

**הראל השקעות בביטוח ושירותים פיננסיים בע"מ  
("החברה")**

14 במרץ 2017

לכבוד  
רשות ניירות ערך  
באמצעות המגנ"א

לכבוד  
הבורסה לניירות ערך  
באמצעות המגנ"א

א.ג.נ.,

**הנדון: דיווח מיידי בדבר אישור התקשרות בעסקה לביטוח אחריות דירקטורים ונושאי משרה בהתאם לתקנה 1ב1. לתקנות החברות (הקלות בעסקאות עם בעלי ענין), התש"ס-2000 ("תקנות ההקלות")**

הראל השקעות בביטוח ושירותים פיננסיים בע"מ (להלן: "החברה") מתכבדת לדווח, כדלקמן:  
כמפורט בדיווח המיידי של החברה מיום 22 בספטמבר 2016 (אסמכתא: 2016-01-127795), ועדת התגמול והדירקטוריון של החברה אישרו את חידוש ההתקשרות עם החברה הבת - הראל חברה לביטוח בע"מ (להלן: "הראל ביטוח"), החל מיום 1 באוקטובר 2016 למשך שנה, בהסכם לביטוח אחריות דירקטורים ונושאי משרה בחברה וביתר החברות בקבוצת הראל, ובהם מי שעשוי להיחשב כבעל שליטה בחברה, כך שסכום הביטוח יעמוד על 180 מיליוני דולר ארה"ב וסכום הפרמיה לא יעלה על 1 מיליוני דולר ארה"ב.

החברה מתכבדת להודיע, בהתאם להוראות תקנה 1ב1. לתקנות ההקלות, כי ביום 13 במרץ 2017, אישרה ועדת התגמול של החברה רכישה של רובד נוסף לביטוח אחריות דירקטורים ונושאי משרה בסך של 20 מיליוני דולר ארה"ב מעל לסכום הביטוח הקיים והמאושר (כך שסכום הביטוח הכולל עומד על 200 מיליוני דולר ארה"ב). סכום הפרמיה, כולל הרובד הנוסף, הינו נמוך משמעותית מסך של 1 מיליוני דולר ארה"ב.

**הנימוקים לאישור**

1. הפרמיה נקבעה לפי עלות ביטוח המשנה של הראל ביטוח, אליה מועבר הסיכון הביטוחי, ולכן בהגדרה היא משקפת תנאי שוק.
2. רכישת הפוליסה כאמור הינה לטובת החברה, שכן היא מצמצמת את החשיפה של החברה בשל כתבי השיפוי שניתנו לדירקטורים ולנושאי המשרה והיא מאפשרת לנושאי המשרה למלא את תפקידם כראוי ולטובת החברה, בהתחשב בסיכונים הכרוכים בכך ובאחריות המוטלת עליהם על פי דין.
3. הפוליסה, מעניקה כיסוי סביר בנסיבות העניין, בהתחשב בגודלה של החברה, היקפי ותחומי פעילותה ותכניוניה העסקיות.



**הראל השקעות בביטוח ושירותים פיננסיים בע"מ  
("החברה")**

4. כיסוי ביטוחי כאמור נעשה במהלך העסקים הרגיל של החברה והינו מקובל בחברות ציבוריות בישראל בכלל ובחברות שעיסוקן בתחומי הביטוח והפיננסים בפרט.
5. רכישת הפוליסה כאמור והפרמיה המשולמת בגינה תואמים את מדיניות התגמול של החברה.
6. ההתקשרות הינה בתנאי שוק ואינה עשויה להשפיע באופן מהותי על רווחיות החברה, רכושה או התחייבויותיה.

בכבוד רב,  
הראל השקעות בביטוח ושירותים פיננסיים בע"מ  
ע"י: נטלי משען-זכאי, היועצת המשפטית