

## הפניקס גיוסי הון (2009) בע"מ

(“החברה”)

### תשקיף מדף

מכח תשקיף מדף זה, החברה תוכל להנפיק סוגי ניירות ערך שונים כדלקמן: תעודות התחייבות שאינן ניתנות להמרה (לרבות בדרך של הרחבת סדרות קיימות של תעודות התחייבות של החברה כפי שתהיינה מעת לעת) וכתבי אופציה הניתנים למימוש לתעודות התחייבות של החברה (להלן: “ניירות הערך”).

תמורת ההנפקה של תעודות ההתחייבות, שיכול ותנפיק החברה על פי תשקיף זה, תופקד בהפניקס חברה לביטוח בע"מ (להלן: “הפניקס ביטוח”), לשימושה, על פי שיקול דעתה ובאחריותה של הפניקס ביטוח.

נכון למועד התשקיף, עיקר פעילותה של החברה הינו גיוס מקורות מימון בישראל עבור הפניקס ביטוח, באמצעות הנפקות (ציבוריות ופרטיות) של תעודות התחייבות, אשר תמורתן תופקד בהפניקס ביטוח, לשימושה על פי שיקוליה ועל אחריותה. התחייבויותיה של החברה כלפי מחזיקי תעודות התחייבות שיכול ויונפקו מכוח תשקיף זה, מובטחות במלואן על ידי התחייבותה של הפניקס ביטוח לפרוע את התשלומים המגיעים לבעלי תעודות ההתחייבות על פי תנאי תעודות ההתחייבות. יכולת הפירעון ואיתנותה הפיננסית של הפניקס ביטוח מהווה גורם עיקרי ליכולת הפירעון של תעודות ההתחייבות על ידי החברה.

לפרטים נוספים ראו סעיף 1 לחלק 1 לדוח התקופתי של החברה לשנת 2015 אשר פורסם ביום 3 במרץ, 2016 (אסמכתא מס': 2016-01-000018) וכן בסעיף 2 בדוח הרבעוני של החברה לרבעון ראשון לשנת 2016 אשר פורסם ביום 9 במאי 2016 (אסמכתא מס': 2016-01-062248) המובאים בתשקיף זה על דרך של הפניה (להלן: “הדוח התקופתי של החברה לשנת 2015” ו- “הדוח הרבעוני של החברה לרבעון ראשון לשנת 2016”, בהתאמה).

לפרטים אודות אפשרות החברה לפדיון מוקדם של תעודות התחייבות, ראה ביאורים 6 ו-7 לחלק 3 (דוחות כספיים) לדוח התקופתי של החברה לשנת 2015.

חלות על החברה מגבלות כלשהן על חלוקת דיבידנד. למגבלות על חלוקת דיבידנד על ידי החברה ועל הפניקס ביטוח, ראה סעיף 4 לחלק 1 לדוח התקופתי של החברה לשנת 2015.

ביום 19 ביולי 2016 אושר על ידי בית המשפט השלום בתל-אביב הסדר טיעון אשר במסגרתו הודתה הפניקס אחזקות בע"מ (להלן: “הפניקס אחזקות”), שהינה חברת האם של הפניקס ביטוח, חברת האם של החברה, בעובדות שיוחסו לה בכתב האישום המתוקן, ולפיו הורשעה בעבירות לפי סעיפים 217 ו- 218 לפקודת מס הכנסה (להלן - “הפקודה”). במסגרת הסדר הטיעון נגזר על הפניקס אחזקות לשלם קנס בסך 14 מיליון ₪. מנהל הכספים (לשעבר) וכן סמנכ"ל בכיר בפניקס אחזקות אשר באותו מועד כיהן כיועץ משפטי של הפניקס ביטוח וכן מנהל תחום הפניקס ביטוח התקשרו גם הם בהסדר הטיעון. במסגרת הסדר הטיעון הורשעו מנהל הכספים (לשעבר) וכן הסמנכ"ל הבכיר, מכח אחריות מנהל לפי סעיף 224א לפקודה, בעבירות התאגיד לפי סעיפים 217 ו- 218 לפקודה. לפרטים נוספים, ראה דיווח החברה מיום 25.11.2013 מספר אסמכתא 2013-01-202041, דיווח החברה מיום 27.03.2014 מספר אסמכתא 2014-01-027861, דיווח החברה מיום 26.6.2016 מספר אסמכתא 2016-01-066265 ודיווח החברה מיום 20.7.2016 מספר אסמכתא 2016-01-086299 (מידע זה מהווה הכללה על דרך ההפניה).

עותק מתשקיף המדף עומד לעיון הציבור באתר האינטרנט של רשות ניירות ערך, שכתובתו [www.magna.isa.gov.il](http://www.magna.isa.gov.il) ובאתר האינטרנט של הבורסה לניירות ערך בתל אביב בע"מ שכתובתו [www.tase.co.il](http://www.tase.co.il).

תאריך התשקיף: 22 באוגוסט, 2016

## תוכן עניינים

	<b>מבוא</b>	<b>.1</b>
4	1.1 כללי	
4	1.2 היתרים ואישורים	
5	1.3 הון המניות	
6	1.4 תעודות התחייבות	
8	<b>הצעת ניירות ערך על פי תשקיף המדף</b>	<b>.2</b>
	<b>הון החברה</b>	<b>.3</b>
9	3.1 הון המניות הרשום והמונפק של החברה נכון לתאריך התשקיף	
9	3.2 התפתחויות בהון החברה בשלוש השנים שקדמו לתאריך התשקיף	
9	3.3 בעלי עניין המחזיקים בניירות הערך של החברה	
	<b>הזכויות הנלוות למניות החברה ותקנון החברה</b>	<b>.4</b>
10	4.1 הזכויות הנלוות למניות החברה	
	<b>פרטים על החברה ופעילותה</b>	<b>.5</b>
11	5.1 פרטים אודות תיאור עסקי התאגיד	
11	5.2 דוח הדירקטוריון על מצב עסקי החברה והדוח הכספי לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2015 ולרבעון הראשון לשנת 2016	
	<b>ניהול החברה</b>	<b>.6</b>
12	6.1 פרטים אודות הדירקטורים ונושאי המשרה הבכירה של החברה	
13	6.2 הוראות תקנון החברה המתייחסות למינוי, כהונה ומילוי מקום של דירקטורים	
13	6.5 מורשי החתימה של החברה	
13	6.6 רואי החשבון של החברה	
13	6.7 משרד רשום	
	<b>בעלי עניין בחברה</b>	<b>.7</b>
14	7.1 תגמולים לבעלי עניין ולנושאי משרה בכירה	

		<b>דוחות כספיים</b>	<b>.8</b>
15	הדוחות הכספיים הנכללים בתשקיף המדף על דרך ההפניה	8.1	
15	הצהרות מנהלים על דרך ההפניה	8.2	
16	מכתבי הסכמת רואי החשבון המבקרים של החברה ושל הפניקס ביטוח, הסכמת אקטואר והסכמת מעריך שווי	8.3	
21	דוח אירועים	8.4	
		<b>פרטים נוספים</b>	<b>9</b>
22	חוות דעת משפטית	9.1	
23	אגרת בקשה למתן היתר לפרסום תשקיף	9.2	
23	עיון במסמכים	9.3	
24		<b>חתימות</b>	<b>.10</b>

## פרק 1 - מבוא

### 1.1. כללי

הפניקס גיוסי הון (2009) בע"מ (להלן: "החברה") נתאגדה בישראל ביום 30 ביוני 2009, כחברה פרטית מוגבלת במניות, בהתאם לחוק החברות התשנ"ט-1999 (להלן: "חוק החברות").

החברה הינה בבעלותה המלאה ובשליטתה של הפניקס חברה לביטוח בע"מ, שהינה מבטח כמשמעו בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), התשמ"א – 1981 (להלן: "הפניקס ביטוח"). מניות החברה אינן נסחרות בבורסה ולא הוצעו לציבור והחברה לא תהפוך לחברה ציבורית עקב הנפקת תעודות התחייבות על פי תשקיף זה.

כל עוד ניירות הערך של החברה יהיו מוחזקים על ידי הציבור, תהא החברה חברת אגרות חוב כהגדרתה בחוק החברות וכן יחולו על החברה ההוראות החלות על חברת הנפקה של מבטח כהגדרתה בתקנות החברות (הקלות לסוגים מסוימים של חברות איגרות חוב), התשע"ב-2012.

### 1.2. היתרים ואישורים

החברה קיבלה את כל ההיתרים, האישורים והרישיונות, הדרושים על פי כל דין לפרסום תשקיף מדף זה (להלן: "התשקיף"). תשקיף זה הינו תשקיף מדף כהגדרתו בסעיף 23א(א) לחוק ניירות ערך, התשכ"ח - 1968 (להלן: "חוק ניירות ערך") והצעת ניירות ערך על פיו, תיעשה על פי דוחות הצעת מדף בהם יושלמו הפרטים המיוחדים לאותה הצעה.

**אין בהיתרה של רשות ניירות ערך לפרסם את התשקיף משום אימות הפרטים המובאים בו או אישור למהימנותם או לשלמותם, ואין בו משום הבעת דעה על טיבם של ניירות הערך המוצעים.**

החברה פנתה אל הבורסה לניירות ערך בתל אביב בע"מ (להלן: "הבורסה") בבקשה למתן אישור עקרוני, המתייחס לרישומם למסחר של תעודות התחייבות שאינן ניתנות להמרה (לרבות בדרך של הרחבת סדרות קיימות של תעודות התחייבות של החברה) ושל כתבי אופציה הניתנים למימוש לתעודות התחייבות של החברה (להלן: "ניירות הערך"), שיוצעו באמצעות דוח הצעת מדף (להלן: "האישור העקרוני").

**אין לראות באישור העקרוני של הבורסה, אישור לפרטים המובאים בתשקיף זה, או למהימנותם, או לשלמותם ואין בו משום הבעת דעה על החברה, או על טיבם של ניירות הערך המוצעים בתשקיף זה או שיוצעו באמצעות דוח הצעת מדף.**

מתן אישור הבורסה בקשר לניירות הערך אשר יוצעו (אם יוצעו) על פי דוחות הצעת מדף, אינו מהווה אישור לרישום למסחר של ניירות הערך האמורים, והרישום למסחר של ניירות הערך המוצעים על-פי תשקיף זה, יהיה כפוף לקבלת אישור לרישום למסחר על פי דוח הצעת מדף אשר יוגש בהתאם לחוק ניירות ערך, התשכ"ח-1968 ותקנות ניירות ערך (הצעת מדף של ניירות ערך), התשס"ו-2005.

אין במתן האישור העקרוני כאמור, משום התחייבות למתן אישור לרישום ניירות הערך הנ"ל למסחר על פי דוח הצעת מדף. על אישור בקשה לרישום ניירות ערך למסחר על פי דוח הצעת מדף יחולו הוראות תקנון הבורסה וההנחיות על פיו, כפי שיהיו בתוקף בעת הבקשה לרישום על פי דוח הצעת המדף.

### 1.3. הון המניות

1.3.1. להלן פרטים אודות הון החברה, נכון למועד פרסום התשקיף:

כל מניות החברה הן מניות רגילות, רשומות על שם, בנות 1 ש"ח ערך נקוב כל אחת.

הון מונפק ונפרע בדילול מלא בש"ח	הון המניות המונפק והנפרע בש"ח	הון המניות הרשום בש"ח	
1,000	1,000	100,000	מניות רגילות בנות 1 ש"ח ע.נ. כל אחת

1.3.2. הרכב ההון העצמי של החברה ליום 31 במרץ 2016 (באלפי ש"ח) הינו כדלקמן:

1,000	הון המניות המונפק והנפרע
-	פרמיה על מניות
-	עודפים
<u>1,000</u>	סה"כ הון

1.4. תעודות התחייבות

להלן פרטים ליום 31 במרץ 2016 אודות תעודות התחייבות שהנפיקה החברה ושהינן במחזור, בסמוך ליום פרסום התשקיף:

סדרה	מועד הנפקה	שוי נקוב		ריבית שנצברה (אלפי ש"ח)	שוי בספרים ליום 31 במרץ 2016 (אלפי ש"ח)	שווי בורסאי בסמוך למועד התשקיף (אלפי ש"ח)	מועדי תשלום		זכות התאגיד לבצע פדיון מוקדם	הערב לתשלום ההתחייבות
		במועד ההנפקה (ש"ח)	ליום 31 במרץ 2016 (ש"ח)				קרן	ריבית		
א'	7.9.09	1,500,000,000 <sup>1</sup>	179,737,211	743	192,080	205,799	בשלושה תשלומים שווים ביום 1 בספטמבר של כל אחת מהשנים 2016 - 2018 (כולל)	בשני תשלומים חצי שנתיים, בימים 1 במרץ ו-1 בספטמבר של כל אחת מהשנים 2018-2010 (כולל)	ממד המחירים לצרכן	לא
ב'	19.9.10	2,200,000,000 <sup>2</sup>	413,712,000	-	428,533	479,451	בתשלום אחד, אשר ישולם ביום 30 בספטמבר 2022	בשני תשלומים חצי שנתיים, בימים 31 במרץ ו-30 בספטמבר של כל אחת מהשנים 2022-2011 (כולל)	ממד המחירים לצרכן	כן, כמפורט בסעיף 10.2 לתנאים הרשומים מעבר לדף בשר הנאמנות

<sup>1</sup> בחודש אפריל 2015 הוחלפו 320,262,789 ש"ח ע.ג. בתמורה ל-385,276,135 ש"ח ע.ג. אגרות חוב (סדרה ה') באמצעות הצעת רכש חליפין.

<sup>2</sup> בחודש בנובמבר 2011, הורחבה סדרת האג"ח ב-213,712,000 ש"ח ע.ג..

-	יש, כמפורט בסעיף 10.2 לתנאים הרשומים מעבר לדף בטר הנאמנות	-	בשני תשלומים חצי שנתיים, ביום 31 במרץ וביום 30 בספטמבר של כל אחת מהשנים 2020 – 2011 (כולל)	בתשלום אחד ביום 30 בספטמבר 2020	שנתית של 6%, לא צמודה	169,262	156,514	-	156,782,430	<sup>3</sup> 175,420,000	19.9.10	ג'
	יש כמפורט בסעיף 11.2 לטר הנאמנות	-	בשני תשלומים חצי שנתיים, ביום 31 בינואר של כל אחת מהשנים 2015-2026 (כולל) וביום 31 ביולי של כל אחת מהשנים 2015-2025 (כולל).	בתשלום אחד אשר ישולם ביום 31 בינואר 2026	שנתית של 3.85%, לא צמודה	429,541	395,257	2,524	398,831,000	<sup>4</sup> 348,831,000	28.9.14	ד'
	יש כמפורט בסעיף 11 לתנאים הרשומים מעבר לדף בטר הנאמנות	מדד המחירים לצרכן	בשני תשלומים חצי שנתיים, ביום 31 באוקטובר וביום 30 באפריל של כל אחת מהשנים 2015-2029 (כולל)	בתשלום אחד ביום 31 באוקטובר 2029	ריבית שנתית קבועה בשיעור שנתי של 2.25%, צמודה למודד המחירים לצרכן שפורסם בחודש אפריל 2015.	419,549	347,765	3,610	409,116,135	<sup>5</sup> 385,276,789	21.4.15	ה'
	יש כמפורט בסעיף 11.2 לתנאים	-	בשני תשלומים חצי שנתיים, ביום 31 בינואר של כל אחת	לפירעון בתשלום אחד ביום 31 בינואר 2026	ריבית שנתית קבועה	425,125	188,025	2,528	410,672,391	<sup>6</sup> 210,058,391	8.11.15	ו'

<sup>3</sup> בנוסף לסכום זה, ביום 12 באוקטובר 2010, בוצעה הקצאה פרטית של 24,580,000 אגרות חוב (סדרה ג'). ביום 14 בנובמבר 2011, הורחבה סדרת האג"ח ב- 143,501,000 ש"ח ע.נ. כמו כן, בחודש נובמבר 2015, הוחלפו 186,718,570 ש"ח ע.נ. אגרות חוב (סדרה ג') בתמורה להנפקה של 210,058,391 ש"ח ע.נ. אגרות חוב (סדרה ו') באמצעות הצעת רכש חליפין.

<sup>4</sup> בנוסף לסכום זה, ביום 7 באוקטובר 2014, בוצעה הקצאה פרטית של 50,000,000 אגרות חוב (סדרה ד').

<sup>5</sup> בנוסף, ביום 4 במאי, 2016 הורחבה סדרת האג"ח ב- 23,840,000 ש"ח ע.נ..

<sup>6</sup> בנוסף, ביום 4 במאי, 2016 הורחבה סדרת האג"ח ב- 156,114,000 ש"ח ע.נ..

	הרשומים מעבר לדף בשטר הנאמנות		מהשנים 2017-2026 (כולל) וביום 31 ביולי של כל אחת מהשנים 2016-2025 (כולל)		בשיעור שנתי של 3.05%							
--	--	--	---	--	----------------------------	--	--	--	--	--	--	--

לפרטים נוספים אודות תעודות ההתחייבות שהנפיקה החברה ושהינן במחזור נכון למועד פרסום תשקיף זה, לרבות דירוג תעודות ההתחייבות, ראו סעיף 12 לחלק 2, ביאורים 6 ו-7 לפרק 3 (דוחות כספיים) לדוח התקופתי של החברה לשנת 2015 וכן סעיף 2(ב) לדוח הרבעוני של החברה לרבעון הראשון של שנת 2016.



## פרק 2 - הצעת ניירות ערך על פי תשקיף המדף

על פי תשקיף מדף זה, יכול שיוצעו לציבור על פי דוח הצעת מדף תעודות התחייבות שאינן ניתנות להמרה (לרבות בדרך של הרחבת סדרות קיימות של אגרות חוב של החברה) וכתבי אופציה הניתנים למימוש לתעודות התחייבות של החברה (להלן: "ניירות הערך").

הצעת ניירות הערך על פי תשקיף מדף זה, תיעשה בהתאם להוראות סעיף 23א(ו) לחוק ניירות ערך, התשכ"ח-1968, באמצעות דוחות הצעת מדף אשר בהם יושלמו כל הפרטים המיוחדים לאותה הצעה, לרבות פרטי ותנאי ניירות הערך והרכב היחידות המוצעות, בהתאם להוראות כל דין ובהתאם לתקנון והנחיות הבורסה, כפי שיהיו באותה עת.

### פרק 3- הון החברה

3.1 הון המניות הרשום והמונפק של החברה נכון לתאריך התשקיף  
הון המניות הרשום של החברה נכון לתאריך התשקיף, הינו 100,000 מניות רגילות בנות 1 ש"ח ע.ג. כ"א.  
הון המניות המונפק והנפרע של החברה נכון לתאריך התשקיף (לרבות בדילול מלא), הינו 1,000 ש"ח.

### 3.2 התפתחויות בהון החברה בשלוש השנים שקדמו לתאריך התשקיף

- 3.2.1 התפתחות בהון הרשום  
בשלוש השנים שקדמו לתאריך התשקיף לא חלו שינויים בהון הרשום של החברה.
- 3.2.2 התפתחות בהון המונפק  
בשלוש השנים שקדמו לתאריך התשקיף לא חלו שינויים בהון המונפק של החברה.

### 3.3 בעלי עניין המחזיקים בניירות הערך של החברה והשליטה בחברה

למיטב ידיעת החברה, הון המניות המונפק של החברה מוחזק, נכון למועד התשקיף, בשיעור של 100% על ידי הפניקס ביטוח, שהינה מבטח, כהגדרתו בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), התשמ"א-1981.

למיטב ידיעת החברה, הון המניות המונפק של הפניקס ביטוח, מוחזק נכון למועד התשקיף, בשיעור של 100% על ידי הפניקס אחזקות בע"מ, חברה ציבורית אשר מניותיה רשומות למסחר בבורסה (להלן: "הפניקס אחזקות").

למיטב ידיעת החברה, הפניקס אחזקות רואה בקבוצת דלק בע"מ, שהינה חברה ציבורית שמניותיה רשומות למסחר בבורסה (להלן: "קבוצת דלק") והמחזיקה ב- 52.30% מהונה המונפק והנפרע וב- 53.24% מזכויות ההצבעה של הפניקס אחזקות, כבעלת השליטה בה.

למיטב ידיעת החברה, קבוצת דלק רואה במר יצחק שרון (תשובה), המחזיק בכ- 60.51% מהונה המונפק והנפרע של קבוצת דלק וכ- 63.91% מזכויות ההצבעה בה, כבעל השליטה בה.

## פרק 4 - הזכויות הנלוות למניות החברה ותקנון החברה

### 4.1 הזכויות הנלוות למניות החברה

לפרטים בדבר הזכויות הנלוות למניות החברה, ראה נוסח תקנון ההתאגדות של החברה (להלן: "תקנון ההתאגדות של החברה"), כפי שפורסם בדיווח מיידי על ידי החברה ביום 14 ביולי, 2010 (אסמכתא מס': 2010-01-554496), שתוכנו מובא בתשקיף זה על דרך של הפניה.

## פרק 5 - פרטים על החברה ופעילותה

### 5.1 פרטים אודות תיאור עסקי התאגיד

5.1.1 בהתאם לתקנה 44(א1) ולתקנה 66 לתקנות ניירות ערך (פרטי תשקיף וטיוטת תשקיף -מבנה וצורה), התשכ"ט – 1969, פרק תיאור עסקי התאגיד, נכלל בתשקיף זה על דרך ההפניה לחלק 1 של הדוח התקופתי של החברה לשנת 2015 אשר פורסם ביום 3 במרץ 2016 (אסמכתא מס': 000018-01-2016) המובא בתשקיף זה על דרך של הפניה (להלן: "הדוח התקופתי של החברה לשנת 2015").

5.1.2 להלן פרטים אודות שינויים או חידושים מהותיים אשר אירעו בעסקי התאגיד ובכל עניין אחר שיש לתארו בדוח התקופתי מיום פרסום הדוח הרבעוני של החברה לרבעון הראשון לשנת 2016, אשר פורסם ביום 9 במאי 2016 (אסמכתא מס': 01-2016-062248) המובא בתשקיף זה על דרך ההפניה (להלן: "הדוח הרבעוני של החברה לרבעון הראשון לשנת 2016"), ועד ליום פרסום התשקיף:

א. ביום 17 במאי 2016 אישר בית המשפט הסדר פשרה בתובענה ייצוגית שהוגשה, בין היתר, כנגד הפניקס ביטוח ועניינה בטענה בדבר הצמדת תגמולי ביטוח, במסגרתו נקבע פיצוי לכל אדם אשר זכה לקבל תגמולי ביטוח/ החזרים מהפניקס ביטוח במסגרת ביטוח בריאות במקרה בו סכום הביטוח לא הוצמד למדד ו/או במקרה בו תגמולי הביטוח לא הוצמדו למדד, והכול במידה והאדם הינו בעל פוליסת בריאות ו/או כתב שירות שהוציאה הפניקס ביטוח ב- 3 השנים שקדמו להגשת התובענה ועד אישור בית המשפט כאמור. סכום הפיצוי הכולל אינו מהותי להפניקס ביטוח.

ב. ביום 9 ביוני 2016 הוגש כנגד הפניקס ביטוח, וכנגד חברת ביטוח נוספת (להלן בסעיף זה יחד: "הנתבעות") כתב תביעה ובצידו בקשה לאישור התביעה כייצוגית (להלן בסעיף זה: "התביעה"). עניינה של התביעה, בטענה כי הנתבעות גובות דמי ביטוח בביטוחי נסיעות לחו"ל בגין ימים מלאים (מחצות עד חצות) ובכך גובות למעשה דמי ביטוח בגין תקופת ביטוח ארוכה יותר מתקופת הנסיעה לחו"ל, על אף שבחלק מיממות אלו (יום הנסיעה לחו"ל ויום החזרה לישראל), שוהים המבוטחים בישראל. הקבוצה אותה מבקשים התובעים לייצג כהגדרתם הינה, כל מי שרכש ביטוח נסיעות לחו"ל של איזה מן הנתבעות (להלן בסעיף זה: "הקבוצה"). הנזק הכולל לכלל חברי הקבוצה לא צוין על ידי התובעים, אך הם מעריכים כי הוא מסתכם בעשרות ואולי אף במאות מיליוני ש"ח. לא ניתן להעריך את הסיכויים לאישור התביעה כתובענה ייצוגית, ואם תאושר התביעה, לא ניתן להעריך את סיכויי הצלחתה.

ג. ביום 19 ביוני 2016 דחה בית הדין האזורי לעבודה בקשה לאישור תביעה ייצוגית שהוגשה כנגד חברת המומחים להטבות עובדים, בנפיט בע"מ (להלן: "בנפיט") שהינה חברה בת של הפניקס סוכנויות ביטוח 1989 בע"מ שהינה חברה בת של הפניקס ביטוח וכנגד מס' חברות בקבוצת בנק דיסקונט (להלן בסעיף זה: "הבנק") ושעניינה בייעוץ שהעניקה בנפיט לעובדי הבנק ביחס להסדר פרישה ובכך בא ההליך על סיומו.

ד. ביום 20 ביוני 2016 אישר בית המשפט המחוזי הסדר פשרה בתביעה ייצוגית שהוגשה כנגד הפניקס ביטוח ביום 30 ביולי 2008 בטענה לפיה הפניקס ביטוח אינה משלמת ו/או משפה את מבוטחיה בגין הנזק שנגרם לאמצעי המיגון שהותקן ברכב לפי דרישתה. במסגרת הסכם הפשרה תשלם הפניקס ביטוח סכומים שאינם מהותיים עבורה.

ה. ביום 20 ביוני 2016 הוגש כנגד הפניקס ביטוח כתב תביעה ובצידו בקשה לאישור התביעה כתובענה ייצוגית. עניינה של התביעה, הינו בטענה כי הפניקס ביטוח מסרבת לאשר לחברי הקבוצה כהגדרתם בסעיף זה להלן את משיכת כספי הפיצויים, עקב סירובו של המעסיק לשחרר כספים אלו. לטענת התובע, הבעלים הרשומים של הכספים הצבורים בהסדרים הפנסיוניים האישיים הינם העובדים, זכותו של המעסיק למשוך מההסדר הפנסיוני את צבירת הפיצויים או חלק ממנה אינה מקנה לו בעלות בכספי הקופה טרם משיכתם וכן זכותו של המעסיק למשוך את כספי הפיצויים מההסדר הפנסיוני האישי של העובד מתיישנת בחלוף 7 שנים ממועד סיום העסקתו של העובד. הקבוצה אותה מבקש התובע לייצג כפי הגדרתו הינה, כל המבוטחים בביטוח פנסיוני, בקופות גמל לתגמולים או לקצבה שהן קופות ביטוח המנוהלות על ידי הפניקס ביטוח, שרשומה צבירת פיצויים בהסדר הפנסיוני (להלן: **"צבירת הפיצויים"**) ואשר סיימו את עבודתם בגינה שולמה צבירת הפיצויים כאמור, 7 שנים או יותר לפני הגשת התביעה, ולא ניתן אישור המעסיק לשחרור צבירת הפיצויים הרשומה על שמם (להלן בסעיף זה: **"הקבוצה"**). סכום התביעה לכלל חברי הקבוצה הוערך על ידי התובע בסך של כ- 881 מיליון ש"ח. לא ניתן להעריך את הסיכויים לאישור התביעה כתובענה ייצוגית, ואם תאושר, לא ניתן להעריך את סיכויי הצלחתה.

ו. ביום 26 ביוני, 2016, הנפיקה החברה 44,500,000 ש"ח ע.נ. אגרות חוב (סדרה ו') רשומות על שם בנות 1 ש"ח ע.נ. כל אחת של החברה למשקיעים מסווגים, הנמנים על המשקיעים המפורטים בתוספת הראשונה לחוק ניירות ערך, התשכ"ח-1968, על דרך של הרחבת סדרה וזאת בתמורה ברוטו בסך של 45,835,000 ש"ח. התמורה נטו הוכרה ע"י הממונה על שוק ההון, ביטוח וחסכון במשרד האוצר (להלן: **"הממונה"**) כהון משני של הפניקס ביטוח.

- ז. ביום 27 ביוני 2016 הוגש כנגד הפניקס ביטוח וכנגד המפקחת על הביטוח באגף שוק ההון ביטוח וחיסכון במשרד האוצר (כמשיבה פורמאלית), כתב תביעה ובצידו בקשה לאישור התביעה כתובענה ייצוגית (להלן בסעיף זה: "התביעה"). לטענת התובע, הפניקס ביטוח מקזזת ומפחיתה באופן אוטומטי את דמי השיפוי ו/או הפיצוי לצדדים שלישיים הפונים אליה לקבלת כספים המגיעים להם עקב נזקי רכב שנגרמו להם על ידי מבוטחיה, על בסיס טענת "רשלנות תורמת" מצדם, וזאת מבלי להידרש ולבדוק כל מקרה לגופו ומבלי להציג לניזוק, טרם ביצוע הקיזוז, כל חוות דעת מומחה בנושא. הקבוצה אותה מבקש התובע לייצג הינה, כל מי שקיבל שיפוי ו/או פיצוי מהפניקס ביטוח כצד שלישי עקב תאונת דרכים בה היה מעורב, וכתוצאה מכך נזק לרכבו והפניקס ביטוח קיזזה לו חלק מסכום השיפוי ו/או הפיצוי, בגין נזקי רכוש, בטענה של "רשלנות תורמת" מצידו בשבע השנים האחרונות, וזאת ללא נימוק ו/או הסבר מפורט, הכולל חוות דעת מומחה ו/או באופן אוטומטי (להלן בסעיף זה: "הקבוצה"). התובע מציין כי אין בידיו נתונים מדויקים בנוגע לנזק הכולל לכלל חברי הקבוצה, אולם, הוא מעריך אותו בעשרות אם לא במאות מיליוני שקלים. לא ניתן להעריך את הסיכויים לאישור התביעה כתובענה ייצוגית, ואם תאושר, לא ניתן להעריך את סיכויי הצלחתה.
- ח. ביום 30 ביוני 2016 דיווחה קבוצת דלק כי נחתם מזכר הבנות בלתי מחייב בינה לבין Ltd., Co Group Yango Fujian , קבוצת אחזקות משמעותית המאוגדת ופועלת בסין (להלן בסעיף זה: "הקונה"), במסגרתו פורטו העקרונות לגיבוש הסכם מחייב למכירת מלוא החזקותיה של קבוצת דלק בהפניקס אחזקות בתמורה לסך כולל שלא יפחת מ-1.8 מיליארד ש"ח ובתוספת ריבית בשיעור שהוסכם שתתווסף לתמורה החל מיום 1 בספטמבר 2016 ועד למועד השלמת העסקה. קבוצת דלק דיווחה, כי העסקה כפופה לבדיקת נאותות ולחתימה על הסכם מחייב בתקופת בלעדיות קצובה שהוסכם עליה וכן לקבלת כל האישורים הרגולטורים הנדרשים על פי כל דין.
- ט. ביום 5 ביולי 2016 חתמו הפניקס ביטוח והפניקס פנסיה וגמל בע"מ (להלן בסעיף זה: "הפניקס") על הסכם קיבוצי בינן ובין הסתדרות העובדים הכללית החדשה (להלן: "ההסתדרות") וועד העובדים בקבוצה (להלן: "הוועד" ולהלן בסעיף זה: "ההסכם", בהתאמה). עיקרי ההסכם הינם כדלקמן:
- (1) תקופת ההסכם - תקופת ההסכם הינה לשלוש שנים מיום 1 בינואר 2016 ועד ליום 31 בדצמבר 2018.
  - (2) תחולת ההסכם - ההסכם יחול על כל עובדי הפניקס, למעט מנהלים בדרג שהוגדר בהסכם ועובדים בתפקידים ספציפיים שהוגדרו בהסכם.
  - (3) תוספות שכר: במהלך תקופת ההסכם תשלם הפניקס תוספת שכר לעובדים הקבועים, העובדים השעתיים ולעובדים בניסיון שהשלימו לפחות 12 חודשי עבודה ביום ה-1 בינואר בכל אחת משנות ההסכם בתנאים ובישעורים שנקבעו בהסכם. בהסכם נקבע מנגנון התאמה לאינפלציה בקשר עם תוספת השכר האמורה.
  - (4) שכר מינימום - שכר המינימום החודשי בהפניקס לעובד במשרה מלאה לא יפחת החל מיום 1 במרץ 2016 מסכום של 5,300 ש"ח ברוטו.

- (5) ההסדר לפי ההיתר הכללי לפי סעיף 14 לחוק פיצויי פיטורים, התשכ"ג - 1963 יוחל על העובדים שלא חל עליהם עד כה.
- (6) בונוסים - ככל שהפניקס תעמוד במלוא (100%) יעדי הרווח שיקבעו ביחס לאותה שנה – תקצה הפניקס תקציב בונוס שעלותו הכוללת תהיה בסכום השווה ל-2.75% מעלות השכר השנתית. בגין עמידה ביעדים בטווח שבין 70%-130% מיעד הרווח, יגדל או יקטן תקציב הבונוס באופן יחסי לינארי בטווח הרלוונטי.
- (7) תקציב רווחה - בגין השנים 2016-2018 תקציב הרווחה השנתי יעמוד על סכום קבוע של 17.5 מיליון ש"ח בממוצע לכל שנה. ככל שהפניקס תעמוד במלוא (100%) יעדי הרווח שיקבעו ביחס לאותה שנה – תתווסף תוספת לתקציב האמור בסכום של 2 מיליון ש"ח בשנה העוקבת.
- (8) נקבעו תנאים לעניין קרן השתלמות, ימי הבראה, ביטוח בריאות לעובדים, מענק חתימה והסדרי עבודה כלליים.
- (9) הפניקס תשתתף בהוצאות הוועד. בסך של 350 אלפי ש"ח בשנת 2016 ובסך של 300 אלפי ש"ח בשנים 2017-2018.
- (10) בהסכם נקבעו הסדרים לעניין ניווד עובדים, איוש משמרות, קידום עובדים וסיום העסקתם של עובדים קבועים. כן נקבעו בהסכם הסדרים לעניין ביצוע פרויקטים באמצעות קבלנים ושרותי מיקור חוץ באגף מערכות מידע ובמוקדים הטלפוניים.
- (11) בהסכם נקבעו הסדרים לעניין שיתוף הפעולה עם נציגות העובדים, התנאים שיוענקו לחברי וועד העובדים אשר יכהנו בתפקידם בנוסף לעבודתם כעובדי הפניקס, וכן הסדרים לעניין דמי חבר ודמי טיפול שייגבו מעובדי הפניקס.
- (12) במקביל לחתימת ההסכם הקיבוצי התחייבה קבוצת דלק לשלם לעובדי הפניקס מענק מיוחד בסך של 11 מיליון ש"ח בגין מכירת השליטה בקבוצת הפניקס. התשלום הראשון בגין המענק בסך של 5 מיליון ש"ח שולם והתשלום השני ישולם במועד השלמת העסקה למכירת, השליטה, ככל שתושלם. תשלום מענק המכירה אושר ע"י ועדת הביקורת ודירקטוריון הפניקס אחזקות ביום 4 ביולי 2016 כעסקה מזכה בהתאם לתקנה 21(2) לתקנות החברות (הקלות בעסקאות עם בעלי עניין), התש"ס-2000.
- (13) ההסכם מהווה מיצוי מלא ומוחלט של כל תביעות הצדדים ו/או יחידיהם לתקופת תוקף ההסכם ולעניין מענק מכירה ללא הגבלת זמן. כמו כן, בתקופת תוקפו של ההסכם (ולעניין מענק מכירה ללא הגבלת זמן) יישמר שקט תעשייתי הדדי לגבי הנושאים והעניינים שהוסדרו בהסכם, ולעניין תוספות השכר הוסכם כי יישמר שקט תעשייתי עד ליום 30 באפריל 2019.
- אומדן הגידול הממוצע בעלות הכוללת של הוצאות כוח אדם של הפניקס אחזקות (לא כולל גידול המותנה בעמידה ביעדים) בכל שנה משנות ההסכם ביחס לשנה הקודמת הרלוונטית, הוא כ-20.2 מיליון ש"ח. אומדן העלות הממוצעת של הבונוסים השנתיים ותקציב הרווחה השנתי הנוסף, הצפויים להיות מוענקים בגין השנים 2016 ו-2017 בהנחה של עמידה ב-100% מיעדי הרווח של השנים הרלוונטיות, יהיה בסך של כ-9.2 מיליון ש"ח לשנה.

מובהר, כי חלק מהגידולים והעלויות האמורים לעיל הינם חלף גידולים ועלויות הוצאות כוח אדם שהיו ניתנות ע"י הפניקס לולא נחתם ההסכם. כמו כן, מובהר, כי הנתונים האמורים אינם כוללים אומדני גידול ועלויות בגין הטבות שהיקף מימושן אינו ודאי, לרבות בגין עמידת הפניקס מעל יעד הרווח שיקבע לאותה שנה. חלק מהמידע הכלול בסעיף זה זה הינו מידע צופה פני עתיד כמשמעו בחוק ניירות ערך, התלוי, בין היתר, בהיקפי העובדים, תוצאותיה הכספיות של הפניקס ובעמידתה ביעדי הרווח שיקבעו.

י. ביום 13 ביולי 2016 נודע לחברה, כי הוגש כנגד הפניקס ביטוח, כנגד חברות ביטוח נוספות וכנגד משרד האוצר - הממונה על שוק ההון ביטוח וחסכון (להלן: **"משרד האוצר"** ולהלן בסעיף זה יחד: **"הנתבעות"**) כתב תביעה ובצידו בקשה לאישור התביעה כתובענה ייצוגית (להלן בסעיף זה: **"התביעה"**). לטענת התובעות, חברות הביטוח הנתבעות מכרו ביודעין למבוטח מוצר פגום (ביטוח סיעודי קולקטיבי), תוך ניצול רשלנותו של משרד האוצר אשר בחר בהתנהלות מחדלית עת נמנע מלעשות מעשה לפסילת פוליסות אלו. לטענת התובעות, חברות הביטוח הנתבעות קבעו בפוליסות אלו תנאי המאפשר להן לסיים באופן חד צדדי את הפוליסות ולא לחדשן, לאחר תקופה מוגבלת, וזאת ללא אזהרת המבוטח מראש באופן ראוי, ובכך הטעו את המבוטחים ועשרות אלפי אנשים נותרו ללא ביטוח סיעודי. הקבוצה אותה מבקשות התובעות לייצג כפי הגדרתן הינה, כל לקוח של הנתבעות שהחזיק פוליסת ביטוח סיעודי - קולקטיבי, שבוטלה ו/או ששונו תנאיה באופן קיצוני ואשר הוטעה ו/או לא הוזהר ו/או לא יודע כי פוליסה זו אינה צוברת לזכותו כל סכום, וכי לא תעמוד לזכותו בימי זקנתו וזאת לתקופה של 7 השנים שקדמו להגשת תביעה זו לכל הפחות ו/או מיום ההפקדה הראשונה שערך הלקוח וזאת מכוח טענת "מודה במקצת" מכח סעיף 9 לחוק ההתיישנות (להלן בסעיף זה: **"הקבוצה"**). הנזק הכולל לכלל חברי הקבוצה הוערך על ידי התובעות בסך של 7 מיליארד ש"ח. לא ניתן להעריך את הסיכויים לאישור התביעה כתובענה ייצוגית, ואם תאושר, לא ניתן להעריך את סיכויי הצלחתה.



יא. ביום 19 ביולי 2016 אישר בית משפט השלום בתל-אביב, הסדר טיעון בו התקשרה הפניקס אחזקות ואשר במסגרתו הודתה הפניקס אחזקות בעובדות שיוחסו לה בכתב אישום מתוקן, ולפיו הורשעה הפניקס אחזקות בעבירות לפי סעיפים 217 ו-218 לפקודת מס הכנסה (להלן: "הפקודה"). בהתאם להסדר הטיעון, צפויה הפניקס אחזקות לשלם קנס בסך של 14 מיליוני ש"ח. מנהל כספים לשעבר של הפניקס אחזקות, סמנכ"ל בכיר בהפניקס אחזקות וכן מנהל תחום בהפניקס ביטוח התקשרו גם הם בהסדר הטיעון. במסגרת הסדר הטיעון הורשעו מנהל הכספים לשעבר וכן הסמנכ"ל הבכיר, מכח אחריות מנהל לפי סעיף 224א' לפקודה, בעבירות התאגיד האמורות לעיל. בהתאם להסדר הטיעון, צפוי הסמנכ"ל הבכיר לענישה של קנס בסך 100 אלפי ש"ח והתחייבות להימנע מעבירה. בהתאם להסדר הטיעון, צפוי מנהל הכספים לשעבר לענישה של של"צ, מאסר על תנאי וקנס בסך 100 אלפי ש"ח. לפרטים נוספים, ר' דיווחים מיידיים מיום 25 בנובמבר 2013, מיום 26 ביוני 2016 ומיום 20 ביולי 2016, מס' אסמכתא 01-2013-203406, 01-2016-066352 ו-01-2016-086308, בהתאמה (מידע זה מהווה הכללה על דרך ההפניה).

יב. ביום 19 ביולי 2016 קיבל בית המשפט המחוזי בתל אביב בקשה לאישור תביעה כתובענה ייצוגית שהוגשה כנגד הפניקס ביטוח וכנגד ארבע חברות ביטוח נוספות ואשר עניינה גבייה שלא כדין של תשלום המכונה "תת שנתיות" בפוליסות לביטוח חיים. בית המשפט קבע כי הקבוצה הינה כל מי שהתקשר עם הפניקס ביטוח בחוזה ביטוח ונגבה ממנו תשלום בגין תת שנתיות ביחס לרכיב החיסכון בביטוחי חיים מעורבים בחיסכון; או ביחס לגורם הפוליסה; או בפוליסות המבטחות בריאות, נכות, מחלות קשות, אובדן כושר עבודה וסיעוד. הסעד המבוקש הוא החזר הסכומים שנגבו שלא כדין בשבע השנים שקדמו להגשת בקשת האישור ואילך, דהיינו מחודש ינואר 2001; וכן צו עשה המורה לפניקס ביטוח לתקן את התנהלותה. הפניקס ביטוח לומדת את ההחלטה ושוקלת להגיש בקשת רשות ערעור לבית המשפט העליון.

יג. ביום 31 ביולי 2016 נודע לחברה, כי ביום 5 ביוני 2016 הוגש ערעור לבית המשפט העליון על פסיקתו של בית המשפט המחוזי מיום 5 באפריל 2016 לדחות בקשה לאישור תביעה כתובענה ייצוגית אשר הוגשה כנגד הפניקס ביטוח וכנגד חברות ביטוח נוספות ועניינה בגביית יתר בביטוח חובה כתוצאה מתשלום תעודת הביטוח לאחר המועד הנקוב בה כתאריך תחילת הביטוח שהינו מוקדם יותר. הפניקס ביטוח לומדת את כתב הערעור.

יד. ביום 7 באוגוסט 2016 הוגש כנגד הפניקס ביטוח וכנגד שבע חברות ביטוח נוספות (להלן בסעיף זה יחדיו: "הנתבעות") כתב תביעה ובצידו בקשה לאישור התביעה כתובענה ייצוגית (להלן בסעיף זה: "התביעה"). עניינה של התביעה, בחיוב יתר שמחייבות הנתבעות את המבוטחים בביטוח רכב חובה ומקיף לגבי גיל המבוטח. לטענת התובעים תעריפי הביטוח נקבעים לפי פרמטרים ידועים מראש וביניהם גיל המבוטח, ועל אף שלעיתים המבוטח, במהלך תקופת הביטוח מגיע לגיל בו הוא זכאי לתעריף נמוך יותר, והדבר ידוע מראש ובדיעבד, הנתבעות אינן משנות את התעריף בהתאם לשינוי הצפוי בגיל במהלך תקופת הביטוח ואינן כוללות זאת לצורך הפחתת התעריף הכולל באופן יחסי, מראש או במועד השינוי. הקבוצה אותה מבקשים התובעים לייצג כפי הגדרתם הינה, כל מי שרכש ביטוח מאת הנתבעות אשר במהלך תקופת הביטוח השתנה גילו או בשל משך הזמן בו החזיק רישיון נהיגה היה זכאי להפחתה בתעריף פרמיית הביטוח, מבלי שחברת הביטוח הפחיתה את דמי הביטוח (הפרמיה) בהתאם, בשבע השנים האחרונות (להלן בסעיף זה: "הקבוצה"). הנזק הכולל לכלל חברי הקבוצה הוערך על ידי התובעים בסך של כ-100 מיליון ש"ח לכל הנתבעות יחדיו. לא ניתן להעריך את הסיכויים לאישורה של התביעה כתובענה ייצוגית, ואם תאושר, לא ניתן להעריך את סיכויי הצלחתה.

טו. ביום 14 באוגוסט 2016 חדל מר עומר זיו לכהן כדירקטור ומנהל כספים בחברה.

טז. ביום 16 באוגוסט, 2016 מונה מר אלי שוורץ לכהן כדירקטור וסמנכ"ל כספים בחברה.

## **5.2 דוח הדירקטוריון על מצב עסקי החברה והדוח הכספי לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר**

### **2015 ולרבעון הראשון לשנת 2016 שהסתיים ביום 31 במרץ 2016**

לדוח הדירקטוריון על מצב עסקי החברה ולדוח הכספי לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2015, ראה חלק 2 וחלק 3, בהתאמה, לדוח התקופתי של החברה לשנת 2015, הנכלל בפרק 5 לתשקיף זה על דרך ההפניה.

לדוח הדירקטוריון על מצב עסקי החברה ולדוח הכספי לתקופה שנסתיימה ביום 31 במרץ 2016, ראו הדוח הרבעוני של החברה לרבעון הראשון של שנת 2016, המובא בפרק 5 לתשקיף זה על דרך ההפניה.

## פרק 6- ניהול החברה

6.1 לפרטים אודות הדירקטורים של החברה בסמוך למועד התשקיף, ראו תקנה 26 בחלק 4 לדוח התקופתי של החברה לשנת 2015.

לפרטים אודות נושאי משרה בכירה בחברה (שאינם דירקטורים) בסמוך למועד התשקיף, ראו תקנה 26 בחלק 4 לדוח התקופתי של החברה לשנת 2015.

ביום 21 באפריל 2016, מר שמעון קלמן סיים את כהונתו כמנכ"ל החברה, לפרטים נוספים ראה דיווח מיידי שפרסמה החברה ביום 22 בפברואר 2016 (אסמכתא מס': 2016-01-032023) המובא בתשקיף זה על דרך ההפניה.

ביום 1 במאי 2016, מר רועי יקיר החל לכהן כמנכ"ל החברה, לפרטים נוספים ראה דיווח מיידי שפרסמה החברה ביום 1 במאי 2016 (אסמכתא מס': 2016-01-056806) המובא בתשקיף זה על דרך ההפניה.

להלן פרטים אודות מר רועי יקיר בהתאם לתקנה 26א' לתקנות ניירות ערך (דו"חות תקופתיים ומיידיים), התש"ל – 1970:

שם	רועי יקיר ת.ז. 59601336
תאריך לידה	02/05/1965
התפקיד שהוא ממלא בחברה	מנהל כללי.
התפקיד שהוא ממלא בחברת בת של החברה או בבעל עניין בו	משנה למנכ"ל בבעלת השליטה בחברה, מנהל השקעות ראשי של חברות בקבוצת הפניקס: הפניקס אחזקות בע"מ, הפניקס חברה לביטוח בע"מ, הפניקס השקעות ופיננסים בע"מ. מנכ"ל הפניקס השקעות ופיננסים בע"מ. דירקטור במהדרין בע"מ, אקסלנס השקעות בע"מ ובחברות בקבוצת הפניקס.
האם הוא בן משפחה של נושא משרה בכירה אחר או של בעל עניין	לא
השכלתו וניסיונו העסקי בחמש השנים האחרונות	<u>השכלה</u> – תואר ראשון בכלכלה וניהול, תואר שני במנהל עסקים, אוניברסיטת תל אביב. <u>ניסיון תעסוקתי</u> – מנכ"ל הפניקס השקעות ופיננסים בע"מ ומנהל השקעות ראשי בקבוצת הפניקס. בעבר: מנכ"ל כנף – כלל ניהול ופיננסים בע"מ.
התאריך שבו החלה כהונתו	01.05.2016

ביום 14 באוגוסט 2016 חדל מר עומר זיו לכהן כדירקטור ומנהל כספים בחברה.

ביום 16 באוגוסט 2016 מונה מר אלי שורץ כדירקטור וסמנכ"ל כספים בחברה. לפרטים אודות מר שורץ בהתאם לתקנה 26א' לתקנות ניירות ערך (דו"חות תקופתיים ומיידיים), התש"ל – 1970, ר' דיווח מיידי מיום 16 באוגוסט 2016, מס' אסמכתא 2016-01-104623 (מידע זה מהווה

הכללה על דרך ההפניה).

6.2 הוראות תקנון החברה המתייחסות למינוי, כהונה ומילוי מקום של דירקטורים  
להוראות תקנון ההתאגדות של החברה בדבר המספר המרבי והמזערי של הדירקטורים, דרכי מינויים או בחירתם, משך כהונתם, מילוי מקומם, סיום כהונתם, שכרם ומינוי ועדות של הדירקטוריון והסמכויות שניתן להן, ראה תקנון ההתאגדות של החברה הנכלל בתשקיף זה על דרך ההפניה.

6.3 מורשי החתימה של החברה  
בחברה אין מורשי חתימה עצמאיים.

6.4 רואי החשבון של החברה  
קוסט פורר גבאי את קסירר, רואי חשבון, עמינדב 3, תל אביב.

6.5 משרד רשום  
דרך השלום 53, גבעתיים.

## פרק 7- בעלי עניין בחברה

### 7.1 תגמולים לבעלי עניין ולנושאי משרה בכירה

נושאי המשרה בחברה מכהנים כנושאי משרה בהפניקס ביטוח (המחזיקה במלוא הון המניות המונפק והנפרע של החברה). שכרם של נושאי המשרה בחברה משולם על ידי הפניקס ביטוח. לחברה אין כל הוצאות שכר בגין נושאי משרה בכירה.

לפרטים אודות הסכם בין החברה לבין הפניקס ביטוח בקשר עם הפקדת תמורת הנפקת תעודות התחייבות של החברה אצל הפניקס ביטוח, ראה ביאור מס' 12 לחלק 3 (דוחות כספיים) לדוח התקופתי של החברה לשנת 2015 של החברה.

## פרק 8 - דוחות כספיים

### 8.1 הדוחות הכספיים הנכללים בתשקיף המדף על דרך ההפניה:

8.1.1 בהתאם לתקנה 60 ותקנה 6 בתקנות ניירות ערך (פרטי תשקיף וטיוטת תשקיף-מבנה וצורה), התשכ"ט-1969 (להלן: "תקנות פרטי תשקיף"), החברה מפנה לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2015 של החברה אשר צורפו לדוח התקופתי של החברה לשנת 2015 (להלן: "הדוח הכספי של החברה לשנת 2015") וכן לדוחות הכספיים של החברה כפי שנכללו בדוח הרבעוני של החברה לרבעון ראשון לשנת 2016 (להלן: "הדוח הכספי של החברה לרבעון הראשון לשנת 2016"). המידע הכלול בדוח הכספיים של החברה מובאים בתשקיף על דרך ההפניה.

8.1.2 בהתאם לתקנה 9 לתקנות ניירות ערך (דוחות תקופתיים ומיידיים), התש"ל - 1970 (להלן: "תקנות הדוחות"), החברה מפנה לדוח מצבת ההתחייבויות של החברה, לפי מועדי פירעון ליום 31 בדצמבר, 2015, כפי שפורסם ביום 3 במרץ 2016 (אסמכתא מס': 2016-01-000015).

8.1.3 בהתאם לתקנה 38 לתקנות הדוחות, החברה מפנה לדוח מצבת התחייבויות של החברה, לפי מועדי פירעון ליום 31 במרץ 2016, כפי שפורסם ביום 9 במאי 2016 (אסמכתא מס': 2016-01-062227).

8.1.4 בהתאם לתקנה 60 ותקנה 6 בתקנות פרטי תשקיף, החברה מפנה לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2015 של הפניקס ביטוח, החברה האם של החברה, אשר פרסמה החברה בדיווח מידי ביום 28 במרץ 2016 (אסמכתא מס': 2016-01-015621), דוח מתקן לו שפרסמה החברה ביום 28 במרץ 2016 (אסמכתא מס': 2016-01-015783) (להלן ביחד: "הדוח הכספי של הפניקס ביטוח לשנת 2015") וכן לדוחות הכספיים ליום 31 במרץ 2016 של הפניקס ביטוח, אשר פרסמה החברה בדיווח מידי ביום 30 במאי 2016 (אסמכתא מס': 2016-01-037593) (להלן: "הדוח הכספי של הפניקס ביטוח לרבעון הראשון לשנת 2016"). המידע הכלול בדוח הכספי של הפניקס ביטוח לשנת 2015 ובדוח הכספי של הפניקס ביטוח לרבעון הראשון לשנת 2016 מובא בתשקיף על דרך ההפניה.

### 8.2 הצהרות מנהלים על דרך ההפניה:

בהתאם לתקנה 60 ותקנה 6 בתקנות פרטי תשקיף, החברה מפנה להצהרות מנהלים שצורפו לדוח התקופתי של החברה לשנת 2015 ובדוח הרבעוני של החברה לרבעון הראשון של שנת 2016, המובאים בתשקיף על דרך ההפניה.

- 8.3 מצורף להלן מכתבי הסכמה להכללה של רואה החשבון המבקר של החברה ושל הפניקס ביטוח בהתאם לתקנה 62(א1) לתקנות פרטי תשקיף, שבו נכללת הסכמתו של רואה החשבון המבקר לכלול בתשקיף המדף, לרבות בדרך של הפניה, את דוחות רואה החשבון המבקר ואת דוחות הסקירה, לפי העניין לדוח הכספי של החברה לשנת 2015, לדוח הכספי של הפניקס ביטוח לשנת 2015, לדוח הכספי של החברה לרבעון הראשון לשנת 2016 ולדוח הכספי של הפניקס ביטוח לרבעון הראשון לשנת 2016.
- 8.4 מצורף להלן מכתב הסכמה להכללה של אקטואר של הפניקס ביטוח בהתאם לתקנה 62(א) לתקנות פרטי תשקיף, שבו נכללת הסכמתו של האקטואר לכלול בתשקיף המדף, לרבות בדרך של הפניה, את הצהרותיו המצורפות לדוח הכספי של הפניקס ביטוח לשנת 2015 ולדוח הכספי של הפניקס ביטוח לרבעון הראשון לשנת 2016.
- 8.5 מצורף להלן מכתב הסכמה להכללה של מעריך שווי של שטחי משרדים ב"מגדל הורד" המוחזקים ע"י הפניקס ביטוח בהתאם לתקנה 62(א) לתקנות פרטי תשקיף, שבו נכללת הסכמתו של מעריך השווי לכלול בתשקיף המדף, לרבות בדרך של הפניה, את הערכת השווי המצורפת לדוח הכספי של הפניקס ביטוח לשנת 2015.

לכבוד  
הדירקטוריון של הפניקס גיוסי הון בע"מ (2009)

א.ג.נ.,

הנדון: תשקיף מדף של הפניקס גיוסי הון בע"מ (להלן "החברה") שעתיד להתפרסם בחודש אוגוסט 2016

הננו להודיעכם כי אנו מסכימים להכללה (לרבות בדרך של הפניה) בתשקיף המדף שבנדון את הדוחות שלנו המפורטים להלן:

א. דוח סקירה של רואה החשבון המבקר מיום 9 במאי 2016, על הדוחות הכספיים של החברה ליום 31 במרס 2016 ולתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה באותו תאריך.

ב. דוח רואה החשבון המבקר מיום 3 במרס 2016, על הדוחות הכספיים של החברה לימים 31 בדצמבר 2015 ו 2014 ולכל אחת משלושת השנים בתקופה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2015.

ג. דוח רואה החשבון המבקר מיום 3 במרס 2016, בדבר ביקורת של רכיבי בקרה פנימית על דיווח כספי של החברה ליום 31 בדצמבר 2015.

אנו מפנים את תשומת הלב לאמור בדוח האירועים של החברה מיום 21 באוגוסט, 2016 בדבר:

- התפתחות של תובענות ייצוגיות שהוגשו נגד החברה
- הנפקה של 44.5 מ' ש"ח ע.ג. אגרות חוב בנות 1 ש"ח ע.ג. כל אחת למשקיעים מסווגים
- מזכר הבנות בלתי מחייב בין קבוצת דלק לבין קבוצת אחזקות הפועלת בסין במסגרתו פורטו העקרונות לגיבוש הסכם מחייב למכירת מלוא החזקתיה של קבוצת דלק בהפניקס אחזקות
- חתימה על הסכם קיבוצי בין הפניקס ביטוח ובין הסתדרות העובדים הכללית החדשה וועד העובדים בקבוצת הפניקס
- הסדר טיעון שבו צפויה הפניקס לשלם קנס בסך 14 מ' ש"ח בגין עבירות מס.

בכבוד רב,

קוסט פורר גבאי את קסירר  
רואי חשבון

תל אביב,  
21 באוגוסט, 2016



לכבוד  
הדירקטוריון של הפניקס חברה לביטוח בע"מ

הנדון: תשקיף מדף של הפניקס גיוסי הון (2009) בע"מ אשר עתיד להתפרסם  
בחודש אוגוסט, 2016

הננו להודיעכם כי אנו מסכימים להכללה (לרבות בדרך של הפניה) בתשקיף המדף שבנדון את הדוחות שלנו המפורטים להלן:

א. דוח סקירה של רואה החשבון המבקר מיום 29 במאי 2016, על הדוחות הכספיים המאוחדים של הפניקס ביטוח בע"מ ליום 31 במרס 2016 ולתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה באותו תאריך, אשר פורסם על ידי הפניקס גיוסי הון (2009) בע"מ ביום 30 במאי 2016.

ב. דוח סקירה של רואה החשבון המבקר מיום 29 במאי 2016, על דוח הערך הגלום של הפניקס ביטוח בע"מ (המתייחס גם לעסקי ניהול קרנות הפנסיה) ליום 31 בדצמבר 2015 ולתקופה של שנה שהסתיימה באותו תאריך, אשר פורסם על ידי הפניקס גיוסי הון (2009) בע"מ ביום 30 במאי 2016.

ג. דוח מיוחד של רואה החשבון המבקר מיום 29 במאי 2016, על מידע כספי ביניים נפרד בהתאם לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח) התשמ"א-1981 של הפניקס חברה לביטוח בע"מ ליום 31 במרס 2016 ולתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה באותו תאריך, אשר פורסם על ידי הפניקס גיוסי הון (2009) בע"מ ביום 30 במאי 2016.

ד. דוח רואה החשבון המבקר מיום 27 במרס 2016, על הדוחות הכספיים המאוחדים של הפניקס ביטוח בע"מ לימים 31 בדצמבר 2015 ו-2014 ולכל אחת משלושת השנים בתקופה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2015, אשר פורסם על ידי הפניקס גיוסי הון (2009) בע"מ ביום 30 במאי 2016.

ה. דוח מיוחד של רואה החשבון המבקר מיום 27 במרס 2016, על מידע כספי ביניים נפרד בהתאם לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח) התשמ"א-1981 של הפניקס חברה לביטוח לימים 31 בדצמבר 2015 ו-2014 ולכל אחת משלושת השנים בתקופה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2015, אשר פורסם על ידי הפניקס גיוסי הון (2009) בע"מ ביום 30 במאי 2016.

ו. דוח רואה החשבון המבקר מיום 27 במרס 2016, בדבר בקרה פנימית על דיווח כספי של הפניקס ביטוח בע"מ ליום 31 בדצמבר 2015, אשר פורסם על ידי הפניקס גיוסי הון (2009) בע"מ ביום 30 במאי 2016.

אנו מפנים את תשומת הלב לאמור בדוח האירועים של החברה מיום 21 באוגוסט, 2016 בדבר:

- התפתחות של תובענות ייצוגיות שהוגשו נגד הפניקס ביטוח
- הנפקה של 44.5 מ' ש"ח ע.ג. אגרות חוב בנות 1 ש"ח ע.ג. כל אחת למשקיעים מסווגים
- מזכר הבנות בלתי מחייב בין קבוצת דלק לבין קבוצת אחזקות הפועלת בסין במסגרתו פורטו העקרונות לגיבוש הסכם מחייב למכירת מלוא החזקתיה של קבוצת דלק בהפניקס אחזקות
- חתימה על הסכם קיבוצי של הפניקס ביטוח עם הסתדרות העובדים הכללית החדשה וועד העובדים בקבוצת הפניקס
- הסדר טיעון שבו צפויה הפניקס לשלם קנס בסך 14 מ' ש"ח בגין עבירות מס.

בכבוד רב,

תל אביב,  
21 באוגוסט, 2016

קוסט פורר גבאי את קסירר  
רואי חשבון

הנדון : תשקיף מדף הפניקס גיוסי הון בע"מ (להלן: "החברה") שתפורסם  
ביום 21.8.2016

הננו להודיעכם כי אנו מסכימים להכללה בדרך של הפניה בתשקיף המדף שבנדון של דוחות  
והצהרות האקטואר שלנו המפורטים להלן:

1. הצהרת אקטואר ביטוח כללי מיום 27 במרס, 2016 לגבי הדוחות הכספיים השנתיים של הפניקס חברה לביטוח בע"מ (להלן: "הפניקס ביטוח") ליום 31 בדצמבר 2015 אשר נחתמו ביום 27 במרס, 2016 ואשר פורסמה ע"י הפניקס גיוסי הון (2009) בע"מ ביום 28 במרץ 2016.
2. הצהרת אקטואר ביטוח חיים מיום 27 במרס, 2016 לגבי הדוחות הכספיים השנתיים של הפניקס ביטוח ליום 31 בדצמבר 2015 ואשר נחתמו ביום 27 במרס, 2016, אשר פורסמה ע"י הפניקס גיוסי הון (2009) בע"מ ביום 28 במרץ 2016.
3. הצהרת אקטואר ביטוח בריאות מיום 27 במרס, 2016 לגבי הדוחות הכספיים השנתיים של הפניקס ביטוח ליום 31 בדצמבר 2015 אשר נחתמו ביום 27 במרס, 2016 ואשר פורסמה ע"י הפניקס גיוסי הון (2009) בע"מ ביום 28 במרץ 2016.
4. דוח בדבר הערך הגלום (Embedded Value) של הפניקס ביטוח (כולל הפניקס פנסיה וגמל בע"מ) ליום 31.12.2015 שצורף לדוחות הכספיים ביניים של הפניקס ביטוח ליום 31 במרס 2016 אשר נחתמו ביום 29 במאי, 2016 אשר פורסם ע"י הפניקס גיוסי הון (2009) בע"מ ביום 30 במאי 2016.

בכבוד רב,

דניאל שרון, סמנכ"ל בכיר אקטואר ראשי בהפניקס ביטוח  
אנה נחום אקטוארית ביטוח כללי בהפניקס ביטוח  
דפנה ויראוך אקטוארית ביטוח בריאות בהפניקס ביטוח  
יונתן ברנר, אקטואר ממונה ביטוח חיים בהפניקס ביטוח

21 אוגוסט, 2016

לכבוד  
הפניקס גיוסי הון (2009) בע"מ

א.ג.נ,

**הנדון: תשקיף מדף הפניקס גיוסי הון (2009) בע"מ (להלן: "החברה") שעתיד  
להתפרסם ביום 21.8.2016**

לבקשתכם, אני החתום מטה נותן את הסכמתי לחברה לכלול בדרך של הפניה את הערכת שווי שטחי משרדים ב"מגדל הוורד" דרך השלום 53 בגבעתיים (להלן: "חוות הדעת") בתשקיף שבנדון. חוות הדעת, נערכה על ידנו ונחתמה ביום 27.3.2016, וצורפה לדוחות הכספיים של הפניקס חברה לביטוח בע"מ ליום 31.12.2015 שנחתמו ביום 27 במרס, 2016 ואשר פורסמה ע"י הפניקס גיוסי הון (2009) בע"מ ביום 28 במרץ 2016.

בכבוד רב

משה פרידמן  
מהנדס ושמאי מקרקעין

8.6 בהתאם לתקנה 60ב(ב) לתקנות פרטי תשקיף וכהגדרתו בתקנה 56א לתקנות פרטי תשקיף, מצורף להלן דוח בדבר אירועים שהתרחשו לאחר מועד חתימת הדוח הרבעוני של החברה לרבעון הראשון לשנת 2016, קרי מיום 9 במאי 2016 ולאחר החתימה על הדוח הרבעוני של הפניקס ביטוח לרבעון הראשון לשנת 2016, קרי מיום 29 במאי 2016, שפורסם ע"י החברה ביום 30 במאי 2016 ועד למועד הסמוך לפרסום תשקיף המדף:

## דוח אירועים

כהגדרתו בתקנה 56א לתקנות ניירות ערך (פרטי תשקיף וטיטוט תשקיף- מבנה וצורה),

התשכ"ט-1969 ("תקנות פרטי תשקיף")

בתקופה שלאחר מועד החתימה על הדוחות הכספיים של החברה ליום 31 במרץ 2016 שנחתמו ופורסמו ביום 9 במאי 2016 ולאחר מועד החתימה על הדוחות הכספיים של הפניקס ביטוח ליום 31 במרץ 2016 שנחתמו ביום 29 במאי 2016 ופורסמו ביום 30 במאי 2016 ועד למועד פרסום תשקיף מדף זה, לא אירעו אירועים מהותיים (כמשמעותם בתקנה 56א לתקנות פרטי תשקיף), למעט כדלקמן:

א. ביום 17 במאי 2016 אישר בית המשפט הסדר פשרה בתובענה ייצוגית שהוגשה, בין היתר, כנגד הפניקס ביטוח ועניינה בטענה בדבר הצמדת תגמולי ביטוח, במסגרתו נקבע פיצוי לכל אדם אשר זכה לקבל תגמולי ביטוח/ החזרים מהפניקס ביטוח במסגרת ביטוח בריאות במקרה בו סכום הביטוח לא הוצמד למדד ו/או במקרה בו תגמולי הביטוח לא הוצמדו למדד, והכול במידה והאדם הינו בעל פוליסת בריאות ו/או כתב שירות שהוציאה הפניקס ביטוח ב- 3 השנים שקדמו להגשת התובענה ועד אישור בית המשפט כאמור. סכום הפיצוי הכולל אינו מהותי להפניקס ביטוח.

ב. ביום 9 ביוני 2016 הוגש כנגד הפניקס ביטוח, וכנגד חברת ביטוח נוספת (להלן בסעיף זה יחד: "הנתבעות") כתב תביעה ובצידו בקשה לאישור התביעה כייצוגית (להלן בסעיף זה: "התביעה"). עניינה של התביעה, בטענה כי הנתבעות גובות דמי ביטוח בביטוחי נסיעות לחו"ל בגין ימים מלאים (מחצות עד חצות) ובכך גובות למעשה דמי ביטוח בגין תקופת ביטוח ארוכה יותר מתקופת הנסיעה לחו"ל, על אף שבחלק מיממות אלו (יום הנסיעה לחו"ל ויום החזרה לישראל), שוהים המבוטחים בישראל. הקבוצה אותה מבקשים התובעים לייצג כהגדרתם הינה, כל מי שרכש ביטוח נסיעות לחו"ל של איזה מן הנתבעות (להלן בסעיף זה: "הקבוצה"). הנזק הכולל לכלל חברי הקבוצה לא צוין על ידי התובעים, אך הם מעריכים כי הוא מסתכם בעשרות ואולי אף במאות מיליוני ש"ח. לא ניתן להעריך את הסיכויים לאישור התביעה כתובענה ייצוגית, ואם תאושר התביעה, לא ניתן להעריך את סיכויי הצלחתה.

ג. ביום 19 ביוני 2016 דחה בית הדין האזורי לעבודה בקשה לאישור תביעה ייצוגית שהוגשה כנגד חברת המומחים להטבות עובדים, בנפיט בע"מ (להלן: "בנפיט") שהינה חברת בת של הפניקס סוכנויות ביטוח 1989 בע"מ שהינה חברת הבת של הפניקס ביטוח וכנגד מס' חברות בקבוצת בנק דיסקונט (להלן בסעיף זה: "הבנק") ושעניינה ביעוץ שהעניקה בנפיט לעובדי הבנק ביחס להסדר פרישה ובכך בא ההליך על סיומו.

ד. ביום 20 ביוני 2016 אישר בית המשפט המחוזי הסדר פשרה בתביעה ייצוגית שהוגשה כנגד הפניקס ביטוח ביום 30 ביולי 2008 בטענה לפיה הפניקס ביטוח אינה משלמת ו/או משפה את מבוטחיה בגין הנזק שנגרם לאמצעי המיגון שהותקן ברכב לפי דרישתה. במסגרת הסכם הפשרה תשלם הפניקס ביטוח סכומים שאינם מהותיים עבורה.

ה. ביום 20 ביוני 2016 הוגש כנגד הפניקס ביטוח כתב תביעה ובצידו בקשה לאישור התביעה כתובענה ייצוגית. עניינה של התביעה, הינו בטענה כי הפניקס ביטוח מסרבת לאשר לחברי הקבוצה כהגדרתם בסעיף זה להלן את משיכת כספי הפיצויים, עקב סירובו של המעסיק לשחרר כספים אלו. לטענת התובע, הבעלים הרשומים של הכספים הצבורים בהסדרים הפנסיוניים האישיים הינם העובדים, זכותו של המעסיק למשוך מההסדר הפנסיוני את צבירת הפיצויים או חלק ממנה אינה מקנה לו בעלות בכספי הקופה טרם משיכתם וכן זכותו של המעסיק למשוך את כספי הפיצויים מההסדר הפנסיוני האישי של העובד מתיישנת בחלוף 7 שנים ממועד סיום העסקתו של העובד. הקבוצה אותה מבקש התובע לייצג כפי הגדרתו הינה, כל המבוטחים בביטוח פנסיוני, בקופות גמל לתגמולים או לקצבה שהן קופות ביטוח המנוהלות על ידי הפניקס ביטוח, שרשומה צבירת פיצויים בהסדר הפנסיוני (להלן: **"צבירת הפיצויים"**) ואשר סיימו את עבודתם בגינה שולמה צבירת הפיצויים כאמור, 7 שנים או יותר לפני הגשת התביעה, ולא ניתן אישור המעסיק לשחרור צבירת הפיצויים הרשומה על שמם (להלן בסעיף זה: **"הקבוצה"**). סכום התביעה לכלל חברי הקבוצה הוערך על ידי התובע בסך של כ- 881 מיליון ש"ח. לא ניתן להעריך את הסיכויים לאישור התביעה כתובענה ייצוגית, ואם תאושר, לא ניתן להעריך את סיכויי הצלחתה.

ו. ביום 26 ביוני, 2016, הנפיקה החברה 44,500,000 ש"ח ע.ג. אגרות חוב (סדרה ו') רשומות על שם בנות 1 ש"ח ע.ג. כל אחת של החברה למשקיעים מסווגים, הנמנים על המשקיעים המפורטים בתוספת הראשונה לחוק ניירות ערך, התשכ"ח-1968, על דרך של הרחבת סדרה וזאת בתמורה ברוטו בסך של 45,835,000 ש"ח. התמורה נטו הוכרה ע"י הממונה כהון משני של הפניקס ביטוח.

ז. ביום 27 ביוני 2016 הוגש כנגד הפניקס ביטוח וכנגד המפקחת על הביטוח באגף שוק ההון ביטוח וחיסכון במשרד האוצר (כמשיבה פורמאלית), כתב תביעה ובצידו בקשה לאישור התביעה כתובענה ייצוגית (להלן בסעיף זה: **"התביעה"**). לטענת התובע, הפניקס ביטוח מקזזת ומפחיתה באופן אוטומטי את דמי השיפוי ו/או הפיצוי לצדדים שלישיים הפונים אליה לקבלת כספים המגיעים להם עקב נזקי רכב שנגרמו להם על ידי מבוטחיה, על בסיס טענת "רשלנות תורמת" מצדם, וזאת מבלי להידרש ולבדוק כל מקרה לגופו ומבלי להציג לניזוק, טרם ביצוע הקיזוז, כל חוות דעת מומחה בנושא. הקבוצה אותה מבקש התובע לייצג הינה, כל מי שקיבל שיפוי ו/או פיצוי מהפניקס ביטוח כצד שלישי עקב תאונת דרכים בה היה מעורב, וכתוצאה מכך נגרם נזק לרכבו והפניקס ביטוח קיזזה לו חלק מסכום השיפוי ו/או הפיצוי, בגין נזקי רכוש, בטענה של "רשלנות תורמת" מצידו בשבע השנים האחרונות, וזאת ללא נימוק ו/או הסבר מפורט, הכולל חוות דעת מומחה ו/או באופן אוטומטי (להלן בסעיף זה: **"הקבוצה"**). התובע מציין כי אין בידיו נתונים מדויקים בנוגע לנזק הכולל לכלל חברי הקבוצה, אולם, הוא מעריך אותו בעשרות אם לא במאות מיליוני שקלים. לא ניתן להעריך את הסיכויים לאישור התביעה כתובענה ייצוגית, ואם תאושר, לא ניתן להעריך את סיכויי הצלחתה.

- ח. ביום 30 ביוני 2016 דיווחה קבוצת דלק כי נחתם מזכר הבנות בלתי מחייב בינה לבין Ltd., Co Group Yango Fujian , קבוצת אחזקות משמעותית המאוגדת ופועלת בסין (להלן בסעיף זה: "הקונה"), במסגרתו פורטו העקרונות לגיבוש הסכם מחייב למכירת מלוא החזקותיה של קבוצת דלק בהפניקס אחזקות בתמורה לסך כולל שלא יפחת מ-1.8 מיליארד ש"ח ובתוספת ריבית בשיעור שהוסכם שתתווסף לתמורה החל מיום 1 בספטמבר 2016 ועד למועד השלמת העסקה. קבוצת דלק דיווחה, כי העסקה כפופה לבדיקת נאותות ולחתימה על הסכם מחייב בתקופת בלעדיות קצובה שהוסכם עליה וכן לקבלת כל האישורים הרגולטורים הנדרשים על פי כל דין.
- ט. ביום 5 ביולי 2016 חתמו הפניקס ביטוח והפניקס פנסייה וגמל בע"מ (להלן בסעיף זה: "הפניקס") על הסכם קיבוצי בינן ובין הסתדרות העובדים הכללית החדשה (להלן: "ההסתדרות") וועד העובדים בקבוצה (להלן: "הוועד" ולהלן בסעיף זה: "ההסכם", בהתאמה). עיקרי ההסכם הינם כדלקמן:
- (1) תקופת ההסכם - תקופת ההסכם הינה לשלוש שנים מיום 1 בינואר 2016 ועד ליום 31 בדצמבר 2018.
  - (2) תחולת ההסכם - ההסכם יחול על כל עובדי הפניקס, למעט מנהלים בדרג שהוגדר בהסכם ועובדים בתפקידים ספציפיים שהוגדרו בהסכם.
  - (3) תוספות שכר: במהלך תקופת ההסכם תשלם הפניקס תוספת שכר לעובדים הקבועים, העובדים השעתיים ולעובדים בניסיון שהשלימו לפחות 12 חודשי עבודה ביום ה-1 בינואר בכל אחת משנות ההסכם בתנאים ובשיעורים שנקבעו בהסכם. בהסכם נקבע מנגנון התאמה לאינפלציה בקשר עם תוספת השכר האמורה.
  - (4) שכר מינימום - שכר המינימום החודשי בהפניקס לעובד במשרה מלאה לא יפחת החל מיום 1 במרץ 2016 מסכום של 5,300 ש"ח ברוטו.
  - (5) ההסדר לפי ההיתר הכללי לפי סעיף 14 לחוק פיצויי פיטורים, התשכ"ג - 1963 יוחל על העובדים שלא חל עליהם עד כה.
  - (6) בונוסים - ככל שהפניקס תעמוד במלוא (100%) יעדי הרווח שיקבעו ביחס לאותה שנה – תקצה הפניקס תקציב בונוס שעלותו הכוללת תהיה בסכום השווה ל-2.75% מעלות השכר השנתית. בגין עמידה ביעדים בטווח שבין 130%-70% מיעד הרווח, יגדל או יקטן תקציב הבונוס באופן יחסי לינארי בטווח הרלוונטי.
  - (7) תקציב רווחה - בגין השנים 2016-2018 תקציב הרווחה השנתי יעמוד על סכום קבוע של 17.5 מיליון ש"ח בממוצע לכל שנה. ככל שהפניקס תעמוד במלוא (100%) יעדי הרווח שייקבעו ביחס לאותה שנה – תתווסף תוספת לתקציב האמור בסכום של 2 מיליון ש"ח בשנה העוקבת.
  - (8) נקבעו תנאים לעניין קרן השתלמות, ימי הבראה, ביטוח בריאות לעובדים, מענק חתימה והסדרי עבודה כלליים.
  - (9) הפניקס תשתתף בהוצאות הוועד. בסך של 350 אלפי ש"ח בשנת 2016 ובסך של 300 אלפי ש"ח בשנים 2017-2018.

(10) בהסכם נקבעו הסדרים לעניין ניווד עובדים, איוש משמרות, קידום עובדים וסיום העסקתם של עובדים קבועים. כן נקבעו בהסכם הסדרים לעניין ביצוע פרויקטים באמצעות קבלנים ושרותי מיקור חוץ באגף מערכות מידע ובמוקדים הטלפוניים.

(11) בהסכם נקבעו הסדרים לעניין שיתוף הפעולה עם נציגות העובדים, התנאים שיוענקו לחברי וועד העובדים אשר יכהנו בתפקידם בנוסף לעבודתם כעובדי הפניקס, וכן הסדרים לעניין דמי חבר ודמי טיפול שייגבו מעובדי הפניקס.

(12) במקביל לחתימת ההסכם הקיבוצי התחייבה קבוצת דלק לשלם לעובדי הפניקס מענק מיוחד בסך של 11 מיליון ש"ח בגין מכירת השליטה בקבוצת הפניקס. התשלום הראשון בגין המענק בסך של 5 מיליון ש"ח שולם והתשלום השני ישולם במועד השלמת העסקה למכירת, השליטה, ככל שתושלם. תשלום מענק המכירה אושר ע"י ועדת הביקורת ודירקטוריון הפניקס אחזקות ביום 4 ביולי 2016 כעסקה מזכה בהתאם לתקנה 1(2) לתקנות החברות (הקלות בעסקאות עם בעלי עניין), התש"ס-2000.

(13) ההסכם מהווה מיצוי מלא ומוחלט של כל תביעות הצדדים ו/או יחידיהם לתקופת תוקף ההסכם ולעניין מענק מכירה ללא הגבלת זמן. כמו כן, בתקופת תוקפו של ההסכם (ולעניין מענק מכירה ללא הגבלת זמן) יישמר שקט תעשייתי הדדי לגבי הנושאים והעניינים שהוסדרו בהסכם, ולעניין תוספות השכר הוסכם כי יישמר שקט תעשייתי עד ליום 30 באפריל 2019.

אומדן הגידול הממוצע בעלות הכוללת של הוצאות כוח אדם של הפניקס אחזקות (לא כולל גידול המותנה בעמידה ביעדים) בכל שנה משנות ההסכם ביחס לשנה הקודמת הרלוונטית, הוא כ-20.2 מיליון ש"ח. אומדן העלות הממוצעת של הבונוסים השנתיים ותקציב הרווחה השנתי הנוסף, הצפויים להיות מוענקים בגין השנים 2016 ו-2017 בהנחה של עמידה ב-100% מיעדי הרווח של השנים הרלוונטיות, יהיה בסך של כ-9.2 מיליון ש"ח לשנה.

מובהר, כי חלק מהגידולים והעלויות האמורים לעיל הינם חלף גידולים ועלויות הוצאות כוח אדם שהיו ניתנות ע"י הפניקס לולא נחתם ההסכם. כמו כן, מובהר, כי הנתונים האמורים אינם כוללים אומדני גידול ועלויות בגין הטבות שהיקף מימושן אינו ודאי, לרבות בגין עמידת הפניקס מעל יעד הרווח שיקבע לאותה שנה.

חלק מהמידע הכלול בסעיף זה זה הינו מידע צופה פני עתיד כמשמעו בחוק ניירות ערך, התלוי, בין היתר, בהיקפי העובדים, תוצאותיה הכספיות של הפניקס ובעמידתה ביעדי הרווח שיקבעו.



י. ביום 13 ביולי 2016 נודע לחברה, כי הוגש כנגד הפניקס ביטוח, כנגד חברות ביטוח נוספות וכנגד משרד האוצר - הממונה על שוק ההון ביטוח וחסכון (להלן: "משרד האוצר" ולהלן בסעיף זה יחד: "הנתבעות") כתב תביעה ובצידו בקשה לאישור התביעה כתובענה ייצוגית (להלן בסעיף זה: "התביעה"). לטענת התובעות, חברות הביטוח הנתבעות מכרו ביוזעין למבוטח מוצר פגום (ביטוח סיעודי קולקטיבי), תוך ניצול רשלנותו של משרד האוצר אשר בחר בהתנהלות מחדלית עת נמנע מלעשות מעשה לפסילת פוליסות אלו. לטענת התובעות, חברות הביטוח הנתבעות קבעו בפוליסות אלו תנאי המאפשר להן לסיים באופן חד צדדי את הפוליסות ולא לחדשן, לאחר תקופה מוגבלת, וזאת ללא אזהרת המבוטח מראש באופן ראוי, ובכך הטעו את המבוטחים ועשרות אלפי אנשים נותרו ללא ביטוח סיעודי. הקבוצה אותה מבקשות התובעות לייצג כפי הגדרתן הינה, כל לקוח של הנתבעות שהחזיק פוליסת ביטוח סיעודי - קולקטיבי, שבוטלה ו/או ששונו תנאיה באופן קיצוני ואשר הוטעה ו/או לא הוזהר ו/או לא יודע כי פוליסה זו אינה צוברת לזכותו כל סכום, וכי לא תעמוד לזכותו בימי זקנתו וזאת לתקופה של 7 השנים שקדמו להגשת תביעה זו לכל הפחות ו/או מיום ההפקדה הראשונה שערך הלקוח וזאת מכוח טענת "מודה במקצת" מכח סעיף 9 לחוק ההתיישנות (להלן בסעיף זה: "הקבוצה"). הנזק הכולל לכלל חברי הקבוצה הוערך על ידי התובעות בסך של 7 מיליארד ש"ח. לא ניתן להעריך את הסיכויים לאישור התביעה כתובענה ייצוגית, ואם תאושר, לא ניתן להעריך את סיכויי הצלחתה.

יא. ביום 19 ביולי 2016 אישר בית משפט השלום בתל-אביב, הסדר טיעון בו התקשרה הפניקס אחזקות ואשר במסגרתו הודתה הפניקס אחזקות בעובדות שיוחסו לה בכתב אישום מתוקן, ולפיו הורשעה הפניקס אחזקות בעבירות לפי סעיפים 217 ו-218 לפקודת מס הכנסה (להלן: "הפקודה"). בהתאם להסדר הטיעון, צפויה הפניקס אחזקות לשלם קנס בסך של 14 מיליוני ש"ח. מנהל כספים לשעבר של הפניקס אחזקות, סמנכ"ל בכיר בהפניקס אחזקות וכן מנהל תחום בהפניקס ביטוח התקשרו גם הם בהסדר הטיעון. במסגרת הסדר הטיעון הורשעו מנהל הכספים לשעבר וכן הסמנכ"ל הבכיר, מכח אחריות מנהל לפי סעיף 224א' לפקודה, בעבירות התאגיד האמורות לעיל. בהתאם להסדר הטיעון, צפוי הסמנכ"ל הבכיר לענישה של קנס בסך 100 אלפי ש"ח והתחייבות להימנע מעבירה. בהתאם להסדר הטיעון, צפוי מנהל הכספים לשעבר לענישה של ש"צ, מאסר על תנאי וקנס בסך 100 אלפי ש"ח. לפרטים נוספים, ר' דיווחים מיידיים מיום 25 בנובמבר 2013, מיום 26 ביוני 2016 ומיום 20 ביולי 2016, מס' אסמכתא 01-2013-203406, 01-2016-066352 ו-01-2016-086308, בהתאמה (מידע זה מהווה הכללה על דרך ההפניה).

יב. ביום 19 ביולי 2016 קיבל בית המשפט המחוזי בתל אביב בקשה לאישור תביעה כתובענה ייצוגית שהוגשה כנגד הפניקס ביטוח וכנגד ארבע חברות ביטוח נוספות ואשר עניינה גבייה שלא כדין של תשלום המכונה "תת שנתיות" בפוליסות לביטוח חיים. בית המשפט קבע כי הקבוצה הינה כל מי שהתקשר עם הפניקס ביטוח בחוזה ביטוח ונגבה ממנו תשלום בגין תת שנתיות ביחס לרכיב החיסכון בביטוחי חיים מעורבים בחיסכון; או ביחס לגורם הפוליסה; או בפוליסות המבטחות בריאות, נכות, מחלות קשות, אובדן כושר עבודה וסיעוד. הסעד המבוקש הוא החזר הסכומים שנגבו שלא כדין בשבע השנים שקדמו להגשת בקשת האישור ואילך, דהיינו מחודש ינואר 2001; וכן צו עשה המורה לפניקס ביטוח לתקן את התנהלותה. הפניקס ביטוח לומדת את ההחלטה ושוקלת להגיש בקשת רשות ערעור לבית המשפט העליון.

יג. ביום 31 ביולי 2016 נודע לחברה, כי ביום 5 ביוני 2016 הוגש ערעור לבית המשפט העליון על פסיקתו של בית המשפט המחוזי מיום 5 באפריל 2016 לדחות בקשה לאישור תביעה כתובענה ייצוגית אשר הוגשה כנגד הפניקס ביטוח וכנגד חברות ביטוח נוספות ועניינה בגביית יתר בביטוח חובה כתוצאה מתשלום תעודת הביטוח לאחר המועד הנקוב בה כתאריך תחילת הביטוח שהינו מוקדם יותר. הפניקס ביטוח לומדת את כתב הערעור.

יד. ביום 7 באוגוסט 2016 הוגש כנגד הפניקס ביטוח וכנגד שבע חברות ביטוח נוספות (להלן בסעיף זה יחדיו: "**הנתבעות**") כתב תביעה ובצידו בקשה לאישור התביעה כתובענה ייצוגית (להלן בסעיף זה: "**התביעה**"). עניינה של התביעה, בחיוב יתר שמחייבות הנתבעות את המבוטחים בביטוח רכב חובה ומקיף לגבי גיל המבוטח. לטענת התובעים תעריפי הביטוח נקבעים לפי פרמטרים ידועים מראש וביניהם גיל המבוטח, ועל אף שלעיתים המבוטח, במהלך תקופת הביטוח מגיע לגיל בו הוא זכאי לתעריף נמוך יותר, והדבר ידוע מראש ובדיעבד, הנתבעות אינן משנות את התעריף בהתאם לשינוי הצפוי בגיל במהלך תקופת הביטוח ואינן כוללות זאת לצורך הפחתת התעריף הכולל באופן יחסי, מראש או במועד השינוי. הקבוצה אותה מבקשים התובעים לייצג כפי הגדרתם הינה, כל מי שרכש ביטוח מאת הנתבעות אשר במהלך תקופת הביטוח השתנה גילו או בשל משך הזמן בו החזיק רישיון נהיגה היה זכאי להפחתה בתעריף פרמיית הביטוח, מבלי שחברת הביטוח הפחיתה את דמי הביטוח (הפרמיה) בהתאם, בשבע השנים האחרונות (להלן בסעיף זה: "**הקבוצה**"). הנזק הכולל לכלל חברי הקבוצה הוערך על ידי התובעים בסך של כ-100 מיליון ש"ח לכל הנתבעות יחדיו. לא ניתן להעריך את הסיכויים לאישורה של התביעה כתובענה ייצוגית, ואם תאושר, לא ניתן להעריך את סיכויי הצלחתה.

טו. ביום 14 באוגוסט 2016 חדל מר עומר זיו לכהן כדירקטור ומנהל כספים בחברה.

טז. ביום 16 באוגוסט, 2016 מונה מר אלי שוורץ לכהן כדירקטור וסמנכ"ל כספים בחברה.

21.8.2016

תאריך

רועי יקיר,  
מנכ"ל  
החברה

אייל לפידות,  
יו"ר  
דירקטוריון  
החברה  
ומנכ"ל  
הפניקס  
ביטוח

אסף  
ברטפלד,  
יו"ר  
דירקטוריון  
הפניקס  
ביטוח

## פרק 9- פרטים נוספים

### 9.1 חוות דעת משפטית

החברה קיבלה את חוות הדעת המשפטית הבאה:



21 באוגוסט, 2016

לכבוד

הפניקס גיוסי הון (2009) בע"מ  
דרך השלום 53  
גבעתיים

ג.א.נ.,

הנדון: תשקיף מדף של הפניקס גיוסי הון (2009) בע"מ מיום 22 באוגוסט, 2016 (להלן

בהתאמה: "התשקיף" ו-"החברה")

לבקשתכם, הרינו לאשר בזה כי לדעתנו, הדירקטורים בחברה נתמנו כדין ושמותיהם נכללים בתשקיף.

אנו מסכימים, כי חוות דעת זו תיכלל בתשקיף.

בכבוד רב,

עדי גרון, עו"ד

שירה ירדני גינדי, עו"ד

אודי אפרון, עו"ד

מ. פירון ושות' עורכי דין

מגדל אדגר 360, השלושה 2, תל-אביב 6706054, ת.ד. 9445, 6109302 טל': 03-7540000 פקס: 03-7540011 firon@firon.co.il  
סניף בית רובינשטיין: רח' לינקולן 20, תל אביב 6713412 טל': 03-5614777 פקס: 03-5614776  
סניף הנגב: בניין לב הסיטי (כניסה B), התקווה 2, באר שבע 8489310 טל': 08-6235555 פקס: 08-6235556  
סניף חיפה: העצמאות 104, חיפה 3341103 טל': 04-8554454 פקס: 04-8554456  
סניף נצרת עילית: בית ההסתדרות, רח' האורנים 8, נצרת עילית 1767111 טל': 04-6450789 פקס: 04-6450890  
סניפים: רומניה, בולגריה וסרביה, חברים ברשת עורכי הדין הבינלאומית Interlaw, www.firon.co.il

### 9.2 אגרת בקשה למתן היתר לפרסום תשקיף

בהתאם להוראות סעיף 4א לתקנות ניירות ערך (אגרת בקשה למתן היתר לפרסום תשקיף), התשנ"ה - 1995, החברה שילמה לרשות ניירות ערך אגרת בקשה למתן היתר לפרסום תשקיף מדף, ואולם, תוספת אגרה תשולם בעד ניירות הערך המוצעים במועד פרסום דוח הצעת המדף (ככל ויפורסם), בסכומים ובמועדים כקבוע בתקנות האמורות.

### 9.3 עיון במסמכים

עותקים מתשקיף זה, מתקנון ההתאגדות של החברה, ומכל חוות דעת או אישור הנזכרים בתשקיף זה, עומדים לעיון הציבור בשעות העבודה הרגילות במשרדי החברה בדרך השלום 53, גבעתיים. כמו כן, עותק מתשקיף החברה עומד לעיון הציבור באתר האינטרנט של רשות ניירות ערך, בכתובת: [www.magna.isa.gov.il](http://www.magna.isa.gov.il) ובאתר הבורסה לניירות ערך בתל אביב בע"מ שכתובתו [www.maya.tase.co.il](http://www.maya.tase.co.il).

**פרק 10: חתימות**

**החברה:**

הפניקס גיוסי הון (2009) בע"מ

**הדירקטורים:**

מר אייל לפידות

מר אלי שורץ