



מרץ - 2014

חבר יקר!

אנו שמחים להגיש לך את הדוח לשנת 2013, הנוגע לך כעמית בקרן הגמלאות של חברי "דן", הדו"ח נכון ל - 31/12/2013.

הדו"ח כולל את הפרטים הבאים:

1. ריכוז זכויות העמית בקרן לפי ערכן לתאריך 31/12/2013.
2. פירוט יתרת ההלוואות שניתנו לעמית, ככל שניתנו, בהמלצת הקרן בבנק אוצר החייל סניף 361.
3. הרכב נכסי הקרן ליום 31/12/2013.
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- 1,698,720,149 ₪ (מיליארד שש מאות תשעים ושמונה מיליון שבע מאות ועשרים אלף מאה ארבעים ותשע ש"ח ₪).
- 32.4% מתוך נכסי הקרן, מושקעים באג"ח מיועדות לא סחירות.
 - 8.0% מתוך נכסי הקרן, מושקעים במניות (מדד ת"א 100).
 - 15.7% מתוך נכסי הקרן, מושקעים באג"ח קונצרני סחירות בדירוג A ומעלה.
 - 3.8% מתוך נכסי הקרן, מושקעים במזומנים שווי מזומנים.
 - 15.7% מתוך נכסי הקרן, מושקעים בפיקדונות צמודים לתקופות של כ- 18 שנה, בתשואה ממוצעת של כ- 5.85%.
 - 16.6% מתוך נכסי הקרן, מושקעים באג"ח קונצרני לא סחיר בדירוג A ומעלה.
 - 7.8% מתוך נכסי הקרן, מושקעים באג"ח ממשלתי סחיר.

הישגי קרן הגמלאות של חברי "דן" בשנת 2013:

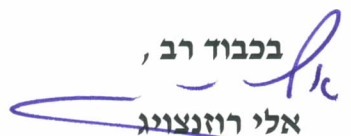
- התשואה שהשיגה הקרן על כל נכסיה בשנת 2013 עומדת על כ- **+8.80%**
- התשואה שהשיגה הקרן על כל השקעותיה החופשיות ללא אג"ח מיועדות (מירון וערד) בשנת 2013 עומדת על כ- **+11.83%**
- לקרן עודף אקטוארי בסך - **19 מיליוני ₪**.
- בתאריך 1 בינואר 2014 עודכנה המשכורת הקובעת לפנסיה בשיעור של כ- **1.82%** השכר המבוטח עומד כיום על סך של - **10,908.32 ₪** (עשרת אלפים תשע מאות ושמונה ₪ ושלושים ושתיים אגורות).
- 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 החל מתאריך 11 במרץ 2013:

1. עד 8% מסך הכספים המנוהלים יושקעו בבורסה לניירות ערך ב - ת"א 100.
2. עד 40% מסך הכספים המנוהלים יושקעו באג"ח קונצרני סחיר ולא סחיר פיקדונות ושטרי הון בדירוג של A.
3. 52% 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 או בפקס 03-5606267. בשמי ובשם הנהלת קרן הגמלאות, אני מאחל לך ולבני משפחתך: שנה טובה, בריאות, הצלחה ואריכות ימים.

בכבוד רב,

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