



בס"ד, יום ראשון כ' סיוון תשע"ח
03/06/2018

לכבוד
מחזיקי אגרות החוב
(הנפקה פרטית 2004) של
הראל חברה לביטוח בע"מ

ג.א.נ.,

הנדון: דו"ח שנתי על ענייני הנאמנות לשנת 2017

מכח תפקידנו כנאמנים למחזיקי אגרות החוב שהונפקו על ידי הראל חברה לביטוח בע"מ ("החברה") במסגרת הנפקה פרטית משנת 2004 ("אגרות החוב"), הרינו מתכבדים להגיש דו"ח שנתי לתקופה שהחלה ביום 1.1.2017 והסתיימה ביום 31.12.2017 (כולל) ("תקופת הדו"ח") אא"כ צוין במפורש אחרת, בהתאם להוראות סעיף 7 לחוק הנאמנות, התשל"ט – 1979.

1. שטר הנאמנות

ביום 17.2.2004 נחתם שטר הנאמנות בין החברה לבין מזרחי טפחות חברה לנאמנות בע"מ ("הנאמן") כנאמן למחזיקי אג"ח ("שטר הנאמנות").

2. ניירות הערך שהונפקו

לעניין תנאי אגרות החוב שהונפקו ראה שטר הנאמנות.

3. בטוחות והתחייבויות

כתבי ההתחייבות הנדחים אינם מובטחים בבטוחה כלשהי. החברה התחייבה בהתחייבויות שונות בשטר הנאמנות ובתקופת הדו"ח, בהסתמך על מידע שנמסר מהחברה, החברה מלאה אחריהם.

4. תשלומי קרן וריבית

לעניין תשלומי קרן וריבית ראה התנאים בשטר הנאמנות על נספחיו.

5. אירועים מיוחדים

בתקופת הדו"ח לא נודע לנאמן על: (1). הפרה מהותית של שטר הנאמנות מצד החברה; (2). אי קיום התחייבות מהותית מצד החברה; (3). אירוע חריג אחר בקשר עם הנאמנות על פי שטר הנאמנות.

- .6. דירוג**
ביום 14.01.2018 אישרה חברת סטנדרד & פורס מעלות בע"מ את דירוג האג"ח בדירוג ilAA
- ביום 15.1.2017 אישרה חברת סטנדרד & פורס מעלות בע"מ את דירוג האג"ח בדירוג ilAA.
- .7. אישורים לנאמן**
החברה המציאה את כל האישורים שנקבעו בשטר הנאמנות וכפי שהתבקשו על ידי הנאמן.
- .8. אסיפות מחזיקי אג"ח**
בתקופת הדוח לא התקיימו אסיפות מחזיקי אגרות החוב.

בברכה,

מזרחי טפחות חברה לנאמנות בע"מ

על ידי:

יונתן רותם	אסף לשץ
סמנכ"ל תפעול ובקרה	מנכ"ל