

חלק ה'

הסברים ודגשים לטבלאות ומילון מושגים דו"ח מפורט קופת גמל לחיסכון

חלק א' – דוח שנתי מרכז לגבי כל החשבונות של העמית בקופה

א.3. יתרת החיסכון המצטבר בכל החשבונות של העמית בקופה

כספים שייעודים הון – כספים אותם יוכל העמית למשוך באופן חד-פעמי, בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.

כספים שייעודים קצבה – כספים המיועדים לתשלום הקצבה המגיעה לעמית בעת פרישה, אשר תשולם בתשלומים חודשיים, בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי ותקנון הקופה.

כספי פיצויים – כספים שהופקדו בקופה ע"י המעסיק, לצורך הבטחת כספי הפיצויים המגיעים לעמית במועד סיום העבודה.

יתרת החיסכון המצטבר – יתרת הכספים המופקדים בחשבון כולל כספי תגמולים וכספי פיצויים.

חלק ב' – דוח שנתי מפורט לגבי כל אחד מהחשבונות של העמית בקופה

א.1. ריכוז נתונים לעמית בחשבון

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

מועד הזכאות למשיכה – התאריך בו יהיה העמית זכאי למשוך את הכספים מבחינת הדין החל על הקופה. המשיכה בפועל תהיה תלויה בהעדר מניעה משפטית למשיכת הכספים (כגון: עיקול/שעבוד/צו מניעה) ובהמצאת כל האישורים הנדרשים בהתאם להוראות הדין ותקנון הקופה.

א.2. תשלומים צפויים לעמית בחשבון

יתרת הכספים המיועדת למשיכה כקצבה – כספים אותם יידרש החוסך להעביר לקופת גמל לקצבה, בעת הפרישה, אלא אם יהיה פטור מכך, בהתאם לדין שיחול באותה עת.

יתרת הכספים המיועדת למשיכה חד פעמית – יתרת הכספים הצבורים בקופה בגין הפקדות שבוצעו עד ליום 31.12.2007, אותם יהיה רשאי העמית למשוך כמזומן, בכפוף ובהתאם להוראות ההסדר התחיקתי.

סכום חד פעמי במקרה מוות – יתרת הכספים בחשבון נכון למועד הדו"ח, אשר תשלם הקופה למוטבים (ובהיעדר מינוי מוטבים – ליורשים) במקרה של פטירת העמית, בכפוף להוראות הדין וההסדר התחיקתי.

קצבה חודשית במקרה של אובדן כושר עבודה – בקופה אין ביטוח אובדן כושר עבודה.

3.ב. פירוט הפקדות כספים בחשבון

המשכורת שעל בסיסה הופקדו הכספים – רכיבי המשכורת שלגביהם חושבו והופרשו רכיבי התגמולים ו/או הפיצויים בקופת הגמל.

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

הפקדות המעסיק עבור מרכיב התגמולים – כספים שהפקיד המעסיק, על חשבון, עבור תגמולים.

הפקדות המעסיק עבור מרכיב הפיצויים – כספים שהפקיד המעסיק, על חשבון, עבור פיצויי פיטורים עתידיים שיגיעו לעמית.

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

4.ב. תנועות ויתרות כספים בחשבון העמית בקופה

משיכת כספים מקופת גמל – כספים שנמשכו מקופת הגמל בתקופת הדוח. המשיכה כוללת כספים שנמשכו על-ידי העמית, לפי הוראותיו ו/או כספים שנמשכו במסגרת הליך משפטי (כגון: מימוש עיקול/מימוש שעבוד/ מימוש הסכם בין בני זוג וכדו').

העברות כספים מקופת גמל – כספים שהועברו מקופת הגמל לקופת גמל אחרת בתקופת הדוח.

העברות כספים לקופת הגמל – כספים שהועברו לקופת הגמל מקופת גמל אחרת בתקופת הדוח.

קופה מקבלת – קופת גמל אליה התקבלו כספים מקופת גמל אחרת.

קופה מעבירה – קופת גמל אשר ממנה הועברו כספים לקופת גמל אחרת.

5.ב. דמי ניהול שנגבו בפועל מחשבון העמית בקופה

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

לתשומת ליבך – הקופה היא קופת גמל ענפית הגובה דמי ניהול לפי הוצאות בפועל. הקופה אינה גובה דמי ניהול מההפקדות.

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

קופת גמל מסלולית – קופת גמל המנהלת מספר מסלולי השקעה ומאפשרת לעמית לבחור באילו מסלולים יושקעו הכספים המופקדים/צבורים על שמו.

מסלולי ההשקעה הקיימים בקופה נכון לסוף שנת הדוח הינם כדלהלן:

מסלול לבני 50 ומטה;

מסלול לבני 50 עד 60;

מסלול לבני 60 ומעלה.

עמית שהצטרף לקופה לאחר 1.1.2016 ולא בחר במסלול השקעה – יושקעו הכספים במודל תלוי גיל (כלומר, במסלול המתאים לגיל החוסך).

יובהר כי הנתונים המופיעים בטבלה ב.6. מסכמים את חסכוניותך בכלל המסלולים בחשבונך.

חלק ג' – ריכוז פרטים כלליים על מסלול השקעה, תשואות ודמי ניהול

ג.1. התשואה שהושגה על הנכסים בקופה

שיעור התשואה ברוטו – התשואה שהושגה בשנת הדוח על כספים בחשבונו של עמית בקופה, שלא הופקדו לחשבונו הפקדות במהלך השנה הקלאנדרית החולפת ולא בוצעו ממנו משיכות או העברות באותה שנה.

התשואה המוצגת הינה לאחר ניכוי הוצאות לניהול השקעות ולפני ניכוי דמי ניהול.

ג.2. הוצאות לניהול השקעות ודמי ניהול ממוצעים

דמי ניהול – דמי הניהול שנוכו מכספים בחשבון העמית. הקופה היא קופת גמל ענפית הגובה דמי ניהול לפי הוצאות בפועל מהחיסכון בלבד. בהתאם להוראות הדין הקופה אינה רשאית לגבות דמי ניהול מההפקדות ודמי הניהול שהיא רשאית לגבות מהחיסכון לא יעלו על 2%.

הוצאות ניהול השקעות – הוצאות המשולמות לגורמים שלישיים בעד ניהול השקעות, המנוכות מנכסי קופת הגמל בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי. הוצאות אילו כוללות בין היתר: עמלות קניה, מכירה ושמירת ניירות ערך, הוצאות בעד מתן הלוואות (למי שאינו עמית בקופת הגמל) והשקעות בנדל"ן, מיסים על השקעה בנכסי הקופה, הוצאות בעד ניהול תביעה בגין השקעה, עמלות ניהול חיצוני והוצאות הנובעות ממתן משכנתה (להגדרה המלאה ראה המושג 'הוצאות ישירות' בתקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) (הוצאות ישירות בשל ביצוע עסקאות), תשס"ח-2008).

הוצאות ניהול חיצוני – הוצאות עבור השקעה מחוץ לישראל והוצאות בגין השקעה בקרנות השקעה (קרן הון סיכון, קרנות גידור וכדו').

(להגדרה המלאה ראה המושג 'עמלת ניהול חיצוני' בתקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) (הוצאות ישירות בשל ביצוע עסקאות), תשס"ח-2008).