

דוח שנתי לעמית בקרן הפנסיה החדשה לשנת _____

פרטים אישיים

שם העמית

ישראל ישראלי

מספר ת.ז.

111111111

א. תשלומים צפויים מקרן הפנסיה

הסעיף מתוך הדוח

קצבה חודשית הצפויה לך בפרישה בגיל ____

* קצבה חודשית לאלמן/ה במקרה של מוות
* קצבה חודשית ליתום במקרה של מוות
* קצבה חודשית להורה נתמך במקרה של מוות

* קצבה חודשית במקרה של נכות מלאה
* שחרור מתשלום הפקדות לקרן במקרה של נכות

מה זה אומר ?

הסכום שאתם צפויים לקבל מדי חודש לאחר שתפרשו, בהתאם לכמות הכסף שחסכתם נכון למועד הדוח. כמובן שאם אתם צעירים ורק בתחילת החיסכון, הקצבה הצפויה תהיה נמוכה יחסית מכיוון שהיא מחושבת לפי הכסף שצברתם.

הסכום שיקירכם צפויים לקבל מדי חודש לאחר פטירתכם, בהתאם לכיסוי הביטוחי שיש ברשותכם.

הסכום שאתם צפויים לקבל כקצבת נכות מדי חודש, במקרה שלא תוכלו להמשיך לעבוד.

הסכום החודשי שקרן הפנסיה תפקיד במקומכם לחיסכון במקרה של אובדן כושר עבודה. לעמית לא פעיל יצוין בעמודת הסכום בש"ח "-".

טיפ 1

טיפ 2

טיפ 3

טיפ 1

אם הקצבה החודשית שתקבלו נמוכה מאוד ביחס למשכורתכם הנוכחית, בדקו בתלוש השכר מהו שיעור ההפרשה שלכם לחיסכון הפנסיוני ובררו האם אתם יכולים להגדיל אותו על ידי הגדלת ההפרשות או הגדלת השכר המבוטח.

טיפ 2

רווקים וללא ילדים? בקשו לבטל את ביטוח השאירים, כיוון שהוא לא רלוונטי עבורכם. ביטול זה תקף לשנתיים בלבד, כך שאם לא חל שינוי במצבכם תוך שנתיים, תצטרכו לבקש שוב לבטל את הכיסוי.

טיפ 3

זכרו כי אתם רשאים לבחור את מסלולי הביטוח בחיסכון הפנסיוני. למשל, במסלול מוטה חיסכון, קצבת הפרישה שתקבלו תהיה גבוהה יותר, אך זה נעשה על חשבון הקטנת קצבת הנכות וקצבת השאירים שיהיו נמוכות יותר.

ב. תנועות בקרן הפנסיה בשנת XXXX

הסעיף מתוך הדוח

יתרת הכספים בקרן בתחילת השנה

כספים שהופקדו לקרן

רווחים/הפסדים בניכוי הוצאות ניהול השקעות

* כספים שהעברת לקרן

* כספים שהעברת מהקרן

* כספים שמשכת מהקרן

דמי ניהול שנגבו בשנה זו

עלות ביטוח ____

* עדכון יתרת הכספים בגין הפעלת מגננון איזון אקטוארי

יתרת הכספים בקרן בסוף השנה

מה זה אומר ?

כמה כסף חסכתם סך הכל עד תחילת השנה החולפת.

כמה כסף אתם והמעסיק שלכם הפקדתם לחיסכון הפנסיוני בשנה החולפת.

התשובה על כספיהם: הרווחים או ההפסדים של החיסכון הפנסיוני שלכם, פחות הוצאות ניהול ההשקעות ששילמתם. זכרו כי מסכום זה צריך להפחית את דמי הניהול שאתם משלמים.

כספים שהעברתם במהלך השנה מחיסכון פנסיוני אחר לחיסכון פנסיוני זה.

כספים שהעברתם מחיסכון פנסיוני זה לחיסכון פנסיוני אחר במהלך השנה החולפת.

כספים שמשכתם מחיסכון פנסיוני זה במהלך השנה החולפת.

סכום דמי הניהול ששילמתם בפועל בשנת הדוח (מההפקדות ומהחיסכון).

סכום הכסף (הפרמיה) ששילמתם עבור הכיסוי הביטוחי שברשותכם.

הסכום שנוסף לחיסכון הפנסיוני שלכם או נגרע ממנו, בשל התאמה שעורכת קרן הפנסיה על מנת לאזן בין הסכומים שגבתה לצורך הכיסוי הביטוחי, לבין הסכומים שהיא צריכה לשלם למבוטחים, בגלל אירועים ביטוחיים שקרו להם. למשל: כאשר מספר הנפטרים בפועל גדול מהמספר שהיה צפוי סטטיסטית, ייווצר בקרן הפנסיה פער שלילי והקרן תידרש לאזן אותו באמצעות גביית סכום נוסף מהמבוטחים.

כמה כסף צברתם סך הכל בחיסכון הפנסיוני שלכם, נכון למועד הדוח: הסכום שחסכתם עד תחילת השנה חולפת, בתוספת סך ההפקדות והרווחים פחות הוצאות, דמי הניהול ופרמיות הביטוח ששילמתם.

טיפ 4

טיפ 5

טיפ 6

טיפ 4

בדקו שיתרת הכספים בתחילת השנה זהה ליתרת הכספים בסוף שנה של שנה שעברה. לעיתים, יש הבדלים ותיקונים שהחברות עורכות - אותם אתם יכולים לראות בדוח המלא וניתן לפנות לקרן הפנסיה לבירורים נוספים.

טיפ 5

שימו לב! אם תמשכו את כספי החיסכון הפנסיוני לפני גיל הפרישה תקטינו את קצבת הפנסיה החודשית שתקבלו בעתיד.

טיפ 6

הסתכלו בטבלה ג' כדי לראות מה גובה דמי הניהול ששילמתם באחוזים בשנה החולפת.

הסעיף מתוך הדוח

מה זה אומר ?

דמי ניהול מהפקדה

דמי ניהול מחיסכון

*הוצאות ניהול השקעות

אחוז דמי הניהול הנגבים מכם בפועל מההפקדות שאתם והמעסיק שלכם מעבירים.

אחוז דמי הניהול הנגבים מכם בפועל מסך החיסכון הפנסיוני שצברתם.

אחוז ההוצאות שהגוף הפנסיוני שלכם מעביר לגורם אחר לצורך ביצוע העסקאות שלכם. אחוז זה קבוע וזהו עבור כלל העמיתים באותו המסלול.



טיפ 8
אם אתם צעירים ואין לכם סכום גבוה של חיסכון, דמי הניהול מההפקדות משמעותיים יותר עבורכם וככל שאתם מתקרבים לגיל הפרישה דמי הניהול מהחיסכון הופכים למשמעותיים יותר.



טיפ 7
השוו את דמי הניהול שאתם משלמים לדמי הניהול הממוצעים בחיסכון הפנסיוני שלכם ובחברות אחרות. ערכו סקר שוק, בררו עם חברכם לעבודה כמה הם משלמים והתמקחו על גובה דמי הניהול!

הסעיף מתוך הדוח

מה זה אומר ?

מסלול _____

*מסלול _____

מסלול ההשקעה שבחרתם קובע היכן יושקעו הכספים שלכם. הנתון של התשואה מייצג כמה רווחים (יופיע בפלוס) או הפסדים (יופיע במינוס) עשה הכסף שלכם בשנה החולפת.



טיפ 10
התשואה על מסלול ההשקעה היא לא המאפיין היחיד אותו יש לבחון. צריך גם לבחון את רמת הסיכון במסלול ההשקעה שלכם והאם הוא מתאים להעדפות ולמשך הזמן שיש לכם עד הפרישה.



טיפ 9
אחת לכמה שנים מומלץ לבדוק האם מסלול ההשקעה עדיין מתאים לצרכים ולהעדפות שלכם, וניתן להתייעץ על כך עם המומחה הפנסיוני שלכם.

הסעיף מתוך הדוח

מה זה אומר ?

*שם המעסיק

מועד הפקדה

עבור חודש משכורת

משכורת

תגמולי עובד

תגמולי מעביד

פיצויים

סה"כ הפקדות

העמודה תופיע רק במידה ויש לך מספר מעסיקים.

תאריך בו התקבלו הכספים בחיסכון הפנסיוני שלכם.

חודש המשכורת עבורו הופקדו הכספים לחיסכון הפנסיוני.

ההפקדות הן מהשכר המבוטח שעל בסיסו מפרישים כספים לחיסכון הפנסיוני.

הכספים שאתם מפרישים לחיסכון הפנסיוני.

הכסף שהמעסיק שלכם מפריש לחיסכון הפנסיוני.

הכסף שהמעסיק שלכם מפריש לטובת פיצויי פיטורין, המהווים חלק מהחיסכון הפנסיוני שלכם.

כמה כסף הפקדתם בשנה החולפת.



טיפ 12
משיכה של כספים הפיצויים תקטין את הפנסיה שלכם בכ-40%! במקרה שחייבים את הכסף על מנת להסתדר בתקופה שבין עבודות ניתן גם למשוך רק חלק מכספי הפיצויים.



טיפ 11
בררו מול המעסיק שלכם אלו רכיבי שכר נכללים בשכר המבוטח ונסו להכליל כמה שיותר רכיבים בשכר זה (שעות נוספות, החזר הוצאות וכו'). ובררו האם אתם מנצלים את מלוא הטבות המס המגיעות לכם.



טיפ 13
אם יש חריגה משמעותית בגובה ההפקדות בחודש כלשהו בדקו מול קרן הפנסיה או המעסיק ממה היא נובעת (האם בטעות שכחו להפריש לכם על השעות הנוספות, תקלה בקבלת הכספים בקרן וכו').

הסעיף מתוך הדוח

מה זה אומר ?

קוד הקרן

קוד זה יקל עליכם לאתר את החיסכון שלכם ולקבל פרטים נוספים אודותיו בעת פנייה ליועץ/סוכן פנסיוני או בעת שימוש במסלקה הפנסיונית.