

תאריך הדוח: 31/12/2018

**דוח שנתי לעמית בקרן הפנסיה החדשה הראל פנסיה לשנת 2018**  
**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	
1,983	קצבה חודשית הצפויה לך בפרישה בגיל 67**
6,834	קצבה חודשית לאלמנ/ה במקרה מוות
4,556	קצבה חודשית ליתום במקרה מוות
1,709	קצבה חודשית להורה נתמך במקרה מוות
8,543	קצבה חודשית במקרה של נכות מלאה
2,192	שחרור מתשלום הפקדות לקרן במקרה של 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 2.20% מחיסכון 0.22%

ג. אחוז דמי ניהול והוצאות בשנת 2018	
0.00 %	דמי ניהול מהפקדה
0.21 %	דמי ניהול מחיסכון
0.17 %	הוצאות ניהול השקעות

ד. מסלולי השקעה ותשואות בשנת 2018*	
0.49 %	מסלול גילעד כללי

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

ב. תנועות בקרן הפנסיה בשנת 2018	
סכום בש"ח	
84,029	יתרת הכספים בקרן בתחילת השנה
13,635	כספים שהופקדו לקרן
28	רווחים בניכוי הוצאות ניהול השקעות
-177	דמי הניהול שנגבו בשנה זו
-406	עלות ביטוח לסיכוני נכות
-294	עלות ביטוח למקרה מוות*
-104	עדכון יתרת הכספים בגין הפעלת מנגנון איזון אקטוארי
<b>96,711</b>	<b>יתרת הכספים בקרן בסוף השנה</b>

שים לב לגובה דמי ניהול הנגבים ממך

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

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

ה. פירוט הפקדות לקרן הפנסיה בשנת 2018						
מועד הפקדה	עבור חודש משכורת	משכורת	תגמולי עובד	תגמולי מעסיק	פיצויים	סה"כ הפקדות
01/07/2018	06/2018	11,109	688	737	589	2,014
01/08/2018	07/2018	11,337	794	850	680	2,324
02/09/2018	08/2018	11,337	794	850	680	2,324
02/10/2018	09/2018	11,337	794	850	680	2,324
01/11/2018	09/2018	0	0	0	0	0
01/11/2018	10/2018	11,338	794	850	680	2,324
02/12/2018	11/2018	11,339	794	850	680	2,325
<b>סה"כ</b>				4,988	3,991	13,635
פירוט הפקדות בגין שנת 2018 שהופקדו לאחר תום השנה:						
01/01/2019	12/2018	11,339	794	850	680	2,325

ו. פרטי הסוכן/היועץ שלך	
שם סוכן/יועץ	הראל/עובדי צה"ל
פרטי התקשרות	

**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.



שים לב, הנתונים הכספיים המוצגים בודח מעוגלים לשקל הקרוב.

**אישור מס להצגת הון:**

**שם העמית:** זימרמן בן ציון  
**מספר תעודת זהות:** 305011421  
**מספר חשבון:** 305011421  
**מספר תיק ניכויים:** 935383307

**מספר תעודת זהות:** 305011421  
**שם קרן הפנסיה:** הראל פנסיה

הרינו לאשר כי סך ההפקדות לקרן הפנסיה, מיום ההפקדה הראשונה, ועד ליום 31.12.2018 הן כמפורט להלן:

סה"כ	מעסיק	עובד	
0.00	0.00	0.00	כספים לחשבון חדש לצרכי מס
62,004.85	32,354.16	29,650.69	הפקדה לקצבה מזכה
495.33	0.00	495.33	הפקדה לקצבה מוכרת
62,500.18	32,354.16	30,146.02	סה"כ

בכבוד רב,  
הראל פנסיה

**אישור מס על הפקדות העמית בקרן הפנסיה עבור שנת המס 2018:**

**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 2018 הפקיד העמית לקרן הפנסיה את הסכומים הבאים (קרן בלבד):

סכום ההפקדה או התשלום בש"ח		סוג ההפקדה	
לקצבה מוכרת	לקצבה מזכה		
0.00	0.00	הפקדה לקצבה - עמית עצמאי	135/180
495.33	4,160.52	הפקדה לקצבה - עמית שכיר	045/086
0.00	4,988.43	הפקדה לקצבה - מעסיק בלבד	249/248
495.33	9,148.95	סה"כ	

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

בכבוד רב,  
הראל פנסיה