

תאריך הדוח: 31/03/2025

דוח רבעוני בקרן הפנסיה החדשה הראל פנסיה

לסוף הרבעון ה-1 לשנת 2025 מתאריך 01/01/2025 עד תאריך 31/03/2025

שם: אובזניק דבורה סימו מספר ת.ז. 11851912 שם המעסיק: עיריית תל אביב

א. תשלומים צפויים מקרן הפנסיה*

סכום בש"ח	
742	קצבה חודשית הצפויה לך בפרישה בגיל 64**
1,541	קצבה חודשית לאלמן/ה במקרה מוות
272	קצבה חודשית ליתום במקרה מוות
363	קצבה חודשית להורה נתמך במקרה מוות
808	קצבה חודשית במקרה של נכות מלאה
357	שחרור מתשלום הפקדות לקרן במקרה נכות

יש לבדוק אם סכומי הביטוח שלך מתאימים לצרכיך

* הנתונים מחושבים על בסיס ההנחות הקבועות בתקנון הקרן.
** הקצבה הצפויה מחושבת בהתאם ליתרת הכספים בקרן (כספי תגמולים וכספי פיצויים) בסוף השנה תחת הנחת ריבית נטו של 3.86% לשנה.

ב. תנועות בקרן הפנסיה בתקופת הדיווח

סכום בש"ח	
125,450	יתרת הכספים בקרן בתחילת השנה
736	כספים שהופקדו לקרן
627	רווחים בניכוי הוצאות ניהול השקעות
-54	דמי ניהול שנגבו בשנה זו
-72	עלות ביטוח לסיכוני נכות
-43	עלות ביטוח למקרה מוות*
126,644	יתרת הכספים בקרן בסוף תקופת הדיווח

מומלץ לשים לב לגובה דמי ניהול הנגבים ממך

* לידיעתך, אם אתה/רווק/ה, באפשרותך לוותר על כיסוי ביטוחי למקרה מוות לאלמן/ה ויתום/ה.

ג. אחוז דמי ניהול בתקופת הדיווח*

דמי ניהול מהפקדה	0.90 %
דמי ניהול מחיסכון	0.15 %

* דמי הניהול מוצגים על בסיס שנתי

לידיעתך, ממוצע דמי ניהול בקרן: מהפקדה 1.47% מחיסכון 0.13%

עלות שנתית צפויה**	ד. מסלולי השקעה ותשואות בתקופת הדיווח*
0.58 %	0.50 %
	גלעד כללי

* תשואות שהושגו במהלך שנת הדוח בניכוי הוצאות ניהול השקעות וללא ניכוי דמי ניהול.

ה. פירוט הפקדות לקרן הפנסיה בתקופת הדיווח

מועד הפקדה	עבור חודש משכורת	משכורת	תגמולי עובד/ת	תגמולי מעסיק	פיצויים	סה"כ הפקדות
12/01/2025	12/2024	1,643	115	123	99	337
12/02/2025	01/2025	1,767	124	133	106	362
12/03/2025	01/2025	179	13	13	11	37
סה"כ		251	269	215	736	

מומלץ לבדוק שההפקדות בדוח תואמות את ההפקדות שנעשו בפועל כדאי להיעזר בתלוש השכר.

ו. פרטי הסוכן/היועץ שלך

שם סוכן/יועץ	עדי-הסתריות המעוף
פרטי התקשרות	

לתשומת לבך, הנתונים הכספיים המוצגים בדוח מעוגלים לשקל הקרוב.

****הצגת שיעור העלות השנתית הצפויה מהווה תחזית בלבד, ומבוססת על מגוון רחב של הנחות אשר חלקן מבוסס על נתוני שנים קודמות ועל נוסחת המרה אחידה, ואשר כולן נערכו בהתבסס על המידע שהיה זמין לגוף המוסדי בתחילת שנת הדיווח שבגינה מוצגת העלות השנתית הצפויה ובהתאם לנתונים האמורים. שיעור ההוצאות הישירות הצפוי בשל ביצוע השקעות מוצג לכל מסלול השקעה ובהתאם לצבירה בכל מסלול השקעה יחסית לצבירה הכוללת בכל המסלולים. אי לכך, אין בהצגה זו בכדי לחייב את הגוף המוסדי לגביית עלויות בהתאם לשיעור העלות השנתית הצפויה, וכי השיעור בפועל ייקבע בין היתר, בהתאם להשקעות שיבוצעו במהלך השנה, לתשואות שיושגו במהלך השנה על נכסי העמיתים במסלול ההשקעה ובהתאם לסך המשיכות וההפקדות שיבוצעו בחשבון במהלך השנה. כמו כן, הגוף המוסדי אינו מחויב בעדכון או שינוי שיעור העלות השנתית הצפויה על מנת לשקף אירועים או נסיבות שיחולו לאחר הצגתו.**