

פסגות קופות גמל ופנסיה בע"מ דוחות כספיים לשנת 2013

תוכן העניינים

1. פרטים נוספים על התאגיד
2. דוח תיאור עסקי התאגיד
3. דוח הדירקטוריון
4. דו"ח כספי של החברה המנהלת

פסגות קופות גמל ופנסיה בע"מ פרטים נוספים על התאגיד

כללי

שם החברה המנהלת: פסגות קופות גמל ופנסיה בע"מ (להלן – "החברה")

מס' החברה ברשם החברות: 513765347

כתובת: רח' אחד העם 14, ת"א.

טלפון: 073-7995086

פקסימיליה: 03-5106217

תאריך המאזן: 31/12/2013

תאריך הדו"ח: 13/03/2014

אתר אינטרנט: WWW.PSAGOT.CO.IL

1. רשימת קופות הגמל וקרנות הפנסיה שבניהול החברה:

מספר אישור	שמות קופות הגמל וקרנות הפנסיה	
106	פסגות גדיש כללי	1
1333	פסגות גדיש כספית	2
1330	פסגות גדיש מניות	3
450	פסגות גדיש בטא	4
270	פסגות גדיש עד 20% מניות	5
835	פסגות גדיש מדדית	6
205	פסגות גדיש חו"ל	7
208	פסגות גדיש אג"ח קונצרני	8
1331	פסגות גדיש עד 10% מניות	9
1332	פסגות גדיש אג"ח	10
1431	פסגות גדיש אג"ח מדינה	11
1422	פסגות גמל כספית	12
831	פסגות גמל אג"ח	13
709	פסגות גמל מניות	14
989	פסגות גמל מדדים כללי	15
775	פסגות גמל בטא (סגנון)	16
549	פסגות גמל מדדית	17
548	פסגות גמל אג"ח חו"ל	18
550	פסגות גמל שקלית	19
708	פסגות גמל כללי	20
707	פסגות גמל עד 10% במניות	21
1423	פסגות גמל אג"ח מדינה	22
1219	קמה	23

2. רשימת קופות הגמל וקרנות הפנסיה שבניהול החברה (המשך):

מספר אישור	שמות קופות הגמל וקרנות הפנסיה	
2017	פסגות גמל כשר	24
396	פסגות כנרת כללי	25
610	פסגות שיא השתלמות אג"ח	26
611	פסגות שיא השתלמות כספית	27
612	פסגות שיא השתלמות מניות	28
1218	פסגות שיא השתלמות כללי	29
1429	פסגות שיא השתלמות אג"ח מדינה	30
1260	פסגות שיא השתלמות בטא	31
2244	פסגות שיא השתלמות חו"ל	32
1059	פסגות השתלמות מדדים כללי	33
1183	פסגות השתלמות כללי	34
1424	פסגות השתלמות עד 10% במניות	35
1184	פסגות השתלמות אג"ח	36
1185	פסגות השתלמות מניות	37
1426	פסגות השתלמות אג"ח מדינה	38
1425	פסגות השתלמות כספית	39
2018	פסגות השתלמות כשר	40
839	פסגות שיא פיצויים כספית	41
840	פסגות שיא פיצויים שקלית ללא מניות	42
842	פסגות שיא פיצויים מדדית ללא מניות	43
845	פסגות שיא פיצויים עד 10% מניות	44
150	פסגות שיא פיצויים כללי	45
844	פסגות שיא פיצויים מניות	46
616	פסגות מסלולית לפיצויים	47
1225	פסגות פיצויים אג"ח ללא מניות	48
237	פסגות פיצויים כללי	49
1223	פסגות פיצויים בטא	50
872	פסגות מרפא	51
635	פסגות קופה לתשלום דמי מחלה	52
1283	פסגות מרכזית להשתתפות בפנסיה תקציבית	53
1309	פסגות עתיד גמל מרכזית להשתתפות בפנסיה תקציבית	54
1531	פסגות פנסיה מקיפה	55
1532	פסגות פנסיה כללית	56
1514	פסגות גמל בניהול אישי	57
1515	פסגות השתלמות בניהול אישי	58
283	פסגות קרן ה.ע.ל	59

בדבר מיזוגים של קופ"ג ראה פרק שני סעיף 2 ג'.

3. רשימת השקעות בחברות בת ובחברות קשורות לתאריך המאזן:

לא רלוונטי

4. שינויים בהשקעות בחברות בת ובחברות קשורות בתקופת הדו"ח:

לא רלוונטי

5. הכנסות החברה מניהול קרנות פנסיה חדשות

שם קרן הפנסיה	דמי ניהול בשקלים	שיעור ממוצע של דמי ניהול מסך הנכסים	שיעור ממוצע של דמי ניהול מתוך דמי הגמולים
פסגות פנסיה מקיפה	6,640,426	0.27%	4.08%
פסגות פנסיה כללית	179,840	0.92%	3.96%

6. הכנסות של חברות בנות וחברות קשורות והכנסותיה של החברה המנהלת מחברות כאמור

לא רלוונטי

7. רשימת אירועים מיוחדים שהשפיעו או אשר עשויים להשפיע מהותית על החברה המנהלת, רווחיות החברה המנהלת, רכושה או התחייבויותיה

ראה באורים 11, 12, 26, 30 בדוח תיאור עסקי התאגיד.

8. שינויים בהון המניות הרשום של החברה המנהלת, בהון המונפק שלה ובהון הנפרע שלה, והתמורה שנתקבלה כתוצאה מהשינויים האמורים.

ביום 31 בדצמבר 2012 ובעקבות הליך המיזוג האמור בבאור 1 סעיף ב' בדוח הכספי ליום 31 בדצמבר 2013, הקצתה החברה 7,205 מניות נוספות לטובת חברת האם. כתוצאה מכך הון המניות המונפק של החברה עומד נכון ליום הגשת הדוח על 107,205. בתמורה להקצאה זו, הועברו לידי החברה מניותיה של חברת פסגות פנסיה (ה.ע.ל) בע"מ, והכל כמפורט בבאור 1 סעיף ב' בדוח הכספי ליום 31 בדצמבר 2013

9. שכר וטובות הנאה

2012	2013	
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	
134,983	139,288	דמי ניהול לחברה האם

10. מניות וני"ע המיריס המוחזקים ע"י בעלי עניין בחברה המנהלת, בחברה בת או בחברה קשורה סמוך ככל האפשר לתאריך הדו"ח

שם בעל העניין	מספר ח.פ. של המחזיק הסופי	שם הנייר	מספר ני"ע המוחזקים
פסגות בית השקעות	513767079	מניה רגילה 1 ש"ח	107,205

שם בעל העניין	שיעור החזקה			שיעור החזקה בדילול מלא		
	בהון	בהצבעה	בסמכות למנות דירקטורים	בהון	בהצבעה	בסמכות למנות דירקטורים
פסגות בית השקעות	100%	100%	100%	100%	100%	100%

המניות רשומות על שם פועלים שירותי נאמנות בע"מ עבור פסגות בית השקעות ועבור הבנקים המממנים ראה באור 14 ג' בדוח הכספי ליום 31 בדצמבר 2013.

11. הדירקטורים של החברה המנהלת-

א. מספר ישיבות הדירקטוריון במשך השנה החולפת ומספר המשתתפים בכל ישיבה

מועד הישיבה	סוג הישיבה
21/01/2013	רגילה
12/03/2013	רגילה
19/05/2013	רגילה
26/05/2013	טלפונית
30/07/2013	רגילה
30/09/2013	רגילה
18/11/2013	רגילה
26/12/2013	רגילה

11. הדירקטורים של החברה המנהלת (המשך)**ב. ועדות הדירקטוריון וועדות ההשקעות**

המניין החוקי בישיבת ועדת הביקורת הוא רוב חברי הועדה ובלבד שרובם דירקטורים חיצוניים. ההחלטות מתקבלות ברוב רגיל של חברי הועדה המשתתפים בישיבה. בישיבות ועדת הביקורת נרשם פרוטוקול אשר נשמר במשרדי החברה.

ועדת ההשקעות מתכנסת אחת לשבועיים. בועדת השקעות יהיה מספר אי זוגי של חברים שלא יפחת משלושה ולא יעלה על שבעה. רוב חברי ועדת השקעות ויו"ר הועדה יהיו נציגים חיצוניים. המניין החוקי הוא רוב חברי הועדה. ההחלטות מתקבלות ברוב רגיל של חברי הועדה המשתתפים בישיבה ובמקרה של שוויון בהצבעה תהיה זכות הכרעה ליו"ר הועדה.

בישיבות הדירקטוריון וועדות ביקורת - מזכיר החברה עורך את פרוטוקול הישיבה אשר משקף בתמצית את הדברים הנידונים בישיבה. הפרוטוקול נערך עפ"י הנדרש בהוראות הדין ונחתם ע"י יו"ר הדירקטוריון ו/או יו"ר ועדת הביקורת (בהתאמה) ונשמר במשרדי החברה. הפרוטוקולים מובאים לאישור בפני הדירקטוריון/ועדת ביקורת בישיבותיהם, כנדרש בהוראות הדין.

בוועדת ההשקעות נערך פרוטוקול שנחתם על ידי יו"ר ועדת השקעות ומובא לאישור בפני ועדת השקעות בישיבה הבאה אחריה.

החברה פועלת בהתאם לנוהל עבודת דירקטוריון וועדותיו .

ג. חברי דירקטוריון של החברה המנהלת

לעניין פרטי חברי הדירקטוריון של החברה המנהלת ראה באור ח' 1 בדוח הדירקטוריון.

12. נושאי משרה של החברה המנהלת

לעניין פרטי נושאי משרה של החברה המנהלת ראה באור ח' 4 בדוח הדירקטוריון.

13. מבקר פנימי

החברה הינה חברה פרטית. הוראות סעיף 146 לחוק החברות, התשנ"ט-1999 חלות על החברה מכוח סעיף 10 לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), תשס"ה-2005 ומשכך חלה על החברה חובת מינוי מבקר פנימי כאמור בחוק החברות, התשנ"ט-1999.

הביקורת הפנימית בחברה מבוצעת על ידי המבקר הפנימי בחברה מר גיל גבאי, אשר החל כהונתו ביום 1 בדצמבר 2008.

המבקר הפנימי הנו עובד פסגות בית השקעות בדרג סמנכ"ל ועומד בראש מערך הביקורת הפנימית.

המבקר ממונה כמבקר פנים בכל חברות הקבוצה העיקריות. בביצוע ביקורתו נעזר המבקר בצוות מבקרים בעלי התמחות שונה (רו"ח, עו"ד, תואר שני בביקורת פנים וכיו"ב).

הכישורים המכשירים אותו לביצוע התפקיד - רואה חשבון מוסמך, בוגר חשבונאות וכלכלה ולימודי תעודה בתחום ביקורת פנים, אשראי, השקעות וניהול סיכונים. בעל ניסיון רב בתחום הביקורת הפנימית, רגולציה וניהול סיכונים והתמחות בביקורת בנושא בנקאות, שוק ההון וניירות ערך.

המבקר הפנימי עומד בהוראות סעיף 146(ב) לחוק החברות, התשנ"ט-1999 ובהוראות סעיף 8 לחוק הביקורת הפנימית.

המבקר הפנימי אינו מחזיק בניירות ערך של החברה או של גופים הקשורים אליה.

המבקר הפנימי הינו עובד של החברה האם - פסגות בית השקעות בע"מ.

דרך המינוי - מינוי המבקר הפנימי אושר על ידי הדירקטוריון ביום 25 בנובמבר 2008 לאחר המלצת ועדת הביקורת. המינוי אושר על רקע השכלתו, כישוריו וניסיונו הרב של המבקר בביקורת פנימית המכשירים אותו לביצוע תפקידו על פי הוראות חוק הביקורת הפנימית ותקנים מקצועיים מקובלים. זאת, על רקע הקמת מערך ביקורת עצמאי בפסגות בית השקעות, עם מבקר פנימי במשרה מלאה בדרגת סמנכ"ל, כחלק מחיזוק הביקורת הפנימית, לאור הגידול במורכבות ובהיקף פעילות קבוצת פסגות בית השקעות. ככלל סמכויות המבקר הפנימי תפקידיו וחובותיו הוגדרו בנוהל מערך הביקורת הפנימית וכלל הינן כמוגדר בחוקים ובתקנות הרלוונטיים לרבות בתקני ביקורת מקובלים.

זהות הממונה על המבקר הפנימי - הממונה הארגוני על המבקר הפנימי הינו יו"ר הדירקטוריון של החברה האם - פסגות בית השקעות בע"מ.

תכנית העבודה - תוכנית הביקורת השנתית נגזרת מתכנון רב שנתי של 4 שנים, המכסה את תחומי פעילות החברה. התוכנית הרב שנתית מתעדכנת מדי שנה ל-4 השנים הקרובות. עדכון התוכנית נקבע על בסיס עדכון "סקרי סיכונים לקביעת יעדי הביקורת הפנימית", לאור תוצאות ביקורת קודמות, שינויי חקיקה והנחיות רגולציה, שינויים בפעילות החברה ונקודות תורפה הנראות לדירקטוריון החברה, לועדת הביקורת, להנהלה או למבקר הפנימי.

13. מבקר פנימי (המשך)

לצורך גיבוש תכנית העבודה המוגשת לאישור, המבקר הפנימי נועץ עם גורמים שונים ובכלל זה, מנכ"ל החברה רואה חשבון המבקר וגורמים נוספים. תכנית הביקורת לשנת 2013 אושרה על ידי ועדת הביקורת של החברה ביום 15 בינואר 2013 ועל ידי דירקטוריון החברה ביום 21 בינואר 2013. תכנית העבודה שנקבעה מאפשרת למבקר הפנימי שיקול דעת לסטייה מהתכנית, בהתאם לנסיבות, תוך התייעצות עם יו"ר הדירקטוריון ויו"ר ועדת הביקורת. עסקאות מהותיות, ככל שהיו, לא נבחנו ע"י המבקר הפנימי השנה. לחברה אין פעילויות או תאגידים מוחזקים מחוץ לישראל.

היקף העסקה - היקף שעות הביקורת הפנימית שבוצעו בחברה, כפי שדווחו לוועדת הביקורת ולדירקטוריון החברה עמד בשנת הדוח על כ- 7,900 שעות. בידי ועדת הביקורת והמבקר האפשרות להרחבת ההיקף בהתאם לנסיבות.

עריכת הביקורת - תכנית הביקורת הפנימית מבוצעת על פי חוק הביקורת הפנימית ומתבססת על תקנים מקצועיים מקובלים בארץ ובחול"ל. ועדת הביקורת מטעם הדירקטוריון, מפקחת על עבודת המבקר הפנימי בחברה והניחה את דעתה כי המבקר הפנימי עורך את הביקורת הפנימית בהתאם לתקנים מקצועיים מקובלים. זאת על פי הצהרת המבקר הפנימי, ניסיונו, מקצועיותו וכן לאור דיונה בעבודת הביקורת הפנימית ותוצריה.

גישה למידע - למבקר הפנימי ולצוותו הוענקה גישה מלאה, בלתי מוגבלת ובלתי אמצעית למערכות המידע ולנתונים כספיים לצורך הביקורת על פי סעיף 9 לחוק הביקורת הפנימית.

דין וחשבון המבקר הפנימי - דוחות הביקורת הפנימית מוגשים בכתב לדיון באופן שוטף עם הנהלת החברה והמנכ"ל. בסיום ביקורת, מוגש הדוח ליו"ר הדירקטוריון, ליו"ר ועדת הביקורת ולמנכ"ל החברה. בוועדת הביקורת נידונים דוחות ביקורת אשר קיבלו את תגובת הנהלה עד למועד הוועדה. דיווחים בגין דוחות הביקורת האמורים נמסרים בהתאמה בדירקטוריון.

בשנת 2013 הוגשו דוחות על ממצאי המבקר הפנימי ליו"ר הדירקטוריון, המנהל הכללי ליו"ר ועדת הביקורת:

28.01.13, 27.02.13, 19.03.13, 3.04.13, 5.5.13, 25.6.13, 9.7.13, 18.7.13, 24.10.13, 30.10.13, 17.11.13, 3.11.13

בתקופת הדו"ח התקיימו דיונים בוועדת הביקורת על ממצאי המבקר הפנימי במועדים הבאים: 7.3.13, 12.5.13, 25.7.13, 5.11.13

הערכת הדירקטוריון את פעילות המבקר הפנימי - להערכת דירקטוריון החברה, כישורי המבקר הפנימי, היקף, אופי, רציפות הפעילות המתוכננת ותכנית העבודה של המבקר הפנימי, הינם סבירים בנסיבות העניין ויש בהם כדי להגשים את מטרת הביקורת הפנימית בחברה.

תגמול - תגמול המבקר הפנימי נקבע על פי הסכם העסקה בחברת האם ובכפוף לאישור ועדת הביקורת של החברה האם. בחודש יולי 2012 אישרו ועדת הביקורת והדירקטוריון של החברה האם הקצאת אופציות הניתנות למימוש למניות החברה האם למספר נושאי משרה בחברה האם לרבות המבקר הפנימי וזאת במסגרת תוכנית אופציות לנושאי משרה ועובדים בחברה האם ובחברות הבנות שלה. (ראה ביאור T10 בדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2012) לדעת הדירקטוריון החברה, אין בתגמול שנקבע בכדי להשפיע או לפגוע בהפעלת שיקול דעתו המקצועי של המבקר הפנימי.

14. רואה החשבון של החברה המנהלת ושל קרנות הפנסיה שבניהולה

שם	קוסט פורר את גבאי, שם רו"ח המטפל - בני גבאי
תאריך תחילת כהונה	ינואר 2010
שכר טרחה	בגין שירותי ביקורת – 120 אש"ח
היקף שעות	בגין שירותי ביקורת – כ- 350 שעות

שם	סומך חייקין, שם רו"ח המטפל דבורה ויזל*
תאריך תחילת כהונה	מתחילת פעילות החברה
שכר טרחה	בגין שירותי ביקורת - 396 אש"ח בגין שירותי מיסים - 130 אש"ח
היקף שעות	בגין שירותי ביקורת – כ- 1,680 שעות בגין שירותי מיסים – כ- 346 שעות

15. אקטואר של קרן הפנסיה

שם	אלן דובין
מען המשרד	רחוב שאולזון 16, הר נוף, ירושלים
תאריך תחילת כהונה	1/1/2010
השכלה	<ul style="list-style-type: none"> • תואר ראשון במתמטיקה באוניברסיטת Massachusetts Institute Of Technology (1973). • תואר ראשון בהנדסה אלקטרוניקה (מחשבים) באוניברסיטת Massachusetts Institute of Technology • (FSA) Fellow of Society of Actuaries • (MAAA) Member of American Association of Actuaries • חבר מלא באגודת האקטוארים בישראל. (FILAA) • Enrolled Actuary (U.S.) • Certified Life Underwriter (U.S.) • Chartered Financial Consultant (U.S.)
ניסיון תעסוקתי	<ul style="list-style-type: none"> • שותף 1979 -1990 Actuarial Analysts Inc. • אקטואר ראשי – ציון חברה לביטוח -1996-2001 • אלן דובין פ.ס.א. נשיא 1993 – עכשיו • אקטואר ל-300 חברות לצורך תקינה בינלאומית IAS 19 • אקטואר רקן מבטחים ישנה • אקטואר קרן מקפת חדשה • אקטואר קרן גמלאי דן • אקטואר חברת החשמל 2008-2010 • אקטואר נמל אשדוד
דרך העסקת האקטואר	האקטואר מועסק ע"י החברה המנהלת עבור קרנות הפנסיה, בהתאם להסכם התקשרות.
היקף העסקת האקטואר	היקף השעות הסתכם בשנת הדיווח ל – 170 שעות
תיאור השירותים	שירות מלא, כולל הערכות אקטואריות רבעוניות ושנתיות וטבלאות לתקנונים.
תפקידים נוספים	-
שכר	210,000 ש"ח

16. המלצות והחלטות הדירקטוריון

בהתאם להחלטות ועדת הביקורת ודירקטוריון החברה מיום 29 במאי 2007 ואישור האסיפה הכללית של החברה מיום 27 בדצמבר 2007 וכן בהתאם להחלטות ועדת הביקורת ודירקטוריון פסגות בית השקעות מחודש מאי 2007 ואישור האסיפה הכללית של פסגות בית השקעות מינואר 2008 (להלן - "החלטת השיפוי") ובכפוף להוראות כל דין, העניקה פסגות בית השקעות, וזאת לאחר השלמת תהליך שינוי מבנה, כמפורט בביאור 1(א)(3) לעיל, התחייבות לשיפוי נושאי משרה, כפי שיהיו מעת לעת, בה וביתר החברות בקבוצת פסגות (לרבות חברות נוספות שתהיינה בשליטתה של פסגות בית השקעות), לפיה, בהתייחס לכל אחד מהם, מתחייבת החברה לשפותם, בגין כל חבות או הוצאה כמפורט בהחלטת השיפוי כאמור, עקב פעולה או מחדל שנושאי המשרה כאמור עשו בתוקף היותם נושאי משרה בקבוצת פסגות. סכום השיפוי המרבי אותו תשלם החברה על פי החלטה זו לכל נושאי המשרה בקבוצת פסגות, כאמור, במצטבר לא יעלה בכל מקרה על סך של 25% מהסכום שלהלן: הונה העצמי של החברה, כפי שיהיה, לפי דוחותיה הכספיים של החברה הידועים לפני מתן השיפוי בפועל ובתוספת סכומים של יתרות הלוואות בעלים במצטבר, כפי שיהיו, בקבוצת פסגות, ובכל אופן לא יותר מסך של 100 מליון ש"ח, צמוד למדד המחירים לצרכן בגין חודש מאי 2007 (להלן - "תקרת סכום השיפוי"). יצוין, כי השיפוי בגין חבות נושאי המשרה תינתן בקשר עם אירועים מסוימים כמפורט בהחלטת השיפוי.

השיפוי על פי החלטת השיפוי יינתן רק אם החבות או ההוצאה לא יכוסו בכל דרך שהיא, לרבות על ידי פוליסת ביטוח או שיפוי מצד ג' כלשהו. כמו כן, תקרת סכום השיפוי על פי החלטת השיפוי, אם וככל שיידרש, תחול מעבר (ובנוסף) לסכום שישולם כאמור במסגרת הביטוח או השיפוי כאמור.

השיפוי על פי החלטת השיפוי יחול גם על אירועים שהתרחשו קודם להשלמת הרה-ארגון.

בנוסף הוחלט כי בכפוף להוראות כל דין, פסגות בית השקעות פוטרת בזה, מראש, את נושאי המשרה בקבוצת פסגות, (למעט את נושאי המשרה בחברה ובפסגות חברה לביטוח (פ.ב.) בע"מ), כפי שיהיו מעת לעת ולכל אחד מהם בנפרד, מאחריות בשל כל נזק שייגרם ו/או נגרם לה, בין מישירין ובין בעקיפין, עקב הפרת חובת הזהירות שלהם כלפיה וכלפי יתר החברות בקבוצת פסגות.

ביום 13 באפריל 2011 החליטה האסיפה הכללית של פסגות בית השקעות, לאחר קבלת אישור והמלצת ועדת הביקורת והדירקטוריון של פסגות בית השקעות, לאשר מתן ביטוח ושיפוי לנושאי המשרה בפסגות בית השקעות ובחברות קבוצת פסגות בגין מקרים שעפ"י חוק ייעול הליכי האכיפה ברשות ניירות ערך (תיקוני חקיקה), התשע"א – 2011 ניתן לבטח או לשפות, וכן לתקן את כתבי השיפוי הקיימים והעתידים בהתאם. תקנון פסגות בית השקעות תוקן בהתאם.

ביום 16 במאי 2011 החליטה האסיפה הכללית של החברה, לאחר קבלת אישור והמלצת ועדת הביקורת והדירקטוריון של החברה, לאשר מתן ביטוח ושיפוי לנושאי המשרה בחברה בגין מקרים שעפ"י חוק ייעול הליכי האכיפה ברשות ניירות ערך (תיקוני חקיקה), התשע"א – 2011 ניתן לבטח או לשפות, וכן לתקן את כתבי השיפוי הקיימים והעתידים בהתאם. תקנון החברה תוקן בהתאם.

ביום 3 בנובמבר 2011 החליטה האסיפה הכללית של החברה, לאחר קבלת אישור והמלצת ועדת הביקורת והדירקטוריון של החברה, לאשר מתן ביטוח ושיפוי לנושאי המשרה בחברה בגין מקרים שעפ"י חוק הגברת האכיפה בשוק ההון (תיקוני חקיקה), התשע"א-2011 ניתן לבטח או לשפות, וכן לתקן את כתבי השיפוי הקיימים והעתידים בהתאם. תקנון החברה תוקן בהתאם.

16. המלצות והחלטות הדירקטוריון (המשך)

ביום 23 בפברואר 2012, החליטה האסיפה הכללית של פסגות בית השקעות, לאחר קבלת אישור והמלצת ועדת הביקורת והדירקטוריון של פסגות בית השקעות, לאשר מתן ביטוח ושיפוי לנושאי המשרה בחברה בגין מקרים שעפ"י חוק הגברת האכיפה בשוק ההון (תיקוני חקיקה), התשע"א-2011 ניתן לבטח או לשפות, וכן לתקן את כתבי השיפוי הקיימים והעתידיים בהתאם. תקנון פסגות בית השקעות תוקן בהתאם.

ביום 25 בנובמבר 2012 אישר דירקטוריון החברה הקצאת 7,205 מניות נוספות לחברת האם כחלק מהליך המיזוג של חברת פסגות פנסיה (ה.ע.ל) לחברה ובהתאם ליחס השווי של החברות המתמזגות.

17. שינוי תקנון החברה ושינוי תקנוני קרנות הפנסיה**שינויים בתקנון קרן פנסיה מקיפה**

ביום 5 במרס 2012 אושרו על ידי הממונה על אגף שוק ההון, ביטוח וחיסכון במשרד האוצר מספר תיקונים בתקנון הקרן "פסגות פנסיה מקיפה" וביניהם:

- א. נמחקה המילה "כנשוי" בסעיף ההגדרות של אלמן/אלמנת מבוטח ואלמן/אלמנת פנסיונר.
- ב. בסעיף ההגדרות תוקן שם החברה המנהלת לשמה המעודכן שהינו "פסגות קופות גמל ופנסיה בע"מ".
- ג. באפיקי ההשקעה שאינם האפיק הכללי התווספה הבהרה כי כל עוד יפחת הסכום המנוהל באפיקים אלה מחצי מיליון ש"ח ינוהלו כספי המבוטחים באפיק ההשקעה הכללי בלבד. עוד הובהר כי במידה ולאחר ניהול הכספים באפיק שנבחר (למעט האפיק הכללי) יפחת הסכום הנדרש בחשבון מהסכום כאמור, תהיה החברה המנהלת רשאית להעביר את יתרת כספי המבוטח לאפיק ההשקעה הכללי, וזאת בכפוף למתן הודעה למבוטח 45 ימים בטרם העברת הכספים כאמור ובכפוף ליידוע הממונה.
- ד. התווסף אפיק השקעה נוסף "אפיק הלכתי" שנוסחו הינו: כספי הקרן באפיק זה יושקעו לפי שיקול דעת החברה המנהלת ובסמכותן ובאחריותן הבלעדית של ועדת ההשקעות והחברה המנהלת ובהתאם להוראות ההסדר התחיקתי והחברה המנהלת תהיה מחויבת לפעול בנאמנות כלפי המבוטחים באפיק זה ובלבד שההשקעות יבוצעו מבין סוגי הנכסים המפורטים להלן ובכפוף לכך שקיבלו הכשר הלכתי: אג"ח ממשלתי של מדינת ישראל ומדינות חו"ל, הלוואות ופקדונות בבנקים בישראל, נגזרים) כגון אופציות וחוזים עתידיים וכו', (תעודות סל, וכן בנכסים אחרים כפי שיוגדרו מעת לעת בתעודת ההכשר ההלכתית".
- ה. תוקנו ההפניות לנספחי התקנון בסעיפים 17.2.2, 22.1, 22.3, 24.2 באופן שהותאמו לכותרתם נוסח סעיף 27.5 שעניינו תשלום פנסיית נכות לנכה סיעודי תוקן והובהר באופן שנוסחו לאחר התיקון הינו: "מבוטח שהפך לנכה סיעודי לפני הגיעו לגיל הפרישה הקבוע במסלול הפנסיה החל עליו, יהיה זכאי בנוסף לפנסיית הנכות על פי התקנון, להגדלת הפנסיה בשיעור של 40% מפנסיית הנכות שהוא זכאי לה, כל עוד הינו נכה סיעודי, בכפוף לאמור בסעיף 27.4 לעיל. ההגדלה האמורה תשולם לתקופה של עד 120 חודשים, או עד הגיעו לגיל הפרישה הקבוע במסלול הפנסיה החל עליו, לפי המועד המוקדם מבניהם".
- ו. תוקנו הטבלאות האקטואריות המצורפות כנספחים לתקנון הקרן באופן שהותאמו לאמור בתקנון.
- ז. שולבה מערכת הכללים ליישוב וטיפול בתביעות בהתאם לדרישות חוזר משרד האוצר 5-9-2011.

17. שינוי תקנון החברה ושינוי תקנוני קרנות הפנסיה (המשך)**שינויים בתקנון קרן הפנסיה העל**

ביום 1 בינואר 2013 אושרו על ידי הממונה על אגף שוק ההון, ביטוח וחיסכון במשרד האוצר ("הממונה") מספר תיקונים בתקנון קרן העל וביניהם:

1. דחיית גיל הזכאות לקבלת פנסיית זקנה מקרן הפנסיה באופן מדורג עד שיעמוד על גיל הפרישה כמשמעותו בחוק גיל הפרישה, התשס"ד-2004.

2. הפחתה מדורגת של סכומי הפנסיה אשר ישולמו בגין קצבאות חודש ינואר 2013 ואילך בהתאם למפורט להלן:

בשנת 2013 – 0.25% ;

בשנת 2014 – 0.75% ;

בשנת 2015 – 1% ;

בשנת 2016 – 1.5% ;

בשנת 2017 ואילך – 1.75%.

3. הפחתה של 1.75% על המשיכות ההוניות אשר יבוצעו החל מ-1/1/2013.

4. תיקון המקדמים באופן שהותאמו לשינויים בגיל הזכאות לקבלת פנסיה.

5. עדכון מנגנון חלוקת העודף האקטוארי בהתאם להוראות הממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון במשרד האוצר ותקנון הפנסיה האחד, כך שהובהר כי במידה והמאזן האקטוארי של הקרן יצביע על עודף אקטוארי בשיעור של למעלה מ- 5% מסך כל ההתחייבויות הצבורות והעתידיות של הקרן, תהיה רשאית החברה המנהלת להגדיל זכויות לעמיתים ולפנסיונרים בקרן בגין ההפרש שמעל ל- 5% מההתחייבויות, בכפוף לתקנון ובאישור הממונה.

ביום 7 באוקטובר 2013 אושר על ידי הממונה לשלב במסגרת תקנון קרן העל את מערכת הכללים ליישוב וטיפול בתביעות בהתאם לחוזר משרד האוצר 2011-9-5 "בירור ויישוב תביעות וטיפול בפניות הציבור".

17. שינוי תקנון החברה ושינוי תקנוני קרנות הפנסיה (המשך)**שינויים בתקנון קרן הפנסיה המקיפה**

ביום 1 ביולי 2013 אושרו על ידי הממונה מספר תיקונים בתקנון קרן הפנסיה המקיפה וביניהם:

- עודכנו הטבלאות האקטואריות המצורפות כנספחים לתקנון הקרן כך שהותאמו לחוזר דיווח אקטוארי 2013-3-1.

- התווספה הבהרה כי בחירת מעסיק עבור עובדיו, במסגרת הסכם עם החברה המנהלת, במסלול ביטוח שאינו מסלול הביטוח המוגדר במסגרת התקנון כמסלול ברירת המחל, תעשה בכפוף לתנאים הבאים:

א. העברת מסמך חתום ע"י בעל רישיון כהגדרתו בהסדר התחיקתי המנמק את התאמת מסלול הביטוח שבחר מעסיק עבור עובדיו לרבות השלכות הבחירה כאמור על הזכויות של עובדי המעסיק בקרן

ב. העברת מסמך חתום ע"י המעסיק ובו הצהרה כי המעסיק נושא באחריות לבחירתו ומודע להשלכות של הבחירה כאמור על הזכויות של עובדיו בקרן

ג. אישור החברה המנהלת.

ביום 6 בפברואר 2014 אושרו על ידי הממונה מספר תיקונים בתקנון קרן הפנסיה המקיפה וביניהם:

1. עדכון הגדרת אלמן/אלמנת מבוטח ואלמן/אלמנת פנסיונר

2. עדכון מדיניות ההשקעות התקנונית של האפיק ההלכתי.

3. התווספה הבהרה כי הקרן תנהל בנפרד את כספי הפנסיונרים מכספי המבוטחים, בכפוף למדיניות אפיק ההשקעה הכללי.

4. הוספת אפשרות לשאייר פנסיונר, אשר בחר בתקופת הבטחת תשלומים, להוון את ההפרש בין סכום פנסיית הזקנה לה היה זכאי הפנסיונר בטרם פטירתו לסכום פנסיית השאיירים, עד לתום תקופת הבטחת התשלומים בתשלום חד פעמי.

5. הוספת אפשרות להבטחת תקופת תשלומים מזערית של פנסיית אלמנת מבוטח פעיל.

6. הוספת אפשרות לקבלת פנסיית נכות ושחרור מתשלום למבוטחת שהוכרה כנכה על פי תקנון הקרן עקב שמירת הריון.

17. שינוי תקנון החברה ושינוי תקנוני קרנות הפנסיה (המשך)**שינויים בתקנון קרן הפנסיה הכללית**

- ביום 1 בינואר 2013 אושרו על ידי הממונה מספר תיקונים בתקנון קרן הפנסיה הכללית וביניהם:
- הובהר כי החל מיום 1 בינואר 2013 תהא רשאית החברה לגבות דמי ניהול בשיעורים של:
 - א. 1.05% לשנה מהיתרה הצבורה
 - ב. 4% מהתשלומים המועברים בגין כל עמית
 - על אף האמור, במהלך 2013 תהא רשאית החברה לגבות דמי ניהול בשיעור של 1.1% מהיתרה הצבורה.
 - בוטלה האפשרות לקבלת פנסיה הנמוכה מפנסיית המינימום בתמורה לתשלום דמי ניהול מסוימים לחברה המנהלת.
 - ביום 1 ביולי 2013 אושרו על ידי הממונה מספר תיקונים בתקנון קרן הפנסיה הכללית וביניהם:
 - התווספה הבהרה כי בחירת מעסיק עבור עובדיו, במסגרת הסכם עם החברה המנהלת, במסלול ביטוח שאינו מסלול הביטוח המוגדר במסגרת התקנון כמסלול ברירת המחזק, תעשה בכפוף לתנאים הבאים:
 - א. העברת מסמך חתום ע"י בעל רישיון כהגדרתו בהסדר התחיקתי המנמק את התאמת מסלול הביטוח שבחר מעסיק עבור עובדיו לרבות השלכות הבחירה כאמור על הזכויות של עובדי המעסיק בקרן
 - ב. העברת מסמך חתום ע"י המעסיק ובו הצהרה כי המעסיק נושא באחריות לבחירתו ומודע להשלכות של הבחירה כאמור על הזכויות של עובדיו בקרן
 - ג. אישור החברה המנהלת.
 - התווספה הוראת מעבר לעניין ביטול מסלול הביטוח "מסלול רווקים" והובהר כי החל מיום 1.10.2013 (להלן: "יום סיום המעבר") יבוטל מסלול הרווקים ולא יתאפשר מעבר ו/או צירוף למסלול זה. כל המבוטחים אשר בוטחו במסלול זה עד ליום סיום המעבר ולא בחרו במסלול ביטוח אחר, יועברו החל מיום סיום המעבר למסלול "עתיר חיסכון".
 - לגבי מסלולי ההשקעה שאינם האפיק הכללי או ההלכתי התווספה הבהרה כי כל עוד יפחת הסכום המנוהל באפיקים אלו מחצי מיליון ₪ (להלן: "הסכום המינימאלי"), ינוהלו כספי המבוטח באפיק ההשקעה הכללי בלבד. במידה ולאחר ניהול נכסי המסלול, יפחת הסכום הנדרש בחשבון מהסכום המינימאלי, תהיה החברה המנהלת רשאית להעביר את יתרת כספי המבוטח לאפיק ההשקעה הכללי, וזאת בכפוף למתן הודעה למבוטח 45 ימים בטרם העברת הכספים כאמור ובכפוף ליידוע הממונה.
 - התווסף אפיק השקעה נוסף – "האפיק ההלכתי" שנוסח מדיניותו הינה כדלקמן: "כספי הקרן באפיק זה יושקעו לפי שיקול דעת החברה המנהלת ובסמכותן ובאחריותן הבלעדית של ועדת ההשקעות והחברה המנהלת ובהתאם להוראות ההסדר התחיקתי והחברה מנהלת תהיה מחויבת לפעול בנאמנות כלפי המבוטחים באפיק זה ובלבד שההשקעות יבוצעו מבין סוגי הנכסים המפורטים להלן ובכפוף לכך שקיבלו הכשר הלכתי: אג"ח ממשלתי של מדינת ישראל ומדינות חו"ל, נגזרים, (אופציות, חוזים עתידיים וכו') וכן בנכסים אחרים כפי שיוגדר מעת לעת בתעודת ההכשר ההלכתי."
 - התווספה מערכת הכללים לבירור ויישוב תביעות בהתאם להוראות חוזר גופים מוסדיים -9-2011-5.
 - עודכנו הטבלאות האקטואריות המצורפות כנספחים לתקנון הקרן כך שהותאמו לחוזר דיווח אקטוארי 1-3-2013.

18. תנאי שכר

נכון ליום 31 לדצמבר 2013 עובדים בחברה 26 עובדים בהעסקה משותפת עם החברה האם וחברות קשורות אחרות בקבוצה. עלות שכרם של העובדים האמורים משולמת על ידי אותן חברות כאמור.

19. קצין ציות

בחודש נובמבר 2010 החברה מינתה את עו"ד טל לביא כממונה על האכיפה וציות, בהיקף משרה מלאה.

הממונה על האכיפה והציות עובדת במערך משפטית ורגולציה של פסגות בית השקעות בע"מ (להלן: פסגות), בכפיפות למנכ"ל החברה וכן בכפיפות מקצועית וארגונית לממונה אכיפה ראשי בפסגות.

במסגרת תפקידה, מסייעת הממונה על האכיפה והציות לדירקטוריון החברה, עובדיה ומנהליה בקיום אחריותם לציות לכל דרישות הדין, וזאת בכדי להקטין משמעותית את ההסתברות להפרה של הוראות דין, להביא לגילוי מוקדם של הפרות של הוראות, צמצום החשיפה של החברה ומנהליה לתביעות, מניעת הפסדים כספיים ושמירה על המוניטין.

20. קוד אתי

החברה אימצה קוד אתי המתייחס לערכים ועקרונות התנהגות של החברה ועובדיה. הקוד מדבר, בין היתר, על מחויבות החברה לפעול תוך שמירה והקפדה על כל הוראות החוק; הימנעות מכל פעילות העלולה לעמוד בסתירה למחויבות ללקוחותיה ו/או להעמידה במצב של ניגוד עניינים, הימנעות מקבלת כל טובת הנאה אישית אסורה ומניצול תפקידים להשגת רווחים אישיים; ניהול עסקים ביושר, הגינות ואמינות תוך מתן כבוד לכל אדם לרבות לקוחותיה, מתחרים ובין עובדי החברה;

הקפדה על דיווחי אמת ושקיפות בתוך קבוצת בית ההשקעות ומחוצה לה, ועל שמירת הקניין הרוחני ושמירת סודות מקצועיים ומסחריים; עקרונות הממשל התאגידי בחברה.

החברה פועלת באופן שוטף להטמעת ויישום עקרונות הקוד האתי בקרב עובדיה, תוך הקפדה על הנחלתם לכל עובד חדש וריענונם בקרב העובדים באופן תקופתי, תוך מתן דוגמא אישית ע"י מנהליה והפקת לקחים מתמדת.

פסגות קופות גמל ופנסיה בע"מ

13 במרס 2014

תפקידים:

שמות החותמים:

יו"ר הדירקטוריון

1. חגי בדש

מנכ"ל

2. אריק יוגב