



פברואר - 2013

חבר יקר!

אנו שמחים להגיש לך את הדוח הכולל לשנת 2012, הנוגע לך כעמית בקרן הגמלאות של חברי "דן", נכון ל: 31/12/2012

הדו"ח כולל את הפרטים הבאים:

1. ריכוז זכויות העמית בקרן לפי ערכן לתאריך 31/12/2012.
2. פירוט יתרת ההלוואות שניתנו לעמית, ככל שניתנו, באמצעות הקרן.
3. הרכב נכסי הקרן ליום 31/12/2012.
4. נספח לעדכון פרטים אישיים: במידה שחלו שינויים בפרטיך האישיים במהלך השנה, חובה עליך לעדכן על גבי הטופס ולשלוח למשרדי הקרן בדואר רשום - לרחוב הגליל 3 תל-אביב 65118, או בפקס 5606267 - 03.

נכסי קרן הגמלאות / התפלגות השקעות הנכסים:

- סך נכסי הקרן עומד על כ- 1,665,349,057 ₪ (מיליארד שש מאות שישים וחמישה מיליון, שלוש מאות ארבעים ותשעה אלף וחמישים ושבעה ₪).
- 30.1% מתוך נכסי הקרן, מושקעים באג"ח מיועדות לא סחירות.
 - 3.8% מתוך נכסי הקרן, מושקעים במניות (מדד ת"א 100).
 - 19.0% מתוך נכסי הקרן, מושקעים באג"ח קונצרני סחירות בדירוג A + ומעלה.
 - 7.9% מתוך נכסי הקרן, מושקעים במזומנים שווי מזומנים.
 - 16.7% מתוך נכסי הקרן, מושקעים בפיקדונות צמודים לתקופות של כ- 18 שנה, בתשואה ממוצעת של כ- 5.85%.
 - 18.0% מתוך נכסי הקרן, מושקעים באג"ח קונצרני לא סחיר בדירוג A + ומעלה.
 - 4.5% מתוך נכסי הקרן, מושקעים באג"ח ממשלתי סחיר.

הישגי קרן הגמלאות של חברי "דן" ברבעון הראשון לשנת 2012:

- התשואה שהשיגה הקרן על כל נכסיה ברבעון הרביעי לשנת 2012 עומדת על כ- **4.92%**.
- התשואה שהשיגה הקרן על כל נכסיה מתחילת השנה ועד 31.12.2012 עומדת על כ- **13.59%**.
- בתאריך 1 בינואר 2013, עודכנה המשכורת הקובעת לפנסיה בשיעור של כ- **1.63%**, השכר המבוטח עומד כיום על סך של - **10,715.75** (עשרת אלפים שבע מאות וחמש עשרה ₪ ושבעים וחמש אג')
- לקרן גירעון אקטוארי קטן בשיעור של - **2.87%** מסך ההתחייבויות. הגירעון נובע מירידה חדה בריבית (ריבית חסרת סיכון) הנדרשת לחישוב המאזן האקטוארי השנתי.
- פרטים נוספים וכן המאזנים האקטואריים מופיעים באתר האינטרנט של "דן" - WWW.DAN.CO.IL תחת הקישור של החברה המנהלת של קרן הגמלאות של חברי "דן".

חבר יקר!

אני מבקש להביא לידיעתך את מדיניות ההשקעה של הקופה במהלך שנת 2012 - 2013:

1. עד **5%** מסך הכספים המנוהלים יושקעו בבורסה לניירות ערך ב - ת"א 100.
2. עד **25%** מסך הכספים המנוהלים יושקעו באג"ח קונצרני סחיר ולא סחיר פיקדונות ושטרי הון בדירוג של A +.
3. **70% לפחות** מסך הכספים המנוהלים יושקעו בפיקדונות, אג"ח, שטרות הון נידחים, המדורגים AA - ומעלה.
4. החברה המנהלת של קרן גמלאות של חברי "דן" בע"מ לא תעמיד ולא תיתן אשראי מכל סוג שהוא לחברה בבעלות בעל השליטה שלא שילם את מלוא חובותיו ו/או הצהיר שאינו יכול לשלם את מלוא חובותיו (מבקש ו/או ביצע הסדר חוב הכולל "תספורת") כבעל שליטה בחברה אחרת. באם ירצה מי ממנהלי החברה להעמיד אשראי לחברה מהסוג האמור לעיל, הנושא יובא לדיון ואישור הדירקטוריון.

נשמח לעמוד לרשותך בכל שאלה, בטלפון 03-6933421/2 ו/או בפקס 5606267-03. בשמי ובשם הנהלת קרן הגמלאות, אני מאחל לך ולבני משפחתך בריאות, הצלחה ואריכות ימים.

בכבוד רב,
אלי רוזנצויג

מנכ"ל החברה המנהלת של
קרן הגמלאות של חברי "דן" בע"מ