



**אלטשולר שחם גמל ופנסיה בע"מ**

=====

**אלטשולר שחם פנסיה כללית**

**דוחות ביניים כספיים**

**ליום 30 ביוני 2021**

**(בלתי מבוקרים)**

# אלטשולר שחם גמל ופנסיה בע"מ

=====

## אלטשולר שחם פנסיה כללית

### תוכן העניינים

#### עמוד

3	דין וחשבון רואי החשבון המבקרים
4	מאזנים
5	דוחות הכנסות והוצאות
6	דוחות תנועה בקרן פנסיה
7-12	באורים לדוחות הכספיים

## דוח סקירה של רואה החשבון המבקר

### לעמיתים של אלטשולר שחם קרן פנסיה כללית בניהול אלטשולר שחם גמל פנסיה וגמל בע"מ

#### מבוא

סקרנו את המידע הכספי המצורף של אלטשולר שחם קרן פנסיה כללית (להלן – "הקרן") ליום 30 ביוני 2021, ואת הדוחות התמציתיים על ההכנסות וההוצאות ודוח על התנועה בקרן לתקופות ביניים של שישה ושלושה חודשים שנסתיימו באותו תאריך. ההנהלה אחראית לעריכה ולהצגה של מידע כספי לתקופות ביניים אלה בהתאם לתקן חשבונאות 14 של המוסד לתקינה בחשבונאות "דיווח כספי לתקופות ביניים" ובהתאם להוראות הממונה על שוק ההון ביטוח וחסכון. אחריותנו היא להביע מסקנה על מידע כספי לתקופות ביניים אלה בהתבסס על סקירתנו.

#### היקף הסקירה

ערכנו את סקירתנו בהתאם לתקן סקירה (ישראל) 2410 של לשכת רואי חשבון בישראל "סקירה של מידע כספי לתקופות ביניים הנערכת על ידי רואה החשבון המבקר של הישות". סקירה של מידע כספי לתקופות ביניים מורכבת מבירורים, בעיקר עם אנשים האחראים לעניינים הכספיים והחשבונאיים, ומיישום נהלי סקירה אנליטיים ואחרים. סקירה הינה מצומצמת בהיקפה במידה ניכרת מאשר ביקורת הנערכת בהתאם לתקני ביקורת מקובלים בישראל ולפיכך אינה מאפשרת לנו להשיג ביטחון שניוודע לכל העניינים המשמעותיים שהיו יכולים להיות מזוהים בביקורת. בהתאם לכך, אין אנו מחוויים חוות דעת של ביקורת.

#### מסקנה

בהתבסס על סקירתנו, לא בא לתשומת ליבנו דבר הגורם לנו לסבור שהמידע הכספי הנ"ל אינו ערוך, מכל הבחינות המהותיות, בהתאם לתקן חשבונאות 14 של המוסד לתקינה בחשבונאות בנוסף לאמור בפסקה הקודמת, בהתבסס על סקירתנו, לא בא לתשומת ליבנו דבר הגורם לנו לסבור שהמידע הכספי הנ"ל אינו ממלא, מכל הבחינות המהותיות, אחר הוראות רשות שוק ההון ביטוח וחסכון.

בכבוד רב,

זיו האפט  
רואי חשבון

תל אביב, 30 באוגוסט 2021

תל אביב | ירושלים | חיפה | באר שבע | בני ברק | קרית שמונה | פתח תקווה | מודיעין עילית | נצרת עילית | אילת  
03-6386868 | 02-6546200 | 04-8680600 | 077-7784100 | 073-7145300 | 077-5054906 | 077-7784180 | 08-9744111 | 04-6555888 | 08-6339911  
משרד ראשי: בית אמות BDO, דרך מנחם בגין 48, תל אביב, 6618001 דוא"ל: [bdo@bdo.co.il](mailto:bdo@bdo.co.il) בקרו באתר שלנו: [www.bdo.co.il](http://www.bdo.co.il)

BDO Israel, an Israeli partnership, is a member of BDO International Limited, a UK company limited by guarantee, and forms part of the international BDO network of independent member firms. BDO is the brand name for the BDO network and for each of the BDO Member Firms

# אלטשולר שחם גמל ופנסיה בע"מ

=====

## אלטשולר שחם פנסיה כללית

### מאזנים ביניים מאוחדים

<u>31 בדצמבר</u> <u>2020</u> <u>אלפי ש"ח</u> <u>מבוקר</u>	<u>30 ביוני</u> <u>2020</u> <u>אלפי ש"ח</u> <u>בלתי מבוקר</u>	<u>30 ביוני</u> <u>2021</u> <u>אלפי ש"ח</u> <u>בלתי מבוקר</u>	<u>באור</u>	
21,173	10,786	41,500		<b>רכוש שוטף</b>
17	5	116		מזומנים ושווי מזומנים
<u>21,190</u>	<u>10,791</u>	<u>41,616</u>		חייבים ויתרות חובה
128,245	83,248	222,427		<b>השקעות פיננסיות</b>
7,557	6,816	7,736	3	נכסי חוב סחירים
40,659	24,323	125,291		נכסי חוב שאינם סחירים
27,595	23,784	55,517		מניות
<u>204,056</u>	<u>138,171</u>	<u>410,971</u>		השקעות אחרות
				<b>סך כל השקעות פיננסיות</b>
137	113	139		נדל"ן להשקעה
<u>225,383</u>	<u>149,075</u>	<u>452,726</u>		<b>סך כל הנכסים</b>
1,074	603	2,123		<b>זכאים ויתרות זכות</b>
*108,860	-	164,969		<b>התחייבות פנסיונית:</b>
*100,909	140,416	254,642		התחייבות לעמיתים מבוטחים
<u>209,769</u>	<u>140,416</u>	<u>419,611</u>		התחייבות לעמיתים שאינם מבוטחים
				<b>סה"כ התחייבויות לעמיתים שאינם מקבלי קצבה</b>
14,125	6,593	30,507	4	<b>התחייבויות למקבלי קצבה:</b>
315	326	307		התחייבויות לפנסיונרים
<u>14,440</u>	<u>6,919</u>	<u>30,814</u>		התחייבויות למקבלי קצבה קיימים
100	975	147	5	<b>עודף (גירעון) אקטוארי:</b>
-	162	31		עודף (גירעון) אקטוארי הנובע מגורמים דמוגרפיים
<u>100</u>	<u>1,137</u>	<u>178</u>		עודף (גירעון) אקטוארי הנובע מגורמי תשואה וריבית
				<b>סך כל עודף(גירעון) אקטוארי</b>
224,309	148,472	450,603		<b>סך כל ההתחייבויות הפנסיוניות</b>
<u>225,383</u>	<u>149,075</u>	<u>452,726</u>		<b>סך כל ההתחייבויות</b>
				*מוין מחדש
				הביאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים ביניים.
שרון גרשביין - משנה למנכ"ל, מנהלת כספים ומטה	יאיר לוינשטיין - מנכ"ל	רן שחם - יו"ר דירקטוריון		30 באוגוסט, 2021 תאריך אישור הדוחות הכספיים

# אלטשולר שחם גמל ופנסיה בע"מ

=====

## אלטשולר שחם פנסיה כללית

### דוחות ביניים מאוחדים על ההכנסות והוצאות

<u>לשנה שהסתיימה</u> <u>ביום 31 בדצמבר</u>	<u>לתקופה של שלושה חודשים</u> <u>שהסתיימה ביום 30 ביוני</u>	<u>לתקופה של שישה חודשים</u> <u>שהסתיימה ביום 30 ביוני</u>				
<u>2020</u> <u>אלפי ש"ח</u> <u>מבוקר</u>	<u>2020</u> <u>אלפי ש"ח</u> <u>בלתי מבוקר</u>	<u>2021</u> <u>אלפי ש"ח</u> <u>בלתי מבוקר</u>	<u>2020</u> <u>אלפי ש"ח</u> <u>בלתי מבוקר</u>	<u>2021</u> <u>אלפי ש"ח</u> <u>בלתי מבוקר</u>	<u>באור</u>	
(88)	(128)	(14)	(119)	58		<b>הכנסות (הפסדים)</b>
						ממזומנים ושווי מזומנים
						מהשקעות
796	2,389	1,215	619	1,812		מנכסי חוב סחירים
336	206	(11)	277	158		מנכסי חוב שאינם סחירים
1,017	1,247	6,227	(4,596)	9,483		ממניות
9,885	6,358	6,995	(430)	10,804		מהשקעות אחרות
11	1	2	3	3		מנדליין להשקעה
<u>12,045</u>	<u>10,201</u>	<u>14,428</u>	<u>(4,127)</u>	<u>22,260</u>		סך כל ההכנסות (הפסדים) מהשקעות
(28)	(3)	20	(9)	(3)		הכנסות אחרות (הפסדים)
<u>11,929</u>	<u>10,070</u>	<u>14,434</u>	<u>(4,255)</u>	<u>22,315</u>		<b>סך כל ההכנסות</b>
1,473	284	945	634	1,848	6	<b>הוצאות</b>
241	57	118	120	210		דמי ניהול
74	11	113	22	149		הוצאות ישירות
<u>1,788</u>	<u>352</u>	<u>1,176</u>	<u>776</u>	<u>2,207</u>		<b>סך כל ההוצאות</b>
<u>10,141</u>	<u>9,718</u>	<u>13,258</u>	<u>(5,031)</u>	<u>20,108</u>		<b>עודף (גרעון) הכנסות על הוצאות לתקופה</b>

הביאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים ביניים.

# אלטשולר שחם גמל ופנסיה בע"מ

=====

## אלטשולר שחם פנסיה כללית

### דוחות ביניים מאוחדים על התנועה בקרן הפנסיה

<u>לשנה</u> <u>שהסתיימה ביום</u> <u>31 בדצמבר</u>	<u>לתקופה של שלושה</u> <u>חודשים</u> <u>שהסתיימה ביום 30 ביוני</u>		<u>לתקופה של שישה חודשים</u> <u>שהסתיימה ביום 30 ביוני</u>		
	<u>2020</u> <u>אלפי ש"ח</u> <u>מבוקר</u>	<u>2021</u> <u>אלפי ש"ח</u> <u>בלתי מבוקר</u>	<u>2020</u> <u>אלפי ש"ח</u> <u>בלתי מבוקר</u>	<u>2021</u> <u>אלפי ש"ח</u> <u>בלתי מבוקר</u>	
123,463	124,188	333,702	123,463	224,309	<b>סך נכסים בניכוי</b> <b>התחייבויות שוטפות</b> <b>ליום 1 בינואר של השנה</b> <b>תקבולים:</b>
55,829	10,265	47,403	21,528	94,528	תקבולים מדמי גמולים חלקם של מבטח משנה בתקבולים מדמי גמולים
(204)	-	(2,412)	-	(3,483)	<b>סך כל התקבולים</b> <b>תשלומים:</b>
<u>55,625</u>	<u>10,265</u>	<u>44,991</u>	<u>21,528</u>	<u>91,045</u>	
(590)	(125)	(464)	(217)	(734)	<b>תשלומים לפנסיונרים</b> תשלומי פנסיית זקנה תשלומי פנסיית שאירים
(32)	-	(14)	-	(28)	
<u>(622)</u>	<u>(125)</u>	<u>(478)</u>	<u>(217)</u>	<u>(762)</u>	<b>תשלומי פנסיית למקבלי קצבה</b> <b>קיימים</b>
(13)	(3)	(3)	(6)	(6)	<b>תשלומים אחרים - פדיונות</b> <b>חלקם של מבטחי משנה</b> <b>בתשלומים ובשינוי</b> <b>בהתחייבויות</b>
(971)	(229)	(314)	(510)	(754)	<b>סך הכל תשלומים</b>
-	-	3,727	-	3,727	
<u>(1,606)</u>	<u>(357)</u>	<u>2,932</u>	<u>(733)</u>	<u>2,205</u>	
6,938	841	17,540	1,928	37,333	<b>העברות צבירה לקרן</b> העברות מחברות ביטוח
35,823	5,330	38,731	11,398	76,336	העברות מקרנות פנסיה חדשות
5,085	213	4,847	404	8,734	העברות מקופות גמל
<u>47,846</u>	<u>6,384</u>	<u>61,118</u>	<u>13,730</u>	<u>122,403</u>	
(1,860)	(128)	(660)	(625)	(962)	<b>העברות צבירה מהקרן</b> העברות לחברות ביטוח
(6,940)	(1,374)	(3,637)	(3,363)	(6,487)	העברות לקרנות פנסיה חדשות
(2,360)	(224)	(1,101)	(497)	(2,018)	העברות לקופות גמל
<u>(11,160)</u>	<u>(1,726)</u>	<u>(5,398)</u>	<u>(4,485)</u>	<u>(9,467)</u>	
<u>36,686</u>	<u>4,658</u>	<u>55,720</u>	<u>9,245</u>	<u>112,936</u>	<b>העברות צבירה נטו</b>
10,141	9,718	13,258	(5,031)	20,108	<b>עודף (גרעון) הכנסות על</b> <b>הוצאות לתקופה מועבר מדוח</b> <b>הכנסות והוצאות</b>
<u>224,309</u>	<u>148,472</u>	<u>450,603</u>	<u>148,472</u>	<u>450,603</u>	<b>סך נכסים בניכוי התחייבויות</b> <b>שוטפות לסוף תקופה</b> הביאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים ביניים.

## אלטשולר שחם גמל ופנסיה בע"מ

=====

### אלטשולר שחם פנסיה כללית

### באורים לדוחות הכספיים ביניים

#### באור 1 – כללי

- א. קרן הפנסיה אלטשולר שחם פנסיה כללית (להלן - "הקרן") הוקמה ביום 10 ביוני 2008 בהתאם לכללים לניהול קרנות פנסיה חדשות. הכללים גובשו על ידי הממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון. הקרן מנוהלת על ידי אלטשולר שחם גמל ופנסיה בע"מ (להלן - "החברה המנהלת") והחלה את פעילותה בחודש יולי 2008.
- ב. החברה המנהלת קיבלה מאת הממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון (להלן - הממונה) רישיון מבטח לפי חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), התשמ"א – 1981. רשיון זה מאפשר לה להפעיל קרנות פנסיה לעמיתים המצטרפים לקופות פנסיה מתחילת שנת 1995. הקרן האמורה, מנוהלת על פי ההוראות להקמה וניהול של קרנות פנסיה חדשות שפורסמו על ידי הממונה. הקרן מנוהלת על ידי החברה המנהלת במערכת חשבונות נפרדת. הקרן קיבלה אישור קופת גמל לקצבה על פי חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) תשס"ה-2005.
- ג. הקרן הינה קרן תשואה שאינה זכאית לאג"ח מיועדות. הקרן מקנה זכויות לקצבת זקנה ולקצבה לשאיירי פנסיונר במקרה של פטירה (פנסית יסוד) וכן זכויות לקצבת שאירים ולקצבת נכות (לעמיתים שרכשו כיסויים ביטוחיים למקרה נכות (אובדן כושר עבודה) ולמקרה מוות) וזאת בהתאם לתקנון הקרן. הפקדות לקרן הינם בעיקר הפקדות העולות על התקרה המותרת להפרשה לקרן הפנסיה חדשה מקיפה (כ- 20.5% מפעמיים השכר הממוצע במשק) והפקדות חד פעמיות ואחרות שלא ניתן להפקיד בקרן פנסיה חדשה מקיפה.
- ד. החל מיום 1 בינואר 2018, החלה החברה המנהלת להפעיל את מסלול אלטשולר שחם פנסיה כללית מסלול בסיסי למקבלי קצבה (מס' אישור מ"ה 12139). מסלול זה מיועד למקבלי קצבה חדשים – מי שמקבל קצבת שאירים בגין אירוע מזכה שארע אחרי ה- 1 בינואר 2018, או שהחל לקבל קצבת זקנה אחרי ה- 1 בינואר 2018, או שאיר של אחד מהם, וכל עוד הוא זכאי לאותה קצבה.
- ה. החל מחודש ספטמבר 2020 החלה החברה המנהלת להפעיל את מסלול אלטשולר שחם פנסיה כללית מניית (מס' אישור אוצר 13211). נכסי המסלול יהיו חשופים למניות בארץ ובחו"ל, בשיעור חשיפה שלא יפחת מ- 75% ולא יעלה על 120% מנכסי המסלול.
- ו. החל מחודש ספטמבר 2020 החלה החברה המנהלת להפעיל את מסלול אלטשולר שחם פנסיה כללית הלכה (מס' אישור אוצר 13212). נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים מסוגים שונים בכפוף להוראות הדין ובכפוף לכללי ההלכה היהודית בלבד.
- ז. בקרן קיימים 9 מסלולי ביטוח, מתוכם 8 מסלולים אשר נפתחו למצטרפים חדשים בחודש ספטמבר 2020 ומסלול יסוד.

#### באור 2 – מדיניות חשבונאית

דוחות ביניים אלה נערכו על פי הכללים החשבונאיים המקובלים כמתחייב לצורך עריכת דוחות כספיים לתקופות ביניים בהתאם להנחיות אגף שוק ההון ביטוח וחיסכון שבמשרד האוצר ולתקן 14 של המוסד הישראלי לתקינה בחשבונאות. דוחות הביניים נערכו ליום 30 ביוני 2021 ולתקופות של שישה ושלושה חודשים שהסתיימו באותו תאריך. יש לעיין בדוחות אלה בהקשר לדוחות הכספיים השנתיים של הקרן ליום 31 בדצמבר 2020 ולשנה שהסתיימה באותו תאריך ולבאורים אשר נלוו אליהם (להלן – הדוחות השנתיים). עיקרי המדיניות החשבונאית יושמו בדוחות ביניים אלה באופן עקבי ליישומם בדוחות השנתיים.

## אלטשולר שחם גמל ופנסיה בע"מ

=====

### אלטשולר שחם פנסיה כללית

#### באורים לדוחות הכספיים ביניים

#### באור 3 – נכסי חוב שאינם סחירים

<u>31 בדצמבר</u> <u>2020</u> <u>אלפי ש"ח</u> <u>מבוקר</u>	<u>30 ביוני</u> <u>2020</u> <u>אלפי ש"ח</u> <u>בלתי מבוקר</u>	<u>30 ביוני</u> <u>2021</u> <u>אלפי ש"ח</u> <u>בלתי מבוקר</u>	
2,654	2,121	2,558	<b>נכסי חוב אחרים</b>
2,161	2,339	1,881	אגרות חוב קונצרניות שאינן ניתנות להמרה
2,742	2,356	3,297	פיקדונות בבנקים
			הלוואות לאחרים
<u>7,557</u>	<u>6,816</u>	<u>7,736</u>	<b>סך הכל נכסי חוב שאינם סחירים</b>

#### באור 4 – התחייבויות למקבלי קצבה

התחייבויות לפנסיונרים (\*, \*\*):

<u>31 בדצמבר</u> <u>2020</u> <u>אלפי ש"ח</u> <u>מבוקר</u>	<u>30 ביוני</u> <u>2020</u> <u>אלפי ש"ח</u> <u>בלתי מבוקר</u>	<u>30 ביוני</u> <u>2021</u> <u>אלפי ש"ח</u> <u>בלתי מבוקר</u>	
13,960	6,526	25,814	התחייבות לזקנה
32	-	31	התחייבות לשאירי מבוטח
28	-	4,360	התחייבויות לתביעות שקרו וטרם דווחו (IBNR)
105	67	302	עתודה לפנסיונרים
<u>14,125</u>	<u>6,593</u>	<u>30,507</u>	<b>סך הכל התחייבות לפנסיונרים</b>

התחייבויות למקבלי קצבה קיימים (\*, \*\*):

<u>31 בדצמבר</u> <u>2020</u> <u>אלפי ש"ח</u> <u>מבוקר</u>	<u>30 ביוני</u> <u>2020</u> <u>אלפי ש"ח</u> <u>בלתי מבוקר</u>	<u>30 ביוני</u> <u>2021</u> <u>אלפי ש"ח</u> <u>בלתי מבוקר</u>	
313	328	305	התחייבות לזקנה
2	(2)	2	עתודה למקבלי קצבה
<u>315</u>	<u>326</u>	<u>307</u>	<b>סך הכל התחייבות למקבלי קצבה</b>

\* סך ההתחייבות למקבלי קצבה קיימים ולפנסיונרים כוללים דמי ניהול עתידיים הצפויים להיות מועברים לחברה המנהלת.

\*\* שיעור דמי הניהול הממוצע העתידי הכלול בחישוב הינו 0.35% עבור הפנסיונרים ו 0.50% עבור מקבלי קצבה קיימים.



## אלטשולר שחם גמל ופנסיה בע"מ

=====

### אלטשולר שחם פנסיה כללית

### באורים לדוחות הכספיים ביניים

באור 5 – עודף (גירעון אקטוארי)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2020	לתקופה של 3 חודשים שהסתיימה ביום				לתקופה של 3 חודשים שהסתיימה ביום					
	31 במרץ 2020		31 במרץ 2021		30 ביוני 2020		30 ביוני 2021			
מבוקר	בלתי מבוקר		בלתי מבוקר		בלתי מבוקר		בלתי מבוקר			
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח		
0.23	651	(0.41)	(358)	(0.11)	(117)	0.66	975	(0.03)	147	א. עודף (גירעון) דמוגרפי עבור כל עמיתי הקרן
0.51	1	(1.11)	(4)	0.20	1	0.22	*-	(0.32)	(1)	ב. עודף (גירעון) הנובע מגורמי תשואה וריבית למקבלי קצבה :
(1.03)	15	(5.23)	(308)	0.42	71	4.37	285	0.63	162	מקבלי קצבה קיימים  פנסיונרים

\*נמוך מ- 1 אלפי ש"ח

### באור 6 - דמי ניהול

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2020	לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני		לתקופה של שישה חודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני		
	2020	2021	2020	2021	
אלפי ש"ח מבוקר	אלפי ש"ח בלתי מבוקר	אלפי ש"ח בלתי מבוקר	אלפי ש"ח בלתי מבוקר	אלפי ש"ח בלתי מבוקר	
792	123	675	321	1,352	א. ההרכב מאוחד  דמי ניהול מעמיתים שאינם מקבלי קצבה :
654	154	249	304	461	דמי ניהול שנגבו מתוך דמי גמולים
38	7	21	9	35	דמי ניהול שנגבו מתוך סך הנכסים
1,473	284	945	634	1,848	דמי ניהול למקבלי קצבה דמי ניהול שנגבו מתוך סך הנכסים סה"כ הוצאות דמי ניהול

## אלטשולר שחם גמל ופנסיה בע"מ

=====

### אלטשולר שחם פנסיה כללית

### באורים לדוחות הכספיים ביניים

באור 6 - דמי ניהול (המשד)

ב. שיעור דמי ניהול ממבוטחים :

<u>לשנה שהסתיימה</u> <u>ביום 31 בדצמבר</u>	<u>לתקופה של שישה חודשים</u> <u>שהסתיימה ביום 30 ביוני</u>		
<u>2020</u>	<u>2020</u>	<u>2021</u>	
<u>מבוקר</u>	<u>בלתי מבוקר</u>	<u>בלתי מבוקר</u>	
4.00	4.00	4.00	<b><u>דמי ניהול מעמיתים שאינם מקבלי קצבה :</u></b>
			דמי ניהול מדמי גמולים :
			שיעור דמי ניהול שהחברה המנהלת רשאת לגבות על פי הוראות הדין
1.46	1.49	1.44	שיעור דמי ניהול ממוצע שגבתה החברה המנהלת בפועל
			דמי ניהול מסך הנכסים :
1.05	1.05	1.05	שיעור דמי ניהול שהחברה המנהלת רשאת לגבות על פי הוראות הדין
0.43	0.46	0.28	שיעור דמי ניהול ממוצע שגבתה החברה המנהלת בפועל (במונחים שנתיים)
			<b><u>דמי ניהול למקבלי קצבה :</u></b>
0.60	0.60	0.60	שיעור דמי ניהול שהחברה המנהלת רשאת לגבות על פי הוראות הדין
0.33	0.29	0.33	שיעור דמי ניהול ממוצע שגבתה החברה המנהלת בפועל (במונחים שנתיים)

באור 6 - דמי ניהול (המשד)

## אלטשולר שחם גמל ופנסיה בע"מ

=====

### אלטשולר שחם פנסיה כללית

### באורים לדוחות הכספיים ביניים

ג. דמי ניהול לפי מסלולים :

<u>לשנה</u> <u>שהסתיימה</u> <u>ביום 31 בדצמבר</u>	<u>לתקופה של שלושה חודשים</u> <u>שהסתיימה ביום 30 ביוני</u>		<u>לתקופה של שישה חודשים</u> <u>שהסתיימה ביום 30 ביוני</u>		
	<u>2020</u> <u>אלפי ש"ח</u> <u>מבוקר</u>	<u>2021</u> <u>אלפי ש"ח</u> <u>בלתי מבוקר</u>	<u>2020</u> <u>אלפי ש"ח</u> <u>בלתי מבוקר</u>	<u>2021</u> <u>אלפי ש"ח</u> <u>בלתי מבוקר</u>	
641	137	470	269	980	דמי ניהול שנגבו מתוך דמי גמולים
388	92	148	178	276	דמי ניהול שנגבו מתוך סך הנכסים
90	16	77	34	152	<u>מסלול לבני 50 עד 60 :</u> דמי ניהול שנגבו מתוך דמי גמולים
142	34	47	68	89	דמי ניהול שנגבו מתוך סך הנכסים
50	(30)	45	18	78	<u>מסלול לבני 60 ומעלה :</u> דמי ניהול שנגבו מתוך דמי גמולים
123	28	41	58	77	דמי ניהול שנגבו מתוך סך הנכסים
1	7	20	9	34	דמי ניהול שנגבו מתוך סך הנכסים
26	*-	1	*-	1	<u>מסלול למקבלי קצבה קיימים :</u> דמי ניהול שנגבו מתוך סך הנכסים
10	-	81	-	138	<u>מסלול מניות</u> דמי ניהול שנגבו מתוך דמי הגמולים
1	-	13	-	19	דמי ניהול שנגבו מתוך סך הנכסים
1	-	2	-	4	<u>מסלול הלכה</u> דמי ניהול שנגבו מתוך דמי הגמולים
*-	-	*-	-	*-	דמי ניהול שנגבו מתוך סך הנכסים
<u>1,473</u>	<u>284</u>	<u>945</u>	<u>634</u>	<u>1,848</u>	<u>סה"כ הוצאות דמי ניהול</u> *סכום הנמוך מ-1 אלפי ש"ח.

## אלטשולר שחם גמל ופנסיה בע"מ

=====

### אלטשולר שחם פנסיה כללית

### באורים לדוחות הכספיים ביניים

ד. שיעור דמי ניהול לפי מסלולים:

<u>לשנה שהסתיימה ביום</u> <u>31 בדצמבר</u>	<u>לתקופה של שישה חודשים</u> <u>שהסתיימה ביום 30 ביוני</u>		
	<u>2020</u>	<u>2021</u>	
	<u>אחוזים</u> <u>בלתי מבוקר</u>	<u>אחוזים</u> <u>בלתי מבוקר</u>	
			<b><u>מסלול לבני 50 ומטה :</u></b>
1.52	1.59	1.51	דמי ניהול שנגבו מתוך דמי הגמולים
0.37	0.40	0.25	דמי ניהול שנגבו מתוך סך הנכסים
			<b><u>מסלול לבני 50 עד 60 :</u></b>
1.61	1.75	1.52	דמי ניהול שנגבו מתוך דמי הגמולים
0.55	0.59	0.34	דמי ניהול שנגבו מתוך סך הנכסים
			<b><u>מסלול לבני 60 ומעלה :</u></b>
0.75	0.67	0.84	דמי ניהול שנגבו מתוך דמי הגמולים
0.65	0.69	0.45	דמי ניהול שנגבו מתוך סך הנכסים
			<b><u>מסלול מניות:</u></b>
1.43	-	1.48	דמי ניהול שנגבו מתוך דמי הגמולים
0.02	-	0.21	דמי ניהול שנגבו מתוך סך הנכסים
			<b><u>מסלול הלכה:</u></b>
1.49	-	1.73	דמי ניהול שנגבו מתוך דמי הגמולים
0.01	-	0.12	דמי ניהול שנגבו מתוך סך הנכסים
			<b><u>מסלול לפנסיונרים:</u></b>
0.33	0.29	0.50	דמי ניהול שנגבו מתוך סך הנכסים
			<b><u>מסלול למקבלי קצבה קיימים :</u></b>
0.41	0.31	0.33	דמי ניהול שנגבו מתוך סך הנכסים

### באור 7- התחייבויות תלויות והתקשרויות

לתאריך המאזן ולתאריך פרסום הדוחות הכספיים ביניים לא קיימות כל תביעות משפטיות נגד הקרן. לפירוט בדבר תביעות המשפטיות המתנהלות כנגד החברה המנהלת, ראה באור 6 בדוח הכספי ביניים של החברה המנהלת.

## הצהרה (certification)

אני, יאיר לוינשטיין, מצהיר כי:

1. סקרתי את הדוח הרבעוני של אלטשולר שחם קרן פנסיה כללית (להלן: "קרן פנסיה כללית") לרבעון שהסתיים ביום 30 ביוני 2021 (להלן: "הדוח").
  2. בהתבסס על ידיעתי, הדוח איננו כולל כל מצג לא נכון של עובדה מהותית ולא חסר בו מצג של עובדה מהותית הנחוץ כדי שהמצגים שנכללו בו, לאור הנסיבות בהן נכללו אותם מצגים, לא יהיו מטעים בהתייחס לתקופה המכוסה בדוח.
  3. בהתבסס על ידיעתי, הדוחות הכספיים הרבעוניים ומידע כספי אחר הכלול בדוח משקפים באופן נאות, מכל הבחינות המהותיות, את המצב הכספי ואת תוצאות הפעילות של קרן פנסיה כללית וכן את השינויים בזכויות העמיתים והתנועה בקרן פנסיה כללית למועדים ולתקופות המכוסות בדוח.
  4. אני ואחרים בחברה המנהלת המצהירים הצהרה זו אחראים לקביעתם ולקיומם של בקורות ונהלים לגבי הגילוי ולבקרה הפנימית על דיווח כספי של קרן פנסיה כללית; וכן-
    - (א) קבענו בקורות ונהלים כאלה, או גרמנו לקביעתם תחת פיקוחנו של בקורות ונהלים כאלה, המיועדים להבטיח שמידע מהותי המתייחס לקרן פנסיה כללית, מובא לידיעתנו על ידי אחרים בחברה המנהלת, בפרט במהלך תקופת ההכנה של הדוח;
    - (ב) קבענו בקרה פנימית על דיווח כספי, או פיקחנו על קביעת בקרה פנימית על דיווח כספי, המיועדת לספק מידה סבירה של ביטחון לגבי מהימנות הדיווח הכספי ולכך שהדוחות הכספיים ערוכים בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים ולהוראות הממונה על שוק ההון;
    - (ג) הערכנו את האפקטיביות של הבקורות ונהלים לגבי הגילוי של קרן פנסיה כללית והצגנו את מסקנותינו לגבי האפקטיביות של הבקורות ונהלים לגבי הגילוי, לתום התקופה המכוסה בדוח בהתבסס על הערכתנו; וכן-
    - (ד) גילינו בדוח כל שינוי בבקרה הפנימית של החברה המנהלת על דיווח כספי שאירע ברבעון זה שהשפיע באופן מהותי, או סביר שצפוי להשפיע באופן מהותי, על הבקרה הפנימית של החברה המנהלת על דיווח כספי הנוגע לקרן פנסיה כללית. וכן-
  5. אני ואחרים בחברה המנהלת המצהירים הצהרה זו גילינו לרואה החשבון המבקר, לדירקטוריון ולוועדת הביקורת של הדירקטוריון, בהתבסס על הערכתנו העדכנית ביותר לגבי הבקרה הפנימית על דיווח כספי הנוגע לקרן פנסיה כללית:
    - (א) את כל הליקויים המשמעותיים והחולשות המהותיות בקביעתה או בהפעלתה של הבקרה הפנימית על דיווח כספי, אשר סביר שצפויים לפגוע ביכולתה של החברה המנהלת לרשום, לעבד, לסכם ולדווח על מידע כספי הנוגע לקרן פנסיה כללית; וכן-
    - (ב) כל תרמית, בין מהותית ובין שאינה מהותית, בה מעורבת ההנהלה או מעורבים עובדים אחרים שיש להם תפקיד משמעותי בבקרה הפנימית של החברה המנהלת על דיווח כספי הנוגע לקרן פנסיה כללית.
- אין באמור לעיל כדי לגרוע מאחריותי או מאחריות כל אדם אחר, על פי כל דין.

30.08.2021

---

יאיר לוינשטיין  
מנכ"ל

## הצהרה (certification)

- אני, שרון גרשביין, מצהירה כי:
1. סקרתי את הדוח הרבעוני של אלטשולר שחם קרן פנסיה כללית (להלן: "קרן פנסיה כללית") לרבעון שהסתיים ביום 30 ביוני, 2021 (להלן: "הדוח").
  2. בהתבסס על ידיעתי, הדוח איננו כולל כל מצג לא נכון של עובדה מהותית ולא חסר בו מצג של עובדה מהותית הנחוץ כדי שהמצגים שנכללו בו, לאור הנסיבות בהן נכללו אותם מצגים, לא יהיו מטעים בהתייחס לתקופה המכוסה בדוח.
  3. בהתבסס על ידיעתי, הדוחות הכספיים הרבעוניים ומידע כספי אחר הכלול בדוח משקפים באופן נאות, מכל הבחינות המהותיות, את המצב הכספי ואת תוצאות הפעילות של קרן פנסיה כללית וכן את השינויים בזכויות העמיתים והתנועה בקרן פנסיה כללית למועדים ולתקופות המכוסות בדוח.
  4. אני ואחרים בחברה המנהלת המצהירים הצהרה זו אחראים לקביעתם ולקיומם של בקורות ונהלים לגבי הגילוי ולבקרה הפנימית על דיווח כספי של קרן פנסיה כללית; וכן-
    - (א) קבענו בקורות ונהלים כאלה, או גרמנו לקביעתם תחת פיקוחנו של בקורות ונהלים כאלה, המיועדים להבטיח שמידע מהותי המתייחס לקרן פנסיה כללית, מובא לידיעתנו על ידי אחרים בחברה המנהלת, בפרט במהלך תקופת ההכנה של הדוח;
    - (ב) קבענו בקרה פנימית על דיווח כספי, או פיקחנו על קביעת בקרה פנימית על דיווח כספי, המיועדת לספק מידה סבירה של ביטחון לגבי מהימנות הדיווח הכספי ולכך שהדוחות הכספיים ערוכים בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים ולהוראות הממונה על שוק ההון;
    - (ג) הערכנו את האפקטיביות של הבקורות ונהלים לגבי הגילוי של קרן פנסיה כללית והצגנו את מסקנותינו לגבי האפקטיביות של הבקורות ונהלים לגבי הגילוי, לתום התקופה המכוסה בדוח בהתבסס על הערכתנו; וכן-
    - (ד) גילינו בדוח כל שינוי בבקרה הפנימית של החברה המנהלת על דיווח כספי שאירע ברבעון זה שהשפיע באופן מהותי, או סביר שצפוי להשפיע באופן מהותי, על הבקרה הפנימית של החברה המנהלת על דיווח כספי הנוגע לקרן פנסיה כללית. וכן-
  5. אני ואחרים בחברה המנהלת המצהירים הצהרה זו גילינו לרואה החשבון המבקר, לדירקטוריון ולוועדת הביקורת של הדירקטוריון, בהתבסס על הערכתנו העדכנית ביותר לגבי הבקרה הפנימית על דיווח כספי הנוגע לקרן פנסיה כללית:
    - (א) את כל הליקויים המשמעותיים והחולשות המהותיות בקביעתה או בהפעלתה של הבקרה הפנימית על דיווח כספי, אשר סביר שצפויים לפגוע ביכולתה של החברה המנהלת לרשום, לעבד, לסכם ולדווח על מידע כספי הנוגע לקרן פנסיה כללית; וכן-
    - (ב) כל תרמית, בין מהותית ובין שאינה מהותית, בה מעורבת ההנהלה או מעורבים עובדים אחרים שיש להם תפקיד משמעותי בבקרה הפנימית של החברה המנהלת על דיווח כספי הנוגע לקרן פנסיה כללית.
- אין באמור לעיל כדי לגרוע מאחריותי או מאחריות כל אדם אחר, על פי כל דין.

30.08.2021

---

שרון גרשביין  
משנה למנכ"ל, מנהלת כספים ומטה