



סומך חייקין
מגדל המילניום KPMG
רחוב הארבעה 17, תא דואר 609
תל אביב 6100601
03 684 8000

לכבוד
מגדל השתלמות
מגדל מקפת קרנות פנסיה וקופות גמל בע"מ

הנדון: רשימות נכסים ליום 30 בספטמבר 2020 של מגדל השתלמות

מבוא

סקרנו את הנתונים הכספיים הכלולים ברשימות הנכסים של מגדל השתלמות (להלן - "הקרן") המנוהלת על ידי מגדל מקפת קרנות פנסיה וקופות גמל בע"מ ליום 30 בספטמבר 2020, המצורפות בזאת ומסומנות בחותמתנו לשם זיהוי (להלן - "הרשימות"). הדירקטוריון והחברה המנהלת של הקרן אחראים לעריכה ולהצגה של הרשימות בהתאם להנחיות הממונה על שוק ההון, ביטוח וחסכון (להלן - "הנחיות הממונה") ובהתאם לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה-2005 והתקנות שהותקנו מכוחו (להלן - "חוק הפיקוח"). אחריותנו היא להביע מסקנה על הרשימות בהתבסס על סקירתנו.

היקף הסקירה

סקירתנו כללה את קריאת הנתונים הנ"ל, התאמת הנתונים הכלולים ברשימות לרישומים בספרי החשבונות של הקרן ומעריכת בירורים עם האחראים להכנת הרשימות. סקירה הינה מצומצמת בהיקפה במידה ניכרת מאשר ביקורת הנערכת בהתאם לתקני ביקורת מקובלים בישראל ולפיכך אינה מאפשרת לנו להשיג ביטחון שניודע לכל העניינים המשמעותיים שהיו יכולים להיות מזהים בביקורת. בהתאם לכך, אין אנו מחוויים חוות דעת של ביקורת על הנתונים הכלולים ברשימות.

מסקנה

בהתבסס על סקירתנו, לא בא לתשומת ליבנו דבר הגורם לנו לסבור שיש צורך בשינויים מהותיים ברשימות הנכסים.

מבלי לסייג את מסקנתנו הנ"ל, יצוין כי השווי ההוגן של נכסי הקרן שאינם סחירים, הכלול ברשימות הנכסים, נקבע על סמך המידע שעמד לרשות הקרן במועד פרסום התשואות לחודש ספטמבר 2020. יתכן כי בעקבות משבר נגיף הקורונה, שווי זה היה שונה אילו רשימות הנכסים היו מתפרסמות על סמך מידע עדכני יותר נכון למועד דוח סקירה זה.

בכבוד רב,

סומך חייקין
רואי חשבון

22 בנובמבר 2020