

א.1. ריכוז נתוני אישיים

חשוב לבדוק בסעיף זה שכל הנתונים מאומתים ונכונים. בעיקר חשוב לבדוק את מעמד העמית - האם הוא מוקפא או פעיל

דו"ח שנתי לעמית חלק א'

תאריך משלוח הדו"ח: מרץ 2009

שם הקופה	
סוג הקופה	
אוכלסיית יעד	
מספר חשבון	
גוף מנהל	

תאריך לידה	
מין	
מועד תחילת הוותק	
בהתאם לתקנות האוצר פירוט תנאי נזילות מופיע בנספח ה' לדו"ח בסעיף 8.א.	

א.1. ריכוז נתונים אישיים:

ת.ז./פ.ח./דרכון	
שם	
שם המעביד	
מעמד העמית	

מועד תחילת נזילות

בקופות גמל ישנות יחסית שהן עדיין הוניות, המבוטח מקבל סכום כסף ולא קצבה והוא ירצה לדעת מתי הכסף יהיה נזיל לו. את הנתון הזה הוא ימצא תחת הסעיף "מועד תחילת הוותק" תחת הכותרת "מועד תחילת נזילות"

א.2. פירוט תנועות בקופה

כל ההפקדות שבוצעו לחשבון השנה. כשמדובר בחשבון שכיר, יש לשים לב שכל ההפרשות מדי חודש מתלוש המשכורת נרשמו בדוח, במקביל להפקדות שאמור היה לבצע המעסיק

א.2. פירוט תנועות בקופה

תאריך הפקדה	תאריך ערך	בגין חודש משכורת	משכורת +	ע"ח תגמולים/השתלמות חלק עמית	ע"ח פיצויים חלק מעביד
סה"כ					

* משכורת - המשכורת שעל בסיסה הופרשו הכספים

א.3. ריכוז תנועות ויתרות בחשבון העמית

יתרה ל- 1.1.2008	חלק עמית	חלק מעביד	חלק פיצויים	סה"כ
סך הפקדות כולל העברות לקופה				
סך רווחים לפני ניכוי דמי ניהול				
סך משיכות כולל העברות מהקופה				
סך דמי ניהול שנגבו				
סך פרמיית ביטוח ששולמה לקופה				
יתרה ל- 31.12.2008				
הפקדות במהלך ינואר 2009				
יתר שנת 2008 (לידיעה בלבד)				

א.3. ריכוז תנועות ויתרות בחשבון העמית

הסיכום הכללי של כלל החשכונות שהצטברו בקופה. להבדיל מסעיף 2.א. שבו מדובר בכספים שהצטברו עד לפני השנה שעברה

א.5. שיעור תשואה אישית לעמית (ב- %)

--	--

א.4. ריכוז דמי הניהול שנגבו בפועל מהעמית

דמי ניהול שנגבו מיתרת הנכסים	בש"ח	ב- %

א.6. פירוט סכומים בהתאם לרפורמה במיסוי קופות הגמל שתחולתה החל מיום 1.1.2003*

פירוט	קרן	קרן ריאלי	רווח ריאלי	שווי
יתרה בגין הפקדות שהופקדו עד ליום 31.12.2002**				
סך הסכום שנצבר החל מיום 1.1.2003 עד 31.12.2005 ועד לגובה של "תקרת ההפקדה המוטבת"***				
סך הסכום שנצבר החל מיום 1.1.2003 ועד 31.12.2005 מעל ל"תקרת ההפקדה המוטבת"***				
סך הסכום שנצבר החל מיום 1.1.2006 ועד 31.12.2007 ועד לגובה של "תקרת ההפקדה המוטבת"				
סך הסכום שנצבר החל מיום 1.1.2006 ועד 31.12.2007 מעל ל"תקרת ההפקדה המוטבת"				
סך הסכום שנצבר החל מיום 1.1.2008				

סה"כ כולל

ריכוז פרטים כלליים על קופות הגמל: תשואות, דמי ניהול ונכסים לתקופת הדו"ח

ב.1. תשואה שהשיגה הקופה על נכסיה (ב- %)

שיעור תשואה נומינלית
לפני ניכוי דמי ניהול (ברוטו)
אחרי ניכוי דמי ניהול (נטו)
ממוצע שנתי ברוטו ל- 4 שנים (2005-2008)
שיעור עליית המדד בשנת הדו"ח
ממוצע שיעור עליית המדד ל- 4 שנים (2005-2008)

ב.2. דמי ניהול ועמלות

שיעור דמי הניהול השנתי שרשאת הקופה לגבות על פי התקנון (באחוזים)	2%
שיעור דמי הניהול שגבתה הקופה בפועל בשנת הדו"ח (באחוזים)	
שיעור ממוצע העמלות שגבתה הקופה בפועל בשנת הדו"ח (באחוזים)	
מזה שיעור ממוצע העמלות שהועבר לצדדים קשורים (באחוזים)	
שיעור ממוצע עמלות ניהול חיצוני שגבתה הקופה בפועל בשנת הדו"ח (באחוזים)	

ב.3. פירוט נכסי הקופה ליום 31.12.2008 בשיעורים לפי הקבוצות הבאות (ב- %)

מזומנים ושווי מזומנים	אג"ח ממשלתיות	אג"ח קונצרניות	מניות וני"ע	פיקדונות והלוואות	השקעות אחרות

נתונים לגבי מוטבים, ביטוח חיים קבוצתי וספח לעדכון/תיקון פרטים אישיים

מוטבים:

הוכאים לקבלת הכספים במקרה מוות נקבעו לאחרונה ביום:

ב.1. תשואת הקופה על נכסיה

פירוט של סעיף 5.א, המאפשר לעמית לאמוד את ביצועי הקופה, בנטרול דמי הניהול ובהשוואה לשנים קודמות

מוטבים

חשוב לבדוק האם יש צורך לשנות או לעדכן את זהות המוטבים שלכם (למשל, בעקבות חתונה או אירועים אישיים אחרים)

ב.3. פירוט נכסי הקופה לפי קבוצות

לפי הטבלה כאן ניתן להבין, לפחות באופן גס, מהי מדיניות ההשקעה של מנהלי הקופה. חשוב לבדוק האם הרכב ההשקעות מתאים לאופי החיסכון שבו אתם מעוניינים. אם ההרכב לא עונה על ציפיותיכם ניתן לשנות את אפיקי ההשקעה

המס שנוכה במקור בשנת 2008 מרווחי ריאליים חייבים במס