

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

חלק א'

לשנה שנסתיימה ביום 29 לדצמבר 2011

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

א. מספר אישור מס הכנסה:

580

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

"אסוף" - קרן משתמח

ג. השם המלא של הגוף המנהל:

אסוף קופות א"א פ"א

כתובתו ז'מנוף 7 ת"א

מספר טלפון 03-6072777

מספר פקס 03-6957039

ד. השם המלא של משרד רואה החשבון: ז'וסף אה קרימי

שם ר"ח האחראי על תיק הקופה: מונין קרימי

כתובתו אחונת פ"ת 3 ת"א - אג"פ

מספר טלפון 03 - 5171206

מספר פקס 03 - 5161752

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

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

מדינת ישראל
משרד האוצר - אגף שוק ההון, ביטוח וחיסכון

כללי

1. האם לקופה אישור תקף לכל שנת הדיווח?
אם לא, פרט _____
אם כן, פרט _____
2. האם הייתה לקופת הגמל בשנה הנדונה הכנסה ממקור שלא ניתן היה לפטור עיפי סעיף 9(2) ושאינו מהווה הכנסה עיפי 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 הפלה 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

כ

לא

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

ל.ר. V

כ

לא

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 החדוע לחברה המנהלת הנובע מאי תשלום

הפרשות לקופה ליום המאזן

באלפי ש"ח

כאחוז מסך התפרשות השנתיות

8. האם התקבלו כספים בקופה שלא במזומן?

אם כן, פרט

כ

לא

כ

לא

9. האם התקבלו כספים בקופה בהתאם למועדים הקובעים בתקנה 20?

אם לא, פרט

כ

לא

ביטוח עמיתים –
10. האם בוטחו העמיתים בקופה בביטוח לפי תקנה 31?

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 שהתקבלו מהמבטח (עמלות, שכר או כל הטבה אחרת). הכל במלשרין או בעקפיין, ובפירוט המועדים והסכומים ומה השימוש שיעשה בהם.

מדינת ישראל
משרד האוצר - אגף שוק ההון, ביטוח וחיסכון

ל.ר. כן לא

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

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

כ. לא כן

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

כ. לא כן

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

ל.ר. כן לא

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

ל.ר. כן לא

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

ל.ר. כן לא

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

ל.ר. כן לא

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

ל.ר. כן לא

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

**מדדינת ישראל
משדל האוצר - אגף שוק ההון, ביטוח וחסכון**

18. האם שולס לעמית לפני תום 6 שנים בקרן השתלמות (שלא לצורך השתלמות), ללא נכוי מס כדין?

אם כן,

מספר המקורים ששלמו

באלפי ש"ח _____

איחוד ופיצול חשבונות –

19. האם החברה המנהלת פעלה בהתאם לתקנה 36 בדבר איחוד ופיצול

חשבונות?

אם לא, פרט _____

תפקדה 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 _____

איחוד עמיתים –

21. האם פתחה החברה המנהלת במהלך שנת הדיווח למרשם האוכלוסין

במשרד הפנים לקבלת מידע לצורך איחוד חשבונות של עמיתים ולצורך

איחוד מוטבים בהתאם לאמור בתקנה 38ד?

אם לא:

א. מתג פנתה החברה בפעם האחרונה? _____

ב. ציין את מספר והיקף הכספי של חשבונות העמיתים שלמיטב

דעתה של ההנהלה הינם מנותקי קשר?

מספר עמיתים _____

היקף כספי באלפי ₪ _____

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 _____

ל.ר. כן לא

כ.ר.

ל.א.

ל.ר. כן לא

כ.ר.

ל.א.

ל.ר. כן לא

מדינת ישראל
משרד האוצר - אגף שוק ההון, ביטוח וחיסכון

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

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

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.

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

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

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

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

מדינת ישראל
משרד האוצר - אגף שוק ההון, ביטוח וחיסון

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 והמבקר בקופה.
לציין את מספר הישיבות שקיימו 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 _____
37. בחברה מנהלת של מספר חברות – האם קיימות התחייבויות ספציפיות בעודת ההשקעות עבור הקופה?
אם לא, פרט _____
38. האם קיים דוח המשווה בין החלטות ועדת ההשקעות לבין הביצוע בפועל עי"י מנהל ההשקעות?
אם לא, פרט _____
39. האם קיים נוהל כתוב לפיקוח, מעקב ובקרה אחר פעולות מנהל ההשקעות של הקופה?
אם לא, פרט _____
40. האם קיים הסכם המגדיר את היקף השירותים ואת פירוט הפעולות שיכול לבצע מנהל ההשקעות מיצוי של הקופה?
אם לא, פרט _____
41. האם קיימים בחברה מנהלת נהלים כתובים לאופן מכירת ורכישת ניירות ערד?
אם לא, פרט _____
42. האם השקעות מחוץ לבורסה הובאו לאישור של ועדת החשקעות?
אם לא, פרט _____
43. האם החברה המנהלת ממלאת את הוראות תקנות 41ה(ג) ו-41(ד), 41ה(ב), 67ה(א) ו-74ה?
אם לא, פרט : _____

מדינת ישראל
משרד האוצר - אגף שוק ההון, ביטוח וחיסכון

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

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

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

כ. כן לא
48. האם לעודת ההשקעות כללים ונהלים לניהול השקעות הקופה?
אם לא, פרט _____

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

כ. 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 וחיסכון

ישיבות ועדת השקעות –

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

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

מניין דירקטור מטעם קופה –
53. האם החברה המנהלת מינתה דירקטור עבור הקופה במהלך התקופה?

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

ב. האם דירקטור מטעם קופה הינו בלתי תלוי בתאגיד השולט או
בחברה המנהלת?
ל.ר. לא כן

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

מדינת ישראל
משרד האוצר - אגף שוק ההון, ביטוח וחשבון

דמי ניהול

54. האם גובה דמי הניהול הנוגבים 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 הרגיל בקרנות השתלמות למורים).
כן לא
אם לא, פרט _____
56. האם דמי הניהול כוללים את דמי הניהול ושכר ששלמו 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 המשולמת 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 גמל 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 בנין 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 במועצת פעילות הברוקרים?
אם כן, פרט: _____

שיעורי תשואה וחלוקת רווחים

66. האם חולקו רווחי הקופה כמפורט בתקנה 41?
אם לא, פרט _____
67. האם רווחי קופת גמל של עמית שהפקיד כספים ביום עסקים ייצברו לזכותו החל ביום העסקים שלמחרת?
אם לא, פרט _____
68. האם התשואה שהשיגה הקופה על נכסיה בשנת הדיווח מוחשבת בהתאם לתקנה 253(ד)?
אם לא, פרט _____

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

לרבעון שהסתיים בו 29 בדצמבר 2011

כללי

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

כן

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

כן

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

כן

חערות	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"/>		חלואאות 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 עתדיים
		<input checked="" type="checkbox"/>		ניירות ערך שהשאלו ע"י הקופה
		<input checked="" type="checkbox"/>		ניירות ערך שנמכרו בחסר
		<input checked="" type="checkbox"/>		אחרים (לפרט)

מדינת ישראל
משרד האוצר - אגף שוק ההון, ביטוח וחשבון

4. האם כללי השערוך שיושמו ברבעון הנוכחי זיהים לאלו שיושמו ברבעון הקודם?
אם לא, פרט _____
האם שווים של הנכסים שוערד בניכוי עתודה למס?
אם לא, פרט _____
5. האם אופן החצאה והסיווג של נכסי הקופה מתאים לאופן החצאה 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 סד נכסי הקופה לתאריך הדיווח _____ 112,654 אלפי ש"ח
9. כן לא
10. כן לא
11. כן לא
12. כן לא

מובלית השקעה

השקעת כספי קופת (תקנה 141-474)

10. האם הקופה מחזיקה בני"ע ו/או הפקידה פקדונות ו/או העניקה הלוואות לתאגיד מסויים בשיעור העולה על 5% משוויים המשוועד 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 החידות 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%, מערכן 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 ההלוואה בטוחה מספקת או כבטחון לחזרת התלוואה נרשמה לטובת הקופה משכנתא ראשונה על זכות המקרקעין)?
אם כן, פרט _____
20. האם הקופה משקיעה מחוץ לישראל בנכסים מחוץ לישראל ובמניות ערד ישראליים בלבד?
אם לא, פרט _____
21. האם היו לקופה חריגות, בתקופת הדוח, משיעור ההשקעה המותר לה בנייר ערד מסויים, עקב שינוי הדרוג של אותו נייר?
אם כן, פרט _____

השקעה במקרקעין (תקנה 5741)

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 קביע) הינן זכויות במקרקעין מנייבים?

אם לא, פרט _____

סה"כ הכנסות שנתיות/ בפעמים 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 המונחלת את נכסי המקרקעין בשנה האחרונה?
אם לא, פרט _____

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

השקעות באופציות וחוזים עתידיים (תקנה 6741 ו- 7741)

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

כן לא

אם כן:

ל.ר. כן לא

27. 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 ומסכון

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

עסקת מכילה בחסר (תקנה 8141)

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

השאלת נייע (תקנה 9141)

34. האם הקופה השאלה נייע?
אם כן, פרט _____
לא כן
- אם כן:
א. האם הקופה השאלה נייע תמורת תשלום, למעט בסייגים הקבועים בתקנות?
אם לא, פרט _____
לא כן

מדינת ישראל
משרד האוצר - אגף שוק ההון, ביטוח וחיסכון

- ב. האם השאלה הקופה נייע לתבר בורסה בלבד (למעט במקרה של אג'י"ח ממשלתיות סחירות ומק"מיים)?
_____ אם 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 המשוערכים 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 10741)

35. האם שווי הבטוחות בשל עסקאות באופניות, בחוזים עתידיים ובמכירות בחסר עולה על 10% משוויים המשוערד של נכסי הקופה?
_____ אם כן, פרט _____

הסכם לרכישה מחדש (תקנה 11741)

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

השקעה בצדדים קשורים (תקנה 12741)

38. האם השקיעה הקופה בצדדים קשורים?
כן לא

19 / 26

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

www.mof.gov.il

מדינת ישראל
משרד האוצר - אגף שוק החון, ביטוח וחיסכון

אם כן :

א. האם השקעות בצדדים קשורים נעשו בתנאים ובמחירי שוק, לרבות השקעה בנייר ערד, מתן הלואה, השקעה בפקדון או יצירת יתרת חובת? כן לא

ב. האם עסקאות עם צדדים קשורים ובאמצעותם נעשו בתנאים ובמחירי שהיה משלם צד אינו קשור באותן נסיבות? כן לא

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? כן לא

אם כן, פרט _____

ד. האם השקיעה הקופה: כן לא

1) באדם השולט בה או בחברה המנהלת אותה?
אדם שמנהל אותה או את השקעותיה?
2) אדם שמנהל אותה או ב-5% מאמצעי השליטה במוניטם ב-1 או 2?
3) מי שגשג ע"י המונויים ב-1 או 2?
4) למעט השקעה בני"ע סחיריים 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, במשירין 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 סינרגטיקה בע"מ, בעלת השליטה בתכלית. החברה קיבלה אורכה, מתחם השלמת העסקה, למכור את תעודות הסל של תכלית המוחזקות בקופות 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? כן לא

אם לא, פרט _____

ו. האם קיים תיעוד להליך התחרותי שבסעיף ה' לעיל? כן לא

אם לא, פרט _____

20 / 26

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

www.mof.gov.il

מדינת ישראל
משרד האוצר - אגף שוק ההון, ביטוח וחשבון

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

כ. לא כן ל.ר. V
האם הועברו כספים לניהולו של צד קשור, לקופה או למי שמנהל אותה, לרבות מנהל תיקים ומנהל קרן נאמנות בהתאם לחליף תחרותי?
אם לא, פרט _____

כ. לא כן ל.ר. V
האם רכישת ומכירתה של נכסים נעשה באמצעות מי שנבחר לכך בהליך תחרותי?
אם לא, פרט _____

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

השקעה בנכסים שאינם ניילים (תקנה 13741)

40. ל.ר. כ. V לא ל.ר. V
האם לקופה נכסים ניילים בשיעור העולה על 55% מנכסיה או לגבי קופה שיחס ניילותה נמוך מ- 40%, שיעור העולה על 80% מההפרש שבין 100% לבין יחס הניילות שלה (למעט בקופת גמל מבטחת תשואה)?
אם לא, פרט _____

עסקאות מחוץ לפורסה (תקנה 15741)

כ. לא כן ל.ר. V
האם לקופה השקעות בניירות ערך סחיריים מחוץ לפורסה בארץ או מחוץ לפורסה בחו"ל או מחוץ לשוק מוסדר?
אם כן: _____

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

מדינת ישראל
משרד האוצר - אגף שוק ההון, ביטוח וחיסכון

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

הלוואות לעמיתים (תקנה 30)

42. האם הקופה נתנה הלוואות לעמית-מעביד?
אם כן, פרט _____
האם הקופה נתנה הלוואות לעמיתיה?
אם כן, פרט _____
43. האם הקופה נתנה הלוואות לעמיתיה?
אם כן:
א. האם קיים נוהל כתוב ומסודר לאישור הלוואות לעמיתים?
ל.ר. כן לא
- ב. האם סך הלוואות לעמיתים עולה על 10% משוויים המשוער של נכסי הקופה?
אם כן, פרט _____
- ג. האם שיעורי הריבית בהלוואות פחותים משיעורי הריבית שיכלה 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 ההלוואה?
אם כן, פרט _____
- ה. האם נתנה הקופה הלוואות לעמיתים בטרם חלפו שלוש שנים מיום היותם עמיתים?
אם כן, פרט _____
- ו. האם נתנה הקופה הלוואה לעמית לתקופה העולה על חמש שנים?
אם כן, פרט _____
- ל.ר. כן לא
- ל.ר. כן לא
- ל.ר. כן לא
- ל.ר. כן לא

מדינת ישראל
משרד האוצר - אגף שוק ההון, ביטוח וחיסכון

ל.ר. V

כ.

לא

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

כ.

לא V

השקעה בעסקי מעבדי (תקנה 32)

44. האם השקיעה הקופה בעסקי מעבדי של עמותה השכירים 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 עיי"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:

% מכלל העמיתים

שם המעביד

1.

2.

ל.ר. V

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 עיי"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 היז לקופה חריגות ממגבלות ההשקעה במהלך תקופת הדיווח? כן לא

אם כן:

הקופה שופזיק אלג' לא סמיואל
לא על עיצובים שלב קטן לרנסה
היז לא על משלוח קוימג פאלובים
מסיימים בחריגה מעצמי קויסיק ע'פ'קס אלג'
היזע פתקאג לכולאג חנין.

השקעת שיעור החריגה

השקעת	שיעור החריגה
א.	
ב.	
ג.	
ד.	
ה.	
ו.	

47. האם הקופה תקנה חריגות מההוראות בתוך התקופות שקבעו בתקנה כן לא לא
אם לא, פרט: כן לא

אם לא, פרט:

מסיימים בחריגה שיעור החריגה מסיימים בחריגה

השקעת	שיעור החריגה	מסיימים בחריגה
א.		
ב.		
ג.		
ד.		
ה.		
ו.		
ז.		
ח.		
ט.		
י.		
יא.		

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

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

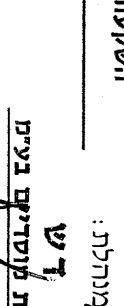
ליום 29.12.2011

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, נוהגת באמונה, שקידה, בזהירות ומיומנות בבואה להחליט על השקעותיה. ידוע לנו שהאחריות לנונות הנתונים הכלולים בדיווח המצ"ב 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:  **ד"ר**
השקעות מוסדיים ג'ימ

שם מנהל השקעות החברה המנהלת:  **ד"ר**
השקעות מוסדיים ג'ימ

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

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

חתימה: 
תאריך: 27.3.2012
חתימת הקופה

שכילת קופת גמל בע"מ
580 217

25 / 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
הצהרת הנהלת הקופה בדבר קיום הוראות הדיון ע"י קופת הגמל

אנו מצהירים בזאת כי למיטב ידיעתנו ומקיימת הקופה את תקנת ההשקעה הקבועות בתקנות מס הכנסה (כללים לאישור וניהול קופות גמל), התשיכ"ז-1964 וכי החברה המנהלת פועלת לטובת עמיתי הקופה בלבד, נהגת באמונה, שקידה, בזהירות 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 והנתונים 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

שיטלת קופת גמל נע"מ

580 27

26 / 26

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

www.mof.gov.il