

לכבוד  
קופת גמל מחר  
מגדל שלום (מבואה מערבית)  
תל אביב  
א.ג.נ.

**הנדון: סקירת רשימות נכסי הקופה של קופת גמל מחר (להלן – "נכסי הקופה")**  
**ליום 31 במרץ 2020**

לבקשתכם סקרנו את רשימות נכסי הקופה ליום 31 במרץ 2020, המצ"ב והמסומנות בחותמת משרדנו לשם זיהוי, כלהלן:

רשימת נכסי הקופה עבור מסלול גמל לבני 50 ומטה;  
רשימת נכסי הקופה עבור מסלול גמל לבני 50-60;  
רשימת נכסי הקופה עבור מסלול גמל לבני 60 ומעלה;  
רשימת נכסי הקופה עבור מסלול גמל אג"ח ממשלת ישראל;  
רשימת נכסי הקופה עבור מסלול גמל מניות;  
רשימת סך הכל נכסי הקופה.

הנתונים הנ"ל הינם באחריות הדירקטוריון וההנהלה של הקופה.

סקירתנו נערכה בהתאם לנהלים שכללו בין השאר: קריאת הנתונים הכלולים ברשימות הנ"ל ועריכת בירורים עם האחראים לעניינים הכספיים והחשבונאיים.

מאחר שהסקירה שנערכה היא מצומצמת בהיקפה ואינה מהווה בדיקה בהתאם לתקני ביקורת מקובלים, אין אנו מחוויים דעה על הרשימות הנ"ל.

בביצוע סקירתנו, לא בא לידיעתנו דבר המצביע על כך שיש צורך בשינויים מהותיים ברשימות הנכסים הנ"ל, כדי שהנתונים בהן יחשבו כנאותים.

לכבוד רב,  
גולדברג פרושן ושות' **י**  
רואי חשבון

תל-אביב, 23 ביוני, 2020.

סכום נכסי השקעה:		
שעור מנכסי השקעה	שווי הוגן	
אחוזים	אלפי שח	
(2)	(1)	
		1. נכסים המוצגים לפי שווי הוגן
15.18%	2,569.22	א. מזומנים
		ב. ניירות ערך סחירים:
74.72%	12,644.29	(1) תעודות התחייבות ממשלתיות
0.00%	0.00	(2) תעודות חוב מסחריות
10.21%	1,727.69	(3) אג"ח קונצרני
0.00%	0.00	(4) מניות
0.00%	0.00	(5) קרנות סל
0.00%	0.00	(6) תעודות השתתפות בקרנות נאמנות
0.00%	0.00	(7) כתבי אופציה
0.00%	0.00	(8) אופציות
0.00%	0.00	(9) חוזים עתידיים
0.00%	0.00	(10) מוצרים מובנים
		ג. ניירות ערך לא סחירים:
0.00%	0.00	(1) תעודות התחייבות ממשלתיות
0.00%	0.00	(2) תעודות חוב מסחריות
0.00%	0.00	(3) אג"ח קונצרני
0.00%	0.00	(4) מניות
0.00%	0.00	(5) קרנות השקעה
0.00%	0.00	(6) כתבי אופציה
0.00%	0.00	(7) אופציות
0.00%	0.00	(8) חוזים עתידיים
0.00%	0.00	(9) מוצרים מובנים
0.00%	0.00	ד. הלוואות
0.00%	0.00	ה. פקדונות מעל 3 חודשים
0.00%	0.00	ו. זכויות מקרקעין
0.00%	0.00	ז. השקעה בחברות מוחזקות
-0.11%	-19.09	ח. השקעות אחרות
		2. נכסים המוצגים לפי עלות מתואמת
0.00%	0.00	א. אג"ח קונצרני סחיר
0.00%	0.00	ב. אג"ח קונצרני לא סחיר
0.00%	0.00	ג. מסגרות אשראי מנוצלות ללווים
100.00%	16,922.11	סה"כ סכום נכסי המסלול או הקרן
0.00%	0.00	ט. יתרות התחייבות להשקעה:

בהתאם לשיטה שיושמה בדוח הכספי \*

שע"ח	שם מטבע
(2)	(1)
3.565	דולר אמריקאי

סכום נכסי השקעה:		
שעור מנכסי השקעה*	שווי הוגן	
אחוזים	אלפי ₪	
(2)	(1)	
<b>1. נכסים המוצגים לפי שווי הוגן</b>		
8.36%	525.01	א. מזומנים
ב. ניירות ערך סחירים:		
0.00%	0.00	(1) תעודות התחייבות ממסלתיות
0.00%	0.00	(2) תעודות חוב מסחריות
0.00%	0.00	(3) אג"ח קונצרני
41.15%	2,585.40	(4) מניות
50.10%	3,147.82	(5) קרנות סל
0.00%	0.00	(6) תעודות השתתפות בקרנות נאמנות
0.01%	0.58	(7) כתבי אופציה
0.00%	0.00	(8) אופציות
0.00%	0.00	(9) חוזים עתידיים
0.00%	0.00	(10) מוצרים מובנים
ג. ניירות ערך לא סחירים:		
0.00%	0.00	(1) תעודות התחייבות ממסלתיות
0.00%	0.00	(2) תעודות חוב מסחריות
0.00%	0.00	(3) אג"ח קונצרני
0.00%	0.00	(4) מניות
1.69%	106.15	(5) קרנות השקעה
0.00%	0.00	(6) כתבי אופציה
0.00%	0.00	(7) אופציות
-1.41%	-88.56	(8) חוזים עתידיים
0.00%	0.00	(9) מוצרים מובנים
ד. הלוואות		
0.00%	0.00	ה. מקדונות מעל 3 חודשים
0.00%	0.00	ו. זכויות מקרקעין
0.00%	0.00	ז. השקעה בחברות מוחזקות
0.11%	7.02	ח. השקעות אחרות
<b>2. נכסים המוצגים לפי עלות מתואמת</b>		
0.00%	0.00	א. אג"ח קונצרני סחיר
0.00%	0.00	ב. אג"ח קונצרני לא סחיר
0.00%	0.00	ג. מסגרות אשראי מנוצלות ללווים
100.00%	6,283.42	סה"כ סכום נכסי המסלול או הקרן
0.00%	0.00	ט. יתרונות התחייבות להשקעה:

בהתאם לשיטה שיושמה בדוח הכספי \*

שע"ח	שם מטבע
(2)	(1)

3.565	דולר אמריקאי
3.9003	אירו
3.6854	פרנק שווצרי
4.3986	לירה שטרלינג
0.032788	יין יפני
0.4589	דולר הונג קונג
3.565	דולר אמריקאי
3.565	דולר אמריקאי
3.9003	אירו
3.9003	אירו
4.3986	לירה שטרלינג
0.032788	יין יפני
3.6854	פרנק שווצרי
3.6854	פרנק שווצרי
4.3986	לירה שטרלינג
0.032788	יין יפני
0.4589	דולר הונג קונג

סכום נכסי השקעה:		
שעור מנכסי השקעה*	שווי הוגן	
אחוזים	אלפי ₪	
(2)	(1)	
		1. נכסים המוצגים לפי שווי הוגן
6.82%	655.83	א. מזומנים
		ב. ניירות ערך סחירים:
		(1) תעודות התחייבות ממשלתיות
31.28%	3,005.99	(2) תעודות חוב מסחריות
0.00%	0.00	(3) אג"ח קונצרני
20.97%	2,015.31	(4) מניות
17.91%	1,720.78	(5) קרנות סל
20.75%	1,993.98	(6) תעודות השתתפות בקרנות נאמנות
0.34%	32.37	(7) כתבי אופציה
0.00%	0.00	(8) אופציות
0.00%	0.00	(9) חוזים עתידיים
0.00%	0.00	(10) מוצרים מובנים
0.74%	71.08	ג. ניירות ערך לא סחירים:
		(1) תעודות התחייבות ממשלתיות
0.00%	0.00	(2) תעודות חוב מסחריות
0.00%	0.00	(3) אג"ח קונצרני
1.64%	157.81	(4) מניות
0.00%	0.00	(5) קרנות השקעה
0.00%	0.00	(6) כתבי אופציה
0.00%	0.00	(7) אופציות
0.00%	0.00	(8) חוזים עתידיים
-0.42%	-39.98	(9) מוצרים מובנים
0.00%	0.00	ד. הלוואות
0.00%	0.00	ה. פקדונות מעל 3 חודשים
0.00%	0.00	ו. זכויות מקרקעין
0.00%	0.00	ז. השקעה בחברות מוחזקות
0.00%	0.00	ח. השקעות אחרות
-0.03%	-2.61	2. נכסים המוצגים לפי עלות מתואמת
0.00%	0.00	א. אג"ח קונצרני סחיר
0.00%	0.00	ב. אג"ח קונצרני לא סחיר
0.00%	0.00	ג. מסגרות אשראי מנוצלות ללווים
100.00%	9,610.57	סה"כ סכום נכסי המסלול או חקרן
0.00%	0.00	ט. יתרות התחייבות להשקעה:

בהתאם לשיטה שיושמה בדוח הכספי \*

שע"ח	שם מטבע
(2)	(1)
3.565	דולר אמריקאי
3.9003	אירו
4.3986	לירה שטרלינג
0.4589	דולר הונג קונג
3.565	דולר אמריקאי
3.565	דולר אמריקאי
3.9003	אירו
3.9003	אירו
4.3986	לירה שטרלינג
4.3986	לירה שטרלינג
0.4589	דולר הונג קונג

סכום נכסי ההשקעה:		
שעור מנכסי השקעה*	שווי הוון	
אחוזים	אלפי ₪	
(2)	(1)	
		1. נכסים המוצגים לפי שווי הוון
8.00%	1,698.86	א. מזומנים
		ב. נכירות ערך סחירים:
45.36%	9,636.49	(1) תעודות התחייבות ממשלתיות
0.00%	0.00	(2) תעודות חוב מסחריות
27.96%	5,939.10	(3) אג"ח קונצרני
13.89%	2,950.15	(4) מניות
3.03%	644.34	(5) קרנות סל
0.65%	138.65	(6) תעודות השתתפות בקרנות נאמנות
0.01%	2.15	(7) כתבי אופציה
0.00%	0.00	(8) אופציות
0.00%	0.00	(9) חוזים עתידיים
0.36%	75.51	(10) מוצרים מובנים
		ג. נכירות ערך לא סחירים:
0.00%	0.00	(1) תעודות התחייבות ממשלתיות
0.00%	0.00	(2) תעודות חוב מסחריות
0.83%	176.16	(3) אג"ח קונצרני
0.02%	3.35	(4) מניות
0.00%	0.00	(5) קרנות השקעה
0.00%	0.00	(6) כתבי אופציה
0.00%	0.00	(7) אופציות
-0.08%	-17.01	(8) חוזים עתידיים
0.00%	0.00	(9) מוצרים מובנים
0.00%	0.00	ד. הלוואות
0.00%	0.00	ה. פקדונות מעל 3 חודשים
0.00%	0.00	ו. זכויות מקרקעין
0.00%	0.00	ז. השקעה בחברות מוחזקות
-0.02%	-4.94	ח. השקעות אחרות
		2. נכסים המוצגים לפי עלות מתואמת
0.00%	0.00	א. אג"ח קונצרני סחיר
0.00%	0.00	ב. אג"ח קונצרני לא סחיר
0.00%	0.00	ג. מסגרות אשראי מנוצלות ללווים
100.00%	21,242.82	סה"כ סכום נכסי המסלול או הקרן
0.00%	0.00	ט. יתרונות התחייבות להשקעה:

בהתאם לשיטה שיושמה בדוח הכספי \*

שע"ח	שם מטבע
(2)	(1)
3.565	דולר אמריקאי
3.9003	אירו
3.6854	פרנק שווצרי
4.3986	לירה שטרלינג
0.5223	כתר דני
1	אחר
3.565	דולר אמריקאי
3.565	דולר אמריקאי
3.9003	אירו
3.9003	אירו
4.3986	לירה שטרלינג
3.6854	פרנק שווצרי
3.6854	פרנק שווצרי
4.3986	לירה שטרלינג
0.5223	כתר דני
0.5223	כתר דני

שכום נכסי השקעה:		
שער נכסי השקעה	שווי הון	
אחוזים (2)	אלי"ם (1)	
		1. נכסים המוצגים לפי שווי הון
5.59%	67,384.90	א. מזומנים
		ב. ניירות ערך סחירים:
27.07%	326,423.17	(1) תעודות התחייבות ממשלתיות
0.00%	0.00	(2) תעודות חוב מסחריות
19.39%	233,855.93	(3) אג"ח קונצרני
22.14%	266,985.27	(4) מניות
15.41%	185,857.86	(5) קרנות סל
2.40%	28,935.57	(6) תעודות השתמות בקרנות נאמנות
0.01%	71.55	(7) כתבי אופציה
0.09%	1,120.01	(8) אופציות
0.00%	0.00	(9) חוזים עתידיים
0.60%	7,284.33	(10) מוצרים מובנים
		ג. ניירות ערך לא סחירים:
0.00%	0.00	(1) תעודות התחייבות ממשלתיות
0.00%	0.00	(2) תעודות חוב מסחריות
1.83%	22,092.65	(3) אג"ח קונצרני
0.43%	5,131.28	(4) מניות
5.17%	62,339.25	(5) קרנות השקעה
0.00%	11.49	(6) כתבי אופציה
0.00%	0.00	(7) אופציות
-0.26%	-3,121.42	(8) חוזים עתידיים
0.15%	1,769.75	(9) מוצרים מובנים
0.00%	0.00	ד. הלוואות
0.00%	0.00	ה. מקדונות מעל 3 חודשים
0.00%	0.00	ו. זכויות מקרקעין
0.00%	0.00	ז. השקעה בחברות מוחזקות
-0.02%	-290.09	ח. השקעות אחרות
		2. נכסים המוצגים לפי עלות מתואמת
0.00%	0.00	א. אג"ח קונצרני סחיר
0.00%	0.00	ב. אג"ח קונצרני לא סחיר
0.00%	0.00	ג. מסגרות אשראי מנוצלות לזווים
100.00%	1,205,851.46	סה"כ שכום נכסי המסלול או הקרן
	38,789.57	ט. יתרות התחייבות לתשקעה:

בהתאם לשיטה שיושמה בדוח הכספי \*

שע"ח (2)	שם מטבע (1)
3.565	דולר אמריקאי
3.9003	אירו
3.6854	פרנק שווייטרי
4.3986	לירה שטרלינג
0.032788	יון יפני
2.1722	דולר אוסטרלי
0.3519	כתר שבדי
0.5223	כתר דני
0.4589	דולר הונג קונג
1	אחר
0.1491	מקסיקו פזו
3.565	דולר אמריקאי
3.565	דולר אמריקאי
3.9003	אירו
3.9003	אירו
4.3986	לירה שטרלינג
3.6854	פרנק שווייטרי
3.6854	פרנק שווייטרי
4.3986	לירה שטרלינג
0.4589	דולר הונג קונג
0.4589	דולר הונג קונג
0.5223	כתר דני
0.5223	כתר דני

סכום נכסי השקעה:		
שעור מנכסי השקעה*	שווי הונג	
אחוזים	אלפי ₪	
(2)	(1)	
5.78%	72,833.82	1. נכסים המוצגים למי שווי הונג
		א. מזומנים
		ב. ניירות ערך סחירים:
27.92%	351,709.94	(1) תעודות התחייבות ממשלתיות
0.00%	0.00	(2) תעודות חוב מסחריות
19.32%	243,538.03	(3) אג"ח קונצרני
21.77%	274,241.61	(4) מניות
15.21%	191,644.00	(5) קרנות סל
2.31%	29,106.59	(6) תעודות השתתפות בקרנות נאמנות
0.01%	74.28	(7) כתבי אופציה
0.09%	1,120.01	(8) אופציות
0.00%	0.00	(9) חוזים עתידיים
0.59%	7,430.92	(10) מוצרים מובנים
		ג. ניירות ערך לא סחירים:
0.00%	0.00	(1) תעודות התחייבות ממשלתיות
0.00%	0.00	(2) תעודות חוב מסחריות
1.78%	22,426.62	(3) אג"ח קונצרני
0.41%	5,134.63	(4) מניות
4.96%	62,445.40	(5) קרנות השקעה
0.00%	11.49	(6) כתבי אופציה
0.00%	0.00	(7) אופציות
-0.26%	-3,266.97	(8) חוזים עתידיים
0.14%	1,769.75	(9) מוצרים מובנים
0.00%	0.00	ד. הלוואות
0.00%	0.00	ה. מקדונות מעל 3 חודשים
0.00%	0.00	ו. זכויות מקרקעין
0.00%	0.00	ז. השקעה בחברות מוחזקות
-0.02%	-309.72	ח. השקעות אחרות
		2. נכסים המוצגים למי עלות מתואמת
0.00%	0.00	א. אג"ח קונצרני סחיר
0.00%	0.00	ב. אג"ח קונצרני לא סחיר
0.00%	0.00	ג. מסגרות אסדאי מנוצלות ללווים
100.00%	1,259,910.38	סה"כ סכום נכסי המסלול או הקרן
	38,789.57	ט. יתרות התחייבות להשקעה:

בתאם לשיטה שיושמה בדוח הכספי \*

שע"ח	שם מטבע
(2)	(1)
3.565	דולר אמריקאי
3.9003	אירו
3.6854	פרנק שווצרי
4.3986	לירה שטרלינג
0.032788	יון יפני
2.1722	דולר אוסטרלי
0.3519	כתר שבדי
0.5223	כתר דני
0.4589	דולר הונג קונג
1	אחר
0.1491	מקסיקו פזו
3.565	דולר אמריקאי
3.565	דולר אמריקאי
3.9003	אירו
3.9003	אירו
4.3986	לירה שטרלינג
0.032788	יון יפני
3.6854	פרנק שווצרי
3.6854	פרנק שווצרי
4.3986	לירה שטרלינג
0.032788	יון יפני
0.4589	דולר הונג קונג
0.4589	דולר הונג קונג
0.5223	כתר דני
0.5223	כתר דני