



חלק א'
מצב חשבון אישי לתקופה:
01.01.2012 - 31.12.2012

שם קופה	קופת גמל כלנית	מס' אישור מס הכנסה:	1479
מספר עמית	701.76		
סוג קופה	תגמולים ופיצויים		
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

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

תאור פעולה	תאריך פעולה	תאריך ערך	בגין חודש משכורת	משכורת מדווחת*	ע"ח תגמולים		סה"כ
					חלק עמית	חלק מעסיק	
הפקדה	18/04/2012	05/04/2012	03/2012	701.76	35.09	52.63	146.20
הפקדה	13/05/2012	06/05/2012	04/2012	701.76	35.09	52.63	146.20
הפקדה	13/06/2012	05/06/2012	05/2012	700.90	35.05		35.05
הפקדה	13/06/2012	05/06/2012	05/2012	701.73	35.09		35.09
הפקדה	13/06/2012	05/06/2012	05/2012	700.90		52.57	52.57
הפקדה	13/06/2012	05/06/2012	05/2012	701.73		52.63	52.63
הפקדה	13/06/2012	05/06/2012	05/2012	700.90			58.41
הפקדה	13/06/2012	05/06/2012	05/2012	701.73			58.48
הפקדה	16/07/2012	05/07/2012	06/2012	13.17	.65		.65
הפקדה	16/07/2012	05/07/2012	06/2012	707.51	35.38		35.38
הפקדה	16/07/2012	05/07/2012	06/2012	13.17		.98	.98
הפקדה	16/07/2012	05/07/2012	06/2012	707.51		53.06	53.06
הפקדה	16/07/2012	05/07/2012	06/2012	13.17		1.09	1.09
הפקדה	16/07/2012	05/07/2012	06/2012	707.51		58.96	58.96
הפקדה	12/08/2012	05/08/2012	07/2012	571.11	28.56	42.83	118.98
הפקדה	13/09/2012	05/09/2012	08/2012	571.11	28.56		28.56
הפקדה	13/09/2012	05/09/2012	08/2012	4288.03	214.40		214.40
הפקדה	13/09/2012	05/09/2012	08/2012	571.11		42.83	42.83
הפקדה	13/09/2012	05/09/2012	08/2012	4288.03		321.60	321.60
הפקדה	13/09/2012	05/09/2012	08/2012	571.11		47.59	47.59
הפקדה	13/09/2012	05/09/2012	08/2012	4288.03		357.34	357.34
הפקדה	22/11/2012	05/11/2012	10/2012	101.66	5.09	7.63	21.19
סה"כ					452.96	679.39	1,887.24

*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.3. ריכוז תנועות ויתרות בחשבון העמית

יתרה ל - 01.01.2012 (פתיחה)	תגמולים		סך הכל
	חלק העמית	חלק המעסיק	
סך הפקדות*	240.84	240.85	882.86
סך רווחים לפני ניכוי דמי ניהול	39.50	679.39	1,887.24
סך משיכות		49.22	154.51
סך דמי ניהול שנגבו	-1.16	-1.40	-4.46
סך פרמיה ששולמה לכיסויים ביטוחיים			
יתרה ל- 31.12.2012 (סגירה)*	732.14	968.06	2,920.15

* בחשבונות שכירים סך ההפקדות והיתרה כוללים הפקדות משכורת דצמבר 2012 שהופקדו בינואר 2013.

א.6. ריכוז זכויות העמית בש"ח

חיסכון מצטבר להון בקופה לתגמולים	520.46
חיסכון מצטבר לקצבה בקופה לא משלמת לקצבה	1,179.74
חיסכון מצטבר לפיצויים	1,219.95
סכום ביטוח למקרה מוות	

אישור להצהרת הון

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

הננו מאשרים כי מיום הצטרפותך לקופה ועד לתאריך 31.12.2012 נרשמו בחשבונך הפקדות 624.98 ש"ח (קרן בלבד).

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

אישור הפקדות לצרכי מס הכנסה

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

הננו מאשרים כי בשנת 2012 נרשמו בחשבונך הפקדות 452.96 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 2012

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 (%)	0.25%
שיעור ממוצע העמלות שגבתה הקופה בפועל בשנת הדו"ח (%)	0.07%
מזה שיעור ממוצע העמלות שהועבר לצדדים קשורים (%)	0.00%
שיעור ממוצע עמלות ניהול חיצוני שגבתה הקופה בפועל בשנת הדו"ח (%)	0.81%

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

לפני ניכוי דמי ניהול (ברוטו)	8.32%
אחרי ניכוי דמי ניהול (נטו)	8.05%
ממוצע שנתי ברוטו ל- 4 שנים (2009–2012)	-
שיעור עליית המדד בשנת הדו"ח	1.64%
ממוצע שיעור עליית המדד ל- 4 שנים (2009–2012)	2.59%

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

ב.3. פירוט נכסי הקופה ליום 31.12.2012 בשיעורים לפי הקבוצות הבאות (באחוזים)

מזומנים ושויי מזומנים	אג"ח ממשלתיות סחירות	אג"ח קונצרניות סחירות	מניות וני"ע סחירים אחרים	פקדונות והלוואות	השקעות אחרות
2.36%	39.79%	21.62%	30.48%	1.70%	4.05%

שיעור הכספים הנזילים בקופה (%): **59.91%**
יתרת נכסי הקופה ליום 31.12.2012: **1,720,181** אלפי ש"ח

ב.4. מדיניות השקעה צפויה קופת גמל כלנית – שנת 2013

מניות (תעודות סל, אופציות, קרנות נאמנות)	שיעור חשיפה ליום 31/12/2012	שיעור חשיפה צפוי לשנת 2013	טווח סטייה	גבולות שיעור החשיפה הצפויה	מדד ייחוס
אג"ח ממשלתי	28.00%	30.00%	6% +/-	36% – 24%	ת"א 100 – 70% MSCI WORLD – 30%
אג"ח קונצרני (קרנות נאמנות, תעודות סל)	38.00%	35.00%	5% +/-	40% – 30%	ממשלתי שקלי 5–2 שנים – 55% ממשלתי צמוד 5–2 שנים – 45%
אג"ח קונצרני (קרנות נאמנות, תעודות סל)	30.00%	31.00%	6% +/-	37% – 25%	מדד תל בונד 60
פקדונות בבנקים**	1.00%	1.00%	5% +/-	6% – 0%	
אחר***	3.00%	3.00%	5% +/-	8% – 0%	
סה"כ	100.00%	100.00%			
חשיפה למט"ח****	8.00%	12.00%	6% +/-	18% – 6%	

* פקדונות עד 3 חודשים יכללו באפיק עו"ש/כרי"א/פק"מ
* פקדונות מעל 3 חודשים יכללו באפיק הקונצרני

ניתן למצוא באתר האינטרנט של החברה בכתובת: www.galgemel.com **או לקבל בדואר על-פי פניה לטלפון שמספרו 03-5155420, את המידע הבא:**

- תמצית מסקירת המנהלים בהתאם לתקנות.
- דוחות"כספיים של החברה והקופה.
- תקנון הקופה.
- רשימת ניירות ערך רבעונית.

כמו-כן ראה באתר פרטים על הצטרפות לשירות קבלת מידע עדכני על חשבונך באמצעות אתר אינטרנט.

אין ביטוח חיים בקופה זו.

מוטבים

הזכאים לקבלת הכספים בעת מקרה פטירה נקבעו לאחרונה ביום: **לא נקבעו מוטבים**. ניתן לקבוע או לעדכן מוטבים דרך מוקד קופות גמל שפרטיו מופיעים מטה.
סעיף 147 לחוק הירושה, התשכ"ה – 1965 קובע כי כספים שיש לשלם עקב מותו של אדם, על פי חברות בקופת תגמולים או על פי עילה דומה, אינם בכלל עיזבון, זולת אם הותנה שהם מגיעים לעיזבון.

לידיעתך 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. הינך רשאי/ת 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 ניתן למצוא באתר האינטרנט של החברה בכתובת www.galgemel.com
הודעה על ממשק אינטרנטי מרכזי אגף שוק ההון במשרד האוצר, מקים ממשק אינטרנטי מרכזי, אשר יאפשר לכל עמית ו/או מוטב של עמית שנפטר, לאתר בקלות ובמהירות חשבונות שקיימים על שמו בגופים מוסדיים בארץ (קופות גמל/ קרנות השתלמות/ פנסיה/ ביטוח מנהלים וכו'). אם אינך מעוניין שנשלח לממשק האינטרנטי מידע על חשבונותיך בקופה/בקופות המנוהלות ע"י החברה, הינך רשאי לפנות אלינו בבקשה להסיר מידע אודות חשבונותיך מהממשק. טופס בקשה להסרה מממשק אינטרנטי וכן הסבר לגבי אופן משלוח הטופס, ראה באתר האינטרנט של החברה בכתובת www.galgemel.com . החברה תפסיק להעביר פרטים אודות חשבונותיך לממשק האינטרנטי, בתום שבועיים מיום קבלת הבקשה להסרה מהממשק או החל מיום העברת המידע הסמוך למועד קבלת הבקשה להסרה מהממשק – לפי המאוחר.

המידע במסמך זה הינו מידע רגיש ומוגן בהתאם לחוק הגנת הפרטיות תשמ"א.

מוקד קופות גמל לברורים: טל' - 03-5155420 פקס - 03-5155936 ת.ד. 35360 תל אביב 6135301.

רצ"ב ספח לעדכון נתונים אישיים במסגרת חשבונך הנדון. נודה לך באם תאמת/י פרטיך המודפסים להלן. אם תמצא/י כי חל שינוי או שיבוש בנתונים המדווחים או שחסרים נתונים, נבקשך 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 ושלא 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								
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	1 - זכר / 2 - נקבה	1 9 7 6	0 8	0 1				1 - תושב