דוח תקופתי לשנת 2015

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: 5
תאריך הדוח: 10.3.2016

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.

שיעור הגרעון הכולל בקרן בעבור סה"כ העמיתים הינו כ-6.1%, שווי כרית הביטחון אשר ממודדת ל- 31 בדצמבר, 2015 מסתכם לכ-103 מיליוני ש"ח כך ששיעור הגרעון לאחר שימוש בכרית הינו 0.8% אשר נמוך מ 5% בעבור כלל עמיתי הקרן. שווי כרית הביטחון כולל את הריבית וההצמדה מיום 31 בדצמבר, 2011 ועד למועד המאזן ואינו כולל את השווי ההוגן העתידי אשר היה מגדיל את ערך הכרית ל 199 מיליון ש"ח. בהתאם לאמור במכתב מיום 3 במרס, 2015 ולאור הנתונים לעיל החברה אימצה את הערכות האקטואר שלא להפעיל את

מנגנון האיזון האקטוארי. 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.

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, ביום 6 במאי 2015 תוקן 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.

* כל הדירקטורים המכהנים מטעם הפניקס חברה לביטוח מקבלים שכר מהפניקס ביטוח בשל

	נושאי משרה	תפקיד	התאגיד המשלם	סכום התשלום
1	אייל לפידות (*)	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	אפרת מלכי (**)	הממונה על פניות הציבור		-
10				-

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 החברה המנהלת**

שם ושם משפחה: אורן אל-און מס' ת.ז.: 053455325
שנת לידה: 1955
מען: בר לב חיים 1, רעננה
הנתינות: ישראלית
חברותו/ה בוועדות הדירקטוריון: לא
נציג חיצוני –לא. בעל מומחיות חשבונאית ופיננסית.
האם הוא עובד של התאגיד, חברה בת, חברה קשורה או של בעל עניין –כן. משנה למנכ"ל, מנהל חטיבת הלקוחות בפניקס חברה לביטוח בע"מ; דירקטור בחברות בקבוצת הפניקס.
מועד תחילת הכהונה כדירקטור: 8.11.2009.
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 , מכהן כדירקטור בפניקס פנסיה וגמל בע"מ. בעבר: כהן כמנכ"ל מנורה מבטחים פנסיה בע"מ.
האם הוא/היא בן/בת משפחה של בעל עניין אחר בתאגיד– לא

שם ושם משפחה: שרה בנימיני מס' ת.ז.: 52119294
שנת לידה: 1953
מען: ת.ד. 64 בני ציון
הנתינות: ישראלית
חברותו/ה בוועדות הדירקטוריון: לא.
נציג חיצוני: לא. בעלת כשירות מקצועית.
האם הוא עובד של התאגיד, חברה בת, חברה קשורה או של בעל עניין: כן. סמנכ"לית, מנהלת מטה חיסכון ארוך טווח וסיכוני חיים בפניקס חברה לביטוח בע"מ;
מועד תחילת הכהונה כדירקטור: 18/5/2014
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; .
האם הוא/היא בן/בת משפחה של בעל עניין אחר בתאגיד- לא

שם ושם משפחה: שמעון קלמן מס' ת.ז:053592424
שנת לידה: 1955
מען: בן יהודה 18 פתח תקוה.
הנתינות: ישראלית
חברותו/ה בוועדות הדירקטוריון: חבר ועדת מאזן. בעל מומחיות חשבונאית ופיננסית.
נציג חיצוני - לא
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, מכה כדירקטור בחברות מקבוצת הפניקס אחזקות בע"מ.
מועד תחילת הכהונה כדירקטור: 26.1.2010
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 קרנות פנסיה מאוזנות וותיקות בע"מ (בשמה הקודם: הפניקס פנסיה חברה לניהול קרנות פנסיה מאוזנות בע"מ),ובחברות נוספות בקבוצת הפניקס. בעבר: כהן כראש תחום כספים במגדל חברה לביטוח בע"מ וכמנהל כספים במגדל אחזקות ביטוח ופיננסים בע"מ.
האם הוא/היא בן/בת משפחה של בעל עניין אחר בתאגיד: לא.

שם ושם משפחה: יעקב רוזן מס' ת.ז.:51255842
שנת לידה: 1952
מען: הפרח 9 פתח תקווה.
הנתינות: ישראלית
חברותו/ה בוועדות הדירקטוריון: חבר ועדת ביקורת, יו"ר ועדת השקעות, יו"ר ועדת מאזן.
נציג/ה חיצוני/ת – כן. בעל מומחיות חשבונאית ופיננסית ובעל מומחיות מוכחת בתחום הפנסיה.
האם הוא עובד של התאגיד, חברה בת, חברה קשורה או של בעל עניין: לא.
מועד תחילת הכהונה כדירקטור: 27.6.2012
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.
האם הוא/היא בן/בת משפחה של בעל עניין אחר בתאגיד: לא

שם ושם משפחה: ד"ר מירי אוסין מס' ת.ז.: 49736531
שנת לידה: 1947
מען: האם 7, רמת גן.
הנתינות: ישראלית
חברותו/ה בוועדות הדירקטוריון: יו"ר ועדת בקורת, חברת ועדת מאזן וחברת ועדת מעקב נכים.
נציג/ה חיצוני/ת –כן. בעלת מומחיות חשבונאית ופיננסית ובעלת מומחיות מוכחת בתחום הפנסיה.
האם הוא/היא עובד/ת של התאגיד, חברה בת, חברה קשורה או של בעל עניין: לא
מועד תחילת הכהונה כדירקטור: 17.2.2008
השכלתה והתעסקותה בחמש השנים האחרונות ופירוט התאגידים שבהם היא משמשת כדירקטורית: 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 וכדירקטורית בעמית (1952) חברה למען חבריה בע"מ (בשמה הקודם: עמית קופה לפנסיה וגמולים בע"מ). מכהנת כיום כדירקטורית בפניקס פנסיה וגמל בע"מ.
האם הוא/היא בן/בת משפחה של בעל עניין אחר בתאגיד: לא

שם ושם משפחה: יצחק הורוביץ מס' ת.ז.:051446144
שנת לידה: 1953
מען: דוד רמז 15 גבעתיים
הנתינות: ישראלית
חברותו/ה בוועדות הדירקטוריון: חבר ועדת ביקורת, חבר ועדת מאזן, חבר ועדה למעקב נכים.
נציג/ה חיצוני/ת – כן. בעל מומחיות חשבונאית ופיננסית ובעל מומחיות מוכחת בתחום הפנסיה.
האם הוא עובד של התאגיד, חברה בת, חברה קשורה או של בעל עניין: לא.
מועד תחילת הכהונה כדירקטור: 8.12.2015
השכלתה והתעסקותה בחמש השנים האחרונות ופירוט התאגידים שבהם הוא משמש כדירקטור:
השכלתו- תואר ראשון (B.A) בכלכלה מאוניברסיטה העברית. התעסקותו – כיום: מכהן כדירקטור חיצוני בפניקס פנסיה וגמל בע"מ וחבר ועדת הביקורת והמאזן שלה. בעבר: כיהן כמשנה למנכ"ל ומנהל חטיבת הלקוחות בפניקס חברה לביטוח בע"מ.
האם הוא/היא בן/בת משפחה של בעל עניין אחר בתאגיד: לא

שם ושם משפחה: אייל לפידות מס' ת.ז.: 22030159
שנת לידה: 1965
מען: רופין 1'א, קריית אונו
הנתינות: ישראלית
חברותו/ה בוועדות הדירקטוריון: לא
נציג חיצוני –לא. בעל מומחיות חשבונאית ופיננסית.
האם הוא עובד של התאגיד, חברה בת, חברה קשורה או של בעל עניין –כן. מנכ"ל הפניקס חברה לביטוח בע"מ; דירקטור בחברות בקבוצת הפניקס.
מועד תחילת הכהונה כדירקטור: 11.5.2015.
השכלתו והתעסקותו בחמש השנים האחרונות ופירוט התאגידים שבהם הוא משמש דירקטור:
השכלתו- תואר שני במנהל עסקים – האוניברסיטה העברית; תואר ראשון בכלכלה וחשבונאות- האוניברסיטה העברית. רישיון רואה חשבון.
התעסקותו – היום: יו"ר החברה ויו"ר הפניקס קרנות פנסיה מאוזנות וותיקות בע"מ; מנכ"ל הפניקס חברה לביטוח בע"מ ונושא משרה בתפקידים שונים בקבוצת הפניקס.
האם הוא/היא בן/בת משפחה של בעל עניין אחר בתאגיד– לא

בשנת 2015 היו 11 ישיבות דירקטוריון.

חברי דירקטוריון שחדלו לכהן לאחר ובמהלך תקופת הדו"ח:

שם ושם משפחה: בני שיזף מס' ת.ז. 054773080
נציג/ה חיצוני/ת - לא
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.
מועד סיום הכהונה כדירקטור: 14.5.15.
סיבת סיום כהונה: מינוי לתפקיד מנכ"ל החברה.

שם ושם משפחה: פרופ' בן עמי צוקרמן מס' ת.ז. 000395111
נציג/ה חיצוני/ת – כן
האם הוא/היא עובד/ת של התאגיד, חברה בת, חברה קשורה או של בעל עניין: לא
מועד סיום הכהונה כדירקטור: 14.5.15.
סיבת סיום כהונה: בקשת הדירקטור לסיים תפקידיו בחברה.

הודעה על התפטרות דירקטור לאחר תקופת הדו"ח:
יובהר כי ביום 21 בפברואר 2016 הודיע מר שמעון קלמן, על רצונו לפרוש מן כל תפקידיו בקבוצת הפניקס, לרבות מתפקידו כדירקטור בחברה. מר שמעון קלמן ימשיך בתפקידו עד ליום 21 באפריל 2016. טרם מונה לחברה דירקטור במקומו של מר קלמן.

<u>סעיף 13:</u> ועדת מאזן

חברי הועדה: יעקב רוזן (יו"ר, דח"צ), מירי אוסין (דח"צ), איציק הורוביץ (דח"צ) ושמעון קלמן.
הועדה התכנסה 4 פעמים בשנת 2015.

שם ושם משפחה: זאב מילבאואר מס' ת.ז. 014473722
שנת לידה: 1955
מען: גלוסקין 1 תל-אביב
הנתינות: ישראלית
חברותו/ה בוועדות הדירקטוריון: חבר
נציג חיצוני –לא. מועד תחילת הכהונה כדירקטור: 11.2.2010.
מספר ישיבות בהן השתתף/ה במשך השנה:37
התעסקות עיקרית נוספת: משמש כשותף/מנהל בנקאות להשקעות- שרותי בורסה והשקעות בישראל אי.באי.אי בע"מ.
האם הוא/היא עובד/ת של התאגיד, חברה בת, חברה קשורה או של בעל עניין– לא
האם הוא/היא בן/בת משפחה של בעל עניין אחר בתאגיד– לא
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 קרנות פנסיה מאוזנות וותיקות בע"מ (בשמה הקודם "הפניקס פנסיה חברה לניהול קרנות פנסיה מאוזנות בע"מ").
פירוט התאגידים שבהם הוא/היא משמש/ת דירקטור: שרותי בורסה והשקעות בישראל אי.בי.אי בע"מ.

ועדת ביקורת

חברי הועדה: מירי אוסין– (יו"ר, דח"צ), איציק הורוביץ (דח"צ), יעקב רוזן (דח"צ).
ועדת הביקורת התכנסה 6 פעמים במהלך שנת 2015.

ועדת מעקב נכים

חברי הועדה: עו"ד אריה אריאלי – יו"ר, מירי אוסין (דח"צ), איציק הורוביץ (דח"צ).
הועדה מתכנסת אחת לשנה – בשנת 2015 התקיימה ישיבה אחת.

ועדת השקעות

פירוט חברי ועדת השקעות:

שם ושם משפחה: יעקב רוזן מס' ת.ז.: 51255842
שנת לידה: 1952
מען: הפרח9, פתח תקווה
הנתינות: ישראלית
חברותו/בועדות הדירקטוריון: יו"ר
נציג/ה חיצוני/ת - כן
התאריך שבו החלה כהונתו/ה כדירקטור: 27.6.2012
מספר ישיבות בהן השתתף/ה במשך השנה: 20
התעסקות עיקרית נוספת: ראה האמור בסעיף יב' להלן.
האם הוא/היא עובד/ת של התאגיד, חברה בת, חברה קשורה או של בעל עניין– לא.
האם הוא/היא בן/בת משפחה של בעל עניין אחר בתאגיד– לא.
השכלתו/ה והתעסקותו/ה בחמש השנים האחרונות: השכלתו – תואר ראשון (B.A) בכלכלה מאוניברסיטת תל אביב. התעסקותו – כיום: מכהן כדירקטור חיצוני בפניקס קרנות פנסיה מאוזנות וותיקות בע"מ (בשמה הקודם: הפניקס פנסיה חברה לניהול קרנות פנסיה מאוזנות 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.
פירוט התאגידים שבהם הוא/היא משמש/ת דירקטור: דירקטור חיצוני בפניקס קרנות פנסיה מאוזנות וותיקות בע"מ.

שם ושם משפחה: גיל זיו מס' ת.ז. 058831645
שנת לידה: 1964
מען: התומר 37 רמת השרון
הנתינות: ישראלית.
חברותו/בועדות הדירקטוריון: חבר
נציג/ה חיצוני/ת – כן.
התאריך שבו החלה כהונתו/ה כדירקטור: 23.2.2010.
מספר ישיבות בהן השתתף/ה במשך השנה: 39.
התעסקות עיקרית נוספת: מנכ"ל ושותף ברימון השקעות (קרן גידור).
האם הוא/היא עובד/ת של התאגיד, חברה בת, חברה קשורה או של בעל עניין– לא.
האם הוא/היא בן/בת משפחה של בעל עניין אחר בתאגיד– לא
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 קרנות פנסיה מאוזנות וותיקות בע"מ (בשמה הקודם "הפניקס פנסיה חברה לניהול קרנות פנסיה מאוזנות בע"מ").
פירוט התאגידים שבהם הוא/היא משמש/ת דירקטור:Waterlogic International, חבר בוועדה מייעצת בארקסיס יעוץ (יעוץ פיננסי לפרטים).

הועדה התכנסה 34 פעמים (מתוכם 6 לא בפועל) בשנת 2015.

נושאי משרה

שם ושם משפחה: **בני שיזף** מס' ת.ז. 054773080
שנת לידה: 1957
התפקיד שהוא ממלא בחברה: מנכ"ל.
התפקיד שהוא ממלא בחברת בת של התאגיד או בבעל עניין בו: משנה למנכ"ל ומנהל תחום חסכון ארוך טווח וסיכוני חיים בפניקס חברה לביטוח בע"מ ודירקטור בחברות בקבוצת הפניקס.
האם הוא בעל עניין בחברה או בן משפחה של נושא משרה או של בעל עניין? לא.
השכלתו וניסיונו העסקי בחמש השנים האחרונות: השכלה-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. מכהן כמנכ"ל של הפניקס פנסיה וגמל בע"מ.
התאריך שבו החלה כהונתו: 14.5.15.

שם ושם משפחה: **יוסף וקסלבאום** מס' ת.ז. 023065758
שנת לידה:1967
התפקיד שהוא ממלא בחברה: מנהל כספים.
התפקיד שהוא ממלא בחברת בת של התאגיד או בבעל עניין בו: מנהל כספים בפניקס קרנות פנסיה מאוזנות וותיקות בע"מ.
האם הוא בעל עניין בחברה או בן משפחה של נושא משרה או של בעל עניין? לא.
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.
התאריך שבו החלה כהונתו:27.6.2012

שם ושם משפחה: **גלי גנה** מס' ת.ז.: 059674770
שנת לידה: 1965
התפקיד שהוא ממלא בחברה: מבקר פנים (ראה פירוט בפרק הבא).
התפקיד בחברת בת של החברה המנהלת או בבעל עניין בו: מבקר פנים בפניקס פנסיה וגמל בע"מ.
האם הוא בעל עניין בחברה או בן משפחה של נושא משרה או של בעל עניין : לא
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.
התאריך שבו החלה כהונתו: 18.5.2006.

שם ושם משפחה: **ניר שץ** מס' ת.ז.:034456921
שנת לידה: 1977
התפקיד שהוא ממלא בחברה: סמנכ"ל - היועץ המשפטי ומזכיר החברה
התפקיד בחברת בת של החברה המנהלת או בבעל עניין בו: היועץ המשפטי ומזכיר החבר בפניקס פנסיה וגמל בע"מ.
האם הוא בעל עניין בחברה או בן משפחה של נושא משרה או של בעל עניין : לא
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 קרנות פנסיה מאוזנות וותיקות בע"מ.
התאריך שבו החל כהונתו: 1.12.2011

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

שם ושם משפחה: **ניר עובדיה** מס' ת.ז.:024894404
שנת לידה: 1970
התפקיד שהוא ממלא בחברה המנהלת את הקופה: משנה למנכ"ל שיווק ומכירות
התפקיד בחברת בת של החברה המנהלת או בבעל עניין בו: אין.
האם הוא בעל עניין בחברה או בן משפחה של נושא משרה או של בעל עניין : לא
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.
7התאריך שבו החלה כהונתו: 1.6.2011

שם ושם משפחה: **עזרא חגלו** מס' ת.ז: 56599871
2שנת לידה: 1960
התפקיד שהוא ממלא בחברה המנהלת את הקופה: סמנכ"ל תפעול ושירות.
התפקיד בחברת בת של החברה המנהלת או בבעל עניין בו: אין.
האם הוא בעל עניין בחברה או בן משפחה של נושא משרה או של בעל עניין : לא
השכלתו וניסיונו העסקי בחמש השנים האחרונות: השכלה-בוגר C.L.U. המכללה לביטוח.
בעבר – מנהל תפעול ושירות באשכול הסדרים בפניקס חברה לביטוח בע"מ.
התאריך שבו החלה כהונתו: 1.6.2011

נושאי משרה נוספים הנותנים שירותים לחברה שהינם עובדי הפניקס חברה לביטוח בע"מ:
עמית נתנאל – מנהל הסיכונים.
תמי פינצי – מנהל מערכות מידע.
רועי יקיר – מנהל ההשקעות.

נושאי משרה שחדלו לכהן בחברה בתקופת הדוח:

שם ושם משפחה: **עמוס לוזון** מס' ת.ז. : 56607468
התפקיד שהוא מילא בחברה: מנכ"ל החברה.
תאריך סיום כהונתו:14.5.15.

שם ושם משפחה: **יריב עזר** מס' ת.ז.:033017088
התפקיד שהוא מילא בחברה: סמנכ"ל תפעול ושרות.
התאריך סיום כהונתו: 1.6.2015

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**
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.

10 במרס , 2015

תאריך דוח תקופתי