

# דוח לעמית 2014

מנורה מבטחים פנסיה וגמל בע"מ

אגף גמל

## החידוש ע"י האוצר

דיווח שנתי מקוצר – שליחה בדואר/מייל

דיווח שנתי מפורט – החל מדיווח שנתי 2015 – הצגה באתר בלבד

## מה נשאר?

דיווח שנתי במתכונת הישנה – דיווח שנתי 2014 – הצגה באתר בלבד

חשוב לציין כי הפורמט דיווח שנתי זה אך ורק בגין שנת 2014.

החל משנת 2015 יהיה לפי הפורמט החדש.

פורמט חדש - מקוצר בלבד
דוח רבעוני ישלח באימייל בלבד, לעמיתים שהסכימו לכך
הצגת דוחות ב"אזור מידע אישי" באתר אינטרנט, ובתקשוב לכלל העמיתים הזכאים לקבלת דיווח רבעוני
עמית זכאי: הפקדות שוטפות (כולל ניוד נכנס) בחשבון או חשבון ללא הפקדות שסך יתרתו מעל 50,000 ₪. <b>למעט קופות מבטיחות תשואה</b>
דיווח ברמת <u>חשבון</u> בקופה

תאריך הדוח: 4.3.2015

## דוח שנתי לעמית בקרן השתלמות מנורה מבטחים השתלמות לשנת 2014

**בדוק**  
אם סכומי הביטוח שלך מתאימים לצרכיך

א. תשלומים צפויים מקופת הגמל	
סכום בש"ח	
5,471	יתרת הכספים המיועדים למשיכה חד פעמית החל מ- 30.01.2020
5,471	סכום חד פעמי במקרה של מוות*

\* כולל את סך יתרת הכספים בחשבון בסוף השנה לידעתך, הזכאים לקבלת הכספים במקרה מוות נקבעו לאחרונה ביום 13.01.2014

לידיעתך, ממוצע דמי ניהול בקופה: 0.85% מחיסכון

ג. אחוז דמי ניהול והוצאות בשנת 2014		ב. תנועות בחשבוןך בשנת 2014	
דמי ניהול מחיסכון	הוצאות ניהול השקעות	סכום בש"ח	
1.21%		0	יתרת הכספים בחשבון בתחילת השנה
0.08%		5,414	כספים שהופקדו לחשבון
		94	רווחים בניכוי הוצאות ניהול השקעות
		-36	דמי ניהול שנגבו בשנה זו
		5,471	יתרת הכספים בחשבון בסוף שנה

שים לב לטובה דמי הניהול הנגבים ממך

ממלץ, לבדוק שההפקדות בדוח תואמות שנעשו בפועל. היעזר בתלוש המשכורת שלך להשוואה

ד. מסלולי השקעה ותשואות בשנת 2014\*  
מסלול עד 10% מניית תשואה: 5.27%  
\*תשואות שהושגו במהלך שנת הדוח בניכוי הוצאות ניהול השקעות.

ה. פירוט הפקדות לחשבון בשנת 2014					
מועד הפקדה	עבור חודש משכורת	משכורת	תגמולי עובד	תגמולי מעסיק	סה"כ הפקדות
09.02.14	12/2013	28,071	305	702	1,007
09.02.14	12/2013	2,898	72	217	290
09.02.14	12/2013	2,572	64	193	257
24.03.14	01/2014	3,497	87	262	350
27.04.14	02/2014	3,048	76	229	305
13.05.14	03/2014	3,247	81	244	325
15.06.14	04/2014	3,832	96	287	383
30.06.14	05/2014	3,397	85	255	340
07.08.14	06/2014	3,347	84	251	335
05.11.14	07/2014	3,697	92	277	370
30.09.14	08/2014	3,410	85	256	341
09.11.14	09/2014	2,898	72	217	290
01.12.14	10/2014	5,518	138	414	552
24.12.14	11/2014	2,703	68	203	270
	סה"כ:		1,407	4,007	5,414

תאריך הדוח: 4.3.2015

## דוח שנתי לעמית בקופת הגמל מור - מנורה מבטחים לשנת 2014

**בדוק**  
אם סכומי הביטוח שלך מתאימים לצרכיך

א. תשלומים צפויים מקופת הגמל	
סכום בש"ח	
5,272	יתרת הכספים המיועדים למשיכה כקצבה
5,272	סכום חד פעמי במקרה של מוות*
0	קצבה חודשית במקרה של אובדן כושר עבודה
0	שחרור מתשלום הפקדות לחשבון במקרה של אובדן כושר עבודה

\* כולל את סך יתרת הכספים בחשבון בסוף השנה לידעתך, הזכאים לקבלת הכספים במקרה מוות נקבעו לאחרונה ביום 22.04.2010

**לידעתך,**  
ממוצע דמי ניהול בקופה: 2% מהפקדה  
מחיסכון 0.37%

ג. אחוז דמי ניהול והוצאות בשנת 2014		ב. תנועות בחשבון בשנת 2014	
		סכום בש"ח	
2.02%	דמי ניהול מהפקדה	3,663	יתרת הכספים בחשבון בתחילת השנה
0.25%	דמי ניהול מחיסכון	1,383	כספים שהופקדו לחשבון
0.14%	הוצאות ניהול השקעות	265	רווחים בניכוי הוצאות ניהול השקעות
	* דמי ניהול משוקללים בכלל המסלולים בחשבון	-39	דמי ניהול שנבנו בשנה זו
	<b>ד. מסלולי השקעה ותשואות בשנת 2014*</b>	5,272	יתרת הכספים בחשבון בסוף שנה
6.31%	תשואה: מסלול כללי		
5.14%	תשואה: מסלול כללי ב'		

**שים לב**  
לגובה דמי הניהול הנגבים ממך

\* תשואות שהושגו במהלך שנת הדוח בניכוי הוצאות ניהול השקעות.

**מומלץ,**  
לבדוק שההפקדות בדוח תואמות את ההפקדות שנעשו בפועל. היעזר בתלוש המשכורת שלך להשוואה

ה. פירוט הפקדות לחשבון בשנת 2014						
מועד הפקדה	עבור חודש משכורת	משכורת	תגמולי עובד	תגמולי מעסיק	פיצויים	סה"כ הפקדות
01.01.14	12/2013	1,129	56	56	0	113
02.02.14	01/2014	1,129	56	56	0	113
02.03.14	02/2014	1,129	56	56	0	113
01.04.14	03/2014	1,129	56	56	0	113
01.05.14	04/2014	1,129	56	56	0	113
01.06.14	05/2014	1,129	56	56	0	113
01.07.14	06/2014	1,129	56	56	0	113
03.08.14	07/2014	1,322	66	66	0	132
01.09.14	08/2014	1,220	61	61	0	122
01.10.14	09/2014	1,129	56	56	0	113
02.11.14	10/2014	1,129	56	56	0	113
01.12.14	11/2014	1,129	56	56	0	113
	<b>סה"כ:</b>		<b>692</b>	<b>692</b>	<b>0</b>	<b>1,383</b>
הפקדות בגין שנת 2014 שהופקדו לאחר תום השנה						
01.01.15	12/2014	1,129	56	56	0	113

## קופות גמל

- ✦ יתרת הכספים המיועדים למשיכה כקצבה – כספים שהופקדו לאחר ינואר 2008 לרבות כספי פיצויים
- ✦ יתרת כספים המיועדים למשיכה חד פעמית – כספים שהופקדו לפני שנת 2008 לרבות כספי פיצויים
- ✦ סכום חד פעמי במקרה מוות – כולל סך יתרות בחשבון בסוף השנה
- ✦ קצבה חודשית במקרה של אובדן כושר עבודה – לא רלבנטי לגמל, אך נדרש להציג
- ✦ שחרור מתשלום הפקדות לחשבון במקרה של אובדן כושר עבודה – לא רלבנטי לגמל, אך נדרש להציג

**מתחת לטבלה א' מופיע תאריך מינוי מוטבים, באם לא נקבעו מוטבים יצוין  
"שים לב לא נקבעו מוטבים בחשבון"**

## קרון השתלמות

יִתְרַת הַכֶּסְפִּים הַמִּיּוֹעָדִים לַמְשִׁיכָה חֵד פְּעֻמִּית הַחֵל מ- \_\_\_\_\_ - יִתְרָה בַחֲשׁוֹן

עִם צִיּוֹן תֹּארוֹךְ נְזִילוֹת

סְכוּם חֵד פְּעֻמִּי בַמְקֵרָה שֶׁל מוֹת - יִתְרָה בַחֲשׁוֹן וְסְכוּם בִּיטוּחַ בַמְקֵרָה מוֹת

**מתחת לטבלה א' מופיע תאריך מינוי מוטבים, באם לא נקבעו מוטבים יצוין  
"שים לב לא נקבעו מוטבים בחשבון"**

עפ"י חוזר גמל 2004/6 להלן המבנה:

● ריכוז פרטים אישיים וכספיים, שוטפים ומצטברים, המתייחסים באופן ספציפי לחשבוננו של העמית לתקופת הדוח

## חלק א'

● ריכוז פרטים כלליים על הקופה: תשואות, דמי ניהול והרכב נכסים לתקופת הדוח.

## חלק ב'

● דיווח על שינויים שחלו בתקופת הדוח בתקנון הקופה.

## חלק ג'

● מידע אודות הלוואות שנטל העמית, ביטוח חיים קבוצתי, מוטבים.

## חלק ד'

● דברי הסבר וספח לעדכון ותיקון פרטים אישיים – יופיע על גב המעטפה.

## חלק ה'