

תאריך הדוח: 31.12.2018

## דוח שנתי מפורט לעמית בקופת גמל, בקרן השתלמות ובקופת גמל להשקעה דוח שנתי לתקופה 1.1.2018 - 31.12.2018

### 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 2018. 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	התאנה 18 אורנית, מיקוד 4481300		כתובת למשלוח דואר

א.2. ריכוז פרטי החשבונות של העמית בקופת הגמל/קרן השתלמות*			
מספר אישור מס הכנסה של קופת הגמל	מספר העמית	סוג קופת הגמל	מספר חשבון
438	עמית-שכיר	קרן השתלמות	5981672
<b>מסמכי העמית</b>		מסמכים החתומים ע"י העמית	

\* 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		
יתרת הכספים בקופה בסוף השנה	סכום חד פעמי במקרה מוות*	מספר חשבון
32,312.37	32,312.37	5981672
32,312.37	32,312.37	סה"כ בש"ח

\* 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 2018 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:	31/03/2020	32,312.37
שם המעסיק האחרון	צבא ההגנה לישראל	

ב.2. תשלומים צפויים לעמית בחשבון	
יתרת הכספים המיועדים למשיכה חד פעמית	32,312.37
סכום חד פעמי במקרה מוות*	32,312.37

\* כולל את יתרת הכספים בחשבון בסוף השנה.

ב.3. פירוט הפקדות כספים בחשבון בשנת 2018					
מועד הפקדה	עבור חודש משכורת	המשכורת שעל בסיסה הופקדו הכספים	עמית		סה"כ הפקדות לחשבון
			מרכיב תגמולים	מעסיק מרכיב תגמולים	
01/07/2018	06/2018	11,109.16	245.62	736.86	982.48
01/08/2018	07/2018	11,336.82	283.42	850.26	1,133.68
02/09/2018	08/2018	11,336.82	283.42	850.26	1,133.68
02/10/2018	09/2018	11,336.82	283.42	850.26	1,133.68
01/11/2018	09/2018		0.01	0.03	0.04
01/11/2018	10/2018	11,337.74	283.44	850.32	1,133.76
02/12/2018	11/2018	11,339.11	283.48	850.44	1,133.92
<b>סה"כ</b>			<b>1,662.81</b>	<b>4,988.43</b>	<b>6,651.24</b>
פירוט הפקדות בגין שנת 2018 שהופקדו לאחר תום השנה:					
01/01/2019	12/2018	11,339.11	283.48	850.44	1,133.92

ב.4. תנועות ויתרות כספים בחשבון העמית בקופה				
סה"כ	מעסיק		עמית	יתרת החיסכון המצטבר ל- 31.12.2017
	מרכיב פיצויים	מרכיב תגמולים	מרכיב תגמולים	
26,290.61	0	19,717.92	6,572.69	יתרת החיסכון המצטבר ל- 31.12.2017
6,651.24	0	4,988.43	1,662.81	הפקדות כספים לחשבון
-555.73	0	-416.80	-138.93	הפסדים בניכוי הוצאות ניהול השקעות
-73.74	0	-55.31	-18.44	דמי ניהול שנגבו בשנה זו*
32,312.37	0	24,234.24	8,078.13	יתרת החיסכון המצטבר ל- 31.12.2018

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

ב.5. דמי ניהול שנגבו בפועל מחשבון העמית בקופה						
שם מסלול ההשקעה	בש"ח	באחוזים	אחוז דמי הניהול המעודכנים נכון ל- 31.12.2018	תום תקופת הנחה	אחוז דמי הניהול (באחוזים) שנגבו מכלל העמיתים באותו מסלול השקעה בקופה בשנת 2018	מסלול כללי
מסלול כללי	73.74	0.26	0.26%	31/03/2020	2.00%	0.31
סך דמי ניהול ששולמו	73.74					
סה"כ דמי הניהול ששולמו בכל המסלולים	73.74					

ממוצע דמי הניהול (באחוזים) שנגבו מכלל העמיתים באותו מסלול השקעה בקופה בשנת 2018	אחוז דמי הניהול ללא הנחה	תום תקופת ההנחה	אחוז דמי הניהול המעודכנים נכון ל- 31.12.2018	5. דמי ניהול שנגבו בפועל מחשבון העמית בקופה - המשך מעמוד קודם		
				בש"ח	באחוזים	שם מסלול ההשקעה
				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

8. פירוט סכומים בהתאם לרפורמה במיסוי רווחי הון בקרן השתלמות					
סה"כ	רווחים		קרן	שיעור המס	
סה"כ	רווחים ריאליים	הפרשי הצמדה			
32,312.26	1,187.95	331.01	30,793.31	0%	סך הסכום שנוצבר החל מיום 1.1.2012 ועד לגובה של "תקרת ההפקדה המוטבת"
0.11	0.01	0.00	0.10	25%	סך הסכום שנוצבר החל מיום 1.1.2012 מעל "תקרת ההפקדה המוטבת"
32,312.37					סה"כ

### חלק ג'

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

1. התשואה שהושגה על הנכסים במסלולי ההשקעה בשנת 2018			
שיעור תשואה מצטבר ברוטו בתקופה של 5 שנים	שיעור התשואה ברוטו*	שיעור עליית המדד	מסלול כללי
20.35	-1.30	1.20	

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

2. הוצאות לניהול השקעות ודמי ניהול ממוצעים בשנת 2018			
מזה: שיעור הוצאות לניהול חיצוני	שיעור הוצאות לניהול השקעות	שיעור דמי ניהול מחיסכון	מסלול כללי
0.12	0.14	0.31	

#### מדיניות ההשקעה והשקעות אחראיות לשנת 2019 - 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: לא חלו שינויים בתקנון קופת הגמל במהלך שנת הדוח.

##### 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
	052-9435473			4481300	18	התאנה	אורנית

פרטייך האישיים כפי שמופיעים בחברה עדכון

**חלק ה'**

**הסברים ודגשים לטבלאות ומילון מושגים - לחץ כאן**