

אלטשולר שחם גמל ופנסיה בע"מ

=====

אלטשולר שחם פנסיה מקיפה

דוחות ביניים כספיים

ליום 30 ביוני 2015

(בלתי מבוקרים)

אלטשולר שחם גמל ופנסיה בע"מ

=====

אלטשולר שחם פנסיה מקיפה

תוכן העניינים

עמוד

3	דין וחשבון רואי החשבון המבקרים
4	מאזנים
5	דוחות הכנסות והוצאות
6	דוחות תנועה בקרן פנסיה
7-11	באורים לדוחות הכספיים

לכבוד
הדירקטוריון של אלטשולר שחם קרן פנסיה מקיפה
בניהול אלטשולר שחם גמל ופנסיה בע"מ

הנדון: סקירת דוחות ביניים בלתי מבוקרים ליום 30 ביוני 2015

מבוא

סקרנו את המידע הכספי המצורף של אלטשולר שחם קרן פנסיה מקיפה (להלן-הקרן) ליום 30 ביוני 2015, ואת הדוחות התמציתיים על ההכנסות וההוצאות ודוח על התנועה בקרן הפנסיה לתקופה של שישה ושלשה חודשים שנסתיימה באותו תאריך. ההנהלה אחראית לעריכה ולהצגה של מידע כספי לתקופת ביניים זו בהתאם לתקן חשבונאות 14 של המוסד לתקינה בחשבונאות "דיווח כספי לתקופות ביניים". אחריותנו היא להביע מסקנה על מידע כספי לתקופת ביניים זו בהתבסס על סקירתנו.

היקף הסקירה

ערכנו את סקירתנו בהתאם לתקן סקירה 1 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 האנשים 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 דעה של ביקורת.

מסקנה

בהתבסס על סקירתנו, לא בא לתשומת ליבנו דבר הגורם לנו לסבור שהמידע הכספי הנ"ל אינו ערוך, מכל הבחינות המהותיות, ובהתאם לתקן חשבונאות 14 של המוסד לתקינה בחשבונאות ובהתאם להנחיות אגף שוק ההון, ביטוח וחסכון שבמשרד האוצר.

בכבוד רב,

זיו האפט,
רואי חשבון

תאריך: 20 באוגוסט, 2015

ירושלים: טל: 02-6546200 פקס: 02-6526633
באר שבע: טל: 077-6900700 פקס: 03-6368714
בני ברק: טל: 073-7145300 פקס: 073-7145317

תל אביב: טל: 03-6386868 פקס: 03-6394320
חיפה: טל: 04-8680600 פקס: 04-8620866
קרית שמונה: טל: 04-6951389 פקס: 04-6950004



אלטשולר שחם גמל ופנסיה בע"מ

=====

אלטשולר שחם פנסיה מקיפה

מאזנים ביניים

<u>31 בדצמבר</u> <u>2014</u> <u>אלפי ש"ח</u> <u>מבוקר</u>	<u>30 ביוני</u> <u>2014</u> <u>אלפי ש"ח</u> <u>בלתי מבוקר</u>	<u>30 ביוני</u> <u>2015</u> <u>אלפי ש"ח</u> <u>בלתי מבוקר</u>	
18,980	18,024	21,027	רכוש שוטף
46	54	49	מזומנים ושווי מזומנים
<u>19,026</u>	<u>18,078</u>	<u>21,076</u>	חייבים ויתרות חובה
134,598	86,020	173,385	השקעות פיננסיות
129,620	101,427	156,709	נכסי חוב סחירים
54,531	61,061	73,017	נכסי חוב שאינם סחירים
9,508	7,272	15,038	מניות
<u>328,257</u>	<u>255,780</u>	<u>418,149</u>	השקעות אחרות
3,122	2,389	5,575	נדל"ן להשקעה
<u>350,405</u>	<u>276,247</u>	<u>444,800</u>	סך כל הנכסים
2,433	810	2,384	זכאים ויתרות זכות
344,838	274,560	438,861	התחייבויות פנסיונית :
			התחייבויות למבוטחים (זקנה בלבד)
1,362	-	1,392	התחייבויות לפנסיונרים :
-	-	152	התחייבות לזקנה ושארי זקנה
1,754	850	1,777	התחייבות לקצבת נכות
50	50	46	התחייבויות לשארי מבוטח
(32)	(23)	188	עתודה ולתביעות שקרו וטרם דווחו
<u>3,134</u>	<u>877</u>	<u>3,555</u>	עתודה לפנסיונרים
347,972	275,437	442,416	סך כל ההתחייבויות הפנסיוניות
<u>350,405</u>	<u>276,247</u>	<u>444,800</u>	סך כל ההתחייבויות

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים ביניים.

שרון גרשביין – מנהלת כספים	יאיר לוינשטיין - מנכ"ל	דפנה בסה - מ"מ יו"ר דירקטוריון	20 באוגוסט, 2015 תאריך אישור הדוחות הכספיים
-------------------------------	---------------------------	-----------------------------------	---

אלטשולר שחם גמל ופנסיה בע"מ

=====

אלטשולר שחם פנסיה מקיפה

דוחות ביניים הכנסות והוצאות

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לתקופה של שלושה חודשים		לתקופה של שישה חודשים		
2014	2014	2015	2014	2015	
אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	אלפי ש"ח	
מבוקר	בלתי מבוקר	בלתי מבוקר	בלתי מבוקר	בלתי מבוקר	
הכנסות (הפסדים)					
240	25	45	(23)	(27)	ממזומנים ושווי מזומנים
6,219	1,882	(5,343)	3,574	(1,844)	מהשקעות
5,142	1,596	1,106	2,887	3,382	מנכסי חוב סחירים
4,145	2,290	(1,269)	3,886	6,702	מנכסי חוב שאינם סחירים
(1,478)	1,058	(807)	1,354	4,295	ממניות
15	(11)	(202)	15	(357)	מהשקעות אחרות
14,043	6,815	(6,515)	11,716	12,178	מנדל"ן להשקעה
(7)	(2)	-	3	-	סך כל ההכנסות מהשקעות
14,276	6,838	(6,470)	11,696	12,151	הכנסות (הוצאות) אחרות
סך כל ההכנסות (הפסדים)					
הוצאות					
3,870	913	1,259	1,706	2,410	דמי ניהול
385	98	19	130	105	הוצאות ישירות
815	(91)	1,297	420	1,287	הוצאות ביטוח משנה, נטו
177	70	53	106	89	מיסים
5,247	990	2,628	2,362	3,891	סך כל ההוצאות
9,029	5,848	(9,098)	9,334	8,260	עודף (גרעון) הכנסות על הוצאות לתקופה

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים ביניים.

אלטשולר שחם גמל ופנסיה בע"מ

=====

אלטשולר שחם פנסיה מקיפה

דוחות ביניים על התנועה בקרן הפנסיה

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני		לתקופה של שישה חודשים שהסתיימה ביום 30 ביוני		
	2014	2015	2014	2015	
	אלפי ש"ח מבוקר	אלפי ש"ח בלתי מבוקר	אלפי ש"ח מבוקר	אלפי ש"ח בלתי מבוקר	
209,290	240,210	408,119	209,290	347,972	סך נכסים בניכוי התחייבויות שוטפות ליום 1 בינואר של השנה
77,217	18,257	24,987	33,689	48,127	תקבולים מדמי גמולים
(43)	-	(17)	-	(33)	תשלומים לפנסיונרים
(117)	(31)	(25)	(32)	(49)	תשלומי פנסיה זקנה
(33)	-	(13)	-	(24)	תשלומי פנסיה שאירים
(193)	(31)	(55)	(32)	(106)	תשלומי פנסיה נכות
(3,939)	(897)	(849)	(1,962)	(2,300)	תשלומים אחרים
180	-	34	-	67	פדיונות
(3,952)	(928)	(870)	(1,994)	(2,339)	חלקם של מבטחי משנה בתשלומים*
3,604	1,043	1,374	1,728	2,433	סך הכל תשלומים
62,084	13,019	22,226	27,446	46,786	העברות מבטחות ביטוח
2,379	1,005	294	1,456	704	העברות מקרנות פנסיה חדשות
68,067	15,067	23,894	30,630	49,923	העברות מקופות גמל
(102)	(5)	(9)	(5)	(33)	העברות צבירה לקרן
(10,977)	(3,012)	(4,607)	(5,416)	(9,319)	העברות לחברות ביטוח
(600)	-	-	(91)	(175)	העברות לקרנות פנסיה חדשות
(11,679)	(3,017)	(4,616)	(5,512)	(9,527)	העברות לקופות גמל
56,388	12,050	19,278	25,118	40,396	העברות צבירה נטו
9,029	5,848	(9,098)	9,334	8,260	עודף (גרעון) הכנסות על הוצאות לתקופה מועבר מדוח הכנסות והוצאות
347,972	275,437	442,416	275,437	442,416	סך נכסים בניכוי התחייבויות שוטפות לסוף תקופה

* מוצג החל מדצמבר 2014 בעקבות הוראות הממונה
הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים ביניים.

אלטשולר שחם גמל ופנסיה בע"מ

=====

אלטשולר שחם פנסיה מקיפה

באורים לדוחות כספיים ביניים

באור 1 – כללי

- א. קרן הפנסיה אלטשולר שחם פנסיה מקיפה (להלן – "הקרן") הוקמה ביום 10 ביוני 2008 בהתאם לכללים לניהול קרנות פנסיה חדשות. הכללים גובשו על ידי הממונה על שוק ההון, ביטוח וחסכון במשרד האוצר. הקרן מנוהלת על ידי אלטשולר שחם גמל ופנסיה בע"מ. קרן הפנסיה החלה לפעול בחודש יולי 2008.
- ב. דוחות ביניים אלה נערכו על פי הכללים החשבונאיים המקובלים כמתחייב לצורך עריכת דוחות כספיים לתקופות ביניים בהתאם להנחיות אגף שוק ההון ביטוח וחסכון שבמשרד האוצר ולתקן 14 של המוסד הישראלי לתקינה בחשבונאות.
- ג. דוחות הביניים נערכו ליום 30 ביוני 2015 ולתקופה של שישה ושלשה חודשים שהסתיימה באותו תאריך. יש לעיין בדוחות אלה בהקשר לדוחות הכספיים השנתיים של הקרן ליום 31 בדצמבר 2014 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 מקיפה

באורים לדוחות כספיים ביניים

באור 2 – התחייבויות פנסיוניות

- א. בהתאם להוראות הממונה התחייבויות הקרן למבוטחיה מחולקות לסוגים הבאים:
- התחייבות למבוטחים לזקנה בלבד- מבוטח הינו מי שרשומה בגינו יתרה צבורה במועד הדיווח ואינו מקבל פנסיה מהקרן.
 - התחייבות לזכאים קיימים לפנסיה- זכאי קיים לפנסיה הינו מבוטח שזכאותו לקבל פנסיה מהקרן חלה עד ליום 31 בדצמבר 2003. (לתאריך המאזן – לא קיימים בקרן).
 - התחייבות לפנסיונרים- פנסיונר הינו מבוטח שזכאי לקבל פנסיה מהקרן החל מיום 1 בינואר 2004 ואינו זכאי קיים לפנסיה.
- נכון לתאריך דוח כספי ביניים, קיימות בקרן רק התחייבויות למבוטחים ופנסיונרים.
- ב. התחייבויות הקרן כלפי הפנסיונרים, מחושבות כערך הנוכחי של סך תשלומי הפנסיה העתידיים, המבוססים על חישוב אקטוארי, הצפויים להיות משולמים לפנסיונרים אשר מהוונות לפי וקטור ריביות המפורסם על ידי חברה מצטטת. ההיוון לפנסיונרים מחושב לפי תשואה בניכוי דמי ניהול.
- ג. עודף אקטוארי או גירעון אקטוארי שנוצר בשנת המאזן הנובע מגורמים דמוגרפיים, כגון: תמותה נכות וכו', ייזקף לכל אחת מהקבוצות המפורטות בסעיף א לביאור זה, ביחס להתחייבויות הקרן כלפי כל אחת מהקבוצות האמורות. התשואה בפועל על נכסי הקרן המשמשים לכיסוי ההתחייבויות כלפי מבוטחים לא תיצור עודף אקטוארי או גירעון אקטוארי מאחר והיתרות הצבורות של המבוטחים יותאמו במהלך שנת המאזן בהתאם לתשואה האמורה לפיכך, לא יוצג בדוחות הכספיים ובמאזן האקטוארי עודף אקטוארי או גירעון אקטוארי למעט עתודה לפנסיונרים כמפורט בתת סעיף ב לעיל.
- ד. בנוסף לעודף או הגרעון האקטוארי המפורט בסעיף ג לעיל, מחושב עודף אקטוארי או גירעון אקטוארי לפנסיונרים, שנובעים מתשואות ושיעורי ריבית להיוון, בסכום עד לגובה של 1% מהתחייבות הקרן כלפי כל קבוצה, המוצג בנפרד כעתודה לזכאים קיימים לפנסיה ועתודה לפנסיונרים. יתרת העודף או הגרעון נזקפת להתחייבויות לפנסיונרים בהתאמה. במקביל, מבוצע עדכון של סכומי הפנסיה השוטפים המשולמים לכל פנסיונר באם נדרש.
- ה. הקרן מחשבת וכוללת בשורה נפרדת במסגרת ההתחייבויות לפנסיונרים עתודת IBNR (Incurred but not reported) בגין התחייבויות הקרן לתשלומי פנסיה למקרי נכות ומוות אשר אירעו עד למועד המאזן ולא דווחו לקרן עד לאותו מועד או שדווחו לקרן עד למועד המאזן ואולם מועד הזכאות, בהתאם לתקנון הקרן, הנו לאחר תאריך המאזן. העתודה מחושבת בהתאם לסכומי התביעות הצפויים על פי הערכת החברה והאקטואר, בהתחשב בהסכמים מול מבטח המשנה.
- ו. הרכב ההתחייבויות הפנסיונית נקבע וחושב על ידי האקטואר החיצוני של הקרן מר ישעיהו אורזיצר (שנה קודמת – כ"ל). על כן, יש לראות בדוח האקטוארי השלמה הכרחית לנתוני הדוחות הכספיים.

אלטשולר שחם גמל ופנסיה בע"מ

=====

אלטשולר שחם פנסיה מקיפה

באורים לדוחות כספיים ביניים

באור 2 – התחייבויות פנסיוניות (המשך)

ז. להלן נתונים אודות עודף (גרעון) אקטוארי לחלוקה :

אחוזים מתוך ההתחייבות			
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2014	לתקופה שהסתיימה ביום 30 ביוני 2014	לתקופה שהסתיימה ביום 30 ביוני 2015	
<u>מבוקר</u>	<u>בלתי מבוקר</u>	<u>בלתי מבוקר</u>	
			כלל עמיתי הקרן
(0.01)	(0.12)	0.12	עודף (גירעון) דמוגרפי בגין מקרי פטירת מבוטחים
-	-	0.08	עודף דמוגרפי בגין תוחלת חיים של מקבלי קצבאות
0.30	0.08	0.08	עודף דמוגרפי בגין מקרי נכות
(0.27)	-	(0.28)	עודף (גירעון) דמוגרפי בגין ביטוח משנה
(0.05)	-	-	עודף (גירעון) דמוגרפי בגין פרישות חדשות
-	-	-	עודף (גירעון) דמוגרפי בגין שינויים ב- IBNR
-	-	-	עודף (גירעון) דמוגרפי בגין שינויים בתקנון הקרן
-	-	-	עודף (גירעון) דמוגרפי בגין שינויים בהנחות
0.03	0.03	(0.02)	עודף (גירעון) דמוגרפי בגין גורמים אחרים
*-	(0.01)	(0.02)	סך הכל גירעון דמוגרפי לעמיתי הקרן
			חלוקה למבוטחים
*-	(0.01)	(0.02)	סך הכל עודף דמוגרפי לחלוקה למבוטחים כדלעיל
			חלוקה לפנסיונרים
*-	(0.01)	(0.02)	סך הכל גירעון דמוגרפי כדלעיל
7.51	4.35	6.61	עודף בגין סטיה מהנחת התשואה
(8.71)	(7.17)	(0.08)	גירעון בגין שינויים בשיעורי ריבית ההיוון
1.12	2.82	(6.53)	עודף (גירעון) הנשמר בעתודה אקטוארית
(0.08)	(0.01)	(0.02)	סך הכל גירעון לחלוקה לפנסיונרים

*סכום הנמוך מפרומיל

אלטשולר שחם גמל ופנסיה בע"מ

=====

אלטשולר שחם פנסיה מקיפה

באורים לדוחות כספיים ביניים

באור 3 - דמי ניהול

א. פירוט דמי הניהול:

<u>לשנה</u> <u>שהסתיימה</u> <u>ביום 31 בדצמבר</u> <u>2014</u> <u>אלפי ש"ח</u> <u>מבוקר</u>	<u>לתקופה של שלושה</u> <u>חודשים</u> <u>שהסתיימה ביום 30 ביוני</u> <u>2014</u> <u>אלפי ש"ח</u> <u>בלתי מבוקר</u>		<u>לתקופה של שישה</u> <u>חודשים</u> <u>שהסתיימה ביום 30 ביוני</u> <u>2014</u> <u>אלפי ש"ח</u> <u>בלתי מבוקר</u>	
	<u>2015</u> <u>אלפי ש"ח</u> <u>בלתי מבוקר</u>		<u>2015</u> <u>אלפי ש"ח</u> <u>בלתי מבוקר</u>	
2,888	694	898	1,283	1,723
979	219	356	423	679
3	*-	5	*-	8
<u>3,870</u>	<u>913</u>	<u>1,259</u>	<u>1,706</u>	<u>2,410</u>

דמי ניהול ממבוטחים:

דמי הניהול שנגבו
מתוך דמי הגמולים

דמי הניהול שנגבו
מתוך סך הנכסים

דמי ניהול ממקבלי
קצבה:

דמי הניהול שנגבו
מתוך סך הנכסים

*סכום הנמוך מ-1 אלפי ש"ח

ב. שיעור דמי ניהול ממבוטחים:

<u>לשנה</u> <u>שהסתיימה</u> <u>ביום 31 בדצמבר</u> <u>2014</u> <u>מבוקר</u>	<u>לתקופה של</u> <u>שישה חודשים</u> <u>שהסתיימה</u> <u>ביום 30 ביוני</u> <u>2014</u> <u>בלתי מבוקר</u>	<u>לתקופה של</u> <u>שישה חודשים</u> <u>שהסתיימה</u> <u>ביום 30 ביוני</u> <u>2015</u> <u>בלתי מבוקר</u>
6.00	6.00	6.00
3.75	3.81	3.58

דמי ניהול מדמי גמולים
שיעור דמי ניהול שהחברה המנהלת רשאית
לגבות
על פי הוראות הדין
שיעור דמי ניהול ממוצע שגבתה החברה
המנהלת בפועל

דמי ניהול מהצבירה:

שיעור דמי ניהול שהחברה המנהלת רשאית
לגבות
על פי הוראות הדין
שיעור דמי ניהול ממוצע שגבתה החברה
המנהלת בפועל (במונחים שנתיים)

0.50	0.50	0.50
0.35	0.34	0.34

אלטשולר שחם גמל ופנסיה בע"מ

=====

אלטשולר שחם פנסיה מקיפה

באורים לדוחות כספיים ביניים

באור 3 - דמי ניהול (המשך)

ב. שיעור דמי ניהול ממבוטחים (המשך):

<u>לשנה</u> <u>שהסתיימה</u> <u>ביום 31</u> <u>בדצמבר</u> <u>2014</u> <u>מבוקר</u>	<u>לתקופה של</u> <u>שישה</u> <u>חודשים</u> <u>שהסתיימה</u> <u>ביום 30 ביוני</u> <u>2014</u> <u>בלתי מבוקר</u>	<u>לתקופה של</u> <u>שישה</u> <u>חודשים</u> <u>שהסתיימה</u> <u>ביום 30 ביוני</u> <u>2015</u> <u>בלתי מבוקר</u>
0.50	0.50	0.50
0.50	0.50	0.50

דמי ניהול ממקבלי קצבה
שיעור דמי ניהול שהחברה המנהלת רשאית
לגבות
על פי הוראות הדין
שיעור דמי ניהול ממוצע שגבתה החברה
המנהלת בפועל (במנחים שנתיים)

ג. שיעור דמי ניהול למקבלי קצבה - מתוך סך כל הנכסים העומדים כנגד התחייבויות הקרן לכלל מקבלי הקצבה, נקבע לפי תקנון הקרן.

אלטשולר שחם גמל ופנסיה בע"מ

=====

אלטשולר שחם פנסיה מקיפה

באורים לדוחות כספיים ביניים

באור 4 – תשואת הקרן

<u>לשנה</u> <u>שהסתיימה</u> <u>ביום 31</u> <u>בדצמבר</u> <u>2014</u> <u>מבוקר</u> <u>אחוזים</u>	<u>לתקופה של</u> <u>שישה חודשים</u> <u>שהסתיימה</u> <u>ביום 30 ביוני</u> <u>2014</u> <u>בלתי מבוקר</u> <u>אחוזים</u>	<u>לתקופה של</u> <u>שישה חודשים</u> <u>שהסתיימה</u> <u>ביום 30 ביוני</u> <u>2015</u> <u>בלתי מבוקר</u> <u>אחוזים</u>	
5.60	4.77	3.50	תשואה כוללת על כל תיק ההשקעות*

*תשואת הפנסיונרים זהה לתשואת המבוטחים

באור 5- דמי ביטוח למבטח משנה

א. על פי דרישות אגף שוק ההון קרן פנסיה חדשה מחויבת בביטוח משנה עד הגיעה ל- 1,500 עמיתים. החברה המנהלת התקשרה (בעבור הקרן) לביטוח משנה עם חברת SCOR שהינה מבטח המשנה (מבטח חוץ), כאשר כ- 90% מהכיסוי הביטוחי הנם באחריות מבטח המשנה בהתאם להסכמות שגובשו עם מבטח המשנה. בתאריך 18 באוגוסט 2009 נחתם הסכם סופי ומפורט על בסיס מכתב הכיסוי החתום. ביטוח המשנה הינו ביטוח מסוג שייר, כלומר הסיכון מתחלק בין הקרן ובין מבטח המשנה על פי יחס שנקבע מראש. החלוקה הינה מדורגת כדלקמן:

ב. פנסיית נכות חודשית עד 5,000 ש"ח או סכום בסיכון לשארים עד 500,000 ש"ח – 90% מהיקף הכיסוי באחריות מבטח המשנה, 10% שייר לקרן הפנסיה.

ג. פנסיית נכות חודשית מעל 5,000 ש"ח או סכום בסיכון לשארים מעל 500,000 ש"ח – 100% מהיקף הכיסוי באחריות מבטח המשנה כלומר ללא שייר לקרן הפנסיה.

ד. הביטוח מכסה את מסלולי הביטוח והוראות תקנון הקרן, כלומר שמבטח המשנה ישתתף בתביעות על פי התנאים הקבועים בתקנון בהתאם לחלקו כמפורט לעיל.

ה. ביום 1 ביולי, 2013 נכנס לתוקף תיקון לתקנון קרן הפנסיה המקיפה שבניהול החברה אשר קיבל את אישור הממונה על אגף שוק ההון במשרד האוצר. כפועל יוצא, הגיעה החברה להסכמות חדשות מול מבטח המשנה, בין היתר, בקשר עם שיעור דמי הביטוח המועברים למבטח המשנה וכן, נוסף מנגנון של השתתפות ברווחים של הביטוח ככל שקיימים לעמיתי הקרן.

ו. חישוב סכום השתתפות ברווחים נערך לשנת 2014. בהתאם לחישוב נמצא כי עמיתי הקרן זכאים להשתתפות ברווחים של כ- 150 אלפי ש"ח. סכום זה קוזז מהוצאות ביטוח משנה וכן נכלל בעודף האקטוארי לשנת 2014. נכון למועד הוצאת דוחות כספיים ביניים קיים רווח מול חברת הביטוח של 463 אלפי ש"ח (בגין חצי שנת 2015). סכום זה אינו רשום בדוחות וזאת מכיוון שהתחשבות רווח סופית תבוצע מול חברת הביטוח בתום שנת הביטוח.

אלטשולר שחם גמל ופנסיה בע"מ

=====

אלטשולר שחם פנסיה מקיפה

באורים לדוחות כספיים ביניים

באור 6- התחייבויות תלויות והתקשרויות

לתאריך המאזן ולתאריך פרסום הדוחות הכספיים לא קיימות תביעות משפטיות נגד הקרן.

באור 7- התפתחויות אחרות

ביום 1.1.2015 נכנסו לתוקפם שינויים בתקנון הקרן המקיפה, בין היתר, לאור הנחיות של אגף שוק ההון ביטוח וחסכון במשרד האוצר. להלן עיקרי השינויים:

- התווסף מסלול ביטוח חדש "עתיר נכות לגיל 67" לנשים ולגברים ובחירתו למסלול ברירת מחדל.
- שונה גילו המקסימלי של העמית בעת הגשת בקשה למעבר בין מסלולי ביטוח לגיל 60.
- צוינה זכותה של החברה לעכב תשלומי נכות במקרה של אי שיתוף פעולה מצד הנכה.