

אלטשולר שחם גמל ופנסיה בע"מ

=====

אלטשולר שחם פנסיה מקיפה

דוחות ביניים כספיים

ליום 30 בספטמבר 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
7-13	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 בספטמבר 2015

מבוא

סקרנו את המידע הכספי המצורף של אלטשולר שחם קרן פנסיה מקיפה (להלן-הקרן) ליום 30 בספטמבר 2015, ואת הדוחות התמציתיים על ההכנסות וההוצאות ודוח על התנועה בקרן הפנסיה לתקופה של תשעה 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 שניודע 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: 26 בנובמבר, 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



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 מקיפה

מאזנים ביניים

<u>31 בדצמבר</u> <u>2014</u> <u>אלפי ש"ח</u> <u>מבוקר</u>	<u>30 בספטמבר</u> <u>2014</u> <u>אלפי ש"ח</u> <u>בלתי מבוקר</u>	<u>30 בספטמבר</u> <u>2015</u> <u>אלפי ש"ח</u> <u>בלתי מבוקר</u>	
18,980	14,023	25,040	רכוש שוטף
46	59	10	מזומנים ושווי מזומנים
<u>19,026</u>	<u>14,082</u>	<u>25,050</u>	חייבים ויתרות חובה
134,598	94,892	192,854	השקעות פיננסיות
129,620	118,777	181,536	נכסי חוב סחירים
54,531	77,128	65,829	נכסי חוב שאינם סחירים
9,508	7,675	19,808	מניות
<u>328,257</u>	<u>298,472</u>	<u>460,027</u>	השקעות אחרות
3,122	2,356	4,252	נדל"ן להשקעה
<u>350,405</u>	<u>314,910</u>	<u>489,329</u>	סך כל הנכסים
2,433	3,612	6,718	זכאים ויתרות זכות
344,838	310,415	478,133	התחייבויות פנסיוניות :
			התחייבויות למבוטחים (זקנה בלבד)
1,362	-	1,388	התחייבויות לפנסיונרים :
1,754	862	3,063	התחייבות לזקנה ושאר זקנה
50	50	46	התחייבויות לשארי מבוטח
(32)	(29)	(19)	עתודה ולתביעות שקרו וטרם דווחו
<u>3,134</u>	<u>883</u>	<u>4,478</u>	עתודה לפנסיונרים
<u>347,972</u>	<u>311,298</u>	<u>482,611</u>	סך כל ההתחייבויות הפנסיוניות
<u>350,405</u>	<u>314,910</u>	<u>489,329</u>	סך כל ההתחייבויות

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים ביניים.

שרון גרשביין – מנהלת כספים	יאיר לוינשטיין - מנכ"ל	רן שחם - יו"ר דירקטוריון	26 בנובמבר, 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 שהסתיימה ביום 30 בספטמבר		לתקופה של תשעה חודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר		
2014 אלפי ש"ח מבוקר	2014 אלפי ש"ח בלתי מבוקר	2015 אלפי ש"ח בלתי מבוקר	2014 אלפי ש"ח בלתי מבוקר	2015 אלפי ש"ח בלתי מבוקר	
					הכנסות (הפסדים)
240	67	(85)	44	(112)	מזומנים ושווי מזומנים
					מהשקעות
6,219	2,200	2,793	5,774	949	מנכסי חוב סחירים
5,142	1,627	3,016	4,514	6,398	מנכסי חוב שאינם סחירים
4,145	2,238	(4,166)	6,124	2,536	ממניות
(1,478)	(2,530)	(11,138)	(1,176)	(6,843)	מהשקעות אחרות
15	(49)	227	(34)	(130)	מנדל"ן להשקעה
14,043	3,486	(9,268)	15,202	2,910	סך כל ההכנסות מהשקעות
(7)	(9)	-	(6)	-	הוצאות אחרות
14,276	3,544	(9,353)	15,240	2,798	סך כל ההכנסות (הפסדים)
					הוצאות
3,870	1,036	1,423	2,742	3,833	דמי ניהול
385	66	79	196	184	הוצאות ישירות
815	635	(21)	1,055	1,266	הוצאות ביטוח משנה, נטו
177	39	24	145	113	מיסים
5,247	1,776	1,505	4,138	5,396	סך כל ההוצאות
9,029	1,768	(10,858)	11,102	(2,598)	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 בספטמבר		לתקופה של תשעה חודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר		
	2014	2015	2014	2015	
	אלפי ש"ח מבוקר	אלפי ש"ח בלתי מבוקר	אלפי ש"ח מבוקר	אלפי ש"ח בלתי מבוקר	
209,290	275,437	442,416	209,290	347,972	סך נכסים בניכוי התחייבויות שוטפות ליום 1 בינואר של השנה
77,217	20,537	28,783	54,226	76,910	תקבולים מדמי גמולים
(43)	-	(17)	-	(50)	תשלומים לפנסיונרים
(117)	(10)	(76)	(42)	(125)	תשלומי פנסיית זקנה
(33)	(13)	-	(13)	(24)	תשלומי פנסיית שאירים
(193)	(23)	(93)	(55)	(199)	תשלומי פנסיית נכות
(3,939)	(1,060)	(1,307)	(3,022)	(3,607)	תשלומים אחרים
180	-	70	-	137	פדיונות
(3,952)	(1,083)	(1,330)	(3,077)	(3,669)	חלקם של מבטחי משנה בתשלומים*
3,604	535	1,615	2,263	4,048	סך הכל תשלומים
62,084	16,580	26,904	44,026	73,690	העברות צבירה לקרן
2,379	342	376	1,798	1,080	העברות מחברות ביטוח
68,067	17,457	28,895	48,087	78,818	העברות מקרנות פנסיה חדשות
(102)	-	(68)	(5)	(101)	העברות מקופות גמל
(10,977)	(2,698)	(5,105)	(8,114)	(14,424)	העברות צבירה מהקרן
(600)	(120)	(122)	(211)	(297)	העברות לחברות ביטוח
(11,679)	(2,818)	(5,295)	(8,330)	(14,822)	העברות לקרנות פנסיה חדשות
56,388	14,639	23,600	39,757	63,996	העברות לקופות גמל
9,029	1,768	(10,858)	11,102	(2,598)	העברות צבירה נטו
347,972	311,298	482,611	311,298	482,611	עודף (גרעון) הכנסות על הוצאות לתקופה מועבר מדוח הכנסות והוצאות
					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 בספטמבר 2015 ולתקופה של תשעה ושלושה 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 גרעון אקטוארי מאחר והיתרות הצבורות של המבוטחים יותאמו במהלך שנת המאזן בהתאם לתשואה האמורה לפיכך, לא יוצג בדוחות הכספיים ובמאזן האקטוארי עודף אקטוארי או גרעון אקטוארי למעט עתודה לפנסיונרים כמפורט בתת סעיף ב לעיל.
- ד. בנוסף לעודף או הגרעון האקטוארי המפורט בסעיף ג לעיל, מחושב עודף אקטוארי או גרעון 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 בספטמבר 2014	לתקופה שהסתיימה ביום 30 בספטמבר 2015	
<u>מבוקר</u>	<u>בלתי מבוקר</u>	<u>בלתי מבוקר</u>	
			כלל עמיתי הקרן
(0.01)	0.14	(0.15)	עודף (גירעון) דמוגרפי בגין מקרי פטירת מבוטחים
-	-	(0.01)	גירעון דמוגרפי בגין תוחלת חיים של מקבלי קצבאות
0.30	0.08	0.08	עודף דמוגרפי בגין מקרי נכות
-	-	0.03	עודף דמוגרפי בגין חזרה מנכות
(0.27)	-	0.03	עודף (גירעון) דמוגרפי בגין ביטוח משנה
(0.05)	-	-	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	(0.21)	0.03	עודף (גירעון) דמוגרפי בגין גורמים אחרים
*-	(0.01)	0.01	סך הכל עודף (גירעון) דמוגרפי לעמיתי הקרן
			חלוקה למבוטחים
*-	(0.01)	0.01	סך הכל עודף (גירעון) דמוגרפי לחלוקה למבוטחים כדלעיל
			חלוקה לפנסיונרים
*-	(0.01)	0.01	סך הכל עודף (גירעון) דמוגרפי כדלעיל
7.51	6.01	0.25	עודף בגין סטיה מהנחת התשואה
(8.71)	(9.62)	0.03	עודף (גירעון) בגין שינויים בשיעורי ריבית ההיוון
1.12	3.61	(0.28)	עודף (גירעון) הנשמר בעתודה אקטוארית
(0.08)	(0.01)	0.01	סך הכל עודף (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>לתקופה של שלושה</u> <u>חודשים</u> <u>שהסתיימה ביום 30</u> <u>בספטמבר</u>	<u>לתקופה של תשעה</u> <u>חודשים</u> <u>שהסתיימה ביום 30</u> <u>בספטמבר</u>	<u>2014</u> <u>אלפי ש"ח</u> <u>מבוקר</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>2014</u> <u>אלפי ש"ח</u> <u>בלתי מבוקר</u>	<u>2015</u> <u>אלפי ש"ח</u> <u>בלתי מבוקר</u>
2,888	765	1,027	2,048	2,750			
979	271	392	693	1,071			
3	*-	4	1	12			
<u>3,870</u>	<u>1,036</u>	<u>1,423</u>	<u>2,742</u>	<u>3,833</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>לתקופה של</u> <u>תשעה חודשים</u> <u>שהסתיימה</u> <u>ביום 30 בספטמבר</u>	<u>לתקופה של</u> <u>תשעה חודשים</u> <u>שהסתיימה</u> <u>ביום 30 בספטמבר</u>	<u>2014</u> <u>מבוקר</u>	<u>2014</u> <u>בלתי מבוקר</u>	<u>2015</u> <u>בלתי מבוקר</u>
6.00	6.00	6.00			
3.75	3.78	3.63			

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	0.35	0.33

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>לתקופה של</u> <u>תשעה</u> <u>חודשים</u> <u>שהסתיימה</u> <u>ביום 31</u> <u>בדצמבר</u> <u>2014</u> <u>מבוקר</u>	<u>לתקופה של</u> <u>תשעה</u> <u>חודשים</u> <u>שהסתיימה</u> <u>ביום 30</u> <u>בספטמבר</u> <u>2014</u> <u>בלתי מבוקר</u>	<u>לתקופה של</u> <u>תשעה</u> <u>חודשים</u> <u>שהסתיימה</u> <u>ביום 30</u> <u>בספטמבר</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 (במונחים 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>לתקופה של</u>	<u>לתקופה של</u>	
<u>שהסתיימה</u>	<u>תשעה חודשים</u>	<u>תשעה חודשים</u>	
<u>ביום 31</u>	<u>ביום 30</u>	<u>ביום 30</u>	
<u>בדצמבר</u>	<u>בספטמבר</u>	<u>בספטמבר</u>	
<u>2014</u>	<u>2014</u>	<u>2015</u>	
<u>מבוקר</u>	<u>בלתי מבוקר</u>	<u>בלתי מבוקר</u>	
<u>אחוזים</u>	<u>אחוזים</u>	<u>אחוזים</u>	
5.60	5.97	1.55	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.

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.