



ניהול קופות גמל
לעובדי הוראה בע"מ

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

www.galgemel.com

פרטים באתר:

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: 105-521-047870	מס' אישור מ"ה: 1479
גוף מנהל: גל - ניהול קופות גמל לעובדי הוראה בע"מ	אוכלוסיית יעד: עובדי הוראה	
קוד קופה: 512711409-00000000001479-0000-000-521-0047870	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: קרן קרב	מועד תחילת הוותק: 15/12/1998	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*	ע"ח תגמולים חלק עמית חלק מעביד	סה"כ ע"ח פיצויים סה"כ
סך הכל						

* 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				
יתרה ל- 1.1.2013 (פתיחה)	תגמולים		סה"כ	פיצויים
	חלק עמית	חלק מעסיק		
סך הפקדות*	1,623.37	1,624.58	5,954.12	2,706.17
סך רווחים לפני ניכוי דמי ניהול	135.74	135.84	497.83	226.25
סך משיכות	-4.22	-4.22	-15.45	-7.01
סך דמי ניהול שנגבו				
סך פרמיית ששולמה לכיסויים ביטוחיים	1,754.89	1,756.20	6,436.50	2,925.41
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		
דמי ניהול שנגבו מיתרת הנכסים	ש"ח	ב-%
החברה גובה דמי ניהול על בסיס הוצאות שהוצאו בפועל	15.45	0.25
א.5. שיעור תשואה אישית לעמית (ב-%)		
8.10		

א.6. ריכוז זכויות העמית בש"ח	
חיסכון מצטבר להון בקופה לתגמולים	3,511.09
חיסכון מצטבר לקצבה בקופה לא משלמת לקצבה	2,925.41
חיסכון מצטבר לפיצויים	
סכום ביטוח למקרה מוות	

אישור להצהרת הון	אישור הפקדות לצרכי מס הכנסה
שם הקופה: קופת גמל כלנית	שם הקופה: קופת גמל כלנית
סוג: תגמולים ופיצויים	סוג: תגמולים ופיצויים
מספר אישור מס הכנסה: 1479	מספר אישור מס הכנסה: 1479
שם: הכסטר רונית	שם: הכסטר רונית
ת"ז: 033044306	מעמד: שכיר
מספר חשבון: 105-521-047870	מספר חשבון: 105-521-047870
הגנו מאשרים כי מיום הצטרפותך לקופה ועד לתאריך 31.12.2013 נרשמו בחשבונך הפקדות בחשבונך הפקדות 695.47 ₪ (קרן בלבד)	הגנו מאשרים כי בשנת 2013 נרשמו בחשבונך הפקדות _____ ₪ (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).

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					

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% MSCI WORLD - 30%
אג"ח ממשלתי	33.02%	34.00%	+/- 5%	29%-39%	ממשלתי שקלי 2-5 שנים - 55% 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: www.galgemel.com או לקבל בדואר על פי פניה לטלפון שמספרו: 03-7706062 את המידע הבא:	
1. תמצית מסקירת המנהלים בהתאם לתקנות 4. 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 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 נ/א/ג/ר	מין 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				