



עמית יקר,

במצגת זו ריכזנו הסבר מפורט על הנתונים המופיעים בדו"ח השנתי המקוצר* לשנת המס 2017.
חברת גל - ניהול קופות גמל - מנהלת שתי קופות גמל: "גל" ו"כלנית".
כדי לעבור משקף לשקף ניתן ללחוץ על הכפתורים מימין.

בברכה,

גל ניהול קופות גמל לעובדי הוראה בע"מ

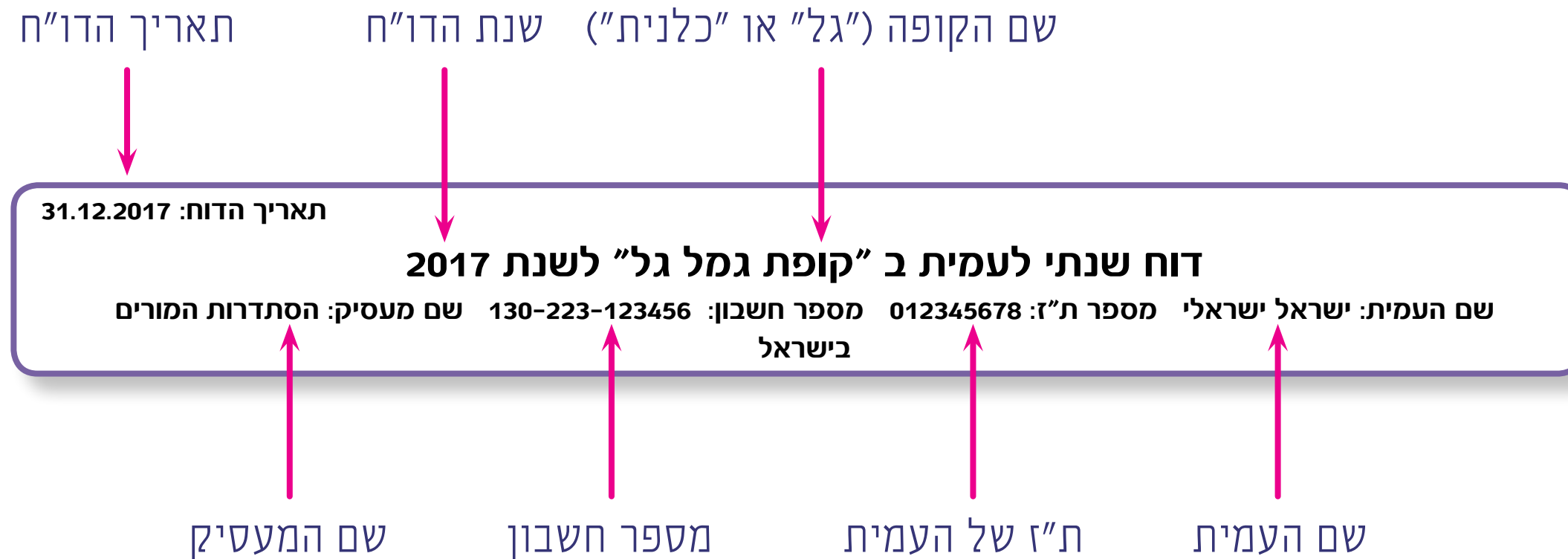
* בנוסף לדו"ח המקוצר אשר נשלח לעמיתים, ניתן לעיין בדו"ח השנתי המפורט בחשבון האישי המקוון של העמית (ראה באתר החברה כניסה לחשבון אישי מקוון)
הנתונים המוצגים הינם להמחשה בלבד ואין בהם כדי להעיד על נתוני העמיתים השונים בקופות הגמל המנוהלות על ידי גל ניהול קופות גמל לעובדי הוראה בע"מ.

כניסה לדו"ח



פרטי העמית

בחלק זה של הדו"ח ניתן לראות:



- חלקי הדו"ח
- פרטי העמית
- התשלומים הצפויים
- תנועות בחשבון
- דמי ניהול והוצאות
- מסלולי ההשקעה
- פירוט ההפקדות
- אישור מס
- הבהרות והרחבות



ניהול קופות גמל
לעובדי הוראה בע"מ

תשלומים
צפויים:
משיכת
כספי
תגמולים



תשלומים צפויים מקופת הגמל

בדוק אם סכומי הביטוח שלך מתאימים לצרכיך

א. תשלומים צפויים מקופת הגמל	
סכום בש"ח	
21,932	יתרת הכספים המיועדים למשיכה כקצבה
84,714	יתרת הכספים המיועדים למשיכה חד פעמית
106,646	סכום חד פעמי במקרה מוות *
-	קצבה חודשית במקרה של אובדן כושר עבודה
-	שחרור מתשלום הפקדות לחשבון במקרה של אובדן כושר עבודה

* כולל את סך יתרת הכספים בחשבון בסוף השנה. לידיעתך, הזכאים לקבלת הכספים במקרה מוות נקבעו לאחרונה ביום 12.05.2015

- יתרת הכספים המיועדים למשיכה כקצבה - הסכום שחסכתם החל משנת 2008, אותו תוכלו להעביר למוצר חיסכון פנסיוני אחר ולקבל כקצבה חודשית.
- יתרת הכספים המיועדים למשיכה חד פעמית - הסכום שחסכתם לפני שנת 2008, אותו תוכלו לקחת כסכום הוני ולקבל את הכסף בעת משיכת הכספים.
- סכום חד פעמי במקרה מוות - הסכום שיקיריכם צפויים לקבל לאחר פטירתכם, בהתאם לסכום הכסף שחסכתם במועד הדוח.
- קצבה חודשית במקרה של אובדן כושר עבודה - הקופה אינה מבטחת את עמיתיה בביטוח אובדן כושר עבודה, לכן מופיע סימן "-" (שמשמעותו כי אין כיסוי ביטוחי זה).
- שחרור מתשלום הפקדות לחשבון במקרה של אובדן כושר עבודה - הקופה אינה מבטחת את עמיתיה בביטוח שחרור מתשלום הפקדות במקרה של אובדן כושר עבודה ולכן מופיע סימן "-" (שמשמעותו כי אין כיסוי ביטוחי זה).



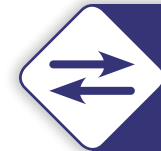
חלקי הדו"ח



פרטי העמית



התשלומים הצפויים



תנועות בחשבון



דמי ניהול והוצאות



מסלולי ההשקעה



פירוש הפקדות



אישור מס



הבהרות והרחבות



תשלומים צפויים מקופת הגמל

יתרת הכספים המיועדים למשיכה כקצבה

- כל ההפקדות החל מה-1/1/2008 הינן לקצבה (תגמולים ופיצויים).
- כספי הפיצויים ניתנים למשיכה במועד סיום העבודה.
- כספי תגמולים שהופקדו משנת 2008 ניתנים למשיכה באחת מהאפשרויות הבאות:
 - למשוך כקצבה חודשית החל מגיל הפרישה - העברת הכספים לקופה משלמת קצבה וקבלת קצבה חודשית.
 - למשוך כסכום חד פעמי החל מגיל 67 - לבצע היוון וזאת במידה ויש לעמית קצבה מזערית של כ-4,405 ₪ לחודש לפחות. (משיכה בהתאם לאישור פקיד השומה)

בדוק אם סכומי הביטוח שלך מתאימים לצרכיך

א. תשלומים צפויים מקופת הגמל	
סכום בש"ח	
21,932	יתרת הכספים המיועדים למשיכה כקצבה
84,714	יתרת הכספים המיועדים למשיכה חד פעמית
106,646	סכום חד פעמי במקרה מוות *
-	קצבה חודשית במקרה של אובדן כושר עבודה
-	שחרור מתשלום הפקדות לחשבון במקרה של אובדן כושר עבודה

* כולל את סך יתרת הכספים בחשבון בסוף השנה. לידיעתך, הזכאים לקבלת הכספים במקרה מוות נקבעו לאחרונה ביום 12.05.2015

- חלקי הדו"ח
- פרטי העמית
- התשלומים הצפויים
- תנועות בחשבון
- דמי ניהול והוצאות
- מסלולי ההשקעה
- פירוט ההפקדות
- אישור מס
- הבהרות והרחבות



ניהול קופות גמל
לעובדי הוראה בע"מ

תשלומים
צפויים:
משיכת
כספי
תגמולים



תשלומים צפויים מקופת הגמל

משיכת יתרת הכספים המיועדים למשיכה כקצבה (המשך)

משיכת כספים במקרים מיוחדים:

• נכות רפואית

• אם לעמית או לקרובו* נקבעה נכות רפואית קבועה בשיעור של למעלה מ-75% ניתן למשוך את הכספים בפטור ממס באישור פקיד השומה.

• הוצאות רפואיות של העמית או קרובו*

• מיעוט הכנסות של העמית ובן/בת זוגו - נמוך משכר המינימום.

* קרוב הינו: בן זוג, הורה, הורה הורה, צאצא וצאצאי בן הזוג ובן זוג של כל אחד מאלה
* בכל מקרה אחר ממה שצוין לעיל, משיכת כספי התגמולים תחשב כמשיכה שלא כדין מומלץ לפני המשיכת כספים אלה להיוועץ ביועץ מס



משיכה שלא כדין

עמית רשאי למשוך תגמולים גם אם טרם נתגבשה הזכאות למשיכה בניכוי מס מרבי על כל היתרה (35%) או בפטור/ניכוי מופחת בהתאם לאישור פקיד השומה.



חלקי הדו"ח



פרטי העמית



התשלומים הצפויים



תנועות בחשבון



דמי ניהול והוצאות



מסלולי ההשקעה



פירוש ההפקדות



אישור מס



הבהרות והרחבות



ניהול קופות גמל
לעובדי הוראה בע"מ

תשלומים
צפויים:
משיכת
כספי
תגמולים



תשלומים צפויים מקופת הגמל

משיכת יתרת הכספים המיועדים למשיכה חד פעמית (המשך)

כספי תגמולים שהופקדו עד 31.12.07 ניתנים למשיכה בפטור ממס כאשר מתקיימים שני התנאים הבאים:

- מלאו לעמית 60 שנה
- פרש מעבודתו או צמצם משרתו ב-50%
- כללים / אפשרויות למשיכת כספים אלה:
- במשיכה חד פעמית - החל מגיל 60 בפטור ממס מלא על הקרן והרווחים.
- משיכה מעת לעת - החל מגיל 60 ניתן למשוך בפטור ממס במנות כרצון העמית.

מומלץ להיוועץ ביועץ מס לפני המשיכה

בדוק אם סכומי הביטוח שלך מתאימים לצרכיך

א. תשלומים צפויים מקופת הגמל	
סכום בש"ח	
21,932	יתרת הכספים המיועדים למשיכה כקצבה
84,714	יתרת הכספים המיועדים למשיכה חד פעמית
106,646	סכום חד פעמי במקרה מוות *
-	קצבה חודשית במקרה של אובדן כושר עבודה
-	שחרור מתשלום הפקדות לחשבון במקרה של אובדן כושר עבודה

* כולל את סך יתרת הכספים בחשבון בסוף השנה. לידיעתך, הזכאים לקבלת הכספים במקרה מוות נקבעו לאחרונה ביום 12.05.2015

- חלקי הדו"ח
- פרטי העמית
- התשלומים הצפויים
- תנועות בחשבון
- דמי ניהול והוצאות
- מסלולי ההשקעה
- פירוט ההפקדות
- אישור מס
- הבהרות והרחבות



ניהול קופות גמל
לעובדי הוראה בע"מ

תשלומים
צפויים:
משיכת
כספי
תגמולים

תשלומים צפויים מקופת הגמל

משיכת יתרת הכספים המיועדים למשיכה חד פעמית (המשך)

סכום חד פעמי במקרה מוות

כללים למשיכת סכום חד פעמי במקרה מוות (עמית הקופה אינם מבוטחים בביטוח למקרה מוות):

- משיכה ע"י המוטבים* עד תום 90 יום, מיום הפטירה - פטור ממס.
- משיכה ע"י המוטבים בתקופה מאוחרת יותר תחויב במס בשיעור 25% על הרווחים הראליים שנצברו מתום 90 היום ועד למועד המשיכה.
- משיכת הכספים ע"י המוטב והפקדתם בחשבון חדש על שמו בקופת גמל תאפשר למוטב לקבל בעתיד קצבה פטורה ממס מכספים אלו, או לחילופין למשוך אותם או חלקם בכל עת ולשלם מס על הרווחים שנצברו.

* ככל שלא מונו מוטבים, הזכאים לקבלת הכספים הם היוורשים על פי דין (צו קיום צוואה או ירושה)

בדוק אם סכומי הביטוח שלך מתאימים לצרכיך

א. תשלומים צפויים מקופת הגמל	
סכום בש"ח	
21,932	יתרת הכספים המיועדים למשיכה כקצבה
84,714	יתרת הכספים המיועדים למשיכה חד פעמית
106,646	סכום חד פעמי במקרה מוות *
-	קצבה חודשית במקרה של אובדן כושר עבודה
-	שחרור מתשלום הפקדות לחשבון במקרה של אובדן כושר עבודה

* כולל את סך יתרת הכספים בחשבון בסוף השנה. לידיעתך, הזכאים לקבלת הכספים במקרה מוות נקבעו לאחרונה ביום 12.05.2015



חלקי הדו"ח



פרטי העמית



התשלומים הצפויים



תנועות בחשבון



דמי ניהול והוצאות



מסלולי ההשקעה



פירוש ההפקדות



אישור מס



הבהרות והרחבות



חזרה לעמוד הראשי



ניהול קופות גמל
לעובדי הוראה בע"מ

תנועות
בחשבון

תנועות בחשבונך בשנת 2017

שים לב
לדמי הניהול
שנגבו ממך!

ב. תנועות בחשבונך בשנת 2017	
סכום בש"ח	
97,959	יתרת הכספים בחשבון בתחילת השנה
2,552	כספים שהופקדו לחשבון
6,338	רווחים בניכוי הוצאות ניהול השקעות
-204	דמי ניהול שנגבו בשנה זו
106,646	יתרת הכספים בחשבון בסוף השנה

- יתרת הכספים בחשבון בתחילת השנה - תואמת ליתרת הסגירה בשנה קודמת.
- כספים שהופקדו לחשבון - כמה כסף אתם והמעסיק שלכם הפקדתם לחיסכון במהלך השנה החולפת.
- רווחים בניכוי הוצאות ניהול השקעות - הפנסיוני שלכם, פחות הוצאות ניהול השקעות ששילמתם. (מסכום זה יש להפחית את דמי הניהול שאתם משלמים).
- דמי ניהול שנגבו בשנה זו - סכום דמי הניהול ששילמתם בפועל בשנת הדוח מהחיסכון.
- יתרת הכספים בחשבון בסוף השנה - כמה כסף צברתם סך הכל בחיסכון הפנסיוני שלכם, נכון למועד הדוח.



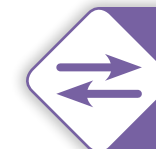
חלקי הדו"ח



פרטי העמית



התשלומים הצפויים



תנועות בחשבון



דמי ניהול והוצאות



מסלולי ההשקעה



פירוש ההפקדות



אישור מס



הבהרות והרחבות



חזרה לעמוד
הראשי

אחוז דמי ניהול והוצאות בשנת 2017

לידיעתך
ממוצע דמי ניהול
בקופה:
מחיסכון 0.20%

ג. אחוז דמי ניהול והוצאות בשנת 2017	
0.20%	דמי ניהול מחיסכון
0.09%	הוצאות ניהול השקעות

- **דמי ניהול מחיסכון** - אחוז דמי הניהול שנגבו מכם בפועל, מסך החיסכון הפנסיוני שצברתם. (הקופה אינה גובה דמי ניהול מההפקדות. החברה המנהלת את הקופה פועלת שלא למסרת רווח ועמיתי הקופה משלמים דמי ניהול בשיעור אחיד, לפי ההוצאות בפועל).
- **הוצאות ניהול השקעות** - אחוז ההוצאות שהקופה שילמה לצורך ביצוע השקעות של כספי הקופה. אחוז זה עבור כלל העמיתים במסלול.

- חלקי הדו"ח
- פרטי העמית
- התשלומים הצפויים
- תנועות בחשבון
- דמי ניהול והוצאות
- מסלולי ההשקעה
- פירוש ההפקדות
- אישור מס
- הבהרות והרחבות


מסלולי השקעה ותשואות בשנת 2017

ד. מסלולי השקעה ותשואות בשנת 2017*

6.37%	קופת גמל גל לבני 50 עד 60
-------	---------------------------

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

בטבלה זו מפורט מסלול ההשקעה בו מושקעים הכספים שלכם. נתון התשואה מייצג כמה רווחים או הפסדים עשה הכסף שלכם בשנה החולפת (לפני ניכוי דמי ניהול). אם מדובר בהפסדים יופיע מינוס לצד המספר.

-  חלקי הדו"ח
-  פרטי העמית
-  התשלומים הצפויים
-  תנועות בחשבון
-  דמי ניהול והוצאות
-  מסלולי ההשקעה
-  פירוש ההפקדות
-  אישור מס
-  הבהרות והרחבות



ניהול קופות גמל
לעובדי הוראה בע"מ

מסלולי
השקעה
ותשואות



חזרה לעמוד
הראשי

פירוט הפקדות לחשבון בשנת 2017



ניהול קופות גמל
לעובדי הוראה בע"מ

פירוט
הפקדות



מומלץ לוודא שההפקדות
נעשו בפועל. היעזר בתלוש
המשכורת שלך להשוואה

ה. פירוט הפקדות לחשבון בשנת 2017						
מועד הפקדה	עבור חודש משכורת	משכורת	תגמולי עובד	תגמולי מעסיק	פיצויים	סה"כ הפקדות
01.02.2017	01.2017	97	6	6	0	13
01.03.2017	02.2017	97	6	6	0	13
02.04.2017	03.2017	97	6	6	0	13
01.05.2017	04.2017	97	6	6	0	13
01.06.2017	05.2017	97	6	6	0	13
02.07.2017	06.2017	18,563	1,207	1,207	0	2,413
02.08.2017	07.2017	97	6	6	0	13
01.09.2017	08.2017	97	6	6	0	13
01.10.2017	09.2017	97	6	6	0	13
01.11.2017	10.2017	97	6	6	0	13
01.12.2017	11.2017	97	6	6	0	13
31.12.2017	12.2017	97	6	6	0	13
		סה"כ	1,276	1,276	0	2,552

- מועד ההפקדה - תאריך בו התקבלו הכספים בחיסכון הפנסיוני שלכם.
- עבור חודש משכורת - חודש המשכורת עבורו הופקדו הכספים לחיסכון הפנסיוני.
- משכורת - ההפקדות הן בשיעור מהשכר שעל בסיסו מפרישים כספים לחיסכון הפנסיוני. (הסבר לבסיס השכר ולשיעורי ההפרשה לקופת גמל גל וקופת גמל כלנית, על-פי ההסכמים הקיימים לעובדי הוראה, תוכל למצוא באתר החברה).
- תגמולי עובד - הכספים שאתם מפרישים לחיסכון הפנסיוני.
- תגמולי מעביד - הכסף שהמעביד שלכם מפריש לחיסכון הפנסיוני.
- פיצויים - הכסף שהמעסיק שלכם מפריש לשובת פיצויי-פיטורים, המהווים חלק מהחיסכון הפנסיוני שלכם.
- סה"כ הפקדות - כמה כסף הפקדתם בחיסכון הפנסיוני שלכם בשנה החולפת.



חלקי הדו"ח



פרטי העמית



התשלומים הצפויים



תנועות בחשבון



דמי ניהול והוצאות



מסלולי ההשקעה



פירוט הפקדות



אישור מס



הבהרות והרחבות



חזרה לעמוד
הראשי



אישור מס להצרת הון

- אישור הצהרת הון נועד לשימוש מול מס הכנסה לצורך הצהרת הון.
- האישור מציין את יתרת הקרן של העמית והמעסיק ממועד ההפקדה הראשון בקופה ועד ל-31/12/2017. (לרבות העברות ומשיכות)

אישור מס עבור קופת גמל

אישור מס להצרת הון:

שם עמית: ישראלי ישראל
שם קופת הגמל: גל - קופת גמל למורים
מספר חשבון: 130-223-123456

מספר תעודת זהות: 012345678
מספר תיק ניכויים: 0935736439

הרינו לאשר כי סך ההפקדות לקופת גמל, לרבות העברות מקופות גמל אחרות ובניכוי משיכות והעברות לקופות גמל אחרות, מיום ההפקדה הראשונה, ועד ליום 31.12.2017 הן כמפורט להלן:

סה"כ	מעסיק	עובד	הפקדה בחשבון חדש
0.00		0.00	הפקדה לקצבה מזכה
16,076.02	8,287.22	7,788.80	הפקדה לקצבה מוכרת
2,090.78	796.18	1,294.60	הפקדה להון
38,097.14	19,048.57	19,048.57	סה"כ
56,263.94	28,131.97	28,131.97	

בכבוד רב,
גל-ניהול קופות גמל לעובדי הוראה בע"מ

האישור מוצג עבור כל חשבונות העמית בקופה.

- **הפקדה בחשבון חדש** - סכום הכספים שנחסכו, שמקורם בהפקדות לפי תיקון 190 לפקודת מס הכנסה.
- **הפקדה לקצבה מזכה** - סכום כספים שנחסכו בגין הפקדות לאחר שנת 2008, אשר בגינם קיבל העמית הטבות מס במועד ההפקדה. הקצבה החודשית שתשולם מסכומים אלה חייבת במס הכנסה, בהתאם לסכום הפנסיה החודשית
- **הפקדה לקצבה מוכרת** - סכום הכספים שנחסכו בגין הפקדות לאחר שנת 2008, אשר בגינם לא קיבל העמית הטבות מס במועד ההפקדה. ניתן ליעד כספים אלה לקצבה, על מנת להגדיל את הפנסיה החודשית. הקצבה החודשית שתשולם מסכומים אלה פטורה ממס. לחילופין, ניתן למשוך כספים אלה בגיל 60 (היוון הקצבה המוכרת), בכפוף להוראות הדין.
- **הפקדה להון** - סכום הכספים שחסכתם עד שנת 2008, הניתנים למשיכה כסכום הוני במועד הזכאות למשיכת הכספים.

- חלקי הדו"ח
- פרטי העמית
- התשלומים הצפויים
- תנועות בחשבון
- דמי ניהול והוצאות
- מסלולי ההשקעה
- פירוט ההפקדות
- אישור מס
- הבהרות והרחבות



ניהול קופות גמל
לעובדי הוראה בע"מ

אישור מס:
הפקדות
עבור
שנת המס

אישור מס על הפקדות העמית לקופת גמל עבור שנת המס 2017

- אישור הפקדות לשנת המס 2016 נועד לשימוש מול מס הכנסה.
- האישור מציין את גובה הפקדות העמית והמעסיק (לא כולל רכיב פיצויים) בשנה זו.
(לעמית שכיר סכום זה כולל הפקדה בגין שכר חודש דצמבר 2018 שבוצעה בינואר 2018)

אישור מס על הפקדות העמית לקופת גמל עבור שנת המס 2017 :

שם עמית: ישראלי ישראל
מספר תעודת זהות: 012345678
שם קופת הגמל: גל - קופת גמל למורים
מספר תיק ניכויים: 0935736439
מספר חשבון: 130-223-123456

הרינו לאשר כי בשנת 2017 הפקיד העמית בקופת הגמל את הסכומים הבאים (ק"ן בלבד):

סכום ההפקדה או התשלום בש"ח			סוג ההפקדה	
לביטוח סיכונים	לקצבה מוכרת	לקצבה מזכה	הפקדה לקצבה - עמית עצמאי	135/180
	0.00	0.00	הפקדה לקצבה - עמית שכיר	045/086
	1,276.13	0.00	הפקדה לקצבה - מעסיק בלבד	249/248
	793.75	482.38	סה"כ	
0.00	2,069.88	482.38		

הפקדות שכיר העולות על השכר הממוצע מוכפל ב 7% יחשבו כהפקדה לקצבה מוכרת. הפקדות המעסיק העולות על סכום התקרה כהגדרתה בסעיף 3 (הג) (2) לפקודת מס הכנסה (נוסח חדש) (להלן: **פקודת מס הכנסה**), התשכ"א-1961 בשנת הדיווח כשהוא מוכפל ב 7.5% יחשבו כהפקדה לקצבה מוכרת. הפקדות עמית עצמאי העולות על 16% מפעמיים הכנסה מזכה כהגדרתה בסעיף 47 (א)(1)(1) לפקודת מס הכנסה באותה חברה מנהלת והעמית ביקש כי יחשבו כהפקדה לקצבה מוכרת, יחשבו כהפקדה לקצבה מוכרת.

האישור מוצג עבור כל חשבונות העמית בקופה.

- **הפקדה לקצבה - עמית עצמאי** - סכום הפקדות בשנת המס לחשבונות במועד עצמאי בלבד, תוך הפרדה בין הפקדה לקצבה מזכה וקצבה מוכרת.
- **הפקדה לקצבה - עמית שכיר** - סכום הפקדות עובד בלבד בשנת המס לחשבונות במעמד שכיר בלבד, תוך הפרדה בין הפקדה לקצבה מזכה וקצבה מוכרת.
- **הפקדה לקצבה - עמית בלבד** - סכום הפקדות מעסיק בלבד בשנת המס לחשבונות במעמד שכיר בלבד, תוך הפרדה בין הפקדה לקצבה מזכה וקצבה מוכרת.



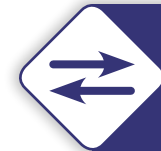
חלקי הדו"ח



פרטי העמית



התשלומים הצפויים



תנועות בחשבון



דמי ניהול והוצאות



מסלולי ההשקעה



פירוט ההפקדות



אישור מס



הבהרות והרחבות





ניהול קופות גמל
לעובדי הוראה בע"מ

הבהרות
והרחבות



חזרה לעמוד
הראשי

הבהרות והרחבות

להבהרות ולהרחבות נוספות אנא כנסו לאתר שלנו:
www.galgemel.com



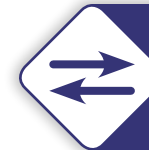
חלקי הדו"ח



פרטי העמית



התשלומים הצפויים



תנועות בחשבון



דמי ניהול והוצאות



מסלולי ההשקעה



פירוש ההפקדות



אישור מס



הבהרות והרחבות

תודה!

