

פסגות קופות גמל ופנסיה בע"מ
פסגות פנסיה כללית

דוחות כספיים ביניים
ליום 30 בספטמבר, 2021
בלתי מבוקרים

פסגות קופות גמל ופנסיה בע"מ

פסגות פנסיה כללית

דוחות כספיים ביניים ליום 30 בספטמבר, 2021

בלתי מבוקרים

תוכן העניינים

עמוד

2

סקירת דוחות כספיים ביניים

3

דוחות על המצב הכספי ביניים

4

דוחות הכנסות והוצאות ביניים

5

דוחות על התנועה בקרן הפנסיה ביניים

6-13

באורים לדוחות כספיים ביניים

דוח סקירה של רואה החשבון המבקר לעמיתים של פסגות פנסיה כללית המנוהלת על ידי פסגות קופות גמל ופנסיה בע"מ

מבוא

סקרנו את המידע הכספי המצורף של פסגות פנסיה כללית המנוהלת על ידי פסגות קופות גמל ופנסיה בע"מ (להלן - הקרן), הכולל את הדוח התמציתי על המצב הכספי ליום 30 בספטמבר, 2021 ואת הדוחות על הכנסות והוצאות והדוח על התנועה בקרן הפנסיה לתקופות של תשעה ושלושה חודשים שהסתיימו באותו תאריך. הדירקטוריון והנהלה אחראים לעריכה ולהצגה של מידע כספי לתקופות ביניים אלו בהתאם לכללי חשבונאות ודרישות הגילוי שנקבעו על ידי הממונה על רשות שוק ההון, ביטוח וחסכון (להלן - הנחיות הממונה) בהתאם לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה-2005 ובתקנות מס הכנסה (כללים לאישור ולניהול קופות גמל) התשכ"ד - 1964 (להלן - התקנות). אחריותנו היא להביע מסקנה על מידע כספי לתקופות ביניים אלו בהתבסס על סקירתנו.

היקף הסקירה

ערכנו את סקירתנו בהתאם לתקן סקירה (ישראל) 2410 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 אנשים 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 חוות דעת של ביקורת.

מסקנה

בהתבסס על סקירתנו, לא בא לתשומת ליבנו דבר הגורם לנו לסבור שהמידע הכספי הנ"ל אינו ערוך, מכל הבחינות המהותיות, בהתאם לכללי חשבונאות ודרישות הגילוי שנקבעו בהתאם להנחיות הממונה והתקנות.

מבלי לסייג את מסקנתנו הנ"ל, אנו מפנים את תשומת הלב לאמור בביאור 1ד' לעניין מיזוג הקרן לקרן הראל פנסיה כללית ביום 30 בספטמבר, 2021.

ליום 31 בדצמבר 2020 מבוקר	ליום 30 בספטמבר		
	2020	2021	
	בלתי מבוקר		
	אלפי ש"ח		
1,536	3,057	2,734	רכוש שוטף
9	5	6	מזומנים ושווי מזומנים
1,545	3,062	2,740	חייבים ויתרות חובה
21,180	19,742	21,712	השקעות פיננסיות
171	203	173	מנכסי חוב סחירים
122	93	1	מנכסי חוב שאינם סחירים
29,258	25,637	31,076	מניות
50,731	45,675	52,962	השקעות אחרות
52,276	48,737	55,702	סך הכל השקעות פיננסיות
=====	=====	=====	סך הכל נכסים
45	24	33	התחייבויות אחרות
23	18	16	החברה המנהלת
14	73	77	התחייבות מבטח משנה
82	115	126	זכאים ויתרות זכות
833	657	924	התחייבויות פנסיוניות:
47,312	44,583	49,999	התחייבויות לעמיתים שאינם מקבלי קצבה
			התחייבות לעמיתים מבוטחים
			התחייבות לעמיתים שאינם מבוטחים
48,145	45,240	50,923	סך כל התחייבויות לעמיתים שאינם מקבלי קצבה
2,836	2,223	3,499	התחייבויות למקבלי קצבה:
1,168	1,158	1,164	התחייבויות לפנסיונרים
4,004	3,381	4,663	התחייבויות למקבלי קצבה קיימים
43	1	3	סך כל התחייבויות למקבלי קצבה
2	--	(13)	עודף (גרעון) אקטוארי:
45	1	(10)	עודף אקטוארי הנובע מגורמים דמוגרפיים
52,194	48,622	55,576	עודף (גרעון) אקטוארי הנובע מגורמי תשואה וריבית
52,276	48,737	55,702	סה"כ עודף אקטוארי
=====	=====	=====	סך הכל ההתחייבויות הפנסיוניות
			סך הכל ההתחייבויות

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים ביניים.

28 בנובמבר, 2021

יאיר לוינשטיין
דירקטור

תאריך אישור הדוחות הכספיים

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	ל - 3 חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		ל - 9 חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		
	2020	2021	2020	2021	
מבוקר	בלתי מבוקר				
	באלפי ש"ח				
(13)	62	(38)	6	194	הכנסות (הפסדים)
					ממזומנים ושווי מזומנים
					מהשקעות
236	237	244	(58)	571	מנכסי חוב סחירים
5	8	2	(* -)	14	מנכסי חוב שאינם סחירים
(5)	15	1	(16)	6	ממניות
1,640	1,170	229	(718)	3,260	מהשקעות אחרות
1,876	1,430	476	(792)	3,851	
1,863	1,492	438	(786)	4,045	סך כל ההכנסות (ההפסדים)
					הוצאות
477	115	137	336	382	דמי ניהול (ביאור 6)
46	12	13	32	45	הוצאות ישירות
40	12	10	25	30	הוצאות מסים
563	139	160	393	457	סך הכל ההוצאות
					עודף הכנסות (הפסדים) על הוצאות לתקופה
1,300	1,353	278	(1,179)	3,588	

(* נמוך מ- 1 אלפי ש"ח.

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים ביניים.

לתקופה	ל - 3 חודשים שהסתיימו		ל - 9 חודשים שהסתיימו		
שהסתיימה ביום	ביום 30 בספטמבר		ביום 30 בספטמבר		
31 בדצמבר	2020	2021	2020	2021	
מבוקר	בלתי מבוקר				
	באלפי ש"ח				
	43,536	44,955	56,814	43,536	52,194
	8,951	2,729	2,649	5,866	6,853
	(* -)	(* -)	-	(* -)	1
	(17)	(4)	(5)	(11)	(16)
	8,934	2,725	2,644	5,855	6,838
	(134)	(33)	(56)	(90)	(146)
	(12)	(3)	(21)	(9)	(27)
	(56)	(14)	(15)	(42)	(43)
	(639)	(208)	(169)	(538)	(495)
	(841)	(258)	(261)	(679)	(711)
	3,665	519	201	3,003	1,969
	1,391	394	8	1,164	23
	5,056	913	209	4,167	1,992
	(43)	(21)	(9)	(30)	(9)
	(2,523)	(367)	(3,232)	(1,625)	(6,347)
	(3,225)	(678)	(867)	(1,423)	(1,969)
	(5,791)	(1,066)	(4,108)	(3,078)	(8,325)
	(735)	(153)	(3,899)	1,089	(6,333)
	1,300	1,353	278	(1,179)	3,588
	52,194	48,622	55,576	48,622	55,576

סך נכסים בניכוי התחייבויות שוטפות לתחילת התקופה

תקבולים מדמי גמולים
תקבולים מדמי סליקה
חלקם של מבטחי המשנה בתקבולים מדמי גמולים

תשלומים:

תשלומים לפנסיונרים

תשלומי פנסיות זקנה
תשלומי פנסיות שארים

תשלומים למקבלי קצבה קיימים

תשלומי פנסיות זקנה

תשלומים אחרים

פדיונות

סך כל התשלומים

העברות צבירה לקרן

העברות מקרנות פנסיה חדשות
העברות מקופות גמל

העברות צבירה מהקרן

העברות לחברות ביטוח
העברות לקרנות פנסיה חדשות
העברות לקופות גמל

העברות צבירה, נטו

עודף הכנסות (הפסדים) על הוצאות לתקופה מועבר מדוח הכנסות והוצאות

סך הנכסים בניכוי התחייבויות שוטפות לסוף התקופה

(* נמוך מ- 1 אלפי ש"ח.

הבאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים ביניים.

באור 1 - כללי

א. לקרן מספר אפיקי השקעה: אפיק לבני 50 ומטה, אפיק מניות, אפיק לבני 50 עד 60, אפיק הלכתי, ואפיק לבני 60 ומעלה.

ב. דוחות כספיים אלה נערכו במתכונת מתומצתת ליום 30 בספטמבר 2021 ולתקופות של תשעה ושלושה חודשים שהסתיימו באותו תאריך (להלן - דוחות כספיים ביניים). יש לעיין בדוחות אלה בהקשר לדוחות הכספיים השנתיים של הקרן ליום 31 בדצמבר, 2020 ולשנה שהסתיימה באותו תאריך ולביאורים אשר נלוו אליהם (להלן - הדוחות הכספיים השנתיים).

ג. התמודדות החברה עם משבר נגיף הקורונה בהמשך לאמור בביאור 1' לדוחות הכספיים השנתיים של הקרן (התפשטות נגיף הקורונה - COVID-19), נכון למועד פרסום דוח זה, מרבית ההגבלות שהוטלו במהלך שנת 2020 הוסרו אך חלקן עודן בתוקף והן עשויות להתעדכן על ידי הממשלה מעת לעת בהתאם לשינויים בהיקפי התחלואה בנגיף, זאת על אף שמדינת ישראל החלה במתן חיסונים לאזרחיה מחדש דצמבר 2020. נכון למועד פרסום דוח זה מדובר עדיין באירוע "מתגלגל" המאופיין מטיבו ומטבעו באי ודאות לפיכך הערכות החברה בדבר ההשלכות האפשריות של נגיף הקורונה, אשר אינן בשליטת החברה, (לענין העברת הניהול בקרן, ראה באור 1'ה) עשויות או עלולות לפי העניין להשפיע על הקרן בהתאם.

ד. ביום 12 בפברואר, 2021, נחתם הסכם (להלן: "ההסכם") בין בעלת השליטה בפסגות בית השקעות בע"מ (אשר החזיקה במלוא הונה המונפק והנפרע של החברה), הימלאיה אפ.פס בע"מ (להלן: "המוכרת") לבין אלטשולר שחם גמל ופנסיה בע"מ (להלן: "הרוכשת"), לפיו תרכוש הרוכשת את מלוא הון המניות המונפק והנפרע של פסגות בית השקעות בע"מ מידי המוכרת, כאשר הן נקיות וחופשיות (למעט שעבודים קיימים בגין הסכמי המימון של החברות המוחזקות במישרין או בעקיפין על ידי פסגות בית השקעות בע"מ (למעט פסגות השקעות בסוכנויות ביטוח בע"מ, "קבוצת פסגות"), כנגד תמורה כוללת בסך 910 מיליון ש"ח בניכוי החוב הבנקאי של פסגות ליום 31 בדצמבר, 2020, בתוספת יתרת המזומנים בפסגות נכון ליום 31 בדצמבר, 2020 (כפי שזו הוגדרה בהסכם) ובתוספת/ניכוי התאמות מסוימות שנקבעו בהסכם ("העסקה"). בנוסף, קובע ההסכם מנגנונים מסוימים להתאמת התמורה במהלך תקופה של שנה לאחר השלמת העסקה, בסכומים שאינם מהותיים (פחות מ- 5% מהתמורה). בהתאם להסכם, בין היתר, הצדדים פועלים למכירת פסגות קרנות נאמנות בע"מ ופסגות ניירות ערך בע"מ, חברות בנות של פסגות בית השקעות בע"מ וחברות אחיות של החברה, כאשר בתנאים מסוימים המכירה עשויה להביא להתאמה בתמורת העסקה, בהתאם להוראות שהוסכמו בהסכם. בכוונת הרוכשת להביא למכירתן של יתר פעילויות פסגות שאינן חלק מתחום הפעילות של ניהול חיסכון טווח ארוך ושל ניהול חיסכון טווח בינוני.

במסגרת ההיתר הרגולטורי שקיבלה הרוכשת לעסקה מרשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון, סוכמו בין בעלי השליטה ברוכשת, הרוכשת ורשות שוק ההון, מספר פעולות ביחס לפעילות קבוצת אלטשולר שחם, אשר יידרשו לביצוע במהלך תקופה בת שנה ממועד השלמת העסקה. בין היתר, הוסכם כי במהלך התקופה האמורה תפסיק קבוצת אלטשולר שחם את הניהול של נכסי החיסכון לטווח ארוך, כהגדרתם בסעיף 31(א) לחוק הפיקוח על הביטוח, בסכום כולל של 7.7 מיליארד ש"ח.

לעניין זה, "קבוצת אלטשולר שחם", משמעה בעלי השליטה ברוכשת והתאגידים שבשליטתם.

ביום 12 במאי, 2021, הושלמה העסקה לאחר התקיימות מלוא התנאים המתלים להשלמתה, והחל מהמועד האמור הרוכשת מחזיקה במלוא הון המניות של פסגות בית השקעות בע"מ (אשר מחזיקה במלוא הונה המונפק והנפרע של החברה).

ביום 4 ביולי, 2021 התקשרה החברה בהסכם עם הראל פנסיה וגמל בע"מ (להלן: "הראלי") למכירת פעילות מספר קופות גמל וקרנות פנסיה שבניהול החברה, ובכלל זאת הקרן, בהיקף נכסים מנוהלים של כ- 26 מיליארד ש"ח, וזאת בתמורה כוללת בסך 185 מיליוני ש"ח.

**באור 1 – כללי (המשך)
ד. (המשך)**

בהמשך לבקשה שהוגשה בעניין ביום 6 ביולי, 2021, ביום 9 באוגוסט, 2021 התקבל אישור הממונה על רשות שוק ההון, ביטוח וחסכון (להלן: "הממונה") להעברת ניהול מרצון של קרנות הפנסיה וקופות הגמל כאמור, לרבות הקרן, לניהולה של הראל ולמיזוגן, ככל שנתבקש, לקרנות הפנסיה או קופות הגמל של הראל.
ביום 30.9.2021, לאחר קבלת כלל האישרים הנדרשים והתקיימות מלוא התנאים הנוספים כמקובל בהסכמים מסוג זה, הושלמה העברת הניהול של הקרן להראל ומיזוגה עם ולתוך קרן הפנסיה "הראל פנסיה כללית" (מ.ה. 662) שבניהול הראל. כך שהחל מיום 1 באוקטובר, 2021 נכסי הקרן הועברו להראל.

באור 2 - עיקרי המדיניות החשבונאית

א. מתכונת העריכה של הדוחות הכספיים ביניים

הדוחות הכספיים ביניים ערוכים בהתאם לכללי חשבונאות ודרישות הגילוי שנקבעו על ידי הממונה על רשות שוק ההון, ביטוח וחסכון, בהתאם לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה-2005 ובתקנות מס הכנסה (כללים לאישור ולניהול קופות גמל) התשכ"ד – 1964.

הדוחות הכספיים הוצגו בהתאם לדרישות פרק 1- דין וחשבון לציבור בשער 5, חלק 4- גילוי ודיווח בחוזר המאוחד.

ב. להלן פרטים על מדד המחירים לצרכן ושערי החליפין של הדולר של ארה"ב:

המדד הידוע בנקודות (*)	שער החליפין היציג של הדולר בש"ח		
104.34	3.229		ליום 30 בספטמבר, 2021
102.09	3.441		ליום 30 בספטמבר 2020
102.09	3.215		ליום 31 בדצמבר, 2020
	שינוי ב - %	שינוי ב - %	
2.20	0.44		לתקופה של 9 חודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר 2021
0.79	(0.95)		לתקופה של 3 חודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר 2021
(0.59)	(0.43)		לתקופה של 9 חודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר 2020
0.10	(0.72)		לתקופה של 3 חודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר 2020
(0.60)	(6.97)		לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר, 2020

(*) המדד לפי בסיס ממוצע 2012 = 100 נקודות.

באור 3 – נכסי חוב שאינם סחירים

א. קביעת שווי הוגן של נכסי חוב בלתי סחירים מכשירי חוב שאינם סחירים, מדדים לפי שווי הוגן דרך דוח הכנסות והוצאות. השווי ההוגן מחושב לפי מודל המבוסס על היוון תזרימי המזומנים. ציטוטי המחירים ושיעורי הריבית ששימשו להיוון נקבעים על ידי חברה שזכתה במכרז, שפורסם על ידי משרד האוצר, להקמה ולתפעול של מאגר ציטוטי מחירים ושערי ריבית לגופים מוסדיים, או לפי המלצת ועדת אשראי של ועדת ההשקעות.

באור 3 – נכסי חוב שאינם סחירים (המשך)

ב. הרכב:

ליום 31 בדצמבר	ליום 30 בספטמבר	
	2020	2021
מבוקר	בלתי מבוקר	
	באלפי ש"ח	
104	102	111
44	43	46
23	4	16
-	54	-
<u>171</u>	<u>203</u>	<u>173</u>
=====	=====	=====

נכסי חוב אחרים
אגרות חוב קונצרניות שאינן ניתנות להמרה
פקדונות בבנקים
הלוואות למבוטחים
הלוואות לאחרים
סך הכל נכסי חוב שאינם סחירים

באור 4- התחייבויות למקבלי קצבה

הפנסיה החודשית לה זכאי העמית בקרן הכללית מחושבת על פי הסכום הצבור בחשבון המבוטח מחולק למקדם המרה המתאים למין המבוטח, לשאיריו, לגילו במועד הפרישה ולגיל שאיריו, לאחוז פנסיית השאירים ותקופת הבטחת שלומים שבחר המבוטח בעת הפרישה ככל שבחר. במקרה משיכה - החברה מחזירה למבוטח את כל יתרת הזכאות שהצטברה לזכותו בקרן בהתאם לתקנות מס הכנסה ולתקנון הקרן.

התחייבות לפנסיונרים:

ליום 30 בספטמבר	ליום 30 בספטמבר	
	2020	2021
מבוקר	בלתי מבוקר	
	באלפי ש"ח	
2,810	2,216	3,534
26	7	(35)
<u>2,836</u>	<u>2,223</u>	<u>3,499</u>
=====	=====	=====

התחייבות לזקנה ושארים
עתודה לפנסיונרים
סך ההתחייבות לפנסיונרים

התחייבות למקבלי קצבה קיימים:

ליום 30 בספטמבר	ליום 30 בספטמבר	
	2020	2021
מבוקר	בלתי מבוקר	
	באלפי ש"ח	
1,163	1,152	1,163
5	6	1
<u>1,168</u>	<u>1,158</u>	<u>1,164</u>
=====	=====	=====

התחייבות לזקנה ושארים
עתודה למקבלי קצבה קיימים
סך ההתחייבות למקבלי קצבה קיימים

כל ההתחייבויות למקבלי קצבה קיימים כוללים דמי ניהול עתידיים לחברה המנהלת. אחוז דמי הניהול לחברה המנהלת שהונח לצורך החישוב הינו 0.5%.

באור 5 – עודף (גרעון) אקטוארי

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	ל- 3 חודשים שהסתיימו				באלפי ש"ח	
	ביום 31 במרס	ביום 30 ביוני	ביום 30 בספטמבר	ביום 30 בדצמבר		
2020	2021					
מבוקר	בלתי מבוקר					
באחוזים	באחוזים	באחוזים	באחוזים	באחוזים		
0.03	0.10	0.04	--	1		עודף (גירעון) דמוגרפי עבור כל עמיתי הקרן
0.93	0.22	0.20	0.19	2		עודף (גירעון) דמוגרפי עבור מבוטחים במסלול ביטוח
-	--	--	--	--		עודף (גירעון) הנובע מגורמי תשואה וריבית למקבלי קצבה: מקבלי קצבה קיימים
(4.07)		--	(0.38)	(12)		פנסיונרים מסלול בסיסי
(2.14)	(1.07)	(1.02)	(0.74)	(0.97)		פנסיונרים מסלול הלכה
(3.89)	(0.06)	(0.05)	(0.39)	(13.3)		פנסיונרים

לא חלו שינויים בהנחות האקטואריות.

באור 6 - דמי ניהול

א. הרכב:

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	ל- 3 חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		ל- 9 חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		
	2020	2021	2020	2021	
מבוקר	בלתי מבוקר				
	באלפי ש"ח				
202	51	56	134	145	דמי ניהול ממבוטחים:
258	60	75	191	221	דמי ניהול שנגבו מתוך דמי הגמולים
17	4	6	11	16	דמי ניהול שנגבו מתוך סך הנכסים
477	115	137	336	382	דמי ניהול ממקבלי קצבה:
					דמי ניהול שנגבו מתוך סך הנכסים
					סך הכל הוצאות דמי ניהול

באור 7 – התחייבויות תלויות

א. מידע לגבי תביעות:

חוק הגנת השכר התשי"ח - 1958 ותקנות שהותקנו על פיו, מטילים התחייבות על החברה המנהלת בנסיבות שפורטו בחוק ובתקנותיו בגין חובות של מעבידים לקופות גמל, לרבות קרן פנסיה, עבור עובדיהם בשל כספים אשר לא הועברו במועד הנדרש על פי הוראות הדין לקופה.

בהתאם לתקנות הגנת השכר (פרטים ומסירת הודעות), התשל"ו – 1976, חלה על המעביד חובת דיווח ומסירת פרטים בנוגע לעובדיו, ובכלל זאת, בין היתר מידע בנוגע לשכר העבודה ששולם להם, בחלוקה לתגמולי עובד ולתגמולי מעסיק, והאם העובדים מבוטחים גם בקופת גמל אחרת. כמו כן, על המעביד לדווח באופן שוטף על כל שינוי בפרטים הנמסרים על ידו, ולרבות ובייחוד על כל שינוי בשכר או בביטוח העובדים בקופת גמל אחרת. על אף חובות כאמור, מעבידים רבים אינם מוסרים את כל המידע הנדרש מהם.

בנוסף לכך, ההסדר החוקי החל כיום, ובמיוחד סעיף 20 בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה - 2005, מאפשר לעובד הזכאי לתשלומים לקופת גמל לקבוע בכל עת את קופת הגמל שאליה יועברו תשלומיו ותשלומי המעביד. משכך, אומדת החברה את היקף הסכומים שלא הועברו במועד על ידי המעבידים על פי נתוני הדיווח בחודשים הקודמים.

כמו כן, ביום 1 בפברואר 2016, נכנסו לתוקפם תקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) (תשלומים לקופת גמל), התשע"ד - 2014 והחל מיום 1 בפברואר 2018 נכנס לתוקפו חוזר גופים מוסדיים 2017-9-19 בעניין "אופן הפקדת תשלומים לקופת גמל", אשר תוקן ועודכן ב- 22 בינואר, 2019 וב- 26 במרץ 2020, בהתאמה. תקנות וחוזר אלו קבעו את הפרטים שעל מעסיק למסור לחברה המנהלת בגין עובדיו במועד הפקדת התשלומים ובמועד הפסקת התשלומים. בהתאם, התקנות והחוזר כאמור עשויים להגדיל את היקף המידע שיימסר לחברות המנהלות ולאפשר ביצוע אומדן מדויק יותר של היקף הסכומים שלא הועברו על ידי המעסיקים במועד.

לתאריך המאזן, אומדן חובות המעבידים מהווה הערכה של החברה לחובות המעסיקים וזאת בהינתן כי קיימים סכומים שלא התקבלו עקב סיומי העסקה, חל"ת וכיוצ"ב.

החובות מטופלים על ידי החברה באופן הבא:

1. פנייה למעסיקים לבירור חשד לחוב, במטרה לקבל אסמכתאות כגון סיום עבודה/ אישור על יציאה לחופשה ללא תשלום וכדומה.
2. שליחת מכתבים למעסיקים ועמיתים כנדרש בהוראות הדין, על מנת ליידע אותם בדבר החשד לחוב.
3. במידה וקיים חוב ממשי, החברה פועלת לגביית החוב, לרבות ריבית פיגורים.
4. בהעדר שיתוף פעולה מצד המעסיק, החברה עשויה לנקוט בכל האמצעים המשפטיים העומדים לרשותה, לרבות הגשת תביעה לבתי הדין לעבודה.

באור 8 – אירועים בתקופת הדיווח ולאחריה

א. ביום 20 בינואר, 2021 דירקטוריון החברה המנהלת אישר את מינויו של מר אביחי דרפנר כמנכ"ל החברה המנהלת, בכפוף לאישור רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון ובתוקף ממועד האישור כאמור. ביום 14 בפברואר 2021 התקבלה הודעת רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון כי היא אינה מתנגדת למינוי, והחל מאותו מועד מר אביחי דרפנר משמש בתפקיד מנכ"ל החברה המנהלת. ביום 27 במאי 2021 אישר החברה את מינויה של הגב' ענת כנפו-תבור כמנכ"ל החברה, במקומו של מר אביחי דרפנר, וזאת בכפוף לאישור רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון ובתוקף מיום 1 ביוני, 2021. ביום 31 במאי 2021 התקבלה הודעת רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון כי היא אינה מתנגדת למינוי, והחל מיום 1 ביוני, 2021 גב' ענת כנפו תבור משמשת בתפקיד מנכ"ל החברה. ביום 30 בספטמבר, 2021, עם השלמת העברת הניהול של כלל קופות הגמל וקרנות הפנסיה, לרבות הקרן, שהיו בניהול החברה לאלטשולר שחם, הראל ולסלייס גמל בע"מ חדלה הגב' ענת כנפו-תבור מלשמש כמנכ"ל החברה.

ב. סיומי כהונה ומינוי דירקטורים

ביום 12 במאי 2021, במועד השלמת העסקה בין בעלי השליטה של קבוצת פסגות לבין אלטשולר שחם גמל ופנסיה בע"מ, סיימו את כהונתם בדירקטוריון החברה הדירקטורים כדלקמן: מר שי אבא, מר שלמה פשה וגב' אלונה אריאלי להב.

ביום 13 במאי 2021 האסיפה הכללית של החברה אישרה את מינויים של מר ראובן אלקס, מר ארל צין, מר תומר כהן וגב' דפנה בסה כדירקטורים בחברה, זאת בכפוף לאישור רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון.

ביום 23 במאי, 2021 התקבלו הודעות רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון כי היא אינה מתנגדת למינוי ה"ה ראובן אלקס, תומר כהן ודפנה בסה.

ביום 27 במאי, 2021 התקבלה הודעת רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון כי היא אינה מתנגדת למינויו של מר ארל צין.

ביום 30 בספטמבר, 2021, עם השלמת העברת הניהול של כלל קופות הגמל וקרנות הפנסיה, לרבות הקרן, שבניהול החברה סיימו ה"ה תומר כהן, רות שלאין, עומר קרייזל, מיכל בר-און, דפנה בסה, ראובן אלקס וארל צין את כהונתם כדירקטורים בחברה ובמקומם מונה כדירקטור יחיד מר יאיר לוינשטיין.

ג. תקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל)(הוצאות ישירות בשל ביצוע עסקאות) (תיקון).

התש"ף - 2020

ביום 9 בספטמבר 2020 התפרסמו תקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) הוצאות ישירות בשל ביצוע עסקאות) (תיקון), התש"ף - 2020 המאריכות, בין היתר, את הוראת שעה המגבילה את שיעור ההוצאות הישירות לתקרה של 0.25%. הוראת השעה הוארכה רטרואקטיבית מיום 16 ביוני 2020 ועד ליום 28 בפברואר 2021. הוראת השעה האמורה פקעה ביום 28.2.2021 (לאחר התפזרותה של הכנסת ה-23 וטרם התכנסותה של הכנסת ה-24). הואיל והוראת השעה נופלת לתחולת סעיף 38 לחוק יסוד הכנסת, היא תעמוד בתוקפה עד תום שלושה חודשים מיום התכנסות הכנסת ה-24 (דהיינו עד יולי 2021).

באור 8 – אירועים בתקופת הדיווח ולאחריה (המשך)

ד. טיוטת תקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל)(הוצאות ישירות בשל ביצוע עסקאות)(הוראת שעה), התשפ"א-2021 בקשר עם תוקפן של תקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל)(הוצאות ישירות בשל ביצוע עסקאות), התשס"ח-2008 (להלן: "תקנות ההוצאות"), בחודש יוני 2021 פורסמה טיוטת דוח הוועדה המייעצת לממונה בנושא בחינת ההוצאות הישירות (להלן: "טיטוט הדוח"). במסגרת טיוטת הדוח המליצה הוועדה, בין היתר, לבטל את גביית ההוצאות הישירות בנפרד מדמי הניהול ולגבות שיעור אחד ידוע מראש מהצבירה; לעודד ניהול השקעות במסגרת מסלולי השקעה פסיביים, אשר יעקבו אחר מספר מדדים מרכזיים בארץ ובעולם; לאפשר לגופים המוסדיים להציע מסלולי השקעה עם דמי ניהול מבוססי ביצועים; לשפר את השקיפות לממונה ולעמיתים בפרט בנוגע לתשואות של קרנות לא סחירות; וכן לשפר את יכולות הפיקוח של הממונה על השקעות הגופים המוסדיים.

בחודש יולי 2021 פורסמה טיוטת הוראת שעה אשר מבקשת להאריך את תוקפן של תקנות ההוצאות עד ליום 6.1.2022.

ה. תיקון חוק גיל פרישה

במסגרת הצעת חוק ההסדרים שאושרה בממשלה בחודש אוגוסט 2021, מוצע לתקן את חוק גיל פרישה, באמצעות קביעת מנגנון להעלאת גיל הפרישה שבו אישה זכאית לפרוש מעבודתה באופן הבא:

א. העלאת גיל הפרישה מגיל 62 לגיל 65, כאשר העלייה בגיל הפרישה תתפרס על תקופה של 11 שנים.

ב. קביעת מנגנון אוטומטי להעלאת גיל הפרישה לאישה, החל מחודש יולי 2038, לפיו גיל הפרישה יועלה אחת ל-3 שנים, ב 2/3 מהעלייה בתוחלת החיים לאישה בגיל 65 (ביחס לתוחלת החיים במועד הבדיקה הקודם) ועד למועד שבו יעמוד גיל הפרישה לאישה על גיל הפרישה לגבר.

התיקון כולל העלאה של גיל הפרישה לנשים באופן רוחבי במשק (ולא בהקשר ספציפי של דיני הביטוח והפנסיה), אולם צפוי להיות בעל השפעה עקיפה על הגופים המוסדיים בקבוצה, בין היתר, ביחס לתקופת ההפקדות לקופות הגמל, למועד תחילת קבלת הקצבה וכן ביחס לתקופת רכישת הכיסויים הביטוחיים למקרה מוות ולאובדן כושר עבודה, שיכול ותתארך.

ביום 21.10.2021 אישרה ועדת הכספים של הכנסת את הצעת החוק לקריאה שנייה ושלישית. ככל שהתיקון יתקבל ויהפוך לנוסח מחייב, הוא צפוי להביא להארכת תקופת ההפקדה לחיסכון ורכישת הכיסויים הביטוחיים עבור עמיתות בקרן הפנסיה.

הצהרה (certification)

אני יאיר לוינשטיין, מצהיר כי:

1. סקרתי את הדוח הרבעוני של פסגות פנסיה כללית (להלן: "קרן פנסיה חדשה כללית") לרבעון שהסתיים ביום 30 בספטמבר, 2021 (להלן: "הדוח").
2. בהתבסס על ידיעתי, הדוח איננו כולל כל מצג לא נכון של עובדה מהותית ולא חסר בו מצג של עובדה מהותית הנחוץ כדי שהמצגים שנכללו בו, לאור הנסיבות בהן נכללו אותם מצגים, לא יהיו מטעים בהתייחס לתקופה המכוסה בדוח.
3. בהתבסס על ידיעתי, הדוחות הכספיים הרבעוניים ומידע כספי אחר הכלול בדוח משקפים באופן נאות, מכל הבחינות המהותיות, את המצב הכספי ואת תוצאות הפעילות של קרן הפנסיה החדשה הכללית וכן את השינויים בזכויות העמיתים והתנועה בקרן הפנסיה החדשה הכללית, למועדים ולתקופות המכוסות בדוח.
4. אני ואחרים בפסגות קופות גמל ופנסיה בע"מ (להלן: "החברה המנהלת") המצהירים הצהרה זו אחראים לקביעתם ולקיומם של הבקורות והנהלים לגבי הגילוי ולבקרה הפנימית על דיווח כספי של קרן הפנסיה החדשה הכללית; וכן-
 - (א) קבענו בקרות ונהלים כאלה, או גרמנו לקביעתם תחת פיקוחנו של בקרות ונהלים כאלה, המיועדים להבטיח שמידע מהותי המתייחס לקרן פנסיה חדשה כללית, מובא לידיעתנו על ידי אחרים בחברה המנהלת, בפרט במהלך תקופת ההכנה של הדוח;
 - (ב) קבענו בקרה פנימית על דיווח כספי, או פיקוחנו על קביעת בקרה פנימית על דיווח כספי, המיועדת לספק מידה סבירה של ביטחון לגבי מהימנות הדיווח הכספי ולכך שהדוחות הכספיים ערוכים בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים ולהוראות רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון;
 - (ג) הערכנו את האפקטיביות של הבקורות והנהלים לגבי הגילוי של קרן פנסיה חדשה כללית והצגנו את מסקנותינו לגבי האפקטיביות של הבקורות והנהלים לגבי הגילוי, לתום התקופה המכוסה בדוח בהתבסס על הערכתנו; וכן-
 - (ד) גילינו בדוח כל שינוי בבקרה הפנימית של החברה המנהלת על דיווח כספי שאירע ברבעון זה שהשפיע באופן מהותי, או סביר שצפוי להשפיע באופן מהותי, על הבקרה הפנימית של החברה המנהלת על דיווח כספי הנוגע לקרן הפנסיה החדשה הכללית. וכן-
5. אני ואחרים בחברה המנהלת המצהירים הצהרה זו גילינו לרואה החשבון המבקר, לדירקטוריון ולוועדת הביקורת של הדירקטוריון, בהתבסס על הערכתנו העדכנית ביותר לגבי הבקרה הפנימית על דיווח כספי הנוגע לקרן הפנסיה החדשה הכללית:
 - (א) את כל הליקויים המשמעותיים והחולשות המהותיות בקביעתה או בהפעלתה של הבקרה הפנימית על דיווח כספי, אשר סביר שצפויים לפגוע ביכולתה של החברה המנהלת לרשום, לעבד, לסכם ולדווח על מידע כספי הנוגע לקרן פנסיה חדשה כללית; וכן-
 - (ב) כל תרמית, בין מהותית ובין שאינה מהותית, בה מעורבת ההנהלה או מעורבים עובדים אחרים שיש להם תפקיד משמעותי בבקרה הפנימית של החברה המנהלת על דיווח כספי הנוגע לקרן הפנסיה החדשה הכללית.

אין באמור לעיל כדי לגרוע מאחריותי או מאחריות כל אדם אחר, על פי כל דין.

28 בנובמבר, 2021

יאיר לוינשטיין, דירקטור