



שם קופה	קופת גמל כלנית	מס' אישור מס הכנסה:	1479
מספר עמית	105-518-726878		
סוג קופה	תגמולים		
אוכלוסיית יעד	עובדי הוראה		
גוף מנהל	גל - ניהול קופות גמל לעובדי הוראה בע"מ		
קוד קופה	512711409-00000000001479-0000-000-518-0726878		

תאריך לידה	01/08/1976
מין	נקבה
מועד תחילת הוותק	01/07/2005
מועד זכאות למשיכה:	תגמולים - 01/08/2036 פיצויים - כפוף לתקנות
הפקדות מיום 01.01.2008 יהיו ניתנות למשיכה בגיל פרישה במסלול קצבתי באמצעות קופת גמל משלמת קצבה	

תאור פעולה	תאריך פעולה	תאריך ערך	בגין חודש משכורת	משכורת מדווחת*	ע"ח תגמולים חלק עמית חלק מעסיק	ע"ח פיצויים	סה"כ
סה"כ							

*המשכורת וחודש המשכורת המוצגים בטבלת ההפקדה הם אלו שדווחו לקופה על ידי המעסיק ונועדו לסייע לעמית בבדיקת תקינות ההפקדות. לברורים בנושא המשכורת יש לפנות למעסיק.

א.4. ריכוז דמי הניהול שנגבו בפועל מהעמית*		
ש"ח	ב-%	
2.25	0.26	

החברה גובה דמי ניהול על בסיס הוצאות שהוצאו בפועל

א.5. שיעור תשואה אישית לעמית (ב-%)*	
ש"ח	ב-%
2.25	0.26

*התשואה האישית ודמי הניהול שנגבו מיתרת הנכסים של העמית לתקופה של 12 חודשים - תשואה ודמי ניהול לחודש ינואר 2011 לפי התשואה ודמי הניהול של קופת גמל דפנה. תשואה ודמי ניהול עבור התקופה כבואר עד דצמבר 2011 לפי התשואה ודמי הניהול של קופת גמל כלנית.

יתרה ל - 01/01/2011 (פתיחה)	תגמולים		פיצויים	סך הכל
	חלק העמית	חלק המעסיק		
סך הפקדות*	248.60	248.61	414.10	911.31
סך רווחים לפני ניכוי דמי ניהול	-7.15	-7.15	-11.90	-26.20
סך משיכות				
סך דמי ניהול שנגבו	-6.1	-6.1	-1.03	-2.25
סך פרמיה ששולמה לכיסויים ביטוחיים	240.84	240.85	401.17	882.86
יתרה ל - 31/12/2011*				

* בחשבונות שכירים סך ההפקדות והיתרה כוללים הפקדות משכורת דצמבר שהופקדו בינואר 2012.

א.6. ריכוז זכויות העמית בש"ח	
חיסכון מצטבר להון בקופה לתגמולים	481.69
חיסכון מצטבר לקצבה בקופה לא משלמת לקצבה	
חיסכון מצטבר לפיצויים	401.17
סכום ביטוח למקרה מוות	

חלק א' מצב חשבון אישי לתקופה: 01/01/2011 - 31/12/2011

א.1. ריכוז נתונים אישיים	
ת.ז.	033044306
שם העמית	הכסטר רונית
מעמד העמית	שכיר
שם המעביד	משרד החינוך

א.2. פירוט הפקדות בקופה

א.3. ריכוז תנועות ויתרות בחשבון העמית

יתרה ל - 01/01/2011 (פתיחה)	תגמולים		פיצויים	סך הכל
	חלק העמית	חלק המעסיק		
סך הפקדות*	248.60	248.61	414.10	911.31
סך רווחים לפני ניכוי דמי ניהול	-7.15	-7.15	-11.90	-26.20
סך משיכות				
סך דמי ניהול שנגבו	-6.1	-6.1	-1.03	-2.25
סך פרמיה ששולמה לכיסויים ביטוחיים	240.84	240.85	401.17	882.86
יתרה ל - 31/12/2011*				

* בחשבונות שכירים סך ההפקדות והיתרה כוללים הפקדות משכורת דצמבר שהופקדו בינואר 2012.

א.6. ריכוז זכויות העמית בש"ח

חיסכון מצטבר להון בקופה לתגמולים	481.69
חיסכון מצטבר לקצבה בקופה לא משלמת לקצבה	
חיסכון מצטבר לפיצויים	401.17
סכום ביטוח למקרה מוות	

אישור הפקדות לצרכי מס הכנסה

שם הקופה: קופת גמל כלנית	סוג: תגמולים
מס' אישור מ"ה: 1479	שם: הכסטר רונית
מעמד: שכיר	מ. זיהוי: 033044306
	מס' חשבון: 105-518-726878

הננו מאשרים כי בשנת 2011 נרשמו בחשבונך הפקדות ש"ח (קרן בלבד).

בכבוד רב,
גל - ניהול קופות גמל לעובדי
הוראה בע"מ

אישור להצהרת הון

שם הקופה: קופת גמל כלנית	סוג: תגמולים
מס' אישור מ"ה: 1479	שם: הכסטר רונית
מעמד: שכיר	מ. זיהוי: 033044306
	מס' חשבון: 105-518-726878

הננו מאשרים כי מיום הצטרפותך לקופה ועד לתאריך 31/12/2011 נרשמו בחשבונך הפקדות 172.02 ש"ח (קרן בלבד).

בכבוד רב,
גל - ניהול קופות גמל לעובדי
הוראה בע"מ

חלק ב': ריכוז פרטים כלליים על קופות הגמל
תשואות, דמי ניהול ונכסים לתקופת הדו"ח 1 בינואר - 31 בדצמבר 2011

ב.2. דמי ניהול ועמלות

שיעור דמי הניהול השנתי שרשאית הקופה לגבות עכ"י התקנון (%)	2.00%
שיעור דמי הניהול שגבתה הקופה בפועל בשנת הדו"ח (%)	0.22%
שיעור ממוצע העמלות שגבתה הקופה בפועל בשנת הדו"ח (%)	0.05%
מזה שיעור ממוצע העמלות שהועבר לצדדים קשורים (%)	0.00%
שיעור ממוצע עמלות ניהול חיצוני שגבתה הקופה בפועל בשנת הדו"ח (%)	1.93%

* דמי הניהול מחושבים מיום פיצול הקופה מדפנה (1.2.11) והעברתה לכלנית.

ב.1. תשואה שנתית שהשיגה הקופה על נכסיה (ב-%)

לפני ניכוי דמי ניהול (ברוטו)*	-2.89%
אחרי ניכוי דמי ניהול (נטו)*	-3.10%
ממוצע שנתי ברוטו ל- 4 שנים (2008-2011)	-
שיעור עליית המדד בשנת הדו"ח	2.17%
ממוצע שיעור עליית המדד ל- 4 שנים (2008-2011)	3.14%

* שיעור תשואה נומינלי - מדד המשקף את ביצועי תיק ההשקעות של קופה במהלך השנה בחשבון ללא תנועה, (ללא הפקדות ומשיכות בשנת הדו"ח).

* התשואה מחושבת מיום פיצול הקופה מדפנה (1.2.11) והעברתה לכלנית.

ב.3. פירוט נכסי הקופה ליום 31/12/2011 בשיעורים לפי הקבוצות הבאות (באחוזים)

מזומנים ושווי מזומנים	אג"ח ממשלתיות סחירות	אג"ח קונצרניות סחירות	מניות וני"ע סחירים אחרים	פקדונות והלוואות	השקעות אחרות
3.71%	34.78%	25.20%	28.63%	3.07%	4.61%

שיעור הכספים הנזילים בקופה (%) : **60.82%**
יתרת נכסי הקופה ליום 31/12/2011 : **1,619,226**
אלפי ש"ח

ב.4. מדיניות השקעה צפויה קופת גמל כלנית - שנת 2012

מדיניות (תעודות סל, אופציות, קרנות נאמנות)	שיעור חשיפה ליום 31/12/2011*	שיעור חשיפה צפוי לשנת 2012*	טווח סטייה	גבולות שיעור החשיפה הצפויה	מדד ייחוס
מניות (תעודות סל, אופציות, קרנות נאמנות)	27.78%	28.00%	6% +/-	22% - 34%	ת"א 100 - 70% MSCI WORLD - 30%
אג"ח ממשלתי	34.77%	34.00%	5% +/-	29% - 39%	ממשלתי שקלי 2-5 שנים - 55% ממשלתי צמוד 2-5 שנים - 45%
אג"ח קונצרני (קרנות נאמנות, תעודות סל)	32.52%	34.00%	6% +/-	28% - 40%	מדד תל בונד 60
פקדונות בנקים**	0.94%	1.00%	5% +/-	0% - 6%	
אחר***	3.99%	3.00%	5% +/-	0% - 8%	
סה"כ	100.00%	100.00%			
חשיפה למט"ח****	9.21%	8.00%	6% +/-	2% - 14%	

* פקדונות עד 3 חודשים יכללו באפיק עו"ש/פרי"ח/פק"מ

* פקדונות מעל 3 חודשים יכללו באפיק הקונצרני

ניתן לקבל ללא תשלום במשרדי החברה המנהלת שכתובתה: רח' מונטיפיורי 27 תל אביב מיקוד 65793, את המידע הבא:

- תמצית מסקירת המנהלים בהתאם לתקנות.
- דוחו"ת כספיים שנתיים של הקופה.
- מסמכי יסוד של הקופה/הגוף המנהל.
- רשימת ניירות ערך רבעונית.

אין ביטוח חיים בקופה זו.

מוטבים

הזכאים לקבלת הכספים נקבעו לאחרונה ביום - **לא נקבעו מוטבים**. ניתן לקבוע או לעדכן מוטבים במשרדי הקופה עכ"י הכתובת המופיעה לעיל.

סעיף 147 לחוק הירושה, התשכ"ה - 1965 קובע כי כספים שיש לשלם עקב מותו של אדם, על פי תברות בקופת תגמולים או על פי עילה דומה, אינם בכלל עיזבון, זולת אם הותנה שהם מגיעים לעיזבון.

אנו שמחים לבשר לך, כי בקופת גמל גל פועל מסלול השקעות נוסף - מסלול אג"ח ללא מניות, בו לפחות 50% מנכסי המסלול יושקעו באגרות חוב ולא תבוצע כל השקעה במניות ו/או אופציות.

אתה רשאי בכל עת להעביר את הכספים שנצברו לזכותך בקופ"ג כלנית, או חלקם, למסלול האג"ח ללא מניות שבקופ"ג גל.

טפסים ודברי הסבר לעניין העברת כספים ממסלול למסלול תוכל למצוא באתר האינטרנט של החברה בכתובת www.galgemel.com

לברורים: טל' - 03-5155420 פקס - 03-5155936 ת.ד. 35360 תל אביב 61351.

רצ"ב ספח לעדכון נתונים אישיים במסגרת חשבוןך הגדון. נודה לך באם תאמת/י פרטיך המודפסים להלן. אם תמצא/י כי חל שינוי או שיבוש בנתונים המדווחים או שחסרים נתונים, נבקש להודיע על כך באמצעות ספח זה.

להלן פרטיך האישיים כפי שרשומים אצלנו. נא מלא בשורות התחתונות את הפרטים החסרים ו/או הפרטים אותם הינך רוצה לתקן ושלח את הספח לפקס שמספרו **03-6815005**.

עמית/ה נכבד/ה, * יש לצרף צילום ת.ז.

שם משפחה*	שם פרטי*	מספר זהות*
הכסטר	רונית	0 3 3 0 4 4 3 0 6

כתובת למשלוח דואר

רחוב/ת.ד.	מס' בית	ישוב	מיקוד
נחל לכיש 34/3 בית שמש			99093

כתובת דואר אלקטרוני:

כתובת מגורים לא למשלוח דואר

רחוב			מס' בית			ישוב			מיקוד
									0 0 0 0 0
קוד זיקה	מין	תאריך לידה			מס' טלפון 1	מס' טלפון נייד	קוד מדינה	מעמד	
		שנה	חודש	יום					
02	נקבה	1 9 7 6	0 8	0 1				1 - תושב	