



אלטשולר שחם גמל ופנסיה בע"מ

=====

אלטשולר שחם פנסיה כללית

דוחות ביניים כספיים

ליום 30 בספטמבר 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 בספטמבר 2021, ואת הדוחות התמציתיים על ההכנסות וההוצאות ודוח על התנועה בקרן לתקופות ביניים של תשעה 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 וחיסכון. 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 וחיסכון.

בכבוד רב,

זיו האפט
רואי חשבון

תל אביב, 29 בנובמבר 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 בקרו באתר שלנו: 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 בספטמבר</u> <u>2020</u> <u>אלפי ש"ח</u> <u>בלתי מבוקר</u>	<u>30 בספטמבר</u> <u>2021</u> <u>אלפי ש"ח</u> <u>בלתי מבוקר</u>	<u>באור</u>	
21,173	12,383	40,940		רכוש שוטף
17	6	63		מזומנים ושווי מזומנים
<u>21,190</u>	<u>12,389</u>	<u>41,003</u>		חייבים ויתרות חובה
128,245	93,480	273,046		השקעות פיננסיות
7,557	7,616	9,394	3	נכסי חוב סחירים
40,659	34,975	144,917		נכסי חוב שאינם סחירים
27,595	22,098	65,680		מניות
<u>204,056</u>	<u>158,169</u>	<u>493,037</u>		השקעות אחרות
137	126	135		סך כל השקעות פיננסיות
<u>225,383</u>	<u>170,684</u>	<u>534,175</u>		נדל"ן להשקעה
				סך כל הנכסים
1,074	741	8,420		זכאים ויתרות זכות
*108,860	613	220,614		התחייבות פנסיונית:
*100,909	159,493	265,726		התחייבות לעמיתים מבוטחים
<u>209,769</u>	<u>160,106</u>	<u>486,340</u>		התחייבות לעמיתים שאינם מבוטחים
				סה"כ התחייבויות לעמיתים שאינם מקבלי קצבה
14,125	9,592	36,856	4	התחייבויות למקבלי קצבה:
315	311	308	4	התחייבויות לפנסיונרים
<u>14,440</u>	<u>9,903</u>	<u>37,164</u>		התחייבויות למקבלי קצבה קיימים
100	(66)	1,551	5	עודף (גירעון) אקטוארי:
-	-	700		עודף (גירעון) אקטוארי הנובע מגורמים דמוגרפיים
<u>100</u>	<u>(66)</u>	<u>2,251</u>		עודף (גירעון) אקטוארי הנובע מגורמי תשואה וריבית
224,309	169,943	525,755		סך כל עודף(גרעון) אקטוארי
<u>225,383</u>	<u>170,684</u>	<u>534,175</u>		סך כל ההתחייבויות הפנסיוניות
				סך כל ההתחייבויות

*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	29 בנובמבר, 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</u> <u>בספטמבר</u>		<u>לתקופה של תשעה חודשים</u> <u>שהסתיימה ביום 30 בספטמבר</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>
					הכנסות (הפסדים)
(88)	(13)	(405)	(132)	(347)	ממזומנים ושווי מזומנים
					מהשקעות
796	(421)	2,897	198	4,709	מנכסי חוב סחירים
336	101	(9)	378	149	מנכסי חוב שאינם סחירים
1,017	1,911	(3,291)	(2,685)	6,192	ממניות
9,885	4,075	(5,620)	3,645	5,184	מהשקעות אחרות
11	5	(4)	8	(1)	מנדלי"ן להשקעה
12,045	5,671	(6,027)	1,544	16,233	סך כל ההכנסות (הפסדים) מהשקעות
(28)	(6)	19	(15)	16	הכנסות אחרות (הפסדים) נטו
11,929	5,652	(6,413)	1,397	15,902	סך כל ההכנסות
1,473	375	1,074	1,009	2,922	הוצאות
241	63	182	183	392	דמי ניהול
74	31	64	53	213	הוצאות ישירות
1,788	469	1,320	1,245	3,527	מיסים
10,141	5,183	(7,733)	152	12,375	סך כל ההוצאות
					עודף (גרעון) הכנסות על הוצאות לתקופה

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 שהסתיימה</u> <u>ביום 31 בדצמבר</u>	<u>לתקופה של שלושה חודשים</u> <u>שהסתיימה ביום 30</u> <u>בספטמבר</u>		<u>לתקופה של תשעה חודשים</u> <u>שהסתיימה ביום 30</u> <u>בספטמבר</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>	
123,463	148,472	450,603	123,463	224,309	סך נכסים בניכוי התחייבויות שוטפות ליום 1 בינואר של השנה
55,829	13,948	56,032	35,476	150,560	תקבולים: תקבולים מדמי גמולים חלקם של מבטח משנה בתקבולים מדמי גמולים
(204)	(16)	(2,647)	(16)	(6,130)	סך כל התקבולים תשלומים:
55,625	13,932	53,385	35,460	144,430	
(590)	(162)	(502)	(379)	(1,236)	תשלומים לפנסיונרים תשלומי פנסיית זקנה תשלומי פנסיית שארים
(32)	-	(14)	-	(42)	
(622)	(162)	(516)	(379)	(1,278)	
(13)	(4)	(4)	(10)	(10)	תשלומים למקבלי קצבה קיימים פנסיית זקנה
(971)	(228)	(532)	(738)	(1,286)	תשלומים אחרים- פדיונות חלקם של מבטחי משנה בתשלומים ובשינוי בהתחייבויות
-	-	485	-	4,212	סך הכל תשלומים
(1,606)	(394)	(567)	(1,127)	1,638	
6,938	767	15,804	2,695	53,137	העברות צבירה לקרן העברות מחברות ביטוח העברות מקרנות פנסיה חדשות העברות מקופות גמל
35,823	5,053	24,338	16,451	100,674	
5,085	968	1,202	1,372	9,936	
47,846	6,788	41,344	20,518	163,747	
(1,860)	(774)	(408)	(1,399)	(1,370)	העברות צבירה מהקרן העברות לחברות ביטוח העברות לקרנות פנסיה חדשות העברות לקופות גמל
(6,940)	(2,159)	(9,471)	(5,522)	(15,958)	
(2,360)	(1,105)	(1,398)	(1,602)	(3,416)	
(11,160)	(4,038)	(11,277)	(8,523)	(20,744)	
36,686	2,750	30,067	11,995	143,003	העברות צבירה נטו
10,141	5,183	(7,733)	152	12,375	עודף (גרעון) הכנסות על הוצאות לתקופה מועבר מדוח הכנסות והוצאות
224,309	169,943	525,755	169,943	525,755	סך נכסים בניכוי התחייבויות שוטפות לסוף תקופה 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 לשאייר פנסיונר במקרה של פטירה (פנסיית 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 בספטמבר 2021 ולתקופות של תשעה 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 בספטמבר</u> <u>2020</u> <u>אלפי ש"ח</u> <u>בלתי מבוקר</u>	<u>30 בספטמבר</u> <u>2021</u> <u>אלפי ש"ח</u> <u>בלתי מבוקר</u>	
2,654	2,635	2,554	נכסי חוב אחרים
2,161	2,408	3,269	אגרות חוב קונצרניות שאינן ניתנות להמרה
2,742	2,573	3,571	פיקדונות בבנקים
<u>7,557</u>	<u>7,616</u>	<u>9,394</u>	הלוואות לאחרים
			סך הכל נכסי חוב שאינם סחירים

באור 4 – התחייבויות למקבלי קצבה

התחייבויות לפנסיונרים (*, **):

<u>31 בדצמבר</u> <u>2020</u> <u>אלפי ש"ח</u> <u>מבוקר</u>	<u>30 בספטמבר</u> <u>2020</u> <u>אלפי ש"ח</u> <u>בלתי מבוקר</u>	<u>30 בספטמבר</u> <u>2021</u> <u>אלפי ש"ח</u> <u>בלתי מבוקר</u>	
13,960	9,665	30,875	התחייבות לזקנה
32	-	31	התחייבות לשאירי מבוטח
28	1	5,578	התחייבויות לתביעות שקרו וטרם דווחו (IBNR)
105	(74)	372	עתודה לפנסיונרים
<u>14,125</u>	<u>9,592</u>	<u>36,856</u>	סך הכל התחייבות לפנסיונרים

התחייבויות למקבלי קצבה קיימים (*, **):

<u>31 בדצמבר</u> <u>2020</u> <u>אלפי ש"ח</u> <u>מבוקר</u>	<u>30 בספטמבר</u> <u>2020</u> <u>אלפי ש"ח</u> <u>בלתי מבוקר</u>	<u>30 בספטמבר</u> <u>2021</u> <u>אלפי ש"ח</u> <u>בלתי מבוקר</u>	
313	312	308	התחייבות לזקנה
2	(1)	-	עתודה למקבלי קצבה
<u>315</u>	<u>311</u>	<u>308</u>	סך הכל התחייבות למקבלי קצבה

* 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		לתקופה של 3 חודשים שהסתיימה ביום				לתקופה של 3 חודשים שהסתיימה ביום				לתקופה של 3 חודשים שהסתיימה ביום			
31 בדצמבר 2020		31 במרץ 2020		31 במרץ 2021		30 ביוני 2020		30 ביוני 2021		30 בספטמבר 2020		30 בספטמבר 2021	
מבוקר		בלתי מבוקר		בלתי מבוקר		בלתי מבוקר		בלתי מבוקר		בלתי מבוקר		בלתי מבוקר	
אלפי ש"ח	אחוזים	אלפי ש"ח	אחוזים	אלפי ש"ח	אחוזים	אלפי ש"ח	אחוזים	אלפי ש"ח	אחוזים	אלפי ש"ח	אחוזים	אלפי ש"ח	אחוזים
0.23	651	(0.41)	(358)	(0.11)	(117)	0.66	975	(0.03)	147	(0.04)	(66)	0.15	1,551
0.51	1	(1.11)	(4)	0.20	1	0.22	*-	(0.32)	(1)	0.55	2	(0.39)	(2)
(1.03)	15	(5.23)	(308)	0.42	71	4.37	285	0.63	162	(1.45)	(141)	2.48	766

א. עודף (גירעון)
דמוגרפי עבור כל
עמיתי הקרן

ב. עודף (גירעון) הנובע
מגורמי תשואה
וריבית למקבלי
קצבה :

מקבלי קצבה
קיימים

פנסיונרים

*נמוך מ- 1 אלפי ש"ח

אלטשולר שחם גמל ופנסיה בע"מ

=====

אלטשולר שחם פנסיה כללית

באורים לדוחות הכספיים ביניים

באור 6 - דמי ניהול

<u>לשנה</u> <u>שהסתיימה ביום</u> <u>31 בדצמבר</u> <u>2020</u> <u>אלפי ש"ח</u> <u>מבוקר</u>	<u>לתקופה של שלושה חודשים</u> <u>שהסתיימה ביום 30</u> <u>בספטמבר</u>		<u>לתקופה של תשעה חודשים</u> <u>שהסתיימה ביום 30 בספטמבר</u>		<u>א. ההרכב מאוחד</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>	
					דמי ניהול מעמיתים שאינם מקבלי קצבה:
792	199	783	520	2,135	דמי ניהול שנגבו מתוך דמי גמולים
654	168	267	472	728	דמי ניהול שנגבו מתוך סך הנכסים
27	8	24	17	59	דמי ניהול למקבלי קצבה דמי ניהול שנגבו מתוך סך הנכסים
<u>1,473</u>	<u>375</u>	<u>1,074</u>	<u>1,009</u>	<u>2,922</u>	סה"כ הוצאות דמי ניהול

ב. שיעור דמי ניהול ממבוטחים :

<u>לשנה שהסתיימה</u> <u>ביום 31 בדצמבר</u> <u>2020</u> <u>מבוקר</u>	<u>לתקופה של תשעה חודשים</u> <u>שהסתיימה ביום 30 בספטמבר</u>		
	<u>2020</u> <u>בלתי מבוקר</u>	<u>2021</u> <u>בלתי מבוקר</u>	
4.00	4.00	4.00	<u>דמי ניהול מעמיתים שאינם מקבלי קצבה:</u>
			דמי ניהול מדמי גמולים:
			שיעור דמי ניהול שהחברה המנהלת רשאת לגבות על פי הוראות הדין
1.46	1.47	1.45	שיעור דמי ניהול ממוצע שגבתה החברה המנהלת בפועל
			<u>דמי ניהול מסך הנכסים:</u>
1.05	1.05	1.05	שיעור דמי ניהול שהחברה המנהלת רשאת לגבות על פי הוראות הדין
0.43	0.45	0.27	שיעור דמי ניהול ממוצע שגבתה החברה המנהלת בפועל (במונחים שנתיים)
			<u>דמי ניהול למקבלי קצבה:</u>
0.60	0.60	0.60	שיעור דמי ניהול שהחברה המנהלת רשאת לגבות על פי הוראות הדין
0.33	0.32	0.33	שיעור דמי ניהול ממוצע שגבתה החברה המנהלת בפועל (במונחים שנתיים)

אלטשולר שחם גמל ופנסיה בע"מ

=====

אלטשולר שחם פנסיה כללית

באורים לדוחות הכספיים ביניים

באור 6 - דמי ניהול (המשד)

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 בספטמבר</u>		<u>לתקופה של תשעה חודשים</u> <u>שהסתיימה ביום 30</u> <u>בספטמבר</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>	
					<u>מסלול לבני 50 ומטה :</u>
641	163	533	432	1,513	דמי ניהול שנגבו מתוך דמי גמולים
388	100	157	278	433	דמי ניהול שנגבו מתוך סך הנכסים
					<u>מסלול לבני 50 עד 60 :</u>
90	23	89	57	241	דמי ניהול שנגבו מתוך דמי גמולים
142	36	49	104	138	דמי ניהול שנגבו מתוך סך הנכסים
					<u>מסלול לבני 60 ומעלה :</u>
50	12	38	30	116	דמי ניהול שנגבו מתוך דמי גמולים
123	32	40	90	117	דמי ניהול שנגבו מתוך סך הנכסים
					<u>מסלול לפנסיונרים (**):</u>
1	7	24	16	58	דמי ניהול שנגבו מתוך סך הנכסים
					<u>מסלול למקבלי קצבה קיימים :</u>
26	1	*-	1	1	דמי ניהול שנגבו מתוך סך הנכסים
					<u>מסלול מניות</u>
10	1	118	1	256	דמי ניהול שנגבו מתוך דמי הגמולים
1	*-	20	*-	39	דמי ניהול שנגבו מתוך סך הנכסים
					<u>מסלול הלכה</u>
1	-	5	-	9	דמי ניהול שנגבו מתוך דמי הגמולים
*-	-	1	-	1	דמי ניהול שנגבו מתוך סך הנכסים
<u>1,473</u>	<u>375</u>	<u>1,074</u>	<u>1,009</u>	<u>2,922</u>	סה"כ הוצאות דמי ניהול

*סכום הנמוך מ-1 אלפי ש"ח.

אלטשולר שחם גמל ופנסיה בע"מ

=====

אלטשולר שחם פנסיה כללית

באורים לדוחות הכספיים ביניים

באור 6 - דמי ניהול (המשך)

ד. שיעור דמי ניהול לפי מסלולים:

<u>לשנה שהסתיימה ביום</u> <u>31 בדצמבר</u> <u>2020</u> <u>אחוזים</u> <u>מבוקר</u>	<u>לתקופה של תשעה חודשים</u> <u>שהסתיימה ביום 30 בספטמבר</u>		
	<u>2020</u>	<u>2021</u>	
	<u>אחוזים</u> <u>בלתי מבוקר</u>	<u>אחוזים</u> <u>בלתי מבוקר</u>	
			<u>מסלול לבני 50 ומטה</u>
1.52	1.56	1.51	דמי ניהול שנגבו מתוך דמי הגמולים
0.37	0.39	0.24	דמי ניהול שנגבו מתוך סך הנכסים
			<u>מסלול לבני 50 עד 60</u>
1.61	1.72	1.51	דמי ניהול שנגבו מתוך דמי הגמולים
0.55	0.58	0.31	דמי ניהול שנגבו מתוך סך הנכסים
			<u>מסלול לבני 60 ומעלה</u>
0.75	0.70	0.90	דמי ניהול שנגבו מתוך דמי הגמולים
0.65	0.67	0.43	דמי ניהול שנגבו מתוך סך הנכסים
			<u>מסלול מניות</u>
1.43	1.49	1.46	דמי ניהול שנגבו מתוך דמי הגמולים
0.02	*-	0.19	דמי ניהול שנגבו מתוך סך הנכסים
			<u>מסלול הלכה</u>
1.49	-	1.65	דמי ניהול שנגבו מתוך דמי הגמולים
0.01	-	0.12	דמי ניהול שנגבו מתוך סך הנכסים
			<u>מסלול לפנסיונרים</u>
0.33	0.32	0.33	דמי ניהול שנגבו מתוך סך הנכסים
			<u>מסלול למקבלי קצבה קיימים</u>
0.41	0.38	0.50	דמי ניהול שנגבו מתוך סך הנכסים

* נמוך מפרומיל.

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 בספטמבר, 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.

29.11.2021

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 בספטמבר, 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.

29.11.2021

שרון גרשביין
משנה למנכ"ל, מנהלת כספים ומטה