

הסברים ודגשים לטבלאות ומילון מושגים

א.3. יתרת החיסכון המצטבר בכל חשבונות העמית בקופת הגמל [חלק זה אינו רלוונטי לדוחות

של קרנות השתלמות וקופות גמל להשקעה]

כספים שייעודם הון – יתרת החיסכון המצטבר בגין הפקדות שבוצעו לקופת גמל לתגמולים עד ליום 31.12.2007.

כספים שייעודם קצבה – יתרת החיסכון המצטבר בגין הפקדות שבוצעו לקופת גמל לחיסכון החל מיום 1.1.2008.

כספי פיצויים – הכספים הצבורים בקופה בעקבות הפרשות מהמעסיק לטובת פיצויי פיטורין, המהווים חלק מהחיסכון הפנסיוני.

יתרת חיסכון מצטבר – סך הכספים הצבורים בחשבון.

ב.1. ריכוז נתונים לעמית בחשבון

ותק הכספים לעניין מס הכנסה – התאריך הלועזי לפיו יחושבו זכויות העמית בכספים המופקדים בקופת הגמל, בקשר עם הוראות פקודת מס הכנסה, והכללים והתקנות שהותקנו מכוחה.

מועד הזכאות למשיכה – התאריך הלועזי שבו יהיה העמית זכאי למשוך את הכספים ללא תשלום מס. המשיכה בפועל תהיה תלויה בהעדר מניעה משפטית למשיכת הכספים (כגון עיקול, שעבוד, צו מניעה) ובהמצאת כל האישורים הנדרשים בהתאם להוראות הדין ותקנון קופת הגמל.

ב.2. תשלומים צפויים לעמית בחשבון

יתרת הכספים המיועדים למשיכה כקצבה – יתרת הכספים בקופת גמל בגין הפקדות שבוצעו לחשבון החל מיום 1.1.2008. [חלק זה אינו רלוונטי לדוחות של קרנות השתלמות וקופות גמל להשקעה]

יתרת הכספים המיועדת למשיכה חד פעמית – כספים אותם רשאי העמית למשוך מקופת הגמל כסכום חד פעמי, בהעברה לחשבונו בבנק, בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי

סכום חד פעמי במקרה מוות – סכום אותו תשלם קופת הגמל למוטבי העמית (ובהעדר מוטבים – ליורשי העמית) במקרה של פטירת העמית, השווה ליתרת הכספים המופקדים בחשבון.

ב.3. פירוט הפקדות כספים בחשבון

המשכורת שעל בסיסה הופקדו הכספים - רכיבי המשכורת שלגביהם חושבו והופרשו רכיבי התגמולים בקופת הגמל, כפי שדווחה על ידי המעסיק לקופת הגמל.

הפקדות העמית עבור מרכיב התגמולים - כספים שהפקיד העובד ו/או המעסיק על-חשבון העובד, עבור מרכיב התגמולים.

הפקדות המעסיק עבור מרכיב התגמולים - כספים שהפקיד המעסיק, על חשבונו, עבור מרכיב תגמולים.

הפקדות המעסיק עבור מרכיב הפיצויים – פירוט הפקדות המעסיק עבור מרכיב הפיצויים הנגזרות מהמשכורת המדווחת על ידי המעסיק ושמהוות חלק מחיסכון פנסיוני.

לתשומת לב העמית – פירוט המשכורת ופירוט ההפקדות מאפשר לך לעקוב אחר המשכורת בגינה נגזרות הפקדות העמית והפקדות המעסיק לקופת הגמל ולוודא כי הפקדותיך והפקדות המעסיק עוברות באופן חודשי ורציף לקופת הגמל.

4.ב. תנועות ויתרות כספים בחשבון העמית בקופה

כספים שמשכת מהחשבון – כספים שנמשכו מקופת גמל. המשיכה כוללת כספים שנמשכו על ידי העמית, על פי הוראותיו ו/או שנמשכו במסגרת הליך משפטי (מימוש עיקול/מימוש שעבוד/מימוש הסכם בין בני זוג וכד').

כספים שהעברת מהחשבון – כספים שהועברו מקופת הגמל לקופת גמל אחרת.

כספים שהעברת לחשבון – כספים שהועברו מקופת גמל אחרת לקופת הגמל.

החזר דמי ניהול בגין תשלום דמי סליקה ע"י המעסיק – סכום ההפחתה שהוחזר לחשבון העמית בגין שירותי תפעול הניתנים למעסיק ע"י סוכנים.

5.ב. דמי ניהול שנגבו בפועל מחשבון העמית בקופה

דמי ניהול מחסכון מצטבר – שיעור/סכום דמי ניהול שגבתה קופת הגמל מכספים שהצטברו בחשבונך.

דמי ניהול מהפקדה שוטפת – שיעור/ סכום דמי הניהול שגבתה קופת הגמל מהפקדות לחשבונך.

6.ב. פירוט הנתונים בחשבון העמית בקופה לפי מסלולי השקעה

קופת גמל מסלולית - קופת גמל המנהלת מספר מסלולי השקעה בהתאם לתקנונה, ומאפשרת לעמית לבחור באילו מסלולים יושקעו הכספים המופקדים/צבורים על שמו. יובהר כי הנתונים המופיעים בטבלה 6.ב מסכמים את סך חסכונותיך בכלל המסלולים שבחרת בחשבונך בקופת הגמל.

8.ב. פירוט סכומים בהתאם לרפורמה במיסוי רווחי הון [רלוונטי עבור קרנות השתלמות]

רווחים ריאליים - רווחים שהשיגה קופת הגמל על נכסי העמית, בתקופת הדו"ח, בניכוי הפרשי הצמדה למדד המחירים לצרכן, בתקופה האמורה.

הפרשי הצמדה - הפרשים הנובעים משינויים במדד המחירים לצרכן בתקופת הדו"ח.

תקרת ההפקדה המוטבת בקרן השתלמות לשכירים – גובה שכר חודשי מירבי בגינו חוסך בקרן השתלמות יכול ליהנות מהטבות מס רווחי הון.

1.ג. התשואה שהושגה על הנכסים בקופת הגמל

שיעור התשואה ברוטו – שיעור המשקף את ביצועי תיק ההשקעות בשנת הדוח על כספים בחשבונך של עמית בקופת הגמל, שלא הופקדו לחשבונך הפקדות במהלך השנה החולפת ולא בוצעו ממנו משיכות באותה שנה. שיעור התשואה המוצג הינו לאחר ניכוי הוצאות לניהול השקעות, ולפני ניכוי דמי ניהול.

2.ג. הוצאות לניהול השקעות ודמי ניהול ממוצעים

דמי ניהול – שיעור דמי ניהול שנוכו בעבור ניהול חשבונותיו של העמית מחיסכון, בממוצע בכל אחד מהמסלולים הקיימים בחשבונותיו וכן מהפקדותיו. בקרנות השתלמות דמי הניהול יחושבו בהתאם ליתרה הצבורה בלבד, בכפוף לשיעורים שלא יעלו על השיעורים הקבועים בהוראות הדין. **הוצאות ניהול השקעות** – הוצאות המשולמות לגורמים שלישיים בעד ניהול השקעות, המנוכות מנכסי הקרן, וזאת בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי. הוצאות אלו יכולות לכלול, בין היתר: עמלות קניה, מכירה ושמירת ניירות ערך, הוצאות בקשר למתן הלוואות לא סחירות, הוצאות בגין השקעה מחוץ לישראל, הוצאות בגין השקעה בקרנות השקעה (קרנות הון סיכון, קרנות גידור וכד') והוצאות בעד ניהול תביעות.