

סומך חייקין
מגדל המילניום KPMG
רחוב הארבעה 17, תא דואר 609
תל אביב 6100601
03 684 8000

לכבוד
הראל פנסיה וגמל בע"מ

**הנדון: רשימות נכסים ליום 30 בספטמבר 2019 של קופות הגמל וקרנות הפנסיה
המפורטות בנספח א'**

מבוא

סקרנו את הנתונים הכספיים הכלולים ברשימות הנכסים של קופות הגמל וקרנות הפנסיה בניהול הראל פנסיה וגמל בע"מ (להלן - "החברה המנהלת"), המפורטות בנספח א' (להלן - "הקופות") ליום 30 בספטמבר 2019, המצורפים בזאת ומסומנים בחותמתנו לשם זיהוי (להלן - "הרשימות"). הדירקטוריון והחברה המנהלת של הקופות וקרנות הפנסיה אחראים לעריכה ולהצגה של הרשימות בהתאם להנחיות הממונה על שוק ההון, ביטוח וחסכון (להלן - "הנחיות הממונה") ובהתאם לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה-2005 והתקנות שהותקנו מכוחו (להלן - "חוק הפיקוח"). אחריותנו היא להביע מסקנה על הרשימות בהתבסס על סקירתנו.

היקף הסקירה

סקירתנו נערכה בהתאם לנהלים שכללו: קריאת הנתונים הנ"ל, התאמת הנתונים הכלולים ברשימות לרישומים בספרי החשבונות של הקופות מעריכת בירורים עם האחראים להכנת הרשימות 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 חוות דעת של ביקורת על הנתונים הכלולים ברשימות.

מסקנה

בהתבסס על סקירתנו, לא בא לתשומת ליבנו דבר הגורם לנו לסבור שהנתונים הכלולים ברשימות אינם ערוכים, מכל הבחינות המהותיות, בהתאם להנחיות הממונה ובהתאם לחוק הפיקוח.

בכבוד רב,


סומך חייקין
דואר השבון
21 בנובמבר 2019



סומך חייקין
מגדל המילניום KPMG
רחוב הארבעה 17, תא דואר 609
תל אביב 6100601
03 684 8000

נספח א' - רשימת קופות הגמל אליהן מתייחס האישור
בדבר רשימות נכסים לאוצר ליום 30 בספטמבר 2019

1. הראל פנסיה - קרן פנסיה חדשה מקיפה
2. הראל פנסיה כללית - קרן פנסיה חדשה כללית.
3. מניות, מסלול שקלי. מסלול מניות, מסלול אג"ח עד 10% מניות, מסלול אג"ח קונצרני, מסלול אג"ח עד 20% מניות, מסלול לגילאי 50 ומטה, מסלול לגילאי 50 עד 60, מסלול לגילאי 60 ומעלה, מסלול כהלכה ומסלול חו"ל.
4. הראל גמל לפיצויים (מסלול מניות, מסלול אג"ח צמוד מדד, מסלול שקלי, מסלול אג"ח עד 15% מניות ומסלול כללי).
5. הראל פרופיל אישי למעסיק.
6. הראל קופה לפנסיה תקציבית.
7. הראל קרן השתלמות (מסלול כללי, מסלול שקלי, מסלול מניות, מסלול אג"ח עד 10% מניות, מסלול אג"ח ללא מניות, מסלול חו"ל, מסלול אג"ח עד 20% מניות, מסלול לטווח ארוך, מסלול כהלכה ומסלול אג"ח קונצרני).
8. הראל דקל קופת גמל לדמי מחלה.
9. הראל גמל להשקעה (מסלול כללי, מסלול אג"ח עד 10% מניות, מסלול עד 20% מניות, מסלול מניות ומסלול שיקלי טווח קצר).
10. קופת גמל למשרתי הקבע בצה"ל (מסלול לגילאי 50 ומטה, מסלול לגילאי 50 עד 60, מסלול לגילאי 60 ומעלה).
11. הראל גמל IRA
12. הראל השתלמות IRA
13. הראל חיסכון לילד (מסלול הלכתי, מסלול סיכון מועט, מסלול סיכון בינוני, מסלול סיכון גבוה).
14. קופת תגמולים לעובדי בנק דיסקונט (מסלול לבני 60-50, מסלול עד 50, מסלול לבני 60 ומעלה ומסלול אג"ח ממשלת ישראל)

סומך חייקין
מגדל המילניום KPMG
רחוב הארבעה 17, תא דואר 609
תל אביב 6100601
03 684 8000

לכבוד
קרן החיסכון לצבא הקבע - חברה לניהול קופות גמל בע"מ

הנדון: רשימות נכסים ליום 30 בספטמבר 2019 של קופת הגמל המפורטת בנספח א'

מבוא

סקרנו את הנתונים הכספיים הכלולים ברשימות הנכסים של קופת הגמל בניהול קרן החיסכון לצבא הקבע - חברה לניהול קופות גמל בע"מ (להלן - "החברה המנהלת"), המפורטת בנספח א' (להלן - "הקופה") ליום 30 בספטמבר 2019, המצורפות בזאת ומסומנות בחותמתנו לשם זיהוי (להלן - "הרשימות"). הדירקטוריון והחברה המנהלת של הקופה אחראים לעריכה ולהצגה של הרשימות בהתאם להנחיות הממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון במשרד (להלן - "הנחיות הממונה") ובהתאם לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה-2005 והתקנות שהותקנו מכוחו (להלן - "חוק הפיקוח"). אחריותנו היא להביע מסקנה על הרשימות בהתבסס על סקירתנו.

היקף הסקירה

סקירתנו נערכה בהתאם לנהלים שכללו: קריאת הנתונים הנ"ל, התאמת הנתונים הכלולים ברשימות לרישומים בספרי החשבונות של הקופות מעריכת בירורים עם האחראים להכנת הרשימות 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 מחויבים חוות דעת של ביקורת על הנתונים הכלולים ברשימות.

מסקנה

בהתבסס על סקירתנו, לא בא לתשומת ליבנו דבר הגורם לנו לסבור שהנתונים הכלולים ברשימות אינם ערוכים, מכל הבחינות המהותיות, בהתאם להנחיות הממונה ובהתאם לחוק הפיקוח.

בכבוד רב,

סומך חייקין
רואי חשבון
21 בנובמבר 2019



סומך חייקין
מגדל המילניום KPMG
רחוב הארבעה 17, תא דואר 609
תל אביב 6100601
03 684 8000

נספח א' - רשימת קופת הגמל אליה מתייחס האישור
בדבר רשימות נכסים לאוצר ליום 30 בספטמבר 2019

1. קרן החיסכון לצבא הקבע (מסלול כללי, מסלול אג"ח ללא מניות ומסלול מנייתי).