



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 31 במרס 2021 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 31 במרס 2021 (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.

בכבוד רב,

סומך חייקין  
רואי חשבון  
24 במאי 2021



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 31 במרס 2021**

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.



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: רשימת נכסים ליום 31 במרס 2021 של קופת הגמל המפורטת בנספח א'

מבוא

סקרנו את הנתונים הכספיים הכלולים ברשימת הנכסים של קופת הגמל (להלן: "הקופה") המנוהלת ע"י קרן החיסכון לצבא הקבע - חברה לניהול קופות גמל בע"מ (להלן: "החברה") המפורטת בנספח א' ומצורת בזאת ומסומנת בחותמתנו לשם זיהוי ליום 31 במרס 2021 (להלן: "הרשימה"). ההנהלה והדירקטוריון של החברה אחראים לעריכה ולהצגה נאותה של הרשימה בהתאם להנחיות הממונה על רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון. אחריותנו היא להביע מסקנה על הרשימה בהתבסס על סקירתנו.

היקף הסקירה

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

מסקנה

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

בכבוד רב,

סומך חייקין  
רואי חשבון  
24 במאי 2021



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 31 במרס 2021

1. קרן החיסכון לצבא הקבע.