



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



מרץ - 2012

חבר יקר!

אנו שמחים להגיש לך את הדוח הכולל לשנת 2011, הנוגע לך כעמית בקרן הגמלאות של חברי "דן", נכון ל: 31/12/2011

הדו"ח כולל את הפרטים הבאים:

1. ריכוז זכויות העמית בקרן לפי ערכן לתאריך 31/12/2011.
2. פירוט יתרת ההלוואות שניתנו לעמית, ככל שניתנו, באמצעות הקרן.
3. הרכב נכסי הקרן ליום 31/12/2011.
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 - 1,567,430,159 ₪ (מיליארד חמש מאות שישים ושבעה מיליון, ארבע מאות שלושים אלף מאה חמישים ותשעה ₪).
- 37.5% מתוך נכסי הקרן, מושקעים באג"ח מיועדות לא סחירות.
 - 3.4% מתוך נכסי הקרן, מושקעים במניות (מדד ת"א 100).
 - 18.9% מתוך נכסי הקרן, מושקעים באג"ח קונצרני סחירות בדירוג A + ומעלה.
 - 5.1% מתוך נכסי הקרן, מושקעים במזומנים שווי מזומנים.
 - 13.5% מתוך נכסי הקרן, מושקעים בפיקדונות צמודים לתקופות של כ- 18 שנה, בתשואה ממוצעת של כ- 5.85%.
 - 17.7% מתוך נכסי הקרן, מושקעים באג"ח קונצרני לא סחיר בדירוג A + ומעלה.
 - 3.9% מתוך נכסי הקרן, מושקעים באג"ח ממשלתי סחיר.

הישגי קרן הגמלאות של חברי "דן" בשנת - 2011:

- התשואה שהשיגה הקרן על כל נכסיה ברבעון הרביעי לשנת 2011 עומדת על כ - 2.71%
- התשואה שהשיגה הקרן על כל נכסיה מתחילת השנה ועד 31/12/2011 עומדת על כ - 3.16%
- בתאריך 1 בינואר 2012, עודכנה המשכורת הקובעת לפנסיה בשיעור של כ- 2.17%, השכר המבוטח עומד כיום על סך של - 10,541.44 (עשרת אלפים חמש מאות וארבעים ואחת ₪ וארבעים וארבע אג')
- לקרן גירעון אקטוארי בשיעור של - 2.27% מסך ההתחייבויות. הגירעון נובע מירידת הריבית (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 2011:

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.
- זאת במקום האג"ח הממשלתי המיועד (מירוניים) המגיעים לפדיון באופן מדורג.
- התפלגות השקעות נכסי הקופה מפורטים לעיל בדוח זה.

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

בכבוד רב,
אלי רוזנצוויג

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