# חוק החברות, תשנ"ט
# תקנון לניהול חברה פרטית מוגבלת במניות
## "הפניקס ניהול קופות גמל בע"מ"

1. **פרשנות**

1.1 המונחים שיפורטו להלן יפורשו בתקנון, אלא אם משתמעת כוונה אחרת מתוך הקשר הדברים, כלהלן:

**"החברה" -** החברה אשר זה תקנונה.

**"המשרד" -** המשרד הרשום של החברה.

**"התקנון" -** תקנון זה כפי שישונה מעת לעת.

**"חוק החברות" או "החוק" -** חוק החברות, התשנ"ט1999- כנוסחו מעת לעת.

**"פקודת מס הכנסה"-** פקודת מס הכנסה [נוסח חדש].

**"תקנות קופות גמל"-** תקנות מס הכנסה (כללים לאישור ולניהול קופות גמל), תשכ"ד1964-.

**"ההסדר התחיקתי"-** פקודת מס הכנסה, תקנות קופות גמל וכל חוק, תקנות, צווים והוראות אחרות העשויים לחול על פעולותיה של החברה, המסדירים את אופן ניהול קופות גמל, כפי שיהיו מעת לעת.

**"קופות גמל" -** כמשמעותן בסעיף 47 לפקודת מס הכנסה.

**"אדם" -** לרבות תאגיד.

**"המדד" -** מדד המחירים לצרכן שיפורסם על ידי הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה או כל מדד אחר שיבוא במקומו.

1.2 אלא אם נקבע בתקנון אחרת יתפרשו מונחים בתקנון כמשמעם בחוק החברות, או בכל תיקון לו, אלא אם כן יש בדבר משום סתירה לנושא הכתוב או לתוכנו.

1.3 בגין כל הנושאים בחוק החברות שאינם מוסדרים במפורש בתקנון, תחולנה הוראות חוק החברות.

2. **שם החברה**

שם החברה יהיה: "הפניקס ניהול קופות גמל בע"מ".

3. **מהות החברה ותכליתה**

3.1 החברה היא חברה פרטית שאחריות כל אחד מבעלי מניותיה מוגבלת לסכום הערך הנקוב של המניות אותן רכש או נטל מהחברה.

3.2 החברה לא תציע לציבור את מניותיה או את אגרות החוב המונפקות על ידיה.

3.3 מספר בעלי המניות בחברה לא יעלה על 50. לא יבואו במניין בעלי המניות בחברה - עובדי החברה, או מי שהיו עובדיה ואף לאחר שהופסקה עבודתם הם מוסיפים להיות בעלי מניות בחברה. לעניין פסקה זו, שנים או יותר שיש להם יחד מניה או מניות בחברה, יראו אותם כבעל מניה אחד.

3.4 למרות כל האמור בתקנון זה, החברה תתנהל על פי הוראות ההסדר התחיקתי, וכל חוק אחר שיבוא במקומו ובנוסף לו להסדרת ניהול קופות גמל והתקנות שהותקנו ו/או יותקנו על פי חוקים אלו.

4. **מטרות החברה**

המטרות שלשמן נוסדה החברה הן להקים, לייסד ולנהל קופות גמל כמשמעותן בסעיף 47 לפקודת מס הכנסה, שינוהלו בנאמנות בידי החברה בהתאם להסדר התחיקתי. בכפוף לאמור לעיל, החברה תהיה תאגיד כשר לכל זכות, חובה ופעולה משפטית. למען הסר ספק מובהר כי החברה לא תעסוק בכל עיסוק אחר לרבות ייעוץ לקופות גמל אחרות.

5. **הון החברה**

5.1 הון המניות הרשום של החברה הוא 1,200,000 ש"ח מחולק ל- 1,200,000 מניות רגילות בנות 1 ש"ח ערך נקוב כל אחת.

5.2 המניות הרגילות תקנינה לבעליהן זכויות כדלקמן:

5.2.1 זכות שווה להשתתף ולהצביע באסיפות הכלליות של החברה, בין אסיפות רגילות, ובין אסיפות מיוחדות, וכל אחת מהמניות בחברה תזכה את בעליה הנוכח באסיפה ומשתתף בהצבעה, בעצמו או באמצעות שלוח או באמצעות כתב, לקול אחד.

5.2.2 זכות שווה להשתתף בחלוקת דיבידנדים, בין במזומן ובין במניות הטבה, בחלוקת נכסים או בכל חלוקה אחרת, לפי יחס ערכן הנקוב של המניות המוחזקות על ידם.

5.2.3 זכות שווה להשתתף בחלוקת עודף נכסי החברה בעת פירוקה לפי יחס ערכן הנקוב של המניות המוחזקות על ידם.

6. **הקצאת מניות ויצירתן**

6.1 החברה רשאית להנפיק מניות וניירות ערך אחרים בזכות קדימה, בזכות נדחית, בזכות פדיון או בכל זכות מיוחדת אחרת, או בהגבלות לעניין חלוקת דיבידנדים, זכות הצבעה, החזרת הון מניות או לעניינים אחרים, הכול כפי שתקבע החברה.

6.2 בכפוף להוראות תקנות אלה או לתנאי החלטת בעלי המניות היוצרת מניות חדשות, תהיינה מניות החברה בפיקוח הדירקטוריון, הרשאי להקצותן ולהנפיקן לאנשים, בתנאים, באופנים ובזמנים אשר תמצא לנכון.

7. **הרישום בספרי החברה**

החברה תכיר בבעל המניות הרשום בספרי החברה כבעלים הבלעדי של המניה בגינה נרשם כבעלים בספרי החברה. החברה לא תכיר בזכות אחרת בקשר למניה, פרט לזכות הבעלים הרשום.

8. **תעודת מניה**

8.1 חבר רשאי לקבל מהחברה, תעודת מניה אחת לגבי כל המניות הרשומות בשמו. תעודת המניה תפרט את מספר המניות ומספריהן הסידוריים והסכום אשר שולם בגינן לחברה.

8.2 כל תעודת מניה תשא את חותם החברה בצירוף חתימת ידם של האנשים המוסמכים לחייב את החברה בחתימתם, או של שני חברי הדירקטוריון שלה.

9. **עיכבון**

לחברה תהיה זכות עיכבון ראשונה ועליונה על כל המניות הבלתי נפרעות הרשומות על-שם בעל מניות (בין לחוד ובין במשותף עם אחרים) להבטחת כל הכספים העומדים להיפרע על **המניות** האמורות, בין אם מועד הפירעון הגיע ובין אם לאו ולהבטחת כל חובותיו וחיוביו, בנפרד או יחד עם אחרים, כלפי החברה, בין אם מועד הפירעון, הביצוע או הקיום הגיע למעשה או טרם הגיע. העיכבון יחול גם על כל דיבידנד שיוכרז מעת לעת לגבי כל מניה כאמור.

10. **דרישות תשלום**

10.1 הדירקטורים רשאים לדרוש מדי פעם מאת כל בעל מניות תשלומים על חשבון הכספים שטרם נפרעו תמורת המניות שבידיו, אם על-פי תנאי ההקצאה של המניות אין לפרען במועדים קבועים. על כל בעל מניה לשלם את הסכום שנדרש ממנו כאמור במועד ובמקום שנקבעו על ידי הדירקטוריון. הדירקטוריון רשאי לדרוש, כי כל תשלום כאמור ייעשה בשיעורים ודרישת התשלום תיחשב כאילו נעשתה בתאריך שבו התקבלה החלטת הדירקטוריון בעניין זה.

10.2 בהיעדר קביעה אחרת בתנאי הקצאת המניות, בעל מניה לא יהיה זכאי לדיבידנד וכן לא יהיה רשאי להפעיל זכות כלשהי של בעל מניות בחברה לגבי מניות אשר בגינן טרם שילם את כל דרישות התשלום שנדרשו עד אותה עת וכן ריבית והפרשי הצמדה.

10.3 אין באמור בתקנה זו בכדי לגרוע מכל סעד אחר של החברה כלפי בעל מניה שלא פרע את חובו לחברה בגין מניותיו.

11. **חילוט מניות**

11.1 לא ניתנה התמורה שהתחייב בעל המניה לשלם לחברה תמורת מניותיו, כולה או מקצתה, רשאית החברה, בהחלטת הדירקטוריון, לחלט את המניות שתמורתן לא שולמה במלואן.

11.2 מי שחולטו מניותיו, יחדל להיות בעל מניות לגביהן.

11.3 הדירקטוריון רשאי בכל עת לפני המועד שבו מניה שחולטה נמכרה, הוקצתה מחדש או הועברה בדרך אחרת, לבטל את החילוט בתנאים שיראה לנכון.

11.4 המניות שחולטו יוחזקו על-ידי החברה כמניות רדומות או ימכרו לאחר או יועברו לאחר, בתנאים ובדרך כפי שייראה לדירקטוריון.

11.5 אין באמור בתקנה זו בכדי לגרוע מכל סעד אחר של החברה כלפי בעל מניה שלא פרע את חובו לחברה בגין מניותיו.

12. **שטרי מניות**

החברה אינה רשאית להוציא שטר מניה שהמחזיק בו הוא בעל מניה למוכ"ז.

13. **העברת מניות**

כל העברת מניות טעונה אישור של הדירקטוריון אשר רשאי לסרב לפי שיקול דעתו המוחלט. במקרה של קולות שקולים ובהצבעה בעניין זה בישיבת הדירקטוריון, תחשב הבקשה לרישום ההעברה כאילו נדחתה. הוראות תקנה זו לעיל לא תחולנה על מכירה ו/או על העברת מניות בין חברות שבשליטת הפניקס הישראלי חברה לביטוח בע"מ. לעניין זה משמעו של המונח "שליטה" כהגדרת מונח זה בחוק ניירות ערך, התשכ"ח - 1968-.

14. **שינוי ההון**

14.1 בנושאים הבאים נדרשת החלטת אסיפת בעלי המניות ברוב של 75% מהנוכחים באסיפה:

14.1.1 להגדיל או להקטין את הון המניות.

14.1.2 לאחד ולחלק את הון המניות שלה, כולו או מקצתו, למניות בעלות ערך גדול יותר מערך מניותיה באותה עת, או;

14.1.3 לבטל מניות אשר לא הוקצו או שלא הוסכם להקצותן לאדם כלשהו, או;

14.1.4 לחלק את הון המניות שלה כולו או מקצתו למניות בערך קטן מזה הקבוע בתזכיר או בתקנות על ידי חלוקה של מניותיה כולן או מקצתן, ולהעניק למניה אחת או יותר מהמניות החדשות זכות בכורה או יתרון ביחס לדיבידנד, הון, הצבעה או אחרת על פני המניות הנותרות או אלו מהן, כל זאת בכפוף להוראות החוק, או;

14.1.5 להפחית את הון המניות שלה וכל קרן שמורה לפדיון הון באותו אופן שתמצא לנכון, בכפוף להוראות פקודת החברות.

14.2 מובהר כי בקשר עם שינוי בהון לצורך עמידה בתקנות קופות גמל ובכל הסדר תחיקתי אחר, לא תידרש החברה לקבלת החלטה מיוחדת, אלא די בהחלטה רגילה של אסיפת בעלי המניות.

## אסיפות כלליות

### 15. כינוס אסיפות כלליות

15.1 החברה אינה חייבת לקיים אסיפות כלליות שנתיות, אלא ככל שהדבר נחוץ למינוי רואה חשבון מבקר ו/או לפי דרישה של אחד או יותר מבעלי המניות או הדירקטורים בחברה. אסיפות כלליות אלה תקראנה "אסיפות שנתיות". יתר האסיפות של החברה תקראנה "אסיפות מיוחדות".

15.2 סדר היום באסיפה הכללית יקבע בידי הדירקטוריון.

15.3 הודעה לחברי החברה אודות כינוס אסיפה כללית תימסר לכל בעלי המניות הרשומים במרשם בעלי המניות בחברה, לא יאוחר משלושה (3) ימים לפני המועד לכינוסה. כלל סדר יומה של האסיפה הכללית דיון בדו"חות כספיים שלגביהם ביצע רואה החשבון המבקר של החברה פעולות ביקורת, תימסר לרואה החשבון המבקר הודעה על כינוס האסיפה והוא יהיה רשאי להשתתף בה.

בהזמנה לאסיפה הכללית יצוינו המועד והמקום שבו תתקיים האסיפה וכן סדר היום ופירוט סביר של הנושאים לדיון. הייתה על סדר יומה של האסיפה הצעה לשינוי התקנון יפורט נוסח השינוי המוצע.

15.4 למרות האמור לעיל ניתן לזמן אסיפה כללית בהודעה מוקדמת קצרה משלושה (3) ימים ואף ללא הודעה מוקדמת כלל, אם הסכימו כל בעלי המניות הזכאים להצביע באסיפה לזימונה כאמור.

15.5 השמטה או טעות מקרית במסירת הודעה על אסיפה לאחד מבעלי המניות הזכאים לקבל הודעה כזאת, או אי קבלת הודעה על ידי אחד מבעלי המניות האלה לא תפסול שום החלטה שתתקבל באסיפה כזו.

### 16. מניין חוקי באסיפות כלליות

16.1 בעל מניות אחד או יותר שלו 25% לפחות מזכויות ההצבעה מהווה מניין חוקי לצורך פתיחת אסיפת בעלי המניות של החברה.

### 17. הדיון באסיפות הכלליות

17.1 החברה רשאית לקבל החלטה באסיפה כללית ללא הזמנה וללא התכנסות ובלבד שההחלטה תתקבל פה אחד על ידי כל בעלי המניות הזכאים להצביע באסיפה הכללית.

17.2 החברה רשאית לקיים אסיפה כללית באמצעות שימוש בכל אמצעי תקשורת, כך שכל בעלי המניות המשתתפים יכולים לשמוע זה את זה בו זמנית.

17.3 יושב ראש האסיפה הכללית יבחר על ידי האסיפה הכללית.

18. **הצבעה באסיפה הכללית**

18.1 בכל הצבעה יהיו לכל בעל מניות מספר קולות בהתאם למספר המניות שבבעלותו.

18.2 החלטה באסיפה הכללית תתקבל ברוב רגיל אלא אם נקבע רוב אחר בחוק החברות או בתקנון זה.

18.3 הכרזת יו"ר האסיפה כי החלטה נתקבלה פה אחד או ברוב מסוים, או נדחתה או שלא נתקבלה ברוב מסוים תהיה ראיה לכאורה לאמור בה.

18.4 היו הקולות באסיפה שקולים, לא תהיה ליושב ראש האסיפה זכות דעה נוספת או מכרעת, וההחלטה שהועמדה להצבעה תידחה.

## הדירקטוריון

19. **הדירקטוריון**

19.1 הדירקטוריון יתווה את מדיניות החברה בניהול קופות הגמל ואת הקווים העקרוניים לפעולותיהן. כמו כן יקבע הדירקטוריון הנחיות לניהול החברה ויפקח ויבקר באופן שוטף את פעולות החברה ויוודא קיום ההנחיות שקבע. כן יבקר הדירקטוריון את ביצוע תפקידי המנהל הכללי ופעולותיו.

19.2 הדירקטוריון יהיה רשאי לרכוש ביטוח אחריות מקצועית בסך שיקבע על ידיו.

20. **מינוי דירקטוריון והפסקת כהונה**

20.1 מספר הדירקטורים לא יפחת מחמישה ולא יעלה על שבעה.

20.2 הדירקטורים ימונו על ידי האסיפה הכללית.
האסיפה הכללית תחליט על הפסקת כהונתו של דירקטור.

20.3 תאגיד לא יהיה כשיר לכהן כדירקטור.

21. **סיום כהונתו של דירקטור**

מבלי לפגוע בהוראות החוק או התקנון, משרתו של דירקטור תתפנה מאליה בכל אחד מהמקרים הבאים:

21.1 דירקטור התפטר ממשרתו על-ידי מכתב חתום בידו שהוגש לחברה והמפרט את הסיבות להתפטרותו. ההתפטרות תיכנס לתוקף במועד שנמסרה ההודעה, או במועד מאוחר יותר שננקב בה.

21.2 הדירקטור הורשע בעבירה כאמור בסעיף 232 לחוק החברות;

21.3 הדירקטור החלטת בית משפט, כאמור בסעיף 233 לחוק החברות;

21.4 הדירקטור הוכרז פושט רגל, ואם הוא תאגיד - החליט על פירוקו מרצון או ניתן לגביו צו פירוק.

21.5 הדירקטור נפטר או הוכרז פסול דין;

21.6 דירקטור שלא השתתף ברציפות ב-6 ישיבות דירקטוריון, יראו אותו כמתפטר זולת אם הדירקטורים האחרים קבעו ללא התנגדות שהסיבה להיעדרו מוצדקת ואינה פוגעת בכושרו לכהן כדירקטור.

22. **כינוס ישיבות דירקטוריון וניהולן**

22.1 בכל ישיבת דירקטוריון ינוהל פרוטוקול אשר ישקף את הדברים שנדונו ויפרט נוסח החלטות שהתקבלו. הפרוטוקולים ישמרו במשרדה הרשום של החברה, במקום שניתן לעיין בהם לפי דרישת הדירקטורים.

22.2 הדירקטוריון רשאי לבחור אחד מחבריו כיושב ראש הדירקטוריון, לסיים את כהונתו כיו"ר ולמנות יו"ר אחר תחתיו. מינוי יושב ראש הדירקטוריון יכול שיהיה דרך קבע או לצורך ישיבה פלונית. היו"ר הנבחר ינהל את ישיבות הדירקטוריון ויחתום על פרוטוקול הדיונים.

22.3 לא מונה לדירקטוריון יושב ראש, או נעדר יושב ראש הדירקטוריון מישיבה, יבחר הדירקטוריון באחד מחבריו לנהל את הישיבה ולחתום על פרוטוקול הדיון.

22.4 הדירקטוריון רשאי לקיים ישיבות באמצעות שימוש בכל אמצעי תקשורת, ובלבד שכל הדירקטורים המשתתפים יכולים לשמוע זה את זה בו זמנית.

23. **הודעה על ישיבת דירקטוריון**

23.1 הודעה על ישיבת דירקטוריון תימסר לכל חבריו זמן סביר מראש. ההודעה תוכל להיות בעל-פה, בשיחה טלפונית, בכתב או על-ידי מברק, דואר אלקטרוני, טלקס או טלפקס, והיא תימסר לדירקטור על פי הפרטים שמסר מראש לחברה. על-אף האמור לעיל, רשאי הדירקטוריון, בהסכמת כל הדירקטורים, להתכנס לישיבה ללא הודעה מוקדמת.

24. **מניין חוקי בישיבות הדירקטוריון**

המניין החוקי לפתיחת ישיבת דירקטוריון יהיה רוב חברי הדירקטוריון.

25. **הצבעה בדירקטוריון**

25.1 בהצבעה בדירקטוריון יהיה קול אחד לכל דירקטור.

25.2 החלטות הדירקטוריון תתקבלנה ברוב קולות. ליו"ר הדירקטוריון לא תהיה זכות דעה נוספת או מכרעת ובמקרה של שוויון קולות תדחה ההחלטה שהועמדה להצבעה.

25.3 הדירקטוריון רשאי לקבל החלטות אף ללא התכנסות בפועל, ובלבד שכל הדירקטורים הזכאים להשתתף בדיון ולהצביע בעניין שהובא להחלטה הסכימו לכך. כל החלטה בכתב החתומה על ידי כל הדירקטורים בחברה, תחשב כהחלטה בת תוקף לכל דבר ועניין.

26. **מנהל כללי ונושאי משרה**

26.1 דירקטוריון החברה רשאי למנות מנהל כללי אחד או יותר אשר יהיו בעלי הכישורים המקצועיים המתאימים. המנהל הכללי יהיה אחראי לניהול השוטף של ענייני החברה במסגרת המדיניות שיקבע הדירקטוריון ובכפוף להנחיותיו. היה ולא מונה מנהל כללי תנוהל החברה בידי הדירקטוריון.

26.2 דירקטוריון החברה ימנה את נושאי המשרה הבכירים בחברה.

27. **שיפוי וביטוח נושאי משרה**

27.1 החברה רשאית לשפות נושא משרה בה בדיעבד בשל חבות או הוצאה כמפורט בפסקאות 27.1.1 ו-27.1.2 להלן ושהוטלה עליו עקב פעולה שעשה בתוקף היותו נושא משרה בחברה.

27.1.1 חבות כספית שהוטלה עליו לטובת אדם אחר על פי פסק דין, לרבות פסק דין שניתן בפשרה או פסק בורר שאושר בידי בית משפט;

27.1.2 הוצאות התדיינות סבירות, לרבות שכר טרחת עורך דין, שהוציא נושא המשרה או שחויב בהן בידי בית משפט, בהליך שהוגש נגדו בידי החברה או בשמה או בידי אדם אחר, או באישום פלילי שממנו זוכה, או באישום פלילי שבו הורשע בעבירה שאינה דורשת הוכחת מחשבה פלילית.

27.2 כן רשאית החברה להתחייב מראש לשפות נושא משרה בה בשל חבות או הוצאה כמפורט בפסקאות 27.1.1 ו-27.1.2 לעיל, שהוטלה עליו עקב פעולה שעשה בתוקף היותו נושא משרה בחברה, ובלבד שההתחייבות תוגבל לסוגי אירועים שלדעת הדירקטוריון ניתן לצפותם, בעת מתן ההתחייבות לשיפוי, ולסכום שהדירקטוריון קבע כי הוא סביר בנסיבות העניין. מוצהר ומוסכם בזה, כי גובה השיפוי מוגבלת לכך שלאחר ביצועו לא יפחת ההון העצמי של החברה המנהלת מההון העצמי המזערי כקבוע בתקנה 14 לתקנות קופות גמל.

27.3 החברה תתקשר בחוזה לביטוח אחריותו של נושא משרה בה בשל חבות שתוטל עליו עקב פעולה שעשה בתוקף היותו נושא משרה בה, בכל אחד מאלה:

27.3.1 הפרת חובת זהירות כלפי החברה או כלפי אדם אחר;

27.3.2 הפרת חובת אמונים כלפי החברה, ובלבד שנושא המשרה פעל בתום לב והיה לו יסוד סביר להניח שהפעולה לא תפגע בטובת החברה;

27.3.3 חבות כספית שתוטל עליו לטובת אדם אחר.

27.4 תקנות 27.1 עד 27.3 לא יחולו בשל כל אחד מהמקרים הבאים -

27.4.1 הפרת חובת אמונים, למעט כאמור בתקנה 27.3.2 לעיל;

27.4.2 הפרת חובת זהירות שנעשתה בכוונה או בפזיזות;

27.4.3 פעולה מתוך כוונה להפיק רווח אישי שלא כדין;

27.4.4 קנס או כופר שהוטל על נושא משרה.

27.5 החלטות בדבר מתן פטור, ביטוח, שיפוי או מתן התחייבות לשיפוי לדירקטור ו/או לנושא משרה שאינו דירקטור תתקבלנה בכפוף לכל דין.

27.6 החברה לא תשפה נושא משרה ולא תפטור מאחריות בשל אחד העניינים הנזכרים בסעיף 263 לחוק החברות .

27.7 התחייבות בניגוד להנחיה זו בטלה.

27.8 החברה תבטח כל נושא משרה בה בשל חבות שתוטל עליו עקב פעולה שעשה בתוקף היותו נושא משרה בכל אחד מאלה:

27.8.1 הפרת חובת זהירות כלפיה או כלפי עמיתי קופות הגמל שבניהולה ("הקופות").

27.8.2 הפרת חובת אמונים כלפי החברה והקופות ובלבד שנושא המשרה פעל בתום לב והיה לו יסוד סביר להניח שהפעולה לא תפגע בטובת הקופות או העמיתים.

27.8.3 חבות כספית שתוטל על נושא המשרה לטובת עמית בקופות.

## 28. **סמכויות החתימה**

סמכויות החתימה בשם החברה, בין בדרך כלל ובין לסוג מסוים של עניינים, תקבענה על-ידי הדירקטוריון, בהחלטות שיתקבלו מעת לעת.

## 29. רואה חשבון מבקר

29.1 החברה תמנה רואה חשבון מבקר שיהיה בלתי תלוי בחברה. רואה החשבון המבקר יתמנה באסיפה כללית שנתית וישמש בתפקידו עד מועד סיום פעולת ביקורת אחת, או לתקופה ארוכה יותר כפי שיקבע על-ידי האסיפה השנתית, ובלבד שתקופת הכהונה לא תארך מעבר למועד סיום שלוש פעולות ביקורת או עד לסיום כהונתו על-ידי האסיפה הכללית, לפי המוקדם מבין השניים. רואה החשבון יגיש לדירקטוריון דוחות ביקורת.

29.2 מקום שאין לחברה פעילות ולציבור אין עניין בה, תהא האסיפה הכללית רשאית לקבוע, בכפוף לכל דין, כי לא יתמנה לחברה רואה חשבון מבקר.

29.3 שכרו של רואה החשבון המבקר עבור פעולת הביקורת ייקבע בידי הדירקטוריון. הדירקטוריון ידווח לאסיפה השנתית על שכרו של רואה החשבון המבקר.

## 30. ועדת השקעות

30.1 הדירקטוריון ימנה ועדת השקעות אשר תפעל בהתאם להוראות סימן ב1 לתקנות קופות הגמל, כפי שיהיו מעת לעת.

30.2 בין תפקידי ועדת ההשקעות יהיו התפקידים הבאים: לדון ולקבוע את מדיניות החברה בהשקעת כספי הקופות שבניהולה, לעקוב באופן שוטף אחר החלטות החברה בנושא השקעות, לוודא קיום המדיניות שנקבעה, לעדכן מעת לעת את מדיניות ההשקעות בהתאם לשינויים שיחולו בשוק ההון.

## 31. ועדת ביקורת

31.1 דירקטוריון החברה ימנה מבין חבריו ועדת ביקורת. יושב ראש הדירקטוריון וכל דירקטור שמועסק על ידי החברה או נותן לה שירותים דרך קבע לא יהיו חברים בועדת הביקורת.

31.2 תפקידי ועדת הביקורת הם אלה:

31.2.1 לעמוד על ליקויים בניהול העסקי של החברה, בין השאר, תוך התייעצות עם המבקר הפנימי של החברה או עם רואה החשבון המבקר, ולהציע לדירקטוריון דרכים לתיקונם;

31.2.2 להחליט אם לאשר פעולות ועסקאות הטעונות אישור ועדת הביקורת לפי סעיפים 255 ו 268-275 לחוק החברות, התשנ"ט1999-.

31.3 ועדת הביקורת תודיע למבקר הפנימי על קיום ישיבות ועדת הביקורת והוא יהיה רשאי להשתתף בהן.

31.4 ועדת הביקורת תודיע לרואה החשבון המבקר על קיום ישיבת ועדת ביקרות שבה עולה נושא הנוגע לביקורת הדוחות הכספיים והוא יהיה רשאי להשתתף בה.

## 32. מבקר פנים

32.1 הדירקטוריון ימנה מבקר פנימי; המבקר הפנימי ימונה לפי הצעת ועדת הביקורת.

32.2 לא יכהן כמבקר פנימי בחברה מי שהוא בעל ענין בחברה, נושא משרה בחברה, קרוב של כל אחד מאלה, וכן רואה החשבון המבקר או מי מטעמו.

32.3 על המבקר הפנימי יחולו הוראות סעיפים 3(א), 4(ב), 8 עד 10 ו- 14(ב) ו- (ג) לחוק הביקורת הפנימית, תשנ"ב1992-, ובשינויים המחויבים לפי הענין.

32.4 הממונה הארגוני על המבקר הפנימי יהיה כפי שיקבע הדירקטוריון.

32.5 המבקר הפנימי יגיש לאישור הדירקטוריון או לאישור ועדת הביקורת, כפי שיקבע הדירקטוריון, הצעה לתכנית עבודה שנתית או תקופתית, והדירקטוריון או ועדת הביקורת, לפי הענין, יאשרו אותה בשינויים הנראים להם.

32.6 יושב ראש הדירקטוריון או יושב ראש ועדת הביקורת רשאים להטיל על המבקר הפנימי לערוך ביקורת פנימית, נוסף על תכנית העבודה, בענינים שבהם יתעורר צורך לבדיקה דחופה.

32.7 המבקר הפנימי יבדוק, בין היתר, את תקינותן של פעולות החברה מבחינת השמירה על החוק ונוהל עסקים תקין.

32.8 המבקר הפנימי יגיש דין וחשבון על ממצאיו ליושב ראש הדירקטוריון, למנהל הכללי וליושב ראש ועדת הביקורת; דין וחשבון בנוגע לענינים שבדק לפי סעיף 32.6 יימסר למי שהטיל על המבקר הפנימי את עריכת הביקורת.

32.9 כהונתו של המבקר הפנימי לא תופסק שלא בהסכמתו והוא לא יושעה מתפקידו, אלא אם כן החליט על כך הדירקטוריון לאחר שקיבל את עמדת ועדת הביקורת, ולאחר שניתנה למבקר הפנימי הזדמנות סבירה להשמיע את עמדתו בפני הדירקטוריון ובפני ועדת הביקורת. המנין החוקי בישיבות דירקטוריון בענין זה לא יפחת מרוב חברי הדירקטוריון.

## 33. **דיבידנד ומניות הטבה**

33.1 החלטת החברה על חלוקת דיבידנד ו/או חלוקת מניות הטבה תתקבל באסיפה הכללית, לאחר שתובא בפניה המלצת הדירקטוריון לעניין מועד החלוקה וסכום החלוקה. האסיפה הכללית רשאית לקבל את ההמלצה כמו שהיא או להקטין את הסכום המחולק כדיבידנד אך לא להגדילו.

33.2 בעלי המניות הזכאים לדיבידנד ולמניות הטבה הם בעלי המניות במועד ההחלטה על הדיבידנד או מניות ההטבה, או במועד מאוחר יותר אם נקבע מועד אחר בהחלטה על חלוקת הדיבידנד.

33.3 לשם ביצוע כל החלטה לפי הוראות תקנה זו, רשאי הדירקטוריון ליישב לפי ראות עיניו כל קושי שיתעורר בנוגע לחלוקת הדיבידנד ו/או מניות ההטבה, ובכלל זה לקבוע את השווי של נכסים מסוימים לצורך החלוקה האמורה ולהחליט כי תשלומים במזומנים ישולמו לחברים על סמך השווי שנקבע כך, לקבוע הוראות ביחס לשברי מניות או ביחס לאי-תשלום של סכומים קטנים מ -100 ש"ח.

**חתימה**_____**מספר המניות** שנלקחו 1,048,047 **סוג מניות** רגילות

**שמות החותמים** _____**כתובתם:**_____

| שם בעל מניות | ת.ז. | כתובת | מס' מניות | סוג מניות | חתימה |
|---|---|---|---|---|---|
| הפניקס הישראלי חברה לביטוח בע"מ | 52-001745-0 | דרך השלום 53, גבעתיים | 1,048,047 | רגילות | |

אני הח"מ, עורך דין _____ מאשר כי החתימות דלעיל הן חתימותיהם של החותמים ששמם מפורט לצד החתימה.

_____

חותמת חתימה