דוח תקופתי לשנת 2014

שם התאגיד: הפניקס קרנות פנסיה מאוזנות וותיקות בע"מ מס' החברה ברשם: 513477505
כתובת: דרך השלום 53, גבעתיים, 53454
טלפון: 03-7338080 **פקס:** 03-7326610
תאריך המאזן: 31.12.2014
תאריך הדוח: 12.3.2015

סעיף 1: **דוחות כספיים ואקטואריים**

מצורפים.

סעיף 2: **דוח הדירקטוריון על מצב ענייני התאגיד**

מצורף.

סעיף 3: **רשימת קרנות הפנסיה שבניהול החברה המנהלת**

שם קרן הפנסיה	מספר אישור קופת גמל
קרן פנסיה יסוד עמית	1/347

סעיף 4: **רשימת השקעות בחברות בת ובחברות קשורות לתאריך המאזן.**
אין

סעיף 5: **שינויים בהשקעות בחברות בת ובחברות קשורות בתקופת הדו"ח.**
אין

סעיף 6: **הכנסות החברה המנהלת מניהול קרנות פנסיה .**

שם קרן הפנסיה	דמי הניהול אש"ח	שיעור ממוצע של דמי הניהול מסך הנכסים	שיעור ממוצע של דמי הניהול מתוך דמי הגמולים	שיעור ממוצע של דמי הניהול מהתשלומים לפנסיונרים
קרן פנסיה יסוד עמית	3,755	*	6.21%	5%

***בשל עמית פעיל – 0.1% בחישוב שנתי מסך הצבירה מיום המעבר ועד לחודש הפרישה לפנסיית זקנה. בשל עמית מוקפא – שיעור של 0.8% מהצבירה השנתית או 25 ₪, הגבוה מבין השניים.**

סעיף 7: **הכנסות של חברות בנות וקשורות והכנסות התאגיד מהן בתקופה שנסתיימה בתאריך המאזן.**

אין

סעיף 8: **רשימת אירועים מיוחדים שהשפיעו או עשויים להשפיע מהותית על התאגיד, רווחיות התאגיד, רכושו או התחייבויותיו.**

א. בחודש פברואר 2012 פורסמו תקנות פיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) (הון עצמי מזערי הנדרש מחברה מנהלת של קופת גמל או קרן פנסיה), התשע"ב-2012 ותקנות מס הכנסה (כללים לאישור ולניהול קופות גמל) (תיקון מס' 2), התשע"ב-2012 (להלן ביחד - התקנות החדשות). בהתאם לתקנות החדשות דרישת ההון מחברות מנהלות הינה בסכום הגבוה מבין סכום ההון עצמי התחלתי בסך 10 מיליוני ש"ח או סכום שלושת אלה: (1) 0.1% מהנכסים המנוהלים עד תקרה של 15 מיליארד ש"ח (2) 0.05% מהנכסים המנוהלים מעל התקרה האמורה בסעיף (1) לעיל (3) 25% מההוצאות השנתיות. הממונה על שוק ההון ביטוח וחסכון (להלן – "הממונה") רשאי להורות על

הפחתת דרישות ההון או הגדלתן בהתחשב, בין היתר, בסיכונים המאפיינים את פעילותה של החברה המנהלת, ובלבד שהגדלת דרישות ההון תהיה לתקופה קצובה. בהתאם לסמכותו פרסם הממונה, בחודש פברואר 2012, חוזר שעיקריו מתן הקלות בדרישות ההון לחברות מנהלות מסוימות. חברה מנהלת נדרשת להעמיד הון נוסף בגין חברות מנהלות נשלטות ובגין סכום הנכסים המוחזקים בניגוד להוראות דרכי השקעת ההון העצמי הנדרש הכלולות בתקנות החדשות. כמו כן כוללות התקנות החדשות דרישה להחזקת נכסים נזילים בשיעור של 50% לפחות מההון העצמי המזערי הנדרש. חברה מנהלת תהיה רשאית לחלק דיבידנד רק אם הונה העצמי הוא לפחות בגובה ההון העצמי הנדרש ממנה לפי התקנות החדשות. התקנות החדשות כוללות הוראות מעבר להשלמת ההפרש שבין ההון שהיה נדרש ממנה במועדים הנקובים להלן לבין ההון שהיה נדרש ממנה ערב פרסום התקנות החדשות (להלן – "ההפרש"), עד ליום 31 בדצמבר 2014 כדלהלן: עד למועד פרסום הדוח הכספי ליום 31 במרס, 2012 לפחות 30% מההפרש; עד למועד פרסום הדוח הכספי ליום 31 בדצמבר, 2012 לפחות 60% מההפרש; עד למועד פרסום הדוח הכספי ליום 31 בדצמבר, 2013 לפחות 80% מההפרש;עד ליום 31 בדצמבר, 2014 יושלם מלוא הפרש.
דרישות ההון של החברה למועד הדוח, על פי החוזר, צפויות לעמוד על 10 מיליוני ש"ח.

ב. בתחילת חודש יוני 2012 פורסמה טיוטת הצעת האוצר לקבלת "כרית בטחון" ובחודש נובמבר 2012 פורסמה הצעת החוק ברשומות ובחודש ינואר 2014 פורסמה הצעת חוק מתוקנת בנושא. ההצעה כללה דרישה להפחתת זכויות רוחבית בשיעור של 1.75%, ודחיית גיל הזכאות לפנסיית זקנה לגילאי הפרישה על פי חוק, בתמורה לקבלת "כרית הביטחון" כמפורט במסמך האמור.
לפיכך, ביום 21 בנובמבר, 2012 אישר דירקטוריון החברה את המתווה המוצע בהצעת החוק הנזכרת לעיל תוך הוספת התאמות רלוונטיות לתקנון קרן הפנסיה שיועברו לאישור אגף שוק ההון, ביטוח וחיסכון במשרד האוצר. בהתאם לכך תערוך החברה את התיקונים הנדרשים בתקנון קרן הפנסיה.
בהתאם להחלטת דירקטוריון החברה כאמור, במהלך חודש דצמבר 2012 החברה הגישה בקשה לתיקון תקנון קרן הפנסיה.
בהתאם לכך, ביום 30 בינואר, 2013 התקבל אישור אגף שוק ההון, ביטוח וחיסכון במשרד האוצר לפיו מיום 30 בינואר, 2013 תוקן התקנון לצורך קבלת "כרית הביטחון" ונכללו בו בין היתר השינויים שלהלן:

1. עדכון גיל הפרישה בתקנון הקרן - גיל הפרישה עודכן בהתאם לטבלת גילאי הפרישה כפי שפורסמה בהצעת החוק, ובהתאם לכך יעלה בהדרגה לגברים מגיל 65 ועד גיל 67, ולנשים – מגיל 60 יעלה בהדרגה עד לגיל 64.
מכל תשלום שמשלמת הקרן לפי תקנונה, בין שהוא קצבה ובין שהוא תשלום חד פעמי, ינוכו השיעורים הבאים:
בשנת 2013 - 0.25%
בשנת 2014 - 0.75%
בשנת 2015 - 1%
בשנת 2016 – 1.5%
בשנת 2017 ואילך - 1.75%
2. מנגנון האיזון האקטוארי - מנגנון האיזון האקטוארי עודכן כך שעודף אקטוארי יחולק לעמיתי הקרן לרבות לפנסיונרים ושאירים רק מהחלק העולה על 5% בעתודה האקטוארית.
3. עדכון נספחי התקנון (נספחי מנות הפנסיה, מקדמי ההיוון ומקדמי הקדמת פרישה) - תיקון התקנון כולל עדכון של הנספחים האמורים באופן המגלם את אימוץ מתווה האוצר וביצוע ההתאמות הנדרשות ליישומו בקרן באמצעות עדכון הריבית התחשיבית.
4. כמו כן, מבלי לגרוע מההוראות בדבר עדכון גיל הפרישה כאמור לעיל, נוספה בתקנון הוראה לפיה מנגנון הגדלת הפנסיה כאמור בסעיפים 34(א)- 34(ב) לתקנון הקרן, יחול על נשים אשר יפרשו לפנסיה על פי תקנון זה לאחר גיל 62.

בהתאם להצעת החוק בנושא "כרית בטחון" כפי שפורסמה ברשומות, "כרית הביטחון" אשר הוקצתה לקרן הפנסיה שבניהול החברה מסתכמת לכ-87 מיליון ש"ח.

נכון ליום ה 31 בדצמבר, 2014 קיים גרעון אקטוארי בגובה של 128.5 מיליון ש"ח, כאשר סה"כ הגרעון מורכב מגרעון של כ- 89.1 מיליון ש"ח בקבוצת העמיתים הוותיקים אשר עולה על 5% מסך ההתחייבות הצבורה של קבוצה זו וכ- 39.4 מיליוני ש"ח בקבוצת עמיתי דור הביניים אשר עולה על 5% מסך ההתחייבויות הצבורה של קבוצה זו. הגרעון נובע בעיקרו כתוצאה מירידת עקום הריבית אשר על פיו מחושבות התחייבויות הקרן לעמיתיה. בהתאם לאמור לעיל בסעיפים ג' ו-ד' , אמורה להיות מופעלת רשת הביטחון לאחר אישור הצעת החוק. לאישור הצעת החוק, עשויה להיות השפעה על היקף העודף (גרעון) האקטוארי הכולל של הקרן.

בתאריך 3 למרס, 2015 התקבל מכתב ממנהל מחלקת הפנסיה באגף שוק ההון מר הראל שרעבי לקרנות הפנסיה הוותיקות לגבי הפעלת מנגנון האיזון, המכתב מבהיר כי נדרש להפעיל את מנגנון האיזון בהתאם לשיעור בו נדרש בפועל לאזן את הקרן. בהתאם לאמור במכתב ובתוספת של הצעת החוק לכרית הביטחון לא נדרש להפעיל את מנגנון האיזון.
יש לציין כי בשלב זה הליך החקיקה האמור טרם הושלם וטרם התקבלו הנחיות מפורטות בדבר אופן יישום מנגנון "כרית הביטחון", ומשכך יובהר כי אם וככל שיתקבלו, לאחר תאריך המאזן, הנחיות מפורטות, החברה תפעל בהתאם.
יצוין כי מחלקת הפנסיה באגף שוק ההון, ביטוח וחיסכון במשרד האוצר עודכנה בדבר נתוני המאזן האקטוארי כמפורט לעיל.

ג. ביום 9 בספטמבר, 2014 הממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון הורתה לפניקס כי כל משיכה של כספים מקרן הפנסיה שלא בדרך של קצבה תיעשה בהתאם לנוסחת הפדיון הקבועה בתקנה 41כט(א) לתקנות מס הכנסה (כללים לאישור ולניהול קופות גמל),התשכ"ד – 1964.
בהתאם להוראות הממונה כפי שניתנו לחברה, הרי שלגבי משיכה של כספים לאחר גיל פרישה של העמית לפי הוראות תקנון הקרן, יראו את ערך הפדיון ליום 31 בדצמבר 2013 בהתאם לתקנון הקרן כפי שהיה באותו המועד כסכום שהופקד לראשונה לקרן באותו המועד, ואת המועד האמור כמועד היות העמית לעמית בקופה, כך שעמית שיפקיד כספים מחודש ינואר 2014 ואילך, אזי הוותק של העמית בקרן לעניין תקנה 41כט האמורה לעיל, ימנה מיום 1 בינואר, 2014.

כמו כן, הממונה הורתה כי בעת משיכת כספים תיזקף לחובת העמית תוצאת המאזן האקטוארי של הקרן ללא כרית ביטחון, בהתאם להצעת חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח) (תיקון מס' 28)(כרית ביטחון לקרנות פנסיה ותיקות), התשע"ד-2014 והוראות הממונה.
על פי הוראת הממונה ככל שהקרן תבצע פריסה של עודף או גירעון אקטוארי על פני מספר שנים, הרי שיש לזקוף לעמית בעת משיכת הכספים את מלוא העודף או הגירעון.
בנוסף, יבוטל מנגנון "ניכוי קרן סיכון" בעת משיכה שלא בדרך של קצבה (3% במשיכה לפני גיל פרישה, 1% משיכה אחרי גיל פרישה).
ההוראות שלעיל יחולו לגבי משיכות מיום 2 ביוני, 2014 ואילך.
בהתאם להוראות הממונה, החברה הגישה בימים אלה בקשה לתיקון תקנון קרן הפנסיה לצורך התאמת נוסחת פדיון כספים שבתקנון להוראות שלעיל.

סעיף 9: שינויים בהון המניות הרשום, המונפק והנפרע, והתמורה שנתקבלה:

אין

סעיף 10: **שכר וטובות הנאה.**

נושאי המשרה בקרן הפנסיה ובחברה המנהלת מועסקים על ידי הפניקס פנסיה וגמל בע"מ או ע"י הפניקס חברה לביטוח בע"מ.
החברה אינה נושאת בעלויות שכרם מעבר לדמי התפעול המשולמים לפניקס פנסיה וגמל בהתאם להסכם למתן שירותי תפעול עם החברה.

	נושאי משרה	תפקיד	התאגיד המשלם	סכום התשלום
1*	בני שיזף (*)	יו"ר	הפניקס חברה לביטוח בע"מ	-
2	אורן אל-און(*)	דירקטור		-
3	שרה בנימיני (*)	דירקטור		-
4	שמעון קלמן(*)	דירקטור		-
5				-
6	עמית נתנאל	מנהל סיכונים	הפניקס חברה לביטוח בע"מ	-
7	רועי יקיר(**)	מנהל השקעות		-
8	תמי פינצ'י (**)	מנהל מערכות מידע		-
9	לילך עתיר (**)	הממונה על פניות הציבור		-
10				-

* דירקטורים המכהנים מטעם הפניקס חברה לביטוח מקבלים שכר מהפניקס ביטוח בשל כהונתם כנושאי משרה בפניקס ביטוח ולא בשל כהונתם כדירקטורים בחברה.

** בין הפניקס פנסיה וגמל בע"מ לפניקס ביטוח הסכם למתן שירותי תפעול.

נושאי המשרה מקבלים שכר מהפניקס ביטוח.

סעיף 11: **מניות וניירות ערך המירים המוחזקים ע"י בעל עניין בתאגיד, בחברה בת או בחברה קשורה סמוך ככל האפשר לתאריך הדו"ח.**

אין.

סעיף 12: **הדירקטורים של התאגיד**

1.

א. **שם ושם משפחה**: בני שיזף **מס' ת.ז.** 054773080

ב. **שנת לידה:** 1957

ג. **מען:** סופיה וסרמן 18, קדימה

ד. **הנתינות**: ישראלית

ה. **חברותו/ה בועדות הדירקטוריון**: לא.

ו. **נציג/ה חיצוני/ת** - לא

ז. **מועד תחילת הכהונה כדירקטור**: 22.9.08.

ח. **התעסקות העיקרית הנוספת**: משנה למנכ"ל ומנהל תחום חסכון ארוך טווח וסיכוני חיים בפניקס חברה לביטוח בע"מ ודירקטור בחברות בקבוצת הפניקס.

ט. **האם הוא/היא עובד/ת של התאגיד, חברה בת, חברה קשורה או של בעל עניין** – כן. משנה למנכ"ל ומנהל תחום חסכון ארוך טווח וסיכוני חיים בפניקס חברה לביטוח בע"מ ודירקטור בחברות בקבוצת הפניקס.

י. **האם הוא בן משפחה של בעל עניין אחר בתאגיד** –לא

יא. **השכלתו והתעסקותו בחמש השנים האחרונות ופירוט התאגידים שבהם הוא משמש דירקטור:** השכלתו - תואר ראשון (BA) בכלכלה וחשבונאות - אוניברסיטת תל אביב. לימודי השלמה לרו"ח ובחינות למועצת רו"ח. קורס מנהלים בכירים בבנק הפועלים (פו"מ בכירים).
התעסקותו – היום: מכהן כמשנה למנכ"ל ומנהל תחום חסכון ארוך טווח וסיכוני חיים בפניקס חברה לביטוח בע"מ. בעבר: כהן כמנהל חטיבת ההשקעות בקבוצת איילון, מנהל אגף לפנסיה, ביטוח וגמל בבנק הפועלים וסמנכ"ל בכיר וחבר הנהלה בבנק משכן. מכהן כיו"ר הדירקטוריון של הפניקס פנסיה וגמל בע"מ. מכהן כיו"ר שקל סוכנות לביטוח (2008) בע"מ.

2.

א. **שם ושם משפחה**:שרה בנימיני **מס' ת.ז.**: 52119294

ב. **שנת לידה**: 1953

ג. **מען**: ת.ד. 64 בני ציון

ד. **הנתינות**: ישראלית

ה. **חברותו/ה בועדות הדירקטוריון**: לא.

ו. **נציג חיצוני**: לא

ז. **האם הוא עובד של התאגיד, חברה בת, חברה קשורה או של בעל עניין:** כן. סמנכ"לית משפטי מנהלת מטה חיסכון ארוך טווח וסיכוני חיים בפניקס חברה לביטוח בע"מ;

ח. **מועד תחילת הכהונה כדירקטור**: 18/5/2014

ט. **השכלתו והתעסקותו בחמש השנים האחרונות ופירוט התאגידים שבהם הוא משמש דירקטור** השכלתו-תואר ראשון בסטטיסטיקה ולימודי MBA באוניברסיטת ברדפורד. התעסקותו – מנהלת המטה בתחום חסכון ארוך טווח בפניקס חברה לביטוח בע"מ; מנהלת תחום מקצועי במבטח סיימון סוכנות לביטוח בע"מ; .

י. **האם הוא/היא בן/בת משפחה של בעל עניין אחר בתאגיד**- לא

3.

א. **שם ושם משפחה:** אורן אל-און **מס' ת.ז.:** 053455325

ב. **שנת לידה:** 1955

ג. **מען:** בר לב חיים 1, רעננה

ד. **הנתינות:** ישראלית

ה. **חברותו/ה בועדות הדירקטוריון:** לא.

ו. **נציג/ה חיצוני/ת:** לא

ז. **התאריך שבו החלה כהונתו/ה כדירקטור:** 11.2009

ח. **התעסקות עיקרית נוספת:** משנה למנכ"ל, מנהל חטיבת הלקוחות בפניקס חברה לביטוח בע"מ.

ט. **האם הוא/היא עובד/ת של התאגיד, חברה בת, חברה קשורה או של בעל עניין?** כן. משנה למנכ"ל, מנהל חטיבת הלקוחות בפניקס חברה לביטוח בע"מ ודירקטור בחברות בקבוצת הפניקס.

י. **האם הוא/היא בן/בת משפחה של בעל עניין אחר בתאגיד?** לא

השכלתו והתעסקותו בחמש השנים האחרונות ופירוט התאגידים שבהם הוא משמש דירקטור : השכלתו - תואר שני במימון ושיווק - הקריה האקדמית אונו (אוניברסיטת מנצ'סטר) תואר ראשון בביטוח- המכללה האקדמית נתניה.

CLU- משנת 1988 המכללה לביטוח.

התעסקותו – היום: מכהן כמשנה למנכ"ל, מנהל חטיבת הלקוחות בפניקס חברה לביטוח בע"מ בעבר: כהן כמנכ"ל מנורה מבטחים פנסיה בע"מ. מכהן כדירקטור בפניקס פנסיה וגמל בע"מ.

יא. **האם הוא/היא בן/בת משפחה של בעל עניין אחר בתאגיד** – לא

4.

א. **שם ושם משפחה:** פרופ' בן עמי צוקרמן **מס' ת.ז.** 000395111

ב. **שנת לידה:** 1935

ג. **מען:** מבוא העולה 38 ירושלים

ד. **הנתינות:** ישראלית

ה. **חברותו/ה בועדות הדירקטוריון:** יו"ר ועדת מאזן, חבר ועדת ביקורת.

ו. **נציג/ה חיצוני/ת** – כן.

ז. **התאריך שבו החלה כהונתו/ה כדירקטור:** 11.9.2007

ח. **התעסקות עיקרית נוספת** - אין.

ט. **האם הוא/היא עובד/ת של התאגיד, חברה בת, חברה קשורה או של בעל עניין** - לא

י. **האם הוא/היא בן/בת משפחה של בעל ענין אחר בתאגיד – לא.**

יא. **השכלתו/ה והתעסקותו/ה בחמש השנים האחרונות ופירוט התאגידים שבהם הוא/היא משמש/ת דירקטור:** השכלתו - דוקטור במנהל עסקים והתמחות במימון בבית הספר למנהל עסקים מאוניברסיטה הרווארד קמברידג', ארה"ב; בעל תואר ראשון ושני בכלכלה מאוניברסיטה העברית בירושלים. דירקטור בפניקס פנסיה וגמל בע"מ, דירקטור באלקטרה נדל"ן.

5.

א. **שם ושם משפחה:** ד"ר מירי אוסין **מס' ת.ז.** 49736531

ב. **שנת לידה:** 1947

ג. **מען:** האם 7, רמת גן

ד. **הנתינות:** ישראלית

ה. **חברותו/ה בועדות הדירקטוריון:** יו"ר ועדת בקורת, חברת ועדת מאזן וחברת ועדת מעקב נכים.

ו. **נציג/ה חיצוני/ת** – כן

ז. **התאריך שבו החלה כהונתו/ה כדירקטור:** 17.2.2008

ח. **התעסקות עיקרית נוספת** - אין.

ט. **האם הוא/היא עובד/ת של התאגיד, חברה בת, חברה קשורה או של בעל עניין** -לא

י. **האם הוא/היא בן/בת משפחה של בעל עניין אחר בתאגיד** – לא

יא. **השכלתו/ה והתעסקותו/ה בחמש השנים האחרונות ופירוט התאגידים שבהם הוא/היא משמש/ת דירקטור:** השכלתה - דוקטור לפילוסופיה בפילוסופיה יהודית, אוניברסיטת תל-אביב, קורס השתלמות לדירקטוריות – ביה"ס לניהול, אוניברסיטת בר-אילן, מ.א. בפילוסופיה יהודית (בהצטיינות יתרה), אוניברסיטת תל-אביב, סיום לימודי מ.א. במנהל עסקים (למעט עבודת גמר), האוניברסיטה העברית בירושלים, ב.א. בכלכלה ובמדע המדינה - האוניברסיטה העברית בירושלים. בעבר: יועצת חיצונית למשרד הביטחון. דירקטורית בפניקס פנסיה וגמל בע"מ.

6.

א. **שם ושם משפחה**: שמעון קלמן **מס' ת.ז:** 053592424

ב. **שנת לידה**: 1955

ג. **מען**: בן יהודה 18 פתח תקוה

ד. **הנתינות**: ישראלית

ה. **חברותו/ה בועדות הדירקטוריון**: חבר ועדת מאזן

ו. **נציג/ה חיצוני/ת** – לא

ז. **התאריך שבו החלה כהונתו/ה כדירקטור:** 26.1.2010.

ח. **התעסקות עיקרית נוספת** - אין.

ט. **האם הוא עובד של התאגיד, חברה בת, חברה קשורה או של בעל עניין**: כן. משנה למנכ"ל, מנהל חטיבת המטה והפיננסים בפניקס אחזקות בע"מ ובפניקס חברה לביטוח בע"מ, מכהן כדירקטור בחברות מקבוצת הפניקס אחזקות בע"מ.

י. **האם הוא/היא בן/בת משפחה של בעל עניין אחר בתאגיד: לא**

יא. **השכלתו והתעסקותו בחמש השנים האחרונות ופירוט התאגידים שבהם הוא משמש כדירקטור:** השכלתו - רואה חשבון, תואר ראשון (B.A) בכלכלה מגמת חשבונאות. תואר שני במנהל עסקים. התעסקותו – היום: משנה למנכ"ל, מנהל חטיבת המטה והפיננסים בפניקס אחזקות בע"מ ובפניקס חברה לביטוח בע"מ, דירקטור בחברות מקבוצת הפניקס אחזקות בע"מ שהעיקריות ביניהן: הפניקס השקעות ופיננסים בע"מ, אקסלנס השקעות בע"מ, הפניקס פנסיה וגמל בע"מ, ובחברות נוספות בקבוצת הפניקס. בעבר: כהן כראש תחום כספים במגדל חברה לביטוח בע"מ וכמנהל כספים במגדל אחזקות ביטוח ופיננסים בע"מ.

7.

1. **שם ושם משפחה**: יעקב רוזן **מס' ת.ז.**: 51255842
2. **שנת לידה**: 1952
3. **מען**: הפרח 9 פתח תקווה.
4. **הנתינות**: ישראלית
5. **חברותו/ה בועדות הדירקטוריון**: חבר ועדת ביקורת, יו"ר ועדת השקעות.
6. **נציג/ה חיצוני/ת** - כן
7. **האם הוא עובד של התאגיד, חברה בת, חברה קשורה או של בעל עניין**: לא.
8. **מועד תחילת הכהונה כדירקטור**: 27.6.2012
9. **השכלתה והתעסקותה בחמש השנים האחרונות ופירוט התאגידים שבהם הוא משמש כדירקטור:**
השכלתו - תואר ראשון (B.A) בכלכלה מאוניברסיטת תל אביב. התעסקותו – כיום: מכהן כדירקטור חיצוני בפניקס פנסיה וגמל בע"מ ויו"ר ועדת השקעות. בעבר: כיהן כמנכ"ל מנורה מבטחים פנסיה בע"מ, יו"ר מנורה מבטחים גמל בע"מ, משנה למנכ"ל בבנק הפועלים, דירקטור במנורה מבטחים ביטוח בע"מ.
10. **האם הוא/היא בן/בת משפחה של בעל עניין אחר בתאגיד: לא**

<u>חברי דירקטוריון שחדלו לכהן לאחר ובמהלך תקופת הדו"ח:</u>

1. **שם ושם משפחה**:אריאלי אריה **מס' ת.ז.**: 050624121
2. **שנת לידה**: 1951
3. **מען**: נורית 2, כוכב יאיר
4. **הנתינות**: ישראלית
5. **חברותו/ה בועדות הדירקטוריון**:יו"ר ועדת מעקב נכים.
6. **נציג חיצוני**: לא
7. **האם הוא עובד של התאגיד, חברה בת, חברה קשורה או של בעל עניין:**
כן. סמנכ"ל בכיר, יועץ משפטי בפניקס חברה לביטוח בע"מ; דירקטור בחברות מקבוצת הפניקס בע"מ.
8. **מועד תחילת הכהונה כדירקטור**: 8/12/1993
9. **השכלתו והתעסקותו בחמש השנים האחרונות ופירוט התאגידים שבהם הוא משמש דירקטור** השכלתו-עורך – דין. התעסקותו - סמנכ"ל בכיר, יועץ משפטי בפניקס חברה לביטוח בע"מ; מכהן כדירקטור בפניקס קרנות פנסיה מאוזנות וותיקות בע"מ (בשמה הקודם: הפניקס פנסיה חברה לניהול קרנות פנסיה מאוזנות בע"מ).
10. **האם הוא/היא בן/בת משפחה של בעל עניין אחר בתאגיד**- לא

סעיף 13 : פרטים על נושאי משרה בכירה בקופה:

.1

1. **שם ושם משפחה:** עמוס לוזון **מס' ת.ז. :** 56607468
2. **שנת לידה:** 1960
3. **התפקיד שהוא ממלא בחברה:** מנכ"ל החברה החל מ- 20/8/12
4. **התפקיד בחברת בת של החברה המנהלת או בבעל עניין בו:** אין.
5. **האם הוא בן משפחה של נושא משרה בכירה אחר או של בעל עניין:** לא
6. **השכלתו וניסיונו העסקי בחמש השנים האחרונות:** השכלה-תואר ראשון במשפטים מהמכללה האקדמית למשפטים.
מנהל מחוז ירושלים, מנורה מבטחים ביטוח בע"מ. מנכ"ל הפניקס וגמל בע"מ, מנכ"ל קבוצת ORS משאבי אנוש.
7. **התאריך שבו החלה כהונתו:** 20.8.12

.2

1. **שם ושם משפחה:** יוסף וקסלבאום **מס' ת.ז.** 023065758
2. **שנת לידה:** 1967
3. **התפקיד שהוא ממלא בחברה:** מנהל כספים החל מ- 27.6.12.
4. **התפקיד שהוא ממלא בחברת בת של התאגיד או בבעל עניין בו: לא.**
5. **האם הוא בן משפחה של נושא משרה בכירה אחר או של בעל עניין?** לא
6. **השכלתו וניסיונו העסקי בחמש השנים האחרונות: אקדמאית, רואה חשבון** תואר ראשון במנהל עסקים (התמחות במימון וחשבונאות) במסלול האקדמי של המכללה למנהל וכן תואר ראשון במשפטים מהקריה האקדמית קריית אונו. מנהל כספים בחברה של הפניקס פנסיה וגמל בע"מ. בעבר: מנהל כספים במיטב בית השקעות.
7. **התאריך שבו החלה כהונתו:** 27.6.2012

.3

1. **שם ושם משפחה:** גלי גנה **מס' ת.ז.:** 059674770
2. **שנת לידה:** 1965
3. **התפקיד שהוא ממלא בחברה:** מבקר פנים
4. **התפקיד בחברת בת של החברה המנהלת או בבעל עניין בו:** אין.
5. **האם הוא בן משפחה של נושא משרה בכירה אחר או של בעל עניין** : לא
6. **השכלתו וניסיונו העסקי בחמש השנים האחרונות:** השכלה-תואר שני M.A ביקורת פנימית עיסוקו- רו"ח שותף במשרד רוזנבלום הולצמן רו"ח.
מכהן כמבקר פנים בחברות בקבוצת הפניקס.
7. **התאריך שבו החלה כהונתו** : 18.5.2006

.4

1. **שם ושם משפחה:** ניר שץ **מס' ת.ז.:** 034456921
2. **שנת לידה** : 1977
3. **התפקיד שהוא ממלא בחברה** : היועץ המשפטי ומזכיר החברה.
4. **התפקיד בחברת בת של החברה המנהלת או בבעל עניין בו** : אין.
5. **האם הוא בן משפחה של נושא משרה בכירה אחר או של בעל עניין:** לא
6. **השכלתו וניסיונו העסקי בחמש השנים האחרונות:** השכלה-תואר ראשון במשפטים ובכלכלה מאוניברסיטת ת"א. עיסוקו בעבר- היועץ המשפטי ומזכיר החברה של מנורה מבטחים פנסיה בע"מ ושל מנורה מבטחים גמל בע"מ. מכהן כיום גם כיועץ המשפטי ומזכיר החברה של הפניקס פנסיה וגמל בע"מ.
7. **התאריך שבו החל כהונתו:** 1.12.2011

.5

1. **שם ושם משפחה:** יריב עזר **מס' ת.ז.:** 033017088
2. **שנת לידה:** 1976
3. **התפקיד שהוא ממלא בחברה:** סמנכ"ל תפעול ושרות
4. **התפקיד בחברת בת של החברה המנהלת או בבעל עניין בו:** אין.
5. **האם הוא בת משפחה של נושא משרה בכירה אחר או של בעל עניין:** לא
6. **השכלתו וניסיונו העסקי בחמש השנים האחרונות:** השכלה-תואר ראשון ואנגלית בכלכלה וניהול אילן מהמכללה האקדמית תל אביב ותואר שני לביטוח במנהל עסקים התמחות במימון מאוניברסיטת בר אילן. עיסוקו בעבר- מנהל מחלקת הלוואות דיווח ובקרה במנורה מבטחים פנסיה בע"מ. מכהן כיום גם כסמנכ"ל תפעול ושירות של הפניקס פנסיה וגמל בע"מ.
7. **התאריך שבו החלה כהונתו:** 7.6.2012

.6

1. **שם ושם משפחה:** גיל פישמן **מס' ת.ז.:** 038530663
2. **שנת לידה:** 1976
3. **התפקיד שהוא ממלא בחברה:** מנהל מטה מקצועי דיווח ובקרה.
4. **התפקיד בחברת בת של החברה המנהלת או בבעל עניין בו:** אין.
5. **האם הוא בן משפחה של נושא משרה בכירה אחר או של בעל עניין:** לא
6. השכלתו וניסיונו העסקי בחמש השנים האחרונות: השכלה-תואר ראשון בכלכלה באוניברסיטה העברית ותואר שני בסטטיסטיקה ואקטואריה מאוניברסיטת חיפה.
7. **התאריך שבו החלה כהונתו:** 1.6.2011

.7

1. **שם ושם משפחה:** ניר עובדיה **מס' ת.ז.:** 024894404
2. **שנת לידה:** 1970
3. **התפקיד שהוא ממלא בחברה:** משנה למנכ"ל שיווק ומכירות
4. **התפקיד בחברת בת של החברה המנהלת או בבעל עניין בו:** אין.
5. **האם הוא בן משפחה של נושא משרה בכירה אחר או של בעל עניין:** לא
6. **השכלתו וניסיונו העסקי בחמש השנים האחרונות:** השכלה-תואר ראשון בכלכלה ומנהל עסקים, ותואר שני במנהל עסקים התמחות בשיווק. בעבר - מנהל פיתוח עסקי חיסכון ארוך טווח, מנהל שיווק ופיתוח עסקי כלל בריאות חברה לביטוח.
7. **התאריך שבו החלה כהונתו:** 1.6.2011

פרטים על הנהלת הקופה, חברי ועדת השקעות וחברי ועדת הביקורת

ועדת ביקורת

חברי הועדה:מירי אוסין (יו"ר, דח"צ), בן עמי צוקרמן (דח"צ), יעקב רוזן (דח"צ).
ועדת הביקורת התכנסה 6 פעמים במהלך שנת 2013.

ועדת השקעות

פירוט חברי ועדת השקעות:

1.

א. **שם ושם משפחה:** זאב מילבאואר **מס' ת.ז.:** 014473722

ב. **שנת לידה:** 1955

ג. **מען:** גלוסקין 1 תל-אביב

ד. **הנתינות:** ישראלית

ה. **חברותו/בועדות הדירקטוריון:** חבר

ו. **נציג/ה חיצוני/ת -** לא

ז. **התאריך שבו החלה כהונתו/ה כדירקטור:** 11.2.2010

ח. **מספר ישיבות בהן השתתף/ה במשך השנה:** 37

ט. **התעסקות עיקרית נוספת**: משמש כשותף/מנהל בנקאות להשקעות – שרותי בורסה והשקעות בישראל אי.בי.אי בע"מ.

י. **האם הוא/היא עובד/ת של התאגיד, חברה בת, חברה קשורה או של בעל עניין**– לא

יא. **האם הוא/היא בן/בת משפחה של בעל עניין אחר בתאגיד** – לא

יב. **השכלתו/ה והתעסקותו/ה בחמש השנים האחרונות**: השכלתו - מנהל עסקים (לימודי תעודה). בעל רישיון לניהול תיקים.
התעסקותו –משמש כשותף/מנהל בנקאות להשקעות – שרותי בורסה והשקעות בישראל אי.בי.אי בע"מ. מכהן גם כחבר ועדת השקעות בפניקס חברה לביטוח בע"מ והפניקס פנסיה וגמל בע"מ.

יג. **פירוט התאגידים שבהם הוא/היא משמש/ת דירקטור**: שרותי בורסה והשקעות בישראל אי.בי.אי בע"מ.

פירוט חברי ועדת השקעות (המשך):

2.

א. שם ושם משפחה: יעקב רוזן **מס' ת.ז.:** 51255842

ב. שנת לידה: 1952

ג. מען: הפרח 9, פתח תקווה

ד. הנתינות: ישראלית

ה. חברותו/בועדות הדירקטוריון: יו"ר

ו. נציג/ה חיצוני/ת - כן

ז. התאריך שבו החלה כהונתו/ה כדירקטור: 27.6.2012

ח. מספר ישיבות בהן השתתף/ה במשך השנה: 20

ט. התעסקות עיקרית נוספת: ראה האמור בסעיף יב' להלן.

י. האם הוא/היא עובד/ת של התאגיד, חברה בת, חברה קשורה או של בעל עניין– לא

יא. האם הוא/היא בן/בת משפחה של בעל עניין אחר בתאגיד – לא

יב. השכלתו/ה והתעסקותו/ה בחמש השנים האחרונות: השכלתו - תואר ראשון (B.A) בכלכלה מאוניברסיטת תל אביב. התעסקותו – כיום: מכהן כדירקטור חיצוני בפניקס פנסיה וגמל בע"מ ויו"ר ועדת השקעות. בעבר: כיהן כמנכ"ל מנורה מבטחים פנסיה בע"מ, יו"ר מנורה מבטחים גמל בע"מ, משנה למנכ"ל בבנק הפועלים, דירקטור במנורה מבטחים ביטוח בע"מ.

יג. פירוט התאגידים שבהם הוא/היא משמש/ת דירקטור: דירקטור חיצוני בפניקס פנסיה וגמל בע"מ.

3.

א. שם ושם משפחה: גיל זיו **מס' ת.ז.:** 058831645

ב. שנת לידה: 1964

ג. מען: התומר 37 רמת השרון

ד. הנתינות: ישראלית.

ה. חברותו/בועדות הדירקטוריון: חבר

ו. נציג/ה חיצוני/ת - כן

ז. התאריך שבו החלה כהונתו/ה כדירקטור: 23.2.2010

ח. מספר ישיבות בהן השתתף/ה במשך השנה: 39

ט. התעסקות עיקרית נוספת: מנכ"ל ושותף ברימון השקעות (קרן גידור).

י. האם הוא/היא עובד/ת של התאגיד, חברה בת, חברה קשורה או של בעל עניין– לא

יא. האם הוא/היא בן/בת משפחה של בעל עניין אחר בתאגיד – לא

יב. השכלתו/ה והתעסקותו/ה בחמש השנים האחרונות: השכלתו תואר ראשון במתמטיקה וכלכלה. MBA. התעסקותו - מכהן כמנכ"ל ושותף ברימון השקעות (קרן גידור). מכהן גם כחבר ועדת השקעות בפניקס חברה לביטוח בע"מ והפניקס פנסיה וגמל בע"מ.

יג. פירוט התאגידים שבהם הוא/היא משמש/ת דירקטור: Waterlogic International , חבר בועדה מייעצת בארקסיס יעוץ (יעוץ פיננסי לפרטים).

הועדה התכנסה 38 פעמים (מתוכם 8 לא בפועל) בשנת 2014.

ועדת מאזן

חברי הועדה: בן עמי צוקרמן (יו"ר, דח"צ), מירי אוסין (דח"צ) ושמעון קלמן.

הועדה התכנסה 4 פעמים בשנת 2014.

סעיף 14: **רואה החשבון של התאגיד**

שמו: קוסט פורר גבאי את קסירר
מענו: עמינדב 3, תל-אביב

סעיף 15: **האקטואר של קרן הפנסיה**

שמו: ישעיהו אורזיצר
מענו: ז'בוטינסקי 7, רמת גן

סעיף 16: **המלצות והחלטות הדירקטוריון**

1. אישור הדוחות הכספיים.

סעיף 17: שינוי תקנות ההתאגדות ותקנון קרן הפנסיה שאושרו ע"י הממונה על שוק ההון, ביטוח וחסכון בשנת הדו"ח:

1. החברה הגישה במהלך 2014 בקשה לתיקון תקנון קרן הפנסיה בהתאם להמלצות דו"ח ביקורת בנושא אקטואריה שנערך מטעם אגף שוק ההון, ביטוח וחיסכון במשרד האוצר. בקשת תיקון התקנון האמורה כללה תיקון בנוסחת ערכי פדיון כספים בהתאם להוראות הממונה על שוק ההון. נכון למועד דוח זה טרם התקבל אישור תיקון התקנון.
2. ביום 8 בפברואר ,2015 תוקן תקנון ההתאגדות של החברה בנוגע לאישור עסקה עם בעל עניין.

סעיף 18: **תנאי שכר**

אין.

12 במרס , 2015

תאריך דוח תקופתי	בני שיזף	עמוס לוזון
	יו"ר הדירקטוריון	מנכ"ל