

דוח שנתי לעמית בקרן השתלמות _____ לשנת XXXX

פרטים אישיים	שם העמית	ישראל ישראלי	מספר ת.ז.	11111111	מספר חשבון:	11111111
--------------	----------	--------------	-----------	----------	-------------	----------

א. תשלומים צפויים מקרן השתלמות

הסעיף מתוך הדוח

*יתרת הכספים המיועדים למשיכה חד פעמית החל מ _____

סכום חד פעמי במקרה של מוות

מה זה אומר ?

הסכום שיהיה זמין עבורכם למשיכה חד-פעמית החל מהתאריך המצויין.

הסכום שיקירכם צפויים לקבל לאחר פטירתכם, בהתאם לכמות הכסף שחסכתם במועד הדוח.

ב. תנועות בחשבון בשנת XXXX

הסעיף מתוך הדוח

יתרת הכספים בחשבון בתחילת השנה

כספים שהופקדו לחשבון

רווחים/הפסדים בניכוי הוצאות ניהול השקעות

*כספים שהעברת לחשבון

*כספים שהעברת מהחשבון

*כספים שמשכת מהחשבון

דמי ניהול שנגבו בשנה זו

*עלות הביטוח למקרה _____

יתרת הכספים בחשבון בסוף השנה

מה זה אומר ?

כמה כסף חסכתם סך הכל עד תחילת השנה החולפת.

כמה כסף אתם והמעסיק שלכם הפקדתם לחיסכון בשנה החולפת.

התשואה של כספכם: הרווחים או ההפסדים של החיסכון שלכם. זכרו כי מסכום זה צריך להפחית את דמי הניהול שאתם משלמים.

כספים שהעברתם במהלך השנה מחיסכון אחר לחיסכון זה.

כספים שהעברתם מחיסכון זה לחיסכון אחר במהלך השנה החולפת.

כספים שמשכתם מחיסכון זה במהלך השנה החולפת.

סכום דמי הניהול ששילמתם בפועל בשנת הדוח (מהחיסכון).

הפרמיה ששילמתם עבור הכיסוי הביטוחי שברשותכם.

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 1

טיפ 2

טיפ 3

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



שימו לב! אם תמשכו את כספי החיסכון לפני הזמן תשלמו מס גבוה עבור הכספים שתמשכו, ואילו אם תשאירו את הכספים בקרן ההשתלמות, הרווחים בסוף יהיו פטורים ממס.



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



ג. אחוז דמי ניהול והוצאות בשנת XXXX

הסעיף מתוך הדוח

דמי ניהול מחיסכון

מה זה אומר ?

אחוז דמי הניהול הנגבים מכם בפועל מסך החיסכון שצברתם.

טיפ 4

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



הסעיף מתוך הדוח

מסלול _____

*מסלול _____

מה זה אומר ?

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 5

טיפ 6

אחת לכמה שנים מומלץ לבדוק האם מסלול ההשקעה עדיין מתאים לצרכים ולהעדפות שלכם, וניתן להתייעץ על כך עם גורם מקצועי.



אם אתם מתכננים למשוך את הכסף תוך זמן קצר יחסית, בחרו מסלול סולידי יותר. אם תרצו לחסוך את הכסף למספר רב של שנים, ניתן לבחור במסלול עם סיכוי לתשואה גבוה יותר, אך זכרו כי מסלול זה הוא גם מסוכן יותר.



ה. פירוט הפקדות לחשבון בשנת xxxx

הסעיף מתוך הדוח

מועד הפקדה

*עבור חודש משכורת

*משכורת

תגמולי עובד

*תגמולי מעביד

סה"כ הפקדות

מה זה אומר ?

תאריך בו התקבלו הכספים בחיסכון.

חודש המשכורת עבורו הופקדו הכספים לחיסכון.

ההפקדות הן שיעור מהשכר המבוטח שעל בסיסו מפרישים כספים לחיסכון.

הכסף שאתם מפרישים לחיסכון.

הכסף שהמעסיק שלכם מפריש לחיסכון.

כמה כסף הפקדתם בשנה החולפת.

טיפ 7

טיפ 8

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.



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



ו. קודים לזיהוי חשבון

הסעיף מתוך הדוח

קוד קופה

מה זה אומר ?

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