

## חלק ה'

### הסברים ודגשים לטבלאות ומילון מושגים

#### ב.1. ריכוז נתונים לעמית בחשבון

**ותק הכספים לעניין מס הכנסה** – התאריך לפיו יחושבו זכויות העמית בכספים המופקדים בקרן, בקשר עם הוראות פקודת מס הכנסה והכללים וההתקנות שהותקנו מכוחה.

**מועד הזכאות למשיכה** – התאריך בו יהיה העמית זכאי למשוך את הכספים מבחינת הדין החל על הקרן. המשיכה בפועל תהיה תלויה בהעדר מניעה משפטית למשיכת הכספים (כגון: עיקול/שעבוד/צו מניעה) ובהמצאת כל האישורים הנדרשים בהתאם להוראות הדין ותקנון הקרן.

#### ב.2. תשלומים צפויים לעמית בחשבון

**יתרת הכספים המיועדת למשיכה חד פעמית** – כספים אותם יהיה רשאי החוסך למשוך במזומן, בהעברה לחשבונו.

**סכום חד פעמי במקרה מוות** – סכום אותו תשלם הקרן למוטבים (ובאין מינוי מוטבים – ליורשים) במקרה של פטירת העמית.

#### ב.3. פירוט הפקדות כספים בחשבון

**המשכורת שעל בסיסה הופקדו הכספים** – רכיבי המשכורת שלגביהם חושבו והופרשו רכיבי התגמולים בקרן. **הפקדות העמית עבור מרכיב התגמולים** – כספים שהפקיד העובד ו/או המעסיק, על חשבון העובד, עבור תגמולים.

**הפקדות המעסיק עבור מרכיב התגמולים** – כספים שהפקיד המעסיק, על חשבונו, עבור תגמולים.

**לתשומת לב העמית** – פירוט המשכורת ופירוט ההפקדות מאפשר לך לעקוב אחר המשכורת בגינה נגזרות הפקדות חלק העובד וחלק המעסיק לקרן ההשתלמות ולוודא כי הפקדותיך והפקדות המעסיק עוברות באופן חודשי ורציף לקרן.

#### ב.4. תנועות ויתרות כספים בחשבון העמית בקרן

**משיכת כספים מקופת גמל** – כספים שנמשכו מהקרן. המשיכה כוללת כספים שנמשכו על ידך, לפי הוראותיך ו/או שנמשכו במסגרת הליך משפטי (מימוש עיקול/מימוש שעבוד/מימוש הסכם בין בני זוג, חלוקת חיסכון פנסיוני בין בני זוג וכד').

**העברות כספים מקופת גמל** – כספים שהועברו מקרן ההשתלמות לקרן השתלמות אחרת.

**העברות כספים לקופת הגמל** – כספים שהועברו לקרן ההשתלמות מקרן השתלמות אחרת.

**קופה מקבלת** – קופה אשר אליה התקבלו כספים מקרן השתלמות אחרת.

**קופה מעבירה** – קופה אשר ממנה הועברו כספים לקרן השתלמות אחרת.

#### ב.5. דמי ניהול שנגבו בפועל מחשבון העמית בקרן

**דמי ניהול מחסכון מצטבר** – שיעור/סכום דמי ניהול שגבתה הקרן מכספים שהצטברו בחשבונך.

**דמי ניהול מהפקדה שוטפת** – שיעור/סכום דמי ניהול שגבתה הקופה מהכספים שהופקדו בחשבונך באופן שוטף. הקרן אינה גובה דמי ניהול מההפקדות.

**לתשומת ליבך** – הקרן היא קופת גמל ענפית הגובה דמי ניהול לפי הוצאות בפועל. דמי הניהול נגבים בשיעור אחיד מכלל עמיתי הקרן.

#### ב.6. פירוט הנתונים בחשבון העמית בקרן לפי מסלולי השקעה

**קופת גמל מסלולית** – קופת גמל המנהלת מספר מסלולי השקעה ומאפשרת לעמית לבחור באילו מסלולים יושקעו הכספים המופקדים/צבורים על שמו.

### **מסלולי ההשקעה הקיימים בקרן ההשתלמות נכון ליום 31.12.22 הינם כדלהלן:**

יהב קרן השתלמות וחסכון פ.ר.ח - מסלול כללי

יהב קרן השתלמות וחסכון פ.ר.ח – אג"ח ללא מניות

יובהר כי הנתונים המופיעים בטבלה ב.6. מסכמים את חסכונותיך בכלל המסלולים בחשבוניך.

### **8. ב. פירוט סכומים בהתאם לרפורמה במיסוי רווח הון**

**רווחים ריאליים** – רווח ההון בניכוי הסכום האינפלציוני.

**הפרשי הצמדה** – הפרשים בהתאם לעלייתו / ירידתו של המדד.

**תקרת ההפקדה המוטבת בקרן השתלמות לשכירים** – תקרת הפקדה המוטבת אשר מעבר לתקרה זו לא ניתן ליהנות מהטבות מס כהגדרת מונח זה ובשיעור הקבוע בסעיף 9(א16) בהתייחס לקרן השתלמות לשכירים בפקודת מס הכנסה [נוסח חדש].

### **ג.1. התשואה שהושגה על הנכסים בקרן ההשתלמות**

**שיעור התשואה ברוטו** – משקף את ביצועי תיק ההשקעות בשנת הדוח בחשבונו של עמית בקופה, שלא הופקדו לחשבונו הפקדות במהלך השנה הקלנדרית החולפת ולא בוצעו ממנו משיכות באותה שנה. התשואה המוצגת הינה לאחר ניכוי הוצאות לניהול השקעות, ולפני ניכוי דמי ניהול.

### **ג.2. הוצאות לניהול השקעות ודמי ניהול ממוצעים**

**דמי ניהול** – דמי הניהול שנוכו מכספים בחשבון העמית. הקרן היא קופת גמל ענפית הגובה דמי ניהול לפי הוצאות בפועל מהחיסכון בלבד. הקרן גובה דמי ניהול בשיעור אחיד מכלל עמיתה. בהתאם להוראות הדין הקרן אינה רשאית לגבות דמי ניהול מההפקדות ודמי הניהול שהיא רשאית לגבות מהחיסכון לא יעלו על 2%.

**הוצאות ניהול השקעות** - הוצאות המשולמות לגורמים שלישיים בעד ניהול השקעות, המנוכות מנכסי קופת הגמל, וזאת בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי. הוצאות אלו יכולות לכלול עמלות קניה, מכירה ושמירת ניירות ערך, הוצאות בעד מתן הלוואות והשקעות בנדל"ן, הוצאות בעד השקעה מחוץ לישראל, הוצאות בגין השקעה בקרנות השקעה (קרנות הון סיכון, קרנות גידור וכיו"ב) והוצאות בעד ניהול תביעות ומתן משכנתאות. עוד יצוין כי העלות הכוללת הצפויה לשנת 2023, שבה יישא עמית באותה שנה, בשל דמי ניהול והוצאות ישירות במסלול יהב קרן השתלמות וחסכון פ.ר.ח - מסלול כללי תהא: 0.25%