

27 בנובמבר, 2014

מנורה מבטחים החזקות בע"מ

("מנורה" או "החברה")

לכבוד	לכבוד
הבורסה לניירות ערך בתל-אביב בע"מ	רשות ניירות ערך
אחוזת בית 2	רחוב כנפי נשרים 22
תל אביב 65202	ירושלים 95464

באמצעות מגנ"א

באמצעות מגנ"א

דוח מיידי בעניין כינוס אסיפה כללית מיוחדת של החברה בהתאם לתקנות ניירות ערך (עסקה בין חברה לבין בעל שליטה בה), התשס"א-2001, לתקנות ניירות ערך (דוחות תקופתיים ומיידיים), התש"ל-1970 ולחוק החברות, התשנ"ט-1999

ניתן בזה דיווח מיידי בהתאם לחוק החברות, התשנ"ט-1999 (להלן: "חוק החברות"), לתקנות ניירות ערך (עסקה בין חברה לבין בעל שליטה בה), התשס"א-2001 (להלן: "תקנות בעלי שליטה"), לתקנות החברות (הצבעה בכתב והודעות עמדה), תשס"ו-2005 (להלן: "תקנות החברות") ולתקנות ניירות ערך (דוחות תקופתיים ומיידיים), התש"ל-1970 (להלן: "תקנות הדוחות"), בדבר זימון אסיפה כללית מיוחדת של בעלי המניות של החברה, שתתקיים ביום א', 4 בינואר, 2015, בשעה 12:00, במשרדי החברה ברחוב אלנבי 115, תל-אביב (קומה 12) (להלן: "משרדי החברה"), שעל סדר יומה ההחלטה המפורטת בדוח זה (להלן: "האסיפה").

1. הנושא שעל סדר יומה של האסיפה וההחלטה המוצעת

אישור תנאי כהונתו והעסקתו של מר ערן גריפל כיו"ר דירקטוריון החברה:

לאשר את תנאי כהונתו וההעסקה של מר ערן גריפל, מבעלי השליטה בחברה¹, כיו"ר דירקטוריון פעיל במשרה מלאה, לתקופה של שלוש שנים, החל מיום 1 בדצמבר, 2014, לרבות ביטוח דירקטורים ונושאי משרה כמקובל לנושאי משרה בחברה וכן כתבי התחייבות לשיפוי בחברה ובחברות הבנות שלה בהן הוא

¹ ראה סעיף 2 להלן.

מכהן כדירקטור (מנורה מבטחים ביטוח בע"מ; מנורה מבטחים פנסיה וגמל בע"מ ומנורה מבטחים פיננסיים בע"מ), בנוסחים המקובלים לגבי יתר נושאי המשרה בחברות כאמור כמפורט ב**נספחים א' עד ד'** (בהתאמה) המצורפים לדוח זה.

בהתאם להסכם ההעסקה, מר גריפל יהיה זכאי בגין כהונתו כיו"ר דירקטוריון לשכר חודשי של 125 אלף ש"ח צמוד למדד המחירים לצרכן שפורסם ביום 15 בנובמבר, 2014 (להלן: "**המשכורת החודשית**"). מר גריפל יהיה זכאי ל-13 משכורות חודשיות בשנה.

בנוסף למשכורת החודשית, יהיה זכאי מר גריפל להוצאות אש"ל ואירוח (ללא תקרה וכנגד קבלות), שימוש והחזקת קווי טלפון בבית, רכב (מקבוצה 7) ואחזקתו, טלפון נייד, 24 ימי חופשה, 30 ימי מחלה ודמי הבראה. המס החל בגין הוצאות אירוח, אש"ל וטלפון יגולם על ידי החברה. כמו כן, זכאי מר גריפל להפרשות פנסיוניות וסוציאליות כמקובל (לרבות קרן השתלמות ואי כושר עבודה) וכן לתנאים נלווים נוספים כמקובל בקבוצה ובכלל זה, מנוי לעיתונים, ספרות מקצועית, חנייה, בדיקת סקר רפואית וכדו'. תנאי הכהונה וההעסקה המוצעים למר גריפל אינם כוללים רכיב משתנה.

לפרטים נוספים אודות החלטה זו, ראו סעיף 2 לדוח העסקה, להלן.

2. שמות בעלי השליטה בחברה שיש להם עניין אישי בעסקה ומהות עניינם האישי

א. בעלי השליטה בחברה הינם ניידן אסטבלישמנט ופלמס אסטבלישמנט (תאגידים זרים) המוחזקים בנאמנות עבור היורשות (שתי בנותיו) של המנוח מר מנחם גורביץ ז"ל, ה"ה טלי גריפל וניבה גורביץ. ניידן אסטבלישמנט ופלמס אסטבלישמנט, מחזיקים יחדיו, ב- 61.86% מאמצעי השליטה בחברה (ושיעור זהה בדילול מלא).

ב. מר ערן גריפל הינו בן זוגה של גבי טלי גריפל, מבעלות השליטה בחברה.

ג. לניידן אסטבלישמנט ופלמס אסטבלישמנט, עניין אישי בעסקה בשל עניינו האישי של מר גריפל כאמור לעיל. למר ערן גריפל עניין אישי בעסקה בשל כך שהינו צד לעסקה.

3. שמות הדירקטורים בעלי עניין אישי ומהות עניינם האישי

למיטב ידיעת החברה, לדירקטורים בחברה אין עניין אישי בעסקה.

4. מקום ומועד כינוס האסיפה

יום א', 4 בינואר 2015, בשעה 12:00, במשרדי החברה ברחוב אלנבי 115 (קומה 12), תל אביב (להלן: "**משרדי החברה**").

ככל שלא יתקיים מניין חוקי תוך חצי שעה מהמועד האמור, תידחה האסיפה ליום ב', 5 בינואר, 2015, באותו מקום ובאותה השעה (להלן: "**האסיפה הנדחית**").

5. המועד הקובע לאסיפה

המועד הקובע לעניין זכאות בעל מניות להשתתף ולהצביע באסיפה האמורה לעיל, כאמור בסעיף 182(ב) ו-(ג) לחוק החברות, ובתקנה 3 לתקנות ההצבעה, הינו סוף יום המסחר בבורסה לניירות ערך בתל אביב בע"מ שיחול ביום א', 7 בדצמבר, 2014 (להלן: "המועד הקובע"). אם לא יתקיים מסחר במועד הקובע, אזי היום הקובע יהיה יום המסחר האחרון שקדם למועד זה.

6. הרוב הנדרש

הרוב הנדרש לאישור ההחלטה שעל סדר היום (המפורטת בסעיף 1 לעיל), הינו כקבוע בסעיף 275(א)(3) לחוק החברות, היינו, רוב רגיל של בעלי המניות הנוכחים באסיפה הכללית בעצמם או באמצעות שלוח או ששלחו לחברה כתב הצבעה המציין את אופן הצבעתם, הרשאים להצביע והצביעו באסיפה (לא כולל נמנעים), ובלבד שיתקיים אחד מאלה: (1) במניין קולות הרוב ייכללו רוב מכלל קולות בעלי המניות שאינם בעלי עניין אישי באישור העסקה, המשתתפים בהצבעה; במניין כלל הקולות של בעלי המניות האמורים לא יובאו בחשבון קולות הנמנעים; (2) סך קולות המתנגדים מקרב בעלי המניות האמורים בפסקה (1) לעיל לא עלה על שיעור של שני אחוזים מכלל זכויות ההצבעה בחברה.

7. נציג החברה ועיון במסמכים

נציג החברה לעניין טיפול בדוח מידי זה הינו עו"ד שמעון עיר-שי, היועץ המשפטי ומזכיר החברה (טלפון: 03-7107801, פקס: 03-7107633).

ניתן לעיין בדו"ח מידי זה, במשרדי החברה, ברחוב אלנבי 115, תל אביב, בימים א'-ה', בשעות העבודה המקובלות, בתאום מראש בטלפון: 03-7107801, וזאת עד למועד כינוס האסיפה או האסיפה הנדחית.

בכבוד רב,

מנורה מבטחים החזקות בע"מ

27 בנובמבר, 2014

מנורה מבטחים החזקות בע"מ**("מנורה" או "החברה")**

לכבוד	לכבוד
הבורסה לניירות ערך בתל-אביב בע"מ	רשות ניירות ערך
אחוזת בית 2	רחוב כנפי נשרים 22
<u>תל אביב 65202</u>	<u>ירושלים 95464</u>
<u>באמצעות מגנ"א</u>	<u>באמצעות מגנ"א</u>

דוח מיידי בעניין כינוס אסיפה כללית מיוחדת של החברה בהתאם לתקנות ניירות ערך (עסקה בין חברה לבין בעל שליטה בה), התשס"א-2001, לתקנות ניירות ערך (דוחות תקופתיים ומיידיים), התש"ל-1970 ולחוק החברות, התשנ"ט-1999

ניתן בזה דיווח מיידי בהתאם לחוק החברות, התשנ"ט-1999 (להלן: "חוק החברות"), לתקנות ניירות ערך (עסקה בין חברה לבין בעל שליטה בה), התשס"א-2001 (להלן: "תקנות בעלי שליטה"), לתקנות החברות (הצבעה בכתב והודעות עמדה), תשס"ו-2005 (להלן: "תקנות החברות") ולתקנות ניירות ערך (דוחות תקופתיים ומיידיים), התש"ל-1970 (להלן: "תקנות הדוחות"), בדבר זימון אסיפה כללית מיוחדת של בעלי המניות של החברה, שתקיים ביום א', 4 בינואר, 2015, בשעה 12:00, במשרדי החברה ברחוב אלנבי 115, תל-אביב (קומה 12) (להלן: "משרדי החברה"), שעל סדר יומה ההחלטה המפורטת בדוח זה (להלן: "האסיפה").

1. להלן פירוט הנושא שעל סדר יומה של האסיפה וההחלטה המוצעת

אישור תנאי כהונתו והעסקתו של מר ערן גריפל כיו"ר דירקטוריון החברה:

לאשר את תנאי הכהונה וההעסקה של מר ערן גריפל, מבעלי השליטה בחברה², כיו"ר דירקטוריון פעיל במשרה מלאה, לתקופה של שלוש שנים, החל מיום 1 בדצמבר, 2014, לרבות ביטוח דירקטורים ונושאי

² ראה סעיף 2.5 להלן.

משרה כמקובל לנושאי משרה בחברה וכן כתבי התחייבות לשיפוי בחברה ובחברות הבנות שלה בהן הוא מכהן כדירקטור (מנורה מבטחים ביטוח בע"מ; מנורה מבטחים פנסיה וגמל בע"מ ומנורה מבטחים פיננסיים בע"מ), בנוסחים המקובלים ליתר נושאי המשרה בחברות כאמור כמפורט **בנספחים א' עד ד'** (בהתאמה), המצורפים לדוח זה.
 לפרטים נוספים אודות החלטה זו, ראו סעיף 2 להלן.

2. פרטים נוספים אודות ההחלטה על סדר היום - אישור תנאי כהונתו והעסקתו של מר ערן גריפל כיו"ר דירקטוריון החברה, בהתאם לתקנות בעלי שליטה

2.1. כללי

2.1.1. ביום 26 בנובמבר, 2014, החליט דירקטוריון החברה על מינויו של מר ערן גריפל, מבעלי השליטה בחברה³, ליו"ר דירקטוריון פעיל בחברה, בתוקף החל מיום 1 בדצמבר, 2014.

2.1.2. מר גריפל הינו בעל השכלה אקדמאית, בוגר תואר במשפטים מטעם אוניברסיטת ת"א ותואר ראשון (בהצטיינות) בחוג למדעי המדינה, מטעם אוניברסיטת ת"א. לפרטים נוספים אודות מר גריפל ראו דיווח מידי של החברה מיום 27 בנובמבר, 2014 (אסמכתא: 2014-01-206460).

2.1.3. מר גריפל מכהן בדירקטוריונים בקבוצה, כלהלן:

א. משנת 2002 ועד היום, חבר דירקטוריון מנורה מבטחים ביטוח בע"מ (להלן: "**מנורה ביטוח**");

ב. משנת 2004 ועד היום, חבר דירקטוריון מנורה מבטחים פנסיה וגמל בע"מ (להלן: "**מנורה מבטחים פנסיה וגמל**"); משנת 2006 עד ליום 6 בנובמבר, 2010 - סגן יו"ר הדירקטוריון; ומיום 7 בנובמבר, 2010 ועד היום - יו"ר הדירקטוריון;

ג. משנת 2005 ועד היום, חבר דירקטוריון מנורה מבטחים פיננסיים בע"מ (להלן: "**מנורה פיננסיים**");

ד. החל מיום 1 בדצמבר, 2014, חבר דירקטוריון מנורה מבטחים נדל"ן בע"מ (להלן: "**מנורה מבטחים נדל"ן**");

³ ראו סעיף 2.5 להלן.

- מר גריפל איננו מקבל גמול נוסף בגין כהונתו בתפקידים אלה, והוא ימשיך לכהן בתפקידים האמורים במקביל לכהונתו כיו"ר דירקטוריון החברה.
- 2.1.4. מר גריפל יכהן עד ליום 30 בנובמבר, 2014, כמנכ"ל מנורה מבטחים נדל"ן בע"מ, חברה בת של החברה. לפרטים בדבר תנאי הכהונה וההעסקה של מר גריפל כמנכ"ל מנורה נדל"ן, אשר מועסק על ידי החברה בתפקידו כמנכ"ל מנורה נדל"ן (עד ליום 30 בנובמבר, 2014 כאמור), ראו דיווח מיידי מיום 29 בדצמבר, 2011 (אסמכתא: 2011-01-381351).
- 2.1.5. במסגרת כהונתו כיו"ר דירקטוריון פעיל במשרה מלאה, ישתתף מר גריפל בישיבות הדירקטוריון וינהל אותן, יהיה אחראי לתפקודו התקין והיעיל של הדירקטוריון ולקיום החובות המוטלות על הדירקטוריון, יפקח על פעילות הנהלת הקבוצה, יקבל דיווחים שוטפים ממנכ"ל החברה לגבי פעילות החברה והקבוצה בכלל וכן על כל עניין חריג שהוא מהותי לחברה, וכן יהיה הממונה הארגוני על מבקר הפנים של החברה.
- 2.1.6. עד ליום 30 בנובמבר, 2014 (כולל), יכהן מר גדליה דורון כיו"ר דירקטוריון זמני של החברה. לפרטים בדבר התגמול למר דורון ראו דיווח מיידי של החברה מיום 23 בספטמבר, 2014 (אסמכתא: 2014-01-163827).
- עד ליום 23 בנובמבר, 2013, כיהן כיו"ר דירקטוריון החברה מר מנחם גורביץ ז"ל. לפרטים בדבר התגמול ששולם למר גורביץ ז"ל בגין כהונתו כיו"ר דירקטוריון החברה ראו דיווח מיידי של החברה מיום 28 באוגוסט, 2013 (מס' אסמכתא: 2013-01-129084).
- 2.1.7. בהמשך לאמור, ביום 26 בנובמבר, 2014, החליט דירקטוריון החברה, לאחר שנתקבל לכך אישור ועדת התגמול של החברה ביום 23 בנובמבר, 2014, לאשר את תנאי העסקתו של מר גריפל, לתקופה של 3 שנים, החל מיום 1 בדצמבר, 2014, כמפורט בסעיף 2.2 להלן.
- 2.1.8. לפרטים בדבר התאמתו של מר גריפל לתפקיד יו"ר דירקטוריון החברה ראו גם בנימוקי ועדת התגמול והדירקטוריון בסעיף 2.3 להלן.
- 2.2. **פרטים אודות תנאי הכהונה וההעסקה המוצעים כיו"ר דירקטוריון החברה**
- 2.2.1. בהתאם לתנאי הכהונה וההעסקה המוצעים, מר גריפל יהיה זכאי בגין כהונתו כיו"ר דירקטוריון פעיל של החברה במשרה מלאה, למשכורת חודשית (ברוטו) של 125 אלף ש"ח,

צמוד למדד המחירים לצרכן שפורסם ביום 15 בנובמבר, 2014 (להלן: "המשכורת החודשית"). מר גריפל יהיה זכאי ל-13 משכורות חודשיות בשנה.

2.2.2. בנוסף למשכורת החודשית, יהיה זכאי מר גריפל להוצאות אש"ל ואירוח (ללא תקרה וכנגד קבלות), שימוש והחזקת קווי טלפון בבית, רכב (מקבוצה 7) ואחזקתו, טלפון נייד, 24 ימי חופשה, 30 ימי מחלה ודמי הבראה. המס החל בגין הוצאות אירוח, אש"ל וטלפון נגולם על ידי החברה. כמו כן, זכאי מר גריפל להפרשות פנסיוניות וסוציאליות כמקובל⁴ (לרבות קרן השתלמות ואי כושר עבודה) וכן לתנאים נלווים נוספים כמקובל בקבוצה ובכלל זה, מנוי לעיתונים, ספרות מקצועית, חניה, בדיקת סקר רפואית וכדו'. יצוין, כי החל ממועד תחילת תפקידו כיו"ר דירקטוריון החברה ואילך, הפרשות החברה להסדר הפנסיוני בגין פיצויי פיטורים יבואו במקום פיצויי הפיטורים בגין תפקידו כיו"ר דירקטוריון החברה, אם יגיעו למר גריפל כאלה, וזאת על פי סעיף 14 לחוק פיצויי פיטורים, התשכ"ג-1963.

2.2.3. תנאי הכהונה וההעסקה המוצעים הינם לתקופה של שלוש שנים, החל מיום 1 בדצמבר, 2014. לכל אחד מהצדדים הזכות לסיים את ההעסקה בהודעה מוקדמת מראש ובכתב בת 180 ימים. במהלך תקופת ההודעה המוקדמת יידרש מר גריפל להמשיך ולמלא את תפקידו, אלא אם תחליט החברה לוותר על שירותיו בפועל, ומר גריפל יהיה זכאי לכל תנאי הכהונה וההעסקה, בתקופת ההודעה המוקדמת, ללא שינוי, למעט החזר הוצאות ואש"ל.

2.2.4. במסגרת תנאי כהונתו והעסקתו, התחייב מר גריפל לסודיות ללא הגבלה בזמן ולאיסור תחרות בחברה במשך תקופת העסקתו בחברה ולתקופה של שנה לאחר סיום העסקתו.

2.2.5. כחלק מתנאי כהונתו והעסקתו יהיה זכאי מר גריפל לביטוח דירקטורים ונושאי משרה כמקובל לנושאי משרה בחברה וכן לכתבי התחייבות לשיפוי מהחברה ומהחברות הבנות שלה בהן הוא מכהן כדירקטור (מנורה ביטוח; מנורה גמל ומנורה פיננסיים), בנוסחים

⁴ מר גריפל יהיה רשאי להורות לחברה, בכתב, כי סכומי ההפרשות לדמי גמולים ולקרן השתלמות העולים על התקרה הפטורה ממס לפי הוראות פקודת מס הכנסה, לפי העניין, ישולמו לו למשכורתו (ללא ניכוי מצידו), במקום שיופקדו בביטוח מנהלים או קרן הפנסיה או קרן ההשתלמות, לפי העניין.

המקובלים ליתר נושאי המשרה בחברות כאמור כמפורטים בנספחים א' עד ד' (בהתאמה) המצורפים לדוח זה.

2.2.6. לפרטים בדבר כתבי התחייבות לשיפוי לנושאי המשרה בחברה ראה דיווח מיידי מיום 29 בדצמבר, 2011 (אסמכתא: 2011-01-381351). לפרטים בדבר ביטוח לנושאי משרה בחברה ראה דיווח מיידי מיום 26 באוגוסט, 2014 (אסמכתא: 2014-01-142188). כמו כן, לפרטים בדבר כתבי התחייבות לשיפוי שניתנו בעבר למר גריפל בגין כהונתו כדירקטור בחברות בקבוצה ראה הדיווח המיידי מיום 29 בדצמבר, 2011 הנזכר לעיל וכן סעיף 17 לפרק ה' - פרטים נוספים על התאגיד, במסגרת הדוח תקופתי של החברה לשנת 2013, שפורסם ביום 26 במרס, 2014 (אסמכתא: 2014-01-023694). יצוין, כי בכפוף לכל דין, אין באישור החלטה זו (או באי אישורה) כדי לפגוע בתוקפם של כתבי השיפוי שהוענקו למר גריפל בעבר.

2.2.7. להלן ריכוז עלות הגמול השנתי החזוי שישולם למר גריפל בשנת 2015, על פי תנאי הכהונה וההעסקה המוצעים, בכפוף לאישור האסיפה לפי דוח זה (במונחי שנה, באלפי ש"ח):

סה"כ	תנאי כהונה והעסקה (במונחי עלות לתאגיד)							פרטי נושא המשרה			
	אחר	עמלה	דמי ייעוץ	דמי ניהול	תשלום בניירות ערך	מענק	שכר ⁵	שיעור החזקה בהון התאגיד	היקף משרה	תפקיד	שם
2,600	-	-	-	-	-	-	2,600	30.93% ⁶	מלאה	יו"ר דירקטוריון	ערן גריפל

2.2.8. להלן היחס שבין עלות התגמול המוצע למר גריפל ובין עלות ההעסקה הממוצעת והחצייונית של שאר עובדי הקבוצה לרבות עובדי הקבלן המועסקים אצל הקבוצה⁷ (כפי שהוא נכון למועד דוח זה): פי 8.5 ו- 11.3 (בהתאמה).

2.2.9. תנאי הכהונה וההעסקה המוצעים למר גריפל אינם כוללים רכיב תגמול משתנה.

⁵ רכיב השכר המפורט לעיל כולל את הרכיבים הבאים (לפי העניין): משכורת חודשית ברוטו צמוד למדד (כולל משכורת 13), הפרשות סוציאליות (לרבות הפרשות בשל סיום יחסי עובד מעביד), קרן השתלמות ואי כושר עבודה כמקובל, רכב ואחזקתו, החזר הוצאות שונות ובכלל זה אש"ל, טלפון נייד ונייד וכן ימי חופשה, מחלה והבראה.

⁶ ראה סעיף 2.5 להלן.

⁷ לעניין זה, "הקבוצה" - החברה, מנורה ביטוח ומנורה פנסיה וגמל.

2.2.10. יצוין, כי תנאי הכהונה וההעסקה המוצעים למר גריפל זהים לתנאי הכהונה וההעסקה שניתנו למנוח מר מנחם גורביץ ז"ל בגין תפקידו כיו"ר דירקטוריון החברה, למעט לעניין המשכורת החודשית (בעוד שמר גורביץ ז"ל היה זכאי למשכורת חודשית בסך 160 אלף ש"ח, מוצע כי מר גריפל יהא זכאי למשכורת חודשית בסך של 125 אלף ש"ח), לעניין תקופת ההודעה המוקדמת של 180 ימים (בעוד שמר גורביץ ז"ל היה זכאי לתקופה כאמור של 60 ימים), וכן לעניין מספר ימי החופשה (בעוד שמר גורביץ ז"ל היה זכאי לתקופה כאמור של 30 ימים, מוצע כי מר גריפל יהא זכאי ל-24 ימים).

2.2.11. תנאי הכהונה וההעסקה המוצעים למר גריפל עולים בקנה אחד עם מדיניות התגמול של החברה. לפרטים נוספים בדבר מדיניות התגמול של החברה ראה דיווח מיידי של החברה מיום 28 באוגוסט, 2013 (אסמכתא: 2013-01-129084).

2.3. המידע שהובא בפני ועדת התגמול ודירקטוריון החברה ונימוקיהם לאישור תנאי הכהונה וההעסקה

במסגרת ישיבות ועדת התגמול והדירקטוריון, נסקרו ונבחנו, בין היתר, נתונים ומידע כדלקמן: מדיניות התגמול של החברה; תנאי הכהונה וההעסקה המוצעים למר גריפל ותנאי הכהונה וההעסקה שניתנו ליו"ר הדירקטוריון בעבר, מר מנחם גורביץ ז"ל; היחס בין תנאי הכהונה וההעסקה המוצעים לעלות השכר של שאר עובדי הקבוצה כאמור בסעיף 2.2.8 לעיל; מחקר השוואתי של נתוני תגמול של יו"ר דירקטוריון בחברות דומות ונתוני התגמול המקובל בענף, שנערך על ידי פרופ' משה צבירן, המצ"ב כנספח ה' (להלן: "המחקר השוואתי").

לאור האמור לעיל, ועדת התגמול והדירקטוריון של החברה מצאו כי תנאי העסקתו של מר גריפל, כמפורט לעיל, הינם סבירים וראויים בנסיבות העניין, מהטעמים המפורטים להלן:

2.3.1. תנאי התגמול המוצעים של מר גריפל, ובפרט המשכורת החודשית, הינם סבירים ומקובלים בנסיבות העניין ובהתחשב בתפקידו כיו"ר דירקטוריון פעיל במשרה מלאה ולאור גודלה היחסי של החברה ופעילותה בהשוואה לחברות גדולות אחרות ולחברות החזקות גדולות אחרות במשק. נוכח היעדרו של רכיב תגמול משתנה במסגרת התגמול המוצע, סבורים ועדת התגמול והדירקטוריון כי אין בתגמול המוצע כדי ליתן תמריצים המעודדים נטילת סיכונים מופרזת.

2.3.2. מר גריפל, מכהן בתפקידים ניהוליים בכירים שונים בחברה ובקבוצה מזה כ-13 שנים, והינו בקיא בתחומי פעילותה של הקבוצה מזה שנים רבות. מר גריפל, במסגרת תפקידיו כנושא משרה בחברות הקבוצה, היה שותף לצמיחתה של הקבוצה, תוך התמודדות עם רפורמות מהותיות שחלו בענפי הביטוח הפנסיה, הגמל והפיננסים בתקופות אלו, והאתגרים מולם ניצבה וניצבת החברה והקבוצה בכלל. למר גריפל ניסיון עסקי ויכולת ניהולית מוכחת, אשר תורמים תרומה חשובה להתפתחות הקבוצה ולתוצאותיה העסקיות.

- 2.3.3. התגמול המוצע הולם את ניסיונו של מר גריפל, את כישוריו ואת השכלתו.
- 2.3.4. מר גריפל מכהן מזה שנים רבות בתפקידים בכירים שונים בקבוצה וקיימת חשיבות בשמירת יציבות ההנהלה הבכירה של הקבוצה, בהתחשב באתגרים העומדים בפניה, לרבות תפיסת מקומה הראוי בתקופה של תחרות מתגברת בין הגופים המוסדיים והפיננסיים במשק.
- 2.3.5. המשכורת החודשית הינה בטווח שנקבע במדיניות התגמול לתגמול יו"ר דירקטוריון, ונמוכה מהמשכורת החודשית לה היה זכאי יו"ר הדירקטוריון הקודם מר גורביץ ז"ל, כאמור בסעיף 2.2.10 לעיל. תנאי הכהונה וההעסקה המוצעים, הינם סבירים בנסיבות בפרט בהתחשב במהות והאחריות הנלווית לתפקידו כיו"ר דירקטוריון פעיל של החברה מחד גיסא, ועל רקע שינויים בסביבה הרגולטורית, מאידך גיסא.
- 2.3.6. בהתאם למחקר ההשוואתי שהוצג בפני ועדת התגמול והדירקטוריון, שכרו של מר גריפל נמוך בהשוואה לגמול המשולם לבעלי תפקיד דומה בחברות ציבוריות הדומות לחברה מבחינת גודלה, תחום והיקף פעילותה, על האחריות הנלווית לתפקיד זה. לכך מצטרפת העובדה כי תנאי הכהונה וההעסקה אינם כוללים בנוסף למשכורת חודשית תגמול משתנה ו/או תגמול בניירות ערך, כפי שנהוג אצל חלק נכבד מהמכהנים בתפקיד יו"ר דירקטוריון בחברות ציבוריות כאמור.
- 2.3.7. כתבי ההתחייבות לשיפוי אשר מוצע כאמור להעניקם למר גריפל, הינם זהים לכתבי ההתחייבות לשיפוי הניתנים לשאר נושאי המשרה בחברה ובחברות בנות בהן הוא מכהן.
- 2.3.8. מתן כתבי ההתחייבות לשיפוי לנושאי משרה ודירקטורים הינו מקובל בחברות מסוגה ומגודלה של החברה. ניהול עסקי החברה והחברות הבנות שלה, כרוך מעצם טיבו, בקבלת סיכונים עסקיים מחושבים. מטרת מתן ההתחייבות לשיפוי, בכפוף למגבלות הקבועות בחוק, הינה להעניק לאותם נושאי משרה חופש פעולה ושקט נפשי במידה המרבית המותרת לפי החוק וזאת בכדי לאפשר להם לפעול בחופשיות לטובת החברה מבלי שייקחו על עצמם סיכונים אישיים מופרזים, ובלבד שיפעלו שלא מתוך פזיזות או בכוונת זדון.
- 2.3.9. ההתחייבות לשיפוי הינה בהתאם למגבלות חוק החברות. ההתחייבות לשיפוי חלה על אירועים הצפויים לאור פעילות החברה והחברות הבנות ובהתאם סכום השיפוי המרבי שנקבע בכתבי ההתחייבות לשיפוי הינם בנסיבות העניין סבירים.
- 2.3.10. תנאי הכהונה וההעסקה המוצעים למר גריפל, כמפורט לעיל, תואמים את מדיניות התגמול של החברה. בנוסף, ועדת התגמול והדירקטוריון סבורים כי אין בתוצאות מבחן יחס עלות העסקתו של מר גריפל לבין עלות השכר הממוצע והחציוני של שאר עובדי הקבוצה לרבות עובדי קבלן המועסקים על ידה, כדי להשפיע לרעה על יחסי העבודה בחברה, בהתחשב

- בחשיבותו ומעמדו של תפקיד יו"ר הדירקטוריון, באופייה של החברה, גודלה, תמהיל כח האדם המועסק בה ותחומי העיסוק שלה.
- 2.3.11. תנאי הכהונה וההעסקה אושרו לתקופה של 3 שנים בלבד, שהינה תקופה סבירה בנסיבות העניין, ואינה חורגת מהתקופה הנקובה בסעיף 275(א1) לחוק החברות.
- 2.3.12. נוכח האמור, ועדת התגמול והדירקטוריון מצאו כי תנאי כהונתו והעסקתו של מר גריפל אינם מהווים "חלוקה" כמשמעותה בחוק החברות.
- 2.3.13. לאור כל האמור, ולאור מכלול הנתונים שעמדו בפניה, ועדת התגמול והדירקטוריון סבורים כי תנאי הכהונה וההעסקה המוצעים הולמים את תפקידו ומעמדו של מר גריפל כיו"ר דירקטוריון החברה, הינם סבירים וראויים בנסיבות העניין, עולים בקנה אחד עם המקובל בשוק והינם לטובת החברה.
- 2.3.14. לא היו מתנגדים בקרב חברי ועדת התגמול והדירקטוריון לאישור תנאי הכהונה וההעסקה.
- 2.4. **שמות הדירקטורים שהשתתפו בהחלטה על אישור תנאי הכהונה וההעסקה בוועדת התגמול ובדירקטוריון ומהות עניינם האישי**
- 2.4.1. בישיבת ועדת התגמול מיום 23 בנובמבר, 2014 השתתפו הדירקטורים: חזי צאיג (דח"צ), חיים אהרון (דח"צ), שלמה מילוא ואביטל שטיין (דח"צ).
- 2.4.2. בישיבת הדירקטוריון מיום 26 בנובמבר, 2014, השתתפו הדירקטורים: גדליה דורון (יו"ר), חזי צאיג (דח"צ), חיים אהרון (דח"צ), אורלי ירקוני, שלמה מילוא, אביטל שטיין (דח"צ) ואלה רובינק.
- 2.4.3. למיטב ידיעת החברה, לדירקטורים בחברה אין עניין אישי בעסקה.
- 2.5. **שמות בעלי השליטה בחברה שיש להם עניין אישי בעסקה ומהות עניינם האישי**
- 2.5.1. בעלי השליטה בחברה הינם ניידן אסטבלישמנט ופלמס אסטבלישמנט (תאגידים זרים) המוחזקים בנאמנות עבור היורשות (שתי בנותיו) של המנוח מר מנחם גורביץ ז"ל, ה"ה טלי גריפל וניבה גורביץ. ניידן אסטבלישמנט ופלמס אסטבלישמנט, מחזיקים יחדיו, ב- 61.86% מאמצעי השליטה בחברה (ושיעור זהה בדילול מלא).
- 2.5.2. מר ערן גריפל הינו בן זוגה של גבי טלי גריפל, מבעלות השליטה בחברה.
- 2.5.3. לניידן אסטבלישמנט ופלמס אסטבלישמנט, עניין אישי בעסקה בשל עניינו האישי של מר גריפל כאמור לעיל. למר ערן גריפל עניין אישי בעסקה בשל כך שהינו צד לעסקה.

2.6. הדרך שבה נקבעה התמורה

בהתאם להחלטת ועדת הביקורת של החברה, לפי סעיף 117 לחוק החברות, אין חובה לקיים הליך תחרותי באישור תנאי כהונה והעסקה של דירקטורים שהינם בעלי שליטה בחברה. תנאי הכהונה וההעסקה נקבעו ואושרו על ידי ועדת התגמול ודירקטוריון החברה על בסיס הנתונים ומהנימוקים האמורים בסעיף 2.3 לעיל.

2.7. האישורים הנדרשים לעסקה

האישורים הנדרשים לאישור תנאי הכהונה וההעסקה, הינם אישור ועדת התגמול, אשר התקבל ביום 23 בנובמבר, 2014, אישור דירקטוריון החברה אשר התקבל ביום 26 בנובמבר, 2014, ואישור האסיפה הכללית המזומנת בדוח זה, ברוב המיוחד, בהתאם להוראות סעיף 275 לחוק החברות כמפורט בסעיף 4.3 להלן.

2.8. עסקאות דומות בשנתיים הקודמות

להלן פירוט אודות עסקאות מסוגה של העסקה או עסקאות דומות לה, בין החברה לבין בעל השליטה או שלבעל השליטה היה בהן עניין אישי, שנחתמו בתוך השנתיים שקדמו למועד אישור העסקה על ידי הדירקטוריון או שהן עדיין בתוקף במועד אישור הדירקטוריון כאמור:

2.8.1. התקשרות החברה עם מר מנחם גורביץ ז"ל, בעל השליטה בחברה בעת מועד אישור העסקה, בדבר תנאי כהונתו והעסקתו כיו"ר דירקטוריון החברה. לפרטים נוספים, ראו דיווח מיידי של החברה מיום 8 באוגוסט, 2013 (אסמכתא: 2013-01-106905).

2.8.2. אישור חידוש הסכם העסקתו של מר גרשון גורביץ, אחיו של מר מנחם גורביץ ז"ל בעל השליטה בחברה בעת מועד אישור העסקה, כסמנכ"ל בחברה בת, בבעלותה המלאה של החברה⁸. לפרטים נוספים ראו דיווח מיידי של החברה מיום 26 בדצמבר 2012 (אסמכתא: 2012-01-321390).

2.8.3. אישור חידוש הסכם העסקתו של מר ערן גריפל, בדבר תנאי העסקתו כמנכ"ל מנורה נדל"ן, חברה בת, בבעלותה המלאה של החברה. לפרטים נוספים, ראו דיווח מיידי של החברה מיום 29 בדצמבר, 2011 (אסמכתא: 2011-01-381351). כאמור, ביום 30 בנובמבר, 2014, יסיים מר גריפל את העסקתו כמנכ"ל מנורה נדל"ן.

⁸ מר גרשון גורביץ סיים עבודתו בחברה הבת במהלך שנת 2014.

2.8.4. לפרטים בדבר הענקת כתבי שיפוי לנושאי משרה בחברה ובחברות בנות, לרבות לבעל שליטה או לקרוביו, ראה דיווח מיידי מיום 29 בדצמבר, 2011 (אסמכתא: 2011-01-381351).
 לפרטים בדבר חידוש פוליסות ביטוח נושאי משרה בחברה ובחברות בנות, לרבות לבעל שליטה או לקרוביו, ראה דיווח מיידי מיום 26 באוגוסט, 2014 (אסמכתא 2014-01-142188).

3. סמכות רשות ניירות ערך

בהתאם לתקנה 10 לתקנות בעלי שליטה, רשאית רשות ניירות ערך או עובד שהסמיכה לכך, בתוך 21 יום מיום הגשת דוח זה, להורות לחברה לתת בתוך מועד שתיקבע הסבר, פירוט, ידיעות ומסמכים בנוגע להתקשרות, נשוא דוח זה, וכן להורות לחברה על תיקון דוח זה באופן ובמועד שתקבע; במקרה כזה רשאית הרשות להורות על דחיית מועד האסיפה הכללית למועד שיחול לא לפני עבור שלושה ימי עסקים ולא יאוחר מ- 21 ימים ממועד פרסום התיקון לדוח זה.

נדרשה החברה לתקן דוח זה כאמור לעיל, תגיש החברה את התיקון בדרך הקבועה בתקנות בעלי שליטה, תשלח אותו לכל בעלי מניותיה שאליהם נשלח דוח זה, וכן תפרסם מודעה בעניין זה בדרך הקבועה בתקנות בעלי שליטה, והכל זולת אם הורתה הרשות אחרת. ניתנה הוראה בדבר דחיית מועד האסיפה הכללית, תודיע החברה בדוח מיידי על ההוראה.

4. פרטים בדבר כינוס האסיפה

4.1 מקום כינוס האסיפה ומועדה

האסיפה תתקיים ביום א', 4 בינואר, 2015, בשעה 12:00, במשרדי החברה ברחוב אלנבי 115 (קומה 12), תל אביב.

ככל שלא יתקיים מניין חוקי תוך חצי שעה מהמועד האמור, תידחה האסיפה ליום ב', 5 בינואר, 2015, באותו מקום ובאותה השעה (להלן: "האסיפה הנדחית").

4.2 מנין חוקי

בעל מניות אחד או יותר הנוכח/ים בעצמו/ם, או באמצעות שלוח/ים, או שלח/ו לחברה כתב/י הצבעה המציין/נים את אופן הצבעתו/ם, והמחזיק/ים או המייצג/ים לפחות 33% (שלושים ושלושה אחוזים) מזכויות ההצבעה בחברה יהווה/ו מנין חוקי (להלן: "מנין חוקי").

היה ובאסיפה הנדחית לא נמצא מנין חוקי כעבור מחצית השעה לאחר המועד שנקבע לה, יהווה בעל מניות אחד, לפחות, הנוכח בעצמו או על ידי בא כת, מנין חוקי, ללא קשר לשיעור החזקות בחברה.

4.3 הרוב הנדרש

הרוב הנדרש לאישור ההחלטה שעל סדר היום (המפורטת בסעיף 1 לעיל) הינו רוב רגיל מכלל קולות בעלי המניות הנוכחים באסיפה והרשאים להצביע בה, מבלי להביא בחשבון קולות הנמנעים ובלבד שיתקיים אחד מאלו:

- א. במניין קולות הרוב באסיפה ייכללו רוב מכלל קולות בעלי המניות שאינם בעלי ענין אישי באישור העסקה, המשתתפים בהצבעה; במניין כלל הקולות של בעלי המניות האמורים לא יובאו בחשבון קולות הנמנעים;
- ב. סך קולות המתנגדים מקרב בעלי המניות האמורים בפסקת משנה (א) לא עלה על שיעור של שני אחוזים מכלל זכויות ההצבעה בחברה.

4.4 הזכאים להצביע באסיפה

- 4.4.1 המועד הקובע לעניין זכאות בעל מניות להשתתף ולהצביע באסיפה, כאמור בסעיף 182(ב) ו-(ג) לחוק החברות, ובתקנה 3 לתקנות החברות, הינו סוף יום המסחר בבורסה לניירות ערך בתל אביב בע"מ שיחול ביום א', ה- 7 בדצמבר, 2014 (להלן: "**המועד הקובע**"). אם לא יתקיים מסחר במועד הקובע, אזי היום הקובע יהיה יום המסחר האחרון שקדם למועד זה.
- 4.4.2 בעלי המניות של החברה במועד הקובע, רשאים להשתתף ולהצביע בהחלטה שעל סדר היום, באופן אישי או על ידי שלוח, או באמצעות כתב הצבעה, המצורף לדוח זה, בהתאם לאמור בתקנון החברה. כתב מינוי של שלוח להצבעה יש להפקיד במשרדי החברה לפחות שני ימי עסקים לפני המועד הקובע לאסיפה. שלוח אינו חייב להיות בעל מניות בחברה.
- 4.4.3 בעל מניות שמניותיו רשומות אצל חבר בורסה, זכאי לקבל את אישור הבעלות מחבר הבורסה שבאמצעותו הוא מחזיק את מניותיו, בסניף של חבר הבורסה או בדואר אל מענו תמורת דמי משלוח בלבד, אם ביקש זאת, וכי בקשה לעניין זה תינתן מראש לחשבון ניירות ערך מסוים.
- 4.4.4 בהתאם לתקנות החברות (הוכחת בעלות במניה לצורך הצבעה באסיפה הכללית), התש"ס-2000, בעל מניה שלזכותו רשומה מניה אצל חבר הבורסה ואותה מניה נכללת בין המניות הרשומות במרשם על שם החברה לרישומים, המעוניין להצביע באסיפה, ימציא לחברה אישור מאת חבר הבורסה בדבר בעלותו במניה במועד הקובע, כנדרש לפי התקנות האמורות טופס שבתוספת לתקנות האמורות, ולפחות שני ימי עסקים לפני המועד הקובע לאסיפה.

4.5 הצבעה באמצעות כתב הצבעה

- 4.5.1 בעלי המניות רשאים להצביע ביחס להחלטה שעל סדר היום, באמצעות כתב הצבעה המצורף לדוח זה וכמשמעותו בסעיף 87 לחוק החברות, התשנ"ט-1999 (להלן: "**חוק החברות**"). נוסח כתב הצבעה והודעת עמדה (ככל שתהיינה כאלו) בגין האסיפה האמורה ניתן למצוא באתר ההפצה של רשות ניירות ערך בכתובת האינטרנט: www.magna.isa.gov.il (להלן: "**אתר ההפצה**") ובאתר האינטרנט של הבורסה לניירות ערך בתל אביב בע"מ (להלן: "**הבורסה**") בכתובת www.maya.tase.co.il.

- 4.5.2. בעל מניות רשאי לפנות ישירות לחברה ולקבל ממנה את נוסח כתב ההצבעה והודעות העמדה (ככל שתהיינה כאלה).
- 4.5.3. חבר בורסה ישלח, לא יאוחר מחמישה ימים לאחר המועד הקובע, בלא תמורה, בדוא"ל, קישורית לנוסח כתב ההצבעה והודעות העמדה (ככל שתהיינה כאלה) באתר ההפצה לכל בעל מניות שאינו רשום במרשם בעלי המניות ואשר מניותיו רשומות אצל חבר הבורסה, אלא אם הודיע בעל המניות לחבר הבורסה, כי אין הוא מעוניין לקבל קישורית כאמור או שהודיע כי הוא מעוניין לקבל כתבי הצבעה בדואר תמורת דמי משלוח בלבד. הודעתו לעניין כתבי ההצבעה תחול גם לעניין קבלת הודעות עמדה ובלבד שההודעה ניתנה לגבי חשבון ניירות ערך מסוים ובמועד קודם למועד הקובע.
- 4.5.4. המועד האחרון להמצאת הודעות עמדה לחברה הינו: עד 10 ימים לאחר המועד הקובע.
- 4.5.5. המועד האחרון להמצאת תגובת הדירקטוריון להודעות העמדה, אם וככל שתוגשנה הודעות עמדה של בעלי המניות והדירקטוריון יבחר להגיש את תגובתו להודעות העמדה הנ"ל הינו לא יאוחר מחמישה ימים לאחר המועד האחרון להמצאת הודעות עמדה לחברה.
- 4.5.6. המועד האחרון להמצאת כתבי הצבעה לחברה הינו: עד 72 שעות לפני מועד האסיפה.
- 4.5.7. ההצבעה תיעשה על גבי החלק השני של כתב ההצבעה, כפי שיפורסם באתר ההפצה של רשות ניירות ערך, הרשום לעיל.
- 4.5.8. בכתב ההצבעה יציין בעל המניות על גבי החלק השני, את אופן הצבעתו, וימסור אותו לחברה או ישלח לה אותו בדואר רשום בצירוף אישור בעלות - אם מדובר בבעל מניה לא רשום (כמשמעו לפי סעיף 177(1) לחוק החברות), ובצירוף צילום תעודת הזהות של בעל המניה או צילום דרכונו או צילום תעודת ההתאגדות.
- 4.5.9. כתב ההצבעה והמסמכים כאמור חייבים להגיע למשרדה הרשום של החברה לא יאוחר משבעים ושתיים שעות לפני מועד כינוס האסיפה.
- 4.5.10. בעל מניות רשאי לפנות למשרדה הרשום של החברה ולאחר שהוכיח את זהותו למשוך את כתב ההצבעה ואישור הבעלות שלו, עד 24 שעות לפני מועד כינוס האסיפה הכללית. היה ועשה כן, יוכל להצביע רק במהלך האסיפה עצמה.

4.6. הודעה על עניין אישי

- 4.6.1. בעל מניה המשתתף בהצבעה באסיפה בהחלטה שעל סדר היום, יודיע לחברה לפני ההצבעה באסיפה, או אם ההצבעה היא באמצעות כתב ההצבעה - יסמן על גבי כתב ההצבעה במקום המיועד לכך (בחלק ב' של כתב ההצבעה מוקצה מקום לסימון) אם יש לו ענין אישי באישור ההחלטה שעל סדר היום, אם לאו, ואת תיאור הזיקה הרלוונטית.
- 4.6.2. לא הודיע בעל מניות או לא בוצע סימון כאמור, לא תבוא הצבעתו במניין הקולות.

4.6.3. כמו כן, בהתאם לתקנות החברות ולהנחיית רשות ניירות ערך, מיום 30 בנובמבר, 2011, בנושא גילוי בדבר אופן ההצבעה של בעלי עניין, נושאי משרה בכירה וגופים מוסדיים באסיפות (להלן: "ההנחיה"), בעל עניין, נושא משרה בכירה ומשקיע מוסדי (להלן: "המצביעים"), כהגדרתם בהנחיה ובתקנות החברות, המצביעים באסיפה בהחלטה שעל סדר היום, ימציאו לחברה, במסגרת הצבעתם, את הפרטים הנדרשים בהתאם לסעיף 2(ב) להנחיה ואם הצביעו באמצעות מיופה הכוח, ימציא המצביע או מיופה הכוח גם את הפרטים ביחס למיופה הכוח. כמו כן, יינתן פירוט בדבר קשר כלשהו בין המצביע או מיופה הכוח (שאינו בעל עניין אישי) לבין החברה או מי מבעלי השליטה, לרבות קשרי עובד מעביד, קשרים עסקיים וכדו' ופירוט טיבם.

4.7. נציג החברה ועיון במסמכים

נציג החברה לעניין טיפול בדוח מידי זה הינו עו"ד שמעון עיר-שי, היועץ המשפטי ומזכיר החברה (טלפון: 7107801 - 03, פקס: 7107633 - 03).
ניתן לעיין בדוח מידי זה במשרדי החברה, ברחוב אלנבי 115, תל אביב, בימים א'-ה', בשעות העבודה המקובלות, בתאום מראש בטלפון: 7107801 - 03, וזאת עד למועד כינוס האסיפה או האסיפה הנדחית.

בכבוד רב,

מנורה מבטחים החזקות בע"מ

נחתם על ידי: עו"ד שמעון עיר-שי, היועץ המשפטי
ומזכיר החברה

נספחים:

נספח א' - כתב שיפוי במנורה מבטחים החזקות בע"מ

נספח ב' - כתב שיפוי במנורה מבטחים ביטוח בע"מ

נספח ג' - כתב שיפוי במנורה מבטחים פנסיה וגמל בע"מ

נספח ד' - כתב שיפוי במנורה מבטחים פיננסיים בע"מ

נספח ה' - המחקר ההשוואתי של נתוני תגמול של יו"ר דירקטוריון

נספח ו' - כתב הצבעה

תאריך: _____

לכבוד _____

א.ג.נ.,

הנדון : התחייבות לשיפוי

1. באישור ועדת הביקורת של **מנורה מבטחים החזקות בע"מ** (להלן: "החברה") מיום 21 בנובמבר 2011, באישור דירקטוריון החברה מיום 24 בנובמבר 2011 ומיום 29 בדצמבר 2011 ובאישור האסיפה הכללית של בעלי המניות של החברה מיום 5 בינואר 2012, מתכבדת החברה להודיע לך בזה, בהתאם למותר על פי הדין, כדלקמן:

א. כי היא מתחייבת בזה, באופן בלתי חוזר, לשפותך, בכפוף לכל דין, בשל כל אחד מהאירועים המפורטים להלן, אשר הדירקטוריון קבע כי במועד מתן כתב שיפוי זה הינם צפויים לאור פעילות החברה והחברות בקבוצתה בפועל:

(1) חבות כספית או הוצאה שתוטל עליך לטובת אדם אחר על פי פסק דין, לרבות פסק דין שניתן בפשרה או בפסק בורר שאושר בידי בית-משפט, בשל פעולה שעשית בתוקף היותך נושא משרה בחברה בקשר עם העניינים הבאים:

א. פעולות הנובעות מהיות החברה חברה ציבורית ו/או מכך שניירות ערך שלה הוצעו לציבור ו/או נסחרים בבורסה וכן כל אירוע הנובע מהיותה של החברה ו/או של חברות הבת שלה מבטח ו/או חברה מנהלת של קופות גמל (לרבות קרנות פנסיה) ו/או מנהל קרן נאמנות ו/או משווק השקעות ו/או מנהל תיקי השקעות ו/או חתם.

ב. הנפקת ניירות ערך, לרבות אך מבלי לגרוע מכלליות האמור, הצעת ניירות ערך לציבור על-פי תשקיף, הצעה פרטית, הנפקת מניות הטבה, הצעת רכש, או הצעת ניירות ערך בדרך אחרת כלשהי, וכן בקשר לפעולות אחרות הקשורות להון החברה.

ג. פעולות הקשורות לחיתום, ניהול, יעוץ או שירותים אחרים, בקשר עם הצעת ניירות ערך של תאגידי שונים לציבור ו/או שלא לציבור על פי תשקיף, מתאר, הקצאה פרטית, הסכם או בדרך אחרת.

ד. עסקה או פעולה כמשמעותן בסעיף 1 לחוק החברות ובכלל זה, פעולות בתחום הביטוח (כגון התקשרות עם מבטחי משנה ו/או עם סוכנים ו/או עם מבטחים ו/או עם מבטחים ו/או עם לקוחות אחרים) ו/או פעולות בתחום ניהול קרנות פנסיה ו/או בתחום ניהול קופות גמל ו/או ניהול קרנות נאמנות ו/או ניהול תיקי השקעות ו/או חיתום ומבלי לגרוע מכלליות האמור לעיל, פעולות הנוגעות להשקעת הכספים המנוהלים, דיווח וניהול חשבונות המבטחים ו/או העמיתים ו/או מחזיקי יחידת ההשתתפות, לפי העניין, משא ומתן להתקשרות בעסקה או פעולה, העברה, מכירה, רכישה או שעבוד של נכסים או התחייבויות (לרבות ניירות ערך), או מתן או קבלת זכות בכל אחד מהם, קבלת אשראי ומתן בטחונות, וכן כל פעולה הכרוכה במישרין או בעקיפין לעסקה או פעולה כאמור.

ה. פעולות בקשר להשקעות שמבצעת החברה ו/או חברות בנות של החברה או מי מהחברות האחרות בקבוצת החברה, בין בשלבים שלפני ביצוע ההשקעות, בין במהלכן ובין לאחריהן, ו/או לצורך התקשרות בעסקאות, ביצוען, פיתוחן, המעקב

והפיקוח עליהן, לרבות פעולות שביצע דירקטור/נושא משרה בשם החברה ו/או חברות בנות של החברה ו/או מי מהחברות האחרות בקבוצת החברה כדירקטור/כנושא משרה בתאגיד נושא ההשקעה.

ו. פעולות מכירה, קניה או החזקת ניירות ערך סחירים או שאינם סחירים ואירועים נוספים הקשורים לביצוע השקעות על ידי החברה בתאגידים כלשהם.

ז. פעולות הקשורות, מבלי לגרוע מכלליות האמור לעיל, ברכישת או מכירה, חלקית או מלאה, של חברות, גופים משפטיים או נכסים, בהסכמי שיתוף פעולה, מיזמים והסכמי ניהול.

ח. השתתפות במכרזים ועריכתם.

ט. החלטה בדבר חלוקה, כהגדרתה בחוק החברות, לרבות חלוקה באישור בית משפט.

י. שינוי מבנה החברה או ארגונה מחדש או כל החלטה בנוגע אליהם, לרבות, אך מבלי לגרוע מכלליות האמור לעיל, מיזוג, פיצול, הסדר בין החברה לבין בעלי מניותיה ו/או נושיה לפי חוק החברות, הקצאה או חלוקה, שינוי בהון החברה, הקמת חברות בנות רכישת החזקות בחברות, פירוקן או מכירת החזקות בהן הכל לרבות בחברות העוסקות בתחום הביטוח והפיננסים.

יא. התבטאות, אמירה לרבות הבעת עמדה או דעה שנעשתה בתום לב ע"י נושא המשרה במהלך תפקידו ומכוח תפקידו, לרבות במו"מ והתקשרויות עם ספקים או לקוחות, ולרבות במסגרת ישיבות הנהלה, דירקטוריון או ועדה מועדוניתו.

יב. דיווחים, הודעות, בקשות לאישור, פעולות הקשורות בהוצאות רשיונות, היתרים או אישורים (וכן הפעולות ביסוד דיווחים, הודעות ובקשות כאמור) מרשויות שיפוטיות ומנהליות, לרבות, הממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון במשרד האוצר, הרשות להגבלים עסקיים, רשם מאגרי המידע, רשם החברות וסימני המסחר, רשם המשכונות, רשם המקרקעין, רשות ניירות ערך, הבורסה לניירות ערך וכיוצ"ב.

יג. העברת מידע הנדרש או המותר להעברה על-פי דין לבעלי עניין בחברה.

יד. פעולות או החלטות בקשר עם עריכתם או אישורם של דוחות כספיים, תכניות עסקיות או תחזיות בקשר לחברה, לחברות בנות או לחברות אחרות בקבוצת החברה ואישורים והצהרות שונות הנדרשים ממך כנושא משרה בחברה לגביהם.

טו. פעולות בקשר ליחסי עבודה, בכלל זה פעולות והתקשרויות עם עובדים, קבלנים עצמאיים, נותני שירותים למיניהם, הזמנות והתקשרויות רכש עבור החברה וכן כל פעולה או החלטה הנוגעת לבטיחות בעבודה ו/או לתנאי העבודה.

טז. פעולות הנוגעות לחובות על פי דין, ודרישות רגולטוריות החלות על החברה, על החברות הבנות ועל חברות אחרות בקבוצת החברה אליהם נתמנית או תמונה מתוקף היותך נושא משרה בחברה, לרבות על פי חוק החברות, חוק ניירות ערך, חוק, הפיקוח על שירותים פיננסים (ביטוח) התשמ"א-1981, חוק חוזה ביטוח, תשמ"א-1981, חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה-2005,

תקנות מס הכנסה (כללים לאישור ולניהול קופות גמל), התשכ"ד-1964, חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ייעוץ, שיווק ומערכת סליקה פנסיוניים), התשס"ה-2005, חוק ההגבלים העסקיים, התשמ"ח-1998, חוק איסור הלבנת הון, תש"ס-2000, חוק השקעות משותפות בנאמנות, התשנ"ד-1994, חוק הסדרת העיסוק בייעוץ השקעות, שיווק השקעות וניהול תיקי השקעות, תשנ"ה – 1995, חוק הגנת הפרטיות, התשמ"א-1981, חוק הגנת הצרכן, התשמ"א-1981, חוקי מס, תנאי רשיונות שהתקבלו, החלטות ו/או פעולות הנוגעות לדינים הבאים להגן על הצרכן או בקשר לחוזים אחידים, וכן תקנות, צווים, הנחיות, חוזרים, כללים או הוראות שהותקנו מכוחם של החוקים המסדירים את פעילותן של החברה והחברות הנוספות, וכללים או הנחיות הנהוגים בבורסה בישראל או מחוצה לה.

יז. פעולה בתום לב בניגוד לתקנון או לתזכיר של החברה.

יח. הוצאתן ושיווקן של תכניות ביטוח בכל ענפי הביטוח, לרבות תוכנון, תמחורן, התעריף הנגבה בגינן, דרך שיווקן ודרכי הטיפול בהן.

יט. משא ומתן, התקשרות והפעלת פוליסות ביטוח וכן כל פעולה שהביאה להיעדר עריכה של סידורי ביטוח נאותים.

כ. החלטות ו/או פעולות הנוגעות לאיכות הסביבה ובכלל זה לחומרים מסוכנים.

כא. כל הפעולות והמעשים הננקטים במהלך העסקים הרגיל של החברה.

כב. כל פעולה או החלטה בנושאים הקשורים במישרין או בעקיפין להגבלים עסקיים ובכללים הסדרים כובלים, מיזוגים ומונופולים.

כג. כל מעשה או מחדל שגרם לנזקים מכל מין וסוג שהוא לרבות נזקי גוף.

כד. ניהול חשבונות הבנק של החברה בתחומי הפעילות בהם פועלת החברה בבנקים לרבות פקדונות במט"ח, ני"ע הלוואות ומסגרות אשראי ערביות, מכתבי אשראי, הסכמי ייעוץ בהשקעות לרבות עם מנהלי תיקים, עסקות גידור ואופציות, חוזים עתידיים וכו'.

כה. תובענות אזרחיות או פליליות הנוגעות למהלך העסקים השוטף של החברה ולעסקאות חריגות של החברה, תובענות שהוגשו כנגד נושא משרה בקשר לפירוק החברה או נכסיה, תובענות נגזרות או תביעות ייצוגיות.

כו. גיבוש תוכניות עבודה, לרבות תמחור, שיווק, הפצה, הנחיות לעובדים, ללקוחות ולספקים ושיתופי פעולה עם מתחרים.

כז. משא ומתן, כריתה וביצועם של חוזים מכל מין וסוג עם ספקים, מפיצים, סוכנים, זכיינים וכיוב' של המוצרים המשווקים ו/או הנמכרים על ידי החברה או המשמשים אותה.

כח. אירועים שהשפיעו או עשויים להשפיע באופן מהותי על רווחיות החברה או רכושה או זכויותיה או התחייבויותיה.

כט. כל אחד מהאירועים המפורטים לעיל, בקשר לכהונתך כדירקטור או כנושא משרה מטעם החברה בתאגיד אחר שבשליטת החברה או הקשור אליה.

(2) תשלום לנפגע הפרה בהתאם להליך מינהלי.

(3) הוצאות התדיינות סבירות, לרבות שכר טרחת עורך-דין, שהוצאת או שחוייבת בהן בידי בית-משפט בהליך שהוגש נגדך בידי החברה או בשמה או בידי אדם אחר, או באישום פלילי שממנו זוכית, או באישום פלילי שבו הורשעת בעבירה שאינה דורשת הוכחת מחשבה פלילית, והכל בשל פעולה שעשית בתוקף היותך נושא משרה בחברה.

(4) הוצאות שהוציא בקשר עם הליך מנהלי שהתנהל בענייניו, לרבות הוצאות התדיינות סבירות, ובכלל זה שכר טרחת עורך דין.

(5) הוצאות התדיינות סבירות, לרבות שכר טרחת עורך דין, שתוציא עקב חקירה או הליך שהתנהל נגדך בידי רשות המוסמכת לנהל חקירה או הליך, ואשר הסתיים ללא הגשת כתב אישום נגדך ומבלי שהוטלה עליך חבות כספית כחלופה להליך פלילי, או שהסתיים ללא הגשת כתב אישום נגדך אך בהטלת חבות כספית כחלופה להליך פלילי בעבירה שאינה דורשת הוכחת מחשבה פלילית, או שהוצאת בקשר לעיצום כספי, והכל בשל פעולה שעשית בתוקף היותך נושא משרה בחברה.

2. על אף האמור בסעיף 1א(1) לעיל, התחייבות החברה לשפותך בהתאם לסעיף 1א(1) לעיל מותנית ומסוייגת באלו:

א. סכום השיפוי הכולל והמצטבר שבו תחוב החברה בגין אירוע אחד, יחד עם כל סכום מכוח כתב שיפוי שבו תחוב מי מהחברות הנמנות על קבוצת מנורה, בגין אותו אירוע לכלל נושאי המשרה (ואתה בתוכם), לא יעלה על 30,000,000 (שלושים מיליון) דולר ארה"ב.

ב. סכום השיפוי אשר בו תחוב החברה כלפיך בגין אירוע אחד, יחד עם כל סכום שהנך זכאי לקבל ממי מהחברות הנמנות על קבוצת מנורה מכוח כתב שיפוי, בגין אותו אירוע, לא יעלה על 25,000,000 (עשרים וחמישה מיליון) דולר ארה"ב.

ג. עלה סך כל סכומי השיפוי שהחברה תעמוד לשלם במועד כלשהו, בתוספת סך כל תשלומי השיפוי ששילמה החברה עד אותו מועד על פי כתבי שיפוי בגין אותו אירוע, על סכום השיפוי המרבי כאמור בס"ק (א) ו- (ב) לעיל, לפי הענין, יחולק סכום השיפוי המרבי כאמור או יתרתו, לפי הענין, בין נושאי המשרה בחברה שיהיו זכאים לשיפוי באופן שסכום השיפוי שיקבל בפועל כל אחד מנושאי המשרה האמורים יחושב על פי היחס "פרו-רטה" שבין סכום השיפוי שיגיע לכל אחד מהם לבין סכום השיפוי שיגיע לכל נושאי המשרה האמורים, במצטבר, באותו מועד בגין דרישות שהגישו לחברה על פי כתבי השיפוי.

ד. הסכומים הנקובים בס"ק (א) ו- (ב) לעיל, לפי הענין, יופחתו באופן אוטומטי בהתאם לסכום תגמולי הביטוח ששולמו בגין אותו אירוע על פי פוליסת ביטוח נושאי משרה שרכשה החברה לפי שיקול דעתה, אם רכשה, לביטוח אחריותך כנושא משרה בחברה בשל חבות שתוטל עליך עקב פעולה שעשית בתוקף כהונתך כנושא משרה בחברה ובשל העילות כאמור בסעיף 261 לחוק החברות, התשנ"ט- 1999 או בשל סכום השיפוי ששולם על ידי החברה בגין אותו אירוע מכוח כתבי שיפוי קודמים שהוענקו לך.

ה. מבלי לגרוע מהאמור, סכום השיפוי (נטו) לאחר הפחתה כאמור בסעיף קטן (ד), לפי הענין, לא יעלה, בכל מקרה, על 25% מההון העצמי של החברה לפי הדו"ח הכספי שלה ערב מתן השיפוי.

3. מסכום השיפוי שישולם, יופחתו כל הסכומים שישולמו לך בפועל כתגמולי תביעה במסגרת פוליסת ביטוח נושאי משרה של החברה ו/או סכום שתקבל בפועל מצד ג' כלשהו מכח כתב שיפוי בו התחייב.

4. התחייבות החברה לשיפוי תחול על כל הפעולות כאמור בסעיף 1.א. לעיל, החל מיום מנויך כנושא משרה או כעובד החברה במהלך כל תקופת כהונתך, אף אם החבות הוטלה או הוצאה הוצאה לאחר שתחדל/י מלכהן כנושא משרה כאמור, ובלבד שהפעולות בגינן ניתנת ההתחייבות לשיפוי נעשו בתוקף היותך נושא משרה בחברה.

5. ההתחייבות לשיפוי כאמור בסעיף 1.א. לעיל, מותנית בקיום כל התנאים הבאים:

א. אתה תודיע לחברה על כל הליך משפטי או הליך מנהלי ("ההליך") שיפתח נגדך ועל כל חשש או איום שהליך יפתח נגדך, וזאת תוך 7 ימי עסקים מיום שנודע לך לראשונה על כך, ותעביר אליה או אל מי שהיא תורה לך בכתב, ללא דחוי, כל מסמך שיימסר לך בקשר להליך.

כמו כן, עליך לידע את החברה באופן שוטף לגבי אירועים שיש לגביהם חשש כי יביאו לנקיטת הליך נגדך.

ב. בכפוף לזכויות חברת הביטוח שתבטח את אחריותך כנושא משרה כאמור בסעיף 2.ד. לעיל, החברה תהא זכאית לקחת על עצמה את הטיפול בהגנתך בפני ההליך ו/או למסור את הטפול האמור לכ עורך דין שהחברה תבחר לצורך זה. החברה ו/או עורך הדין כאמור יהיו זכאים לפעול במסגרת הטיפול האמור באופן בלעדי ולהביא את ההליך לידי סיום, הכל כפי שיראו לנכון. לפי בקשת החברה תחתום על כל מסמך שיסמך עורך דין כאמור, לטפל בשמך בהגנתך בפני ההליך ולייצג אותך בכל הקשור בכך, בהתאם לאמור לעיל.

למען הסר ספק, מובהר כי החברה ו/או עו"ד כאמור לא יהיו רשאים, במסגרת הליך פלילי, להודות באיזה מן האישומים בשמך או להסכים לעסקת טיעון, אלא בהסכמתך. כמו כן, החברה ו/או עורך הדין לא יהיו רשאים במסגרת הליך אזרחי, להודות בשמך (בין בפני בית משפט ובין במסגרת הסדר פשרה) בהתקיים איזה מהאירועים שאינם בני שיפוי עפ"י כתב שיפוי זה ו/או עפ"י הדין, אלא בהסכמתך. יחד עם זאת, אין באמור כדי למנוע מהחברה ו/או מעו"ד כאמור, להגיע להסדר כספי עם תובע בהליך אזרחי ללא הסכמתך, ובלבד שלא יהיה בכך כדי להודות בקיום איזה מהאירועים שאינם בני שיפוי על פי כתב שיפוי זה ו/או על פי הדין ולא יהיה בכך כדי להטיל עליך תשלום סכומים מעבר לסכום השיפוי המרבי לפי כתב שיפוי זה.

ג. מבלי לגרוע מן האמור בס"ק ב' לעיל, אתה תשתף פעולה עם החברה ו/או עם כל עורך דין כאמור, כפי שיידרש בכל דרך סבירה על ידי מי מהם במסגרת טיפולם בקשר לאותו הליך, ובלבד שהחברה תדאג לכיסוי כל ההוצאות שתהיינה כרוכות בכך, באופן שלא תיזרש/י לשלמן או למממן בעצמך.

ד. על אף האמור בסעיף קטן ב' לעיל, תהיה רשאי להתנגד לייצוגך על ידי עורך דין כאמור מטעמים סבירים, לרבות נסיבות שבהן קיים לדעתך ניגוד עניינים בין הגנתך לבין הגנת החברה, אולם במקרה כזה מינוי עורך דין על ידך וקביעת שכר טרחתו ייעשו בהסכמתך, מראש ובכתב, של החברה.

- ה. החברה לא תהיה חייבת לשפות אותך כאמור בגין כל סכום שישולם על ידך על פי תנאי הסדר פשרה שהושג בתביעה, דרישה או הליך אחר, אם לא ניתנה הסכמתה של החברה להסדר הפשרה, מראש ובכתב.
6. החברה מתחייבת להודיע לך על כל אירוע בגינו עשוי השיפוי לחול ועל כל אירוע שיביא להפסקת הביטוח בהקדם האפשרי.
7. עם קרות אירוע שבגינו תהיה עשוי להיות זכאי לשיפוי בהתאם לאמור בכתב שיפוי זה, תעמיד החברה לרשותך, מעת לעת, את הכספים הדרושים לכיסוי ההוצאות והתשלומים האחרים למיניהם הכרוכים בטיפול בכל הליך הקשור באירוע כאמור, לרבות בהליכי חקירה, באופן שאתה לא תידרש לשלם או לממנם בעצמך, והכל בכפוף לתנאים ולהוראות הקבועים בכתב שיפוי זה.
8. במקרה בו החברה תשלם לך או במקומך, מכוח כתב שיפוי זה, סכומים כלשהם, ולאחר מכן יתברר שאינך זכאי לשיפוי מאת החברה על אותם סכומים, כולם או חלקם, ולרבות בשל מצבים כמתואר בסעיף 2(ג) או 7 לעיל, יחשבו סכומים אלה כהלוואה שניתנה לך על ידי החברה, אשר תישא ריבית בשיעור המזערי כפי שייקבע מעת לעת על פי דין על מנת שלא תהווה בידי מקבל ההלוואה הטבה חייבת במס, ויהיה עליך להשיב הסכומים הנ"ל לחברה, בצירוף כל מס הנדרש על פי דין וזאת מיד עם דרישת החברה בכתב ובהתאם להסדר תשלומים שייקבע על ידה באישור ועדת הביקורת של החברה.
9. היה ולצורך מתן תוקף לאיזו מן ההתחייבויות כאמור לעיל יידרשו מעשה, החלטה, אישור או הליך נוסף או אחר כלשהו, מתחייבת החברה לגרום לעשייתם ו/או לקבלתם, לפי הענין באופן שיאפשר לה קיום מלוא התחייבויותיה כאמור לעיל.
10. ההתחייבות לשיפוי המפורטת לעיל נועדה להוסיף ולא לגרוע מכל כתב שיפוי קודם שקיבלת (אם קיבלת), והכל בהתאם למותר על פי הדין. הסכמתך לקבל כתב שיפוי זה, מהווה הסכמתך הבלתי הדירה לכך שסך כל התחייבויות החברה לשיפוי לא תעלינה בסכומן על האמור בכתב זה.
11. למרות כל האמור לעיל, ההתחייבויות לשיפוי לא תחול בשל כל אחד מאלה:
- הפרת חובת אמונים כלפי החברה למעט אם פעלת בתום לב והיה לך יסוד סביר להניח שהפעולה לא תפגע בטובת החברה;
 - הפרת חובת זהירות שנעשתה בכוונה או בפזיזות, למעט אם נעשתה ברשלנות בלבד;
 - הפרת חובת זהירות בחלוקה;
 - פעולה מתוך כוונה להפיק רווח אישי שלא כדין;
 - קנס, קנס אזרחי, עיצום כספי או כופר שהוטל עליך.
- והם יחולו רק אם ובמידה שהחוק החל על החברה, כפי שיתוקן או ישונה מעת לעת, מתיר לתיתם; כל התחייבויות החברה הכלולות בכתב שיפוי זה תפורשנה בהרחבה ובאופן המיועד לקיימן ככל המותר על פי דין לשם התכלית שלה נועדו. במקרה של סתירה בין הוראה כלשהי בכתב זה לבין הוראות דין שלא ניתן להתנות עליה, לשנותה או להוסיף עליה, תגבר הוראת הדין האמורה, אך לא יהיה בכך לפגוע או לגרוע מתוקפן של שאר ההוראות בכתב זה.
12. למניעת ספקות נקבע בזאת כי כתב זה אינו מהווה חוזה לטובת צד ג' ואינו ניתן להמחאה. למען הסר ספק, במקרה של פטירה (חו"ח), כתב זה יחול עליך ועל עיזבונך.
13. שום ויתור, שיהוי, הימנעות מפעולה או מתן אורכה על ידי החברה או על ידך לא יפורשו בשום נסיבות כויתור על זכויות על פי כתב זה ועל פי כל דין, ולא ימנעו מצד כאמור מלנקוט בכל הצעדים המשפטיים והאחרים הדרושים לשם מימוש זכויותיו כאמור.

14. הדין החל על כתב זה הינו הדין בישראל ולבית המשפט המוסמך בתל אביב מסורה הסמכות הבלעדית לדון במחלוקות שינבעו מיישום הסכם זה.

15. כתב זה יכנס לתוקף עם חתימתך על עותק ממנו במקום המיועד לכך ומסירת העותק החתום לחברה.

16. לענין כתב זה כל האמור בלשון זכר אף נקבה במשמע. המונחים בכתב זה יפורשו בהתאם לחוק החברות, התשנ"ט-1999 (לעיל ולהלן: **"חוק החברות"**), ובאין הגדרה בחוק החברות, בהתאם לחוק נירות ערך, התשכ"ח-1968 ובהתאם לאמור להלן:

"נושא משרה" - כהגדרתו בחוק החברות;

"פעולה" - כמשמעותה בחוק החברות, לרבות פעולה או החלטה שנעשו בתקופת היותך נושא משרה בה או מטעמה בתאגיד אחר ולרבות פעולות כאמור שנעשו על ידך לפני מועד כתב שיפוי זה;

"דולר ארה"ב" - סכום בש"ח המחושב לפי השער היציג של השקל הישראלי לעומת דולר ארה"ב כפי שיפורסם על ידי בנק ישראל במועד הרלוונטי.

"הליך מנהלי" - הליך לפי פרקים ח'3 (הטלת עיצום כספי בידי רשות ניירות ערך), ח'4 (הטלת אמצעי אכיפה מנהליים בידי ועדת האכיפה המינהלית) או ט'1 (הסדר להימנעות מנקיטת הליכים או להפסקת הליכים, המותנית בתנאים) לחוק ניירות ערך, התשכ"ח - 1968, כפי שיתוקן מעת לעת; וכן הליך לפי פרק ז'1 (הטלת עיצום כספי בידי הרשות), פרק ז'2 (הטלת אמצעי אכיפה מינהליים בידי ועדת האכיפה המינהלית) או פרק ח'1 (הסדר להימנעות מנקיטת הליכים או להפסקת הליכים, המותנית בתנאים), לחוק הסדרת העיסוק בייעוץ השקעות, בשיווק השקעות ובניהול תיקי השקעות, תשנ"ה-1995, כפי שיתוקן מעת לעת, כפי שיתוקן מעת לעת; וכן הליך לפי פרק י' (הטלת עיצום כספי בידי הרשות), פרק י'1 (הטלת אמצעי אכיפה מינהלים בידי ועדת האכיפה המינהלית) או פרק י"א1 (הסדר להימנעות מנקיטת הליכים או להפסקת הליכים, המותנית בתנאים), לחוק השקעות משותפות בנאמנות, תשנ"ד-1994, כפי שיתוקן מעת לעת; וכן הליך להטלת עיצום כספי לפי סימן ד' לפרק הרביעי לחלק התשיעי בחוק החברות, כפי שיתוקן מעת לעת; וכן הליך להטלת עיצום כספי לפי חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), תשמ"א-1981 וחוק חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), תשס"ה - 2005, וכפי שיתוקנו מעת לעת; וכן כל הליך מינהלי נוסף אשר על פי דין ניתן להעניק שיפוי בגין תשלומים הקשורים אליו או הוצאות המוצאות בקשר אליו.

"נפגע הפרה" - כמשמעו בסעיף 52(א)(1)(א) לחוק ניירות ערך, התשכ"ח-1968 לעניין הליך מינהלי לפי חוק ניירות ערך, חוק הסדרת העיסוק בייעוץ השקעות, שיווק השקעות וניהול תיקי השקעות, תשנ"ה - 1995, או חוק השקעות משותפות בנאמנות, תשנ"ד-1994 או כמשמעו בסעיף 92 לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), תשמ"א - 1981 לעניין הליך מינהלי לפי חוק האמור או חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), תשס"ה-2005, או לפי כל חיקוק אחר בגינו ניתן לקיים הליך מינהלי.

בכבוד רב,
 מנורה מבטחים החזקות ע"מ

אני מאשר בזאת קבלת כתב שיפוי זה ומסכים לתנאים המפורטים בו ובכלל זה לאמור בסעיף 8 בו.

תאריך: _____

חתימת נושא המשרה

תאריך: _____

לכבוד _____

א.ג.נ.,

הנדון : התחייבות לשיפוי

1. באישור ועדת הביקורת של **מנורה מבטחים ביטוח בע"מ** (להלן: "**החברה**") מיום 21 בנובמבר 2011, באישור דירקטוריון החברה מיום 24 בנובמבר 2011 ודירקטוריון מנורה מבטחים החזקות בע"מ מיום 24 בנובמבר 2011 וביום 29 בדצמבר 2011 ובאישור האסיפה הכללית של בעלי המניות של החברה מיום 24 בנובמבר 2011, והאסיפה הכללית של מנורה מבטחים החזקות בע"מ מיום 5 בינואר 2012, מתכבדת החברה להודיע לך בזה, בהתאם למותר על פי הדין, כדלקמן:

א. כי היא מתחייבת בזה, באופן בלתי חוזר, לשפותך, בכפוף לכל דין, בשל כל אחד מהאירועים המפורטים להלן, אשר הדירקטוריון קבע כי במועד מתן כתב שיפוי זה הינם צפויים לאור פעילות החברה והחברות בקבוצתה בפועל:

(1) חבות כספית או הוצאה שתוטל עליך לטובת אדם אחר על פי פסק דין, לרבות פסק דין שניתן בפשרה או בפסק בורר שאושר בידי בית-משפט, בשל פעולה שעשית בתוקף היותך נושא משרה בחברה בקשר עם העניינים הבאים:

א. פעולות ואירועים הנובעים מהיותה של החברה ו/או של חברות הבת שלה מבטח ו/או חברה מנהלת של קופות גמל (לרבות קרנות פנסיה) ו/או מנהל קרן נאמנות ו/או משווק השקעות ו/או מנהל תיקי השקעות ו/או חתם.

ב. הנפקת ניירות ערך, לרבות אך מבלי לגרוע מכלליות האמור, הצעת ניירות ערך לציבור על-פי תשקיף, הצעה פרטית, הנפקת מניות הטבה, הצעת רכש, או הצעת ניירות ערך בדרך אחרת כלשהי, וכן בקשר לפעולות אחרות הקשורות להון החברה.

ג. עסקה או פעולה כמשמעותן בסעיף 1 לחוק החברות ובכלל זה, פעולות בתחום הביטוח (כגון התקשרות עם מבטחי משנה ו/או עם סוכנים ו/או עם מבטחים ו/או עם מבטחים ו/או עם לקוחות אחרים) ו/או פעולות בתחום ניהול קרנות פנסיה ו/או בתחום ניהול קופות גמל ו/או ניהול קרנות נאמנות ו/או ניהול תיקי השקעות ו/או חיתום ומבלי לגרוע מכלליות האמור לעיל, פעולות הנוגעות להשקעת הכספים המנוהלים, דיווח וניהול חשבונות המבטחים ו/או העמיתים ו/או מחזיקי יחידת ההשתתפות, לפי הענין, משא ומתן להתקשרות בעסקה או פעולה, העברה, מכירה, רכישה או שעבוד של נכסים או התחייבויות (לרבות ניירות ערך), או מתן או קבלת זכות בכל אחד מהם, קבלת אשראי ומתן בטחונות, וכן כל פעולה הכרוכה במישרין או בעקיפין לעסקה או פעולה כאמור.

ד. פעולות בקשר להשקעות שמבצעת החברה ו/או חברות בנות של החברה או מי מהחברות האחרות בקבוצת החברה, בין בשלבים שלפני ביצוע ההשקעות, בין במהלכן ובין לאחריהן, ו/או לצורך התקשרות בעסקאות, ביצוען, פיתוחן, המעקב והפיקוח עליהן לרבות פעולות שביצע דירקטור/נושא משרה בשם החברה ו/או חברות בנות של החברה ו/או מי מהחברות האחרות בקבוצת החברה כדירקטור/כנושא משרה בתאגיד נשוא ההשקעה.

- ה. פעולות מכירה, קניה או החזקת ניירות ערך סחירים או שאינם סחירים ואירועים נוספים הקשורים לביצוע השקעות על ידי החברה בתאגידים כלשהם.
- ו. פעולות הקשורות, מבלי לגרוע מכלליות האמור לעיל, ברכישת או מכירה, חלקית או מלאה, של חברות, גופים משפטיים או נכסים, בהסכמי שיתוף פעולה, מיזמים והסכמי ניהול.
- ז. השתתפות במכרזים ועריכתם.
- ח. החלטה בדבר חלוקה, כהגדרתה בחוק החברות, לרבות חלוקה באישור בית משפט.
- ט. שינוי מבנה החברה או ארגונה מחדש או כל החלטה בנוגע אליהם, לרבות, אך מבלי לגרוע מכלליות האמור לעיל, מיזוג, פיצול, הסדר בין החברה לבין בעלי מניותיה ו/או נושיה לפי חוק החברות, שינוי בהון החברה, הקמת חברות בנות פירוקן או מכירתן, הקצאה או חלוקה.
- י. התבטאות, אמירה לרבות הבעת עמדה או דעה שנעשתה בתום לב ע"י נושא המשרה במהלך תפקידו ומכוח תפקידו, לרבות במו"מ והתקשרויות עם ספקים או לקוחות, ולרבות במסגרת ישיבות הנהלה, דירקטוריון או ועדה מועדויות.
- יא. דיווחים, הודעות, בקשות לאישור, פעולות הקשורות בהוצאות רשיונות, היתרים או אישורים (וכן הפעולות ביסוד דיווחים, הודעות ובקשות כאמור) מרשויות שיפוטיות ומנהליות, לרבות, הממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון במשרד האוצר, הרשות להגבלים עסקיים, רשם מאגרי המידע, רשם החברות וסימני המסחר, רשם המשכונות, רשם המקרקעין, רשות ניירות ערך, הבורסה לניירות ערך וכיוצא ב.
- יב. העברת מידע הנדרש או המותר להעברה על-פי דין לבעלי עניין בחברה.
- יג. פעולות או החלטות בקשר עם עריכתם או אישורם של דוחות כספיים, תכניות עסקיות או תחזיות בקשר לחברה, לחברות בנות או לחברות אחרות בקבוצת החברה ואישורים והצהרות שונות הנדרשים ממך כנושא משרה בחברה לגביהם.
- יד. פעולות בקשר ליחסי עבודה ויחסי מסחר ושיווק, בכלל זה פעולות והתקשרויות עם עובדים, קבלנים עצמאיים, לקוחות, מבוטחים, סוכני ביטוח וסוכנים אחרים, ספקים, נותני שירותים למיניהם, הזמנות והתקשרויות רכש עבור החברה וכן כל פעולה או החלטה הנוגעת לבטיחות בעבודה ו/או לתנאי העבודה.
- טו. פעולות הנוגעות לחובות על פי דין, ודרישות רגולטוריות החלות על החברה, על החברות הבנות ועל חברות אחרות בקבוצת החברה אליהם נתמנית או תמונה מתוקף היותך נושא משרה בחברה, לרבות על פי חוק החברות, חוק ניירות ערך, חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח) התשמ"א-1981, חוק חוזה ביטוח, תשמ"א-1981, חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה-2005, תקנות מס הכנסה (כללים לאישור ולניהול קופות גמל),

התשכ"ד-1964, חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (עיסוק ביעוץ פנסיוני ובשיווק פנסיוני), התשס"ה-2005, חוק ההגבלים העסקיים, התשמ"ח-1998, חוק איסור הלבנת הון, תש"ס-2000, חוק השקעות משותפות בנאמנות, התשנ"ד-1994, חוק הגנת הפרטיות, התשמ"א-1981, חוק הגנת הצרכן, התשמ"א-1981, חוקי מס, תנאי רשיונות שהתקבלו, החלטות ו/או פעולות הנוגעות לדינים הבאים להגן על הצרכן או בקשר לחוזים אחידים, וכן תקנות, צווים, הנחיות, חוזרים, כללים או הוראות שהותקנו מכוחם של החוקים המסדירים את פעילותן של החברה והחברות הנוספות.

- טו. פעולה בתום לב בניגוד לתקנון או לתזכיר של החברה.
- זו. משא ומתן, התקשרות והפעלת פוליסות ביטוח וכן כל פעולה שהביאה להיעדר עריכה של סידורי ביטוח נאותים.
- יח. החלטות ו/או פעולות הנוגעות לאיכות הסביבה ובכלל זה לחומרים מסוכנים.
- יט. החלטות החברה והתקשרויותיה בכל הקשור לביטוח משנה, פעולותיה במסגרת ביטוח משנה ושיקול הדעת המופעל בקשר עם היקפן ותוכנן של התקשרויות אלו.
- כ. הוצאתן ושיווקן של תוכניות ביטוח בכל ענפי הביטוח, לרבות, תוכן, תימחורן, התעריף הנגבה בגינן, דרך שיווקן ודרכי הטיפול בהן.
- כא. כל הפעולות והמעשים הננקטים במהלך העסקים הרגיל של החברה לרבות לשם קידום מכירותיה, גביית חובות, כיסוי תביעות ביטוחיים ואחרים ו/או מתן שירותים במסגרתן.
- כב. כל פעולה או החלטה בנושאים הקשורים במישרין או בעקיפין להגבלים עסקיים ובכללים הסדרים כובלים, מיזוגים ומונופולים.
- כג. כל מעשה או מחדל שגרם לנזקים מכל מין וסוג שהוא לרבות נזקי גוף.
- כד. ניהול חשבונות הבנק של החברה בתחומי הפעילות בהם פועלת החברה בבנקים לרבות פקדונות במט"ח, ני"ע הלוואות ומסגרות אשראי ערבויות, מכתבי אשראי, הסכמי ייעוץ בהשקעות לרבות עם מנהלי תיקים, עסקות גידור ואופציות, חוזים עתידיים וכו'.
- כה. תובענות אזרחיות או פליליות הנוגעות למהלך העסקים השוטף של החברה ולעסקאות חריגות של החברה, תובענות שהוגשו כנגד נושא משרה בקשר לפירוק החברה או נכסיה, תובענות נגזרות או תביעות ייצוגיות.
- כו. גיבוש תוכניות עבודה, לרבות תמחור, שיווק, הפצה, הנחיות לעובדים, ללקוחות ולספקים ושיתופי פעולה עם מתחרים.
- כז. משא ומתן, כריתה וביצועם של חוזים מכל מין וסוג עם ספקים, מפיצים, סוכנים, זכיינים וכיוב' של המוצרים המשווקים ו/או הנמכרים על ידי החברה או המשמשים אותה.

כח. אירועים שהשפיעו או עשויים להשפיע באופן מהותי על רווחיות החברה או רכוש או זכויותיה או התחייבויותיה.

כט. כל אחד מהאירועים המפורטים לעיל, בקשר לכהונתך כדירקטור או כנושא משרה מטעם החברה בתאגיד אחר שבשליטת החברה או הקשור אליה.

(2) תשלום לנפגע הפרה בהתאם להליך מינהלי.

(3) הוצאות התדיינות סבירות, לרבות שכר טרחת עורך-דין, שהוצאת או שחוייבת בהן בידי בית-משפט בהליך שהוגש נגדך בידי החברה או בשמה או בידי אדם אחר, או באישום פלילי שממנו זוכית, או באישום פלילי שבו הורשעת בעבירה שאינה דורשת הוכחת מחשבה פלילית, והכל בשל פעולה שעשית בתוקף היותך נושא משרה בחברה.

(4) הוצאות שהוציא בקשר עם הליך מנהלי שהתנהל בענייניו, לרבות הוצאות התדיינות סבירות, ובכלל זה שכר טרחת עורך דין.

(5) הוצאות התדיינות סבירות, לרבות שכר טרחת עורך דין, שתוציא עקב חקירה או הליך שהתנהל נגדך בידי רשות המוסמכת לנהל חקירה או הליך, ואשר הסתיים ללא הגשת כתב אישום נגדך ומבלי שהוטלה עליך חבות כספית כחלופה להליך פלילי, או שהסתיים ללא הגשת כתב אישום נגדך אך בהטלת חבות כספית כחלופה להליך פלילי בעבירה שאינה דורשת הוכחת מחשבה פלילית, או שהוצאת בקשר לעיצום כספי, והכל בשל פעולה שעשית בתוקף היותך נושא משרה בחברה.

2. על אף האמור בסעיף 1א(1) לעיל, התחייבות החברה לשפותך בהתאם לסעיף 1א(1) לעיל מותנית ומסוייגת באלו:

(א) סכום השיפוי הכולל והמצטבר שבו תחוב החברה בגין אירוע אחד, יחד עם כל סכום מכוח כתב שיפוי שבו תחוב מי מהחברות הנמנות על קבוצת מנורה, בגין אותו אירוע לכלל נושאי המשרה (ואתה בתוכם), לא יעלה על 30,000,000 (שלושים מיליון) דולר ארה"ב.

(ב) סכום השיפוי אשר בו תחוב החברה כלפיך בגין אירוע אחד, יחד עם כל סכום שהנך זכאי לקבל ממי מהחברות הנמנות על קבוצת מנורה מכוח כתב שיפוי, בגין אותו אירוע, לא יעלה על 25,000,000 (עשרים וחמישה מיליון) דולר ארה"ב.

(ג) עלה סך כל סכומי השיפוי שהחברה תעמוד לשלם במועד כלשהו, בתוספת סך כל תשלומי השיפוי ששילמה החברה עד אותו מועד על פי כתבי שיפוי בגין אותו אירוע, על סכום השיפוי המרבי כאמור בס"ק (א) ו-(ב) לעיל, לפי הענין, יחולק סכום השיפוי המרבי כאמור או יתרתו, לפי הענין, בין נושאי המשרה בחברה שיהיו זכאים לשיפוי באופן שסכום השיפוי שיקבל בפועל כל אחד מנושאי המשרה האמורים יחושב על פי היחס "פרו-רטה" שבין סכום השיפוי שיגיע לכל אחד מהם לבין סכום השיפוי שיגיע לכל נושאי המשרה האמורים, במצטבר, באותו מועד בגין דרישות שהגישו לחברה על פי כתבי השיפוי.

(ד) הסכומים הנקובים בס"ק (א) ו-(ב) לעיל, לפי הענין, יופחתו באופן אוטומטי בהתאם לסכום תגמולי הביטוח ששולמו בגין אותו אירוע על פי פוליסת ביטוח נושאי משרה שרכשה החברה לפי שיקול דעתה, אם רכשה, לביטוח אחריותך כנושא משרה בחברה בשל חבות שתוטל עליך עקב פעולה שעשית בתוקף כהונתך כנושא משרה בחברה ובשל העילות כאמור בסעיף 261 לחוק החברות, התשנ"ט-1999 או בשל סכום השיפוי ששולם על ידי החברה בגין אותו אירוע מכוח כתבי שיפוי קודמים שהוענקו לך.

- (ה) מבלי לגרוע מהאמור, סכום השיפוי (נטו) לאחר הפחתה כאמור בסעיף קטן (ד), לפי הענין, לא יעלה, בכל מקרה, על 25% מההון העצמי של החברה לפי הדו"ח הכספי שלה ערב מתן השיפוי.
3. מסכום השיפוי שישולם, יופחתו כל הסכומים שישולמו לך בפועל כתגמולי תביעה במסגרת פוליסת ביטוח נושאי משרה של החברה ו/או סכום שתקבל בפועל מצד ג' כלשהו מכח כתב שיפוי בו התחייב.
4. התחייבות החברה לשיפוי יחולו על כל הפעולות כאמור בסעיף 1א. לעיל, החל מיום מנויך כנושא משרה או כעובד החברה במהלך כל תקופת כהונתך, אף אם החבות הוטלה או ההוצאה הוצאה לאחר שתחדל/י מלכהן כנושא משרה כאמור, ובלבד שהפעולות בגינן ניתנת ההתחייבות לשיפוי נעשו בתוקף היותך נושא משרה בחברה.
5. ההתחייבות לשיפוי כאמור בסעיף 1א לעיל, מותנית בקיום כל התנאים הבאים:
- א. אתה תודיע לחברה על כל הליך משפטי או הליך מנהלי ("ההליך") שיפתח נגדך ועל כל חשש או איום שהליך יפתח נגדך, וזאת תוך 7 ימי עסקים מיום שנודע לך לראשונה על כך, ותעביר אליה או אל מי שהיא תורה לך בכתב, ללא דחוי, כל מסמך שיימסר לך בקשר להליך.
- כמו כן, עליך לידע את החברה באופן שוטף לגבי אירועים שיש לגביהם חשש כי יביאו לנקיטת הליך נגדך.
- ב. בכפוף לזכויות חברת הביטוח שתבטח את אחריותך כנושא משרה כאמור בסעיף 2ד לעיל, החברה תהא זכאית לקחת על עצמה את הטיפול בהגנתך בפני ההליך ו/או למסור את הטיפול האמור לכל עורך דין שהחברה תבחר לצורך זה. החברה ו/או עורך הדין כאמור יהיו זכאים לפעול במסגרת הטיפול האמור באופן בלעדי ולהביא את ההליך לידי סיום, הכל כפי שיראו לנכון. לפי בקשת החברה תחתום על כל מסמך שיסמך עורך דין כאמור, לטפל בשמך בהגנתך בפני ההליך ולייצג אותך בכל הקשור בכך, בהתאם לאמור לעיל.
- למען הסר ספק, מובהר כי החברה ו/או עו"ד כאמור לא יהיו רשאים, במסגרת הליך פלילי, להודות באיזה מן האישומים בשמך או להסכים לעסקת טיעון, אלא בהסכמתך. כמו כן, החברה ו/או עורך הדין לא יהיו רשאים במסגרת הליך אזרחי, להודות בשמך (בין בפני בית משפט ובין במסגרת הסדר פשרה) בהתקיים איזה מהאירועים שאינם בני שיפוי עפ"י כתב שיפוי זה ו/או עפ"י הדין, אלא בהסכמתך. יחד עם זאת, אין באמור כדי למנוע מהחברה ו/או מעו"ד כאמור, להגיע להסדר כספי עם תובע בהליך אזרחי ללא הסכמתך, ובלבד שלא יהיה בכך כדי להודות בקיום איזה מהאירועים שאינם בני שיפוי על פי כתב שיפוי זה ו/או על פי הדין ולא יהיה בכך כדי להטיל עליך תשלום סכומים מעבר לסכום השיפוי המרבי לפי כתב שיפוי זה.
- ג. מבלי לגרוע מן האמור בס"ק ב' לעיל, אתה תשתף פעולה עם החברה ו/או עם כל עורך דין כאמור, כפי שיידרש בכל דרך סבירה על ידי מי מהם במסגרת טיפולם בקשר לאותו הליך, ובלבד שהחברה תדאג לכיסוי כל ההוצאות שתהיינה כרוכות בכך, באופן שלא תידרש/י לשלמן או לממנן בעצמך.
- ד. על אף האמור בסעיף קטן ב' לעיל, תהיה רשאי להתנגד לייצוגך על ידי עורך דין כאמור מטעמים סבירים, לרבות נסיבות שבהן קיים לדעתך ניגוד עניינים בין הגנתך לבין הגנת החברה, אולם במקרה כזה מינוי עורך דין על ידך וקביעת שכר טרחתו ייעשו בהסכמתה, מראש ובכתב, של החברה.
- ה. החברה לא תהיה חייבת לשפות אותך כאמור בגין כל סכום שישולם על ידך על פי תנאי

- הסדר פשרה שהושג בתביעה, דרישה או הליך אחר, אם לא ניתנה הסכמתה של החברה להסדר הפשרה, מראש ובכתב.
6. החברה מתחייבת להודיע לך על כל אירוע בגינו עשוי השיפוי לחול ועל כל אירוע שיביא להפסקת הביטוח בהקדם האפשרי.
7. עם קרות אירוע שבגינו תהיה עשוי להיות זכאי לשיפוי בהתאם לאמור בכתב שיפוי זה, תעמיד החברה לרשותך, מעת לעת, את הכספים הדרושים לכיסוי ההוצאות והתשלומים האחרים למיניהם הכרוכים בטיפול בכל הליך הקשור באירוע כאמור, לרבות בהליכי חקירה, באופן שאתה לא תדרש לשלם או לממן בעצמך, והכל בכפוף לתנאים ולהוראות הקבועים בכתב שיפוי זה.
8. במקרה בו החברה תשלם לך או במקומך, מכוח כתב שיפוי זה, סכומים כלשהם, ולאחר מכן יתברר שאינך זכאי לשיפוי מאת החברה על אותם סכומים, כולם או חלקם, ולרבות בשל מצבים כמתואר בסעיף 2(ג) או 7 לעיל, יחשבו סכומים אלה כהלוואה שניתנה לך על ידי החברה, אשר תישא ריבית בשיעור המזערי כפי שייקבע מעת לעת על פי דין על מנת שלא תהווה בידי מקבל ההלוואה הטבה חייבת במס, ויהיה עליך להשיב הסכומים הנ"ל לחברה, בצירוף כל מס הנדרש על פי דין וזאת מיד עם דרישת החברה בכתב ובהתאם להסדר תשלומים שייקבע על ידה באישור ועדת הביקורת של החברה וככל שעסקינן בנושא משרה שהענקת כתב שיפוי זה לו הינה בגדר עסקה כאמור בסעיף 270(4) לחוק החברות - גם אישור ועדת הביקורת של מנורה מבטחים החזקות בע"מ.
9. היה ולצורך מתן תוקף לאיזו מן ההתחייבויות כאמור לעיל יידרשו מעשה, החלטה, אישור או הליך נוסף או אחר כלשהו, מתחייבת החברה לגרום לעשייתם ו/או לקבלתם, לפי הענין באופן שיאפשר לה קיום מלוא התחייבויותיה כאמור לעיל.
10. ההתחייבות לשיפוי המפורטת לעיל נועדה להוסיף ולא לגרוע מכל כתב שיפוי קודם שקיבלת (אם קיבלת), והכל בהתאם למותר על פי הדין. הסכמתך לקבל כתב שיפוי זה, מהווה הסכמתך הבלתי הדירה לכך שסך כל התחייבויות החברה לשיפוי לא תעלינה בסכומן על האמור בכתב זה.
11. למרות כל האמור לעיל, ההתחייבויות לשיפוי לא תחול בשל כל אחד מאלה:
- הפרת חובת אמונים כלפי החברה למעט אם פעלת בתום לב והיה לך יסוד סביר להניח שהפעולה לא תפגע בטובת החברה;
 - הפרת חובת זהירות שנעשתה בכוונה או בפזיזות, למעט אם נעשתה ברשלנות בלבד;
 - הפרת חובת זהירות בחלוקה;
 - פעולה מתוך כוונה להפיק רווח אישי שלא כדין;
 - קנס, קנס אזרחי, עיצום כספי או כופר שהוטל עליך.
- והם יחולו רק אם ובמידה שהחוק החל על החברה, כפי שיתוקן או ישונה מעת לעת, מתיר לתינתם; כל התחייבויות החברה הכלולות בכתב שיפוי זה תפורשנה בהרחבה ובאופן המיועד לקיימן ככל המותר על פי דין לשם התכלית שלה נועדו. במקרה של סתירה בין הוראה כלשהי בכתב זה לבין הוראות דין שלא ניתן להתנות עליה, לשנותה או להוסיף עליה, תגבר הוראת הדין האמורה, אך לא יהיה בכך לפגוע או לגרוע מתוקפן של שאר ההוראות בכתב זה.
12. למניעת ספקות נקבע בזאת כי כתב זה אינו מהווה חוזה לטובת צד ג' ואינו ניתן להמחאה. למען הסר ספק, במקרה של פטירה (חו"ח), כתב זה יחול עליך ועל עיזבונך.
13. שום ויתור, שיהוי, הימנעות מפעולה או מתן אורכה על ידי החברה או על ידך לא יפורשו בשום נסיבות כויתור על זכויות על פי כתב זה ועל פי כל דין, ולא ימנעו מצד כאמור מלנקוט בכל הצעדים המשפטיים והאחרים הדרושים לשם מימוש זכויותיו כאמור.

הסכם שיפוי

שנערך ונחתם ברמת גן ביום ____ בחודש _____, שנת _____

בין

מנורה מבטחים פנסיה בע"מ ח.פ. 512245812

מרחוב ז'בוטינסקי 7
רמת-גן

(להלן: "החברה")

מצד אחד;

לבין

ערן גריפל, ת.ז. 58447137

(להלן: "נושא המשרה")

מצד שני;

הואיל והחברה מעוניינת לצרף לשורותיה את מיטב נושאי המשרה כהגדרתם בסעיף 1 לחוק החברות, התשנ"ט-1999 (להלן: "החוק") (להלן: "נושאי המשרה");

והואיל ולצורך ביצוע תפקידים בחברה על הצד הטוב ביותר נדרשת לנושאי המשרה הגנה בנוגע לתפקידים בחברה ו/או בחברות הבת שלה, חברות שלובות וגופים אחרים בהם קיימת לחברה מעורבות עסקית, על דרך של ביטוח או התחייבות לשיפוי והכל בהתאם להוראות החוק ותקנון החברה;

והואיל וכדי לאפשר לנושאי המשרה בחברה לבצע את תפקידים על הצד הטוב ביותר, ברצון החברה להעניק להם התחייבות לשיפוי באופן הרחב ביותר האפשרי על-פי הוראות החוק ותקנון החברה;

אי לכך, באישור ומכוח החלטת ועדת הביקורת של החברה מיום 23 בנובמבר 2011, החלטת הדירקטוריון של החברה מיום 23 בנובמבר 2011 והחלטת האסיפה הכללית של בעלי המניות של החברה מיום 24 בנובמבר 2011 ככל שנדרש לגבי הדירקטורים, והחלטת דירקטוריון מנורה מבטחים החזקות בע"מ מיום 5 בינואר 2012, ובהתאם למותר על פי הדין, מתחייבת בזאת החברה לשפות את נושאי המשרה בחברה, כמפורט בהסכם זה.

1. מבוא, כותרות והגדרות

- 1.1 המבוא להסכם זה מהווים חלק בלתי נפרד ממנו.
- 1.2 כותרות סעיפי הסכם זה נועדו לצורכי נוחות ואין ליתן להן כל משמעות לצורך פירוש הסכם זה ו/או כל הוראה מהוראותיו.
- 1.3 לצורכי הסכם זה, "נושא משרה" משמעו, מי שמכהן מעת לעת בחברה כנושא משרה, כהגדרתו של מונח זה בסעיף 1 לחוק, לרבות מי שכיהן כנושא משרה בחברה קודם להסכם שיפוי זה, דירקטורים, המבקר הפנימי, מזכיר החברה וכל נושא משרה אחר בחברה, המכהן מטעם החברה בחברה אחרת, חברה בת ו/או קשורה של החברה, ולרבות חברה פרטית בשליטתו, באמצעותה פעל נושא המשרה ככזה בחברה ו/או בחברה בת או קשורה של החברה.

- 1.4 "החוק" – חוק החברות, התשנ"ט-1999.
- 1.5 "הפקודה" – פקודת מס הכנסה [נוסח חדש] התשכ"א-1961.
- 1.6 "התקנות" – תקנות מס הכנסה (כללים לאישור ולניהול קופות גמל), תשכ"ד – 1964.

2. שיפוי

- 2.1 החברה מתחייבת בזאת באופן בלתי חוזר כי תשפה את נושא המשרה באופן הרחב ביותר האפשרי על-פי הוראות תקנון החברה, החוק, התקנות ובכפוף לאמור בהסכם זה, בשל פעולה שעשה, לרבות פעולות שנעשו לפני תאריך הסכם זה, בתוקף היותו נושא משרה, כהגדרתו לעיל, בחברה, בגין המקרים המפורטים להלן ובכפוף לאמור בסעיפים 2.2 ו- 2.3 להלן (להלן: "מקרי השיפוי"):
- 2.1.1 חבות כספית שהוטלה על נושא המשרה לטובת אדם אחר על-פי פסק דין, לרבות לפסק דין שניתן בפשרה או פסק בורר שאושר בידי בית משפט.
- 2.1.2 הוצאות התדיינות סבירות, לרבות שכר טרחת עורך דין, שהוציא נושא המשרה או שחויב בהן בידי בית משפט, בהליך שהוגש נגדו על-ידי החברה או בשמה או בידי אדם אחר, או באישום פלילי שממנו זוכה, או באישום פלילי שבו הורשע בעבירה שאינה דורשת הוכחת מחשבה פלילית וכל הוצאה אחרת שיותר לשפות בגינה בהתאם לסעיף 260(א) לחוק במועד השיפוי בפועל, והכל בשל פעולה שעשה או יעשה בתוקף היותו נושא משרה בחברה.
- 2.2 השיפוי מראש יהיה מוגבל לאירועים המפורטים להלן, אותם מצא דירקטוריון החברה כניתנים לצפייה מראש:
- 2.2.1 תובענה אשר הוגשה נגד נושא המשרה על ידי חבר בחברה, בעל מניות, בעל שליטה, עמית קופת גמל כהגדרתה בפקודה ו/או בתקנות, מחזיק בניירות ערך של החברה, או של כל גוף אחר המחזיק בניירות ערך של החברה, לרבות אגרות חוב, וכל מי מטעמם, צדדי ג' כלשהם לרבות: מוכרים, קונים, שוכרים, ספקים לקוחות, בנקים, רשות מהרשויות בין ממשלתית, סטטוטורית, מקומית ציבורית או פרטית, חברה או תאגיד אחר או גוף פרטי, החברה, נושאי המשרה שבה, עובדי החברה לרבות נושאי משרה ועובדים לשעבר.
- 2.2.2 סכום כסף בו חויב נושא המשרה על-ידי גוף ו/או רשות הפועלים על-פי דין.
- 2.2.3 הנפקת ניירות ערך, לרבות, אך מבלי לגרוע מכלליות האמור, הצעות ניירות ערך שיעשו על ידי החברה לציבור ו/או שלא לציבור כולל הצעות רכש והליכים אחרים, על פי תשקיפים או מסמכים אחרים, וכן בקשר לפעולות אחרות הקשורות להון החברה.
- 2.2.4 פעולה בקשר למילוי הוראות על פי כל דין, לרבות דיווחים, הודעות, פרסום דיווח או כל תשלום או דרישה על פי חוק החלים על החברה.
- 2.2.5 פעולות שתנקוט החברה בתחומי העסקאות שהיא מבצעת, אחזקותיה, השקעותיה ויתר פעילויות החברה והתאגידים השלובים המותרים או שיהיו מותרים להם על פי הדין לרבות עסקה חריגה

ופעולה לרבות פעולה מהותית כמשמעותן בסעיף 1 לחוק ובכלל זה, העברה, מכירה או רכישה, השכרת השכרה או שכירות של נכסים או התחייבויות, לרבות ניירות ערך של תאגידים שונים, או השקעה בניירות ערך של תאגידים שונים או קבלת זכויות בכל אחד מהם ובפרט בתאגידים השונים וכן פעולה הכרוכה במישרין או בעקיפין לעסקה כאמור, לרבות קיום מו"מ או אי גילוי פרטים במו"מ בין אם יצאה אל הפועל עסקה בגין המו"מ ובין אם לאו.

2.2.6 אירועים שהשפיעו או עשויים היו להשפיע באופן מהותי על רווחיות החברה או רכושה או זכויותיה או התחייבויותיה ובכלל זה כל פעולה בקשר עם ניהול החברה.

2.2.7 אירועים הקשורים בתנאי העסקה של עובדים וביחסי עובד – מעביד לרבות קידום עובדים, טיפול בהסדרים פנסיונים, קופות ביטוח וחסכון, אופציות והטבות אחרות.

2.2.8 כל הליך משפטי, בין בישראל ובין מחוצה לה, בנושאים הקשורים במישרין או בעקיפין, לאיכות הסביבה או להוראות דין נוהלים או תקנים כפי תחולתם בישראל או מחוצה לה בקשר לאיכות הסביבה והנוגעים בין היתר לזיהום, הגנה על הבריאות, הליכי יצור, הפצה, שימוש, טיפול, אחסון, והובלה של חומרים מסוימים ולרבות בגין נזקי גוף, רכוש ונזקים סביבתיים.

2.2.9 כל הליך משפטי, בין בישראל ובין מחוצה לה, בנושאים הקשורים במישרין או בעקיפין, להגבלים עסקיים ובכללם הסדרים כובלים, מיזוגים ומונופולין.

2.2.10 שינוי מבנה החברה או ארגונה מחדש או כל החלטה בנוגע אליהם, לרבות, אך מבלי לגרוע מכלליות האמור לעיל, מיזוג, פיצול, שינוי בהון החברה, חברות בנות פירוקן או מכירתן, הקצאה או חלוקה.

2.2.11 התבטאות אמירה לרבות הבעת עמדה או דעה שנעשתה בתום לב על ידי נושא המשרה במהלך תפקידו ומכוח תפקידו, ולרבות במסגרת ישיבות הדירקטוריון או ועדה מועדותיו.

2.2.12 כל פעולה שנעשתה בתום לב על ידי נושא המשרה במהלך תפקידו ומכוח תפקידו ולרבות במסגרת ישיבות הדירקטוריון או ועדה מועדותיו בגין מצגים שנעשו כלפי צדדי ג'.

2.2.13 כל פעולה שגרמה לנזק גוף, מחלה, מוות, נזק לרכוש לרבות אובדן השימוש בו.

2.2.14 כל פעולה שהביאה לאי עריכה של סדורי ביטוח נאותים ובכללם רכישת ביטוחים, או אי רכישה של פוליסות מתאימות לנכסי החברה, לתפקודיה ולנושאי המשרה בה וטיפול בתביעות בגין פעילותה, אי פעילותה, בקשר עם קיום ביטוחים או אי קיום.

2.2.15 כל מעשה ו/או מחדל שהביאו להפרה שלא מדעת של זכויות כלשהן בקשר עם קניין רוחני, לרבות פטנט, מדגם, זכויות יוצרים וכיוצא ב"ב.

2.2.16 כל פעולה של נושאי המשרה בקשר עם מכירת השליטה בחברה על ידי מבטחים מוסד לביטוח סוציאלי של העובדים בע"מ – בניהול מיוחד, לרבות בגין העמדת כל מידע, תוכנו של המידע, מתן מצג כלשהו, בגין כל הליך, לרבות על ידי עמית בחברה ו/או פונה לרכישת השליטה בחברה ו/או רוכש השליטה בחברה ובלבד שיעשו בתום לב.

2.3 השיפוי יינתן רק בגין חבות כספית והוצאות אשר הדין מתיר לשפות בגינן, ובכל מקרה, ההיקף הכולל של השיפוי, אשר יינתן לכלל נושאי המשרה בחברה (בעבר, בהווה ובעתיד), על פי הסכם שיפוי זה, לא יעלה על 20 (עשרים) מיליון דולר ארה"ב (להלן: "**סכום השיפוי המירבי**"). הסכם שיפוי זה מבטל כל התחייבות לשיפוי, קודמת או אחרת, שניתנה על ידי החברה לנושא משרה כלשהו, קודם למועד אישור הסכם שיפוי זה. מבלי לגרוע מהאמור, סכום השיפוי כאמור בסעיף זה לעיל, לא יעלה, בכל מקרה, על 25% מההון העצמי של החברה לפי הדו"ח הכספי שלה ערב מתן השיפוי.

2.4 התחייבות השיפוי של החברה לא תחול לגבי אירוע, שמבטח הכיר באחריות לגביו על פוליסת ביטוח. אולם, אם חויב נושא המשרה, בשל אירוע בר שיפוי, בסכום העולה על הסכום ששילם לו המבטח, תשפה אותו החברה בהפרש. כמו כן, תשפה אותו החברה בגין השתתפות עצמית שיידרש לשלם על פי פוליסת ביטוח; לא הכיר מבטח באחריותו כאמור, לא יהיה בשיפוי נושא המשרה משום ויתור של החברה על טענה כלפי המבטח, כי האירוע הוא בר ביטוח.

2.5 התחייבות החברה לפי הסכם שיפוי זה תהא בתוקף ממועד אישורו על ידי האסיפה הכללית של בעלי המניות של החברה.

3. מקדמות

3.1 על-פי בקשת נושא המשרה, ובכפוף לאמור בסעיפים 5 ו-6 להלן, תשלם לו החברה מראש סכום (או סכומים) שיידרש לו לצורך הוצאות התדיינות סבירות כולל שכר טרחת עורך דין בנוגע למקרי השיפוי כמצוין בסעיף 2 לעיל (להלן: "**מקדמה**").

3.2 נושא המשרה מתחייב כי במקרה ויוחלט כי אינו זכאי לשיפוי על-פי הוראות ההסכם ו/או החוק, הוא יפצה את החברה בגין כל מקדמה אשר שולמה לו מראש כאמור לעיל.

4. הודעות והגנה משפטית

אם הוגשה כנגד נושא המשרה תובענה או נפתח כנגדו הליך או קיים חשש כי הליך משפטי יפתח כנגד נושא המשרה, ינהג נושא המשרה בהתאם לאמור להלן:

4.1 נושא המשרה מתחייב להודיע בכתב לחברה מיד עם קבלת הודעה או ידיעה כלשהי בנוגע לתביעה או איום להגשת תביעה או פתיחת הליכים כלשהם בנוגע למקרי השיפוי.

4.2 נושא המשרה מתחייב למסור לחברה או לצד ג' בהתאם להנחיותיה ללא עיכוב כל מסמך שקיבל או שיקבל בקשר עם האמור לעיל.

5. חריגים

5.1 השיפוי כאמור בסעיף 2 לעיל לא יחול באשר ל:

5.1.1 הפרת חובת אמונים כלפי החברה או כלפי חברת הבת שלה או חברה שלובה או גוף אחר, אלא אם כן פעל נושא המשרה בתום לב והיה לו יסוד סביר להניח שהפעולה לא תפגע בטובת החברה או חברה בת שלה או חברה שלובה או גוף אחר, לפי העניין.

5.1.2 הפרת חובת זהירות שנעשתה בכוונה או פזיזות.

5.1.3 פעולה מתוך כוונה להפיק רווח אישי שלא כדין.

5.1.4 קנס או כופר שהוטל עליו.

5.2 החברה לא תשפה את נושא המשרה בקרות מקרה השיפוי, היה ובגין אותו מקרה שולם לו תשלום בפועל מכח פוליסת ביטוח או סעיף או הסכם שיפוי אחר, אלא בסכום שהוא מעבר לסכום ששולם מכח פוליסת הביטוח או הסכם השיפוי האחר ובלבד שסכום השיפוי שהחברה תחויב בו לפי הסכם זה לא יעלה על סכום השיפוי המירבי. כמו כן, תשפה אותו החברה בגין השתתפות עצמית שיידרש לשלם על פי פוליסת ביטוח; לא הכיר מבטח באחריותו כאמור, לא יהיה בשיפוי נושא המשרה משום ויתור של החברה על טענה כלפי המבטח, כי האירוע הוא בר ביטוח.

6. התחייבויות נושא המשרה .6

על אף כל האמור לעיל, בנוגע לכל תביעה או הליך אחר כלשהו הקשור במקרה השיפוי, מתחייב נושא המשרה לנהוג בהתאם לאמור להלן:

6.1 החברה תהא זכאית להשתתף ולקחת על עצמה בשלמות או באופן חלקי את הטיפול המשפטי, ו/או למסור את הטיפול האמור לכל עורך-דין שהחברה תבחר לצורך זה, על אחריותה וחשבונה. אם תוך 30 יום מקבלת הודעת נושא המשרה כאמור לעיל, החברה (או המבטח) לא נטלה על עצמה את הטיפול בהגנה על נושא המשרה בפני ההליך או אם נושא המשרה ו/או פרקליט החברה התנגד לייצוגו, יהיה רשאי נושא המשרה למסור את הטיפול בהגנה לעורך דין שבחר לעצמו (להלן: "הפרקליט האחר"). החברה תשפה את נושא המשרה בגין שכר הטרחה לפרקליט האחר, ובלבד שסכום שכר הטרחה שישולם לפרקליט האחר יהיה סביר.

6.2 נושא המשרה ישתף פעולה באופן מלא עם החברה ויועציה המשפטיים ויסייע להם, ככל שיתבקש, כולל אך לא רק מתן יפויי כח ומסמכים אחרים שידרשו.

6.3 על-פי החלטתה תהא החברה זכאית להעסיק עורך דין לשם ניהול ההליכים כאמור ולהגיע להסדרים בהליכים אלו על-פי המלצתו, זאת בתנאי שלא תהא לנושא המשרה התנגדות מטעמים סבירים לעורך הדין שנבחר על ידי החברה ו/או להסדרים אשר עליהם ימליץ.

6.4 החברה תודיע לנושא המשרה על כוונתה לנהל את ההגנה כאמור לעיל. עם מתן הודעה כאמור, לא תהא החברה מחויבת על-פי הסכם זה בשיפוי בגין הוצאות ההתדיינות, כולל שכר טרחת עו"ד, שיוציא נושא המשרה בנוגע לניהול ההגנה המשפטית.

6.5 במידה ונושא המשרה ידחה הסדר פשרה כאמור בסעיף 6.3 החברה לא תהא חייבת לשפות את נושא המשרה על-פי הסכם זה בגין כל סכום שישולם על ידו על-פי תנאי הסדר פשרה שהושג בתביעה, דרישה או הליך אחר כאמור אשר בחר לנהל בעצמו, אם לא ניתנה הסכמתה מראש של החברה להסדר הפשרה ובכל מקרה תשפה אותו החברה רק בגובה הסדר פשרה אותו דחה.

7. שינוי סכום השיפוי .7

7.1 אין בכתב התחייבות זה כדי להגביל את החברה או למנוע ממנה להגדיל את סכום השיפוי המירבי בשל האירועים נושא השיפוי, בין מחמת שסכומי הביטוח על פי פוליסת ביטוח נושאי המשרה יוקטנו, בין מחמת שהחברה לא תוכל להשיג ביטוח נושאי משרה שיכסה את האירועים נושא השיפוי בתנאים סבירים ובין מכל סיבה אחרת ובלבד שההחלטה כאמור תתקבל בדרכים הקבועות בחוק. כמו כן, אין בהתחייבות זו כדי לבטל או לגרוע או לוותר על כל שיפוי אחר שנושא המשרה זכאי לו על פי כל הוראות כל דין, ובלבד שהחברה לא תחויב לשפות את נושא המשרה בגין אותו ארוע, גם לפי הסכם זה וגם מכח מקור חובה נוסף או אחר.

7.2 התחייבויות החברה על פי כתב שיפוי זה יפורשו בהרחבה ובאופן המיועד לקיימן, ככל המותר על פי דין, לשם התכלית שלה נועדו. במקרה של סתירה

בין הוראה כלשהי בכתב שיפוי זה לבין הוראת דין שלא ניתן להתנות עליה, לשנותה או להוסיף עליה, תגבר הוראת הדין האמורה, אך לא יהא בכך כדי לפגוע או לגרוע מתוקפן של שאר ההוראות בכתב שיפוי זה.

7.3 אין בהתחייבות זו כדי להגביל את החברה או למנוע ממנה מתן שיפוי נוסף או מיוחד לנושאי המשרה, ובלבד שלא יהיה בו כדי לפגוע בהתחייבות השיפוי לפי הסכם זה.

למניעת ספקות נקבע בזאת כי כתב שיפוי זה אינו מהווה חוזה לטובת צד ג' ואינו ניתן להמחאה.

.8

8.1 התחייבות השיפוי של החברה כלפי נושא המשרה בהתאם למקרי השיפוי לא תחול לגבי כל סכום שיגיע מנושא המשרה בעקבות פשרה או בוררות אלא אם כן החברה תסכים בכתב לאותה פשרה או לקיום אותה בוררות, לפי העניין.

8.2 כל תשלום על-ידי החברה במסגרת התחייבות השיפוי של החברה כלפי נושא המשרה כמפורט בהסכם זה יהיה כפוף לכל אישור שיידרש, אם יידרש באותו זמן, על-פי כל דין, ובמקרה שיידרש אישור כלשהו כאמור לעיל תנקוט החברה בכל הפעולות הנחוצות מבחינתה לשם הסדרתו. באם יהא צורך בתשלום כלשהו והתשלום כאמור לא יאושר מן הסיבות אשר פורטו בסעיף זה לעיל, יהיה התשלום כפוף להחלטת בית-המשפט בנדון.

9. מנגנון תשלום עבור עבור בטחונות בגין ההליך נגד נושא משרה

9.1 ההתחייבות לשיפוי תהיה תקפה, ללא מגבלת זמן (ולפחות למשך מלוא תקופת ההתיישנות על פי דין), הן ביחס להליכים שינקטו נגד נושא המשרה תוך כדי עבודתו או כהונתו והן ביחס להליכים שינקטו נגדו לאחר מועד סיום עבודתו או כהונתו ובלבד שהם מתייחסים לפעולות שנעשו על ידו כנושא משרה ממועד מינויו ושנגרמו תוך כדי או עקב היותו נושא משרה או כתוצאה מכך. ההתחייבות לשיפוי תעמוד גם לזכות יורשי נושא המשרה על פי דין לרבות עזבונו ודירקטורים חליפים שמונו כדין.

9.2 כחלק מהתחייבותה כאמור לעיל, תעמיד החברה גם בטחונות שידרשו או ערובות שיהיה על נושא המשרה להעמיד על פי החלטות ביניים של ביהמ"ש או של בורר, לרבות לצורך החלפת עיקולים שיוטלו על נכסי נושא המשרה ובלבד שסך הבטחונות לא יעלה על הסכומים האמורים בסעיף 2.3 לעיל.

9.3 העמידה החברה לרשות נושא המשרה סכומים כלשהם לפני מתן גזר דין, או פסק דין סופי בנוגע לכתב אישום או תובענה משפטית אשר הוגשו נגד נושא המשרה ונמצא כי נושא המשרה לא יהיה זכאי לשיפוי על פי דין, תחזיר לחברה כל סכום שהעמידה לנושא המשרה בחברה או שהעבירה לנושא המשרה כאמור לעיל.

9.4 אם וככל שסך כל סכומי השיפוי שהחברה תידרש לשלם, יעלה על סכום השיפוי המירבי או על יתרת סכום השיפוי המירבי (כפי שתהיה קיימת בעת הדרישה לשיפוי) יחולק סכום השיפוי המירבי או יתרתו, לפי העניין, בין נושאי המשרה שיהיו זכאים לשיפוי, באופן שסכום השיפוי שיקבל כל אחד מנושאי המשרה, בפועל, יחושב על פי היחס שבין סכום השיפוי שיגיע לכל אחד מנושאי המשרה בגין החבויות או ההוצאות בהם עליו לשאת כתוצאה מההליך המשפטי לבין סכום השיפוי שיגיע לכל נושאי המשרה האמורים, בגין החבויות או ההוצאות בהם עליהם לשאת כתוצאה מההליך המשפטי, המצטבר בגין אותו ארוע.

9.5 שלמה החברה לנושא משרה סכום כלשהו מכוח ההתחייבות לשיפוי, ולאחר מכן בוטל החיוב שבגיניו שולם הסכום או שסכומו פחת מכל סיבה שהיא ימחה

נושא המשרה לחברה את מלוא זכויותיו להשבה של הסכום מאת התובע בהליך ויעשה את כל הנחוץ כדי שהמחאה זו תהיה תקפה והחברה תוכל לממשה. ומשעשה כן – יהיה פטור מהחזרת הסכום שהזכות להשבתו הומחאה. לא עשה כן – יהיה חייב נושא המשרה להחזיר את הסכום, או את חלקו, לפי העניין, בצרוף הפרשי הצמדה וריבית בשיעורים ולתקופה שלפיהם הוא זכאי להחזר הסכום מאת התובע.

תניית שיפוט .10

הדין החל על כתב שיפוי זה הינו הדין בישראל ולבית המשפט בתל אביב מסורה הסמכות הבלעדית, לדון במחלוקות שינבעו מיישום כתב שיפוי זה.

ולראיה באו הצדדים על החתום:

ערן גריפל

מנורה מבטחים פנסיה בע"מ

תאריך: _____

לכבוד _____

א.ג.נ.,

הנדון : התחייבות לשיפוי

1. הואיל ובתאריכים _____ החליטו האורגנים הבאים _____ של **מנורה מבטחים החזקות בע"מ** (להלן: "מנורה") בהתאמה, לאשר את התחייבות מנורה לשיפוי של נושאי משרה במנורה מבטחים פיננסים (להלן: "החברה"), מתכבדת מנורה להודיע לך בזה, בהתאם למותר על פי הדין, כדלקמן:

א. כי היא מתחייבת בזה, באופן בלתי חוזר, לשפותך, בכפוף לכל דין, ולהוראות תקנון החברה, בשל כל אחד מהאירועים המפורטים להלן, אשר דירקטוריון החברה קבע במועד מתן כתב שיפוי זה, כי הינם צפויים לאור פעילות החברה לרבות זו הכרוכה מכוח החברות בקבוצתה, בפועל:

(1) חבות כספית או הוצאה שתוטל עליך לטובת אדם אחר על פי פסק דין, לרבות פסק דין שניתן בפשרה או בפסק בורר שאושר בידי בית-משפט, בשל פעולה שעשית בתוקף היותך נושא משרה בחברה בקשר עם העניינים הבאים:

א. הקצאה, הנפקה ורכישה עצמית של ניירות ערך של החברה על ידי החברה, לרבות אך מבלי לגרוע מכלליות האמור לעיל, הצעת ניירות ערך לציבור על-פי תשקיף, הצעה פרטית, הנפקת מניות הטבה, הצעת רכש, או הצעת ניירות ערך בדרך אחרת כלשהי, וכן בקשר לפעולות אחרות הקשורות להון החברה.

ב. פעולות הקשורות לחיתום, ניהול, יעוץ או שירותים אחרים, בקשר עם הצעת ניירות ערך של תאגידי שונים לציבור ו/או שלא לציבור על פי תשקיף, מתאר, הקצאה פרטית, הסכם או בדרך אחרת.

ג. עסקה או פעולה כמשמעותן בסעיף 1 לחוק החברות, ובכלל זה פעולות בתחום ניהול קרנות נאמנות ו/או ניהול תיקי השקעות ו/או חיתום ולרבות מכוח תקנון הבורסה לניירות ערך בתל-אביב ומבלי לגרוע מכלליות האמור לעיל פעולות הנוגעות להשקעת הכספים המנוהלים ו/או מחזיקי יחידות ההשתתפות, לפי העניין, משא ומתן להתקשרות בעסקה ו/או פעולה, העברה, מכירה, רכישה או שעבוד של נכסים או התחייבויות (לרבות ניירות ערך), או מתן או קבלת זכות בכל אחד מהם, קבלת אשראי ומתן בטחונות, וכן כל פעולה הקשורה במתן התחייבות חיתומית ו/או הפצה ו/או ניהול פעולות חיתום ו/או ליווי פעולות חיתום וכן כל פעולה הכרוכה במישרין או בעקיפין לעסקה או פעולה כאמור לרבות דיון, החלטות ו/או אישור פעולות כאמור ו/או נהלים המסדירים אישורים כאמור ו/או קביעת מדיניות בהקשרים אלה ובכלל זה אישורים ו/או נהלים מסדירים ו/או קביעת מדיניות המתחייבים מכוח הוראות חוק השקעות משותפות בנאמנות, התשנ"ד-1994, חוק הסדרת העיסוק בייעוץ השקעות, בשיווק השקעות ובניהול תיקי השקעות, התשנ"ה-1995 וחוק ניירות ערך, התשכ"ח-1968 ו/או תקנות ו/או צווים ו/או הוראות מכוח חוקים אלה (להלן: "חוקי ניירות ערך").

ד. פעולות פיקוח ובקרה הנדרשות בקשר עם חברות בנות ו/או פעילותן ו/או על ניהול החברה בקשר לניהול כספים ו/או ניהול קרנות נאמנות ו/או ניהול תיקים ו/או

חיתום ככל שאלה נדרשות מכוח הוראות חוקי ניירות ערך ובכלל זה דיון, החלטות ו/או אישורים ו/או נהלים ו/או מדיניות המסדירים את האמור.

ה. פעולות בקשר להשקעות שמבצעת החברה ו/או חברות בנות של החברה או מי מהחברות האחרות בקבוצת החברה, בין בשלבים שלפני ביצוע ההשקעות, בין במהלך ובין לאחריו, ו/או לצורך התקשרות בעסקאות, ביצוען, פיתוחן, המעקב והפיקוח עליהן, לרבות פעולות שביצע דירקטור/נושא משרה בשם החברה ו/או חברות בנות של החברה ו/או מי מהחברות האחרות בקבוצת החברה כדירקטור/כנושא משרה בתאגיד נשוא ההשקעה.

ו. פעולות מכירה, קניה או החזקה, השאלה או שאילה של נכסים, לרבות ניירות ערך סחירים או שאינם סחירים, או התחייבות לביצוע פעולות כאמור, לרבות על דרך של הצעת רכש או מכר ואירועים נוספים הקשורים לביצוע השקעות על ידי החברה בתאגידים כלשהם.

ז. פעולה בקשר לזכויות הצבעה ו/או השתתפות באספות כלליות בחברות ו/או תאגידים המוחזקים על ידי החברה.

ח. פעולות הקשורות, מבלי לגרוע מכלליות האמור לעיל, ברכישת או מכירה, חלקית או מלאה, של חברות, גופים משפטיים או נכסים, בהסכמי שיתוף פעולה, מיזמים והסכמי ניהול.

ט. השתתפות במכרזים ועריכתם.

י. החלטה בדבר חלוקה, כהגדרתה בחוק החברות, לרבות חלוקה באישור בית משפט.

יא. שינוי מבנה החברה או ארגונה מחדש או כל החלטה בנוגע אליהם, לרבות, אך מבלי לגרוע מכלליות האמור לעיל, מיזוג, פיצול, הסדר בין החברה לבין בעלי מניותיה ו/או נושיה לפי חוק החברות, הקצאה או חלוקה, שינוי בהון החברה, הקמת חברות בנות, רכישת החזקות בחברות, פירוקן או מכירת החזקות בהן הכל לרבות בחברות העוסקות בתחום הביטוח והפיננסים.

יב. התבטאות, אמירה לרבות הבעת עמדה או דעה שנעשתה בתום לב ע"י נושא המשרה במהלך תפקידו ומכוח תפקידו, לרבות במו"מ והתקשרויות עם ספקים או לקוחות, ולרבות במסגרת ישיבות הנהלה, דירקטוריון או ועדה מועדותיו.

יג. דיווחים, הודעות, בקשות לאישור, פעולות הקשורות בהוצאות רשיונות, היתרים או אישורים (וכן הפעולות ביסוד דיווחים, הודעות ובקשות כאמור) מרשויות שיפוטיות ומנהליות, לרבות, הממונה על שוק ההון, ביטוח וחסכון במשרד האוצר, הרשות להגבלים עסקיים, רשם מאגרי המידע, רשם החברות וסימני המסחר, רשם המשכונות, רשם המקרקעין, רשות ניירות ערך, הבורסה לניירות ערך וכיוצ"ב.

יד. העברת מידע הנדרש או המותר להעברה על-פי דין לבעלי עניין בחברה.

טו. פעולות או החלטות בקשר עם עריכתם או אישורם של דוחות כספיים, תכניות עסקיות או תחזיות בקשר לחברה, לחברות בנות או לחברות אחרות בקבוצת החברה ואישורים והצהרות שונות הנדרשים ממך כנושא משרה בחברה לגביהם.

טז. פעולות בקשר ליחסי עבודה, בכלל זה פעולות והתקשרויות עם עובדים, קבלנים עצמאיים, נותני שירותים למיניהם, הזמנות והתקשרויות רכש עבור החברה וכן כל פעולה או החלטה הנוגעת לבטיחות בעבודה ו/או לתנאי העבודה, וזאת ככל שלא חלה מניעה להענקת השיפוי מכוח סעיף 49(ג) לחוק להגברת האכיפה של דיני העבודה, התשע"ב-2011 ושאיין מדובר באכיפה בשל הפרות של התוספת השנייה והשלישית לחוק כאמור.

יז. מינוי ו/או הפסקת כהונה של עובד ו/או מועסק ו/או קביעת מדיניות תגמול ו/או ניהול מדיניות תגמול לעובדי ו/או מועסקי החברה ו/או חברות בנות.

יח. פעולות בקשר עם אישורים, רשיונות והיתרים לחברה ו/או לחברות בנות לפעול, על פי כל דין, בתחום עיסוקן, כנדרש בחוקי ניירות ערך ו/או בקשות להיתרי החזקה באמצעי שליטה בחברה כאמור בחוקי ניירות ערך.

יט. מבלי לגרוע מכלליות ו/או פרטניות האירועים המפורטים בסעיף 1(א)1 זה, פעולות הנוגעות לחובות על פי דין, ודרישות רגולטוריות החלות על החברה, על החברות הבנות ועל חברות אחרות בקבוצת החברה אליהם נתמנית או תמונה מתוקף היותך נושא משרה בחברה, לרבות על פי חוק החברות, חוקי ניירות ערך, חוק, הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח) התשמ"א-1981, חוק חוזה ביטוח, תשמ"א-1981, חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה-2005, תקנות מס הכנסה (כללים לאישור ולניהול קופות גמל), התשכ"ד-1964, חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ייעוץ, שיווק ומערכת סליקה פנסיוניים), התשס"ה-2005, חוק ההגבלים העסקיים, התשמ"ח-1998, חוק איסור הלבנת הון, תש"ס-2000, חוק הגנת הפרטיות, התשמ"א-1981, חוק הגנת הצרכן, התשמ"א-1981, חוקי מס, תנאי רשיונות שהתקבלו, החלטות ו/או פעולות הנוגעות לדינים הבאים להגן על הצרכן או בקשר לחוזים אחידים, וכן תקנות, צווים, הנחיות, חוזרים, כללים או הוראות שהותקנו מכוחם של החוקים המסדירים את פעילותן של החברה והחברות הנוספות, וכללים או הנחיות הנהוגים בבורסה בישראל או מחוצה לה.

כ. פעולה בתום לב בניגוד לתקנון או לתזכיר של החברה.

כא. משא ומתן, התקשרות והפעלת פוליסות ביטוח וכן כל פעולה שהביאה להיעדר עריכה של סידורי ביטוח נאותים.

כב. כל הפעולות והמעשים הננקטים במהלך העסקים הרגיל של החברה.

כג. כל פעולה או החלטה בנושאים הקשורים במישרין או בעקיפין להגבלים עסקיים ובכללים הסדרים כובלים, מיזוגים ומונופולים.

כד. ניהול חשבונות הבנק של החברה בתחומי הפעילות בהם פועלת החברה בבנקים, לרבות פקדונות במט"ח, ני"ע הלוואות ומסגרות אשראי ערביות, מכתבי אשראי,

הסכמי ייעוץ בהשקעות לרבות עם מנהלי תיקים, עסקות גידור ואופציות, חוזים עתידיים וכו'.

כה. תובענות אזרחיות או פליליות הנוגעות למהלך העסקים השוטף של החברה ולעסקאות חריגות של החברה, תובענות שהוגשו כנגד נושא משרה בקשר לפירוק החברה או נכסיה, תובענות נגזרות או תביעות ייצוגיות.

כו. גיבוש תוכניות עבודה, לרבות תמחור, שיווק, הפצה, הנחיות לעובדים, ללקוחות ולספקים ושיתופי פעולה עם מתחרים.

כז. משא ומתן, כריתה וביצועם של חוזים מכל מין וסוג עם ספקים, מפיצים, סוכנים, זכיינים וכיוב' של המוצרים המשווקים ו/או הנמכרים על ידי החברה או המשמשים אותה.

כח. אירועים שהשפיעו או עשויים להשפיע באופן מהותי על רווחיות החברה או רכושה או זכויותיה או התחייבויותיה.

כט. כל אחד מהאירועים המפורטים לעיל, בקשר לכהונתך כדירקטור או כנושא משרה מטעם החברה בתאגיד אחר שבשליטת החברה או הקשור אליה.

(2) תשלום לנפגע הפרה בהתאם להליך מינהלי.

(3) הוצאות התדיינות סבירות, לרבות שכר טרחת עורך-דין, שהוצאת או שחוייבת בהן בידי בית-משפט בהליך שהוגש נגדך בידי החברה או בשמה או בידי אדם אחר, או באישום פלילי שממנו זוכית, או באישום פלילי שבו הורשעת בעבירה שאינה דורשת הוכחת מחשבה פלילית, והכל בשל פעולה שעשית בכפוף להוראות כל דין ותקנון החברה בתוקף היותך נושא משרה בחברה.

(4) הוצאות שהוצאת בקשר עם הליך מנהלי שהתנהל בעניינך, לרבות הוצאות התדיינות סבירות, ובכלל זה שכר טרחת עורך דין.

(5) הוצאות התדיינות סבירות, לרבות שכר טרחת עורך דין, שהוצאת עקב חקירה או הליך שהתנהל נגדך בידי רשות המוסמכת לנהל חקירה או הליך, ואשר הסתיים ללא הגשת כתב אישום נגדך ומבלי שהוטלה עליך חבות כספית כחלופה להליך פלילי, או שהסתיים ללא הגשת כתב אישום נגדך אך בהטלת חבות כספית כחלופה להליך פלילי בעבירה שאינה דורשת הוכחת מחשבה פלילית, או שהוצאת בקשר לעיצום כספי, והכל בשל פעולה שעשית בכפוף להוראות כל דין ותקנון החברה בתוקף היותך נושא משרה בחברה.

2. על אף האמור בסעיף 1(א) לעיל, התחייבות החברה לשפותך בהתאם לסעיף 1א(1) לעיל מותנית ומסוייגת באלו:

א. סכום השיפוי הכולל והמצטבר שבו תחוב מנורה בגין אירוע אחד, יחד עם כל סכום מכוח כתב שיפוי שבו תחוב מי מהחברות הנמנות על קבוצת מנורה, בגין אותו אירוע לכלל נושאי המשרה (ואתה בתוכם), לא יעלה על 30,000,000 (שלושים מיליון) דולר ארה"ב.

- ב. סכום השיפוי אשר בו תחוב מנורה כלפיך בגין אירוע אחד, יחד עם כל סכום שהנך זכאי לקבל ממי מהחברות הנמנות על קבוצת מנורה מכוח כתב שיפוי, בגין אותו אירוע, לא יעלה על \$3,000,000 (שלושה מיליון) דולר ארה"ב.
- ג. עלה סך כל סכומי השיפוי שמנורה תעמוד לשלם במועד כלשהו, בתוספת סך כל תשלומי השיפוי ששילמה החברה עד אותו מועד על פי כתבי שיפוי בגין אותו אירוע, על סכום השיפוי המרבי כאמור בס"ק (א) ו- (ב) לעיל, לפי הענין, יחולק סכום השיפוי המרבי כאמור או יתרתו, לפי הענין, בין נושאי המשרה בחברה שיהיו זכאים לשיפוי באופן שסכום השיפוי שיקבל בפועל כל אחד מנושאי המשרה האמורים יחושב על פי היחס "פרו-רטה" שבין סכום השיפוי שיגיע לכל אחד מהם לבין סכום השיפוי שיגיע לכל נושאי המשרה האמורים, במצטבר, באותו מועד בגין דרישות שהגישו לחברה על פי כתבי השיפוי.
- ד. הסכומים הנקובים בס"ק (א) ו- (ב) לעיל, לפי הענין, יופחתו באופן אוטומטי בהתאם לסכום תגמולי הביטוח ששולמו בגין אותו אירוע על פי פוליסת ביטוח נושאי משרה שרכשה החברה לפי שיקול דעתה, אם רכשה, לביטוח אחריותך כנושא משרה בחברה בשל חבות שתוטל עליך עקב פעולה שעשית בתוקף כהונתך כנושא משרה בחברה ובשל העילות כאמור בסעיף 261 לחוק החברות, התשנ"ט-1999 או בשל סכום השיפוי ששולם על ידי מנורה בגין אותו אירוע מכוח כתבי שיפוי קודמים שהוענקו לך.
- ה. מבלי לגרוע מהאמור, סכום השיפוי (נטו) לאחר הפחתה כאמור בסעיף קטן (ד) ו/או כל הפחתה אחרת המצוינת בכתב שיפוי זה, לפי הענין, לא יעלה, בכל מקרה, על 25% מההון העצמי של מנורה לפי הדו"ח הכספי שלה ערב מתן השיפוי.
3. מסכום השיפוי שישולם, יופחתו כל הסכומים שישולמו לך בפועל כתגמולי תביעה במסגרת פוליסת ביטוח נושאי משרה של החברה ו/או סכום שתקבל בפועל מצד ג' כלשהו מכוח כתב שיפוי בו התחייב ו/או אחר.
4. התחייבות מנורה לשיפוי תחול על כל הפעולות כאמור בסעיף 1.א. לעיל, החל מיום מנויך כנושא משרה או כעובד החברה במהלך כל תקופת כהונתך, אף אם החבות הוטלה או הוצאה הוצאה לאחר שתחדל/י מלכהן כנושא משרה כאמור, ובלבד שהפעולות בגינן ניתנת ההתחייבות לשיפוי נעשו בתוקף היותך נושא משרה בחברה.
5. ההתחייבות לשיפוי כאמור בסעיף 1.א. לעיל, מותנית בקיום כל התנאים הבאים :
- א. אתה תודיע למנורה ולחברה על כל הליך שיפתח נגדך לרבות הליך משפטי או הליך מנהלי ("ההליך") ועל כל חשש או איום שהליך יפתח נגדך, וזאת תוך 7 ימי עסקים מיום שנודע לך לראשונה על כך, ותעביר אליה או אל מי שהיא תורה לך בכתב, ללא דחוי, כל מסמך שיימסר לך בקשר להליך.
- כמו כן, עליך לידע את מנורה והחברה באופן שוטף לגבי אירועים שיש לגביהם חשש כי יביאו לנקיטת הליך נגדך.
- ב. בכפוף לזכויות חברת הביטוח שתבטח את אחריותך כנושא משרה כאמור בסעיף 2.ד. לעיל, מנורה תהא זכאית לקחת על עצמה את הטיפול בהגנתך בפני ההליך ו/או למסור את הטיפול האמור לכל עורך דין שמנורה תבחר לצורך זה. מנורה ו/או עורך הדין כאמור יהיו זכאים לפעול במסגרת הטיפול האמור באופן בלעדי ולהביא את ההליך לידי סיום, הכל כפי שיראו לנכון. לפי בקשת מנורה תחתום על כל מסמך שיימסך עורך דין כאמור, לטפל בשמך בהגנתך בפני ההליך ולייצג אותך בכל הקשור בכך, בהתאם לאמור לעיל.

- למען הסר ספק, מובהר כי מנורה ו/או עו"ד כאמור לא יהיו רשאים, במסגרת הליך פלילי, להודות באיזה מן האישומים בשמך או להסכים לעסקת טיעון, אלא בהסכמתך.
- כמו כן, מנורה ו/או עורך הדין לא יהיו רשאים במסגרת הליך אזרחי, להודות בשמך (בין בפני בית משפט ובין במסגרת הסדר פשרה) בהתקיים איזה מהאירועים שאינם בני שיפוי עפ"י כתב שיפוי זה ו/או עפ"י הדין, אלא בהסכמתך. יחד עם זאת, אין באמור כדי למנוע ממנורה ו/או מעו"ד כאמור, להגיע להסדר כספי עם תובע בהליך אזרחי ללא הסכמתך, ובלבד שלא יהיה בכך כדי להודות בקיום איזה מהאירועים שאינם בני שיפוי על פי כתב שיפוי זה ו/או על פי הדין ולא יהיה בכך כדי להטיל עליך תשלום סכומים מעבר לסכום השיפוי המרבי לפי כתב שיפוי זה.
- ג. מבלי לגרוע מן האמור בס"ק ב' לעיל, אתה תשתף פעולה עם מנורה ו/או עם כל עורך דין כאמור, כפי שיידרש בכל דרך סבירה על ידי מי מהם במסגרת טיפולם בקשר לאותו הליך משפטי, ובלבד שמנורה תדאג לכיסוי כל ההוצאות שתהיינה כרוכות בכך, באופן שלא תידרש/י לשלמן או לממןן בעצמך.
- ד. על אף האמור בסעיף קטן ב' לעיל, תהיה רשאי להתנגד לייצוגך על ידי עורך דין כאמור מטעמים סבירים, לרבות נסיבות שבהן קיים לדעתך ניגוד עניינים בין הגנתך לבין הגנת מנורה, אולם במקרה כזה מנורה יהיו רשאים להציע עורך דין אחר תחת תנאי כתב שיפוי זה וככל שיוותרו על כך מינוי עורך דין על ידך וקביעת שכר טרחתו ייעשו בהסכמתה, מראש ובכתב, של מנורה.
- ה. מנורה לא תהיה חייבת לשפות אותך כאמור בגין כל סכום שישולם על ידך על פי תנאי הסדר פשרה שהושג בתביעה, דרישה או הליך אחר, אם לא ניתנה הסכמתה של מנורה להסדר הפשרה, מראש ובכתב.
6. החברה מתחייבת להודיע לך על כל אירוע הקשור בה בגינו עשוי השיפוי לחול ועל כל אירוע שיביא להפסקת הביטוח בהקדם האפשרי לאחר שנודע לה על כך, ככל שנודע לה.
7. עם קרות אירוע שבגינו תהיה עשוי להיות זכאי לשיפוי בהתאם לאמור בכתב שיפוי זה, תעמיד מנורה לרשותך, מעת לעת, את הכספים הדרושים לכיסוי ההוצאות והתשלומים האחרים למיניהם הכרוכים בטיפול בכל הליך הקשור באירוע כאמור, לרבות בהליכי חקירה, באופן שאתה לא תידרש לשלם או לממןם בעצמך, והכל בכפוף לתנאים ולהוראות הקבועים בכתב שיפוי זה.
8. במקרה בו מנורה תשלם לך או במקומך, מכוח כתב שיפוי זה, סכומים כלשהם, ולאחר מכן יתברר שאינך זכאי לשיפוי מאת החברה על אותם סכומים, כולם או חלקם, יחשבו סכומים אלה כהלוואה שניתנה לך על ידי מנורה, אשר תישא ריבית בשיעור המזערי כפי שייקבע מעת לעת על פי דין על מנת שלא תהווה בידי מקבל ההלוואה הטבה חייבת במס, ויהיה עליך להשיב הסכומים הנ"ל למנורה, בצירוף כל מס הנדרש על פי דין וזאת מיד עם דרישת מנורה בכתב ובהתאם להסדר תשלומים שייקבע על ידה.
9. היה ולצורך מתן תוקף לאיזו מן ההתחייבויות כאמור לעיל יידרשו מעשה, החלטה, אישור או הליך נוסף או אחר כלשהו, מתחייבת מנורה לגרום לעשייתם ו/או לקבלתם, לפי הענין באופן שיאפשר לה קיום מלוא התחייבויותיה כאמור לעיל.
10. ההתחייבות לשיפוי המפורטת לעיל נועדה להוסיף ולא לגרוע מכל כתב שיפוי קודם שקיבלת (אם קיבלת), והכל בהתאם למותר על פי הדין. הסכמתך לקבל כתב שיפוי זה, מהווה הסכמתך הבלתי הדירה לאמור לעיל ולכך ששך כל התחייבויות מנורה לשיפוי לא תעלינה בסכומן על האמור בכתב זה.

11. למרות כל האמור לעיל, ההתחייבויות לשיפוי לא תחול בשל כל אחד מאלה:

- א. הפרת חובת אמונים כלפי החברה למעט אם פעלת בתום לב והיה לך יסוד סביר להניח שהפעולה לא תפגע בטובת החברה;
- ב. הפרת חובת זהירות שנעשתה בכוונה או בפזיזות, למעט אם נעשתה ברשלנות בלבד;
- ג. הפרת חובת זהירות בחלוקה;
- ד. פעולה מתוך כוונה להפיק רווח אישי שלא כדין;
- ה. קנס, קנס אזרחי, עיצום כספי או כופר שהוטל עליך.
- ו. מקום בו השיפוי נאסר על פי הוראות כל דין ו/או חוקי ניירות ערך גם אם לא צוין לעיל במפורש.

והם יחולו רק אם ובמידה שהחוק החל על החברה, כפי שיתוקן או ישונה מעת לעת, מתיר לתיתם; כל ההתחייבויות החברה הכלולות בכתב שיפוי זה תפורשנה בהרחבה ובאופן המיועד לקיימן ככל המותר על פי דין לשם התכלית שלה נועדו. במקרה של סתירה בין הוראה כלשהי בכתב זה לבין הוראות דין שלא ניתן להתנות עליה, לשנותה או להוסיף עליה, תגבר הוראת הדין האמורה, אך לא יהיה בכך לפגוע או לגרוע מתוקפן של שאר ההוראות בכתב זה.

12. למניעת ספקות נקבע בזאת כי כתב זה אינו מהווה חוזה לטובת צד ג' ואינו ניתן להמחאה. למען הסר ספק, במקרה של פטירה (חו"ח), כתב זה יחול עליך ועל עיזבונך.

13. שום ויתור, שיהוי, הימנעות מפעולה או מתן אורכה על ידי מנורה או על ידך לא יפורשו בשום נסיבות כויתור על זכויות על פי כתב זה ועל פי כל דין, ולא ימנעו מצד כאמור מלנקוט בכל הצעדים המשפטיים והאחרים הדרושים לשם מימוש זכויותיו כאמור.

14. הדין החל על כתב זה הינו הדין בישראל ולבית המשפט המוסמך בתל אביב מסורה הסמכות הבלעדית לדון במחלוקות שינבעו מיישום הסכם זה.

15. כתב זה יכנס לתוקף עם חתימתך על עותק ממנו במקום המיועד לכך ומסירת העותק החתום לחברה.

16. לעניין כתב זה כל האמור בלשון זכר אף נקבה במשמע. המונחים בכתב זה יפורשו בהתאם לחוק החברות, התשנ"ט-1999 (לעיל ולהלן: "**חוק החברות**"), ובאין הגדרה בחוק החברות, בהתאם לחוק נירות ערך, התשכ"ח-1968 ובהתאם לאמור להלן:

"נושא משרה" - כהגדרתו בחוק החברות;

"פעולה" - כמשמעותה בחוק החברות, לרבות פעולה או החלטה שנעשו בתקופת היותך נושא משרה בה או מטעמה בתאגיד אחר ולרבות פעולות כאמור שנעשו על ידך לפני מועד כתב שיפוי זה;

"דולר ארה"ב" - סכום בש"ח המחושב לפי השער היציג של השקל הישראלי לעומת דולר ארה"ב כפי שיפורסם על ידי בנק ישראל במועד הרלוונטי.

"הליך מנהלי" - הליך לפי פרקים ח'3 (הטלת עיצום כספי בידי רשות ניירות ערך), ח'4 (הטלת אמצעי אכיפה מנהליים בידי ועדת האכיפה המינהלית) או ט'1 (הסדר להימנעות מנקיטת הליכים או להפסקת הליכים, המותנית בתנאים) לחוק ניירות ערך, התשכ"ח - 1968, כפי שיתוקן מעת לעת; וכן הליך לפי פרק ז'1 (הטלת עיצום כספי בידי הרשות), פרק ז'2 (הטלת אמצעי אכיפה מינהליים בידי ועדת האכיפה המינהלית) או פרק ח'1 (הסדר להימנעות מנקיטת הליכים או להפסקת הליכים, המותנית בתנאים), לחוק הסדרת העיסוק בייעוץ השקעות, בשיווק השקעות

ובניהול תיקי השקעות, תשנ"ה-1995, כפי שיתוקן מעת לעת, כפי שיתוקן מעת לעת; וכן הליך לפי פרק י' (הטלת עיצום כספי בידי הרשות), פרק י"א (הטלת אמצעי אכיפה מינהלים בידי ועדת האכיפה המינהלית) או פרק י"א (הסדר להימנעות מנקיטת הליכים או להפסקת הליכים, המותנית בתנאים), לחוק השקעות משותפות בנאמנות, תשנ"ד-1994, כפי שיתוקן מעת לעת; וכן הליך להטלת עיצום כספי לפי סימן ד' לפרק הרביעי לחלק התשיעי בחוק החברות, כפי שיתוקן מעת לעת; וכן הליך להטלת עיצום כספי לפי חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), תשמ"א-1981 וחוק חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), תשס"ה - 2005, וכפי שיתוקן מעת לעת; וכן כל הליך מינהלי נוסף אשר על פי דין ניתן להעניק שיפוי בגין תשלומים הקשורים אליו או הוצאות המוצאות בקשר אליו.

"נפגע הפרה" - כמשמעו בסעיף 52(א)(1)(א) לחוק ניירות ערך, התשכ"ח-1968 לעניין הליך מינהלי לפי חוק ניירות ערך, חוק הסדרת העיסוק בייעוץ השקעות, שיווק השקעות וניהול תיקי השקעות, תשנ"ה - 1995, או חוק השקעות משותפות בנאמנות, תשנ"ד-1994 או כמשמעו בסעיף 92 לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), תשמ"א - 1981 לעניין הליך מינהלי לפי חוק האמור או חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), תשס"ה-2005, או לפי כל חיקוק אחר בגינו ניתן לקיים הליך מינהלי.

בכבוד רב,
מנורה מבטחים החזקות ע"מ

אני מאשר בזאת קבלת כתב שיפוי זה ומסכים לתנאים המפורטים בו ובכלל זה לאמור בסעיף 8 בו.

תאריך: _____

חתימת נושא המשרה

11.8.2014

לכבוד

חברי הדירקטוריון
מנורה-מבטחים בע"מ

נכבדי,

הנדון: ניתוח רמות התגמול המקובלות לתפקיד יו"ר הדירקטוריון

1. בהתאם לפנייתכם, ובהמשך לעבודות קודמות שבצענו עבורכם, ערכנו ניתוח של נתונים השוואתיים לגבי רמות ההשתכרות המקובלות ליו"ר הדירקטוריון כתשתית לביסוסה של חבילת התגמול המוצעת ליו"ר הדירקטוריון הנכנס.
2. כרקע כללי, פרופ' משה צבירן בע"מ עוסקת במתן שרותי ייעוץ ומידע השוואתי בנושא של תגמול בכירים בישראל. הנתונים ההשוואתיים המשמשים בסיס לעבודותינו מסתמכים על מאגר נתונים ייעודי, יחיד במינו בארץ, אשר פותח, נבנה ומתעדכן על ידינו ונשען על נתונים אמיתיים מתוך סקרי השכר בתחומים השונים, נתונים נוספים שנתקבלו מהחברות עצמן במסגרת מספר רב של עבודות ייעוץ שבוצעו לאחרונה להנהלות בכירות במגוון חברות וכן נתונים אמיתיים ממקורות אחרים. בסיס הנתונים שלנו, המהווה את ה-Benchmark הגדול והעדכני ביותר בישראל, בשילוב עם המומחיות הייחודית, הנשענת על ידע אקדמי, נסיון של עשרות שנים ומאות פרויקטים, מאפשרים לנו להציע לארגון פתרונות מבוססי מחקר וידע המושתתים על נתונים מקומיים, ענפיים או גלובליים.

מתודולוגיה

3. ניתוח הנתונים ההשוואתי הנכלל בעבודה זו נשען על נתונים אמיתיים ועדכניים שנתקבלו ממאות חברות ציבוריות ופרטיות במסגרת מספר רב של עבודות ייעוץ. בסיס הנתונים המקיף בשילוב עם המומחיות הייחודית, הנשענת על ידע אקדמי, נסיון של עשרות שנים ומאות פרויקטים, מאפשרים לנו לאפיין להתאים ולגזור מדגם ממוקד של חברות המבוסס על נתונים מקומיים.
4. לצורך יצירת קבוצת השוואה נכונה לתפקיד היו"ר במנורה נבחנו מאפייניה העיקריים של החברה ובכללם אופי פעילותה של החברה, מחזור הפעילות, מספר המועסקים, וכו'. על בסיס מאפיינים אלו נשלפו נתונים ממדגם חברות רלוונטיות. מדגם החברות ששימש לצורך עבודה זו כולל נתונים מ-14 חברות ציבוריות גדולות שמכהן בהן יו"ר פעיל. המדגם מושתת על חברות בתחום הפיננסים (כגון מגדל, כלל, הראל, הפניקס, בנק דיסקונט, בנק מזרחי והבינלאומי) וכן חברות ציבוריות גדולות בתחומי פעילות אחרים (ובהן: אל-על, אסם, דלק, פז נפט, שופרסל, שטראוס ושיכון ובינוי).

5. בהיבט של ממשל תאגידי מקובל לנתח את שכרם של המנהלים הבכירים בראיה כוללת ולאן דוקא בהתמקדות ברכיב תגמול אחד. בהתאם לכך, ניתוח הנתונים להלן מושתת על רבדי השכר המצרפיים (בערכים חודשיים).

ניתוח ותוצאות

6. נתוני התגמול המוצע ליו"ר הדירקטוריון הנכנס שהועברו אלינו לצורך הניתוח השוואתי להלן הינם כדלקמן:

- שכר חודשי בסך 125,000 ₪ למשרה מלאה
- אחזקת רכב פרטי. שווי הטבה לפי נתוני החברה הינו 12,330 ₪ לחודש.
- תוספות שנתיות: משכורת י"ג בסך 125,000 ₪; אין בונוס שנתי
- תגמול הוני – אין תגמול הוני.

7. הטבלה להלן מפרטת את רמות השכר המקובלות לתפקיד יו"ר דירקטוריון במדגם החברות ואת מיקומו היחסי של יו"ר דירקטוריון מנורה-מבטחים יחסית למקובל במדגם:

נתוני מנורה-מבטחים		נתוני המדגם					רובד שכר
מיקום יחסי	שכר	גבוה	75%	ממוצע	25%	נמוך	
~ אחוזון 30	125,000	180,000	155,660	141,410	121,000	103,100	שכר בסיס
~ אחוזון 45	12,330	20,000	18,140	13,970	10,000	----	תוספות חודשיות
~ אחוזון 30	137,330	200,000	168,840	155,380	132,300	103,100	שכר חודשי מלא
~ אחוזון 15	125,000	1,983,000	1,304,000	739,970	350,000	----	תוספות שנתיות
~ אחוזון 20	147,747	365,250	274,330	217,040	178,130	103,100	שכר כולל
----	----	2,800,000	870,060	563,940	----	----	תגמול הוני (שנתי)
~ אחוזון 20	147,747	426,470	365,250	264,040	184,000	103,100	סה"כ תגמול

סודיות והגבלת אחריות

8. כמוסכם, תפקידנו מסתכם במתן ייעוץ ומידע בלבד כאשר האחריות לקבלת החלטות הקשורות להתקשרות זו ולתוצאות שיושגו בעקבות השימוש באיזה מהשירותים או מהתוצרים הניתנים על ידינו הינה של החברה ומוסדותיה. אין לנו כל אחריות, חוזית או אחרת, הנובעת מהשירותים או מאיזה מהתוצרים או מהייעוץ שניתן - כלפי החברה או אחרים.

9. במידה ומתעוררות שאלות נשמח לעמוד לרשותכם ולסייע.

בברכה,



פרופ' משה צבירן

כתב הצבעה

מנורה מבטחים החזקות בע"מ

("מנורה" או "החברה")

כתב הצבעה לפי תקנות החברות (הצבעה בכתב והודעות עמדה), התשס"ו-2005 ("התקנות")

חלק ראשון

1. שם החברה : מנורה מבטחים החזקות בע"מ.
2. סוג האסיפה הכללית, המועד ומקום כינוסה : אסיפה כללית מיוחדת של בעלי המניות בחברה, אשר תתכנס ביום א', 4 בינואר, 2015, בשעה 12:00, במשרדי החברה ברח' אלנבי 115 (קומה 12), תל אביב (להלן: "האסיפה").

3. הנושא שעל סדר היום אשר לגביו ניתן להצביע באמצעות כתב הצבעה ונוסח ההחלטה המוצעת

אישור תנאי כהונתו והעסקתו של מר ערן גריפל כיו"ר דירקטוריון החברה

לאשר את תנאי הכהונה וההעסקה של מר ערן גריפל, מבעלי השליטה בחברה, כיו"ר דירקטוריון פעיל במשרה מלאה, לתקופה של שלוש שנים, החל מיום 1 בדצמבר, 2014, לרבות ביטוח דירקטורים ונושאי משרה כמקובל לנושאי משרה בחברה וכן כתבי התחייבות לשיפוי בחברה ובחברות הבנות שלה בהן הוא מכהן כדירקטור (מנורה מבטחים ביטוח בע"מ; מנורה מבטחים פנסיה וגמל בע"מ ומנורה מבטחים פיננסיים בע"מ), בנוסחים המקובלים לגבי יתר נושאי המשרה בחברות כאמור כמפורט בנספחים א' עד ד' (בהתאמה) המצורפים לדוח המייד שכתב הצבעה זה מצורף לו (להלן: "הדוח המייד").

בהתאם להסכם ההעסקה, מר גריפל יהיה זכאי בגין כהונתו כיו"ר דירקטוריון לשכר חודשי של 125 אלף ש"ח צמוד למדד המחירים לצרכן שפורסם ביום 15 בנובמבר, 2014 (להלן: "המשכורת החודשית"). מר גריפל יהיה זכאי ל-13 משכורות חודשיות בשנה.

בנוסף למשכורת החודשית, יהיה זכאי מר גריפל להוצאות אש"ל ואירוח (ללא תקרה וכנגד קבלות), שימוש והחזקת קווי טלפון בבית, רכב (מקבוצה 7) ואחזקתו, טלפון נייד, 24 ימי חופשה, 30 ימי מחלה ודמי הבראה. המס החל בגין הוצאות אירוח, אש"ל וטלפון יגולם על ידי החברה. כמו כן, זכאי מר גריפל להפרשות פנסיוניות וסוציאליות כמקובל (לרבות קרן השתלמות ואי כושר עבודה) וכן לתנאים נלווים נוספים כמקובל בקבוצה ובכלל זה, מנוי לעיתונים, ספרות מקצועית, חנייה, בדיקת סקר רפואית וכדו'. תנאי הכהונה וההעסקה המוצעים למר גריפל אינם כוללים רכיב משתנה.

פרטים נוספים בקשר לנושא העומד על סדר יומה של האסיפה לפי תקנות ניירות ערך (עסקה בין חברה לבין בעל שליטה בה), התשס"א-2001, ראו בסעיף 2 לדוח העסקה.

4. המקום והשעות שניתן לעיין בהם בנוסח המלא של החלטה המוצעת

ניתן לעיין בנוסח החלטה המוצעת, בכתבי השיפוי, במחקר ההשוואתי, בהצהרת יו"ר הדירקטוריון ובדוח המיידית על כינוס האסיפה במשרדי החברה ברח' אלנבי 115 (קומה 12), תל אביב, בימים א'-ה', עד למועד האסיפה או האסיפה הנדחית בשעות העבודה המקובלות, בתיאום מראש עם מזכיר החברה, עו"ד שמעון עיר-שי (טלפון: 7107801 - 03, פקס: 7107633 - 03). עותק של דיווח זה מפורסם גם באתר ההפצה של רשות ניירות ערך בכתובת: www.magna.isa.gov.il (לעיל ולהלן: "אתר ההפצה"), באתר האינטרנט של הבורסה לניירות ערך בתל אביב בע"מ בכתובת: <http://maya.tase.co.il> (לעיל ולהלן: "אתר הבורסה לניירות ערך בת"א").

5. הרוב הדרוש לקבלת החלטה שעל סדר היום, אשר לגביה ניתן להצביע באמצעות כתב ההצבעה

הרוב הנדרש לאישור החלטה האמורה בסעיף 3 לעיל הינו רוב רגיל מכלל קולות בעלי המניות הנוכחים באסיפה והרשאים להצביע בה, מבלי להביא בחשבון קולות הנמנעים ובלבד שיתקיים אחד מאלו:

5.1. במניין קולות הרוב באסיפה הכללית ייכללו רוב מכלל קולות בעלי המניות שאינם בעלי ענין אישי באישור העסקה, המשתתפים בהצבעה; במניין כלל הקולות של בעלי המניות האמורים לא יובאו בחשבון קולות הנמנעים;

5.2. סך קולות המתנגדים מקרב בעלי המניות האמורים בסעיף 5.1 לא עלה על שיעור של שני אחוזים מכלל זכויות ההצבעה בחברה.

6. הערה בדבר היות בעל המניה בעל שליטה בחברה או בעל עניין אישי

בעל מניה המשתתף בהצבעה ביחס להחלטה המפורטת בסעיף 3 שעל סדר היום לעיל, יודיע לחברה לפני הצבעתו, ואם ההצבעה הינה באמצעות כתב הצבעה - יסמן בחלק ב' של כתב ההצבעה במקום המיועד לכך:

6.1.1. האם הוא נחשב בעל שליטה בחברה או מי מטעמו, אם לאו, או אם הינו בעל עניין אישי (למעט עניין אישי שאינו כתוצאה מקשריו עם בעל השליטה), ואת תיאור הזיקה הרלוונטית.

6.1.2. לא הודיע בעל מניה או לא בוצע סימון כאמור בסעיף 6.1.1 לעיל, לא תבוא הצבעתו במניין הקולות.

6.2. כמו כן, בהתאם להנחיית רשות ניירות ערך ולתקנות, מיום 30 בנובמבר 2011, בנושא גילוי בדבר אופן ההצבעה של בעלי ענין, נושאי משרה בכירה וגופים מוסדיים באסיפות (להלן: "הנחייה"), בעל ענין, נושא משרה בכירה ומשקיע מוסדי (להלן: "המצביעים"), כהגדרתם בהנחיה, המצביעים באסיפה בהחלטה המפורטת בסעיף 3 שעל סדר היום, ימציאו לחברה במסגרת הצבעתם את הפרטים הנדרשים בהתאם לסעיף 2(ב) להנחיה ואם הצביעו באמצעות מיופה הכוח, ימציאו המצביע או מיופה הכוח גם את הפרטים ביחס למיופה הכוח. כמו כן, יינתן פירוט בדבר קשר כלשהו בין המצביע או מיופה הכוח (שאינו בעל ענין אישי) לבין החברה או מי מבעלי השליטה, לרבות קשרי עובד מעביד, קשרים עסקיים וכד' ופירוט טיבם.

7. מניין חוקי ואסיפה נדחית

בעל מניות אחד או יותר הנוכח/ים בעצמו/ם, או באמצעות שלוח/ים, או שלחו/ו לחברה כתבי הצבעה המציין/נים את אופן הצבעתו/ם, והמחזיק/ים או המייצג/ים לפחות 33% (שלושים ושלושה אחוזים) מזכויות ההצבעה בחברה יהווה/ו מנין חוקי.

בעל מניות או בא כוחו, המשמש גם כשלוח של בעלי מניות אחרים, יחשב כשני בעלי מניות או יותר, בהתאם למספר בעלי המניות אותם הוא מייצג.

חלפה מחצית השעה מהמועד שנקבע לאסיפה ולא ימצא מנין חוקי, תידחה האסיפה ליום העסקים שלאחר יום האסיפה, דהיינו יום ב', 5 בינואר, 2015, לאותה שעה ולאותו מקום מבלי שתבוא על כך הודעה נוספת, או ליום, שעה ומקום אחרים שיקבע הדירקטוריון בהודעה לבעלי המניות. לא נמצא באסיפה הנדחית כאמור, מנין חוקי כעבור מחצית השעה לאחר המועד שנקבע לה, יהווה בעל מניות אחד, לפחות, הנוכח בעצמו או על ידי בא כוחו, מנין חוקי, ללא קשר לשיעור החזקותיו בחברה.

8. תוקף כתב ההצבעה

ההצבעה בכתב תיעשה באמצעות חלקו השני של כתב הצבעה זה, אשר בו יציין בעל המניה את אופן הצבעתו לגבי ההחלטה שעל סדר היום. לכתב ההצבעה יהיה תוקף רק אם צורף לו אישור בעלות של בעל המניות הלא רשום, או צילום תעודת זהות, דרכון או תעודת התאגדות, אם בעל המניות רשום בספרי החברה. יש להמציא את כתב ההצבעה לחברה עד **ליום ה', 1 בינואר, 2015, בשעה 12:00**. כתב הצבעה שלא הומצא בהתאם לאמור בסעיף זה יהיה חסר תוקף. לעניין זה "מועד ההמצאה" הינו המועד בו הגיע כתב ההצבעה והמסמכים המצורפים אליו למשרדי החברה כמפורט להלן.

9. אינטרנט

החברה איננה מאפשרת הצבעה באמצעות האינטרנט.

10. מען החברה למסירת כתבי ההצבעה והודעות העמדה

משרדי החברה ברח' אלנבי 115, קומה 12, תל אביב.

11. המועד האחרון להמצאת הודעות עמדה לחברה על ידי בעל המניות ותגובת הדירקטוריון

המועד האחרון להמצאת הודעות עמדה של בעלי מניות לחברה הינו: **יום ד', 17 בדצמבר, 2014, בשעה 12:00**. המועד האחרון להמצאת תגובת הדירקטוריון להודעות העמדה, אם וככל שתוגשנה הודעות עמדה של בעלי המניות והדירקטוריון יבחר להגיש את תגובתו להודעות העמדה הנ"ל הינו: **יום ב', 22 בדצמבר, 2014, בשעה 12:00**.

12. כתובות אתרי האינטרנט שמצויים בהם כתבי ההצבעה והודעות העמדה

נוסח של כתב ההצבעה והודעות העמדה, ככל שתהיינה, ניתן למצוא באתר ההפצה ובאתר האינטרנט של הבורסה לניירות ערך בת"א בכתובות הבאות:

www.magna.isa.gov.il ו- <http://maya.tase.co.il>

13. קבלת אישור בעלות

בעל מניות שמניותיו רשומות אצל חבר בורסה זכאי לקבל את אישור הבעלות מחבר הבורסה שבאמצעותו הוא מחזיק את מניותיו בסניף של חבר הבורסה או במשלוח בדואר (תמורת דמי משלוח בלבד), אם ביקש זאת. בקשה לעניין זה תינתן מראש לחשבון ניירות ערך מסוים.

14. קבלת כתבי הצבעה והודעות עמדה

בעל מניות לא רשום זכאי לקבל בדואר אלקטרוני (לכתובת המצויה בידי חבר הבורסה) בלא תמורה, קישורית לנוסח כתב ההצבעה והודעות העמדה באתר ההפצה, מאת חבר הבורסה שבאמצעותו הוא מחזיק במניותיו, לא יאוחר מחמישה ימים לאחר המועד הקובע, אלא אם כן הודיע לחבר הבורסה כי אין הוא מעוניין לקבל קישורית כאמור או שהוא מעוניין לקבל כתבי הצבעה בדואר תמורת תשלום. הודעתו לעניין כתבי ההצבעה תחול גם לעניין קבלת הודעות העמדה.

15. עיון בכתבי הצבעה

בעל מניות אחד או יותר המחזיק במועד הקובע מניות בשיעור המהווה חמישה אחוזים או יותר מסך כל זכויות ההצבעה בחברה (היינו 3,163,597 מניות רגילות בנות 1 ש"ח ערך נקוב, כל אחת, של החברה או יותר), וכן מי שמחזיק בשיעור כאמור מתוך סך כל זכויות ההצבעה שאינן מוחזקות בידי בעל השליטה בחברה כהגדרתו בסעיף 268 לחוק החברות (היינו 1,206,514 מניות רגילות בנות 1 ש"ח ערך נקוב, כל אחת, של החברה או יותר), זכאי לעיין במשרדה הרשום של החברה, בשעות העבודה המקובלות, בכתבי ההצבעה שהגיעו לחברה, בעצמו או באמצעות שלוח מטעמו, לאחר כינוס האסיפה הכללית.

16. הוספת נושא לסדר היום

16.1. לאחר פרסום כתב ההצבעה, ייתכן שיהיו שינויים בסדר היום, לרבות הוספת נושא לסדר היום, ועשויות להתפרסם הודעות עמדה. במקרה זה, ניתן יהיה לעיין בסדר היום העדכני ובהודעות העמדה שיתפרסמו בדיווחי החברה, באתר ההפצה כאמור בסעיף 12 לעיל.

16.2. אם תתבקש הוספת נושא לסדר היום של האסיפה והחברה תפרסם כתב הצבעה מעודכן (הכולל נושאים/נוספים/אמור), אזי החברה תפרסם כתב הצבעה מעודכן כאמור במועד פרסום סדר היום העדכני של האסיפה שיהיה בהתאם ללוחות הזמנים הקבועים בסעיף 5ב לתקנות החברות (הודעה ומודעה על אסיפה כללית ואסיפת סוג בחברה ציבורית והוספת נושא לסדר היום), תש"ס-2000.

בעל מניות יציין את אופן הצבעתו לגבי הנושא שעל סדר היום בחלקו השני של כתב ההצבעה.

כתב הצבעה - חלק שני

שם החברה: מנורה מבטחים החזקות בע"מ.

מען החברה (למסירה ומשלוח כתבי הצבעה): רח' אלנבי 115 (קומה 12) תל אביב.

מס' החברה: 52-000746-9.

מועד האסיפה: יום א', 4 בינואר, 2015, בשעה 12:00.

סוג האסיפה: אסיפה כללית מיוחדת.

המועד הקובע לבעלות במניות לעניין הזכות להצביע באסיפה הכללית: סוף יום המסחר בבורסה לניירות ערך בתל אביב בע"מ שיחול ביום א', 7 בדצמבר, 2014 (להלן: "המועד הקובע"). באם לא יתקיים מסחר במועד הקובע, אזי היום הקובע יהיה יום המסחר האחרון שקדם למועד זה.

החברה אינה מאפשר הצבעה באמצעות האינטרנט**פרטי בעל המניות**

שם בעל המניות: _____

מס' זהות: _____

אם אין לבעל המניות תעודת זהות ישראלית -

מס' דרכון: _____

המדינה שבה הוצא: _____

בתוקף עד: _____

אם בעל המניות הוא תאגיד -

מס' תאגיד: _____

מדינת ההתאגדות: _____

אם בעל המניות הוא מצביע כאמור בסעיף 6.2 לעיל -

פירוט בדבר קשר כלשהו בין המצביע (שאינו בעל עניין אישי) לבין החברה או מי מבעלי השליטה, לרבות קשרי עובד מעביד, קשרים עסקיים וכד' ופירוט טיבם:

אופן ההצבעה:

האם אתה בעל שליטה או מי מטעמו או בעל עניין אישי בהחלטה, נושא משרה בכירה או משקיע מוסדי ²		אופן ההצבעה ¹			הנושא שעל סדר היום
		נגד	נמנע	בעד	
כן*	לא				1. אישור תנאי כהונתו והעסקתו של מר ערן גריפל, כיו"ר דירקטוריון החברה.

* נא פרט אם ציינת כי הינך נחשב בעל שליטה או בעל עניין אישי בהחלטה לעניין החלטה מס' 1 שעל סדר היום:

* נא פרט אם ציינת כי הינך נחשב נושא משרה בכירה בחברה³ או משקיע מוסדי⁴:

חתימה

תאריך

לבעלי מניות המחזיקים במניות באמצעות חבר בורסה (לפי סעיף 177(1) לחוק החברות, התשנ"ט-1999) - כתב הצבעה זה תקף רק בצירוף אישור בעלות.

לבעלי מניות הרשומים במרשם בעלי המניות של החברה - כתב ההצבעה תקף בצירוף צילום תעודת הזהות/ דרכון/תעודת התאגדות.

¹ אי סימון ייחשב כהימנעות מהצבעה באותו נושא.

² בעל מניות שלא ימלא טור זה או שישמן "כן" ולא יפרט, הצבעתו לא תבוא במניין.

³ כהגדרת המונח "נושא משרה בכירה" בסעיף 37(ד) לחוק ניירות ערך.

⁴ כהגדרת המונח "משקיע מוסדי" בתקנה 1 לתקנות החברה (הצבעה בכתב והודעות עמדה), תשס"ו-2005.