

הסבר - איך קוראים דו"ח שנתי של קרן השתלמות?

דו"ח קופת הגמל השנתי מרכז עבורך נתונים לגבי חשבונך האישי ולגבי הקופה בה הנך עמית. דו"ח זה מוצג באתר גמל INFO באיזור האישי שלך. חשוב מאוד לקרוא את הדו"ח וסעיפיו. הדו"ח מחולק למספר חלקים מרכזיים:

חלק א' - מצב חשבון אישי מרכז לגבי כל חשבונות העמית בק.ה.ר. - קרן השתלמות לרוקחים לתקופה

1.1.20XX – 31.12.20XX

א.1 ריכוז נתונים אישיים

באזור זה תוכל למצוא את ריכוז הנתונים האישיים שלך כפי שהם מעודכנים ברישומי הקופה נכון לסוף תקופת הדו"ח. חלק זה מרכז את כל חשבונותיך בק.ה.ר. קרן השתלמות לרוקחים. בין יתר הנתונים ניתן למצוא את שמך המלא, מספר תעודת זהות, תאריך לידה, מצב משפחתי, מין, כתובת למשלוח דואר וכתובת הדואר האלקטרוני.

א.2 ריכוז פרטי החשבונות

חלק זה מרכז את כל חשבונותיך בק.ה.ר. - קרן השתלמות לרוקחים. בין יתר הנתונים ניתן למצוא את מספר החשבון בקופה, סוג קרן ההשתלמות, מעמד העמית בחשבון ומספר אישור מס הכנסה של הקופה.

א.3 יתרת החיסכון המצטבר

טבלה זו מרכזת את סך היתרות הצבורות לסוף תקופת הדו"ח בכל חשבונותיך בק.ה.ר. - קרן השתלמות לרוקחים.

א.4 ריכוז כיסויים ביטוחיים

באזור זה מוצג הסכום הכולל של תגמולי הביטוח שישולמו למוטבים במקרה מוות בכל חשבונותיך הקיימים בק.ה.ר. - קרן השתלמות לרוקחים נכון למועד הדו"ח.

חלק ב' - מצב חשבון אישי לגבי כל אחד מחשבונות העמית לתקופה 1.1.20XX – 31.12.20XX

ב.1 ריכוז נתוני העמית בחשבון

בחלק זה מפורטים נתונים עבור כל אחד מחשבונותיך בנפרד. בין יתר הנתונים ניתן למצוא את מספר חשבון העמית, מספר אישור מס הכנסה של הקופה, קידוד קופת הגמל, סוג הקופה, מועד ההצטרפות, מעמד העמית, וותק הכספים לעניין מס הכנסה, מועד הזכאות למשיכת הכספים בחלוקה לתאריכי הנזילות השונים בהתאם להוראות הדין ואת שם המעסיק שהפקיד לחשבון.

ב.2. תשלומים צפויים בחשבון

בטבלה זו מוצגת יתרת החשבון הצבורה לסוף תקופת הדו"ח אלו כספי הון הניתנים למשיכה חד פעמית וסכום חד פעמי במקרה מוות אשר ישולם למוטבים שהוגדרו על ידך בחשבון.

ב.3. פירוט הפקדות בחשבון

באזור זה תוכל למצוא פירוט של כל ההפקדות שבוצעו בחשבון בתקופת הדו"ח. בחשבון עמית שכיר מצוין תאריך ההפקדה, סכום וחדש המשכורת בגינו הופקדו כספים (במידה והמעסיק העביר אלינו את הנתון הנ"ל) כולל הפקדות שבוצעו בחודש ינואר בגין משכורת דצמבר. פירוט המשכורת בהתאם לטבלת הפקדות בקופה מאפשר לעמית שכיר לעקוב אחר המשכורת בגינה נגזרות הפקדות העמית והפקדות המעסיק לקופה ולוודא כי הפקדותיו והפקדות מעסיקו מועברות באופן חודשי ורציף ובמועד החוקי הנדרש על פי חוק.

ב.4. - ריכוז תנועות ויתרות בחשבון

באזור זה קיים ריכוז של כל התנועות (משיכות, הפקדות והעברות) שבוצעו בחשבון העמית במהלך תקופת הדו"ח, רווחים, דמי ניהול וכן יתרת חשבון העמית בקופה לתחילת השנה ולסוף תקופת הדו"ח.

ב.5. - ריכוז דמי ניהול שנגבו מהעמית

באזור זה קיים ריכוז של סך דמי הניהול (בש"ח) שנגבו מחשבון העמית במהלך תקופת הדו"ח, דמי הניהול בקרן השתלמות לרוקחים נגבים על בסיס הוצאות שהוצאו בפועל.

ב.8. - בדוח לקרן השתלמות

פירוט סכומים בהתאם לרפורמה במיסוי קופות גמל לפי חלקים הבאים:

- יתרה בגין הפקדות שהופקדו עד ליום 31.12.2002 – כספים אלו אינם חייבים במס רווח הון.
- סך הסכום שנצבר החל מיום 01.01.2003 ועד לגובה של תקרת ההפקדה המוטבת - כספים אלו אינם חייבים במס רווח הון.
- סך הסכום שנצבר החל מיום 01.01.2003 ומעל לגובה של תקרת ההפקדה המוטבת - סכומים אלו יחויבו במס רווח הון על הרווחים הריאליים לפי הטבלה הבאה:

שיעור רווח הון	מועד הפקדה
15%	כספים שהופקדו מה- 1/1/2003 (ולגבי עמית עצמאי –מה- 1/12/2002) עד ה- 31/12/2005
20%	כספים שהופקדו מה- 1/1/2006 ועד ה- 31/12/2011
25%	כספים שהופקדו מה- 1/1/2012 ואילך

טבלה זו תוצג רק בחשבון שבוצע בו ניכוי מס שהועבר לפקיד שומה במהלך תקופה הדוח.

חלק ג' - ריכוז פרטים כלליים על מסלולי ההשקעה

חשוב לדעת: הנתונים הינם לגבי כלל העמיתים בקופה ולא נתונים אישיים של העמית.

באזור זה מגוון נתונים על הקופה כגון: שיעור התשואה שהשיגה הקופה לכלל עמיתיה במהלך תקופת הדו"ח, דמי ניהול ממוצעים שגבתה הקופה במהלך תקופת הדו"ח ומדיניות ההשקעות הצפויה בקופה בשנה הבאה. מן הדו"ח השנתי ניתן ללמוד לא רק על התשואה בקופת הגמל, אלא גם על מסלול ההשקעה ורמת הסיכון של הקופה.

חלק ד' - שינויים בתקנון, בהוראות הדין, הוראת מינוי מוטבים ועדכון פרטים

בסעיף זה יפורטו שינויים שחלו בתקנון הקופה בתקופת הדו"ח. בנוסף יפורטו שינויים מהותיים שחלו בהוראות הדין בתקופת הדו"ח.

הוראת מינוי מוטבים: קבלת הדו"ח הינו מועד ראוי לרענן את הזיכרון ולודא שמינוי המוטבים האחרון עדיין רלוונטי. במידה ומעודכנים מוטבים בקופה, הביטוי היחיד שיינתן לכך בדו"ח הוא ציון התאריך, בו בוצע העדכון האחרון, ללא פרטי המוטבים עצמם, וזאת עקב רגישות גבוהה למידע זה. במידה ולא נקבעו מוטבים, תצוין הערה מפורשת בדו"ח. אין חובה על חוסך בקופת גמל לקבוע מוטבים, אולם אז ישולמו הכספים מכוח הוראה זו ליורשים ע"פ דין או ע"פ צו קיום צוואה.

אם טרם קבעת הוראת מוטבים או אם ברצונך לעדכן את הוראת המוטבים שנתת, באפשרותך לשלוח טופס עדכון הוראת המוטבים הנמצא באתר האינטרנט בכתובת www.krn-rokhim.co.il בצירוף צילום של תעודת הזהות שלך.

ספח לעדכון/תיקון פרטים אישיים

בספח זה מוצגים הנתונים האישיים שלך כפי שמעודכן במערכות החברה. מטרתו העיקרית של ספח זה הינה אימות הנתונים על ידך.

על מנת שנוכל להעניק לך את הכלים המקצועיים ביותר לטיפול בחסכונותיך הפנסיוניים חשוב לנו לשמור איתך על קשר!

אם שנית כתובת מגורים או מספר טלפון, חשוב לצור עמנו קשר ולעדכן את הפרטים. כל מה שעליך לעשות הוא לעדכן את הפרטים האישיים על גבי הספח, לחתום במקום הנדרש ולשלוח למשרדי החברה בצירוף צילום

ת.ז. לפקס 09-9542020, לדוא"ל Gemelishi@infinity.co.il או לכתובת:

המנופים 8 הרצליה פיתוח ת.ד. 2031 מיקוד 4612001.

חשוב מאוד לעדכן את כתובת הדואר האלקטרוני!!!

חלק ה' - דברי הסבר

מומלץ מאוד לקרוא את דברי ההסבר, המפורטים בדו"ח השנתי.