

תאריך הדוח: 31/12/2018

דוח שנתי מפורט לעמיתים בקרן פנסיה חדשה דוח שנתי לתקופה 1.1.2018 - 31.12.2018

חלק א'

דוח שנתי מפורט לגבי כל אחת מהקרנות של העמית בחברה המנהלת

בחלק זה מובאים נתונים בגין כל אחת (מקיפה וכללית) מהקרנות הקיימות ברשותך בחברה המנהלת הראל פנסיה וגמל בע"מ בשנת 2018 בנפרד.

א.1. ריכוז נתונים אישיים לעמית				
שם העמית	זימרמן בן ציון	מספר תעודת זהות	305011421	
תאריך לידה	19/07/1990	רווק/ה	מין העמית	זכר
כתובת למשלוח דואר	התאנה 0018 אורנית 4481300	כתובת דואר אלקטרוני		

א.2. ריכוז נתונים לעמית בקרן הפנסיה	
שם הקרן	הראל פנסיה
מספר הקרן	1/214
סוג הקרן	קרן פנסיה מקיפה חדשה
מעמד העמית	שכיר
סוג העמית	פעיל
מסלול ההשקעה בו מנוהלים כספי החיסכון הצבור	גילעד כללי
מסלול ביטוח	פנסיה מקיפה נכות מוגדלת 75% - גיל פרישה 67
גיל פרישה לפנסייית זקנה*	67
שם המעסיק האחרון	צה"ל
מועד הצטרפות לראשונה לקרן	04/2013
מועד תחילת חישוב ותק העמית בקרן	01/04/2013
תקופת הביטוח הרצופה האחרונה הרשומה בקרן לעמית (בחודשים)	6
מסמכים החתומים ע"י העמית	<u>מסמכי העמית</u>

* בהתאם למסלול הביטוח האחרון בקרן

א.3. תשלומים הצפויים לעמית או לשאירים בקרן*	
קצבה חודשית צפויה בפרישה לעמית בגיל 67**	1,982.70
משכורת קובעת לנכות ושאירים	11,390.34
שיעור קצבת נכות ממשכורת קובעת	75.00 %
קצבה חודשית במקרה של נכות מלאה	8,542.76
שחרור מתשלום הפקדות לקרן במקרה של נכות	2,192.02
שיעור קצבה לאלמן/ה ממשכורת קובעת במקרה מוות	60.00 %
קצבה חודשית לאלמן/ת העמית במקרה מוות***	6,834.20
שיעור קצבה ליתום ממשכורת קובעת במקרה מוות	40.00 %
קצבה חודשית ליתום במקרה מוות***	4,556.14
שיעור קצבה להורה נתמך ממשכורת קובעת במקרה מוות	15.00 %
קצבה חודשית להורה נתמך במקרה מוות	1,708.55
אחוז מסך כל ההפקדות ששולם בשנת הדוח עבור רכישת כיסוי ביטוחי	5.13

* הנתונים מחושבים על בסיס ההנחות הקבועות בתקנון הקרן.

** הקצבה החודשית הצפויה מחושבת בהתאם ליתרת הכספים (כספי תגמולים וכספי פיצויים) בקרן בסוף השנה ותחת הנחת ריבית נטו של 3.74% לשנה.

*** לידיעתך, אם אתה רווק/ה, באפשרותך לוותר על כיסוי ביטוחי לאלמן/ה ויתום/ה.

4.א. פירוט הפקדות כספים בקרן בשנת 2018						
סה"כ הפקדות לקרן	מעסיק		עמית	המשכורת שעל בסיסה הופקדו הכספים	עבור חודש משכורת	מועד הפקדה
	מרכיב פיזיים	מרכיב תגמולים	מרכיב תגמולים			
2,014.09	589.49	736.86	687.74	11,109.16	06/2018	01/07/2018
2,324.03	680.20	850.26	793.57	11,336.82	07/2018	01/08/2018
2,324.03	680.20	850.26	793.57	11,336.82	08/2018	02/09/2018
2,324.03	680.20	850.26	793.57	11,336.82	09/2018	02/10/2018
0.09	0.03	0.03	0.03	0.46	09/2018	01/11/2018
2,324.23	680.26	850.33	793.64	11,337.74	10/2018	01/11/2018
2,324.50	680.34	850.43	793.73	11,339.11	11/2018	02/12/2018
13,635.00	3,990.72	4,988.43	4,655.85	סה"כ		
פירוט הפקדות בגין שנת 2018 שהופקדו לאחר תום השנה:						
2,324.50	680.34	850.43	793.73	11,339.11	12/2018	01/01/2019

5.א. תנועות ויתרות כספים בקרן				
סה"כ	מעסיק		עמית	
	מרכיב פיזיים	מרכיב תגמולים	מרכיב תגמולים	
84,028.52	25,970.97	30,052.94	28,004.61	יתרת החיסכון המצטבר ל- 31.12.2017
13,635.00	3,990.72	4,988.43	4,655.85	הפקדות כספים לחשבון
28.48	11.16	9.08	8.24	רווחים בניכוי הוצאות ניהול השקעות
-176.80	-54.72	-63.23	-58.85	דמי ניהול שנגבו בשנה זו*
-405.77	0.00	-210.02	-195.75	עלות הביטוח לסיכוי נכות
-294.34	0.00	-152.34	-142.00	עלות הביטוח לשארית
-103.89	-32.09	-37.16	-34.64	עדכון יתרת הכספים בגין הפעלת מנגנון איזון אקטוארי
96,711.20	29,886.04	34,587.70	32,237.46	יתרת החיסכון המצטבר ל- 31.12.2018

* ראה טבלה א. 6. ריכוז דמי ניהול שנגבו בפועל מחשבון העמית בקרן.

מוצע דמי ניהול (באחוזים) שנגבו מכלל העמיתים בקרן בשנת 2018	אחוז דמי ניהול ללא הנחה	תום תקופת ההנחה	אחוז דמי הניהול המעודכנים נכון ל- 31.12.2018	6.א. דמי ניהול שנגבו בפועל מהעמית בקרן		
				באחוזים	בש"ח	
						צה"ל
0.22 %	0.50 %	01/07/2023	0.0018 %	0.21 %	176.80	דמי ניהול מהחיסכון המצטבר
2.20 %	6.00 %	01/07/2023	0.00 %	0.00 %	0.00	דמי ניהול מהפקדה שוטפת
					176.80	סך דמי ניהול ששולמו
					0.00	החזר דמי ניהול בגין תשלום דמי סליקה ע"י המעסיק

* ככל שההנחה הקיימת בחשבונך הינה מכוח הסדר עם מעסיקך, תנאיה יהיו כפופים גם להסדר זה.

9.א. פרטי הסוכן/היועץ שלך	
שם סוכן/יועץ	הראל/עובדי צהל
פרטי התקשרות	

חלק ב'

ריכוז פרטים כלליים על מסלולי ההשקעה: תשואות, הוצאות ודמי ניהול

ב.1. התשואה שהושגה על הנכסים במסלולי ההשקעה בשנת 2018

מסלול גילעד כללי	
1.20 %	שיעור עליית המדד
0.49 %	שיעור התשואה ברוטו*
27.13 %	שיעור תשואה מצטבר ברוטו בתקופה של 5 שנים

*לאחר ניכוי הוצאות ניהול השקעות כמפורט בטבלה ב.2. להלן.

ב.2. הוצאות לניהול השקעות ודמי ניהול ממוצעים בשנת 2018

מסלול גילעד כללי	
2.24 %	שיעור דמי ניהול מהפקדה
0.24 %	שיעור דמי ניהול מחיסכון
0.17 %	שיעור הוצאות לניהול השקעות
0.15 %	מזה: שיעור ההוצאות לניהול חיצוני

חלק ג'

שינויים בתקנון, שינויים בהוראות הדין, הוראת מוטבים ועדכון פרטים אישיים

הוראת מוטבים

טרם נקבעו מוטבים הזכאים לקבלת הכספים בעת מקרה מוות בהיעדר שאירים.*
*על אף האמור לעיל, ייתכן ומיניית מוטבים במהלך השנים בקרן הפנסיה.

אם טרם קבעת הוראת מוטבים או אם ברצונך לעדכן את הוראת המוטבים שנתת, באפשרותך לשלוח טופס לעדכון הוראת המוטבים הנמצא באתר האינטרנט של קרן הפנסיה בכתובת: www.harel-group.co.il בצירוף צילום של תעודת זהות שלך.

לפרטים נוספים ניתן לפנות לחברה המנהלת של קרן הפנסיה שלך בכתובת רח' אבא הלל 3, ת.ד. 1951 רמת גן .
5211802 או בטלפון שמספרו *2735 או באתר האינטרנט של קרן הפנסיה שכתובתו: www.harel-group.co.il.

הודעה על עדכון/תיקון פרטים אישיים

להלן פרטיך האישיים כפי שרשומים אצלנו. אם יש שינוי, שיבוש או חסרים פרטים באחד או יותר מהנתונים המצוינים בטבלה, נבקשך להודיע לנו על כך באמצעות מילוי הנתונים ושליחתם למשרדנו בכתובת רח' אבא הלל 3, ת.ד. 1951 רמת גן 5211802 או באמצעות עדכון פרטיך האישיים באתר האינטרנט של קרן הפנסיה שלך שכתובתו: www.harel-group.co.il בצירוף צילום תעודת זהות וספח.

פרטים אישיים

מצב משפחתי (ר/נ/א/ג)	מין (ז/נ)	תאריך לידה	שם פרטי	שם משפחה קודם	שם משפחה	מס' תעודת זהות	
רווקה	זכר	19/07/1990	בן ציון		זימרמן	305011421	פרטיך האישיים כפי שמופיעים אצל החברה המנהלת
							עדכון

כתובת למשלוח דואר

מס' טלפון נייד	מס' טלפון בבית	תיבת דואר	מיקוד	מס' בית	רחוב	ישוב	
054-2074487		0	4481300	0018	התאנה	אורנית	פרטיך האישיים כפי שמופיעים אצל החברה המנהלת
							עדכון

כתובת דואר אלקטרוני

עדיין מסכים כי הדוח השנתי לעמית יישלח לדוא"ל שלי בכתובת: _____@_____ וזאת במקום באמצעות הדואר.

פרטים אישיים של בן / בת הזוג

מספר תעודת זהות	שם מלא	שם משפחה קודם	תאריך לידה

ילדים עד גיל 21		
מספר תעודת זהות	שם מלא	תאריך לידה

לצפייה בחלק 2 לדוח השנתי המפורט הכולל פירוט לגבי שינויים בתקנון, שינויים בהוראות הדין, הסברים לדוח וכן מדיניות השקעה מוצהרת לשנת 2019, לחץ כאן.