



מדינת ישראל משרד האוצר - אגף שוק ההון, ביטוח וחיסכון

כ"ג בכסלו התשס"ה
6 בדצמבר 2004

חוזר גמל 2004/7

עדכון הדוח החודשי לאוצר וביטול דוח תשואות ודמי ניהול שנתי

כמדי שנה, אנו מעדכנים את הדוח החודשי בהתאם לשינויים שחלו בשוק ההון במהלך השנה ולאור דרישות חדשות שנוצרו בעתים.
בנוסף, כחלק מתהליך של קיבוץ הדוחות המדווחים, בוטלה דרישת הדיווח של דוח תשואות ודמי ניהול (דוח 3). כמהלך משלים הורחב הדיווח החודשי וכן, נוספו קודי דיווח לגבי ביטוח חיים קבוצתי של הקופה, שידווחו בדוח בגין חודש דצמבר של כל שנה בלבד (פירוט בסעיף 3 להלן ובנספח ב').
בכדי שניתן יהיה לבטל את הדיווח על דוח 3 החל מתחילת שנת 2005 וכדי לאפשר זמינות מידע על השקעת הקופות בתעודות סל, העדכונים לדוח החודשי כפי שמובאים בחוזר זה יחולו החל מהדוח החודשי בגין חודש דצמבר 2004.

עיקרי השינויים:

1. ביטול דוח תשואות ודמי ניהול שנתי (דוח 3).
2. הוספת קודי דיווח בדבר פרטים לגבי ביטוח חיים קבוצתי של הקופה, אשר ידווחו בדוח בגין חודש דצמבר של כל שנה בלבד.
3. הוספת נתון בנספח של דמי ניהול מדורגים.
4. הוספת דיווח על השקעה בתעודות סל כפועל יוצא מהתרחבות ההשקעה במכשיר זה בשוק ההון.
5. הוספת סעיף בדוח תקבולים ותשלומים מחיצוניים להפקדות שזיהוין טרם הושלם עד למועד הגשת הדוח החודשי.
6. הוספת סעיף דיווח המתייחס לעמיתים זכאים בגין שיקים שמועד פרעונם עבר.
7. הוספת דיווח על שיעור דמי ניהול (חודשי ומצטבר) ועל שיעור עמלות (חודשי ומצטבר).
8. הוספת דיווח על עמלות אחרות בגין החזקת נכסי קופה ועל עמלות ניהול חיצוני.

1. הסברים :

א. נספח ב' - ביטוח חיים קבוצתי :

נוספו 4 קודי דיווח המתייחסים לביטוח חיים קבוצתי של עמיתי הקופה :

(1) האם הקופה מבטחת או ביטחה את עמיתה בביטוח חיים קבוצתי בשנת הדיווח ?
אם הקופה לא ביטחה את עמיתה בשנת הדיווח (ולא רק נכון ל 31/12) יש למלא
 $KT318=0$. אם הקופה ביטחה את עמיתה בפוליסה אחת יש למלא $KT318=1$, אם
ביטחה בשתי פוליסות יש למלא $KT318=2$ וכן הלאה, לפי מספר הפוליסות הקיימות
בקופה.

(2) שלושת הסעיפים הבאים ידווחו רק אם הקופה ביטחה את עמיתה בביטוח חיים
קבוצתי :

(א) מספר עמיתים מבוטחים (קוד דיווח $KT321$) – ידווחו מספר עמיתים מבוטחים
בביטוח חיים קבוצתי בכל הפוליסות הקיימות בקופה נכון לסוף שנת הדיווח.

(ב) סה"כ תביעות ששולמו בשנת הביטוח (סכום) (קוד דיווח $KT319$) – ידווח סכום
התביעות ששולמו למוטבים ע"י חברת הביטוח (אם במישרין ואם באמצעות
הקופה) בגין ביטוח חיים קבוצתי בכל הפוליסות הקיימות בקופה.

(ג) סה"כ פרמיות ששולמו למבטחים בגין שנת הדיווח (קוד דיווח $KT320$) – ידווח
סכום הפרמיה ששולמו למבטחים בגין ביטוח חיים קבוצתי בשנת הדיווח (בגין
כל הפוליסות שקיימות בקופה), ללא חשיבות מאיזה מקור שולמו הפרמיות
(מהפקדות העמיתים, ע"י החברה המנהלת, מצבירת הכספים של העמיתים וכו').

ב. שיעור דמי ניהול מינימלים / מקסימלים :

שיעור דמי ניהול מינימלים (קוד דיווח $KT323$) ושיעור דמי ניהול מקסימלים (קודי דיווח
 $KT322$) ששולמו בחודש הדיווח לפחות ע"י אחד מעמיתי הקופה.
שיעורים כאמור ירשמו באחוזים עם 2 ספרות לאחר הנקודה.

ג. השקעה בתעודות סל ובתעודות פיקדון :

תעודות סל הינן מכשיר המחקה מדדי מניות מובילים בארץ ובעולם. זהו כלי הדומה באופיו
לקרן נאמנות, אך המסחר בו נוח יותר (ניתן לרכוש ולמכור לאורך המסחר השוטף בבורסה)
ועלויות האחזקה (דמי הניהול שנגבים) לרוב נמוכות יותר.

סעיפי הדיווח פוצלו לפי סוג המדד אותו התעודה מחקה ולפי המקום בו נסחרת התעודה
(בארץ או בחו"ל).

תעודות פיקדון דומות במאפיינם לתעודות סל בהבדל שהנכס אותו הן מחקות הוא מטבע.

ד. **תקבולים שטרם זוהו:**

(1) תקבולים שהתקבלו בחודש הדיווח וטרם זוהו ומוינו לקוד הדיווח המתאים נכון לתאריך הגשת הדוח, ידווחו בדוח תקבולים ותשלומים מחיצוניים כ"תקבולים שטרם זוהו" (קוד דיווח AA9).

(2) יתרת הכספים שלא זוהו לתאריך הגשת הדוח החדשי ידווחו בנספח בקוד הדיווח "כספים שהופקדו לקופה וטרם זוהו" (קוד דיווח KT314).

ה. **זכאים עמיתים בגין שיקים שמועד פירעונם עבר:**

בסעיף זה ירשמו שיקים אשר נמסרו לעמיתים בגין משיכות ומועד פירעונם עבר, אך הם טרם נמשכו על ידם.

בחודש בו נרשמה המשיכה (ניתן לעמית השיק) אך לא בוצעה בפועל ע"י העמית (השיק לא נמשך), המשיכה תרשם בסעיפי המשיכות השונים בדוח תקבולים / תשלומים מחיצוניים. במקביל, יתבצע רישום בסעיף "עמיתים זכאים בגין שיקים שמועד פירעונם עבר" (קוד דיווח DT369) בדוח נכסים.

בעת פירעון השיק ע"י העמית, הפעולה תרשם כהקטנת יתרת העו"ש במקביל להקטנת יתרת הזכאים. למעשה, בעת פירעון השיק ע"י העמית, הרישומים יהיו במישור יתרות חו"ז (תחלופה בין מזומן לזכאים), ולכן אין השפעה על דוח תקבולים ותשלומים מחיצוניים.

ו. **ריבית המתקבלת בעבור כספים בעו"ש הקופה:**

יש לרשום תקבולים אלה בסעיף התקבולים המתייחס לפח"ק/פר"י בדוח נכסים.

ז. **שיעור דמי ניהול:**

שיעור דמי ניהול חודשי (קוד דיווח KT325) יחושב לפי הנוסחה הבאה:

$$\sum_{x=1}^y \frac{P_x}{Q_x}$$

P_x = הסכום בשקלים חדשים של דמי הניהול ביום עסקים מסוים;

Q_x = שווי סך כל הנכסים ברוטו שבקופת הגמל ביום עסקים מסוים;

y = מספר ימי עסקים בחודש הדיווח.

שיעור דמי ניהול מצטבר (קוד דיווח KT324) יחושב לפי הנוסחה הבאה:

$$\sum_{x=1}^m \frac{P_x}{Q_x}$$

P_x = הסכום בשקלים חדשים של דמי הניהול ביום עסקים מסוים;

Q_x = שווי סך כל הנכסים ברוטו שבקופת הגמל ביום עסקים מסוים;

m = מספר ימי עסקים מתחילת השנת ועד לתום חודש הדיווח.

שיעור דמי הניהול ירשם באחוזים עם 2 ספרות לאחר הנקודה.

ח. **שיעור עמלות מתוך סכומי עסקאות:**

שיעור עמלות חודשי (קוד דיווח KT315) יחושב לפי הנוסחה הבאה:

$$\sum_{x=1}^y \frac{C_x}{S_x}$$

C_x = סכום העמלות לפי תקנה 41(א) לתקנות מס הכנסה (כללים לאישור ולניהול קופת

גמל) התשכ"ד – 1964 ביום עסקים מסוים;

S_x = סך הקניות והמכירות בערך מוחלט שבעדן שולמו עמלות קניה ומכירה לפי תקנה

41(א) בתוספת שווי הנכסים שבעד החזקתם שולמו עמלות ישירות אחרות לפי התקנה

האמורה ביום עסקים מסוים;

y = מספר ימי עסקים בחודש הדיווח.

שיעור עמלות מצטבר (קוד דיווח KT316) יחושב לפי הנוסחה הבאה:

$$\sum_{x=1}^m \frac{C_x}{S_x}$$

C_x = סכום העמלות לפי תקנה 41(א) לתקנות מס הכנסה (כללים לאישור ולניהול

קופת גמל) התשכ"ד – 1964 ביום עסקים מסוים;

S_x = סך הקניות והמכירות בערך מוחלט שבעדן שולמו עמלות קניה ומכירה לפי תקנה

41(א) בתוספת שווי הנכסים שבעד החזקתם שולמו עמלות ישירות אחרות לפי התקנה

האמורה בתקופה ביום עסקים מסוים;

m = מספר ימי עסקים מתחילת השנת ועד לתום חודש הדיווח.

שיעור העמלות ירשם באחוזים עם 2 ספרות לאחר הנקודה.

ט. **עמלות ניהול חיצוני:**

עמלות ניהול חיצוני, משמע, הוצאות הנובעות מהשקעת קופת הגמל בקרנות השקעה לא

סחירות.

מדינת ישראל
 משרד האוצר - אגף שוק ההון, ביטוח וחיסכון

קרן השקעה לא סחירה הינה קרן הון סיכון, קרן נדל"ן, קרן גידור, קרן מזנין, קרן BUY-OUT וכל קרן המשקיעה רק בקרנות כאמור.

עמלות ניהול חיצוני ששולמו בחודש הדיווח ידווחו ברוח תקבולים תשלומים מחיצוניים בסעיף הדיווח "עמלות ניהול חיצוני" (קוד דיווח BT79). עמלות ניהול חיצוני בגין חודש הדיווח (בין אם שולמו ובין אם לא) ידווחו בנספח בסעיף הדיווח "עמלות ניהול חיצוני בגין חודש הדיווח" (קוד דיווח KT417).

י. עמלות אחרות בעד החזקת נכסי קופה (קוד דיווח BT78):

עמלות אחרות שאינן עמלות קניה ומכירה של ני"ע סחירים ולא סחירים ואינן עמלות ניהול חיצוני, דוגמת דמי משמרת על ני"ע.

יא. השקעה במניות סחירות של תאגיד תושב חוץ (קודי דיווח DT30, DT81, KT61) - בהתאם לשינוי בכללי ההשקעה בתקנות מס הכנסה (כללים לאישור ולניהול קופות גמל), התשכ"ד 1964 הותאמו הסעיפים להשקעה עד 10%.

2. רשימת קודי דיווח שנוספו וקודי דיווח שבוטלו

א. רשימת הקודים שנוספו

קוד קליטה			הערות	סעיף
תשלומים לנכסים	תקבולים מנכסים	נכסים		
רוח נכסים ותזרים מנכסים				
				השקעה בתעודות סל ותעודות פיקדון נסחרות בישראל
BT360	AT360	DT360		השקעה בתעודות סל שמחקות מדדי מניות בארץ
BT361	AT361	DT361		השקעה בתעודות סל שמחקות מדדי מניות בחו"ל
BT362	AT362	DT362		השקעה בתעודות סל שמחקות מדדים אחרים בארץ
BT363	AT363	DT363		השקעה בתעודות סל שמחקות מדדים אחרים בחו"ל
BT364	AT364	DT364		השקעה בתעודות פיקדון במט"ח
BT365	AT365	DT365		השקעה בתעודות פיקדון שקליות
				נסחרות בחו"ל
BT366	AT366	DT366		השקעה בתעודות סל שמחקות מדדי מניות
BT367	AT367	DT367		השקעה בתעודות סל שמחקות מדדים אחרים
BT368	AT368	DT368		השקעה בתעודות פיקדון במט"ח
				חייבים וזכאים שונים
-----	-----	DT369		עמיתים זכאים בגין שיקים שמועד פרעונם עבר

מדינת ישראל
 משרד האוצר - אגף שוק ההון, ביטוח וחיסכון

קוד קליטה	סעיף	קוד קליטה	סעיף
דוח תקבולים ותשלומים מחיצוניים			
תשלומים לחיצוניים		תקבולים מחיצוניים	
		AA9	תקבולים שטרם זוהו
			4. הכנסות ניהול
	4. הוצאות ניהול		
BT78	עמלות אחרות בעד החזקת נכסי קופה	AA10	החזר עמלות אחרות בעד החזקת נכסי קופה
BT79	עמלות ניהול חיצוני	AA11	החזר עמלות ניהול חיצוני

קוד קליטה	הערות	סעיף
נספח א' : כללי		
		1. מספר עמיתים וכספים שנצברו
KT314		כספים שהופקדו לקופה וטרם זוהו
		9. דמי ניהול, עמלות, ריבית פיגורים וכספים שהועברו למנהלי תיקים
KT325		שיעור דמי ניהול חודשי
KT324		שיעור דמי ניהול מצטבר
KT323		שיעור דמי ניהול חודשיים מינימליים
KT322		שיעור דמי ניהול חודשיים מקסימליים
KT315		שיעור עמלות חודשי
KT316		שיעור עמלות מצטבר
KT417		עמלות ניהול חיצוני ששולמו בגין חודש הדיווח
		13. בטחונות
KT317		סה"כ בטחונות בגין עסקאות SWAP

קוד קליטה	הערות	סעיף
נספח ב' : ביטוח חיים קבוצתי		
KT318	1,2,3,4	האם הקופה מבטחת או ביטחה את עמיתה בביטוח חיים קבוצתי בשנת הדיווח ?
KT321		מספר עמיתים מבוטחים
KT319		סה"כ תביעות ששולמו בשנת הביטוח (סכום)
KT320		סה"כ פרמיות ששולמו למבטחים בגין שנת הדיווח

ב. רשימת הקודים שבוטלו

קוד קליטה	הערות	סעיף
נספח א': כללי		
		10. תקבולים / תשלומים בגין טעויות
KT29		תקבולים בגין טעויות
KT30		תשלומים בגין טעויות
		13. בטחונות
KT65		סה"כ בטוחות בגין עסקאות באופציות, חוזים עתידיים ומכירות בחסר
KT66		סה"כ בטוחות בגין מכירות בחסר

3. מועד הדיווח על נספח ב' בנושא ביטוח חיים קבוצתי

נספח ב' בנושא ביטוח חיים קבוצתי ידווח ברוח בגין חודש דצמבר לכל שנה, בלבד.

4. תחולה

הוראות חוזר זה חלות על קופות גמל לתגמולים ולפיצויים, קופות מרכזיות לפיצויים, קרנות השתלמות וקופות גמל למטרה אחרת.

5. תחילה

תחילתן של הוראות חוזר זה בגין דיווח לחודש דצמבר 2004 ואילך.

6. ביטול תקפות

עם כניסתן לתוקף של הוראות חוזר זה יבוטלו חוזר גמל 2002/11 בנושא דוח תשואות ודמי ניהול שנתי (דוח 3) וטבלת הקודים בחוזר 2003/12.

אייל בן-שלוש
הממונה על שוק ההון ביטוח וחסכון

לוט:
רשימת קודי דיווח מעודכנת

רשימת קודי דיווח מעודכנת

קוד קליטה			הערות	סעיף
תשלומים לנכסים	תקבולים מנכסים	נכסים		
דוח נכסים ותזרים מנכסים				
א. מזומנים ופיקדונות לתקופה של עד חודש מיום ההפקדה				
בישראל				
		DA12		יתרות מזומנים ועו"ש בשקלים חדשים
		DT11		יתרות מזומנים ועו"ש נקובים במטבע חוץ
BT34	AT24	DA10		פח"ק/פר"י
BT236	AT236	DT236		פק"מ מדורגים BBB- לפחות, לתקופה של עד חודש מיום ההפקדה
BT237	AT237	DT237		פצ"מ מדורגים BBB- לפחות, לתקופה של עד חודש מיום ההפקדה
BT238	AT238	DT238		פיקדונות מדורגים BBB – לפחות, במטבע חוץ לתקופה של עד חודש מיום ההפקדה
BT190	AT190	DT190		פיקדונות בדירוג נמוך מ BBB - או לא מדורגים לתקופה של עד חודש מיום ההפקדה
בחו"ל				
		DT191		יתרות מזומנים ועו"ש במטבע חוץ בחו"ל
BT243	AT243	DT243		פיקדונות מדורגים BBB- לפחות, במטבע חוץ לתקופה של עד חודש מיום ההפקדה בחו"ל
BT244	AT244	DT244		פיקדונות בדירוג נמוך מ BBB - או לא מדורגים במטבע חוץ לתקופה של עד חודש מיום ההפקדה בחו"ל
ב. אגרות חוב מיועדות ופיקדון חשכ"ל				
-----	AT10	DT7		אגרות חוב מיועדות בקופות הגמל
BT24	AT13	DA8		פיקדונות חשכ"ל
ג. הלוואות				
1. אגרות חוב ממשלתיות סחירות				
בישראל				
BT27	AT17	DT13		אגרות חוב ממשלתיות צמודות מדד
BT28	AT18	DT14		אגרות חוב ממשלתיות צמודות מטבע חוץ
BT29	AT19	DT15		אגרות חוב ממשלתיות לא צמודות בריבית קבועה (שחר)
BT104	AT121	DT16		אגרות חוב ממשלתיות לא צמודות בריבית משתנה (גילון)
BT31	AT21	DA9		מק"מ
בחו"ל				
BT30	AT20	DT17		אגרות חוב של ממשלת ישראל שהונפקו בחו"ל
BT41	AT31	DT26		אגרות חוב סחירות שהנפיקו ממשלות זרות בחו"ל
2. אגרות חוב קונצרניות סחירות				
בישראל				
BT301	AT301	DT301		אגרות חוב קונצרניות סחירות צמודות מדד בדירוג (AA-) לפחות
BT302	AT302	DT302		אגרות חוב קונצרניות סחירות צמודות מט"ח בדירוג (AA-) לפחות
BT303	AT303	DT303		אגרות חוב קונצרניות סחירות לא צמודות בדירוג (AA-) לפחות
BT304	AT304	DT304		אגרות חוב להמרה סחירות צמודות מדד בדירוג (AA-) לפחות

מדינת ישראל
 משרד האוצר - אגף שוק ההון, ביטוח וחיסכון

קוד קליטה			הערות	סעיף
תשלומים לנכסים	תקבולים מנכסים	נכסים		
BT305	AT305	DT305		אגרות חוב להמרה סחירות צמודות מט"ח בדירוג (AA-) לפחות
BT306	AT306	DT306		אגרות חוב להמרה סחירות לא צמודות בדירוג (AA-) לפחות
BT307	AT307	DT307		אגרות חוב קונצרניות סחירות צמודות מדד בדירוג (AA-BBB-) לא כולל AA-
BT308	AT308	DT308		אגרות חוב קונצרניות סחירות צמודות מט"ח בדירוג (AA-BBB-) לא כולל AA-
BT309	AT309	DT309		אגרות חוב קונצרניות סחירות לא צמודות בדירוג (AA-BBB-) לא כולל AA-
BT310	AT310	DT310		אגרות חוב להמרה סחירות צמודות מדד בדירוג (AA-BBB-) לא כולל AA-
BT311	AT311	DT311		אגרות חוב להמרה סחירות צמודות מט"ח בדירוג (AA-BBB-) לא כולל AA-
BT312	AT312	DT312		אגרות חוב להמרה סחירות לא צמודות בדירוג (AA-BBB-) לא כולל AA-
BT313	AT313	DT313		אגרות חוב קונצרניות סחירות צמודות מדד בדירוג הנמוך מ BBB - או לא מדורגות
BT314	AT314	DT314		אגרות חוב קונצרניות סחירות צמודות מט"ח בדירוג הנמוך מ BBB - או לא מדורגות
BT315	AT315	DT315		אגרות חוב קונצרניות סחירות לא צמודות בדירוג הנמוך מ BBB - או לא מדורגות
BT316	AT316	DT316		אגרות חוב להמרה סחירות צמודות מדד בדירוג הנמוך מ BBB - או לא מדורגות
BT317	AT317	DT317		אגרות חוב להמרה סחירות צמודות מט"ח בדירוג הנמוך מ BBB - או לא מדורגות
BT318	AT318	DT318		אגרות חוב להמרה סחירות לא צמודות בדירוג הנמוך מ BBB - או לא מדורגות
				בחור"ל
BT40	AT30	DT25		אגרות חוב שהנפיקו חברות ישראליות בחור"ל
BT42	AT32	DT27		אגרות חוב שהנפיקו חברות זרות בחור"ל
				3. פיקדונות לתקופה העולה על חודש מיום ההפקדה
				א. פיקדונות בדירוג (AA-) לפחות
				בישראל
BT152	AT152	DT101		פיקדונות צמודי מדד בדירוג (AA-) לפחות
BT153	AT153	DT102		פיקדונות צמודי מטבע חוץ בדירוג (AA-) לפחות
BT154	AT154	DT103		פיקדונות שקליים בדירוג (AA-) לפחות
BT155	AT155	DT104		פיקדונות נקובים במטבע חוץ בדירוג (AA-) לפחות
				בחור"ל
BT156	AT156	DT105		פיקדונות נקובים במטבע חוץ בדירוג (AA-) לפחות, בחור"ל
				ב. פיקדונות בדירוג (AA- :BBB-), לא כולל AA-
				בישראל
BT157	AT157	DT106		פיקדונות צמודי מדד בדירוג (AA- :BBB-), לא כולל AA-
BT158	AT158	DT107		פיקדונות צמודי מטבע חוץ בדירוג (AA- :BBB-), לא כולל AA-
BT159	AT159	DT108		פיקדונות לא צמודים בדירוג (AA- :BBB-), לא כולל AA-
BT160	AT160	DT109		פיקדונות נקובים במטבע חוץ בדירוג (AA- :BBB-), לא כולל AA-
				בחור"ל
BT161	AT161	DT110		פיקדונות נקובים במטבע חוץ בדירוג (AA- :BBB-) בחור"ל, לא כולל AA-
BT194	AT194	DT194		ג. פיקדונות בדירוג הנמוך מ BBB- שעומדת כנגדן בכל עת בטוחה מספקת ופיקדונות לא מדורגים שעומדת כנגדן בכל עת בטוחה מספקת - בישראל ובחור"ל

מדינת ישראל
 משרד האוצר - אגף שוק ההון, ביטוח וחיסכון

קוד קליטה			הערות	סעיף
תשלומים לנכסים	תקבולים מנכסים	נכסים		
				ד. פיקדונות בדירוג הנמוך מ BBB – או לא מדורגים בישראל
BT195	AT195	DT195		פיקדונות צמודי מדד בדירוג הנמוך מ BBB – או לא מדורגים
BT196	AT196	DT196		פיקדונות צמודי מטבע חוץ בדירוג הנמוך מ BBB – או לא מדורגים
BT197	AT197	DT197		פיקדונות לא צמודים בדירוג הנמוך מ BBB – או לא מדורגים
BT198	AT198	DT198		פיקדונות נקובים במטבע חוץ בדירוג הנמוך מ BBB – או לא מדורגים
				בחור"ל
BT199	AT199	DT199		פיקדונות נקובים במטבע חוץ בדירוג הנמוך מ BBB – או לא מדורגים בחור"ל
				4. פיקדונות מובנים בישראל
BT349	AT349	DT349		פיקדונות מובנים (Structured products) צמודים למדד בש"ח בארץ
BT352	AT352	DT352		פיקדונות מובנים (Structured products) שקליים (לא צמודים) בש"ח בארץ
BT351	AT351	DT351		פיקדונות מובנים (Structured products) נקובים במט"ח וצמודים למט"ח בארץ
				בחור"ל
BT350	AT350	DT350		פיקדונות מובנים (Structured products) בחור"ל
				5. אגרות חוב קונצרניות לא סחירות בישראל
BT319	AT319	DT319		אגרות חוב קונצרניות לא סחירות צמודות מדד בדירוג (AA-) לפחות
BT320	AT320	DT320		אגרות חוב קונצרניות לא סחירות צמודות מט"ח בדירוג (AA-) לפחות
BT321	AT321	DT321		אגרות חוב קונצרניות לא סחירות לא צמודות בדירוג (AA-) לפחות
BT322	AT322	DT322		אגרות חוב להמרה לא סחירות צמודות מדד בדירוג (AA-) לפחות
BT323	AT323	DT323		אגרות חוב להמרה לא סחירות צמודות מט"ח בדירוג (AA-) לפחות
BT324	AT324	DT324		אגרות חוב להמרה לא סחירות לא צמודות בדירוג (AA-) לפחות
BT325	AT325	DT325		אגרות חוב קונצרניות לא סחירות צמודות מדד בדירוג (AA-), לא כולל AA-
BT326	AT326	DT326		אגרות חוב קונצרניות לא סחירות צמודות מט"ח בדירוג (AA-), לא כולל AA-
BT327	AT327	DT327		אגרות חוב קונצרניות לא סחירות לא צמודות בדירוג (AA-), לא כולל AA-
BT328	AT328	DT328		אגרות חוב קונצרניות להמרה לא סחירות צמודות מדד בדירוג (AA-), לא כולל AA-
BT329	AT329	DT329		אגרות חוב קונצרניות להמרה לא סחירות צמודות מט"ח בדירוג (AA-), לא כולל AA-
BT330	AT330	DT330		אגרות חוב קונצרניות להמרה לא סחירות לא צמודות בדירוג (AA-), לא כולל AA-
BT331	AT331	DT331		9 פרות חוב קונצרניות לא סחירות צמודות מדד אשר כנגדן עומדת בטוחה מספקת או משכנתא על זכות במקרקעין (או התחייבות לרישום משכנתא שנרשם עליה משכון כדין)
BT332	AT332	DT332		אגרות חוב קונצרניות לא סחירות צמודות מט"ח אשר כנגדן עומדת בטוחה מספקת או משכנתא על זכות במקרקעין (או התחייבות לרישום משכנתא שנרשם עליה משכון כדין)
BT333	AT333	DT333		אגרות חוב קונצרניות לא סחירות לא צמודות אשר כנגדן עומדת בטוחה מספקת או משכנתא על זכות במקרקעין (או התחייבות לרישום משכנתא שנרשם עליה משכון כדין)
BT334	AT334	DT334		אגרות חוב קונצרניות להמרה לא סחירות צמודות מדד אשר כנגדן עומדת בטוחה מספקת או משכנתא על זכות במקרקעין (או התחייבות לרישום משכנתא שנרשם עליה משכון כדין)
BT335	AT335	DT335		אגרות חוב קונצרניות להמרה לא סחירות צמודות מט"ח אשר כנגדן עומדת בטוחה מספקת או משכנתא על זכות במקרקעין (או התחייבות לרישום משכנתא שנרשם עליה משכון כדין)
BT336	AT336	DT336		אגרות חוב קונצרניות להמרה לא סחירות לא צמודות אשר כנגדן עומדת בטוחה מספקת או משכנתא על זכות במקרקעין (או התחייבות לרישום משכנתא שנרשם עליה משכון כדין)
BT337	AT337	DT337		אגרות חוב קונצרניות לא סחירות צמודות מדד בדירוג הנמוך מ BBB - או לא מדורגות

מדינת ישראל
 משרד האוצר - אגף שוק ההון, ביטוח וחיסכון

קוד קליטה			הערות	סעיף
תשלומים לנכסים	תקבולים מנכסים	נכסים		
BT338	AT338	DT338		אגרות חוב קונצרניות לא סחירות צמודות מט"ח בדירוג הנמוך מ BBB - או לא מדורגות
BT339	AT339	DT339		אגרות חוב קונצרניות לא סחירות לא צמודות בדירוג הנמוך מ BBB - או לא מדורגות
BT340	AT340	DT340		אגרות חוב להמרה לא סחירות צמודות מדד בדירוג הנמוך מ BBB - או לא מדורגות
BT341	AT341	DT341		אגרות חוב להמרה לא סחירות צמודות מט"ח בדירוג הנמוך מ BBB - או לא מדורגות
BT342	AT342	DT342		אגרות חוב להמרה לא סחירות לא צמודות בדירוג הנמוך מ BBB - או לא מדורגות
				בחו"ל
BT146	AT146	DT95		אגרות חוב קונצרניות לא סחירות שהונפקו בחו"ל וכנגדן עומדת בטוחה מספקת או משכנתא על זכות במקרקעין (או התחייבות לרישום משכנתא שנרשם עליה משכון כד"ן) או שהן מדורגות בדירוג של לפחות BBB -
BT147	AT147	DT96		אגרות חוב קונצרניות לא סחירות אחרות שהונפקו בחו"ל
				6. תעודות חוב מסחריות
				א. סחירות
				בישראל
BT354	AT354	DT354		תעודות חוב מסחריות סחירות צמודות למדד בש"ח בארץ
BT355	AT355	DT355		תעודות חוב מסחריות סחירות שקליות (לא צמודות) בש"ח בארץ
BT356	AT356	DT356		תעודות חוב מסחריות סחירות נקובות במט"ח וצמודות למט"ח בארץ
				בחו"ל
BT185	AT185	DT120		תעודות חוב מסחריות סחירות בחו"ל
				ב. לא סחירות
				בישראל
BT357	AT357	DT357		תעודות חוב מסחריות לא סחירות צמודות למדד בש"ח בארץ
BT358	AT358	DT358		תעודות חוב מסחריות לא סחירות שקליות (לא צמודות) בש"ח בארץ
BT359	AT359	DT359		תעודות חוב מסחריות לא סחירות נקובות במט"ח וצמודות למט"ח בארץ
				בחו"ל
BT186	AT186	DT121		תעודות חוב מסחריות לא סחירות בחו"ל
				7. הלוואות אחרות
				בישראל
BT148	AT148	DT97		הלוואות אחרות ותיקי משכנתאות בדירוג BBB- לפחות, או שעומדת כנגדם בכל עת בטוחה מספקת, או משכנתא ראשונה על זכות במקרקעין או התחייבות לרישום משכנתא שנרשם עליה משכון כד"ן
BT150	AT150	DT99		הלוואות אחרות ותיקי משכנתאות אחרים
BT62	AT53	DC1		הלוואות לעמיתים
				בחו"ל
BT149	AT149	DT98		הלוואות אחרות ותיקי משכנתאות בחו"ל בדירוג BBB- לפחות, או שעומדת כנגדם בכל עת בטוחה מספקת, או משכנתא ראשונה על זכות במקרקעין או התחייבות לרישום משכנתא שנרשם עליה משכון כד"ן
BT151	AT151	DT100		הלוואות אחרות ותיקי משכנתאות אחרים בחו"ל
				ד. מניות
				בישראל
BT43	AT33	DB8		מניות סחירות
BT67	AT58	DC9		מניות לא סחירות
				בחו"ל
BT44	AT35	DT28		מניות של חברות ישראליות שנסחרות בחו"ל
BT46	AT37	DT30		מניות סחירות של תאגיד תושב חוץ בשיעור החזקה של עד 10% בחו"ל
BT105	AT122	DT81		מניות סחירות של תאגיד תושב חוץ בשיעור החזקה של 10% ומעלה בחו"ל
BT108	AT125	DT83		מניות לא סחירות של תאגיד תושב חוץ בחו"ל

מדינת ישראל
 משרד האוצר - אגף שוק ההון, ביטוח וחיסכון

קוד קליטה			סעיף	
תשלומים לנכסים	תקבולים מנכסים	נכסים	הערות	
				ה. השקעה בתעודות סל ותעודות פיקדון
				1. נסחרות בישראל
BT360	AT360	DT360		השקעה בתעודות סל שמחקות מדדי מניות בארץ
BT361	AT361	DT361		השקעה בתעודות סל שמחקות מדדי מניות בחו"ל
BT362	AT362	DT362		השקעה בתעודות סל שמחקות מדדים אחרים בארץ
BT363	AT363	DT363		השקעה בתעודות סל שמחקות מדדים אחרים בחו"ל
BT364	AT364	DT364		השקעה בתעודות פיקדון במט"ח
BT365	AT365	DT365		השקעה בתעודות פיקדון שקליות
				2. נסחרות בחו"ל
BT366	AT366	DT366		השקעה בתעודות סל שמחקות מדדי מניות
BT367	AT367	DT367		השקעה בתעודות סל שמחקות מדדים אחרים
BT368	AT368	DT368		השקעה בתעודות פיקדון במט"ח
				ו. נכסים נגזרים
				1. סחירים
				בישראל
BT48	AT39	DB5		אופציות מסוג Warrant
BT49	AT40	-----		חוזים עתידיים סחירים – FUTURES
BT171	AT171	DT171		אופציות ישראליות על מדד מעו"ף (long)
BT172	AT172	DT172		אופציות (long) call 001
BT173	AT173	DT173		אופציות ישראליות על מדד מניות הבנקים (long)
BT174	AT174	DT174		אופציות ישראליות על מדד מניות היתר (long)
BT175	AT175	DT175		אופציות ישראליות על שקל/מט"ח (long)
BT176	AT176	DT176		אופציות ישראליות על שערי ריבית (long)
BT177	AT177	DT177		אופציות ישראליות על מדדים/נכסים אחרים (long)
BT204	AT204	DT204	שליילי	אופציות ישראליות על מדד מעו"ף בחסר (short)
BT205	AT205	DT205	שליילי	אופציות (short) call 001
BT206	AT206	DT206	שליילי	אופציות ישראליות על מדד מניות הבנקים בחסר (short)
BT207	AT207	DT207	שליילי	אופציות ישראליות על מדד מניות היתר בחסר (short)
BT208	AT208	DT208	שליילי	אופציות ישראליות על שקל/מט"ח בחסר (short)
BT209	AT209	DT209	שליילי	אופציות ישראליות על שערי ריבית בחסר (short)
BT210	AT210	DT210	שליילי	אופציות ישראליות על מדדים/נכסים אחרים בחסר (short)
				בחו"ל
BT211	AT211	DT211		אופציות מסוג Warrant בחו"ל
BT212	AT212	-----		חוזים עתידיים סחירים – FUTURES בחו"ל
BT213	AT213	DT213		אופציות סחירות על מניות ועל מדד מניות (long) בחו"ל
BT214	AT214	DT214		אופציות סחירות על מטבעות (long) בחו"ל
BT215	AT215	DT215		אופציות סחירות על ריביות (long) בחו"ל
BT216	AT216	DT216		אופציות סחירות על סחורות - (long) commodity בחו"ל

מדינת ישראל
 משרד האוצר - אגף שוק ההון, ביטוח וחיסכון

קוד קליטה			הערות	סעיף
תשלומים לנכסים	תקבולים מנכסים	נכסים		
BT217	AT217	DT217	שלילי	אופציות סחירות על מניות ועל מדד מניות בחסר (short) בחו"ל
BT218	AT218	DT218	שלילי	אופציות סחירות על מטבעות בחסר (short) בחו"ל
BT219	AT219	DT219	שלילי	אופציות סחירות על ריביות בחסר (short) בחו"ל
BT220	AT220	DT220	שלילי	אופציות סחירות על סחורות – commodity בחסר (short) בחו"ל
				2. לא סחירים בישראל
BT343	AT343	DT343	חיובי או שלילי	עסקאות עתידיות שקל/מט"ח לא סחירות FORWARD
BT344	AT344	DT344	חיובי או שלילי	עסקאות עתידיות אחרות לא סחירות FORWARD
BT345	AT345	DT345		אופציות OTC (long) שקל/מט"ח לא סחירות
BT346	AT346	DT346		אופציות OTC (long) אחרות לא סחירות
BT347	AT347	DT347	שלילי	אופציות OTC בחסר (short) שקל/מט"ח
BT348	AT348	DT348	שלילי	אופציות OTC בחסר (short) אחרות
BT231	AT231	DT51	חיובי או שלילי	עסקאות החלפה swap
				בחו"ל
BT222	AT222	DT76	חיובי או שלילי	חוזים עתידיים לא סחירים Forward בחו"ל
BT232	AT232	DT232		אופציות OTC (long) בחו"ל
BT233	AT233	DT233	שלילי	אופציות OTC בחסר (short) בחו"ל
BT223	AT223	DT223	חיובי או שלילי	עסקאות החלפה swap בחו"ל
BT224	AT224	DT224		3. נגזרות אשראי (credit derivatives) בישראל ו בחו"ל
				ז. יחידות השתתפות בקרנות נאמנות בישראל
BT56	AT47	DB10		תעודות השתתפות בקרן נאמנות
				בחו"ל
BT57	AT48	DT43		תעודות השתתפות בקרנות נאמנות זרות בחו"ל
				ח. השקעה בקרנות בישראל
BT70	AT61	DT53		קרנות הון סיכון
BT69	AT60	DT52		קרנות השקעה אחרות
BT225	AT225	DT225		קרנות נדל"ן
				בחו"ל
BT118	AT138	DT89		קרנות הון סיכון בחו"ל
BT117	AT137	DT88		קרנות השקעה אחרות בחו"ל
BT226	AT226	DT226		קרנות נדל"ן בחו"ל

מדינת ישראל
 משרד האוצר - אגף שוק ההון, ביטוח וחיסכון

קוד קליטה			הערות	סעיף
תשלומים לנכסים	תקבולים מנכסים	נכסים		
				ט. השקעות אחרות
				בישראל
BT180	AT166	DT116	שלילי	התחייבות בגין מכירה בחסר של ני"ע סחירים בחו"ל
				ני"ע סחירים אחרים שהנפיקו תאגידים ישראלים בחו"ל
BT45	AT36	DT29		ני"ע סחירים אחרים של מנפיקים זרים בחו"ל
BT47	AT38	DT31		התחייבות בגין מכירה בחסר של ני"ע סחירים בחו"ל
BT181	AT167	DT117	שלילי	
				י. זכויות במקרקעין
				בישראל
BT162	AT162	DT111		זכויות במקרקעין מניבים
BT163	AT163	DT112		זכויות במקרקעין לא מניבים
				בחו"ל
BT164	AT164	DT113		זכויות במקרקעין מניבים בחו"ל
BT165	AT165	DT114		זכויות במקרקעין לא מניבים בחו"ל
				יא. רכוש קבוע
BT228	AT228	DT115		בנייני משרדים שבשימוש הקופה
BT88	AT95	DT62		רכוש קבוע שאינו בנייני משרדים, בניכוי פחת נצבר
				יב. חייבים וזכאים שונים
-----	-----	DT54		חייבים שונים
-----	-----	DT55	שלילי	זכאים
-----	-----	DT92	שלילי	זכאים מס הכנסה
-----	-----	DT353	שלילי	עמיתים זכאים בגין החזרי מס
-----	-----	DT369	שלילי	עמיתים זכאים בגין שיקים שמועד פרעונם עבר
				יג. תקבולים ותשלומים אחרים הנובעים מנכסים
BT72	AT63	-----		הפרשי שער
BT168	AT168	-----		דמי השאלה מהשאלת ניירות ערך
BT89	AT100	-----		ריבית פיגורים בגין איחור בהעברת כספי עמיתים
-----	AT99	-----		ריבית פיגורים בגין חובות מעבידים
BT119	AT139	-----		מס הכנסה בגין רווחי השקעות של הקופה
BT120	AT142	-----		מס שבח
-----	-----	DE1		סה"כ נכסי הקרן
-----	AT999	-----		סה"כ תקבולים מתזרים מנכסים
BT999	-----	-----		סה"כ תשלומים מתזרים מנכסים

מדינת ישראל
 משרד האוצר - אגף שוק ההון, ביטוח וחיסכון

קוד קליטה	סעיף	קוד קליטה	סעיף
דוח תקבולים ותשלומים מחיצוניים			
תשלומים לחיצוניים		תקבולים מחיצוניים	
1. תשלומים		1. הפקדות	
א. לעמיתים שכירים		א. עמיתים שכירים	
BT1	משיכת מרכיב הפיצויים	AT1	הפקדות מעביד - מרכיב פיצויים
BT2	משיכת מרכיב התגמולים או משיכה מקרנות השתלמות	AA1	הפקדות בגין עמית שכיר - חלק המעביד
BT125	תשלומים מקופות למטרה אחרת	AA2	הפקדות בגין עמית שכיר - חלק העובד
BT126	העברות סוציאליות לקרן פנסיה בגין תשלומים מקופה למטרה אחרת		
ב. לעמיתים עצמאיים		ב. עמיתים עצמאיים	
BT3	תשלומים לעמיתים עצמאיים	AA3	עמיתים עצמאיים
ג. החזרות למעבידים		ג. העברות חריגות של מעביד לקופת גמל	
BT4	החזרות למעבידים - מרכיב פיצויים	AT110	
BT5	החזרות למעבידים - מרכיב תגמולי מעביד		
2. העברות		2. העברות	
א. העברות בין קופות		א. העברות בין קופות	
BT18	העברת זכויות עמיתים - במזומן	AT6	קבלת זכויות עמיתים - במזומן
BT19	העברת זכויות עמיתים - בנכסים אחרים	AT7	קבלת זכויות עמיתים - בנכסים אחרים
BT97	העברה למסלולים אחרים	AT114	העברות ממסלולים אחרים
BT182	ב. העברות לקרנות פנסיה	AT169	ב. העברות מקרנות פנסיה
BT290	ג. העברות לחברות ביטוח	AT290	ג. העברות מחברות ביטוח
		AA9	ד. תקבולים שטרם זוהו
3. תשלומים אחרים		3. תקבולים אחרים	
BT76	תשלומים לעמיתים בגין ביטוח חיים קבוצתי	AT71	תקבולים מעמיתים בגין ביטוח חיים קבוצתי
BT81	תשלומים למבטח עבור ביטוח חיים קבוצתי	AT111	תקבולים ממבטח בגין ביטוח חיים קבוצתי
BT95	תשלומים בגין תביעות משפטיות	AT108	תקבולים בגין תביעות משפטיות
BF4	תשלומים אחרים	AT72	תקבולים אחרים
4. הוצאות ניהול		4. הכנסות ניהול	
BT83	דמי ניהול	AT104	החזר דמי ניהול
BT85	עמלות קניה ומכירה של ני"ע סחירים	AT109	החזר עמלת קנית/מכירת ני"ע
BT86	עמלות קניה ומכירה של נכסים לא סחירים		
BT78	עמלות אחרות בעד החזקת נכסי קופה	AA10	החזר עמלות אחרות בעד החזקת נכסי קופה
BT79	עמלות ניהול חיצוני	AA11	החזר עמלות ניהול חיצוני
B1	סה"כ תשלומים מחיצוניים	A1	סה"כ תקבולים מחיצוניים

מדינת ישראל
 משרד האוצר - אגף שוק ההון, ביטוח וחיסכון

קוד קליטה	הערות	סעיף
נספח א': כללי		
		1. מספרי עמיתים וכספים שנצברו
K2		מספר חשבונות עמיתים עצמאיים
KT1		מספר חשבונות עמיתים שכירים
KT307		סה"כ הכספים הנזקפים לעמיתים שכירים – מרכיב התגמולים חלק העובד
KT311		סה"כ הכספים הנזקפים לעמיתים שכירים – מרכיב התגמולים חלק המעביד
KT308		סה"כ הכספים הנזקפים לעמיתים שכירים – מרכיב הפיצויים
KT3		סה"כ הכספים הנזקפים לעמיתים עצמאיים
KT28		מספר עמיתים מעבידים בקופות המרכזיות לפיצויי פיטורין
KT53		סה"כ חשבונות של "עמית קבוץ"
KT54		סה"כ כספים של "עמית קבוץ"
KT55		סה"כ חשבונות של "עמית מושב שיתופי"
KT56		סה"כ כספים של "עמית מושב שיתופי"
KT57		סה"כ חשבונות של עמיתים שכירים שהגיעו לבשלות
KT58		סה"כ כספים של עמיתים שכירים שהגיעו לבשלות
KT59		סה"כ חשבונות של עמיתים עצמאים שהגיעו לבשלות
KT60		סה"כ כספים של עמיתים עצמאים שהגיעו לבשלות
KT301		מספר עמיתים שביקשו העברה מהקופה לקופה אחרת
KT302		מספר עמיתים שביקשו העברה מקופה אחרת לקופה
KT314		כספים שהופקדו לקופה וטרם זוהו
		2. כספים שנזקפו או שולמו לעמיתים
KT5		סה"כ כספים שנזקפו לחשבון העמית כריבית קופה בגין הפקדות
KT6		סה"כ כספים ששולמו לעמיתים ביום האחרון של החודש
KT7		סה"כ כספים ששולמו כריבית קופה בגין משיכות
KT26		ריבית פיגורים עודפת
		3. יחס נזילות וריבית קופה
K5		שיעור ריבית קופה
KT72		יחס הנזילות (בשלות)
		4. מעבידים
EA		חובות מעבידים
KT10	ירשם בערך שלילי	מעבידים זכאים
KT37		העברות מעביד לקופת גמל
		5. תשואת הקופה
KT22		תשואה חודשית נומינלית ברוטו
KT51		תשואה מצטברת נומינלית ברוטו מתחילת השנה
		6. השאלת ניירות ערך ועסקאות לרכישה מחדש
KT63		סה"כ שווי ני"ע שהושאלו לחבר בורסה
KT64		סה"כ שווי אג"ח של מדינת ישראל שהושאלו למי שאיננו חבר בורסה

מדינת ישראל
 משרד האוצר - אגף שוק ההון, ביטוח וחיסכון

קוד קליטה	הערות	סעיף
KT67		סה"כ שווי הסכמים לרכישה מחדש בהם התקשרה הקופה
		7. עסקאות מחוץ לבורסה
KT14		רכישות מחוץ לבורסה של ני"ע סחירים
KT15		מכירות מחוץ לבורסה של ני"ע סחירים
		8. עסקאות והשקעות עם צדדים קשורים
KT16		רכישות ני"ע מצדדים קשורים
KT17		מכירות ני"ע לצדדים קשורים
KT68		סה"כ השקעות בפיקדונות של גורמים קשורים
KT69		סה"כ השקעות בני"ע של מחזיק אמצעי שליטה
KT70		סה"כ השקעות בקרנות נאמנות של גורמים קשורים
KT71		סה"כ כספים בניהול של מנהל תיקים של גורם קשור
		9. דמי ניהול, עמלות, ריבית פיגורים וכספים שהועברו למנהלי תיקים
KT27		דמי ניהול שגבתה הקופה בגין חודש הדיווח
KT325		שיעור דמי ניהול חודשי
KT324		שיעור דמי ניהול מצטבר
KT323		שיעור דמי ניהול חודשיים מינימליים
KT322		שיעור דמי ניהול חודשיים מקסימליים
KT315		שיעור עמלות חודשי
KT316		שיעור עמלות מצטבר
KT74		סה"כ כספים שהועברו למנהלי תיקים
KT77		דמי ניהול ששולמו בשל השקעות בקרנות נאמנות
KT417		עמלות ניהול חיצוני ששולמו בגין חודש הדיווח
		12. מס הכנסה ודיבידנד שהתקבל
KT39		משיכות שחויבו במס בגין משיכות שלא כדין
KT73		דיבידנדים שהתקבלו
KT90		מס שנוכה מתשלומים בגין משיכות שלא כדין
KT306		מס שנוכה על רווחי הון מחשבוננו של העמית
		13. השקעות מחוץ לישראל
KT18		סה"כ נכסים המוחזקים ע"י מתווך פיננסי בחו"ל, והמתווך בשליטת תאגיד ישראלי
KT19		סה"כ נכסים המוחזקים ע"י מתווך פיננסי בחו"ל, והמתווך אינו בשליטת תאגיד ישראלי
KT61		הלוואות לתאגיד תושב חוץ אשר הקופה מחזיקה 10% ומעלה מהמניות בו או לתאגיד הנשלט בידי תאגיד תושב חוץ כאמור
KT62		הלוואות אחרות לתאגיד תושב חוץ
		14. בטחונות
KT11		סה"כ בטחונות בגין יצירת אופציות ישראליות
KT12		סה"כ בטחונות בגין חוזים עתידיים, סחירים ולא סחירים
KT38		סה"כ בטחונות בגין יצירת אופציות בחו"ל
KT317		סה"כ בטחונות בגין עסקאות SWAP

מדינת ישראל
 משרד האוצר - אגף שוק ההון, ביטוח וחסכון

קוד קליטה	הערות	סעיף
		15. חשיפה
KT303		חשיפה למט"ח באמצעות אופציות נח/מט"ח לפי מודל Black & Scholes במונחי דלתא
KT304		חשיפה באמצעות אופציות בישראל, שאינן מטבע, לפי מודל Black & Scholes במונחי
KT305		חשיפה למט"ח באמצעות עסקאות עתידיות שקל/מט"ח

קוד קליטה	הערות	סעיף
נספח ב': ביטוח חיים קבוצתי		
KT318	1,2,3,4	האם הקופה מבטחת או ביטחה את עמיתיה בביטוח חיים קבוצתי בשנת הדיווח?
KT321		מספר עמיתים מבוטחים
KT319		סה"כ תביעות ששולמו בשנת הביטוח (סכום)
KT320		סה"כ פרמיות ששולמו למבוטחים בגין שנת הדיווח