

דוח שנתי לעמית בקרן הפנסיה החדשה הראל גילעד פנסיה לשנת 2014

שם העמית: הכסטר רונית מספר ת.ז. 33044306

א. תשלומים צפויים מקרן הפנסיה*

סכום בש"ח	
260	קצבה חודשית הצפויה לך בפרישה בגיל 64**
1,126	קצבה חודשית לאלמן/ה במקרה של מוות
751	קצבה חודשית ליתום במקרה של מוות
282	קצבה חודשית להורה נתמך במקרה של מוות
2,825	קצבה חודשית במקרה של נכות מלאה
556	שחרור מתשלום הפקדות לקרן במקרה של נכות

בדוק אם סכומי הביטוח שלך מתאימים לצרכיך

* הנתונים מחושבים על בסיס ההנחות הקבועות בתקנון הקרן.
** הקצבה הצפויה מחושבת בהתאם ליתרת הכספים בקרן בסוף השנה תחת הנחת ריבית נטו של 3.74% לשנה.

ב. תנועות בקרן הפנסיה בשנת 2014

סכום בש"ח	
10,007	יתרת הכספים בקרן בתחילת השנה
10,520	כספים שהופקדו לקרן
1,215	רווחים בניכוי הוצאות ניהול השקעות
-526	דמי ניהול שנגבו בשנה זו
-179	עלות ביטוח לסיכוני נכות
-84	עלות ביטוח למקרה מוות*
-91	עדכון יתרת הכספים בגין הפעלת מנגנון איזון אקטוארי
20,861	יתרת הכספים בקרן בסוף השנה

שים לב לגובה דמי ניהול הנגבים ממך

ג. אחוז דמי ניהול והוצאות בשנת 2014

5.00 %	דמי ניהול מהפקדה
	דמי ניהול מחיסכון
0.15 %	הוצאות ניהול השקעות

ד. מסלולי השקעה ותשואות בשנת 2014*

6.58 %	מסלול אפיק השקעה כללי
--------	-----------------------

* תשואות שהושגו במהלך שנת הדוח בניכוי הוצאות ניהול השקעות.

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

ה. פירוט הפקדות לקרן הפנסיה בשנת 2014

מועד הפקדה	עבור חודש משכורת	משכורת	תגמולי עובד	תגמולי מעביד	פיצויים	סה"כ הפקדות
15/01/2014	08/2013	3,043	183	213	253	649
15/01/2014	09/2013	2,196	132	154	183	468
15/01/2014	10/2013	3,498	210	245	291	746
15/01/2014	11/2013	3,979	239	279	331	849
13/02/2014	12/2013	3,221	193	225	268	687
25/03/2014	01/2014	3,221	193	225	268	687
13/04/2014	03/2014	6,442	387	451	537	1,374
19/05/2014	04/2014	3,221	193	225	268	687
15/06/2014	05/2014	3,221	193	225	268	687
14/07/2014	06/2014	5,080	305	356	423	1,084
13/08/2014	07/2014	3,221	193	225	268	687
15/09/2014	08/2014	3,221	193	225	268	687
19/10/2014	09/2014	1,959	118	137	163	418
14/11/2014	10/2014	1,899	114	133	158	405
14/12/2014	11/2014	1,899	114	133	158	405
		סה"כ	2,959	3,452	4,108	10,520

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

פירוט הפקדות בגין שנת 2014 שהופקדו לאחר תום השנה.					
14/01/2015	12/2014	1,899	114	133	158
405					



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.

ו. קוד לזיהוי קרן הפנסיה	
קוד הקרן	512267592-000000000000214-2172-116

שים לב, הנתונים הכספיים המוצגים בדוח מעוגלים לשקל הקרוב.

אישור להצהרת הון	אישור לצורך מס הכנסה הפקדות עמית בלבד
שם העמית: הכסטר רונית מספר זהות: 33044306 הננו לאשר כי מיום הצטרפותך לקופה ועד ליום 31/12/2014 הופקדו בחשבונך בקופת הגמל לקצבה קרן הפנסיה "הראל גילעד פנסיה" סכומים לפי הפירוט: סה"כ הפקדות העמית במעמד עצמאי: סה"כ הפקדות העמית במעמד שכיר: 5,750.27 הסכומים הינם בערכים נומינליים. בכבוד רב, הראל ניהול קרנות פנסיה בע"מ	שם העמית: הכסטר רונית מספר זהות: 33044306 הננו לאשר כי בשנת המס המסתיימת בתאריך 31/12/2014 הופקדו בחשבונך בקופת הגמל לקצבה קרן הפנסיה "הראל גילעד פנסיה" סכומים לפי הפירוט: סה"כ הפקדות העמית במעמד עצמאי: סה"כ הפקדות העמית במעמד שכיר: 2,959.29 הסכומים הינם בערכים נומינליים. בכבוד רב, הראל ניהול קרנות פנסיה בע"מ