

דף 1 מתוך 3

תאריך הדוח: 31.12.2024

דוח שנתי מפורט לעמית בקרן השתלמות

דוח שנתי לתקופה 1.1.2024 - 31.12.2024

חלק א'

דוח שנתי מרכז לגבי כל החשבונות של העמית בקרן השתלמות

בחלק זה מובא ריכוז נתונים לגבי כל החשבונות שלך בקרן השתלמות מגדל השתלמות בשנת 2024.

א. 1. ריכוז נתונים אישיים לעמית

שם עמית	בנימין פנחס	מספר תעודת זהות	05659732/1
תאריך לידה	11/09/1960	מצב משפחתי	לא מצוין במערכת
כתובת למשלוח דואר	יסוד המעלה 4 הרצליה, מיקוד 4631004	כתובת דואר אלקטרוני	joycepinchas@gmail.com
מספר חשבון	6127846	מספר חשבון	6127846

א. 2. ריכוז פרטי החשבונות של העמית בקרן השתלמות*

מספר חשבון	סוג קופת הגמל	מעמד העמית	מספר אישור מס הכנסה של קופת הגמל
6127846	קרן השתלמות	עמית-שכיר	579
מסמכים החתומים ע"י העמית			

*כגון כל אחד מהחשבונות בקופות הגמל המצוינים בטבלה זו מובא מידע מפורט בחלק ב' לדוח זה.

א. 4. מידע לעניין כיסויים ביטוחים בכל חשבונות העמית בקופה

מספר חשבון	סכום חד פעמי במקרה מוות*	יתרת הכספים בקופה בסוף השנה
6127846	86,459.08	86,459.08
סה"כ בש"ח	86,459.08	86,459.08

*כולל את סך יתרת החיסכון בכל החשבונות בקופת הגמל.

חלק ב'

דוח שנתי מפורט לגבי כל אחד מהחשבונות של העמית בקרן ההשתלמות

בחלק זה מובאים נתונים בגין כל אחד מהחשבונות הקיימים ברשותך בקרן השתלמות מגדל השתלמות בשנת 2024 בנפרד.

ב.1. ריכוז נתונים לעמית בחשבון			
שם קרן השתלמות		מגדל השתלמות	
מספר חשבון העמית		6127846	
מספר אישור מס הכנסה		579	
סוג קרן השתלמות		קרן השתלמות	
מועד הצטרפות העמית לקרן השתלמות		28/08/2014	
מעמד העמית		עמית-שכיר	
ותק הכספים לעניין מס הכנסה		01/07/2014	
מועד זכאות למשיכת כספי החיסכון בחשבון			
תקופה למועד זכאות		תאריך נזילות	סכום
מועד זכאות למשיכת כספים:		29/07/2020	86,459.08
שם המעסיק האחרון		מאגרים פרויקטים בע"מ	
מסלולי השקעה בו מנוהלים כספי החיסכון:			
מספר חשבון	שם מסלול השקעה	קוד מסלול השקעה	מספר אישור מס הכנסה של המסלול
6127846	כללי	512237744-00000000000579-0000579-000-006127846	579

ב.2. תשלומים צפויים לעמית בחשבון	
יתרת הכספים המיועדים למשיכה חד פעמית	86,459.08
סכום חד פעמי במקרה מוות*	86,459.08

*כולל את יתרת הכספים בחשבון בסוף השנה.

ב.3. פירוט הפקדות כספים בחשבון בשנת 2024					
מועד הפקדה	עבור חודש משכורת	המשכורת שעל בסיסה הופקדו הכספים	עמית		סה"כ הפקדות לחשבון
			מרכיב תגמולים	מעסיק מרכיב תגמולים	
15/01/2024	12/2023	10,000.00	250.00	500.00	750.00
15/02/2024	01/2024	10,000.00	250.00	500.00	750.00
14/03/2024	02/2024	10,000.00	250.00	500.00	750.00
15/04/2024	03/2024	10,000.00	250.00	500.00	750.00
15/05/2024	04/2024	10,000.00	250.00	500.00	750.00
16/06/2024	05/2024	10,000.00	250.00	500.00	750.00
15/07/2024	06/2024	10,000.00	250.00	500.00	750.00
15/08/2024	07/2024	9,565.22	239.13	478.26	717.39
15/09/2024	08/2024	10,000.00	250.00	500.00	750.00
15/10/2024	09/2024	10,000.00	250.00	500.00	750.00
14/11/2024	10/2024	9,148.49	228.71	457.42	686.13
15/12/2024	11/2024	10,000.00	250.00	500.00	750.00
סה"כ			2,967.84	5,935.68	8,903.52
פירוט הפקדות בגין שנת 2024 שהופקדו לאחר תום השנה:					
15/01/2025	12/2024	10,000.00	250.00	500.00	750.00

4. תנועות ויתרות כספים בחשבון העמית בקופה

סה"כ	מעסיק		עמית	
	מרכיב פיצויים	מרכיב תגמולים	מרכיב תגמולים	
69,145.51		44,998.76	24,146.75	יתרת החיסכון המצטבר ל- 31.12.2023
8,903.52		5,935.68	2,967.84	הפקדות כספים לחשבון
8,953.21		5,835.51	3,117.70	רווחים בניכוי הוצאות ניהול השקעות
-543.16		-354.04	-189.12	דמי ניהול שנגבו בשנה זו*
86,459.08		56,415.91	30,043.17	יתרת החיסכון המצטבר ל- 31.12.2024

*ראוה טבלה 5.5. ריכוז דמי ניהול שנגבו בפועל מחשבון העמית בקופה.

5.5. דמי ניהול שנגבו בפועל מחשבון העמית בקופה

שם מסלול ההשקעה	בש"ח	באחוזים	אחוז דמי הניהול המעודכנים נכון ל- 31.12.2024	תום תקופת ההנחה	אחוז דמי הנחה ניהול ללא הנחה	ממוצע דמי הניהול (באחוזים) שנגבו מכלל העמיתים באותו מסלול השקעה בקופה בשנת 2024
מסלול כללי	דמי ניהול מהחיסכון המצטבר	543.16	0.70	29/02/2028	2.00	0.55
סה"כ דמי ניהול ששולמו בכל המסלולים	סך דמי ניהול ששולמו	543.16				
		543.16				

ניתן לקבל מידע על העלות הכוללת הצפויה בתכניות הפנסיוניות, ביחס לכל תוכנית פנסיונית שעל שמך, באמצעות "מגדל שלי", האזור האישי באתר האינטרנט, באזור דמי ניהול.

8.8. פירוט סכומים בהתאם לרפורמה במיסוי רווחי הון בקרן השתלמות

סה"כ	שיעור המס	קרן	רווחים	
			הפרשי הצמדה	רווחים ריאליים
83,909.61	0%	66,728.47	7,606.22	9,574.92
2,549.48	25%	2,086.67	151.20	311.60
86,459.08		68,815.14	17,643.94	

10. פרטי הסוכן/היועץ שלך

שם סוכן/יועץ	דרור נחשון
פרטי התקשרות	הדר 2, הרצלייה

חלק ג'

ריכוז פרטים כללים על מסלולי ההשקעה: תשואות, הוצאות ודמי ניהול

1. התשואה שהושגה על הנכסים במסלולי ההשקעה בשנת 2024

מסלול כללי	שיעור עליית המדד	שיעור התשואה ברוטו*	שיעור תשואה מצטבר ברוטו בתקופה של 5 שנים
	3.43%	12.18%	36.31%

* לאחר ניכוי הוצאות ניהול השקעות כמפורט בטבלה ג.2 להלן.

2. הוצאות לניהול השקעות ודמי ניהול ממוצעים בשנת 2024

מסלול כללי	שיעור דמי ניהול מחיסכון	שיעור הוצאות לניהול השקעות*	מזה: שיעור ההוצאות לניהול חיצוני
	0.55%	0.30%	0.23%

* להלן פירוט סוגי ההשקעות שבגינן נגבו בשנה החולפת הוצאות ניהול השקעות כפי שאלו מוגדרות בתקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) (הוצאות ישירות בשל ביצוע עסקאות), תשס"ח-2008 (להלן: התקנות) ביחס למסלולי ההשקעה שחלו בתכניותיך במהלך השנה:

שם מסלול	סוג ההוצאה	מסלול כללי
א. עמלות קנייה ומכירה של ניירות ערך סחירים.		✓
ב. קסטודיאן - דמי שמירה של ניירות ערך סחירים וכל עמלה שגובהה מי שמבצע את משמורת ניירות הערך.		✓
ג. הוצאה הנובעת מהשקעה בניירות ערך לא סחירים או בזכויות במקרקעין או הנובעת ממתן הלוואה או מתן משכנתא.		✓
ד. עמלות ניהול חיצוני, ובכלל זאת: 1. הוצאה הנובעת מהשקעה בקרנות השקעה לרבות באמצעות חשבון המנוהל עבור הגוף המוסדי. 2. תשלום למנהל תיקים. 3. הוצאה הנובעת מהשקעה בקרן נאמנות שהיא תשלום למנהל הקרן או לקרן. 4. הוצאה הנובעת מהשקעה בקרנות סל. 5. עמלות ניהול חיצוני אחרות שגבייתן הותרה בתקנות.		✓
ה. הוצאות אחרות שגבייתן הותרה בתקנות, לרבות דמי ביטוח בעד ביטוח משנה, מיסים, הוצאות בעד ניהול תביעה או תובענה.		✓

יובהר כי סוגי הוצאות ניהול השקעות המותרות לגבייה ושיעורן נקבע בתקנות ובהוראות שניתנו מכוחן ועשויים להשתנות מעת לעת.

פרוט מדיניות ההשקעה ניתן למצוא במדריך ההתמצאות בדוח השנתי המוצג במידע האישי ובאתר החברה.

דף 3 מתוך 3

חלק ד'

שינויים בתקנון, שינויים בהוראות הדין, הוראת מוטבים ועדכון פרטים אישיים

שינויים שחלו בתקנון קופת הגמל

השינויים שחלו בתקנון קופת הגמל, בה הנך עמית, במהלך שנת הדוח, עליהם ניתן אישור הממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון במשרד האוצר מפורטים במדריך ההתמצאות לדוח השנתי המוצג במידע האישי ובאתר החברה.

שינויים בהוראות ההסדר התחיקתי הרלוונטי לחיסכון פנסיוני

שינויים מהותיים שחלו בהוראות הדין החלים על החיסכון הפנסיוני מפורטים במדריך ההתמצאות לדוח השנתי המוצג במידע האישי ובאתר החברה.

הוראת מוטבים

הזכאים לקבלת הכספים במקרה מוות, בחשבון מספר 6127846, טרם נקבעו.

אם טרם קבעת הוראת מוטבים או אם ברצונך לעדכן את הוראת המוטבים שנתת, באפשרותך לשלוח טופס עדכון הוראת המוטבים הנמצא באתר האינטרנט של קופת הגמל בכתובת www.migdal.co.il בצירוף צילום של תעודת הזהות שלך.

לפרטים נוספים ניתן לפנות לחברה המנהלת של קופת הגמל שלך בכתובת היצירה 2 קרית אריה פתח תקווה, מיקוד 4951228 או בטלפון שמספרו 076-8865868 או באתר האינטרנט של קופת הגמל/קרן השתלמות שכתובתו www.migdal.co.il

הודעה על עדכון/תיקון פרטים אישיים

להלן פרטיך האישיים כפי שרשומים אצלנו. אם יש שינוי, שיבוש או חסרים באחד או יותר מהנתונים המצויינים בטבלה, נבקשך להודיע לנו על כך באמצעות מילוי הנתונים ושליחתם למשרדנו בכתובת היצירה 2 קרית אריה פתח תקווה, מיקוד 4951228 או באמצעות עדכון פרטיך האישיים באתר האינטרנט של קופת הגמל/קרן השתלמות שלך שכתובתו www.migdal.co.il בצירוף צילום תעודת זהות וספח.

פרטים אישיים

מס' תעודת זהות	שם משפחה	שם פרטי	תאריך לידה	מין (ז/נ)	מצ"ב משפחתי (ר/נ/א/ג)
05659732/1	פנחס	בנימין	11/09/1960	זכר	
פרטיך האישיים כפי שמופיעים בחברה עדכון					

כתובת למשלוח דואר

ישוב	רחוב	מס' בית	מיקוד	תיבת דואר	מס' טלפון בבית	מס' טלפון נייד	כתובת דואר אלקטרוני
הרצלייה	יסוד המעלה	4	4631004			050-6687728	joycepinchas@gmail.com
פרטיך האישיים כפי שמופיעים בחברה עדכון							

חלק ה'

הסברים ודגשים לטבלאות ומילון מושגים

מפורטים במדריך ההתמצאות בדוח השנתי המוצג במידע האישי ובאתר החברה.