

תאריך הדוח: 31/12/2017

**דוח שנתי לעמית בקרן הפנסיה החדשה הראל פנסיה לשנת 2017**  
**שם העמית: זימרמן בן ציון מספר ת.ז. 305011421 שם המעסיק: צה"ל**

בדוק אם סכומי הביטוח שלך מתאימים לצרכיך

א. תשלומים צפויים מקרן הפנסיה*	
סכום בש"ח	
1,798	קצבה חודשית הצפויה לך בפרישה בגיל 67**
5,409	קצבה חודשית לאלמנ/ה במקרה מוות
3,606	קצבה חודשית ליתום במקרה מוות
1,352	קצבה חודשית להורה נתמך במקרה מוות
6,761	קצבה חודשית במקרה של נכות מלאה
1,440	שחרור מתשלום הפקדות לקרן במקרה נכות

\* הנתונים מחושבים על בסיס ההנחות הקבועות בתקנון הקרן.  
\*\* הקצבה הצפויה מחושבת בהתאם ליתרת הכספים בקרן (כספי תגמולים וכספי פיצויים) בסוף השנה תחת הנחת ריבית נטו של 3.74% לשנה.

לידיעתך, ממוצע דמי ניהול בקרן: מהפקדה 2.42% מחיסכון 0.23%

ג. אחוז דמי ניהול והוצאות בשנת 2017	
0.00 %	דמי ניהול מהפקדה
0.0018 %	דמי ניהול מחיסכון
0.16 %	הוצאות ניהול השקעות

ד. מסלולי השקעה ותשואות בשנת 2017*	
9.09 %	מסלול גילעד כללי

\* תשואות שהושגו במהלך תקופת הדיווח בניכוי הוצאות ניהול השקעות וללא ניכוי דמי ניהול.

ב. תנועות בקרן הפנסיה בשנת 2017	
סכום בש"ח	
59,933	יתרת הכספים בקרן בתחילת השנה
17,960	כספים שהופקדו לקרן
6,486	רווחים בניכוי הוצאות ניהול השקעות
-1	דמי ניהול שנגבו בשנה זו
-199	עלות ביטוח לסיכוני נכות
-518	עלות ביטוח למקרה מוות*
368	עדכון יתרת הכספים בגין הפעלת מנגנון איזון אקטוארי
<b>84,029</b>	<b>יתרת הכספים בקרן בסוף השנה</b>

שים לב לגובה דמי ניהול הנגבים ממך

\* לידיעתך, אם את/ה רווק/ה, באפשרותך לוותר על כיסוי ביטוחי למקרה מוות לאלמנ/ה ויתום/ה.

מומלץ לבדוק שההפקדות בדוח תואמות את ההפקדות שנעשו בפועל. היעזר בתלוש המשכורת שלך להשוואה.

ה. פירוט הפקדות לקרן הפנסיה בשנת 2017						
מועד הפקדה	עבור חודש משכורת	משכורת	תגמולי עובד	תגמולי מעסיק	פיצויים	סה"כ הפקדות
19/04/2017	01/2016		0	0	0	0
19/04/2017	02/2016		0	0	0	0
19/04/2017	03/2016		0	0	0	0
19/04/2017	04/2016		0	0	0	0
19/04/2017	05/2016		0	0	0	0
19/04/2017	06/2016		0	0	0	0
01/06/2017	07/2016	62	4	5	4	13
01/06/2017	08/2016	62	4	5	4	13
01/06/2017	09/2016	62	4	5	4	13
01/06/2017	10/2016	62	4	5	4	13
01/06/2017	11/2016	62	4	5	4	13
01/01/2017	12/2016	10,097	633	678	543	1,854
01/06/2017	12/2016	62	4	5	4	13
01/02/2017	01/2017	10,172	638	684	547	1,869
01/06/2017	01/2017	62	4	5	4	13
02/08/2017	01/2017	1	0	0	0	0
01/03/2017	02/2017	9,117	638	684	547	1,869
01/06/2017	02/2017	62	4	5	4	13

ה. פירוט הפקדות לקרן הפנסיה בשנת 2017						
מועד הפקדה	עבור חודש משכורת	משכורת	תגמולי עובד	תגמולי מעסיק	פיצויים	סה"כ הפקדות
02/08/2017	02/2017	1	0	0	0	0
02/04/2017	03/2017	9,117	638	684	547	1,869
01/06/2017	03/2017	232	16	17	14	48
02/08/2017	03/2017	1	0	0	0	0
01/05/2017	04/2017	9,117	638	684	547	1,869
01/06/2017	04/2017	232	16	17	14	48
02/08/2017	04/2017	1	0	0	0	0
01/06/2017	05/2017	9,349	654	701	561	1,917
02/08/2017	05/2017	1	0	0	0	0
02/07/2017	06/2017	9,350	654	701	561	1,917
02/08/2017	06/2017	1	0	0	0	0
02/08/2017	07/2017	9,351	655	701	561	1,917
01/09/2017	08/2017	9,351	655	701	561	1,917
01/10/2017	09/2017	9,351	655	701	561	1,917
23/11/2017	09/2017		-393	-421	-337	-1,150
		<b>סה"כ</b>	6,133	6,571	5,256	17,960



**רוצה לדעת יותר?**

הכנס לדוח השנתי המפורט שלך באתר האינטרנט של קרן הפנסיה בכתובת [www.harel-group.co.il](http://www.harel-group.co.il) הכולל גם מידע לגבי שינויים שנעשו בתקנון הקרן במהלך שנת הדוח.

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

שים לב, הנתונים הכספיים המוצגים בדוח מעוגלים לשקל הקרוב.

**אישור מס על הפקדות העמית בקרן הפנסיה עבור שנת המס 2017:**

**שם העמית:** זימרמן בן ציון  
**מספר תעודת זהות:** 305011421  
**מספר חשבון:** 305011421  
**שם קרן הפנסיה:** הראל פנסיה  
**מספר תיק ניכויים:** 935383307

הרינו לאשר כי בשנת 2017 הפקיד העמית לקרן הפנסיה את הסכומים הבאים (קרן בלבד):

סכום ההפקדה או התשלום בש"ח		סוג ההפקדה	
לקצבה מזכה	לקצבה מוכרת		
0.00	0.00	135/180 הפקדה לקצבה - עמית עצמאי	
0.00	6,132.77	045/086 הפקדה לקצבה - עמית שכיר	
0.00	6,570.77	249/248 הפקדה לקצבה - מעסיק בלבד	
0.00	12,703.54	סה"כ	

בכבוד רב,  
הראל פנסיה וגמל בע"מ

**אישור מס להצהרת הון:**

**שם העמית:** זימרמן בן ציון  
**מספר תעודת זהות:** 305011421  
**מספר חשבון:** 305011421  
**שם קרן הפנסיה:** הראל פנסיה  
**מספר תיק ניכויים:** 935383307

הרינו לאשר כי סך ההפקדות לקרן הפנסיה, לרבות העברות מקופות גמל אחרות ובניכוי משיכות והעברות לקופות גמל אחרות, מיום ההפקדה הראשונה, ועד ליום 31.12.2017 הן כמפורט להלן:

סה"כ	מעסיק	עובד	
0.00	0.00	0.00	כספים לחשבון חדש לצרכי מס
52,855.90	27,365.73	25,490.17	הפקדה לקצבה מזכה
0.00	0.00	0.00	הפקדה לקצבה מוכרת
52,855.90	27,365.73	25,490.17	סה"כ

בכבוד רב,  
הראל פנסיה וגמל בע"מ

הפקדות שכיר העולות על השכר הממוצע מוכפל ב-7% יחשבו כהפקדה לקצבה מוכרת. הפקדות המעסיק העולות על סכום התקרה כהגדרתה בסעיף 3(ה3)(2) לפקודת מס הכנסה (נוסח חדש) (להלן: פקודת מס הכנסה), התשכ"א-1961 בשנת הדיווח כשהוא מוכפל ב-7.5% יחשבו כהפקדה לקצבה מוכרת. הפקדות עמית עצמאי העולות על 16.5% מפעמיים הכנסה מזכה כהגדרתה בסעיף 47(א1)(1) לפקודת מס הכנסה באותה חברה מנהלת, והעמית ביקש כי יחשבו לקצבה מוכרת, יחשבו כהפקדה לקצבה מוכרת.

**בתאריך 15/2/2018 נכנס לתוקף עדכון מקיף בתקנון קרן הפנסיה "הראל פנסיה" לפרטים נוספים  
אודות העדכון לחץ כאן.**