



אפריל 2009

**לקוח יקר,**

**"מורה נבוכים" לאישור סוף שנה**

בימים אלו מקבלים מאות אלפי חוסכים את הדוח לסיכום שנת 2008 בחיסכון הפנסיוני. סמואל ג'ונסון אמר: "הדעת נחלקת לשני סוגים: מסוגל אדם להיות בקי בנושא מסוים, או שהוא מסוגל לדעת היכן ניתן למצוא מידע אודות נושא זה."  
 אישורי סוף שנה, בניגוד לעבר, שקופים וחושפים את כל האינפורמציה הנדרשת לבחינת התיק הפנסיוני של המבוטח. בחזרה זה בחרנו לתת לך כלים להבנת הדוח השנתי. צוות נ.פ.א עומד לשרותך בכל שאלה.

**אז איך קוראים את הדוח ולמה חשוב לשים לב ?**

הערה : השתמשנו באישורי המס לדוגמא של חברת מגדל. הדוחות של כל החברות שונים במקצת זה מזה, אך הרציונל זהה בכלם.

**דוח מחברת הביטוח**

**ריכוז נתונים**

טבלה המרכזת את פירוט **כל הפוליסות** שלך בחברת הביטוח:

ריכוז נתוני הפוליסות הקיימות למבוטח (*)			
מספר הפוליסה	שם הפוליסה	סוג הפוליסה	סטטוס הפוליסה
11111111	יותר	מנהלים	מסולקת
22222222	ביטוח מעורב - מסולק	מנהלים	מסולקת
33333333	יותר הון	מנהלים	שוטפת
44444444	אור 1 - כיסוי לחיים	פרט	שוטפת
55555555	מגדלור חיים	מנהלים	שוטפת

(\*) ראה פירוט נתוני הפוליסה בדף המצורף.

**סטטוס פוליסה- פעילה** - פוליסה המשולמת באופו שוטף. **מסולקת** - פוליסה עם מרכיב חיסכון ללא הפקדות שוטפות.

**סוג הפוליסה- יעוד** הפוליסה לביטוח מנהלים (נפתח ע"י המעסיק), תגמולים לעצמאי, פוליסה פרטית (נפתחה ע"י המבוטח)



טבלה המרכזת את סה"כ סכומי הביטוח :

ריכוז סכומי ביטוח (*) למבוטח	
תוכנית ביטוח (**)	למבוטח
תשלום חד פעמי למקרה מוות	1,784,125
מוות מתאונה	1,624,199
תשלום מחצית סכום הביטוח (סופני)	1,624,199
ביטוחי בריאות	קיים
פיצוי חודשי באובדן כושר עבודה	9,745
שלוה שיחרור	קיים
נכות מתאונה	1,624,199
סך סכומי מוות במקרה הפסקת תשלום פרמיה	132,215

(\*) מותג הביטוח למקרה מוות נולד עם ענפים בתחום

**תשלום חד פעמי למקרה מוות** – סה"כ סכום הביטוח, שישולם למוטבים, כולל חיסכון צבור במקרה של מוות. **מוות מתאונה** – תכנית המבטיחה סכום ביטוח במקרה מוות מתאונה. **פיצוי חודשי באובדן כושר עבודה** – גובה הפיצוי החודשי שישולם למבוטח במקרה של אובדן כושר עבודה מלא. **נכות מתאונה** – תשלום חד פעמי במקרה של נכות תמידית כתוצאה מתאונה. סכום הביטוח ישולם במלואו או בחלקו, על פי אחוז הנכות שנקבע. **סך סכומי מוות במקרה הפסקת תשלום הפרמיה** – סה"כ הסכום שישולם במקרה של הפסקת התשלומים לפוליסות (בד"כ זהה לערך הפדיון).

**לידיעתך :**



@ יש לוודא כי סכום הביטוח הוא בהתאם לצורך  
 @ מומלץ להשוות את הסכום לדוח שקיבלת בשנה שעברה  
 @ מוטבים הם מי שיקבל את התשלום במקרה של התרחשות מקרה ביטוחי. אם לא מצוינים מוטבים בפוליסה, יעברו סכומי הביטוח ליורשים החוקיים.  
 @ על מנת לעדכון מוטבים יש לפנות בכתב לחברת הביטוח.

טבלה המרכזת את סה"כ החיסכון שנצבר למשיכה לפני ניכוי מס ו/או חובות הרובצים על הפוליסות אם ישנם :

ריכוז ערכי פדיון וצבירות למבוטח	
פדיון תגמולי מבוטח	77,627
פדיון תגמולי מעסיק	41,167
פדיון פיצויים	352
מתכנס :	
פיצויים ממוינים	200
סה"כ פדיון	119,146
חסכון מצטבר לקצבה	13,294
חסכון מצטבר לקצבה לא משלמת	6,028

**לידיעתך :**



מומלץ להשוות את סכום ערך הפדיון לדוח שקיבלת שנה קודמת

טבלת סכומים שהתקבלו בחברת הביטוח בשנת הדוח :

טבלה המחולקת לשניים – הטבלה בגין הפקדות למבוטח שכיר, וטבלה בגין הפקדות של המבוטח עצמאי/פרט. הפקדות למבוטח שכיר – פרוט לפי הגורם המשלם (עובד מעביד) וכן לפי המרכיבים השונים של ההפקדה (תגמולים, פיצויים, אי כושר וכו'). לגבי כל הפקדה יש את תאריך ההפקדה וחודש המשכורת בגינה היא הופקדה.

סכומים שהתקבלו בחשבון קופת הביטוח בשנת 2008 (הסכומים נקובים בש"ח)									
מבוטח עצמאי/פוליסת פרט		מבוטח שכיר							
		סכום והתאריך	ע"ה המעסיק	ע"ה העובד		ע"ה המעסיק		תאריך ההפקדה	גנין חודש משכורת
שנות עבודה	לחגמולים			לפיצויים	שנות עבודה	לחגמולים	לפיצויים		
3,298	07.02.08	1,065	31	517			517	12.07	20.03.08
1,651	20.03.08	1,075	31	522			522	01.08	03.04.08
1,641	03.04.08	1,065	31	517			517	02.08	11.05.08
1,637	11.05.08	1,054	30	512			512	03.08	31.05.08
1,670	31.05.08	1,009	29	490			490	04.08	07.07.08
1,829	07.07.08	941	27	457			457	05.08	10.08.08
1,842	10.08.08	951	27	462			462	07.08	31.08.08
1,830	31.08.08	929	27	451			451	08.08	15.10.08
1,867	15.10.08	921	27	447			447	09.08	10.11.08
1,882	10.11.08	931	27	452			452	10.08	02.12.08
1,868	02.12.08	9,941	287	4,827			4,827		סה"כ מתוכו:
1,850	31.12.08								קופה לא משלמת לקצבה
22,865	סה"כ מתוכו:	7,408		3,704			3,704		קופה משלמת לקצבה
22,865	להון	2,246		1,123			1,123		



**לידיעתך:**

יש לעקוב אחר ההפקדות לפוליסה ולוודא כי הפקדות אלה עוברות באופן חודשי ורציף לתוכניות הביטוח.

**נתונים לכל פוליסה בנפרד :**

ריכוז נתונים בפוליסה

פרטי סוכן / יועץ בפוליסה	
שם	הסוכן ישר
מספר	1111
טלפון	04-1111111

ריכוז נתונים למבוטח בפוליסת הביטוח	
מעמד הפוליסה	קופת גמל לפיצויים ו/או תגמולים ו/או לקצבה לעמית שכיר
אופן משיכה בתום תקופה	הון/קיצבה
שם המעסיק/בעל פוליסה	
מספר הפוליסה	
שם הפוליסה	יותר
תאריך תחילת הפוליסה	01/07/1999
תאריך תום תקופת הפוליסה	01/07/2068
סטטוס הפוליסה	שוטפת / מנהלים
אופן הצמדת הפרמיה	גביה לא יאזמה
סוג הצמדה	משתתף ברווחים
הכנסות *	23
אחוז החיסכון בפוליסת יותר	95.00
משכורת מבוטח	10,100
מס' חודשי תשלום בשנה	8

**לידיעתך :**



@ יש לוודא כי פרטי המעסיק נכונים.  
 @ אם הנך עצמאי, יש לוודא שבדוח מצוינת עובדה זו לצורך הטבות מס.  
 @ פוליסות שנפתחו עד 31/12/2003 יש לוודא שאחוז החיסכון בפוליסה מעל ל- 95%.  
 @ בפוליסות שנפתחו עד 31/12/2003 לחברות ביטוח היו כמה סוגים של ביטוחי ריסק (ביטוח למקרה מוות).  
 התנאים של הביטוחים זהים וההבדל היחידי הוא במחיר. ההבדל בין המחיר היקר לבין המחיר הזול (אצל אותה חברת ביטוח) יכול להיות פי 6.  
 @ פוליסה שאחוז החיסכון הוא 95%, המשמעות ש- 5% מהפרמיה המופקדת לפוליסה משמשת לרכישה של ריסק בעלות גבוהה.

**אנו ב.נ.פ.א. דואגים לצמצם את הריסק היקר למינימום – המשמעות הגדלת החיסכון לגיל הפרישה.**

טבלה המרכזת את החיסכון שנצבר למשיכה לפני ניכוי מס ו/או חובות הרובצים על הפוליסה אם ישנם :

הסכום הצפוי שיעמוד לרשות המבוטח בתום תקופת הביטוח. חישוב הסכומים מבוסס על **התשלומים שהתקבלו** עד ליום הדוח. הסכומים מוצגים בהתאם למטרת החיסכון הון/קצבה.

ריכוז זכויות המבוטח בשי"ח לפוליסה	
<b>ריכוז ערכי פדיון וצבירות</b>	
פדיון תגמולי מבוטח	42,905
פדיון מבוטח	12,300
<b>סה"כ ערך פדיון</b>	<b>25,810</b>
חסכון מצטבר לקצבה	6,589
סכום כסוף למקרה מוות במקרה הפסקת תשלום	25,809
<b>תחזית צבירות (על פי תשלומים עד 31.12.2008)</b>	
תחזית חסכון מצטבר להון לגיל 64	35,983
תחזית חסכון מצטבר לקצבה לגיל 64 או תוודית קצבה צפויה	12,336
	58

**לידיעתך :**



יש להשוות את סכום ערך הפדיון לדוח שקיבלת בשנה הקודמת

טבלה המפרטת את סכומי הביטוח בפוליסה :

ריכוז סכומי ביטוח (*)	
תוכנית ביטוח	סכום ביטוח
יותר	276,227
אור-1-רייקו מתחדש	430,355
אור-1-רייקו מתחדש	822,629
וספח הוני -	29,554
מגדל כושר משתנה מרחב	7,155
סה"כ סכום למקרה מוות	1,558,765

טבלת ריכוז יתרונות בפוליסה "אפקט הפקמן":

1. יתרת פתיחה ל- 1.1.2008

ריכוז תנועות ויתרות בפוליסות בשנת 2008					
	במעמד שפר				
	תגמולי עבר	תגמולי מעשיק	פיצויים שצוות	סרטי	
יתרת פתיחה ל- 1.1.2008	11,447	11,447		22,894	
יתרת פתיחה עדכנית ל- 1.1.2008	11,447	11,447		22,894	
סך הפקדות	3,816	3,816		7,632	
סך רווחים	-1,917	-1,917		-3,834	
סך דמי ניהול	-443	-443		-885	
סך פרמיה ששולמה בגין ניסוי ביטוח:					
מגדלור לחיים					
יתרת סגירה ל- 31.12.2008	12,905	12,905		25,809	

2. יתרת סגירה ל- 31.12.2008

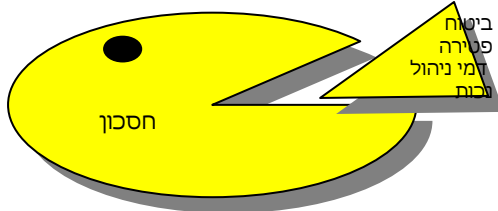
פירוט תנועות הכולל:

- יתרת פתיחה ל- 1/1/2008
- סך ההפקדות בשנת הדוח
- רווחים
- סך דמי הניהול שנוכו ע"י הקופה \*
- הפרמיה ששולמה עבור הכיסויים הביטוחיים
- יתרת סגירה
- \*פרוט דמי הניהול בטבלה נפרדת

**לידיעתך :**



**"אפקט הפקמן"** - בהסדר הפנסיוני קיים "פקמן" "שגוגס" לנו מסה"כ התקציב שמופקד לקופה לרכישה של כיסויים ביטוחיים ודמי ניהול. יתרת התקציב מופקד לחסכון. ככל שדמי הניהול נמוכים ועלויות הריסק זולות, החיסכון לגיל הפרישה גבוה יותר.



אנו ב.נ.פ.א. דואגים להזלה של הכיסויים הביטוחיים ולצמצום דמי הניהול בפוליסה למינימום - המשמעות הגדלת החיסכון לגיל הפרישה.

ריכוז דמי ניהול :

ריכוז דמי הניהול שנגבו בפועל מהמבוטח			
מחוצע דמי ניהול ב-% שנגבו בקרן עבור סך המבטיחים (באותו סוג ביטוח)	באחוז	בש"ח	
1.35	1.40	350.71	דמי ניהול קבועים מהחסכון המצטבר
3.22	7.00	534.38	דמי ניהול מפרמיה *
		885.09	סך דמי ניהול

**לידיעתך :**



@ הקופות השונות גובות דמי ניהול בהתאם לתקנון/תנאי הקופה.  
 @ **דמי הניהול מפרמיה** - דמי ניהול שהקופה גובה כל חודש מההפקדה השוטפת  
 @ **דמי ניהול מצבירה** - דמי ניהול שהקופה גובה מתוך החיסכון המצטבר.  
 @ בפוליסות שנפתחו עד 31/12/2003 דמי הניהול הם: 0.6% מהצבירה ובנוסף 15% מהרווח הריאלי ( לא ניתן לשינוי )  
 אין דמי ניהול מפרמיה שוטפת.  
 @ בביטוחי מנהלים שנפתחו החל משנת 2004 (כמו בדוגמא הנ"ל), דמי הניהול מהצבירה הם עד 2% נתונים למשא ומתן. דמי הניהול מפרמיה שוטפת, עד 13%, נתונים למשא ומתן.  
**לקוחות נ.פ.א דמי הניהול מהפרמיה בפוליסות משנת 2004 הם 0 ש, דמי הניהול מהצבירה הם 1.25% - המשמעות היא הגדלת החיסכון.**

טבלה המרכזת סכומים בהתאם לרפורמה במיסוי קופ"ג החל מ-1.1.2003:

פרוט סכומים בהתאם לרפורמה במיסוי קופ"ג שתחילתה החל מיום 1.1.2003			
רשום	סוג	סכום	תאריך
8,891	רשום	8,891	31.12.2002
4,919	רשום ריאלי מושבע לצרכי מס	4,539	1.1.2003
13,810	רשום	13,430	1.1.2003

תיקון 132 לפקודת מס הכנסה על פיו נקבע כי רווחים ריאליים אשר קיבל העמית מחשבונותיו, ושמקורם בהפקדות החל מ-1/3/2003 לקופה הונית יש לנכות בגינם מס. הטבלה מפרטת:

- סכום שנצבר עד 31/12/2002 ופטור ממס.
- סכום שנצבר החל מיום 1/1/2003 ועד לגובה תקרת הפקדה המוטבת שאין בגינו מס.
- סכום שנצבר החל מיום 1/1/2003 מעל ההפקדה המוטבת ויש בגינו מס.

**דוח קרן פנסיה:**

**נתונים אישיים:**

א.1. ריכוז נתונים אישיים			
מס' תעודת זהות	מספר תוכנית	שם פרטי	שם משפחה
035555555	65767567	ישראל	ישראלי
תאריך לידה	מין	מצב משפחתי	מועד הצטרפות לראשונה לקרן
12/12/08	T		11/01
שם מעסיק אחרון		מספר מעסיק אחרון	
שם מעסיק		00000	
סוג מבטח	מועד מבטח בקרן	תקופת הביטוח הרצופה האחרונה בחודשים	תאריך משלוח הדו"ח
פעיל	שכיר	86	03/2009

**לידיעתך:**



@ יש חשיבות מיוחדת בעדכון הפרטים בקרן הפנסיה, שכן הזכויות של העמית הם פונקציה של מצב משפחתי, גיל וכו'.  
 @ יש לבדוק את הנתונים ולעדכן את הקרן בכל שינוי בכתב.

ריכוז הכיסויים הביטוחיים:

א.2. ריכוז כיסויים ביטוחיים ליום 1.1.2008				
מסלול הביטוח	משכורת קובעת לפנסיה נכות ושאריום	אומדן פנסיה זקנה צפויה על בסיס היתרה הצבורה	ריבית לפיה חושב האומדן	מסלול רצף
	11328	841	3.74	
שיעור הכיסוי הביטוחי	נכות מלאה	אלמנת מבטח	יתום	הורה נבחר
מסירה צפויה	19.70%	11.80%	5.90%	1.96%
	2232	1337	668	223

**מסלול הביטוח** – מבטא את המסלול בו אתה מבטח. לקרנות הפנסיה יש מגוון של מסלולים יש לוודא כי המסלול מתאים לצרכים שלך. כל המסלולים כוללים כיסוי לפנסיה נכות במקרה אובדן כושר עבודה ופנסיה שאריום במקרה פטירת המבוטח ופנסיה לגיל הפרישה.

ככל שהכיסוי הביטוחי גבוה יותר, עלות הביטוח גבוהה יותר, ויתרת החיסכון לפנסיה נמוכה יותר ולהיפך.  
**משכורת קובעת לפנסיה נכות ושאריום** - המשכורת הקובעת הינה המשכורת ממנה מחושבות זכויותך לפנסיה נכות ושאריום.

**אומדן פנסיה זקנה צפויה על בסיס היתרה הצבורה** - אומדן פנסיה זקנה הצפויה לגיל פרישה, חושב על בסיס הצבירה בחשבוןך ליום 31.12.2008.

**נכות מלאה** - פנסיה הנכות מחושבת בהתאם לשיעור פנסיה נכות, הנקבע בהתאם למסלול הפנסיה החל עליך וגילך במועד הצטרפות לאחרונה לקרן, כששיעור זה מוכפל במשכורת הקובעת לפנסיה נכות ושאריום כפי שהיא במועד הנכות. הפנסיה הנכה בעל נכות חלקית תהיה חלקית ויחסית לפנסיה נכות עבור נכה בעל דרגת נכות מלאה. בדו"ח מוצג שיעור הכיסוי הביטוחי מהמשכורת הקובעת וגובה פנסיה הנכות, המחושבת ליום 1.1.2009.

**אלמנת מבטח** - הפנסיה לאלמנת מבטח מחושבת בהתאם לשיעור הפנסיה לאלמנה, הנקבע בהתאם למסלול הפנסיה החל עליך וגילך במועד הצטרפות לאחרונה לקרן, כששיעור זה מוכפל במשכורת הקובעת לפנסיה נכות ושאריום כפי שהיא במועד הפטירה. בדו"ח מוצג שיעור הכיסוי הביטוחי מהמשכורת הקובעת וגובה הפנסיה לאלמנה, המחושבת ליום 1.1.2009.

**יתום** - בדו"ח מוצג שיעור הכיסוי הביטוחי מהמשכורת הקובעת וגובה הפנסיה ליתום אחד, המחושבת ליום 1.1.2009.  
**הורה** - בדו"ח מוצג שיעור הכיסוי הביטוחי מהמשכורת הקובעת וגובה הפנסיה להורה, המחושבת ליום 1.1.2009. בכל מקרה, לא יעלה צירוף שיעורי פנסיות שאריום לכל שאירי המבוטח יחד על 100%.

**לידיעתך:**



@ יש לבדוק האם המסלול בקרן הפנסיה מתאים לצרכים שלך.  
 @ מבטח לא פעיל אינו זכאי לפנסיה נכות.  
 @ במקרה פטירה הקצבה משולמת **לשאריום בלבד** (בן/בת זוג וילדים מתחת לגיל 21).  
 @ לעמיתים ללא שאריום יש אפשרות לבטל את הכיסוי ולהגדיל את החיסכון עד לשינוי סטאטוס.

פירוט הפקדות:

א.3. פירוט תנועות בשנת הדיווח							
סך דמי גמולים	דמי גמולים נמיליים			משכורת	מס' מעסיק	בגין חודש משכורת	תאריך הפקדה
	מרכיב פיצויים	תגמולי מעסיק	תגמולי עובד				
2520	920	827	773	11038	45738	12/07	31/01/08
2520	920	827	773	11038	45738	01/08	09/03/08
2520	920	827	773	11038	45738	02/08	31/03/08
2520	920	827	773	11038	45738	03/08	28/04/08
2520	920	827	773	11038	45738	04/08	29/05/08
2520	920	827	773	11038	45738	05/08	24/06/08
2520	920	827	773	11038	45738	06/08	30/07/08
2520	920	827	773	11038	45738	07/08	25/08/08
2520	920	827	773	11038	45738	08/08	26/09/08
2520	920	827	773	11038	45738	09/08	30/10/08
2520	920	827	773	11038	45738	10/08	20/11/08
2520	920	827	773	11038	45738	11/08	30/12/08
30240	11040	9924	9276				סה"כ

הדו"ח כולל את כל ההפקדות שבוצעו בגין חודשי השנה הקלנדארית (ינואר - דצמבר), ובתנאי שלא בוצעו לאחר 31.1.2009 המשכורת המצוינת בדו"ח מחושבת ע"י חלוקת ההפקדה החודשית באחוזי ההפרשה כפי שדווחו לקרן במועד ההצטרפות או במועד מאוחר יותר.

**לידיעתך :**



יש לעקוב אחר הפקדות לפוליסה ולוודא כי הפקדות אלה עוברות באופן חודשי ורציף לתוכניות הפנסיה.

טבלת ריכוז תנועות :

א.4. ריכוז תנועות ויתרות בחשבון המבוטח				
סה"כ	מרכיב פיצויים	תגמולי מעסיק	תגמולי עובד	
105028	44642	31313	29073	יתרת זכאות צבורה ל-1.1.2008 (כפי שהופיעה בדו"ח השנתי לשנת 2007)
105027	44642	31312	29073	יתרת פתיחה מעודכנת ל-1.1.2008
30240	11040	9924	9276	סך הפקדות שנקלטו בשנת 2008
-11597	-4898	-3466	-3233	סך רווחים בשנת 2008
				יתרת זכאות צבורה שהועברה מקרן אחרת
				יתרת זכאות צבורה שנמשה או הועברה בשנת 2008
-1478	-555	-477	-446	סך דמי ניהול שנוגבו בשנת 2008
-2639		-1365	-1274	עלות הכיסוי הביטוחי לסיכוני נכות ומוות לשנת 2008, בהתאם למסלול הביטוח בתוכנית
1116	471	335	310	עדכון יתרה בגין הפעלת מנגנון איזון אקטוארי ותשואה דמוגרפית
420008	50700	36262	33706	יתרת זכאות צבורה ל-31.12.2008 (סגירה)

פירוט תנועות הכולל:

- יתרת פתיחה ל- 1/1/2008
- סך ההפקדות בשנת הדוח
- רווחים
- יתרת זכאות צבורה שהועברה מקרן אחרת- היתרה שהועברה מקרן אחרת לחשבון בשנת 2008.
- סך דמי הניהול שנוכו ע"י הקופה
- עלות הכיסוי הביטוחי בהתאם למסלול
- עדכון יתרה בגין מנגנון איזון אקטוארי - אחת לשנה נערך מאזן אקטוארי כולל של הקרן, ויתרת הזכאות הצבורה של המבוטחים מתעדכנת בהתאם לשיעור העודף או הגירעון האקטוארי למבוטחים. כל עודף אקטוארי מתורגם לתשואה חיובית וכל גרעון - לתשואה שלילית. אחת לחודש קובעת הקרן את התשואה הדמוגרפית של הקרן. תשואה דמוגרפית מחושבת ע"י אקטואר הקרן לאור סטייה מהנחות תמותה ומהנחות יציאה לנכות של מבוטחים, בהתאם להוראות הממונה על שוק הביטוחן וחסכון במשרד האוצר. יתרת הזכאות הצבורה של המבוטחים מתעדכנת בהתאם לשיעור התשואה הדמוגרפית כאמור. העודף האקטוארי מחולק בין מבוטחים בהתאם לצבירתם היחסית בקרן. בדוגמה הנ"ל הקופה החזירה למבוטח 1116 ₪ לחיסכון בעקבות מאזן אקטוארי חיובי.
- יתרת סגירה



טבלת ערכי פדיון :

5.א. ערכי פדיון				
מרכיב פיצויים	תגמולים		שם מעסיק	מספר מעסיק
	מעסיק	עובד		
50700	36262	33706	שם מעסיק	00000
50700	36262	33706	מח"כ	

לידיעתך :



יש להשוות את סכום ערך הפדיון לדוח שקיבלת בשנה הקודמת

טבלת דמי ניהול :

6.א. ריכוז דמי ניהול שנגבו בפועל מהמבוטח			
סה"כ דמי ניהול שנגבו	מתוך סך הנכסים	מתוך דמי הגמולים	
₪1478	0.25%	₪269	4.00%

**דמי ניהול מצבירה -**

דמי ניהול שהקופה גובה מתוך החיסכון המצטבר דמי הניהול המקסימאליים בהתאם לתקנון הם - 0.5%

**דמי הניהול מפרמיה -**

דמי ניהול שהקופה גובה כל חודש מההפקדה השוטפת. דמי הניהול המקסימאליים בהתאם לתקנון הם - 6%

**7.א.**

שיעור תשואה אישית למבוטח
-8.18

**תשואה אישית** - שיעור זה חושב לפי התשואה שהושגה על התנועות שנעשו בחשבונך במהלך השנה. שיעור התשואה האישית מוצג במונחים נומינליים, לאחר ניכוי דמי הניהול שנוכו בפועל מחשבונך וכולל עודף אקטוארי.



ריכוז תנועות בחשבון :

א.2. ריכוז תנועות ויתרות בחשבון העמית			
סה"כ	חלק מעסיק	חלק עמית	
8,835.28	6,626.71	2,208.57	יתרה ל-1.1.2008 (פתיחה)
1,786.22	1,339.69	446.53	סך הפקדות בשנת 2008
-936.82	-702.70	-234.12	סך רווחים לפני ניכוי דמי ניהול בשנת 2008
			סך משיכות בשנת 2008
-93.21	-69.91	-23.30	סך דמי ניהול שנגבו בשנת 2008
			סך פרמיה ששולמה לכיסויים ביטוחיים בשנת 2008
9,591.47	7,193.79	2,397.68	יתרה בגין 31.12.2008 (סגירה)

פירוט תנועות הכולל:

- יתרת פתיחה ל- 1/1/2008
- סך ההפקדות בשנת הדוח
- רווחים
- סך המשיכות בשנת הדוח
- סך דמי הניהול שנוכו ע"י הקופה \*
- הפרמיה ששולמה עבור הכיסויים הביטוחיים (ברוב קופות הגמל וההשתלמות לא קיים כיסוי ביטוחי)
- יתרת סגירה
- \*פרוט דמי הניהול בטבלה נפרדת

שיעור תשואה אישית לעמית	א.3. ריכוז דמי הניהול שנגבו כפועל מהעמית		
	%	שי"ח	
-9.70	0.99	93.21	דמי הניהול שנגבו מיתרת הנכסים

תשואה זו מחושבת לפי השינוי שבחשבוננו של העמית במהלך השנה. קרי, מיתרת הפתיחה שלו, מגובה ההפקדות והמשיכות ומועדיהן, מהרווחים שנרשמו בחשבוננו במהלך השנה ומיתרת הסגירה שלו. לפיכך, אצל עמיתים שונים באותה הקרן תתקבלנה תשואות אישיות שונות. שיעור התשואה האישית מוצג במונחים נומינליים לאחר ניכוי דמי ניהול.

**דמי ניהול מצבירה -**  
דמי ניהול שהקופה גובה מתוך החיסכון המצטבר דמי הניהול המקסימאליים הם - 2%

**אנו ממליצים לך להביא לפגישת השרות השנתית עם נציג נ.פ.א את הדוח השנתי**

לשירותך,

קוזליק אביעד – סמנכ"ל

נ.פ.א- ניהול פיננסי אישי