חלק ה'
הסברים ודגשים לטבלאות ומילון מושגים
דו"ח מפורט קופת גמל להשקעה

בחלק זה יינתנו הסברים למונחים המפורטים בדוח:

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

בחלק זה מוצגים נתונים עבור כל חשבונות קופת הגמל שברשות העמית – במרוכז.

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

ב.1. ריכוז נתונים לעמית בחשבון
ותק הכספים לעניין מס הכנסה – התאריך לפיו יחושבו זכויות העמית בכספים המופקדים בקופה, בקשר עם הוראות פקודת מס הכנסה, הכללים 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/הלוואה ועוד) ובהמצאת כל האישורים הנדרשים בהתאם להוראות הדין ותקנון הקופה.

ב.2. תשלומים צפויים לעמית בחשבון
יתרת הכספים המיועדת למשיכה חד פעמית – כספים אותם יהיה רשאי החוסך למשוך במזומן, 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.

ב.3. פירוט הפקדות כספים בחשבון

מרכיב תגמולים עמית - כספים שהפקיד העמית לחשבונו בקופת הגמל.

ב.4. 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 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.

ב.5. <u>דמי ניהול שנגבו בפועל מחשבון העמית בקופה</u>
דמי ניהול מחסכון מצטבר – שיעור/סכום דמי ניהול שגבתה הקופה מכספים שהצטברו בחשבונך בתקופת הדוח.

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

ב.6. <u>פירוט הנתונים בחשבון העמית בקופה לפי מסלולי השקעה</u>
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:
הנדסאים קופה להשקעה - מסלול כללי;
הנדסאים קופה להשקעה - מסלול מניות;
הנדסאים קופה להשקעה - מסלול אשראי ואג"ח;
הנדסאים קופה להשקעה – מסלול עוקב מדד s&p 500.

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

<u>חלק ג'</u> – ריכוז פרטים כלליים על מסלולי השקעה: תשואות, הוצאות ודמי ניהול

ג.1. <u>התשואה שהושגה על הנכסים בקופה</u>
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 (מדד זה משקף את ביצועי תיק ההשקעות).
התשואה המוצגת הינה לאחר ניכוי הוצאות לניהול השקעות ולפני ניכוי דמי ניהול.

ג.2. <u>הוצאות לניהול השקעות ודמי ניהול ממוצעים</u>

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).

שיעור העלות השנתית הצפויה - שיעור העלות הכוללת הצפויה מתוך הנכסים המנוהלים, שבה יישא עמית בקופה ביחס לכל מסלול השקעה, בשל דמי ניהול והוצאות ישירות, המורכבת מהרכיבים הבאים:

(א) דמי ניהול מצבירה;
(ב) דמי ניהול מהפקדה (הקופה אינה גובה דמי ניהול מההפקדה);
(ג) הוצאות ישירות המורכבות משני רכיבים:
(1) הוצאות ישירות מסוג "עמלת ניהול חיצוני" כהגדרתה בתקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) (הוצאות ישירות בשל ביצוע השקעות), התשס"ח-2008, בהתאם לגובה מגבלת עמלת הניהול החיצוני שפרסם הגוף המוסדי באתר האינטרנט שלו לגבי שנת הכספים הנוכחית;
(2) הוצאות ישירות שאינן מסוג "עמלת ניהול חיצוני", כפי שנגבו בפועל במהלך שנת הכספים האחרונה שפורסם עבורה דיווח לציבור בגין הוצאות ישירות המנוכות מחשבון העמיתים באתר האינטרנט של הגוף המוסדי.

הצגת שיעור העלות השנתית הצפויה מהווה תחזית בלבד, ומבוססת על מגוון רחב של הנחות אשר חלקן מבוסס על נתוני שנים קודמות ועל נוסחת המרה אחידה, ואשר כולן נערכו בהתבסס על המידע שהיה זמין לגוף המוסדי בתחילת שנת הדיווח שבגינה מוצגת העלות השנתית הצפויה ובהתאם לנתונים האמורים. שיעור ההוצאות הישירות הצפוי בשל ביצוע השקעות מוצג לכל מסלול השקעה ובהתאם לצבירה בכל מסלול השקעה יחסית לצבירה הכוללת בכל מסלולים. אי לכך, אין בהצגה זו בכדי לחייב את הגוף המוסדי לגביית עלויות בהתאם לשיעור העלות השנתית הצפויה, וכי השיעור בפועל ייקבע בין היתר, בהתאם להשקעות שיבוצעו במהלך השנה, לתשואות שיושגו במהלך השנה על נכסי העמיתים במסלול ההשקעה ובהתאם לסך המשיכות וההפקדות שיבוצעו בחשבון במהלך השנה. כמו כן, הגוף המוסדי אינו מחויב בעדכון או שינוי שיעור העלות השנתית הצפויה על מנת לשקף אירועים או נסיבות שיחולו לאחר הצגתו.