

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

26 במרץ 2018

לכבוד
הבורסה לניירות ערך בתל אביב בע"מ
www.tase.co.il

לכבוד
רשות ניירות ערך
www.isa.gov.il

הנדון: דוח מיידי בדבר כינוס אסיפה כללית שנתית בהתאם לתקנות ניירות ערך (דוחות תקופתיים ומיידיים), התש"ל - 1970

בהתאם לתקנות ניירות ערך (דוחות תקופתיים ומיידיים), התש"ל - 1970 (להלן: "תקנות דוחות תקופתיים ומיידיים") וחוק החברות, התשנ"ט - 1999 (להלן: "חוק החברות") ניתנת בזאת הודעה, על כינוס אסיפה כללית שנתית של החברה ביום ד', 2 במאי 2018, בשעה 14:00, במשרדי החברה אשר ב"בית הראל", דרך אבא הלל סילבר 3, רמת-גן.

1. סדר יומה של האסיפה:

להלן פרטים בדבר הנושאים שעל סדר יומה של האסיפה, וההחלטות המוצעות:

1.1. דיון בדוח התקופתי לשנת 2017: דיון בדוחות הכספיים של החברה ליום 31 בדצמבר 2017 ובדוח הדירקטוריון על מצב ענייני החברה לשנת 2017. בעניין זה לא תיערך הצבעה אלא דיון בלבד.

1.2. מינוי רואה חשבון מבקר: מוצע לאשר למנות מחדש את סומך חייקין, רואי חשבון (KPMG) כרואי החשבון המבקרים של החברה לשנת 2018 ולהסמיך את דירקטוריון החברה לקבוע את שכרם לשנת 2018. כמו כן, יינתן דיווח על שכרם של רואי החשבון המבקרים לשנת 2017.

1.3. מינוי מחדש של הדירקטורים המכהנים: מוצע לאשר מינוי מחדש של חברי הדירקטוריון המפורטים להלן, אשר אינם דירקטורים חיצוניים, להמשך כהונה כדירקטורים בחברה עד למועד האסיפה השנתית שלאחר מינויים לכהונה מחדש: יאיר המבורגר (יו"ר הדירקטוריון), בן המבורגר (סגן יו"ר הדירקטוריון), גדעון המבורגר, יואב מנור, דורון כהן ויוסף צ'חנובר. ההצבעה לגבי כל מועמד לכהונת דירקטור תיעשה בנפרד. יצוין כי הדירקטורים זכאים לפטור, ביטוח ושיפוי, בהתאם להוראות מדיניות התגמול של החברה, וכן הם זכאים לגמול, כפי שאושר להם על ידי האסיפה הכללית של החברה. לפרטים נוספים אודות חברי הדירקטוריון המועמדים לכהונה נוספת ראו סעיף 2 להלן.

העתק מהצהרותיהם החתומות של הדירקטורים המועמדים לכהונה כאמור, בהתאם לסעיף 224ב' לחוק החברות, מצ"ב בנספח א' לדוח זה.

הדירקטורים החיצוניים של החברה, פרופ' ישראל גלעד, הגב' חוה-פרידמן שפירא, פרופ' אודי ניסן והגב' מירי לנט שריר ימשיכו בכהונתם על פי דין.

1.4. מינוי מר אלי דפס לכהונה כדירקטור בחברה: מוצע לאשר את מינויו של מר אלי דפס לכהונה כדירקטור בחברה (החל ממועד אישור האסיפה הכללית המזומנת בדוח זה). לפרטים נוספים אודות מינויו של מר דפס ראו סעיף 3 להלן.

2. פרטים נוספים לעניין החלטה מס' 1.3 שעל סדר היום - מינוי מחדש של הדירקטורים:

להלן הפרטים הנדרשים בהתאם לתקנה 36ב(א)(10) לתקנות דוחות תקופתיים ומיידיים, אודות חברי הדירקטוריון המכהנים המועמדים לכהונה נוספת:

| שם: | יאיר המבורגר |
|--|---|
| מספר ת.ז. | 7048671 |
| תאריך לידה: | 27.6.1946 |
| מען להמצאת כתבי בי-דין: | דרך הגנים 29, כפר שמריהו |
| נתינות: | ישראלית |
| חברות בוועדת דירקטוריון: | כן. ועדה לבחינת ההון, ועדת השקעות |
| דירקטור חיצוני: | לא |
| האם עובד של התאגיד, חברה בת חברה קשורה או של בעל ענין: | כן. יו"ר הדירקטוריון בחברה, יו"ר דירקטוריון הראל חברה לביטוח בע"מ, יו"ר דירקטוריון הראל ביטוח מימון והנפקות בע"מ, דירקטור בהראל פיננסים אחזקות בע"מ, דירקטור בהראל פיא קרנות נאמנות בע"מ, דירקטור ב- Interasco AEGA ודירקטור ב- Turk Nippon Sigorta A.S. וחבר דירקטוריון בחברות נוספות בקבוצת הראל. |
| מועד תחילת כהונה: | 20.4.1982 |
| השכלה: | BA בכלכלה ומדעי המדינה, האוניברסיטה העברית בירושלים. |
| עיסוקים בחמש שנים אחרונות: | כהונה בחברות קבוצת הראל כמפורט לעיל. |
| תאגידיים (מלבד חברות הקבוצה) בהם משמש כדירקטור: | יו"ר מכבי עולמי, קאדיד בע"מ, קיידן בע"מ, יו"ר המועצה הציבורית אלן- בית נועם, דירקטור בתזמורת הפילהרמונית, חבר נאמנים באוניברסיטת תל-אביב, חבר ועד מנהל חינוך לפסגות, יו"ר אגודת הידידים הישראלית של הספריה הלאומית, סגן יו"ר קרן פורום העתיד ישראל גרמניה, חבר נאמנים האגודה לסכרת נעורים (סוג 1), יו"ר איגוד חברות הביטוח, יו"ר התאחדות חברות לביטוח חיים. |
| האם בן משפחה של בעל עניין אחר בתאגיד: | אחיהם של גדעון המבורגר ונורית מנור, גיסו של יואב מנור ודודו של בן המבורגר. יאיר המבורגר, גדעון המבורגר ונורית מנור הינם בעלי השליטה בחברה. |

| שם: | בן המבורגר |
|---|--|
| מס ת.ז.: | 032254625 |
| תאריך לידה: | 14.3.1975 |
| מען להמצאת כתבי בי-דין: | 14 Cavendish Place, W1G 9DJ London, UK |
| נתינות: | אנגליה |
| חברות בוועדת דירקטוריון: | לא |
| דירקטור חיצוני: | לא |
| האם עובד של התאגיד, חברה בת, חברה קשורה או של בעל ענין: | לא |
| מועד תחילת כהונה: | 17.1.2017 |
| השכלה: | בוגר כלכלה וחשבונאות, אוניברסיטת תל אביב. מוסמך MBA התמחות במימון Columbia Business School, N.Y בניו יורק. |
| עיסוקים בחמש שנים אחרונות: | דירקטור בחברה ומנכ"ל חברת נדל"ן משפחתית באנגליה HLO Advisory Limited. |
| תאגידיים (מלבד חברות הקבוצה) בהם משמש כדירקטור: | דירקטור בחברות נדל"ן משפחתיות נוספות באנגליה. |
| האם בן משפחה של בעל עניין אחר בתאגיד: | בנו של מר גדעון המבורגר ואחיינם של יאיר המבורגר ונורית מנור. יאיר המבורגר, גדעון המבורגר ונורית מנור הינם בעלי השליטה בחברה. |

| | |
|--|---|
| שם: | גדעון המבורגר |
| מס' ת.ז.: | 7048663 |
| תאריך לידה: | 9.6.1944 |
| מען להמצאת כתבי בי- דין: | פנקס 64, תל-אביב |
| נתינות: | ישראלית |
| חברות בועדת דירקטוריון: | לא |
| דירקטור חיצוני: | לא |
| האם עובד של התאגיד, חברה בת חברה קשורה או של בעל ענין: | כן. דירקטור בחברה, נשיא קבוצת הראל ביטוח ופיננסים, דירקטור בהראל פיננסים אחזקות בע"מ, דירקטור בהראל ביטוח מימון והנפקות בע"מ, דירקטור ב- Interasco AEGA ודירקטור בחברות נוספות בקבוצת הראל. |
| מועד תחילת כהונה: | 20.4.1982 |
| השכלה: | אקדמאית. בוגר Chartert Insurance Institute, לונדון, בתואר FCII. |
| עיסוקים בחמש שנים אחרונות: | כהונה בחברות קבוצת הראל כמפורט לעיל. |
| תאגידיים (מלבד חברות הקבוצה) בהם משמש כדירקטור: | דירקטור בחג שבט בע"מ, דירקטור בח.ג. המבורגר השקעות בע"מ, דירקטור במכון ויצמן, חבר בחבר הנאמנים באוניברסיטת בר אילן, נשיא לשכת המסחר ישראל-שוויץ וליכטנשטיין, יו"ר דירקטוריון מועדון החברות של מוזיאון תל-אביב, נשיא כבוד וחבר הנהלת וראייתי ישראל, דירקטור בחבר הנאמנים של האופרה הישראלית. |
| האם בן משפחה של בעל עניין אחר בתאגיד: | אחיהם של יאיר המבורגר ונורית מנור וגיסו של יואב מנור. יאיר המבורגר, גדעון המבורגר ונורית מנור הינם בעלי השליטה בחברה. |

| | |
|--|---|
| שם: | יואב מנור |
| מס' ת.ז.: | 00551168 |
| תאריך לידה: | 4.1.1950 |
| מען להמצאת כתבי בי- דין: | פנקס 62, תל אביב |
| נתינות: | ישראלית |
| חברות בועדת דירקטוריון: | לא |
| דירקטור חיצוני: | לא |
| האם עובד של התאגיד, חברה בת חברה קשורה או של בעל ענין: | כן. דירקטור בחברה, דירקטור בהראל חברה לביטוח בע"מ, דירקטור בהראל ביטוח מימון והנפקות בע"מ, דירקטור בהראל פיננסים אחזקות בע"מ, יו"ר דירקטוריון הראל המשמר מחשבים בע"מ וחבר דירקטוריון בחברות נוספות בקבוצת הראל. |
| מועד תחילת כהונה: | 20.4.1982 |
| השכלה: | הנדסת אלקטרוניקה ומחשבים. תואר BSC באוניברסיטת תל אביב. |
| עיסוקים בחמש שנים אחרונות: | כהונה בחברות קבוצת הראל כמפורט לעיל. |
| תאגידיים (מלבד חברות הקבוצה) בהם משמש כדירקטור: | מנורים בע"מ. |
| האם בן משפחה של בעל עניין אחר בתאגיד: | בעלה של נורית מנור, גיסם של יאיר המבורגר וגדעון המבורגר. יאיר המבורגר, גדעון המבורגר ונורית מנור הינם בעלי השליטה בחברה. |

| | |
|--------------------------|---|
| שם: | דורון כהן |
| מס' ת.ז.: | 069418945 |
| תאריך לידה: | 9.8.1964 |
| מען להמצאת כתבי בי- דין: | אגוז 2, רעות 71908 |
| נתינות: | ישראלית |
| חברות בועדת דירקטוריון: | כן. ועדה לבחינת הדוחות הכספיים, ועדה לבחינת ההון. |

| | |
|--|--|
| לא | דירקטור חיצוני: |
| לא | האם עובד של התאגיד, חברה בת חברה קשורה או של בעל ענין: |
| 12.7.2006 | מועד תחילת כהונה: |
| בוגר כלכלה ומנהל עסקים ומוסמך במנהל עסקים (התמחות ראשית מימון), האוניברסיטה העברית ירושלים. | השכלה: |
| דירקטור בחברה, דירקטור בהראל חברה לביטוח בע"מ, דירקטור בהראל פיננסים אחזקות בע"מ, יו"ר דירקטוריון אי.אם.איי, חבר ועדה לניהול סיכונים של קבוצת הראל, סגן ועדת השקעות עמיתים של קבוצת הראל, יו"ר ועדת אשראי של קבוצת הראל (עד 2/2016), משקיף בוועדת השקעות נוסטרו של הגופים המוסדיים של קבוצת הראל (עד 3/2013), דירקטור בבנק לאומי לישראל בע"מ (עד 3/2013), מנכ"ל קו אופ הריבוע הכחול אגודה לשירותים בע"מ (בפירוק), דירקטור בקרן לקואופרציה צרכנית בע"מ (עד 3/2014). | עיסוקים בתמש שנים אחרונות: |
| צ'מפיון מוטורס בע"מ, אמקול בע"מ, טריגר די. סי. בע"מ וטריגר די. סי. אחזקות בע"מ. | תאגידיים (מלבד חברות הקבוצה) בהם משמש כדירקטור: |
| לא | האם בן משפחה של בעל עניין אחר בתאגיד: |

| | |
|--|--|
| שם: | יוסף צ'חנובר |
| מס' ת.ז.: | 5991468 |
| תאריך לידה: | 1.10.1933 |
| מען להמצאת כתבי בי-דין: | אמירים 12, סביון |
| נתינות: | ישראלית |
| חברות בוועדת דירקטוריון: | לא |
| דירקטור חיצוני: | לא |
| האם עובד של התאגיד, חברה בת חברה קשורה או של בעל ענין: | לא |
| מועד תחילת כהונה: | 21.1.1995 |
| השכלה: | עו"ד. בעל תואר M.Juris במשפטים מאוניברסיטת ירושלים, תואר LLM משפטים מטעם אוניברסיטת Berkeley בקליפורניה, בוגר מינהל עסקים באוניברסיטה העברית (ללא הגשת עבודת גמר), Phd בפילוסופיה מאוניברסיטת בוסטון. |
| עיסוקים בתמש שנים אחרונות: | דירקטור בחברה, דירקטור בבנק דיסקונט לישראל בע"מ (עד 1/2014), חבר עמותת עזריאלי (עד 12/2014), חבר עמותת עזריאלי (ישראל) (עד 12/2014), חבר עמותת קרן רש"י (עד 11/2014). |
| תאגידיים אחרים (מלבד חברות הקבוצה) בהם משמש כדירקטור: | יו"ר ונשיא עתידים ניהול קרנות בע"מ, יו"ר ונשיא ע.י.צ בע"מ, דירקטור בקבוצת עזריאלי בע"מ, דירקטור במוזיאון ישראל (חל"צ), חבר קרן אלי ויזל-ישראל, יו"ר קרן יעקב איסלר, ראש חבר הנאמנים במרכז דיין - אוניברסיטת תל אביב, דירקטור במפעל הפיס (חל"צ), דירקטור בעמותת הקרן הלאומית למדע, יו"ר י.צ עטרה מיזמים בע"מ. |
| האם בן משפחה של בעל עניין אחר בתאגיד: | לא |

3. פרטים נוספים לעניין החלטה מס' 1.4 שעל סדר היום – מינוי מר אלי דפס לכהונה כדירקטור בחברה.

מוצע למנות את מר אלי דפס כדירקטור בחברה, החל ממועד אישור האסיפה הכללית המזומנת בדוח זה. בהתאם להחלטת דירקטוריון החברה מיום 26 במרץ 2018, בכפוף לאישור המינוי באסיפה הכללית, ימונה מר דפס כחבר בוועדת הביקורת, כחבר בוועדה לבחינת הדוחות הכספיים, כחבר ועדת השקעות וכחבר בוועדה לניהול סיכונים.

יצוין, כי החל מיום 1 בינואר 2018 מכהן מר דפס גם כדירקטור בחברת הבת של החברה, הראל חברה לביטוח בע"מ (לרבות בוועדות דירקטוריון שונות שלה), בהתאם לאישור הממונה על שוק ההון במשרד האוצר, אשר ניתן למינוי כנדרש.

ביום 26 במרץ 2018, קבע דירקטוריון החברה כי בהסתמך על ניסיונו, ניתן לסווג את מר אלי דפס כבעל מומחיות חשבונאית ופיננסית ובעל כשירות מקצועית בהתאם לתקנות החברות (תנאים ומבחנים לדירקטור בעל מומחיות חשבונאית ופיננסית ולדירקטור בעל כשירות מקצועית), התשס"ו-2005.

להלן פרטים לגבי מר אלי דפס, לפי מיטב ידיעת החברה:

| | |
|--|---|
| שם: | אלי דפס |
| מס' ת.ז.: | 052016631 |
| תאריך לידה: | 31.7.1953 |
| מען להמצאת כתבי בי-דין: | הזית 24, מזכרת בתיה |
| נתינות: | ישראלית |
| מועד תחילת כהונה: | ממועד אישור האסיפה המזומנת בדוח זה. |
| חבר בוועדות הדירקטוריון: | ועדה לניהול סיכונים, ועדת השקעות, ועדת ביקורת, ועדה לבחינת דוחות כספיים (בכפוף לאישור מינויו כדירקטור). |
| מועמד לכהונה כדירקטור חיצוני לפי חוק החברות: | לא |
| עובד של החברה, חברה-בת שלה, של חברה קשורה לה או של בעל עניין בה: | לא |
| השכלה: | תואר ראשון במדעי המדינה, סוציולוגיה ואנתרופולוגיה-אוניברסיטת בר אילן. תואר שני במדעי המדינה/ביטחון לאומי מאוניברסיטת חיפה והמכללה לביטחון לאומי בצה"ל. מנכ"ל שירותי בריאות כללית. |
| עיסוקים בחמש שנים אחרונות: | יו"ר דירקטוריון אל-על נתיבי אוויר בע"מ. |
| תאגידיים (מלבד חברות הקבוצה) בהם משמש כדירקטור: | לא |
| האם בן משפחה של בעל עניין אחר בתאגיד: | לא |

עותק מהצהרתו החתומה של מר אלי דפס, בהתאם לסעיף 224ב' לחוק החברות, מצ"ב **בנספח א'** לדוח זה.

גמול דירקטורים - מר אלי דפס

מר אלי דפס יהיה זכאי עבור כהונתו כדירקטור בחברה לתשלום גמול שנתי וגמול השתתפות בישיבה בהתאם לקבוע בתקנות החברות (כללים בדבר גמול והוצאות לדירקטור חיצוני), תש"ס-2000. בהתאם לסיווגו של מר אלי דפס על ידי דירקטוריון החברה כדירקטור מומחה, מר דפס יהיה זכאי עבור כהונתו כדירקטור בחברה, לתשלום גמול שנתי וגמול השתתפות בישיבה, בגובה הסכום המרבי הקבוע בתקנות האמורות, וזאת לפי דרגה ה' שבתוספת הרביעית לתקנות. יצוין, כי מר אלי דפס זכאי גם לגמול בגין כהונתו כדירקטור בהראל ביטוח, הכפוף להוראות הקבועות בתקנה 2 לתקנות החברות (עניינים שאינם מהווים זיקה), תשס"ז-2006 ("תקנות הזיקה").

התגמול כאמור, זהה לאופן התגמול של הדירקטורים החיצוניים בחברה.

בנוסף יצוין, כי החל מחודש ינואר 2018 מכהן מר דפס כיו"ר דירקטוריון חברת מ.ר.ב מרכז רפואי (1996) בע"מ ("מרב"), אשר הראל השקעות מחזיקה ב-18% ממניותיה. תגמולו של מר דפס עבור כהונתו כיו"ר מרב, משולם ישירות על ידי מרב.

4. בעלי השליטה בחברה

למיטב ידיעת החברה, בעלי השליטה בחברה, כמשמעות המונח "שליטה" בסעיף 268 לחוק החברות, הינם: יאיר המבורגר (שהינו גם יו"ר הדירקטוריון), גדעון המבורגר (שהינו גם דירקטור בחברה) ונורית מנור, המחזיקים, (נכון ליום 31 בדצמבר 2017), במישרין ובעקיפין (בעיקר באמצעות ג.י.ן. יעוץ כלכלי וניהול השקעות 2017 שותפות מוגבלת) 106,071,850 מניות בחברה, המהוות, נכון לאותו מועד 49.48% מהון מניות החברה ו-49.71% מזכויות ההצבעה בחברה.

5. פרטים בדבר כינוס האסיפה

5.1 מקום כינוס האסיפה ומועדה

האסיפה תתקיים ביום ד', 2 במאי 2018 בשעה 14:00 במשרדי החברה אשר ב"בית הראלי" דרך אבא הלל 3, רמת-גן (להלן: "משרדי החברה").

ככל שלא יתקיים מניין חוקי תוך חצי שעה מהמועד האמור, תידחה האסיפה ליום ד', 9 במאי 2018, באותו מקום ובאותה השעה (להלן: "האסיפה הנדחית").

5.2 מניין חוקי

מניין חוקי יתהווה בשעה שיהיו נוכחים בעצמם, ע"י בא כח או באמצעות כתב הצבעה, שני בעלי מניות המחזיקים ביחד מניות המקנות לא פחות מרבע מזכויות ההצבעה בחברה והמשתתפים מכוחן של כל המניות האמורות בהצבעה.

באסיפה נדחית אם לא יימצא מנין חוקי כעבור מחצית השעה יהוו שני מחזיקי מניות הנוכחים בעצמם או על-ידי בא כוח מנין חוקי.

5.3 הרוב הנדרש

הרוב הנדרש לאישור ההחלטות על סדר יומה של האסיפה הכללית (מינוי רו"ח מבקר, מינוי מחדש של הדירקטורים המכהנים ומינוי מר אלי דפס כדירקטור) הינו רוב רגיל מכלל קולות בעלי המניות הזכאים להשתתף בהצבעה, הנוכחים בהצבעה בעצמם או באמצעות יפוי כח.

5.4 הזכאים להצביע באסיפה

5.4.1 המועד הקובע לעניין זכאות בעל מניות להשתתף ולהצביע באסיפה האמורה לעיל, כאמור בסעיף 182(ב) ו-(ג) לחוק החברות, ובתקנה 3 לתקנות החברות (הצבעה בכתב והודעת עמדה), תשס"ו-2005, הינו סוף יום המסחר בבורסה לניירות ערך בתל אביב בע"מ שיחול ביום ב', ה-2 באפריל 2018 (להלן: "המועד הקובע"). אם לא יתקיים מסחר במועד הקובע אזי היום הקובע יהיה יום המסחר האחרון שקדם למועד זה.

5.4.2 בהתאם לתקנות החברות (הוכחת בעלות במניה לצורך הצבעה באסיפה הכללית), התש"ס-2000 (להלן: "תקנות הוכחת בעלות"), בעל מניה שלזכותו רשומה מניה אצל חבר הבורסה לניירות ערך בתל-אביב בע"מ, ואותה מניה נכללת בין המניות הרשומה במרשם בעלי המניות על שם חברה לרישומים, ימציא לחברה אישור בדבר בעלותו במניה במועד הקובע בהתאם לטופס שבתוספת לתקנות הוכחת בעלות.

5.4.3 בעלי המניות של החברה במועד הקובע, רשאים להצביע בהחלטות שעל סדר היום, באופן אישי או על ידי שלוח, או באמצעות כתב הצבעה המצורף לדוח זה או באמצעות

מערכת ההצבעה האלקטרונית. כתב מינוי שלוח להצבעה יש להפקיד במשרדי החברה לפחות שני ימי עסקים לפני המועד הקובע לאסיפה. שלוח אינו חייב להיות בעל מניות בחברה.

5.4.4. בעל מניות שמניותיו רשומות אצל חבר בורסה, זכאי לקבל את אישור הבעלות מחבר הבורסה שבאמצעותו הוא מחזיק את מניותיו, בסניף של חבר הבורסה או בדואר אל מענו תמורת דמי משלוח בלבד, אם ביקש זאת, וכי בקשה לעניין זה תינתן מראש לחשבון ניירות ערך מסוים.

5.5. הצבעה באמצעות כתב הצבעה

5.5.1. בעלי המניות רשאים להצביע ביחס להחלטות שעל סדר היום המפורטת לעיל, באמצעות כתב הצבעה המצורף לדוח זה. נוסח כתב הצבעה והודעת עמדה (ככל שיהיו) בגין האסיפה האמורה ניתן למצוא באתר ההפצה של רשות ניירות ערך בכתובת: www.magna.isa.gov.il (להלן: "אתר ההפצה") ובאתר האינטרנט של הבורסה לניירות ערך בתל אביב בע"מ (להלן: "הבורסה") בכתובת www.tase.co.il.

5.5.2. בעל מניות רשאי לפנות ישירות לחברה ולקבל ממנה את נוסח כתב ההצבעה והודעות העמדה (ככל שיהיו).

5.5.3. בעל מניות זכאי לקבל את אישור הבעלות בסניף של חבר הבורסה או במשלוח בדואר, אם ביקש זאת, וכי בקשה לעניין זה תינתן מראש לחשבון ניירות ערך מסוים. כן, בעל מניות לא רשום רשאי להורות שאישור הבעלות שלו יועבר לחברה באמצעות מערכת ההצבעה האלקטרונית.

5.5.4. חבר הבורסה ישלח לא יאוחר מחמישה ימים לאחר המועד הקובע, בדואר אלקטרוני, בלא תמורה, קישורית לנוסח כתב ההצבעה, באתר ההפצה, לכל בעל מניות לא רשום המחזיק ניירות ערך באמצעותו, אלא אם כן הודיע בעל המניות לחבר הבורסה כי אין הוא מעוניין לקבל קישורית כאמור או שהודיע כי הוא מעוניין לקבל כתבי הצבעה בדואר תמורת דמי משלוח בלבד.

5.5.5. בהצבעה בכתב יציין בעל המניות על גבי החלק השני של כתב ההצבעה את אופן הצבעתו, וימסור אותו לחברה או ישלח לה אותו בדואר רשום בצירוף אישור בעלות – אם מדובר בבעל מניה לא רשום (כמשמעו לפי סעיף 177(1) לחוק החברות), ובצירוף צילום תעודת הזהות של בעל המניה או צילום דרכונו או צילום תעודת ההתאגדות. כתב ההצבעה והמסמכים כאמור חייבים להגיע למשרדה הרשום של החברה לא יאוחר מארבע שעות לפני מועד כינוס האסיפה.

5.5.6. בעל מניות רשאי לפנות למשרדה הרשום של החברה ולאחר שהוכיח את זהותו למשוך את כתב ההצבעה ואישור הבעלות שלו, עד 24 שעות לפני מועד כינוס האסיפה הכללית. היה ועשה כן, יוכל להצביע רק במהלך האסיפה הכללית עצמה.

5.5.7. בעל מניות אחד או יותר המחזיק במועד הקובע מניות בשיעור המהווה חמישה אחוזים או יותר מסך כל זכויות ההצבעה בחברה (היינו 10,670,622 מניות), וכן מי שמחזיק בשיעור כאמור מתוך סך כל זכויות ההצבעה אשר אינן מוחזקות בידי בעל שליטה בחברה כהגדרתו בסעיף 268 לחוק (היינו 5,367,030 מניות), זכאי בעצמו או באמצעות שלוח מטעמו, לאחר כינוס האסיפה הכללית, לעיין במשרדה הרשום של החברה, בשעות העבודה המקובלות, בכתבי ההצבעה.

5.6 הצבעה באמצעות המערכת האלקטרונית

- 5.6.1 בעלי מניות רשאים להצביע באמצעות כתב הצבעה שיועבר לחברה במערכת ההצבעה האלקטרונית, כהגדרתה בתקנות הצבעה בכתב ("מערכת ההצבעה האלקטרונית").
- 5.6.2 חבר בורסה ישלח לא יאוחר מחמישה ימים לאחר המועד הקובע, בדואר אלקטרוני, בלא תמורה, קישורית לנוסח כתב ההצבעה במערכת ההצבעה האלקטרונית, לכל בעל מניות לא רשום המחזיק ניירות ערך באמצעותו, אלא אם כן הודיע בעל המניות לחבר הבורסה כי אין הוא מעוניין לקבל קישורית כאמור.
- 5.6.3 חבר הבורסה יזין למערכת ההצבעה האלקטרונית רשימה ובה הפרטים הנדרשים לפי סעיף 44א(א)(3) לחוק ניירות ערך לגבי כל אחד מבעלי המניות הלא רשומים המחזיקים ניירות ערך באמצעותו במועד הקובע ("רשימת הזכאים להצביע במערכת"), ואולם חבר בורסה לא יכלול ברשימת הזכאים להצביע במערכת בעל מניות שהעביר לו עד השעה 12:00 של המועד הקובע, הודעה כי אינו מעוניין להיכלל ברשימת הזכאים להצביע במערכת, לפי תקנה 13(ד) לתקנות הצבעה בכתב.
- 5.6.4 חבר בורסה יעביר בסמוך ככל האפשר לאחר קבלת אישור מאת מערכת ההצבעה האלקטרונית על קבלה תקינה של רשימת הזכאים להצביע במערכת ("אישור מסירת הרשימה"), לכל אחד מבעלי המניות המנויים ברשימת הזכאים להצביע במערכת ואשר מקבלים מחבר הבורסה הודעות באמצעים אלקטרוניים או באמצעות מערכות התקשורת המקושרות למחשב הבורסה, את הפרטים הנדרשים לשם הצבעה במערכת ההצבעה האלקטרונית.
- 5.6.5 בעל מניות המופיע ברשימת הזכאים להצביע במערכת, רשאי לציין את אופן הצבעתו ולהעביר אותה לחברה באמצעות מערכת ההצבעה האלקטרונית. הצבעה באמצעות מערכת ההצבעה האלקטרונית תתאפשר החל ממועד אישור מסירת הרשימה ועד שש (6) שעות לפני מועד כינוס האסיפה ("מועד נעילת המערכת"), ותהיה ניתנת לשינוי ולביטול עד למועד נעילת המערכת.

5.7 הודעות עמדה

- 5.7.1 המועד האחרון להמצאת הודעות עמדה על-ידי בעלי המניות לחברה הוא עד 10 ימים לפני מועד האסיפה. בעל מניות רשאי לפנות לחברה ולקבל ממנה, בלא תמורה, את הודעות העמדה שהגיעו אליה. החברה רשאית להמציא לרשות ניירות ערך ולבורסה הודעת עמדה שתכלול את תגובת הדירקטוריון כאמור בסעיף 88(ג) לחוק החברות, עד חמישה (5) ימים לפני מועד האסיפה.
- 5.7.2 חבר בורסה ישלח בדואר אלקטרוני, בלא תמורה, קישורית לנוסח הודעות העמדה באתר ההפצה לכל בעל מניות לא רשום המחזיק מניות באמצעותו, לא יאוחר מתום יום העסקים שלאחר יום פרסומן באתר ההפצה או שלאחר המועד הקובע, לפי המאוחר, אלא אם כן הודיע בעל המניות, כאמור בתקנה 4(ג)(2) לתקנות החברות (הצבעה בכתב והודעות עמדה), התשס"ו-2005, לחבר הבורסה כי הוא אינו מעוניין לקבל קישורית כאמור, או שהוא מעוניין בקבלת כתבי הצבעה בדואר תמורת תשלום דמי משלוח בלבד; הודיע בעל המניות כי הוא מעוניין לקבל את כתבי ההצבעה תמורת דמי משלוח, ישלח חבר הבורסה גם את הודעות העמדה תמורת דמי משלוח בלבד.
- 5.7.3 החברה תשלח לבעלי מניות הרשומים במרשם בעלי המניות נוסח של כל הודעת עמדה, לא יאוחר מיום עסקים אחד שלאחר קבלתו; הודעת עמדה הכוללת את תגובת הדירקטוריון כאמור בסעיף 88(ג) לחוק החברות, תישלח לבעלי מניות כאמור, ביום המצאתה לרשות ניירות ערך ולבורסה.

5.8. המועד האחרון להמצאת בקשה לכלול נושא בסדר היום

היה ולאחר פרסום זימון זה יבקש בעל מניות לכלול נושא בסדר היום של האסיפה, בהתאם להוראות סעיף 66(ב) לחוק החברות, יתכן שהנושא יתווסף לסדר היום, ובמקרה זה ניתן יהיה לעיין בסדר היום העדכני של האסיפה בדיווחי החברה שבאתר ההפצה ובאתר הבורסה. המועד האחרון להמצאת בקשה של בעל מניות לכלול נושא בסדר היום של האסיפה כאמור הוא עד שבעה (7) ימים לאחר מועד זימון האסיפה.

6. נציג החברה ועיון במסמכים

נציגת החברה לעניין הטיפול בדוח מיידי זה הינה עו"ד נטלי משען-זכאי, היועצת המשפטית של החברה, מרחוב אבא הלל 3, רמת-גן. טלפון: 03-7547090; פקס: 03-7548001.

ניתן לעיין בדו"ח מיידי זה בשעות העבודה המקובלות, בתיאום מראש בטלפון: 03-7547090.

בכבוד רב,

נטלי משען-זכאי, היועצת המשפטית
הראל השקעות בביטוח ושירותים פיננסים בע"מ

נספח א'

14 בפברואר 2018

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

בהתאם להוראת סעיף 224 לחוק החברות, תשנ"ט-1999 ("חוק החברות") הנני להצהיר, כי יש בידי הכישורים הנדרשים, כמפורט בפרטים לגביי בדוחות הכספיים של החברה, והיכולת להקדיש את הזמן הראוי לשם ביצוע תפקידי כדירקטור בחברה.

כמו כן, הריני להצהיר כי לא מתקיימות לגביי ההגבלות הקבועות בסעיפים 226 - 227 לחוק החברות.

בברכה,

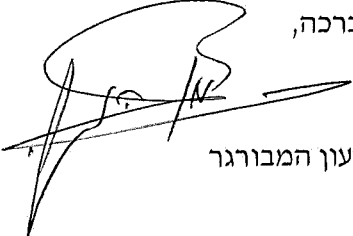
יאיר המבורגר

14 בפברואר 2018

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

בהתאם להוראת סעיף 224 לחוק החברות, תשנ"ט-1999 ("חוק החברות") הנני להצהיר, כי יש בידי הכישורים הנדרשים, כמפורט בפרטים לגביי בדוחות הכספיים של החברה, והיכולת להקדיש את הזמן הראוי לשם ביצוע תפקידי כדירקטור בחברה.

כמו כן, הריני להצהיר כי לא מתקיימות לגביי ההגבלות הקבועות בסעיפים 226 - 227 לחוק החברות.

בברכה,

גדעון המבורגר

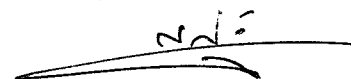
14 בפברואר 2018

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

בהתאם להוראת סעיף 224 לחוק החברות, תשנ"ט-1999 ("חוק החברות") הנני להצהיר, כי יש בידי הכישורים הנדרשים, כמפורט בפרטים לגביי בדוחות הכספיים של החברה, והיכולת להקדיש את הזמן הראוי לשם ביצוע תפקידי כדירקטור בחברה.

כמו כן, הריני להצהיר כי לא מתקיימות לגביי ההגבלות הקבועות בסעיפים 226 - 227 לחוק החברות.

בברכה,



יואב מנור

14 בפברואר 2018

לכבוד
הראל השקעות בביטוח ושירותים פיננסים בע"מ ("החברה")

בהתאם להוראת סעיף 224ב לחוק החברות, תשנ"ט-1999 ("חוק החברות") הנני להצהיר, כי יש בידי הכישורים הנדרשים, כמפורט בפרטים לגבי בדוחות הכספיים של החברה, והיכולת להקדיש את הזמן הראוי לשם ביצוע תפקידי כדירקטור בחברה. כמו כן, הריני להצהיר כי לא מתקיימות לגביי ההגבלות הקבועות בסעיפים 226 - 227 לחוק החברות.

בברכה,


בן המורמר

14 בפברואר 2018

לכבוד
הראל השקעות בביטוח ושירותים פיננסים בע"מ ("החברה")

בהתאם להוראת סעיף 224ב לחוק החברות, תשנ"ט-1999 ("חוק החברות") הנני להצהיר, כי יש בידי הכישורים הנדרשים, כמפורט בפרטים לגביי בדוחות הכספיים של החברה, והיכולת להקדיש את הזמן הראוי לשם ביצוע תפקידי כדירקטור בחברה.

כמו כן, הריני להצהיר כי לא מתקיימות לגביי ההגבלות הקבועות בסעיפים 226 - 227 לחוק החברות.

בברכה,



דורון כהן

14 בפברואר 2018

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

בהתאם להוראת סעיף 224 לחוק החברות, תשנ"ט-1999 ("חוק החברות") הנני להצהיר, כי יש בידי הכישורים הנדרשים, כמפורט בפרטים לגביי בדוחות הכספיים של החברה, והיכולת להקדיש את הזמן הראוי לשם ביצוע תפקידי כדירקטור בחברה.
כמו כן, הריני להצהיר כי לא מתקיימות לגביי ההגבלות הקבועות בסעיפים 226 - 227 לחוק החברות.

בברכה,

יוסף צ'חנובר

14 בפברואר 2018

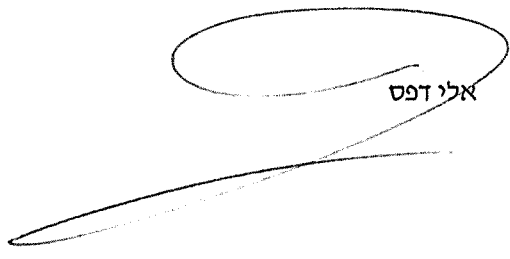
לכבוד
הראל השקעות בביטוח ושירותים פיננסיים בע"מ ("החברה")

בהתאם להוראת סעיף 224 לחוק החברות, תשנ"ט-1999 ("חוק החברות") הנני להצהיר, כי יש בידי הכישורים הנדרשים, כמפורט בפרטים לגביי בדוחות הכספיים של החברה, והיכולת להקדיש את הזמן הראוי לשם ביצוע תפקידי כדירקטור בחברה.

כמו כן, הריני להצהיר כי לא מתקיימות לגביי ההגבלות הקבועות בסעיפים 226 - 227 לחוק החברות.

בברכה,

אלי דפס



הראל השקעות בביטוח ושירותים פיננסיים בע"מ

כתב הצבעה לפי תקנות החברות (הצבעה בכתב והודעות עמדה), תשס"ו-2005

חלק ראשון

1. שם החברה: הראל השקעות בביטוח ושירותים פיננסיים בע"מ (להלן: "החברה").
2. סוג האסיפה: אסיפה שנתית ("האסיפה").
3. המועד והמקום לכינוס האסיפה: יום ד', 2 במאי 2018, בשעה 14:00 במשרדי החברה אשר ב"בית הראל", דרך אבא הלל סילבר 3, רמת-גן.
4. פירוט הנושאים שעל סדר היום שלגבי ניתן להצביע באמצעות כתב הצבעה
 - 4.1 דיון בדוח התקופתי לשנת 2017: דיון בדוחות הכספיים של החברה ליום 31 בדצמבר 2017 ובדוח הדירקטוריון על מצב ענייני החברה לשנת 2017. בעניין זה לא תיערך הצבעה אלא דיון בלבד.
 - 4.2 מינוי רואה חשבון מבקר: מוצע לאשר למנות מחדש את סומך חייקין, רואי חשבון (KPMG) כרואי חשבון מבקרים של החברה לשנת 2018 ולהסמך את דירקטוריון החברה לקבוע את שכרם לשנת 2018. כמו כן, יינתן דיווח על שכרם של רואי החשבון המבקרים לשנת 2017.
 - 4.3 מינוי מחדש של הדירקטורים המכהנים: מוצע לאשר מינוי מחדש של חברי הדירקטוריון המפורטים להלן, אשר אינם דירקטורים חיצוניים, להמשך כהונה כדירקטורים בחברה עד למועד האסיפה השנתית שלאחר מינויים לכהונה מחדש: יאיר המבורגר (יו"ר דירקטוריון), בן המבורגר (סגן יו"ר דירקטוריון), גדעון המבורגר, יואב מנור, דורון כהן ויוסף צ'חנובר. ההצבעה לגבי כל מועמד לכהונת דירקטור תיעשה בנפרד. לפרטים נוספים ראו סעיף 2 בדוח הזימון של האסיפה אשר כתב הצבעה זה מצורף לו ("דוח הזימון").
 - 4.4 מינוי מר אלי דפס כדירקטור בחברה: מוצע אשר את מינויו של מר אלי דפס כדירקטור בחברה (החל ממועד אישור האסיפה הכללית). לפרטים נוספים בדבר החלטת המינוי, ראו סעיף 3 בדוח הזימון.
5. המקום והשעות שניתן לעיין בהם בנוסח המלא של ההחלטות המוצעות

ניתן לעיין בדוח המיידית ובנוסח המלא של ההחלטות המוצעות במשרדי החברה, בשעות העבודה המקובלות, לאחר תיאום טלפוני בטלפון מס': 03-7547090. כמו כן, ניתן לעיין בדוח זה ולמצוא את נוסח כתב הצבעה והודעות העמדה באתר האינטרנט של רשות ניירות ערך שכתובתו: www.magna.isa.gov.il ובאתר האינטרנט של הבורסה שכתובתו: www.maya.tase.co.il.

6. **הרוב הדרוש לקבלת ההחלטות באסיפה**
הרוב הנדרש לאישור ההחלטות על סדר יומה של האסיפה הכללית (מינוי רו"ח מבקר, מינוי מחדש של הדירקטורים המכהנים ומינוי מר אלי דפס כדירקטור) הינו רוב רגיל מכלל קולות בעלי המניות הזכאים להשתתף בהצבעה, הנוכחים בהצבעה בעצמם או באמצעות יפוי כח.
7. **תוקף כתב ההצבעה**
לכתב ההצבעה יהיה תוקף רק אם צורף לו אישור בעלות (לרבות אישור בעלות באמצעות מערכת ההצבעה האלקטרונית) של בעל המניות הלא רשום¹ או צילום תעודת זהות, דרכון או תעודת התאגדות, אם בעל המניות רשום בספרי החברה, ויש להמציאו לחברה עד ארבע (4) שעות לפני מועד האסיפה.
- מבלי לגרוע מהאמור לעיל, בעל מניות לא רשום רשאי להצביע באמצעות מערכת ההצבעה האלקטרונית, כמפורט בסעיף 5.6 לדוח הזימון, עד מועד נעילת המערכת, שש (6) שעות לפני מועד כינוס האסיפה.
8. **מען החברה למסירת כתבי ההצבעה**: הראל השקעות בביטוח ושירותים פיננסיים בע"מ, "בית הראל", דרך אבא הלל סילבר 3, רמת-גן (לידי עו"ד נטלי משען-זכאי).
9. **המועד האחרון להמצאת הודעות עמדה לחברה על-ידי בעל מניות**: עד עשרה (10) ימים לפני מועד כינוס האסיפה. דירקטוריון החברה רשאי להמציא את תגובתו להודעות העמדה עד חמישה (5) ימים לפני מועד האסיפה.
10. **כתובות אתרי האינטרנט שמצויים בהם כתבי ההצבעה והודעות העמדה**: אתר ההפצה של רשות ניירות ערך בכתובת www.magna.isa.co.il, ואתר האינטרנט של הבורסה לניירות ערך בתל-אביב בע"מ בכתובת www.maya.tase.co.il.
11. יצוין כי לאחר פרסום כתב ההצבעה יתכן שיהיו שינויים בסדר היום, לרבות הוספת נושא לסדר היום, וכן עשויות להתפרסם הודעות עמדה, וניתן יהיה לעיין בסדר היום העדכני ובהודעות עמדה שהתפרסמו בדיווחי החברה באתרים המנויים לעיל.
12. ציון כי בעל מניות זכאי לקבל את אישור הבעלות בסניף של חבר הבורסה או במשלוח בדואר, אם ביקש זאת, וכי בקשה לעניין זה תינתן מראש לחשבון ניירות ערך מסוים וכן כי בעל מניות לא רשום רשאי להורות שאישור הבעלות שלו יועבר לחברה באמצעות מערכת ההצבעה האלקטרונית.
13. בעל מניות לא רשום זכאי לקבל בדוא"ל בלא תמורה קישורית לנוסח כתב ההצבעה והודעות העמדה באתר ההפצה, מאת חבר הבורסה שבאמצעותו הוא מחזיק במניותיו, אלא אם כן הודיע לחבר הבורסה כי אין הוא מעוניין לקבל קישורית כאמור או שהוא מעוניין לקבל כתבי הצבעה בדואר תמורת תשלום; הודעתו לעניין כתבי ההצבעה תחול גם לעניין קבלת הודעות העמדה.

¹ בעל מניות לא רשום הנו מי שלזכותו רשומה אצל חבר בורסה מניה ואותה מניה נכללת בין המניות הרשומות במרשם בעלי המניות על שם חברה לרישומים.

14. בעל מניות אחד או יותר, אשר במועד הקובע, מחזיק במניות בשיעור המהווה חמישה אחוזים (5%) או יותר מסך כל זכויות ההצבעה בחברה, וכן מי שמחזיק במועד הקובע בשיעור כאמור מתוך סך כל זכויות ההצבעה שאינן מוחזקות בידי בעל השליטה בחברה², זכאי בעצמו או באמצעות שלוח מטעמו, לאחר כינוס האסיפה הכללית, לעיין במשרדה הרשום של החברה, בשעות העבודה המקובלות, בכתבי ההצבעה שהגיעו לחברה כמפורט בתקנות החברה (הצבעה בכתב והודעות עמדה), תשס"ו - 2005.

יצוין, כי נכון למועד זה, כמות המניות המהווה חמישה אחוזים (5%) מסך כל זכויות ההצבעה בחברה הינה 10,670,622 מניות רגילות של החברה. כמות המניות המהוות חמישה אחוזים (5%) מסך כל זכויות ההצבעה בחברה שאינן מוחזקות בידי בעלי השליטה, הינה 5,367,030 מניות רגילות של החברה.

15. **המועד האחרון שבו תפרסם החברה כתב הצבעה מתוקן, ככל שידרש:** ככל שתבקש הוספת נושא לסדר היום של האסיפה, המועד האחרון שבו תפרסם החברה כתב הצבעה מתוקן יהיה 14 יום ממועד זימון האסיפה.

16. **ביטול כתב ההצבעה:** בעל מניות רשאי, עד 24 שעות לפני מועד כינוס האסיפה, לפנות למשרדה הרשום של החברה, ולאחר שיוכיח את זהותו להנחת דעתו של מזכיר החברה, או עובד אחר שימונה לעניין זה, למשוך את כתב ההצבעה ואישור הבעלות שלו.

17. **בעל מניות יציין את אופן הצבעתו בטופס שהוא חלקו השני של כתב הצבעה זה.**

² כהגדרת המונח "בעל שליטה" בסעיף 268 לחוק החברות.

חלק שני

שם החברה : הראל השקעות בביטוח ושירותים פיננסיים
 בע"מ ;
 מען החברה (למסירה ולמשלוח כתבי הצבעה) : "בית הראל", דרך אבא הלל סילבר 3,
 רמת-גן ;
 מס' החברה : 52-003398-6 ;
 מועד האסיפה : יום ד', 2 במאי 2018, בשעה 14:00 ;
 מקום האסיפה : "בית הראל", דרך אבא הלל סילבר 3,
 רמת-גן ;
 סוג האסיפה : שנתית ;
 המועד הקובע : סוף יום המסחר בבורסה לניירות ערך בתל
 אביב בע"מ שיחול ביום 2 באפריל 2018.

פרטי בעלי המניות :

שם בעל המניות :

מס' זהות :

אם אין לבעל המניות תעודת זהות ישראלית :

מס' דרכון :

המדינה שבה הוצא :

בתוקף עד :

אם בעל המניות הוא תאגיד :

מס' תאגיד :

מדינת ההתאגדות :

אופן ההצבעה :

| אופן ההצבעה (אי סימון ייחשב כהימנעות מהצבעה באותו נושא) | | | הנושא על סדר היום |
|---|-----|-----|---|
| נמנע | נגד | בעד | |
| | | | 1 אישור מינוי מחדש של רואה החשבון המבקר - משרד סומך חייקין, רואי חשבון (KPMG) |
| | | | 2 אישור מינויו מחדש של יו"ר הדירקטוריון, יאיר המבורגר |
| | | | 3 אישור מינויו מחדש של סגן יו"ר הדירקטוריון, בן המבורגר |
| | | | 4 אישור מינויו מחדש של הדירקטור גדעון המבורגר |
| | | | 5 אישור מינויו מחדש של הדירקטור יואב מנור |
| | | | 6 אישור מינויו מחדש של הדירקטור דורון כהן |
| | | | 7 אישור מינויו מחדש של הדירקטור יוסף צ'חנובר |
| | | | 8 אישור מינויו של אלי דפס כדירקטור בחברה |

לבעלי מניות המחזיקים במניות באמצעות חבר בורסה (לפי סעיף 177(1) לחוק החברות) - כתב הצבעה זה תקף רק בצירוף אישור בעלות.

לבעלי מניות הרשומים במרשם בעלי המניות של החברה - כתב הצבעה תקף בצירוף צילום תעודת הזהות/דרכון/תעודת התאגדות.

 חתימה

 תאריך