



**ווקול ועדת השלושה מס' 15-2022-47**

**מישיבת ועדת השלושה שהתקיימה יום חמישי כד' סיון תשפ"ב (23 ביוני 2022) - חדר ישיבות ע"ש אפריאט בספריה העירונית, רחוב ויצמן 1 רמלה.**

**משתתפים:**

רונן עזריה - מנכ"ל העירייה  
רוזה עללאל - גזברית העירייה  
עו"ד סופי ויטלם - משנה ליועמ"ש

**1. החלפת חברת גמל לניהול כספי הפנסיה התקציבית**

במקור, במכרז לפני כעשור, זכתה חברת "פסגות" (נרכשה לפני כחצי שנה ע"י חברת "אלטשולר שחם בע"מ"), הכספים מנוהלים על פי מדיניות החוזר הישן ולמעשה אף שמרנית יותר ורוב הכסף באג"ח ממשלתי ומזומן.

קיים עוד בית השקעות המנהל את גמל במסלול פנסיה תקציבית על בסיס המדיניות הישנה וטרם שינה זאת והוא "מנורה מבטחים החזקות בע"מ".

רק הקופה של "כלל החזקות עסקי ביטוח בע"מ" השכילה לשנות את מדיניות ההשקעה על בסיס החוזר החדש. מדיניות הקופה נכון לפרסום האחרון כולל 38% אגח קונצרני וכ 5% מניות.

להלן נתוני התשואה השנתיים בהשוואה בין הקופות כפי שעולים מגמל נט.

שנה	כלל 1284	אלטשולר	מנורה 1359
2021	3.25	2.16	2.35
2020	0.99	0.22	0.21
2019	6.6	6.21	5.94
2018	- 0.79	- 0.74	- 0.62
2017	3.34	2.93	3.75
2016	1.4	0.76	0.9

דמי הניהול השנתיים בכלל נמוכים יותר והינם 0.2% מהיתרה (כיום התשלום גבוה יותר והינו 0.23%) וההתקשרות מתוכננת לחמש שנים.

היתרה באלטשולר ליום 31.12.2021 היא 7,380,614 ₪, הסכום הנ"ל מעוגן בחוזר מנכ"ל פברואר 2020, אשר מחייב לבצע את ההחלפה.



**נו וטוקול ועדת השלושה מס' 15-47.2022**

ס.גזברית העירייה ממליץ על החלפת מנהל כספי הפיצויים ולהחליפו בחברת "כלל החזקות עסקי ביטוח בע"מ".

**המלצת הועדה :**

**1. החלפת חברת גמל לניהול כספי הפנסיה התקציבית**

לאחר עיון בבקשה ובנספחים, קבלת הסבר ס. גזברית העירייה, כי חברת כלל החזקות עסקי ביטוח בע"מ הינה היחידה שהשכילה לשנות את מדיניות ההשקעה על בסיס החוזר החדש, וכן התשואות שלה עדיפות בשנים האחרונות.

הועדה מאשרת המלצת גזברות העירייה וממליצה בפני ראש העיר לאשר החלפת מנהל כספי הפיצויים ולהחליפו בחברת "כלל החזקות עסקי ביטוח בע"מ".

עו"ד סופי ויטלם  
משנה ליועמ"ש

עללאל רוזה  
גזברית העירייה

רונן עזריה  
מנכ"ל העירייה

**החלטות ראש העיר :**

**1. החלפת חברת גמל לניהול כספי הפנסיה התקציבית**

מאמץ החלטת הועדה ומאשר החלפת מנהל כספי הפיצויים ולהחליפו בחברת "כלל החזקות עסקי ביטוח בע"מ".



**כ"ו וטוקול ועדת השלושה מס' 15-47.2022**

**מיכאל וידל**

**ראש העיר**