

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 ביוני 2020 של קופות הגמל וקרנות הפנסיה המפורטות  
בנספח א'**

*מבוא*

סקרנו את הנתונים הכספיים הכלולים ברשימות הנכסים של קופות הגמל וקרנות הפנסיה (להלן: "הקופות") המנוהלות ע"י הראל פנסיה וגמל בע"מ (להלן-"החברה") מפורטות בנספח א' ומצורפות בזאת ומסומנות בחותמתנו לשם זיהוי ליום 30 ביוני 2020 (להלן: "הרשימה"). ההנהלה והדירקטוריון של החברה אחראים לעריכה ולהצגה נאותה של הרשימות בהתאם להנחיות הממונה על רשות שוק ההון, ביטוח וחסכון. אחריותנו היא להביע מסקנה על הרשימות בהתבסס על סקירתנו.

*היקף הסקירה*

סקירתנו כללה את קריאת הנתונים ברשימות, התאמת הנתונים הכלולים ברשימות לרישומים בספרי החשבונות של הקופות ועריכת בירורים עם האחראים להכנת רשימות הנכסים. מאחר שהסקירה שנערכה היא מצומצמת בהיקפה ואינה מהווה בדיקה בהתאם לתקני ביקורת מקובלים, אין אנו מחוויים דעה על רשימות הנכסים.

*מסקנה*

בהתבסס על סקירתנו, לא בא לתשומת ליבנו דבר הגורם לנו לסבור שיש צורך בשינויים מהותיים ברשימות הנכסים.

מבלי לסייג את מסקנתנו הני"ל, יצוין כי השווי ההוגן של נכסי הקופות והקרנות שאינם סחירים, הכלולים ברשימות הנכסים נקבע על סמך המידע שעמד לרשות החברה במועד פרסום התשואות לחודש יוני 2020. יתכן, כי בעקבות משבר נגיף הקורונה, שווי זה היה שונה אילו רשימות הנכסים הייתה מתפרסמת על סמך מידע עדכני יותר נכון למועד דוח סקירה זה.

בכבוד רב,

סומך חייקין  
רואי חשבון

23 באוגוסט 2020



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 ביוני 2020**

1. הראל פנסיה - קרן פנסיה חדשה מקיפה.
2. הראל פנסיה כללית - קרן פנסיה חדשה כללית.
3. הראל קופת גמל .
4. הראל גמל לפיצויים .
5. הראל פרופיל אישי למעסיק.
6. הראל קופה לפנסיה תקציבית.
7. הראל קרן השתלמות .
8. הראל דקל קופת גמל לדמי מחלה.
9. הראל גמל להשקעה .
10. קופת גמל למשרתי הקבע בצה"ל .
11. הראל חיסכון לילד .