

תאריך הדוח: 31/12/2024

דוח שנתי מפורט לעמיתים בקרן פנסיה חדשה

דוח שנתי לתקופה 1.1.2024 - 31.12.2024

חלק א'

דוח שנתי מפורט לגבי כל אחת מהקרנות של העמית בחברה המנהלת

בחלק זה מובאים נתונים בגין כל אחת (מקיפה וכללית) מהקרנות הקיימות ברשותך בחברה המנהלת "מגדל מקפת" בשנת 2024 בנפרד.

א.1. ריכוז נתונים אישיים לעמית

שם העמית	בנימין הכסטר	מספר תעודת זהות	28793339
תאריך לידה	03/11/1971	מצב משפחתי	נשוי
כתובת למשלוח דואר	נחל לכיש 34, בית שמש 9909368	כתובת דואר אלקטרוני	BHOCHSTER@GMAIL.COM

א.2. ריכוז נתונים לעמית בקרן הפנסיה

שם הקרן	מגדל מקפת אישית
מספר הקרן	162
סוג הקרן	מקיפה
מעמד עמית	לא פעיל
סוג עמית	כללי
מסלול ההשקעה בו מנוהלים כספי החיסכון הצבור	מסלול ביטוח
גיל פרישה לפנסיה זקנה *	67
מועד הצטרפות לראשונה לקרן	01/11/2000
מועד תחילת חישוב ותק העמית בקרן	01/01/2003
מסמכים החתומים ע"י העמית	קישור לקובץ

עמית "פעיל" הינו מי שמשולמים בשלו דמי גמולים לקרן הפנסיה או מי שמקבל קצבת נכות מהקרן. עמית "פעיל" אינו בהכרח עמית עם כיסוי ביטוחי למקרה נכות או למקרה פטירה. כמו כן, עמית "לא פעיל" שנמצא בתקופת שמירת כיסוי ביטוחי (ריסק זמני) הינו עמית עם כיסוי ביטוחי למקרה נכות או למקרה פטירה על אף שהינו "לא פעיל".

* בהתאם לגיל תום תקופת הביטוח במסלול הביטוח האחרון בקרן. לעמית שעבר את גיל הפרישה הקבוע במסלול הביטוח, מוצג גילו במועד הדוח.

א.3. תשלומים הצפויים לעמית או לשאירים בקרן *

קצבה חודשית צפויה בפרישה לעמית בגיל 67 **	644.58
משכורת קובעת לנכות ושאירים	-
שיעור קצבת נכות ממשכורת קובעת	-
קצבה חודשית במקרה של נכות מלאה	-
שחרור מתשלום הפקדות לקרן במקרה של נכות	-
שיעור קצבה לאלמן/ה ממשכורת קובעת במקרה מוות	-
קצבה חודשית לאלמן/ת העמית במקרה מוות ***	-
שיעור קצבה ליתום ממשכורת קובעת במקרה מוות	-
קצבה חודשית ליתום במקרה מוות ***	-
שיעור קצבה להורה נתמך ממשכורת קובעת במקרה מוות	-
קצבה חודשית להורה נתמך במקרה מוות	-

* הנתונים מחושבים על בסיס ההנחות הקבועות בתקנון הקרן.
** הקצבה החודשית הצפויה מחושבת בהתאם ליתרת הכספים (כספי תגמולים וכספי פיזיונים) בקרן בסוף השנה ותחת הנחת ריבית נטו של 3.86 % לשנה.
*** במקרה פטירה יקבלו השאירים קצבה מתוך יתרת הכספים בקרן.

א.4. פירוט הפקדות כספים בקרן בשנת 2024

מועד הפקדה	עמית	סה"כ הפקדות לקרן
	מרכיב תגמולים	
בשנת 2024 לא היו הפקדות שוטפות		

א.5. תנועות ויתרות כספים בקרן

סה"כ	מעסיק		עמית	
	מרכיב פיצויים	מרכיב תגמולים	מרכיב תגמולים	
64,357.81	29,262.02	17,547.02	17,548.77	יתרת החיסכון המצטבר ל- 31.12.2023
				הפקדות כספים לחשבון
8,528.85	3,877.89	2,325.36	2,325.60	רווחים בניכוי הוצאות ניהול השקעות
-336.34	-152.93	-91.70	-91.71	דמי ניהול שנגבו בשנה זו*
				עלות ביטוח
108.35	49.26	29.55	29.54	עדכון יתרת הכספים בגין הפעלת מנגנון איזון אקטוארי
72,658.67	33,036.24	19,810.23	19,812.20	יתרת החיסכון המצטבר ל- 31.12.2024

* ראה טבלה א.6. ריכוז דמי ניהול שנגבו בפועל מחשבון העמית בקרן

ממוצע דמי הניהול (באחוזים) שנגבו מכלל העמיתים בקרן בשנת 2024	אחוז דמי הניהול המעודכנים נכון ל- 31.12.2024*			א.6. דמי ניהול שנגבו בפועל מהעמית בקרן		
	אחוז דמי ניהול ללא הנחה	תום תקופה ההנחה	עצמאי	באחוזים	בש"ח	
0.16%	0.50%		0.50%	0.50%	336.34	דמי ניהול מהחיסכון המצטבר
1.61%	6.00%			0.00%	0.00	דמי ניהול מהפקדה שוטפת
					336.34	סך דמי ניהול ששולמו

* לתשומת לבך, בתוכנית בה לא משולמים דמי גמולים (הפקדות), לא נגבים דמי ניהול מהפקדה שוטפת.

ניתן לקבל מידע על העלות הכוללת הצפויה בתכניתך הפנסיונית, ביחס לכל תוכנית פנסיונית שעל שמך, באמצעות "מגדל שלי", האזור האישי באתר האינטרנט, באזור דמי ניהול.

חלק ב'

ריכוז פרטים כלליים על מסלולי ההשקעה: תשואות, הוצאות ודמי ניהול

ב.1. התשואה שהושגה על הנכסים במסלולי ההשקעה בשנת 2024

מסלול כללי	
שיעור עליית המדד	3.43%
שיעור התשואה ברוטו*	13.29%
שיעור תשואה מצטבר ברוטו בתקופה של 5 שנים	47.37%

* לאחר ניכוי הוצאות ניהול השקעות כמפורט בטבלה ב.2. להלן.

ב.2. הוצאות לניהול השקעות ודמי ניהול ממוצעים בשנת 2024

מסלול כללי	
שיעור דמי ניהול מהפקדה	1.75%
שיעור דמי ניהול מחיסכון	0.17%
שיעור הוצאות לניהול השקעות*	0.25%
מזה: שיעור הוצאות לניהול חיצוני	0.20%

* להלן פירוט סוגי ההשקעות שבגינן נגבו בשנה החולפת הוצאות ניהול השקעות כפי שאלו מוגדרות בתקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) (הוצאות ישירות בשל ביצוע עסקאות), תשס"ח-2008 (להלן: התקנות) ביחס למסלולי ההשקעה שחלו בתכניותיהן במהלך השנה:

מסלול כללי	שם מסלול
	סוג ההוצאה
V	א. עמלות קנייה ומכירה של ניירות ערך סחירים.
V	ב. קסטודיאן - דמי שמירה של ניירות ערך סחירים וכל עמלה שגובה מי שמבצע את משמורת ניירות הערך.
V	ג. הוצאה הנובעת מהשקעה בניירות ערך לא סחירים או בזכויות במקרקעין או הנובעת ממתן הלוואה או מתן משכנתא.
V	ד. עמלות ניהול חיצוני, ובכלל זאת: 1. הוצאה הנובעת מהשקעה בקרנות השקעה לרבות באמצעות חשבון המנוהל עבור הגוף המוסדי. 2. תשלום למנהל תיקים. 3. הוצאה הנובעת מהשקעה בקרן נאמנות שהיא תשלום למנהל הקרן או לקרן. 4. הוצאה הנובעת מהשקעה בקרנות סל. 5. עמלות ניהול חיצוני אחרות שגבייתן הותרה בתקנות.
	ה. הוצאות אחרות שגבייתן הותרה בתקנות, לרבות דמי ביטוח בעד ביטוח משנה, מיסים, הוצאות בעד ניהול תביעה או תובענה.

יובהר כי סוגי הוצאות ניהול השקעות המותרות לגבייה ושיעורן נקבע בתקנות ובהוראות שניתנו מכוחן ועשויים להשתנות מעת לעת.

פרוט מדיניות ההשקעה ניתן למצוא במדריך ההתמצאות בדוח השנתי המוצג במידע האישי ובאתר החברה.



חלק ג'

שינויים בתקנון, שינויים בהוראות הדין, הוראת מוטבים ועדכון פרטים אישיים

שינויים שחלו בתקנון קרן הפנסיה

השינויים מפורטים במדריך ההתמצאות לדוח השנתי המוצג במידע האישי ובאתר החברה.

שינויים בהוראות ההסדר התחיקתי הרלוונטי לחיסכון פנסיוני

שינויים מהותיים שחלו בהוראות הדין החלים על החיסכון הפנסיוני מפורטים במדריך ההתמצאות לדוח השנתי המוצג במידע האישי ובאתר החברה.

הוראת מוטבים

הזכאים לקבלת הכספים בעת מקרה מוות בהיעדר שאירים נקבעו לאחרונה ביום 01/11/2000.

אם טרם קבעת הוראת מוטבים או אם ברצונך לעדכן את הוראת המוטבים שנתת, באפשרותך לשלוח טופס לעדכון הוראת המוטבים הנמצא באתר האינטרנט של קרן הפנסיה בכתובת www.migdal.co.il בצירוף צילום של תעודת הזהות שלך.

לפרטים נוספים ניתן לפנות לחברה המנהלת של קרן הפנסיה שלך בכתובת רחוב היצירה 2, קרית אריה, פתח תקווה או בטלפון שמספרו 03-9201010 או באתר האינטרנט של קרן הפנסיה שכתובתו www.migdal.co.il

הודעה על עדכון/תיקון פרטים אישיים

להלן פרטיך האישיים כפי שרשומים אצלנו. אם יש שינוי, שיבוש או חסרים באחד או יותר מהנתונים המצוינים בטבלה, נבקשך להודיע לנו על כך באמצעות מילוי הנתונים ושליחתם למשרדנו בכתובת ת.ד. 3778 קרית אריה, פתח תקווה, מיקוד 4951106 או באמצעות פקס 03-5681157 או באמצעות עדכון פרטיך האישיים באתר האינטרנט של קרן הפנסיה שלך שכתובתו www.migdal.co.il בצירוף צילום תעודת זהות וספח. מק

פרטים אישיים							
מס' תעודת זהות	שם משפחה	שם משפחה קודם	שם פרטי	תאריך לידה	מין (נ/ז)	מצב משפחתי (ג/א/ר)	
28793339	הכסטר		בנימין	03/11/1971	ז	נ	פרטיך האישיים כפי שמופיעים אצל החברה המנהלת עדכון

מק

כתובת למשלוח דואר							
ישוב	רחוב	מס' בית	מיקוד	תיבת דואר	מס' טלפון בבית	מס' טלפון נייד	
בית שמש	נחל לכיש	34	9909368		054-8040040	054-8040040	פרטיך האישיים כפי שמופיעים אצל החברה המנהלת עדכון
כתובת דואר אלקטרוני				BHOCHSTER@GMAIL.COM			
עדכון							

מק

פרטים אישיים של בן/בת הזוג			
מספר תעודת זהות	שם מלא	שם משפחה קודם	תאריך לידה
33044306	רונית הכסטר	כנרי	15/08/1976

ילדים עד גיל 21		
מספר תעודת זהות	שם מלא	תאריך לידה

חלק ד'

הסברים ודגשים לטבלאות ומילון מושגים
מפורטים במדריך ההתמצאות בדוח השנתי המוצג במידע האישי ובאתר החברה.