



אלטשולר שחם גמל ופנסיה בע"מ

=====

אלטשולר שחם פנסיה כללית

דוחות ביניים כספיים

ליום 30 ביוני 2022

(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 2022, ואת הדוחות התמציתיים על ההכנסות וההוצאות ודוח על התנועה בקרן לתקופות ביניים של שישה ושלושה חודשים שנסיימו 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, 2022

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>2021</u> <u>אלפי ש"ח</u> <u>מבוקר</u>	<u>30 ביוני</u> <u>2021</u> <u>אלפי ש"ח</u> <u>בלתי מבוקר</u>	<u>30 ביוני</u> <u>2022</u> <u>אלפי ש"ח</u> <u>בלתי מבוקר</u>	<u>באור</u>	
83,135	41,500	63,821		רכוש שוטף
370	116	564		מזומנים ושווי מזומנים
<u>83,505</u>	<u>41,616</u>	<u>64,385</u>		חייבים ויתרות חובה
328,767	222,427	371,559		השקעות פיננסיות
14,112	7,736	33,928	3	נכסי חוב סחירים
77,907	125,291	109,143		נכסי חוב שאינם סחירים
129,827	55,517	67,708		מניות
<u>550,613</u>	<u>410,971</u>	<u>582,338</u>		השקעות אחרות
				סך כל השקעות פיננסיות
137	139	152		נדל"ן להשקעה
-	-	3,007		נכסי ביטוח משנה
<u>634,255</u>	<u>452,726</u>	<u>649,882</u>		סך כל הנכסים
11,575	2,123	26,949		זכאים ויתרות זכות
*288,150	164,969	307,920		התחייבות לעמיתים שאינם מקבלי קצבה:
*292,831	254,642	271,752		התחייבות לעמיתים מבוטחים
<u>580,981</u>	<u>419,611</u>	<u>579,672</u>		התחייבות לעמיתים שאינם מבוטחים
				סה"כ התחייבויות לעמיתים שאינם מקבלי קצבה
39,354	30,507	46,565	4	התחייבויות למקבלי קצבה:
316	307	284	4	התחייבויות לפנסיונרים
<u>39,670</u>	<u>30,814</u>	<u>46,849</u>		התחייבויות למקבלי קצבה קיימים
719	147	(409)	5	עודף (גירעון) אקטוארי:
				עודף (גירעון) אקטוארי הנובע מגורמים
1,310	31	(3,179)		דמוגרפיים
<u>2,029</u>	<u>178</u>	<u>(3,588)</u>		עודף (גירעון) אקטוארי הנובע מגורמי תשואה וריבית
				סך כל עודף(גירעון) אקטוארי
622,680	450,603	622,933		סך כל ההתחייבויות הפנסיוניות
<u>634,255</u>	<u>452,726</u>	<u>649,882</u>		סך כל ההתחייבויות

*מוין מחדש
הביאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים ביניים.

30 באוגוסט, 2022

ארז יפת –
מנהל כספים

ענת כנפו תבור -
מנכ"ל

יאיר לוינשטיין –
יו"ר דירקטוריון

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>2021</u> <u>אלפי ש"ח</u> <u>מבוקר</u>	<u>2021</u> <u>אלפי ש"ח</u> <u>בלתי מבוקר</u>	<u>2022</u> <u>אלפי ש"ח</u> <u>בלתי מבוקר</u>	<u>2021</u> <u>אלפי ש"ח</u> <u>בלתי מבוקר</u>	<u>2022</u> <u>אלפי ש"ח</u> <u>בלתי מבוקר</u>	<u>באור</u>
(648)	(14)	996	58	914	ממזומנים ושווי מזומנים
מהשקעות					
6,795	1,215	(2,232)	1,812	(8,605)	מנכסי חוב סחירים
(165)	(11)	796	158	1,313	מנכסי חוב שאינם סחירים
16,185	6,227	(11,765)	9,483	(9,973)	ממניות
18,494	6,995	(58,516)	10,804	(77,143)	מהשקעות אחרות
(10)	2	2	3	3	מנדליין להשקעה
41,299	14,428	(71,715)	22,260	(94,405)	סך כל ההכנסות (הפסדים) מהשקעות
17	20	(70)	(3)	(101)	הכנסות אחרות (הפסדים)
40,668	14,434	(70,789)	22,315	(93,592)	סך כל ההכנסות (הפסדים)
הוצאות					
4,201	945	1,335	1,848	2,737	6 דמי ניהול
543	118	475	210	663	הוצאות ישירות
313	113	97	149	229	מיסים
5,057	1,176	1,907	2,207	3,629	סך כל ההוצאות
35,611	13,258	(72,696)	20,108	(97,221)	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 ביוני</u>		<u>לתקופה של שישה חודשים</u> <u>שהסתיימה ביום 30 ביוני</u>		
<u>2021</u> <u>אלפי ש"ח</u> <u>מבוקר</u>	<u>2021</u> <u>אלפי ש"ח</u> <u>בלתי מבוקר</u>	<u>2022</u> <u>אלפי ש"ח</u> <u>בלתי מבוקר</u>	<u>2021</u> <u>אלפי ש"ח</u> <u>בלתי מבוקר</u>	<u>2022</u> <u>אלפי ש"ח</u> <u>בלתי מבוקר</u>	
224,309	333,702	650,971	224,309	622,680	סך נכסים בניכוי התחייבויות שוטפות ליום 1 בינואר של השנה
215,543	47,403	68,513	94,528	136,662	תקבולים: תקבולים מדמי גמולים חלקם של מבטח משנה בתקבולים מדמי גמולים רווח (הפסד) ממבטח משנה
(9,111)	(2,412)	(3,426)	(3,483)	(6,764)	
244	-	(804)	-	-	
206,676	44,991	64,283	91,045	129,898	תשלומים לפנסיונרים
(1,811)	(464)	(709)	(734)	(1,145)	תשלומי פנסיית זקנה
-	-	(209)	-	(209)	תשלומי פנסיית נכות
(84)	(14)	(29)	(28)	(47)	תשלומי פנסיית שאירים
(1,895)	(478)	(947)	(762)	(1,401)	
(13)	(3)	(4)	(6)	(7)	תשלומי פנסיית זקנה למקבלי קצבה קיימים
(2,050)	(314)	(1,094)	(754)	(1,788)	תשלומים אחרים – פדיונות חלקו של מבטח משנה בתשלומים ובשינויי בתחייבויות סך הכל תשלומים, נטו
2,769	3,727	5,519	3,727	4,352	
(1,189)	2,932	3,474	2,205	1,156	
63,019	17,540	1,605	37,333	6,418	העברות צבירה לקרן העברות מחברות ביטוח העברות מקרנות פנסיה חדשות העברות מקופות גמל
119,748	38,731	7,433	76,336	16,939	
13,546	4,847	3,348	8,734	3,428	
196,313	61,118	12,386	122,403	26,785	
(1,611)	(660)	(794)	(962)	(1,454)	העברות צבירה מהקרן העברות לחברות ביטוח העברות לקרנות פנסיה חדשות העברות לקופות גמל
(31,968)	(3,637)	(32,748)	(6,487)	(55,814)	
(5,461)	(1,101)	(1,943)	(2,018)	(3,097)	
(39,040)	(5,398)	(35,485)	(9,467)	(60,365)	
157,273	55,720	(23,099)	112,936	(33,580)	העברות צבירה נטו
35,611	13,258	(72,696)	20,108	(97,221)	עודף (גרעון) הכנסות על הוצאות לתקופה מועבר מדוח הכנסות והוצאות
622,680	450,603	622,933	450,603	622,933	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. רישיון 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 לשאירי פנסיונר במקרה של פטירה (פנסיית יסוד) וכן זכויות לקצבת שאירים ולקצבת נכות (לעמיתים שרכשו כיסויים ביטוחיים במקרה 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 מחודש אפריל 2022 החלה החברה המנהלת להפעיל את מסלול אלטשולר שחם פנסיה כללית מסלול פאסיבי-מדדי מניות (מסי אישור אוצר 13820). נכסי המסלול בשיעור שלא יפחת מ 75% ולא יעלה על 100%, יושקעו במדדי מניות. יתרת הנכסים, למעט שיעור הנכסים אשר יושקע במזומנים לצורך טיפול בהפקדות, משיכות והעברות כספים, תושקע במדדים שונים, בכפוף להוראות הדין ובכפוף לשיקול דעת וועדת השקעות.
- ה. 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, 2022 ולתקופות של שישה ושלשה חודשים שהסתיימו באותו תאריך. יש לעיין בדוחות אלה בהקשר לדוחות הכספיים השנתיים של הקרן ליום 31 בדצמבר, 2021 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>2021</u> <u>אלפי ש"ח</u> <u>מבוקר</u>	<u>30 ביוני</u> <u>2021</u> <u>אלפי ש"ח</u> <u>בלתי מבוקר</u>	<u>30 ביוני</u> <u>2022</u> <u>אלפי ש"ח</u> <u>בלתי מבוקר</u>	
2,543	2,558	2,104	נכסי חוב אחרים
6,204	1,881	23,242	אגרות חוב קונצרניות שאינן ניתנות להמרה
5,365	3,297	8,582	פיקדונות בבנקים
<u>14,112</u>	<u>7,736</u>	<u>33,928</u>	הלוואות לאחרים
			סך הכל נכסי חוב שאינם סחירים

באור 4 – התחייבויות למקבלי קצבה

התחייבויות לפנסיונרים (*, **):

<u>31 בדצמבר</u> <u>2021</u> <u>אלפי ש"ח</u> <u>מבוקר</u>	<u>30 ביוני</u> <u>2021</u> <u>אלפי ש"ח</u> <u>בלתי מבוקר</u>	<u>30 ביוני</u> <u>2022</u> <u>אלפי ש"ח</u> <u>בלתי מבוקר</u>	
34,761	25,814	39,206	התחייבות לזקנה
-	-	3,262	התחייבות לנכות
933	31	1,369	התחייבות לשאירי מבוטח
-	-	626	התחייבות לתביעות תלויות – נכות
3,258	4,360	2,540	התחייבויות לתביעות שקרו וטרם דווחו (IBNR)
402	302	(438)	עתודה לפנסיונרים
<u>39,354</u>	<u>30,507</u>	<u>46,565</u>	סך הכל התחייבות לפנסיונרים

התחייבויות למקבלי קצבה קיימים (*, **):

<u>31 בדצמבר</u> <u>2021</u> <u>אלפי ש"ח</u> <u>מבוקר</u>	<u>30 ביוני</u> <u>2021</u> <u>אלפי ש"ח</u> <u>בלתי מבוקר</u>	<u>30 ביוני</u> <u>2022</u> <u>אלפי ש"ח</u> <u>בלתי מבוקר</u>	
317	305	283	התחייבות לזקנה
(1)	2	1	עתודה למקבלי קצבה
<u>316</u>	<u>307</u>	<u>284</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 0.32% 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 2021		לתקופה של 3 חודשים שהסתיימה ביום				לתקופה של 3 חודשים שהסתיימה ביום				
מבוקר		31 במרץ 2021		31 במרץ 2022		30 ביוני 2021		30 ביוני 2022		
אחוזים	אלפי ש"ח	אחוזים	אלפי ש"ח	אחוזים	אלפי ש"ח	אחוזים	אלפי ש"ח	אחוזים	אלפי ש"ח	
0.12	2,304	(0.11)	(117)	0.34	2,211	(0.03)	147	(0.06)	(409)	א. עודף (גירעון) דמוגרפי עבור כל עמיתי הקרן
(0.64)	(3)	0.20	1	1.16	3	(0.32)	(1)	(0.59)	(2)	ב. עודף (גירעון) הנובע מגורמי תשואה וריבית
7.55	2,334	0.42	71	(7.01)	(2,909)	0.63	162	(6.84)	(3,214)	למקבלי קצבה קיימים
										לפנסיונרים

ג. בתאריך 30/6/2022 פורסם חוזר 2022-9-18 המעדכן את לוחות התמורה ואת מקדמי השיפור בתמורה. הוראות חוזר זה חלות גם על הקרן, והעדכון בוצע ברבעון הנוכחי. כתוצאה מהעדכון נוצר גידול של 332 אלפי ש"ח בהתחייבויות הקרן מהרבעון הקודם.

באור 6 - דמי ניהול

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2021		לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני 2021		לתקופה של שישה חודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני 2022		
אלפי ש"ח מבוקר	אלפי ש"ח בלתי מבוקר	אלפי ש"ח בלתי מבוקר	אלפי ש"ח בלתי מבוקר	אלפי ש"ח בלתי מבוקר	אלפי ש"ח בלתי מבוקר	
3,089	675	1,002	1,352	2,062	2,062	א. ההרכב מאוחד
1,026	249	299	461	611	611	דמי ניהול מעמיתים שאינם מקבלי קצבה:
86	21	34	35	64	64	דמי ניהול שנגבו מתוך דמי גמולים
4,201	945	1,335	1,848	2,737	2,737	דמי ניהול שנגבו מתוך סך הנכסים
						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>2021</u> <u>מבוקר</u>	<u>2021</u> <u>בלתי מבוקר</u>	
			<u>דמי ניהול מעמיתים שאינם מקבלי קצבה:</u>
			<u>דמי ניהול מדמי גמולים:</u>
4.00	4.00	4.00	שיעור דמי ניהול שהחברה המנהלת רשאת לגבות על פי הוראות הדין
1.46	1.44	1.48	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
0.26	0.28	0.21	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	0.33	0.32	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 - זמי ניהול (המשך)

ג. זמי 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>2021</u> <u>אלפי ש"ח</u> <u>מבוקר</u>	<u>2022</u> <u>אלפי ש"ח</u> <u>בלתי מבוקר</u>	<u>2021</u> <u>אלפי ש"ח</u> <u>בלתי מבוקר</u>	<u>2022</u> <u>אלפי ש"ח</u> <u>בלתי מבוקר</u>	
2,137	470	670	980	1,373	<u>מסלול לבני 50 ומטה :</u>
604	148	172	276	349	דמי ניהול שנגבו מתוך דמי גמולים
					דמי ניהול שנגבו מתוך סך הנכסים
343	77	94	152	202	<u>מסלול לבני 50 עד 60 :</u>
194	47	57	89	119	דמי ניהול שנגבו מתוך דמי גמולים
					דמי ניהול שנגבו מתוך סך הנכסים
181	45	40	78	91	<u>מסלול לבני 60 ומעלה :</u>
160	41	40	77	82	דמי ניהול שנגבו מתוך דמי גמולים
					דמי ניהול שנגבו מתוך סך הנכסים
84	20	33	34	63	<u>מסלול לפנסיונרים :</u>
					דמי ניהול שנגבו מתוך סך הנכסים
2	1	1	1	1	<u>מסלול למקבלי קצבה קיימים :</u>
					דמי ניהול שנגבו מתוך סך הנכסים
416	81	194	138	388	<u>מסלול מניות</u>
67	13	30	19	60	דמי ניהול שנגבו מתוך דמי הגמולים
					דמי ניהול שנגבו מתוך סך הנכסים
-	-	**-	-	**-	<u>מסלול פאסיבי*</u>
-	-	**-	-	**-	דמי ניהול שנגבו מתוך דמי הגמולים
					דמי ניהול שנגבו מתוך סך הנכסים
12	2	4	4	8	<u>מסלול הלכה</u>
					דמי ניהול שנגבו מתוך דמי הגמולים
1	*-	**-	**-	1	דמי ניהול שנגבו מתוך סך הנכסים
<u>4,201</u>	<u>945</u>	<u>1,335</u>	<u>1,848</u>	<u>2,737</u>	סה"כ הוצאות דמי ניהול

* המסלול הוקם במהלך חודש אפריל 2022 .
**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:

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לתקופה של שישה חודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני		
	2021 אחוזים בלתי מבוקר	2022 אחוזים בלתי מבוקר	
			מסלול לבני 50 ומטה:
1.51	1.51	1.48	דמי ניהול שנגבו מתוך דמי הגמולים
0.23	0.25	0.19	דמי ניהול שנגבו מתוך סך הנכסים
			מסלול לבני 50 עד 60:
1.51	1.52	1.51	דמי ניהול שנגבו מתוך דמי הגמולים
0.30	0.34	0.25	דמי ניהול שנגבו מתוך סך הנכסים
			מסלול לבני 60 ומעלה:
1.06	0.84	1.49	דמי ניהול שנגבו מתוך דמי הגמולים
0.42	0.45	0.34	דמי ניהול שנגבו מתוך סך הנכסים
			מסלול מניות:
1.45	1.48	1.44	דמי ניהול שנגבו מתוך דמי הגמולים
0.18	0.21	0.14	דמי ניהול שנגבו מתוך סך הנכסים
			מסלול הלכה:
1.63	1.73	1.51	דמי ניהול שנגבו מתוך דמי הגמולים
0.13	0.12	0.14	דמי ניהול שנגבו מתוך סך הנכסים
			מסלול פאסיבי*:
-	-	1.48	דמי ניהול שנגבו מתוך דמי הגמולים
-	-	0.08	דמי ניהול שנגבו מתוך סך הנכסים
			מסלול לפנסיונרים:
0.32	0.33	0.32	דמי ניהול שנגבו מתוך סך הנכסים
			מסלול למקבלי קצבה קיימים:
0.50	0.50	0.50	דמי ניהול שנגבו מתוך סך הנכסים

* המסלול הוקם במהלך חודש אפריל 2022.

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.

באור 8 – התפתחויות אחרות

בחודש פברואר 2022 החלה רוסיה בפלישה צבאית והפצצה של אזורים שונים באוקראינה, כאשר צבאה של אוקראינה משיב מלחמה (להלן: "מלחמה"). במקביל להסלמה של המלחמה, מעצמות עולמיות – כולל ארצות הברית, האיחוד האירופי ובריטניה – הכריזו על שורה של סנקציות על רוסיה, על המחוזות הבלדניים באוקראינה ועל בלארוס במטרה להרחיק את ממשלת רוסיה מהמוסדות הפיננסיים המערביים ולהפעיל לחצים על רוסיה לסיום העימות. במסגרת זו, הוטלו סנקציות, הוקפאו נכסים והושתו מגבלות על חברות ואנשים באזור זה ובעיקר על מוסדות פיננסיים. בנוסף הוגבל השימוש במערכת התשלומים הגלובלית SWIFT. ארה"ב הודיעה כי אף נבחנות הגבלות נוספות על רכישת נפט מרוסיה. המלחמה הביאה לתנודתיות בשווקי ההון. הקופה חשופה מתוקף פעילותה לשינויים בשווקי ההון, אשר משפיעים על שווי הנכסים המנוהלים בה. בנוסף המלחמה הביאה לזינוק במחיר הנפט הגולמי אשר ישפיע על שיעור האינפלציה. החברה בוחנת ועוקבת אחר השפעת הסנקציות, התנודתיות בשווקים וההשפעות הצפויות האחרות על כלכלת העולם ועל כלכלת ישראל כדי לתת מענה ותמיכה לעמיתי הקופה החשופים לסיכון זה וכדי לצמצמם ככל שניתן והיא מתאימה את תמהיל ההשקעות, מעת לעת ולפי הצורך.

הצהרה (certification)

אני, ענת כנפו-תבור, מצהירה כי:

1. סקרתי את הדוח הרבעוני של אלטשולר שחם קרן פנסיה כללית (להלן: "קרן פנסיה כללית") לרבעון שהסתיים ביום 30 ביוני, 2022 (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.

30.08.2022

ענת כנפו-תבור, מנכ"ל

הצהרה (certification)

אני, ארז יפת, מצהירה כי:

1. סקרתי את הדוח הרבעוני של אלטשולר שחם קרן פנסיה כללית (להלן: "קרן פנסיה כללית") לרבעון שהסתיים ביום 30 ביוני, 2022 (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.

30.08.2022

ארז יפת, מנהל כספים