דוח תקופתי לשנת 2016

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: 31.12.2016
תאריך הדוח: 23.3.2017

בהתאם לאישור רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון מיום 29.12.2016, ובהתאם להחלטות הדירקטוריון והאסיפה הכללית של החברה מיום 31.10.2016, ביום 1.1.2017 **מוזגה החברה אל הפניקס פנסיה וגמל בע"מ, שהינה חברה אחות של החברה, אשר המוחזקת על ידי חברת האם בשליטה מלאה.** במסגרת המיזוג הועברה קרן הפנסיה הוותיקה "עמית" שבניהול החברה אל ניהולה של הפניקס פנסיה וגמל בע"מ. במסגרת המיזוג החברה כאמור ולבקשתה, אישרה הממונה על שוק ההון את בקשת ביטול רישיון המבטח של החברה.

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	4,035	*	6.10%	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 ש"ח, 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 (אשר עברה בקריאה ראשונה). 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.

לאחר תאריך המאזן בחודש ינואר 2017 פורסם חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח) (תיקון מס' 33), התשע"ז-2017. החוק שאושר מעמיד לקרנות הפנסיה הוותיקות כרית ביטחון לשם הגנה מפני סיכוני ירידת הריבית. לגבי הקרנות שאינן בהסדר, ובהן קרן הפנסיה הוותיקה "עמית" שבניהול הפניקס פנסיה וגמל בע"מ, הוקצה סכום ככרית ביטחון כמפורט בחוק. בחוק מפורטות הדרכים לחישוב סכומי כרית הביטחון והוראות לעניין תקרת כרית הביטחון ואופן מימושה והשינויים שנדרשת הקרן לבצע בתקנון. בהתאם לאישור החוק בנושא "כרית בטחון" כפי שפורסמה ברשומות, "כרית הביטחון" אשר הוקצתה לקרן מסתכמת לכ-87 מיליון ש"ח.

נכון ליום 31 בדצמבר, 2016 קיים גרעון אקטוארי בגובה של 90.9 מיליון ש"ח, כאשר סה"כ הגרעון מורכב מגרעון של כ- 55.6 מיליון ש"ח בקבוצת העמיתים הוותיקים אשר נמוך מ- 5% מסך ההתחייבות הצבורה של קבוצה זו וכ- 35.3 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, 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.
שיעור הגרעון הכולל בקרן בעבור סה"כ העמיתים הינו כ-4.5%, שווי כרית הביטחון אשר ממודדת ל- 31 בדצמבר, 2016 מסתכם לכ-105 מיליוני ₪. 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 212 מיליון ש"ח. בהתאם לאמור במכתב מיום 3 במרס, 2015 ולאור הנתונים לעיל ומכיוון ששיעור הגירעון אינו עולה על 5% מסך התחייבויות של הקרן לא נדרש להפעיל את מנגנון האיזון האקטוארי.

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.

<u>סעיף 9:</u> 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	אייל לפידות (*)	יו"ר	הפניקס חברה לביטוח בע"מ	-
2	אורן אל-און(*)	דירקטור		-
3	אלי שוורץ (*)	דירקטור		-
4	מני נאמן(*)	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				-

* מכהנים 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 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: מני נאמן מס' ת.ז: 028017523
שנת לידה: 1970
מען: לכיש 40 שוהם.
הנתינות: ישראלית
חברותו/ה בוועדות הדירקטוריון: לא. בעל כשירות מקצועית.
נציג חיצוני - לא
האם הוא עובד של התאגיד, חברה בת, חברה קשורה או של בעל עניין: כן. סמנכ"ל ויועץ משפטי ראשי בקבוצת הפניקס, מכהן כדירקטור בחברות מקבוצת הפניקס אחזקות בע"מ.
מועד תחילת הכהונה כדירקטור: 1.6.2016
השכלתו והתעסקותו בחמש השנים האחרונות ופירוט התאגידים שבהם הוא משמש כדירקטור:
השכלתו - תואר ראשון (LLB) במשפטים תואר שני (LLM) במשפטים . התעסקותו – היום: סמנכ"ל, יועץ משפטי ראשי בפניקס אחזקות בע"מ ובפניקס חברה לביטוח בע"מ, דירקטור בחברות מקבוצת הפניקס אחזקות בע"מ. בעבר: שותף במשרד הרצוג פוקס נאמן; סמנכ"ל ויועץ משפטי של חברת Better Place Israel.
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 2016 היו 10 ישיבות דירקטוריון.

חברי דירקטוריון שחדלו לכהן לאחר ובמהלך תקופת הדו"ח:

שם ושם משפחה: שמעון קלמן מס' ת.ז:053592424
מועד סיום כהונה: 31.5.2016
סיבת סיום כהונה: בקשת הדירקטור לסיים את תפקידיו בקבוצת הפניקס.

סעיף 13: **ועדת מאזן**
חברי הועדה: יעקב רוזן (יו"ר, דח"צ), מירי אוסין (דח"צ), איציק הורוביץ (דח"צ).
הועדה התכנסה 4 פעמים בשנת 2016.

ועדת ביקורת

חברי הועדה: מירי אוסין– (יו"ר, דח"צ), איציק הורוביץ (דח"צ), יעקב רוזן (דח"צ).
ועדת הביקורת התכנסה 5 פעמים במהלך שנת 2016.

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).

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.

הועדה התכנסה 33 פעמים (מתוכם 2 לא בפועל) בשנת 2016.

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: **עזרא חגלו** מס' ת.ז: 56599871
שנת 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.

סעיף 14: **רואה החשבון של התאגיד**
רואי החשבון המבקרים של החברה, הינו משרד קוסט, פורר, גבאי את קסירר (להלן: "קוסט" ו/או "EY"). משרד קוסט הינם רואי חשבון מבקרים ברוב החברות המהותיות של הקבוצה.
השותף המטפל בחברה מטעם משרד קוסט הינו רו"ח טל חי ציון.
תאריך תחילת כהונתו בשנת 2015
מענו: עמינדב 3, תל-אביב

סעיף 15: **האקטואר של קרן הפנסיה**
שמו: ישעיהו אורזיצר
מענו: ז'בוטינסקי 7, רמת גן

נכון למועד הדו"ח משמש כאקטואר ממונה בקרנות הפנסיה של הפניקס פנסיה וגמל בע"מ, הפניקס פנסיה מאוזנות וותיקות בע"מ, , גילעד, קרן הפנסיה של עובדי חברת החשמל, מיטב דש ואלטשולר שחם
בשנים 10/2002 ועד ל 09/2016 אקטואר ראשי בקרן הפנסיה של מבטחים החדשה
אקטואר במבטחים הוותיקה החל משנת 1974 ועד ל 1/9/2002
בעל ניסיון רב בחישוב חבויות אקטואריות בקרנות פנסיה הוותיקות שבהסדר "עמיתים", גלעד הוותיקה, הפניקס יסוד, קרן הפנסיה של עובדי חברת החשמל, הסתדרות העובדים הלאומית, קרן הפנסיה של עורכי הדין ועוד.
ניסיון בחישוב התחייבויות לפנסיה תקציבית – מלווה את חישוב החבות האקטוארית בגין הפנסיה התקציבית של עובדי המדינה החל משנת 1990 וכמו כן השתתפתי בבניית התוכנה האקטוארית לחישוב החבויות האקטואריות בגין הפנסיה התקציבית.
משמש כיום כאקטואר בגופים תקציביים אחרים כגון: האוניברסיטה העברית, הטכניון, אוניברסיטת חיפה נמלי ישראל. בעבר שימשתי גם כאקטואר בחברת החשמל.
אופן העסקתו: מעניק לחברה שירותי אקטואריה כספק חיצוני.

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:**

התאם לאישור רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון מיום 29.12.2016, ובהתאם להחלטות הדירקטוריון והאסיפה הכללית של החברה מיום 31.10.2016, ביום 1.1.2017 מוזגה החברה אל הפניקס פנסיה וגמל בע"מ, שהינה חברה אחות של החברה, אשר המוחזקת על ידי חברת האם בשליטה מלאה. במסגרת המיזוג הועברה קרן הפנסיה הוותיקה "עמית" שבניהול החברה אל ניהולה של הפניקס פנסיה וגמל בע"מ ותוקן תקנון קרן הפנסיה בקשר להחלפת שם החברה המנהלת לאור המיזוג. במסגרת המיזוג החברה כאמור ולבקשתה, אישרה הממונה על שוק ההון את בקשת ביטול רישיון המבטח של החברה.

סעיף 18: **תנאי שכר**

אין.

23 במרס , 2017

_____
תאריך דוח תקופתי