים מעוגנים בהסכם בכתב?
אם לא, פרט _____

כן

לא

29. האם נקטה החברה מהנחלת בכל הצעדים שפורטו בחוזר 2003/14 לענין היערכות לחמשך פעילות בשעת משבר?
אם לא, פרט _____

מדינת ישראל
משרד האוצר - אגף שוק ההון, ביטוח וחיסכון

מבקר פנימי

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

ועדת השקעות

כללי -

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

מדינת ישראל
משרד האוצר - אנף שוק התון, ביטוח וחשבון

הרכב ועדת השקעות -

44. בקופח שלא על בסיס הוצאות בפועל - האם חבר ועדת השקעות מכחן
כחבר ועדת השקעות של מבטח או קופח אחרת (אלא אם כן הם מחוויים
חלק מקבוצת משקיעים אחת)?
אם כן, פרט _____
לא כן ל.ר.

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

46. האם עבד של החברה המנחלת את הקופח העובד בניחול השקעות מכחן
כחבר ועדת ההשקעות של הקופח?
אם כן, פרט _____
לא כן

47. האם יועץ חיצוני של הקופח או של החברה המנחלת העוסק בניחול
השקעות מכחן כחבר ועדת ההשקעות של הקופח?
אם כן, פרט _____
לא כן

תפקידי ועדת השקעות -
48. האם לוועדת ההשקעות כללים ונחלים לניחול השקעות הקופח?
אם לא, פרט _____
לא כן

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

כשירות חבר ועדת ההשקעות -
50. האם דירקטוריון החברה המנחלת קבע כללים לחבטחת רמת ידע וניסיון
מתאימים לחברי ועדת ההשקעות?
אם לא, פרט _____
לא כן

מדינת ישראל
משרד האוצר - אגף שוק ההון, ביטוח וחיסכון

- ישיבות ועדת השקעות –
51. האם החלטות ועדת החשקעות התקבלו ברוב קולות החברים הנוכחים?
אם לא, פרט _____
- אם כן: לא כן
52. האם הישיבות מתועדות כנדרש?
אם לא, פרט _____
- אם כן: לא כן
- מינוי דירקטור מטעם קופה –
53. האם החברה המנהלת מינתה דירקטור עבור הקופה במהלך התקופה?
- אם כן: לא כן
- א. האם דירקטור מטעם קופה מכהן כנושא משרה או כעובד בתאגיד השולט בקופה או בחברה המנהלת אותה?
- אם כן: לא כן
- ב. האם דירקטור מטעם קופה חינו בלתי תלוי בתאגיד השולט או בחברה המנהלת?
- אם כן: לא כן
- ג. האם שכר וכל טובת הנאה אחרת אשר דירקטור מטעם קופה קיבל הועברו לקופה וחוספו לנכסיה?
- אם כן: לא כן

מדינת ישראל
משרד האוצר - אגף שוק החון, ביטוח וחשבון

דמי ניהול

54. האם גובה דמי ניהול הנגבים ע"י החברה המנהלת הינם כחתאם לתקנון הקופה?
 אם לא, פרט _____
 לא כן
55. האם החברה המנהלת גובה דמי ניהול בתשלומים חודשיים רצופים ושיעורם החודשי לא עולה על החלק ה- 12 של 2% מסך כל הנכסים שבחשבונו של העמית בסוף כל חודש (למעט המסלול הרגיל בקרנות השתלמות למורים).
 אם לא, פרט _____
 לא כן
56. האם דמי הניהול כוללים את דמי הניהול ושכר שולמו בשל השקעה ביחידת קרן ובקרן חוץ בהתאם לתקנה 14741?
 אם לא, פרט _____
 לא כן
57. האם שיעור תחוספח ששולם לקרן עלה על שיעור עמלה קניה ומכירה המשולמת בעד ני"ע סחירים?
 אם לא, פרט _____
 לא כן ל.ר.
58. האם היו שינויים רטרואקטיביים של שיעורי דמי ניהול במהלך התקופה?
 אם כן, פרט _____
 לא כן
59. בקופת גמל ענפית (לפי הוצאות בפועל) – האם במהלך התקופה היו הוצאות שלא קשורות לניהול השוטף של הקופה?
 אם כן, פרט _____
 לא כן ל.ר.
60. האם החברה המנהלת נותנת חוזרי דמי ניהול או מענקים לעמיתי הקופה?
 אם כן: _____
 סך החוזרי 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 דשימה מסודרת ומפרטת של שיעורי עמלות שמשלמת חקופה עבור כל סוג של פעולה לברוקרים?
אם לא, פרט _____
לא כן
62. האם שיעורי העמלות המשולמים בפועל מתאימים לקבוע בחסכם בין החברה המנחלת לברוקרים?
אם לא, פרט _____
לא כן
63. האם קיים פיקוח ומעקב מצד החברה המנחלת לעמלות חגבות בין עסקאות בניירות ערך?
אם לא, פרט _____
לא כן
64. האם קיים חסכם בכתב בין חקופה לברוקרים?
אם לא, פרט _____
לא כן
65. האם חקופה מקבלת החזרי עמלות מחבר חבורסה דרכו כמוצעת פעילות הברוקראזי?
אם כן, פרט _____
לא כן

שיעורי תשואה וחלוקת רווחים

66. האם חולקו רווחי חקופה כמפורט בתקנה 41?
אם לא, פרט _____
לא כן
67. האם רווחי קופת גמל של עמית שהפקיד כספים ביום עסקים ייצברו לזכותו החל ביום העסקים שלמחרת?
אם לא, פרט _____
לא כן
68. האם התשואה שחשיגה חקופה על נכסיה בשנת הדיווח מחושבת בתתאם לתקנה 53(2)(ד)?
אם לא, פרט _____
לא כן

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

לרבעון שחסיים ביום 31 בדצמבר 2008

כללי

1. האם סך נכסי הקופה ותת קבוצות הנכסים בדוח החדשי המוגש לאגף שוק ההון, ביטוח וחיסכון מתאימים לרשום במערכת הנכסים ובחנתלת החשבונות של הקופה?
 אם לא, פרט _____
2. האם לחברה המנחלת מערכת בקרה לבדיקת חריגות מתקנות ההשקעה שבתקנות מס הכנסה?
3. האם שיערכה החברה המנחלת את נכסי הקופה לפי תקנה 141, הוראות חוזרי אגף שוק ההון, ביטוח וחיסכון וכללי חשבוטאות מקובלים?

כן לא

כן לא

כן לא

תעורת	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 וחיסכון

4. האם כללי השערך שיושמו ברבעון הנוכחי זהים לאלו שיושמו ברבעון הקודם?
אם לא, פרט _____
5. האם שוויים של הנכסים שוערך בניכוי עתודה למסו?
אם לא, פרט _____
6. האם אופן החצנה והסיווג של נכסי הקופה מתאים לאופן החצנה הקבוע בחזרות הדיווח הקיימות?
אם לא, פרט _____
7. האם דירוג ני"ע המופיע ברשימת ני"ע מתאים לדירוג האחרון שפורסם ע"י חברה מדרגת שאושרה ע"י הממונה?
אם לא, פרט _____
8. האם שוויים של הנכסים מחוץ לישראל תורגם לפי השער היציג ליום העסקים האחרון של תקופת הדוח?
אם לא, פרט _____
9. שווי טך נכסי הקופה לתאריך הדיווח _____ 73,425 אלפי ש"ח

מגבלות השקעה

השקעת כספי קופה (תקנה 41-441)

10. האם הקופה מחזיקה בניייע ו/או הפקידה פקדונות ו/או העניקה הלוואות לתאגיד מסויים בשיעור העולה על 5% משוויים המשווער של נכסיה, למעט השקעות באג"ח של מדינת ישראל או למעט הפקדת מזומנים לצורך ניהול תזרים המזומנים השוטף נאם התאגיד מדורג בדירוג BBB- לפחות עד 7.5%, ואם התאגיד מדורג בדירוג - AA לפחות עד 10%?
אם כן, פרט _____
- כן לא
11. האם קיים לתברח המגבלות 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% נאם 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 מחשכרת בניינים והחחזקה הינה מלפני 20/8/1998)?
אם כן, פרט _____
- כן לא
14. האם הקופה מחזיקה במניות או אמצעי שליטה בתאגיד שכל הכנסותיו הם מחשכרת בניינים והחחזקה 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 ל.ר.

מדינת ישראל
משרד האוצר - אגף שוק החון, ביטוח ומסכון

16. האם הקופה יחד עם קבוצת המשקיעים שלה מחזיקות במניות או אמצעי שליטה בתאגיד, לרבות ביחידות קרן, בשיעור העולה על 20% משווים המשווער 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%) מערך 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%) מערך 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 המשווער של נכסיה (ניתן לחרוג מחמגבלה במידה וההלוואה מדורגת בדירוג BBB- לפחות או עומדת כנגד ההלוואה בטוחה מספקת או כבטחון לחזרת 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 לא רלוונטי
- כן לא
21. האם היו לקופה חריגות, בתקופת הדוח, משיעור ההשקעת המותר לה בנייר ערך מסויים, עקב שינוי הדרוג של אותו נייר?
 אם כן, פרט _____
- כן לא

השקעה במקרקעין (תקנה 5141)

22. האם הקופה משקיעה בנכסי מקרקעין?

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

אם כן:

א. האם לפחות 75% מנכסי המקרקעין של הקופה (למעט 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/ הפעילות משכירת זכויות המקרקעין:

ב. האם השקיעה הקופה בנכס מקרקעין בודד בשיעור העולה על 3% משוויים המשווער 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 המנחלת 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 6141 ו- 7141)

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

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

אם כן:

האם סכום החשקעה באופציות (למעט באופציות רכש 001 הינו בשיעור העולה על 5% משוויים המשווער 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 החשקעה באופציות רכש 001 חינו בשיעור העולה על 5% משוויים המשוערך של נכסי הקופה?
אם כן, פרט _____
- לא כן ל.ר. V
29. האם משקיעה תקופה באופציות ראו בחוזים עתידיים אשר נכס הבסיס שלהן הינו נכס שבו מותר להשקיע לפי התקנות?
אם כן, פרט _____
- לא כן ל.ר. V
30. האם משקיעה תקופה בחוזים עתידיים אשר החשיפה לנכס הבסיס חורגת מהמגבלות החלות לפי תקנות ההשקעה?
אם כן, פרט _____
- לא V כן

עסקת מכירה בחסר (תקנה 8741)

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

השאלת ני"ע (תקנה 9741)

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

מדינת ישראל
משרד האוצר - אגף שוק ההון, ביטוח וחיסכון

- ב. האם השאילה הקופה ני"ע לחבר בורסה בלבד ולמעט במקרה של אג"ח ממשלתיות סחירות ומק"מים?
אם לא, פרט _____
- ג. האם התשאלה נעשתה לתקופה שנקבעה מראש ושאינה עלה של 12 חודשים?
אם לא, פרט _____
- ד. האם שווים של ני"ע שהושאלו אינו עולה על 10% משווים המשוערכים של נכסי הקופה?
אם כן, פרט _____
- ה. האם התשאלה נעשתה על פי הסכם השאלה בכתב בין הקופה לבין השואלו?
אם לא, פרט _____
- ל.ר. כן לא
- ל.ר. כן לא
- ל.ר. כן לא
- ל.ר. כן לא

מכירה בחסר (תקנה 10741)

35. האם שווי הבטוחות בשל עסקאות באופציות, בחוזים עתידיים ובמכירות בחסר עולה על 10% משווים המשוערך של נכסי הקופה?
אם כן, פרט _____
- כן לא

הסכם לרכישה מחדש (תקנה 11741)

36. האם קיים בקופה בהסכם לרכישה מחדש של נכסים?
אם כן, _____
37. האם ההסכם כולל את התנאים שבסעיף 11741 לתקנות?
אם לא, פרט _____
- כן לא
- ל.ר. כן לא

השקעה בצדדים קשורים (תקנה 12741)

38. האם השקיעה הקופה בצדדים קשורים?
כן לא

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 חקופה, עשתה עסקה עם או באמצעות – מי שעובד בה או מי שעובד בחברה המנחלת אותה או מי שחינו נושא משרה בה או מי שנמצא בשליטה של מי מהם למעט עסקה?
 אם כן, פרט _____

לא כן ל.ר.

ד. האם השקיעה חקופה:
 (1) באדם השולט בה או בחברה המנחלת אותה?
 (2) אדם שמנחל 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 המנחלת אותה או באדם שמנחל אותה או את השקעותיה או במי שנמצא בשליטתו של מחזיק אמצעי השליטה, אם שיעור החזקותו של מחזיק אמצעי השליטה כאמור, במישרין או בעקיפין, אינו עולה על 20% מכלל אמצעי השליטה, בקופה או בחברה המנחלת או באדם שמנחל אותה או את השקעותיה ובלבד שאינו שולט במי מחסו?
 אם כן, פרט _____

לא כן ל.ר.

ה. האם נעשה הליך תחרותי לגבי השקעה בפקדונות אצל צד קשור?
 אם לא, פרט _____

לא כן ל.ר.

ו. האם קיים תיעוד לחלק התחרותי שבסעיף ח' לעיל?
 אם לא, פרט _____

מדינת ישראל
משרד האוצר - אגף שוק ההון, ביטוח וחיסכון

1. האם בעת השקעה כאמור נבחנו השקעות חלופיות מאותו סוג תוך שימת דגש לתשואות ולסיכונים הצפויים ותיחס בניחוסו אם לא, פרט _____
- לא כן ל.ר.
2. האם הועברו כספים לניהולו של צד קשור, לקופח או למי שמנחל אותה, לרבות מנחל תיקים ומנחל קרן נאמנות בהתאם לחליף תחרותי? אם לא, פרט _____
- לא כן
3. האם רכישה ומכירה של נכסים נעשה באמצעות מי שנבחר לכך בחליף תחרותי? אם לא, פרט _____
- לא כן
39. האם קיימת בחברה המנחלת רשימה מלאה ועדכנית של הצדדים הקשורים והאם קיים נוהל תחזוקה לרשימה חנייל. אם לא, פרט _____
- לא כן

השקעה בנכסים שאינם נזילים (תקנה 13741)

40. האם לקופח נכסים נזילים בשיעור העולה על 55% מנכסיה או לגבי קופח שיחס נזילותה נמוך מ- 40%, שיעור העולה על 80% מההפרש שבין 100% לבין יחס הנזילות שלה (למעט בקופת גמל מבטיחת תשואה)? אם לא, פרט _____
- לא כן ל.ר.

עסקאות מחוץ לבורסה (תקנה 15741)

41. האם לקופח השקעות בניירות ערך סחירים מחוץ לבורסה בארץ או מחוץ לבורסה בחו"ל או מחוץ לשוק מוסדרי? אם כן: א. האם השקעות כנייל קבלו אישור מראש של וועדה מיוחדת שמינתה ועדת ההשקעות מתוך חבריה לעניין זה ואשר לפחות אחד מחבריה הוא נציג חיצוני?
- לא כן ל.ר.
- לא כן

מדינת ישראל
משרד האוצר - אגף שוק ההון, ביטוח וחיסכון

ב. האם עסקאות כנייל 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.

חלוואות לעמיתים (תקנה 30)

42. האם הקופה נתנה חלוואות לעמית-מעביד?
אם כן, פרט _____

לא כן

43. האם הקופה נתנה חלוואות לעמיתה?

לא כן

אם כן:
א. האם קיים נוהל כתוב ומסודר לאישור חלוואות לעמיתים?

לא כן ל.ר.

ב. האם סך החלוואות לעמיתים עולה על 10% משוויים המשותף של נכסי הקופה?
אם כן, פרט _____

לא כן ל.ר.

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

לא כן ל.ר.

ד. האם נתנה הקופה חלוואות לעמיתים בסכום העולה על מחצית הסכום העומד לזכותו בקופת הגמל בעת מתן החלוואה?
אם כן, פרט _____

לא כן ל.ר.

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

לא כן ל.ר.

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

לא כן ל.ר.

ל.ר.
 כן לא

1. האם קיימת התחייבות בכתב מכל הלווים לטילוק התשלומים בגין החלואות? אם לא, פרט _____

השקעה בעסקי מעביד (תקנה 32)

כן לא

44. האם השקיעה חקופה בעסקי מעביד של עמיתיה השכירים אשר עובדו 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 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:

שם המעביד	% מכלל העמיתים
_____	_____
_____	_____

ל.ר. כן לא

45. בקופה מרכזית לפיצויים – האם חקופה 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?
 לא כן

אם כן:
 פרט מהות ההשקעה, שיעור החריגה ומספר ימי החריגה:

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

א.
ב.
ג.
ד.

47. האם תקופה תקנה חריגות מתחוראות בתוך התקופות שנקבעו בתקנה 41(ג)?
 לא כן ל.ר.

אם לא, פרט:

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

א.
ב.
ג.
ד.

48. האם חריגות שלא תוקנו בתוך התקופות הקבועות בתקנה 41(ז) דווחו לממונה כנדרש בתקנה 41(ז)?
 לא כן ל.ר.

אם לא, פרט ונמק

"שיבולת" - קרן השתלמות

אי ניסן תשס"ט
26 במרס 2009

לכבוד
דויטש את קרמר, רואי חשבון
אחרות בית 3
תל אביב

הנדון: סקירת רשימת נכסים של "שיבולת" - קרן השתלמות לתקופת הביניים שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2008 (להלן - "הרשימה")

אנו מצחירים כדלקמן:

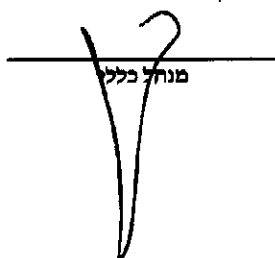
1. רשימת הנכסים המצורפת בזה, הוכנה על ידינו בהתאם לחזרות משרד האוצר - אגף שוק החון, ביטוח וחסכון (להלן: החזרות). ובהתאם לתקנות מס הכנסה (כללים לאישור ולניחול קופות גמל), התשכ"ד - 1964 (להלן: התקנות).
2. ידוע לנו שהאחריות לנכונות הרשימה ולשלמותה חלה עלינו.
3. ידוע לנו כי בקשר לרשימה החיל, ערכתם לפי בקשתנו סקירה מצומצמת בלבד, שמטרתה היא לאפשר לכם לדווח, שלא בא לידיעתכם דבר המצביע על כך שיש צורך בשינויים מהותיים ברשימה חנסקרת, כדי שתוכל להיחשב כרשימה הערוכה בהתאם לחזרות. כמו כן, ידוע לנו כי לא ערכתם ביקורת לפי תקני ביקורת מקובלים, לפיכך אין לראות בהתייחסותכם לרשימה משום מוץ חוות דעת כלשהי עליה.
4. הועמדו לרשותכם עותקים של:
 - א. כל הפרוטוקולים משיבות הדיקטוריון וועדזתי, שהתקיימו עד היום, בשלמותם.
 - ב. דוחות שהוגשו לאגף שוק החון, ביטוח וחסכון במשרד האוצר.
 - ג. כל התכתובות עם אגף שוק החון, בטוח וחסכון במשרד האוצר ועם רשויות אחרות.
 - ד. דוחות המבקר הפנימי.
5. כל הנכסים והחתיכיות הוצגו ברשימה בצורה נאותת.
6. ניתן גילוי טאות לעסקאות עם צדדים קשורים, כמשמעותם בתקנות.
7. לא הוטלו הנבלות על שימוש הקופה בנכסיה וכן לא הוטלו על נכסיה שיעבודים.
8. הקופה אינה צד לכל תביעה משפטית, לא כתובע ולא כנתבע, ואין מונחלים דיונים העלולים להסתיים בתביעה כאמור, ואין כנגד הקופה תביעות אחרות, לרבות תביעות מרשויות ממשלתיות ואחרות.
9. לא ידוע לנו על תלונות, בעיות או תקלות תפעוליות ואחרות בכל הקשור לניהול זכויות העמיתים, שיש לתן השלכה על הישוב זכויות העמיתים.
10. אין לנו כל ידיעה על:

א. אי סדרים שבוצעו על ידי מנחלים או עובדים בעלי תפקידי מפתח במערכת הבקרה החשבוטאית הפנימית, או אי סדרים שמעורבים בהם עובדים אחרים.

ב. הפרה כל שהיא או הפרה אפשרית כלשהי של החוק ואו התקנות.

ג. חקירה המתנהלת נגד הקופה או מי מאנשיה.


נושא משרה בכיר בתחום הנכסים


מנהל כללי


ד"ר הדיקטוריון

"שיבולת" - קרן השתלמות

אי ניסן תשס"ט
26 במרס 2009

לכבוד
דזיטש את קרמר, רואי חשבון
אחוזת בית 3
תל אביב

הנדון: דוח בדבר עמידה בתקנות החשקעה על ידי קופת הגמל של "שיבולת" - קרן השתלמות לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2008 (להלן - "הדוח")

בקשר לדוח של "שיבולת" - קרן השתלמות (להלן: "הקופה") שהינכם רואי החשבון המקרים שלה ולבקשתכם,

הננו לאשר לכם כי לפי מיטב ידיעתנו:

- א. ידוע לנו שהדוח מהווה מסמך המוגש על ידי הנחלת הקופה, וכך שהאחריות לנכונותו ושלמותו חלה עלינו.
- ב. ידוע לנו כי הדוח לא בוקר על ידכם וכי רק ערכתם סקירה מצומצמת של נתונים מסוימים הכלולים בדוח.
- ג. הנתונים שמולאו בדוח הנייל מוצגים באופן נאות בהתאם לרשומות החשבונאיות והנתונים שבידי הקופה, כמו כן, לא ידוע לנו שבדוח הנייל, כלול פרט מטעה.
- ד. בכל מקום שנדרשות הבהרות או צורך מסמכים בקשר עם הנתונים שמולאו בדוח, הם ניתנו על ידנו בהערות ובפרוטים בדוח הנייל, לרבות הפניה למסמכי נלווים.

ה. לא ידוע לנו על פגיעה כל שהיא מצד הקופה בתקנות מס הכנסה (כללים לאישור וניחול קופות גמל) התשכ"ד - 1964 (הכוללות את תקנות החשקעה של קופות גמל).

ו. כל חריגה מתקנות החשקעה, אם הייתה, צוינה בפרק בדבר סיכום חריגות מתקנות החשקעה בדוח.

מנחל כללי
נשא משכב בכיר בתחום הבטיחות

יו"ר ועדת החשקעה
מנחל כללי תיקי השקעות
(1998) ששיטה

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

ליום 31.12.2008

אנו מצהירים בזאת כי למיטב ידיעתנו מקיימת הקופה את תקנות ההשקעה הקבועות בתקנות מס הכנסה (כללים לאישור וניהול קופות גמל), חתשכ"ד-1964 וכי החברה המנחלת פועלת לטובת עמיתי הקופה בלבד, נהגת באמונה, שקידה, בזהירות ומימנות בבואה להחליט על השקעותיה. ידוע לנו שהאחריות לנכונות הנתונים הכלולים בדיווח המצ"ב ושלמותם חלח 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 המנחלת: אברהם לוי
חתימה: _____
שם מנהל השקעות החברה המנחלת: מגדל ניהול תיקי השקעות
חתימה: מגדל ניהול תיקי השקעות (1998) בע"מ
שם מנכ"ל החברה המנחלת 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: _____
חותמת הקופה

שיבולת קופת גמל רע"ם

25 / 25

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

www.mof.gov.il

