



ניהול קופות גמל
לעובדי הוראה בע"מ

מידע מקיף על חשבונך בקופת הגמל 24 שעות ביממה 7 ימים בשבוע.

פרטים באתר: www.galgemel.com

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

חלק א':

מצב חשבון אישי לתקופה: 1.1.2013 - 31.12.2013

תאריך משלוח הדו"ח: מרץ 2014

פרטי הקופה		
שם הקופה: קופת גמל גל - מסלול כללי	מספר עמית: 043-657-768049	מס' אישור מ"ה: 637
גוף מנהל: גל - ניהול קופות גמל לעובדי הוראה בע"מ	אוכלוסיית יעד: עובדי הוראה שכירים ועצמאיים	
קוד קופה: 512711409-000000000000637-0637-000-657-0768049	סוג הקופה: תגמולים ופיצויים	

א.1. ריכוז נתונים אישיים		
שם העמית: הכסטר רונית	ת"ז: 033044306	תאריך לידה: 01/08/1976
שם המעביד: משרד החינוך והתרבות	מועד תחילת הוותק: 31/12/1998	מעמד העמית: שכיר
מין: נקבה		

מועד זכאות למשיכה: 01/08/2036
בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי יתכן מועד מאוחר יותר לגבי חלק מהכספים. למצטרפים מ-2006, זכאות למשיכת כספי תגמולים - לא לפני גיל 60.

א.2. פירוט הפקדות בקופה							
תאור פעולה	תאריך פעולה	תאריך ערך	בגין חודש משכורת	משכורת מדווחת*	חלק עמית	ע"ח תגמולים חלק מעביד	סה"כ
הפקדה	19/02/2013	05/02/2013	01/2013	335.14	16.76	16.76	33.52
הפקדה	14/03/2013	05/03/2013	02/2013	201.39	10.07	10.07	20.14
הפקדה	18/04/2013	05/04/2013	03/2013	308.39	15.42	15.42	30.84
הפקדה	28/05/2013	05/05/2013	04/2013	106.99	4.72	4.72	9.44
הפקדה	13/06/2013	05/06/2013	05/2013	1.21	10.19	10.19	20.38
הפקדה	24/07/2013	05/07/2013	06/2013	202.60	10.13	10.13	20.26
הפקדה	14/08/2013	05/08/2013	07/2013	67.97	3.40	3.40	6.80
הפקדה	12/09/2013	03/09/2013	08/2013	828.62	41.43	41.43	82.86
הפקדה	17/10/2013	06/10/2013	09/2013	43.53	2.18	2.18	4.36
הפקדה	19/11/2013	05/11/2013	10/2013	364.15	18.20	18.20	36.40
הפקדה	12/12/2013	05/12/2013	11/2013	262.88	13.14	13.14	26.28
הפקדה	31/12/2013	29/12/2013	12/2013	236.23	11.81	11.81	23.62
סך הכל					157.45	157.45	314.90

* משכורת מדווחת - הבסיס להפרשות שדווח לקופה על ידי המעסיק (בהתאם להסכמי השכר של עובדי ההוראה, הבסיס להפרשה הוא רכיבי השכר שאינם פנסיונים).

א.3. ריכוז תנועות ויתרות בחשבון העמית			
סה"כ	פיצויים	תגמולים	
		חלק עמית	חלק מעסיק
יתרה ל- 1.1.2013 (פתיחה)		4,962.26	4,962.36
סך הפקדות*		157.45	157.45
סך רווחים לפני ניכוי דמי ניהול		416.52	416.53
סך משיכות			
סך דמי ניהול שנגבו		-11.39	-11.39
סך פרמיית ששולמה לכיסויים ביטוחיים			
יתרה ל- 31.12.2013 (סגירה)*		5,524.84	5,524.95

* בחשבונות שכירים סך ההפקדות והיתרה כוללים הפקדות משכורת דצמבר 2013 שהופקדו בינואר 2014.

א.4. ריכוז דמי ניהול שנגבו בפועל מהעמית		א.6. ריכוז זכויות העמית בש"ח	
דמי ניהול שנגבו מיתרת הנכסים	ש"ח	חיסכון מצטבר להון בקופה לתגמולים	חיסכון מצטבר להון בקופה לתגמולים
22.78	0.22%	8,157.34	2,892.45
החברה גובה דמי ניהול על בסיס הוצאות שהוצאו בפועל		חיסכון מצטבר לפיצויים	
א.5. שיעור תשואה אישית לעמית (ב-%)		סכום ביטוח למקרה מוות	
7.91			

אישור להצהרת הון		אישור הפקדות לצרכי מס הכנסה	
שם הקופה: קופת גמל גל - מסלול כללי	סוג: תגמולים ופיצויים	שם הקופה: קופת גמל גל - מסלול כללי	סוג: תגמולים ופיצויים
שם: הכסטר רונית	ת"ז: 033044306	שם: הכסטר רונית	ת"ז: 033044306
מספר חשבון: 043-657-768049	מעמד: שכיר	מספר חשבון: 043-657-768049	מעמד: שכיר
הגנו מאשרים כי מיום הצטרפותך לקופה ועד לתאריך 31.12.2013 נרשמו בחשבון הפקדות 3,303.39 ₪ (קרן בלבד)	בכבוד רב	הגנו מאשרים כי בשנת 2013 נרשמו בחשבון הפקדות 157.45 ₪ (קרן בלבד)	בכבוד רב
גל - ניהול קופות גמל לעובדי הוראה בע"מ		גל - ניהול קופות גמל לעובדי הוראה בע"מ	

א.7. ריכוז הנתונים בקופה מסלולית									
שם המסלול	יתרה 1.1.2013	סה"כ הפקדות בשנת 2013	סה"כ העברות ממסלולים אחרים בשנת 2013	סה"כ משיכות בשנת 2013	סה"כ העברות למסלולים אחרים בשנת 2013	סה"כ רווחים לפני ניכוי דמי ניהול בשנת 2013	סה"כ דמי ניהול ששולמו בשנת 2013	סה"כ דמי ביטוח ששולמו בשנת 2013	סה"כ יתרת החשבון 31.12.2013
גל-כללי	9,924.62	314.90				833.05	-22.78		11,049.79
סה"כ	9,924.62	314.90				833.05	-22.78		11,049.79

ריכוז פרטים כלליים על קופת הגמל: תשואות, דמי ניהול ונכסים לתקופת הדו"ח 31.12.2013-1.1.2013

1. תשואה שנתית שהשיגה הקופה על נכסיה (ב-%)		ב.2. דמי ניהול ועמלות	
לפני ניכוי דמי ניהול נומינלי (ברוטו)	8.27%	שיעור דמי הניהול השנתי שרשאית הקופה לגבות על פי התקנון (%)	2.00%
אחרי ניכוי דמי ניהול נומינלי (נטו)	8.04%	שיעור דמי הניהול שגבתה הקופה בפועל בשנת הדו"ח (%)	0.22%
ממוצע שנתי ברוטו ל-4 שנים (2010-2013)	5.33%	שיעור ממוצע העמלות שגבתה הקופה בפועל בשנת הדו"ח (%)	0.06%
שיעור עליית המדד בשנת הדו"ח	1.82%	מזה שיעור ממוצע העמלות שהועבר לצדדים קשורים (%)	0.00%
ממוצע שיעור עליית המדד ל-4 שנים (2010-2013)	2.07%	שיעור ממוצע עמלות ניהול חיצוני שגבתה הקופה בפועל בשנת הדו"ח (%)	3.41%

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 31.12.2013 בשיעורים לפי הקבוצות הבאות (ב-%)					
מזומנים ושוי מזומנים	אג"ח ממשלתיות סחירות	אג"ח קונצרניות סחירות	מניות וני"ע סחירים אחרים	פיקדונות והלוואות	השקעות אחרות
2.95%	33.39%	22.13%	37.28%	1.86%	2.39%
שיעור הכספים הנזילים בקופה (ב-%): 11.08%			יתרת נכסי הקופה ליום 31.12.2013: 1,555,519		

ב.4. מדיניות השקעה צפויה קופת גמל גל - שנת 2014 - מסלול כללי					
אפיק השקעה	שיעור חשיפה ליום 31.12.2013	שיעור חשיפה צפוי לשנת 2014	טווח סטייה	גבולות שיעור החשיפה הצפויה	מדד ייחוס
מניות	36.33%	34.00%	+/- 6%	28%-40%	ת"א 100 - 70% MSCI WORLD - 30%
אג"ח ממשלתי	33.23%	34.00%	+/- 5%	29%-39%	ממשלתי שקלי 2-5 שנים - 55% ממשלתי צמוד 2-5 שנים - 45%
אג"ח קונצרני	26.43%	28.00%	+/- 6%	22%-40%	תל בונד 60
אחר - קרנות נדל"ן, קרנות הון, הון סיכון, קרנות גידור	0.94%	1.00%	+/- 5%	0%-6%	
עו"ש, פר"י, פק"מ	3.08%	3.00%	+/- 5%	0%-8%	
סה"כ	100.00%	100.00%			
חשיפה למט"ח	21.23%	16.00%	+/- 6%	10%-22%	

* פקדונות עד 3 חודשים יכללו באפיק עו"ש/פר"י/פק"מ.

* פקדונות מעל 3 חודשים יכללו באפיק הקונצרני.

נתונים כלליים	
ניתן למצוא באתר האינטרנט של החברה בכתובת: www.galgemel.com או לקבל בדואר על פי פניה לטלפון שמספרו: 03-7706062 את המידע הבא:	
1. תמצית מסקירת המנהלים בהתאם לתקנות 3. תקנון הקופה	
2. דוחות כספיים של החברה והקופה 4. רשימת ניירות ערך רבעוניות	
כמו-כן ראה באתר האינטרנט של החברה פרטים על הצטרפות לשירות קבלת מידע עדכני על חשבונך.	
אין ביטוח חיים באמצעות הקופה בתקופה זו של הדו"ח.	

נתונים לגבי מוטבים	
המוטבים נקבעו לאחרונה ביום: לא נקבעו מוטבים	
ניתן לקבוע או לעדכן מוטבים בכל עת (טופס דוברי הסבר ראה באתר האינטרנט של החברה).	
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 הניצבון, זולת אם הותנה שהם מגיעים לעיזבון.	

שירות לקוחות		
כתובת למשלוח דואר בכתב: ת.ד. 35630 תל אביב, מיקוד: 6135301	טלפון: 03-7706062	פקס: 03-5155936
כתובת דואר אלקטרוני: gal@fibi.co.il	אתר החברה: www.galgemel.com	
שעות פעילות המענה הטלפוני הן: ימים א'–ה' בין השעות 08:00–17:00 בימי ו', ערבי חג וימי חול המועד בין השעות 08:00–12:00		

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.



----->
ספח לעדכון/תיקון פרטים אישיים
עמית/ה נכבד/ה, יש לצרף צילום ת"ז/דרכון לתושב חוץ
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. במידה והינך מעוניין לתקן את הפרטים האישיים רק בחשבון זה, סמן ✓ במשבצת □. בהעדר סימון יעודכנו פרטיך בכל החשבונות הקיימים בחברה המנהלת.

פרטים אישיים										
	מספר תעודת זהות	שם משפחה ושם פרטי		תאריך דיווח			מספר עמית	קידומת	קופה	
				שנה	חודש	יום				
קיים	033044306	הכסטר רונית		2014	04	02	768049	657	043	
תיקון										
	תאריך לידה			מין ז / נ	מצב משפחתי ר/נ/א/ג	מס' טלפון בבית	מס' טלפון נייד	דואר אלקטרוני		מדינה
	שנה	חודש	יום							
קיים	1976	08	01	נקבה						
תיקון										

כתובת מגורים				כתובת משלוח דואר			
מ'קוד	מ'ש' בית	יישוב	רחוב	מ'קוד	כתובת מלאה/ת"ד	נחל לכיש 34/3 בית שמש	מ'קוד
00000				קיים	9909368		קיים
				תיקון			תיקון

