



ניהול קופות גמל  
לעובדי הוראה בע"מ

מידע מקיף על חשבונך בקופת הגמל 24 שעות ביממה 7 ימים בשבוע.  
פרטים באתר: [www.galgemel.com](http://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**

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

| א.1. ריכוז נתונים אישיים |                              |                        |                  |
|--------------------------|------------------------------|------------------------|------------------|
| שם העמית: הכסטר רונית    | ת"ז: 033044306               | תאריך לידה: 01/08/1976 | מעמד העמית: שכיר |
| שם המעביד: משרד החינוך   | מועד תחילת הוותק: 01/07/2005 | מין: נקבה              |                  |

**מועד זכאות למשיכה: 01/08/2036 פיצויים - כפוף לתקנות**  
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 | ע"ח פיצויים סה"כ |
| הפקדה                   | 13/06/2013  | 05/06/2013 | 05/2013          | 427.37         | 21.37    | 32.05                 | 89.03            |
| הפקדה                   | 13/06/2013  | 05/06/2013 | 05/2013          | 427.37         | 21.37    | 32.05                 | 89.03            |
| הפקדה                   | 22/07/2013  | 05/07/2013 | 06/2013          | 284.75         | 14.24    | 21.36                 | 59.33            |
| סך הכל                  |             |            |                  |                | 56.98    | 85.46                 | 237.39           |

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

| א.3. ריכוז תנועות ויתרות בחשבון העמית |          |           |          |                                    |
|---------------------------------------|----------|-----------|----------|------------------------------------|
| סה"כ                                  | פיצויים  | תגמולים   |          |                                    |
|                                       |          | חלק מעסיק | חלק עמית |                                    |
| 2,920.15                              | 1,219.95 | 968.06    | 732.14   | יתרה ל- 1.1.2013 (פתיחה)           |
| 237.39                                | 94.95    | 85.46     | 56.98    | סך הפקדות*                         |
| 255.23                                | 106.43   | 84.93     | 63.87    | סך רווחים לפני ניכוי דמי ניהול     |
|                                       |          |           |          | סך משיכות                          |
| -7.91                                 | -3.30    | -2.64     | -1.97    | סך דמי ניהול שנגבו                 |
|                                       |          |           |          | סך פרמיית ששולמה לכיסויים ביטוחיים |
| 3,404.86                              | 1,418.03 | 1,135.81  | 851.02   | יתרה ל- 31.12.2013 (סגירה)*        |

\* 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        | 562.63   |
| 0.25                                             | 7.91 | חיסכון מצטבר לקצבה בקופה לא משלמת לקצבה | 1,424.20 |
| החברה גובה דמי ניהול על בסיס הוצאות שהוצאו בפועל |      | חיסכון מצטבר לפיצויים                   | 1,418.03 |
| א.5. שיעור תשואה אישית לעמית (ב-%)               |      | סכום ביטוח למקרה מוות                   |          |
| 7.83                                             |      |                                         |          |

| אישור להצהרת הון                       |                            | אישור הפקדות לצרכי מס הכנסה                                                                       |                                                                  |
|----------------------------------------|----------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------|
| שם הקופה: קופת גמל כלנית               | סוג: תגמולים ופיצויים      | שם הקופה: קופת גמל כלנית                                                                          | סוג: תגמולים ופיצויים                                            |
| מספר אישור מס הכנסה: 1479              | מספר אישור מס הכנסה: 1479  | שם: הכסטר רונית                                                                                   | שם: הכסטר רונית                                                  |
| ת"ז: 033044306                         | מעמד: שכיר                 | ת"ז: 033044306                                                                                    | מעמד: שכיר                                                       |
| מספר חשבון: 105-518-726878             | מספר חשבון: 105-518-726878 | הגנו מאשרים כי מיום הצטרפותך לקופה ועד לתאריך 31.12.2013 נרשמו בחשבונך הפקדות 681.96 ₪ (קרן בלבד) | הגנו מאשרים כי בשנת 2013 נרשמו בחשבונך הפקדות 56.98 ₪ (קרן בלבד) |
| בכבוד רב,                              |                            | בכבוד רב,                                                                                         |                                                                  |
| גל - ניהול קופות גמל לעובדי הוראה בע"מ |                            | גל - ניהול קופות גמל לעובדי הוראה בע"מ                                                            |                                                                  |

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)        | 8.37% | שיעור דמי הניהול השנתי שרשאית הקופה לגבות על פי התקנון (%)      | 2.00% |
| אחרי ניכוי דמי ניהול נומינלי (נטו)          | 8.10% | שיעור דמי הניהול שגבתה הקופה בפועל בשנת הדו"ח (%)               | 0.25% |
| ממוצע שנתי ברוטו ל-4 שנים (2010-2013)       | -     | שיעור ממוצע העמלות שגבתה הקופה בפועל בשנת הדו"ח (%)             | 0.07% |
| 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 (%) | 2.02% |

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 |
| 0.86%                                                                  | 33.15%               | 24.36%                | 37.38%                   | 1.26%             | 2.99%        |
| 60.06% יתרת נכסי הקופה ליום 31.12.2013: 1,826,950                      |                      |                       |                          |                   |              |

| ב.4. מדיניות השקעה צפויה קופת גמל כלנית - שנת 2014   |                             |                            |            |                            |                                                          |
|------------------------------------------------------|-----------------------------|----------------------------|------------|----------------------------|----------------------------------------------------------|
| אפיק השקעה                                           | שיעור חשיפה ליום 31.12.2013 | שיעור חשיפה צפוי לשנת 2014 | טווח סטייה | גבולות שיעור החשיפה הצפויה | מדד ייחוס                                                |
| מניות                                                | 36.89%                      | 34.00%                     | +/- 6%     | 28%-40%                    | ת"א 100 - 70%<br>MSCI WORLD - 30%                        |
| אג"ח ממשלתי                                          | 33.02%                      | 34.00%                     | +/- 5%     | 29%-39%                    | ממשלתי שקלי 2-5 שנים - 55%<br>ממשלתי צמוד 2-5 שנים - 45% |
| אג"ח קונצרני                                         | 27.91%                      | 28.00%                     | +/- 6%     | 22%-40%                    | תל בונד 60                                               |
| אחר - קרנות נדל"ן, קרנות הון, הון סיכון, קרנות גידור | 1.22%                       | 1.00%                      | +/- 5%     | 0%-6%                      |                                                          |
| עו"ש, פר"י, פק"מ                                     | 0.96%                       | 3.00%                      | +/- 5%     | 0%-8%                      |                                                          |
| סה"כ                                                 | 100.00%                     | 100.00%                    |            |                            |                                                          |
| חשיפה למט"ח                                          | 21.49%                      | 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: <a href="http://www.galgemel.com">www.galgemel.com</a> 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 ודברי 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 ושלא 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           |            |            | קופה |
|                 |                   | שנה                   | חודש       | יום        |      |
| קיים            | הכסטר רונית       | 2014                  | 04         | 02         | 105  |
| תיקון           |                   |                       |            |            |      |
| מס' תלפון נייד  | מס' תלפון בבית    | מצב משפחתי<br>נ/א/ג/ר | מין<br>ז/נ | תאריך לידה |      |
|                 |                   |                       |            | שנה        | חודש |
| קיים            |                   |                       | נקבה       | 1976       | 08   |
| תיקון           |                   |                       |            | 01         |      |

| כתובת מגורים |         |       |       | כתובת משלוח דואר |         |       |         |
|--------------|---------|-------|-------|------------------|---------|-------|---------|
| רחוב         | מס' בית | יישוב | מיקוד | רחוב             | מס' בית | יישוב | מיקוד   |
|              |         |       | קיים  | נחל לכיש 34/3    | בית שמש |       | 9909368 |
|              |         |       | תיקון |                  |         |       |         |