



מדינת ישראל משרד האוצר - אגף שוק ההון, ביטוח וחיסכון

כ' בכסלו התשס"ו
21 בדצמבר 2005

חוזר גמל 19-2-2005
סיווג: כללי

דוח שנתי בדבר קיום הוראות הדין ע"י קופת הגמל (ח.ק. 15 לשעבר)

בתוקף סמכותי לפי סעיף 42 לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח) התשס"ה-2005, כפי שהוחל בסעיף 40 לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) התשס"ה-2005, אני מורה כדלקמן:

1. כללי

חוזר 2004/2 מיום 11/2/2004 בדבר "דוח שנתי בדבר קיום הוראות הדין הרלוונטיות ע"י קופת הגמל (ח.ק. 15 לשעבר)" מהווה חלק מהדיווח הנלווה לדוחות הכספיים השנתיים של קופת גמל. לנוכח שינויים בתקנות מס הכנסה (כללים לאישור וניהול קופות גמל) תשכ"ד-1964 (להלן – "התקנות") מצורף דוח מעודכן ומורחב. הדוח כולל שני חלקים: חלק א' - עדכון למתכונת הישנה של הדוח, חלק ב' – דוח בדבר עמידה בתקנות ההשקעה.

2. הגשת הדוח

הדוח על שני חלקיו יוגש יחד עם הדוחות הכספיים השנתיים של קופת גמל כשהנתונים הכספיים הינם מבוקרים על ידי רואה החשבון המבקר של קופת הגמל.

חלק ב' לדוח יוגש מידי רבעון יחד עם רשימת הנכסים הרבעונית של קופת הגמל כשהוא מסוקר על כל סעיפיו על ידי רואה החשבון המבקר של הקופה.

3. תחולה

חוזר זה יחול לגבי קופות גמל לתגמולים, קופות גמל לפיצויים, קרנות השתלמות, קופות גמל לדמי מחלה, קופות גמל לחופשה וקופות גמל למטרה אחרת.

4. תחילה

תחילתו של חוזר זה החל מהדוחות הכספיים לשנת 2005.

מדינת ישראל
משרד האוצר - אגף שוק ההון, ביטוח וחסכון

5. ביטול תוקף

חוזר 2004/2 מיום 11/2/2004 בדבר "דוח שנתי בדבר קיום הוראות הדין הרלוונטיות ע"י קופת הגמל (ח.ק. 15 לשעבר)" - בטל.

ידין ענתבי
הממונה על שוק ההון ביטוח וחסכון

מדינת ישראל
משרד האוצר - אגף שוק ההון, ביטוח וחסכון

דוח בדבר קיום הוראות הדין על ידי קופת הגמל

חלק א'

לשנה שהסתיימה ביום _____

מוגש בהתאם לתקנה 51 לתקנות מס הכנסה (כללים לאישור ולניהול קופות גמל), התשכ"ד – 1964 (להלן - "התקנות").

א. מספר אישור מס הכנסה:

ב. השם המלא של קופת הגמל (להלן - "הקופה"):

ג. השם המלא של הגוף המנהל:

כתובתו _____

מספר טלפון _____

מספר פקס _____

ד. השם המלא של משרד רואה החשבון:

שם רו"ח האחראי על תיק הקופה: _____

כתובתו _____

מספר טלפון _____

מספר פקס _____

ה. סוג הקופה (הקף בעיגול את האפשרות הנכונה):

9	8	7	6	5	4	3	2	1
מסלולים	למטרה אחרת	חופשה	מחלה	השתלמות	מרכזית לפיצויים	תגמולים ופיצויים לשכירים	תגמולים לשכירים	תגמולים לעצמאים

מדינת ישראל

משרד האוצר - אגף שוק ההון, ביטוח וחסכון

כללי

1. האם לקופה אישור תקף לכל שנת הדיווח?
 אם לא, פרט _____

לא כן

2. האם היתה לקופת הגמל בשנה הנדונה הכנסה ממקור שלא ניתן היה לפטור ע"פ סעיף 9(2) ושאינו מהווה הכנסה ע"פ סעיף 3(ח) לפקודת מס הכנסה?
 אם כן, פרט _____

לא כן

3. האם שועברו נכסי עמיתים בקופת הגמל?
 אם כן, פרט _____

לא כן

4. האם היתה הפליה בין הזכויות המוקנות לעמיתים בקופה?
 אם כן, פרט _____

לא כן

5. האם קופת הגמל עוסקת בעיסוק שתקנות מס הכנסה אינן מתירות אותו באורח מפורש?
 אם כן, פרט _____

לא כן

הפרשות כספים לקופה –
 6. האם הפרשות המעביד לעמיתים שכירים בחשבונות אישיים היו בתשלומים חודשיים רצופים ובהתאם לשיעורי ההפרשה כאמור בתקנה 19?
 אם לא, פרט _____

לא כן

7. האם בשנת הדוח הכספי היו מעבידים חייבים כספים לקופה?
 אם כן, פרט _____

לא כן

ל.ר.

א. האם שולמה ריבית פיגורים על חובות אלו לפי תקנה 22?
 מהו שיעור ריבית הפיגורים הממוצעת בשנת הדוח הכספי?

לא כן

ב. מהו סכום החוב הידוע לחברה המנהלת הנובע מאי תשלום הפרשות לקופה ליום המאזן
 באלפי ש"ח _____
 כאחוז מסך ההפרשות השנתיות _____

מדינת ישראל

משרד האוצר - אגף שוק ההון, ביטוח וחסכון

8. האם התקבלו כספים בקופה שלא במזומן?
כן לא

אם כן, פרט _____

9. האם התקבלו כספי מ בקופה בהתאם למועד ים הקבועים בתקנה 20?
כן לא

אם לא, פרט _____

ביטוח עמיתים –
10. האם בוטחו העמיתים בקופה בביטוח לפי תקנה 31?
כן לא

אם כן:

א. יש לצרף את המסמכים הבאים:

(1) העתק מפוליסת הביטוח המאושרת ע"י המפקח על הביטוח לשנת הדוח הכספי.

(2) העתק מאישור המפקח על הביטוח לפוליסת הביטוח האמורה.

(3) כל הסכם או חוזה אחר שיש בין מנהל קופת הגמל לבין חברת הביטוח או סוכנויות הביטוח, כולל השתתפות ברווחים או כל תגמולים אחרים שהתקבלו מהמבטח (עמלות, שכר או כל הטבה אחרת). הכל במישרין או בעקיפין, ובפירוט המועדים והסכומים ומה השימוש שנעשה בהם.

ב. האם קופת הגמל היא בעלת הפוליסה והנהנה, והעמיתים המבוטחים?
כן לא ל.ר.

אם לא, פרט _____

ג. יש לפרט את הפרטים הבאים:

(1) שם חברת הביטוח: _____

(2) תקופת הביטוח: _____

(3) סכומי ביטוח והכיסויים: _____

(4) השתתפות ברווחים (האם יש/אין, דרך חלוקת הרווחים):

11. האם בוטחו עמיתי הקופה בביטוח אחר מאשר ביטוח חיים ונכות?
כן לא

אם כן, פרט _____

מדינת ישראל

משרד האוצר - אגף שוק ההון, ביטוח וחסכון

- העברת כספים –
- 12 . האם העברת כספים בין קופות גמל נעשה בהתאם להוראות תקנה 33 א?
 אם לא, פרט _____
- לא כן
-
- 13 . האם העברת כספים בין מסלולי השקעה נעשה בהתאם להוראות תקנה 33 ב?
 אם לא, פרט _____
- לא כן
-
- 14 . האם שולם לעמית שכיר בהתאם להוראות תקנה 34?
 אם לא, פרט _____
- לא כן
-
- 15 . האם תגמולים ופיצויים של עמית שכיר נפטר טופלו בהתאם להוראות תקנה 34 ב?
 אם לא, פרט _____
- לא כן
-
- 16 . האם שולם לעמית עצמאי בהתאם להוראות תקנה 38?
 אם לא, פרט _____
- לא כן
-
- 17 . האם תגמולים של עמית עצמאי שנפטר טופלו בהתאם להוראות תקנה 38 ג?
 אם לא, פרט _____
- לא כן
-
- 18 . האם שולם לעמית לפני תום 6 שנים בקרן השתלמות (שלא לצורך השתלמות), ללא ניכוי מס כדין?
 אם כן,
 מספר המקרים ששולמו _____
 באלפי ש"ח _____
- לא כן
-
- איחוד ופיצול חשבונות –
- 19 . האם החברה המנהלת פעלה בהתאם לתקנה 36 בדבר איחוד ופיצול חשבונות?
 אם לא, פרט _____
- לא כן
-

מדינת ישראל

משרד האוצר - אגף שוק ההון, ביטוח וחסכון

הפקדה לאחר משיכה –

- ל.ר. כן לא
20. האם הופקדו כספים בקופה לחשבון תגמולים או השתלמות לאחר משיכת כספים מהחשבון ללא סימון הכספים בנפרד או פתיחת מסלול נפרד?
אם כן, פרט _____

איתור עמיתים –

- כן לא
21. האם פנתה החברה המנהלת במהלך שנת הדיווח למרשם האוכלוסין במשרד הפנים לקבלת מידע לצורך איתור חשבונות של עמיתים ולצורך איתור מוטבים בהתאם לאמור בתקנה 738?
אם לא:
א. מתי פנתה החברה בפעם האחרונה? _____
ב. ציין את מספר וההיקף הכספי של חשבונות העמיתים שלמיטב דעתה של ההנהלה הינם מנותקי קשר?
מספר עמיתים _____
היקף כספי באלפי ₪ _____

תשלום למעבידים –

- ל.ר. כן לא
22. בקופה מרכזית לפיצויים – האם שולמו כספים למעביד, בין במישרין ובין בעקיפין סכום כלשהו מכספיה בגין סכומים שלא שולמו לעמיתים כפיצויים?
אם כן, פרט _____

העברת זכויות עמיתים –

- כן לא
23. האם בוצעה בשנת המאזן העברת זכויות עמיתים בנכסים ולא במזומנים?
אם כן, נא לציין את מס' ההעברות כאמור: _____

דוח שנתי לעמית –

- כן לא
24. האם הדיווח לעמיתים נערך בהתאם לתקנה 53 והנחיות אגף שוק ההון?
אם לא, פרט _____

25. נא לצרף העתק מהדוח השנתי שנשלח לעמיתים בהתאם לתקנה 53 לפי הפירוט הבא:

- א. חשבון אחד ללא תנועה לשנת הדיווח.
ב. חשבון אחד עם תנועה לשנת הדיווח.

מדינת ישראל משרד האוצר - אגף שוק ההון, ביטוח וחסכון

- התאמה בין דיווחים –
26. האם ישנה התאמה בין רשימת הנכסים לסוף שנת הדיווח לבין סך הנכסים במאזן הקופה?
אם לא, פרט _____
- כן לא
27. האם ישנה התאמה בין הדיווח החודשי על הנכסים לסוף שנת הדיווח לבין הדיווח ברוח הכספי השנתי?
אם לא, פרט _____
- כן לא
- יועצים חיצוניים –
28. האם כל ההתקשרויות עם יועצים חיצוניים או נותני שירותים מעוגנים בהסכם בכתב?
אם לא, פרט _____
- כן לא
29. האם נקטה החברה מהנהלת בכל הצעדים שפורטו בחוזר 2003/14 לענין היערכות להמשך פעילות בשעת משבר?
אם לא, פרט _____
- כן לא

מבקר פנימי

30. האם דירקטוריון החברה המנהלת מינה מבקר פנימי לקופה?
אם לא, פרט _____
- כן לא
31. האם קיים הסכם המגדיר את היקף השירותים שיינתנו ע"י המבקר הפנימי?
אם לא, פרט _____
- ל.ר. כן לא
32. האם קיים נוהל כתוב למעקב אחר פעילות המבקר הפנימי של הקופה?
אם לא, פרט _____
- ל.ר. כן לא
33. האם המבקר הפנימי הגיש הצעה לתוכנית עבודה שנתית או תקופתית והיא אושרה בדירקטוריון או בוועדת הביקורת?
אם לא, פרט _____
- ל.ר. כן לא
34. האם המבקר הפנימי הגיש דוח על ממצאיו בנוגע לעניינים שבדק בתוכנית העבודה?
אם לא, פרט _____
- ל.ר. כן לא

מדינת ישראל

משרד האוצר - אגף שוק ההון, ביטוח וחסכון

35. האם ועדת הביקורת או הדירקטוריון מקיימים ישיבות תקופתיות סדירות בנושא הביקורת והבקרה בקופה. לא כן ל.ר
- לציין את מספר הישיבות שקוימו בנושאי ביקורת ובקרה בשנת הדוח _____

ועדת השקעות

כללי –

36. האם מוצגים בפני ועדת ההשקעות ניתוחים מאקרו כלכליים, ניתוחי שוק וכל חומר אחר רלוונטי לקבלת החלטות ההשקעה? לא כן
- אם לא, פרט _____
37. בחברה מנהלת של מספר חברות – האם קיימת התייחסות ספציפית בוועדת ההשקעות עבור הקופה? לא כן
- אם לא, פרט _____
38. האם קיים דוח המשווה בין החלטות ועדת ההשקעות לבין הביצוע בפועל ע"י מנהל ההשקעות? לא כן
- אם לא, פרט _____
39. האם קיים נוהל כתוב לפיקוח, מעקב ובקרה אחר פעילות מנהל ההשקעות של הקופה? לא כן
- אם לא, פרט _____
40. האם קיים הסכם המגדיר את היקף השירותים ואת פירוט הפעולות שיכול לבצע מנהל ההשקעות חיצוני של הקופה? לא כן
- אם לא, פרט _____
41. האם קיימים בחברה מנהלת נהלים כתובים לאופן מכירת ורכישת ניירות ערך? לא כן
- אם לא, פרט _____
42. האם השקעות מחוץ לבורסה הובאו לאישור של ועדת ההשקעות? לא כן
- אם לא, פרט _____

מדינת ישראל

משרד האוצר - אגף שוק ההון, ביטוח וחסכון

43. האם החברה המנהלת ממלאת את הוראות תקנות 3ה41(ג) ו-1(ד),
 לא כן 5ה41(ב), 6ה41(א) ו-7ה41?
 אם לא, פרט _____
- הרכב ועדת השקעות –
44. בקופה שלא על בסיס הוצאות בפועל – האם חבר ועדת השקעות מכהן
 לא כן כחבר ועדת השקעות של מבטח או קופה אחרת (אלא אם כן הם מהווים
 חלק מקבוצת משקיעים אחת)?
 אם כן, פרט _____
45. בקופת גמל ענפית (קופה על בסיס הוצאות בפועל) – האם חבר ועדת
 לא כן השקעות מכהן כחבר ועדת השקעות של יותר מעוד שתי קופות כאמור?
 אם כן, פרט _____
46. האם עובד של החברה המנהלת את הקופה העובד בניהול השקעות מכהן
 לא כן כחבר ועדת ההשקעות של הקופה?
 אם כן, פרט _____
47. האם יועץ חיצוני של הקופה או של החברה המנהלת העוסק בניהול
 לא כן השקעות מכהן כחבר ועדת ההשקעות של הקופה?
 אם כן, פרט _____
- תפקידי ועדת השקעות –
48. האם לוועדת ההשקעות כללים ונהלים לניהול השקעות הקופה?
 לא כן
 אם לא, פרט _____
49. האם לחברה המנהלת נהלים לפיקוח על השקעות המנוהלות ע"י גופים
 לא כן חיצוניים?
 אם לא, פרט _____
- כשירות חבר ועדת ההשקעות –
50. האם דירקטוריון החברה המנהלת קבע כללים להבטחת רמת ידע וניסיון
 לא כן מתאימים לחברי ועדת ההשקעות?
 אם לא, פרט _____
- ישיבות ועדת השקעות –
51. האם החלטות ועדת ההשקעות התקבלו ברוב קולות החברים הנוכחים?
 לא כן
 אם לא, פרט _____

מדינת ישראל משרד האוצר - אגף שוק ההון, ביטוח וחסכון

52. האם הישיבות מתועדות כנדרש?

לא כן

אם לא, פרט _____

מינוי דירקטור מטעם קופה –

לא כן

53. האם החברה המנהלת מינתה דירקטור עבור הקופה במהלך התקופה?

אם כן:

לא כן

א. האם דירקטור מטעם קופה מכהן כנושא משרה או כעובד בתאגיד השולט בקופה או בחברה המנהלת אותה?

ל.ר.

ב. האם דירקטור מטעם קופה הינו בלתי תלוי בתאגיד השולט או בחברה המנהלת?

ל.ר.

ג. האם שכר וכל טובת הנאה אחרת אשר דירקטור מטעם קופה קיבל הועברו לקופה והוספו לנכסיה?

ל.ר.

דמי ניהול

54. האם גובה דמי הניהול הנגבים ע"י החברה המנהלת הינם בהתאם לתקנון הקופה?

לא כן

אם לא, פרט _____

55. האם החברה המנהלת גובה דמי ניהול בתשלומים חודשיים רצופים ושיעורם החודשי לא עולה על החלק ה-12 של 2% מסך כל הנכסים שבחשבונו של העמית בסוף כל חודש (למעט המסלול הרגיל בקרנות השתלמות למורים).

לא כן

אם לא, פרט _____

56. האם דמי הניהול כוללים את דמי הניהול ושכר ששולמו בשל השקעה ביחידת קרן ובקרן חוץ בהתאם לתקנה 14741?

לא כן

אם לא, פרט _____

57. האם שיעור ההוספה ששולם לקרן עלה על שיעור עמלה קניה ומכירה המשולמת בעד ני"ע סחירים?

לא כן

אם לא, פרט _____

מדינת ישראל משרד האוצר - אגף שוק ההון, ביטוח וחסכון

58. האם היו שינויים רטרואקטיביים של שיעורי דמי ניהול במהלך התקופה? לא כן
אם כן, פרט _____

59. בקופת גמל ענפית (לפי הוצאות בפועל) – האם במהלך התקופה היו הוצאות שלא קשורות לניהול השוטף של הקופה? כן לא
אם כן, פרט _____

60. האם החברה המנהלת נותנת החזרי דמי ניהול או מענקים לעמיתי הקופה? כן לא
אם כן:
סך החזרי דמי ניהול במהלך השנה _____
סך מענקים שנתנו במהלך השנה _____

עמלות

61. האם קיימת רשימה מסודרת ומפורטת של שיעורי עמלות שמשלמת הקופה עבור כל סוג של פעולה לברוקרים? כן לא
אם לא, פרט _____

62. האם שיעורי העמלות המשולמים בפועל מתאימים לקבוע בהסכם בין החברה המנהלת לברוקרים? כן לא
אם לא, פרט _____

63. האם קיים פיקוח ומעקב מצד החברה המנהלת לעמלות הנגבות בגין עסקאות בניירות ערך? כן לא
אם לא, פרט _____

64. האם קיים הסכם בכתב בין הקופה לברוקרים? כן לא
אם לא, פרט _____

65. האם הקופה מקבלת החזרי עמלות מחבר הבורסה דרכו במוצעת פעילות הברוקראז'י? כן לא
אם כן, פרט _____

מדינת ישראל
משרד האוצר - אגף שוק ההון, ביטוח וחסכון

שיעורי תשואה וחלוקת רווחים

66 . האם חולקו רווחי הקופה כמפורט בתקנה 41? לא כן
אם לא, פרט _____

67 . האם רווחי קופת גמל של עמית שהפקיד כספים ביום עסקים ייצברו
לזכותו החל ביום העסקים שלמחרת? לא כן
אם לא, פרט _____

68 . האם התשואה שהשיגה הקופה על נכסיה בשנת הדיווח מחושבת בהתאם
לתקנה 53(2)(ד)? לא כן
אם לא, פרט _____

מדינת ישראל
משרד האוצר - אגף שוק ההון, ביטוח וחסכון

חלק ב' – דוח בדבר עמידה בתקנות ההשקעה של קופת הגמל

לרבעון שהסתיים ביום _____

מוגש בהתאם לתקנה 51 לתקנות מס הכנסה (כללים לאישור ולניהול קופות גמל), התשכ"ד – 1964 (להלן - "התקנות").

א. מספר אישור מס הכנסה:

ב. השם המלא של קופת הגמל (להלן - "הקופה"):

ג. השם המלא של הגוף המנהל:

כתובתו _____

מספר טלפון _____

מספר פקס _____

ד. השם המלא של משרד רואה החשבון:

שם רו"ח האחראי על תיק הקופה: _____

כתובתו _____

מספר טלפון _____

מספר פקס _____

* בדוחות השנתיים ובו מוגש גם חלק א' וגם חלק ב' לדוח אין צורך לכלול את פרטי סעיפים א-ד שנית בחלק ב'.

מדינת ישראל

משרד האוצר - אגף שוק ההון, ביטוח וחסכון

כללי

1. האם סך נכסי הקופה ותת קבוצות הנכסים ברוח החודשי המוגש לאגף שוק ההון, ביטוח וחסכון מתאימים לרשום במערכת הנכסים ובהנהלת החשבונות של הקופה?
 אם לא, פרט _____
2. האם לחברה המנהלת מערכת בקרה לבדיקת חריגות מתקנות ההשקעה שבתקנות מס הכנסה?
3. האם שיערכה החברה המנהלת את נכסי הקופה לפי תקנה 141, הוראות חוזרי אגף שוק ההון, ביטוח וחסכון וכללי חשבונאות מקובלים?

<u>הערות</u>	<u>לא רלוונטי</u>	<u>כן</u>	<u>לא</u>	
				ניירות ערך סחירים
				אגרות חוב בלתי סחירות
				תעודות חוב מסחריות בלתי סחירות
				הלוואות בלתי סחירות
				פקדונות
				יחידות בקרן פתוחה ובקרן חוץ
				קרנות השקעה
				זכויות במקרקעין
				מניות בלתי סחירות
				קרנות הון סיכון לא סחירות
				אופציות בלתי סחירות
				חוזים עתידיים
				ניירות ערך שהושאלו ע"י הקופה
				ניירות ערך שנמכרו בחסר
				אחרים (לפרט)

מדינת ישראל

משרד האוצר - אגף שוק ההון, ביטוח וחסכון

4. האם כללי השערוך שיושמו ברבעון הנוכחי זהים לאלו שיושמו ברבעון הקודם?
אם לא, פרט _____
- לא כן
5. האם שווים של הנכסים שוערך בניכוי עתודה למס?
אם לא, פרט _____
- לא כן
6. האם אופן ההצגה והסיווג של נכסי הקופה מתאים לאופן ההצגה הקבוע בהוראות הדיווח הקיימות?
אם לא, פרט _____
- לא כן
7. האם דירוג ני"ע המופיע ברשימת ני"ע מתאים לדירוג האחרון שפורסם ע"י חברה מדרגת שאושרה ע"י הממונה?
אם לא, פרט _____
- לא כן
8. האם שווים של הנכסים מחוץ לישראל תורגם לפי השער היציג ליום העסקים האחרון של תקופת הדוח?
אם לא, פרט _____
- לא כן
9. שווי סך נכסי הקופה לתאריך הדיווח _____ אלפי ₪.

מדינת ישראל

משרד האוצר - אגף שוק ההון, ביטוח וחסכון

מגבלות השקעה

השקעת כספי קופה (תקנה 41-ג-4741)

10. האם הקופה מחזיקה בני"ע ו/או הפקידה פקדונות ו/או העניקה הלוואות לתאגיד מסויים בשיעור העולה על 5% משוויים המשוערך של נכסיה, למעט השקעות באג"ח של מדינת ישראל או למעט הפקדת מזומנים לצורך ניהול תזרים המזומנים השוטף (אם התאגיד מדורג בדירוג BBB- לפחות עד 7.5%, ואם התאגיד מדורג בדירוג - AA לפחות עד 10%)?
אם כן, פרט _____
- כן לא
11. האם קיים לחברה המנהלת מאגר ומעקב אחר השקעות קבוצת המשקיעים עליה היא נמנית?
אם כן, פרט _____
- כן לא
12. האם הקופה מעניקה הלוואות ו/או מפקידה פקדונות בקבוצת לווים בשיעור העולה על 8% (אם התאגיד מדורג בדירוג BBB- לפחות עד 10%, ואם התאגיד מדורג בדירוג AA- לפחות עד 15%) מנכסיה המשוערכים של הקופה?
אם כן, פרט _____
- כן לא
13. האם הקופה מחזיקה במניות או אמצעי שליטה בתאגיד, לרבות קרנות נאמנות, בשיעור העולה על 10% מאמצעי השליטה בו או ממספר היחידות בקרן, לפי הענין (למעט אמצעי שליטה בתאגיד שכל הכנסותיו הם מהשכרת בניינים והחזקה הינה מלפני 20/8/1998)?
אם כן, פרט _____
- כן לא
14. האם הקופה מחזיקה במניות או אמצעי שליטה בתאגיד שכל הכנסותיו הם מהשכרת בניינים והחזקה הינה מלפני 20/8/1998 בשיעור העולה על 10%?
אם כן, פרט _____
- כן לא
15. האם הקופה השקיעה בתאגיד כאמור בסעיף לעיל אחרי ה- 20/8/1998 למעט סכומים שהקופה התחייבה להשקיע לפני מועד זה?
אם כן, פרט _____
- כן לא ל.ר.

מדינת ישראל משרד האוצר - אגף שוק ההון, ביטוח וחסכון

16. האם הקופה יחד עם קבוצת המשקיעים שלה מחזיקות במניות או אמצעי שליטה בתאגיד, לרבות ביחידת קרן, בשיעור העולה על 20% משווים המשוערך של הנכסים (בקבוצת משקיעים המצויה בשליטת בנק עד 10%)?
אם כן, פרט _____
לא כן
17. האם הקופה מחזיקה באג"ח סחירות (שאינן של מדינת ישראל) או תעודות חוב מסחריות סחירות של מנפיק בשיעור העולה על 5% (אם התאגיד מדורג בדירוג BBB- לפחות עד 7.5%, אם התאגיד מדורג בדירוג A- לפחות עד 15%) מערכן הנקוב הכולל של אג"ח באותה סדרה?
אם כן, פרט _____
לא כן
18. האם הקופה יחד עם קבוצת המשקיעים שלה מחזיקים באג"ח סחירות, שאינן של מדינת ישראל, ובתעודות חוב מסחריות של מנפיק בשיעור העולה על 10% (אם התאגיד מדורג בדירוג BBB- לפחות עד 15%, אם התאגיד מדורג בדירוג A- לפחות עד 25%) מערכן הנקוב הכולל של אג"ח באותה סדרה?
אם כן, פרט _____
לא כן
19. האם הקופה נותנת הלוואות, למעט אג"ח סחירות ותעודות חוב מסחריות סחירות, או משקיעה באג"ח לא סחירות או מפקידה פקדונות בשיעור העולה על 7.5% משווים המשוערך של נכסיה (ניתן לחרוג מהמגבלה במידה וההלוואה מדורגת בדירוג BBB- לפחות או עומדת כנגד ההלוואה בטוחה מספקת או כבטחון להחזרת ההלוואה נרשמה לטובת הקופה משכנתא ראשונה על זכות המקרקעין)?
אם כן, פרט _____
לא כן
20. האם הקופה משקיעה מחוץ לישראל בנכסים מחוץ לישראל ובניירות ערך ישראליים בלבד?
אם לא, פרט _____
לא כן
21. האם היו לקופה חריגות, בתקופת הדוח, משיעור ההשקעה המותר לה בנייר ערך מסויים, עקב שינוי הדרוג של אותו נייר?
אם כן, פרט _____
לא כן

מדינת ישראל
משרד האוצר - אגף שוק ההון, ביטוח וחסכון

השקעה במקרקעין (תקנה 5741)

22. האם הקופה משקיעה בנכסי מקרקעין?
לא כן
- אם כן:
א. האם לפחות 75% מנכסי המקרקעין של הקופה (למעט מקרקעין המשמשים כרכוש קבוע) הינן זכויות במקרקעין מניבים?
לא כן
אם לא, פרט _____
סה"כ הכנסות שנתיות/ רבעוניות משכירת זכויות המקרקעין _____
- ב. האם השקיעה הקופה בנכס מקרקעין בודד בשיעור העולה על 3% משוויים המשוערך של נכסיה?
לא כן
אם כן, פרט _____
23. האם כל נכסי המקרקעין רשומים על שם הקופה?
לא כן
אם לא, פרט _____
24. האם שערכה החברה המנהלת את נכסי המקרקעין בשנה האחרונה?
לא כן
אם לא, פרט _____
25. מועד שערוך אחרון של המקרקעין (ברמת הנכס הבודד):

השקעות באופציות וחוזים עתידיים (תקנה 6741 ו-7741)

26. האם לקופה השקעות ביתר או בחסר באופציות ו/ או בחוזים עתידיים?
לא כן
27. אם כן:
אם סכום ההשקעה באופציות (למעט באופציות רכש 001) הינו בשיעור העולה על 5% משוויים המשוערך של נכסי הקופה?
לא כן
אם כן, פרט _____

מדינת ישראל משרד האוצר - אגף שוק ההון, ביטוח וחסכון

28. האם סכום ההשקעה באופציות רכש 001 הינו בשיעור העולה על 5% משוויים המשוערך של נכסי הקופה?
אם כן, פרט _____

לא כן ל.ר.

29. האם משקיעה הקופה באופציות ו/או בחוזים עתידיים אשר נכס הבסיס שלהן הינו נכס שבו מותר להשקיע לפי התקנות?
אם כן, פרט _____

לא כן ל.ר.

30. האם משקיעה הקופה בחוזים עתידיים אשר החשיפה לנכס הבסיס חורגת מהמגבלות החלות לפי תקנות ההשקעה?
אם כן, פרט _____

לא כן

עסקת מכירה בחסר (תקנה 8741)

31. האם ליום הדיווח הקופה מכרה ני"ע בחסר?
אם כן: _____

לא כן

32. האם שוויים של סך ני"ע הזוהים שנמכרו בחסר עלה על מיליון נה או על 1% משוויים של סך ני"ע הזוהים הרשומים למסחר, לפי הגבוה מבניהם (ני"ע זהה – אג"ח מאותה סדרה או מניות מאותו סוג)?
אם כן, פרט _____

לא כן ל.ר.

33. האם הקופה מכרה ני"ע בחסר בשיעור העולה על 3% משוויים המשוערך של נכסי של הקופה?
אם כן, פרט _____

לא כן ל.ר.

השאלת ני"ע (תקנה 9741)

34. האם הקופה השאילה ני"ע?
אם כן: _____

לא כן

א. האם הקופה השאילה ני"ע תמורת תשלום, למעט בסייגים הקבועים בתקנות?
אם לא, פרט _____

לא כן ל.ר.

מדינת ישראל משרד האוצר - אגף שוק ההון, ביטוח וחסכון

- ב. האם השאילה הקופה ני"ע לחבר בורסה בלבד (למעט במקרה של אג"ח ממשלתיות סחירות ומק"מים)?
אם לא, פרט _____
- ג. האם ההשאלה נעשתה לתקופה שנקבעה מראש ושאינה עולה של 12 חודשים?
אם לא, פרט _____
- ד. האם שווים של ני"ע שהושאלו אינו עולה על 10% משווים המשוערכים של נכסי הקופה?
אם כן, פרט _____
- ה. האם ההשאלה נעשתה על פי הסכם השאלה בכתב בין הקופה לבין השואל?
אם לא, פרט _____
- ל.ר. כן לא
-
- ל.ר. כן לא
-
- ל.ר. כן לא
-
- ל.ר. כן לא
-

מכירה בחסר (תקנה 10741)

35. האם שווי הבטוחות בשל עסקאות באופציות, בחוזים עתידיים ובמכירות בחסר עולה על 10% משווים המשוערך של נכסי הקופה?
אם כן, פרט _____
- כך לא
-

הסכם לרכישה מחדש (תקנה 11741)

36. האם קיים בקופה בהסכם לרכישה מחדש של נכסים?
אם כן, _____
- כך לא
-
37. האם ההסכם כולל את התנאים שבסעיף 11741 לתקנות?
אם לא, פרט _____
- ל.ר. כן לא
-

השקעה בצדדים קשורים (תקנה 12741)

38. האם השקיעה הקופה בצדדים קשורים?
אם לא, פרט _____
- כך לא
-

מדינת ישראל

משרד האוצר - אגף שוק ההון, ביטוח וחסכון

אם כן:

א. האם השקעות בצדדים קשורים נעשו בתנאים ובמחירי שוק, לרבות השקעה בנייר ערך, מתן הלוואה, השקעה בפקדון או יצירת יתרת חובה?
 אם לא, פרט _____

לא כן ל.ר.

ב. האם עסקאות עם צדדים קשורים ובאמצעותם נעשו בתנאים ובמחירי שהיה משלם צד אינו קשור באותן נסיבות?
 אם לא, פרט _____

לא כן ל.ר.

ג. האם השקיעה הקופה, עשתה עסקה עם או באמצעות – מי שעובד בה או מי שעובד בחברה המנהלת אותה או מי שהינו נושא משרה בה או מי שנמצא בשליטה של מי מהם למעט עסקה?
 אם כן, פרט _____

לא כן ל.ר.

ד. האם השקיעה הקופה:

(1) באדם השולט בה או בחברה המנהלת אותה?
 (2) אדם שמנהל אותה או את השקעותיה?
 (3) אדם שמחזיק ביותר מ-5% מאמצעי השליטה במנויים ב-1 או 2?
 (4) מי שנשלט ע"י המנויים ב-1 או 2?
 למעט השקעה בני"ע סחירים של מחזיק אמצעי שליטה בה או בחברה המנהלת אותה או באדם שמנהל אותה או את השקעותיה או במי שנמצא בשליטתו של מחזיק אמצעי השליטה, אם שיעור החזקתו של מחזיק אמצעי השליטה כאמור, במישרין או בעקיפין, אינו עולה על 20% מכלל אמצעי השליטה, בקופה או בחברה המנהלת או באדם שמנהל אותה או את השקעותיה ובלבד שאינו שולט במי מהם?
 אם כן, פרט _____

לא כן ל.ר.

ה. האם נעשה הליך תחרותי לגבי השקעה בפקדונות אצל צד קשור?
 אם לא, פרט _____

לא כן ל.ר.

ו. האם קיים תיעוד להליך התחרותי שבסעיף ה' לעיל?
 אם לא, פרט _____

לא כן ל.ר.

מדינת ישראל

משרד האוצר - אגף שוק ההון, ביטוח וחסכון

- ז. האם בעת השקעה כאמור נבחנו השקעות חלופיות מאותו סוג תוך שימת דגש לתשואות ולסיכונים הצפויים והיחס בניהם? אם לא, פרט _____
- לא כן ל.ר
- ח. האם הועברו כספים לניהולו של צד קשור, לקופה או למי שמנהל אותה, לרבות מנהל תיקים ומנהל קרן נאמנות בהתאם להליך תחרותי? אם לא, פרט _____
- לא כן
- ט. האם רכישה ומכירה של נכסים נעשה באמצעות מי שנבחר לכך בהליך תחרותי? אם לא, פרט _____
- לא כן
39. האם קיימת בחברה המנהלת רשימה מלאה ועדכנית של הצדדים הקשורים והאם קיים נוהל תחזוקה לרשימה הנ"ל. אם לא, פרט _____
- לא כן

השקעה בנכסים שאינם נזילים (תקנה 13741)

40. האם לקופה נכסים נזילים בשיעור העולה על 55% מנכסיה או לגבי קופה שיחס נזילותה נמוך מ- 40%, שיעור העולה על 80% מההפרש שבין 100% לבין יחס הנזילות שלה (למעט בקופת גמל מבטיחת תשואה)? אם לא, פרט _____
- לא כן ל.ר

עסקאות מחוץ לבורסה (תקנה 15741)

41. האם לקופה השקעות בניירות ערך סחירים מחוץ לבורסה בארץ או מחוץ לבורסה בחו"ל או מחוץ לשוק מוסדר? אם כן: _____
- לא כן
- א. האם השקעות כנ"ל קבלו אישור מראש של וועדה מיוחדת שמטרתה ועדת ההשקעות מתוך חבריה לעניין זה ואשר לפחות אחד מחבריה הוא נציג חיצוני? _____
- לא כן ל.ר

מדינת ישראל

משרד האוצר - אגף שוק ההון, ביטוח וחסכון

ב. האם עסקאות כנ"ל עם צד קשור בקופה או בחברה המנהלת אותה קיבלו אישור מראש של שני שלישים מהחברים בוועדת ההשקעות שהם נציגים חיצוניים?
 לא כן ל.ר.

ג. האם החברה המנהלת שומרת תיעוד על עסקאות כאמור בסעיף זה?
 לא כן ל.ר.

הלוואות לעמיתים (תקנה 30)

42. האם הקופה נתנה הלוואות לעמית-מעביד?
 לא כן אם כן, פרט _____

43. האם הקופה נתנה הלוואות לעמיתיה?
 לא כן

אם כן:
 א. האם קיים נוהל כתוב ומסודר לאישור הלוואות לעמיתים?
 לא כן ל.ר.

ב. האם סך ההלוואות לעמיתים עולה על 10% משוים המשווער של נכסי הקופה?
 לא כן אם כן, פרט _____

ג. האם שיעורי הריבית בהלוואות פחותים משיעורי הריבית שיכלה הקופה לקבל על פקדונות בתנאים דומים ותקופות מקבילות?
 לא כן אם כן, פרט _____

ד. האם נתנה הקופה הלוואות לעמיתים בסכום העולה על מחצית הסכום העומד לזכותו בקופת הגמל בעת מתן הלוואה?
 לא כן אם כן, פרט _____

ה. האם נתנה הקופה הלוואות לעמיתים בטרם חלפו שלוש שנים מיום היותם עמיתים?
 לא כן אם כן, פרט _____

ו. האם נתנה הקופה הלוואה לעמית לתקופה העולה על חמש שנים?
 לא כן אם כן, פרט _____

מדינת ישראל משרד האוצר - אגף שוק ההון, ביטוח וחסכון

ז. האם קיימת התחייבות בכתב מכל הלווים לסילוק התשלומים בגין ההלוואות?
 אם לא, פרט _____

לא כן

ל.ר

השקעה בעסקי מעביד (תקנה 32)

44. האם השקיעה הקופה בעסקי מעביד של עמיתיה השכירים אשר עובדיו מהווים 20% לפחות מכלל העמיתים בקופה או בני"ע שלו או בעסקי חברה קרובה של מעביד כאמור או בני"ע שלה (למעט: הפקדת כספים, בחשבון עו"ש לצורך ניהול תזרים מזומנים שוטף, במוסד בנקאי או במוסד כספי שעמיתי קופת הגמל עובדים בו, פרמיות לביטוח חיים המתקבלות בידי חברת ביטוח בעד עובדי אותה קופת ביטוח, השקעה בנייר ערך סחיר בבורסה ובלבד ששיעור ההשקעה אינו עולה על 5% מסך כל ערכו הנקוב של נייר הערך מאותו סוג, אג"ח מיועדות או באג"ח ממשלתיות)?

לא כן

אם כן, פרט:

שם המעביד % מכלל העמיתים

1. _____

2. _____

45. בקופה מרכזית לפיצויים – האם הקופה משקיעה, בין במישרין או בין בעקיפין, בעסקי עמית שהכספים העומדים לזכותו בקופה מהווים יותר מ- 10% מנכסי הקופה או בעסקי חברה קרובה שלו (למעט: הפקדת כספים, בחשבון עו"ש לצורך ניהול תזרים מזומנים שוטף, במוסד בנקאי או במוסד כספי שעמיתי קופת הגמל עובדים בו, פרמיות לביטוח חיים המתקבלות בידי חברת ביטוח בעד עובדי אותה קופת ביטוח, השקעה בנייר ערך סחיר בבורסה ובלבד ששיעור ההשקעה אינו עולה על 5% מסך כל ערכו הנקוב של נייר הערך מאותו סוג, אג"ח מיועדות או באג"ח ממשלתיות)?

לא כן

ל.ר

אם כן, פרט _____

מדינת ישראל
משרד האוצר - אגף שוק ההון, ביטוח וחסכון

סיכום חריגות מתקנות ההשקעה

46. האם היו לקופה חריגות ממגבלות ההשקעה במהלך תקופת הדיווח?
לא כן

אם כן:

פרט מהות ההשקעה, שיעור החריגה ומספר ימי החריגה:

השקעה	שיעור החריגה	מס' ימים בחריגה
א.	_____	_____
ב.	_____	_____
ג.	_____	_____
ד.	_____	_____

47. האם הקופה תקנה חריגות מההוראות בתוך התקופות שנקבעו בתקנה 41ב(ג)?
לא כן ל.ר

אם לא, פרט:

השקעה	מס' ימים בחריגה	מועד תיקון החריגה
א.	_____	_____
ב.	_____	_____
ג.	_____	_____
ד.	_____	_____

48. האם חריגות שלא תוקנו בתוך התקופות הקבועות בתקנה 41ב(ד) דווחו לממונה כנדרש בתקנה 41ב(ד)?
לא כן ל.ר

אם לא, פרט ונמק _____

מדינת ישראל
משרד האוצר - אגף שוק ההון, ביטוח וחסכון

הצהרת הנהלת הקופה בדבר עמידה בתקנות השקעה של קופות גמל¹

ליום _____

אנו מצהירים בזאת כי למיטב ידיעתנו מקיימת הקופה את תקנות ההשקעה הקבועות בתקנות מס הכנסה (כללים לאישור וניהול קופות גמל), התשכ"ד-1964 וכי החברה המנהלת פועלת לטובת עמיתי הקוסם בלבד, נוהגת באמונה, שקידה, בזהירות ומיומנות בבואה להחליט על השקעותיה.

ידוע לנו שהאחריות לנכונות הנתונים הכלולים בדיווח המצ"ב ושלמותם חלה עלינו ולמיטב ידיעתנו, כל המידע המדווח במסמך זה הוא אמת.

העמדנו לרשות רואי חשבון הקופה את כל המידע, הרשומות והנתונים הדרושים לצורך עריכת סקירה של האמור במסמך זה.

שם יו"ר ועדת השקעות החברה המנהלת: _____

חתימה: _____

שם מנהל השקעות החברה המנהלת: _____

חתימה: _____

שם מנכ"ל החברה המנהלת או נושא משרה כאמור שתוארו אחר: _____

חתימה: _____

שם בעל התפקיד הבכיר בתחום הכספים (סמנכ"ל כספים, חשב או בידי אדם המבצע בפועל את אותו תפקיד):

חתימה: _____

תאריך: _____

חותמת הקופה



¹ הצהרה בנוסח להלן תוגש יחד עם הדוחות הרבעוניים. למעט ברבעון הרבעי ובו ההצהרה תיחתם ע"י יו"ר ועדת ההשקעות וע"י מנהל ההשקעות בלבד.

מדינת ישראל
משרד האוצר - אגף שוק ההון, ביטוח וחסכון

הצהרת הנהלת הקופה בדבר קיום הוראות הדין ע"י קופת הגמל²

אנו מצהירים בזאת כי למיטב ידיעתנו מקיימת הקופה את תקנות ההשקעה הקבועות בתקנות מס הכנסה (כללים לאישור וניהול קופות גמל), התשכ"ד-1964 וכי החברה המנהלת פועלת לטובת עמיתי הקופה בלבד, נוהגת באמונה, שקידה, בזהירות ומיומנות בבואה להחליט על השקעותיה.

ידוע לנו שהאחריות לנכונות הנתונים הכלולים בדוח המצ"ב ושלמותם חלה עלינו ולמיטב ידיעתנו, כל המידע המדווח במסמך זה הוא אמת. העמדנו לרשות רואי חשבון הקופה את כל המידע, הרשומות והנתונים הדרושים לצורך עריכת סקירה של האמור במסמך זה.

שם יו"ר דירקטוריון החברה המנהלת: _____

חתימה: _____

שם מנכ"ל החברה המנהלת או נושא משרה כאמור שתוארו אחר: _____

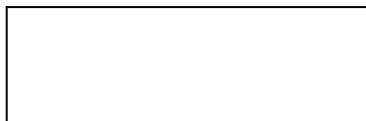
חתימה: _____

שם בעל התפקיד הבכיר בתחום הכספים (סמנכ"ל כספים, חשב או בידי אדם המבצע בפועל את אותו תפקיד):

חתימה: _____

תאריך: _____

חותמת הקופה



² הצהרה בנוסח להלן תוגש בדוחות השנתיים.