

תאריך הדוח: 31.12.2017

דוח שנתי מפורט לעמית בקופת גמל, בקרן השתלמות ובקופת גמל להשקעה דוח שנתי לתקופה 1.1.2017 - 31.12.2017

חלק א'

דוח שנתי מרכז לגבי כל החשבונות של העמית בקרן השתלמות

בחלק זה מובא ריכוז נתונים לגבי כל החשבונות שלך בקרן השתלמות קרן החיסכון לצבא הקבע קרן השתלמות בשנת 2017. כתובת קרן השתלמות ופרטי התקשרות: ראה מעלה

א.1. ריכוז נתונים אישיים לעמית					
30501142/1	מספר תעודת זהות	בן ציון יהושע זימרמן		שם העמית	
זכר	מין העמית	לא מצוין במערכת	מצב משפחתי	19/07/1990	תאריך לידה
		כתובת דואר אלקטרוני	4481300	התאנה 18 אורנית, מיקוד	כתובת למשלוח דואר

א.2. ריכוז פרטי החשבונות של העמית בקופת הגמל/קרן השתלמות*			
מספר אישור מס הכנסה של קופת הגמל	מספר חשבון	סוג קופת הגמל	מעמד העמית
438	5981672	קרן השתלמות	עמית-שכיר

* בגין כל אחד מהחשבונות בקופות הגמל המצוינים בטבלה זו מובא מידע מפורט בחלק ב' לדוח זה.

א.4. מידע לעניין כיסויים ביטוחים בכל חשבונות העמית בקופה		
מספר חשבון	סכום חד פעמי במקרה מוות*	יתרת הכספים בקופה בסוף השנה
5981672	26,290.61	26,290.61
סה"כ בש"ח	26,290.61	26,290.61

* כולל את סך יתרת החיסכון בכל החשבונות בקופת הגמל.

חלק ב'

דוח שנתי מפורט לגבי כל אחד מהחשבונות של העמית בקרן השתלמות

בחלק זה מובאים נתונים בגין כל אחד מהחשבונות הקיימים ברשותך בקרן השתלמות קרן החיסכון לצבא הקבע קרן השתלמות בשנת 2017 בנפרד.

ב.1. ריכוז נתונים לעמית בחשבון		
שם קרן השתלמות	קרן החיסכון לצבא הקבע קרן השתלמות	
מספר חשבון העמית	5981672	
מספר אישור מס הכנסה	438	
סוג קרן השתלמות	קרן השתלמות	
מועד הצטרפות העמית לקרן השתלמות	11/04/2014	
מעמד העמית	עמית-שכיר	
ותק הכספים לעניין מס הכנסה	01/03/2014	
מועד זכאות למשיכת כספי החיסכון בחשבון		
מועד זכאות למשיכת כספים:	26,290.61	31/03/2020
שם המעסיק האחרון	צבא ההגנה לישראל	

ב.2. תשלומים צפויים לעמית בחשבון	
יתרת הכספים המיועדים למשיכה חד פעמית	26,290.61
סכום חד פעמי במקרה מוות*	26,290.61

* כולל את יתרת הכספים בחשבון בסוף השנה.

ב.3. פירוט הפקדות כספים בחשבון בשנת 2017					
סה"כ הפקדות לחשבון	מעסיק מרכיב תגמולים	עמית מרכיב תגמולים	המשכורת שעל בסיסה הופקדו הכספים	עבור חודש משכורת	מועד הפקדה
6.20	4.65	1.55		08/2016	01/06/2017
6.20	4.65	1.55		09/2016	01/06/2017
6.20	4.65	1.55		10/2016	01/06/2017
6.20	4.65	1.55		11/2016	01/06/2017
904.24	678.18	226.06		12/2016	01/01/2017
6.20	4.65	1.55		12/2016	01/06/2017
911.72	683.79	227.93		01/2017	01/02/2017
6.16	4.62	1.54		01/2017	01/06/2017
0.12	0.09	0.03		01/2017	02/08/2017
911.72	683.79	227.93		02/2017	01/03/2017
6.16	4.62	1.54		02/2017	01/06/2017
0.12	0.09	0.03		02/2017	02/08/2017
911.72	683.79	227.93		03/2017	02/04/2017
23.20	17.40	5.80		03/2017	01/06/2017
0.16	0.12	0.04		03/2017	02/08/2017
911.72	683.79	227.93		04/2017	01/05/2017
23.20	17.40	5.80		04/2017	01/06/2017
0.16	0.12	0.04		04/2017	02/08/2017
934.92	701.19	233.73		05/2017	01/06/2017
0.16	0.12	0.04		05/2017	02/08/2017
935.00	701.25	233.75	9,349.84	06/2017	02/07/2017
0.12	0.09	0.03		06/2017	02/08/2017
935.12	701.34	233.78	9,351.09	07/2017	02/08/2017
935.12	701.34	233.78	9,351.09	08/2017	03/09/2017
935.12	701.34	233.78	9,351.09	09/2017	01/10/2017
-561.07	-420.80	-140.27		09/2017	01/10/2017
8,762.05	6,571.54	2,190.51	סה"כ		

ב.4. תנועות ויתרות כספים בחשבון העמית בקופה				
סה"כ	מעסיק		עמית מרכיב תגמולים	
	מרכיב פיצויים	מרכיב תגמולים		
15,792.02	0	11,844.02	3,948.00	יתרת החיסכון המצטבר ל- 31.12.2016
8,762.05	0	6,571.54	2,190.51	הפקדות כספים לחשבון
1,794.27	0	1,345.67	448.61	רווחים בניכוי הוצאות ניהול השקעות
-57.74	0	-43.30	-14.43	דמי ניהול שנגבו בשנה זו*
26,290.61	0	19,717.92	6,572.69	יתרת החיסכון המצטבר ל- 31.12.2017

* ראה טבלה ב.5 ריכוז דמי ניהול שנגבו בפועל מחשבון העמית בקופה.

ממוצע דמי הניהול (באחוזים) שנגבו מכלל העמיתים באותו מסלול בשקעה בקופה בשנת 2017	אחוז דמי הניהול ללא הנחה	תום תקופת ההנחה	אחוז דמי הניהול המעודכנים נכון ל- 31.12.2017	ב. דמי ניהול שנגבו בפועל מחשבון העמית בקופה			
				בש"ח	באחוזים	שם מסלול ההשקעה	דמי ניהול מהחיסכון המצטבר
0.32	2.00%	01/03/2018	0.26%	0.26	57.74	דמי ניהול מהחיסכון המצטבר	מסלול כללי
					57.74	סך דמי ניהול ששולמו	
					57.74	סה"כ דמי הניהול ששולמו בכל המסלולים	
					0	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.

ב. פירוט סכומים בהתאם לרפורמה במיסוי רווחי הון בקרן השתלמות					
סה"כ	רווחים		קרן	שיעור המס	
סה"כ	רווחים ריאליים	הפרשי הצמדה			
26,290.51	2,111.86	36.56	24,142.08	0%	סך הסכום שנצבר החל מיום 1.1.2012 ועד לגובה של "תקרת ההפקדה המוטבת"
0.10	0.01	0.00	0.09	25%	סך הסכום שנצבר החל מיום 1.1.2012 מעל "תקרת ההפקדה המוטבת"
26,290.61					סה"כ

חלק ג'

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

ג. התשואה שהושגה על הנכסים במסלולי ההשקעה בשנת 2017			
שיעור תשואה מצטבר ברוטו בתקופה של 5 שנים	שיעור התשואה ברוטו*	שיעור עליית המדד	מסלול כללי
34.78	8.36	0.30	

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

ג.2. הוצאות לניהול השקעות ודמי ניהול ממוצעים בשנת 2017			
מזה: שיעור הוצאות לניהול חיצוני	שיעור הוצאות לניהול השקעות	שיעור דמי ניהול מחיסכון	מסלול כללי
0.12	0.13	0.32	

לטבלת מדיניות ההשקעה לשנת 2018 - [לחץ כאן](#)

לצפייה במדיניות השקעות אחריות [לחץ כאן](#)

חלק ד'

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

שינויים שחלו בתקנון קופת הגמל

להלן השינויים שחלו בתקנון קופת הגמל, בה הנך עמית, במהלך שנת הדוח, עליהם ניתן אישור הממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון במשרד האוצר: ללא שינוי.

שינויים בהוראות ההסדר התחיקתי הרלוונטי לחיסכון פנסיוני

להלן השינויים מהותיים שחלו בהוראות הדין החלים על החיסכון הפנסיוני - [לחץ כאן](#)

הוראת מוטבים

הזכאים לקבלת הכספים במקרה מוות בחשבון מס' 5981672, טרם נקבעו.

אם טרם קבעת הוראת מוטבים או אם ברצונך לעדכן את הוראת המוטבים שנתת, באפשרותך לשלוח טופס עדכון הוראת המוטבים הנמצא באתר האינטרנט של קופת הגמל בכתובת <http://www.harel-group.co.il> בצירוף צילום של תעודת הזהות שלך. לפרטים נוספים ניתן לפנות לחברה המנהלת של קופת הגמל שלך בכתובת בית הראל, אבא הלל 3, ת.ד. 1951 רמת גן 5211802 או בטלפון שמספרו 03-7549899 או באתר האינטרנט של קופת הגמל/קרן השתלמות שכתובתו <http://www.harel-group.co.il>.

הודעה על עדכון/תיקון פרטים אישיים

להלן פרטיך האישיים כפי שרשומים אצלנו. אם יש שינוי, שיבוש או חסרים באחד או יותר מהנתונים המצויינים בטבלה, נבקשך להודיע לנו על כך באמצעות מילוי הנתונים ושליחתם למשרדנו בכתובת בית הראל, אבא הלל 3, ת.ד. 1951 רמת גן 5211802 או באמצעות עדכון פרטיך האישיים באתר האינטרנט של קופת הגמל/קרן השתלמות שלך שכתובתו <http://www.harel-group.co.il> בצירוף צילום תעודת זהות וספח.

פרטים אישיים					
מס' תעודת זהות	שם משפחה	שם פרטי	תאריך לידה	מין (ז/נ)	מצב משפחתי (ר/נ/א/ג)
30501142/1	זימרמן	בן ציון יהושע	19/07/1990	זכר	
פרטיך האישיים כפי שמופיעים בחברה עדכון					

כתובת למשלוח דואר							
כתובת דואר אלקטרוני	מס' טלפון נייד	מס' טלפון בבית	תיבת דואר	מיקוד	מס' בית	רחוב	יישוב
				4481300	18	התאנה	אורנית
פרטייך האישיים כפי שמופיעים בחברה עדכון							

חלק ה'

הסברים ודגשים לטבלאות ומילון מושגים - לחץ כאן