

תאריך הדוח: 31/12/2020

דוח שנתי לעמית בקרן הפנסיה החדשה הראל פנסיה לשנת 2020
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	
3,349	קצבה חודשית הצפויה לך בפרישה בגיל 67**
8,172	קצבה חודשית לאלמן/ה במקרה מוות
5,448	קצבה חודשית ליתום במקרה מוות
2,724	קצבה חודשית להורה נתמך במקרה מוות
10,215	קצבה חודשית במקרה של נכות מלאה
2,623	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 1.84%
מחיסכון 0.19%

ג. אחוז דמי ניהול והוצאות בשנת 2020	
0.00 %	דמי ניהול מהפקדה
0.0018 %	דמי ניהול מחיסכון
0.16 %	הוצאות ניהול השקעות

ד. מסלולי השקעה ותשואות בשנת 2020*	
5.65 %	מסלול גילעד כללי

* תשואות שהושגו במהלך שנת הדוח בניכוי הוצאות ניהול השקעות וללא ניכוי דמי ניהול.

ב. תנועות בקרן הפנסיה בשנת 2020	
סכום בש"ח	
138,149	יתרת הכספים בקרן בתחילת השנה
32,793	כספים שהופקדו לקרן
10,272	רווחים בניכוי הוצאות ניהול השקעות
-3	דמי ניהול שנגבו בשנה זו
-792	עלות ביטוח לסיכוני נכות
-465	עלות ביטוח למקרה מוות*
-162	עדכון יתרת הכספים בגין הפעלת מנגנון איזון אקטוארי
179,792	יתרת הכספים בקרן בסוף השנה

שים לב
דמי הניהול
הנגבים ממך

* לידיעתך, אם אתה/רווקה, באפשרותך לוותר על כיסוי ביטוחי למקרה מוות לאלמן/ה ויתום/ה.

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

ה. פירוט הפקדות לקרן הפנסיה בשנת 2020						
מועד הפקדה	עבור חודש משכורת	משכורת	תגמולי עובד	תגמולי מעסיק	פיצויים	סה"כ הפקדות
01/01/2020	12/2019	12,942	906	971	777	2,653
02/02/2020	01/2020	13,104	917	983	786	2,686
24/08/2020	01/2020		0	0	0	0
01/03/2020	02/2020	13,104	917	983	786	2,686
24/08/2020	02/2020		0	0	0	0
01/04/2020	03/2020	13,104	917	983	786	2,686
24/08/2020	03/2020		0	0	0	0
01/05/2020	04/2020	13,104	917	983	786	2,686
24/08/2020	04/2020		0	0	0	0
01/06/2020	05/2020	13,104	917	983	786	2,686
24/08/2020	05/2020		0	0	0	0
01/07/2020	06/2020	13,531	947	1,015	812	2,774
24/08/2020	06/2020		0	0	0	0
02/08/2020	07/2020	13,596	952	1,020	816	2,787
01/09/2020	08/2020	13,597	952	1,020	816	2,787
01/10/2020	09/2020	13,597	952	1,020	816	2,787
01/11/2020	10/2020	13,597	952	1,020	816	2,787
01/12/2020	11/2020	13,598	952	1,020	816	2,788
		סה"כ	11,198	11,997	9,598	32,793

פירוט הפקדות בגין שנת 2020 שהופקדו לאחר תום השנה:						
2,788	816	1,020	952	13,598	12/2020	01/01/2021

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



רוצה לדעת יותר?

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

שים לב, הנתונים הכספיים המוצגים בדוח מעוגלים לשקל הקרוב.

אישור מס להצהרת הון:

שם העמית:	זימרמן בן ציון	מספר תעודת זהות:	305011421
מספר חשבון:	305011421	שם קרן הפנסיה:	הראל פנסיה
מספר תיק ניכויים:	936300367		

הרינו לאשר כי סך ההפקדות לקרן הפנסיה, מיום ההפקדה הראשונה ועד ליום 31.12.2020 הן כמפורט להלן:

סה"כ	מעסיק	עובד	
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

אישור מס על הפקדות העמית בקרן הפנסיה עבור שנת המס 2020:

שם העמית: זימרמן בן ציון
מספר תעודת זהות: 305011421
שם קרן הפנסיה: הראל פנסיה
מספר חשבון: 305011421
מספר תיק ניכויים: 936300367

הרינו לאשר כי בשנת 2020 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
0.00	0.00	הפקדה לקצבה - עמית שכיר	045/086
0.00	0.00	הפקדה לקצבה - מעסיק בלבד	249/248
0.00	0.00	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