

## חלק ה'

### הסברים ודגשים לטבלאות ומילון מושגים:

#### 1.1. ריכוז נתונים לחשבון העמית בקופה

**ותק הכספים לעניין מס הכנסה** - התאריך לפיו יחושבו זכויות העמית בכספים המופקדים בקופה, בקשר עם הוראות פקודת מס הכנסה, והכללים והתקנות שהותקנו מכוחה.

**מועד הזכאות למשיכה** - התאריך הלועזי שבו יהיה העמית זכאי למשוך את הכספים מבחינת הדין החל על הקופה. המשיכה בפועל תהיה כפופה בהעדר מניעה משפטית למשיכת הכספים (כגון עיקול, שעבוד, צו מניעה ועוד) ובהמצאת כל האישורים הנדרשים בהתאם להוראות הדין ותקנון הקופה.

#### 2.2. תשלומים צפויים לעמית בקופת גמל

**יתרת הכספים המיועדת למשיכה כקצבה** - כספים אשר ישולמו לעמית בעת הפרישה, בהתאם לדין שיחול באותה עת.

**יתרת הכספים המיועדת למשיכה חד פעמית** - כספים אותם יהיה רשאי העמית למשוך כמזומן, בהעברה לחשבון הבנק שלו בעת שהכספים יהיו נזילים, בכפוף ובהתאם להוראות ההסדר התחיקתי.

**סכום חד פעמי במקרה מוות** - סכום אותו תשלם קופת הגמל למוטבים (ובהעדר מינוי מוטבים - ליורשים) במקרה של פטירת העמית.

**קצבה חודשית במקרה של אובדן כושר עבודה** - סכום אותו תשלם קופת הגמל לעמית במקרה של אובדן כושר עבודה.

#### 3.3. פירוט הפקדות כספים בחשבון

**המשכורת שעל בסיסה הופקדו הכספים** - רכיבי המשכורת שלגביהם חושבו והופרשו רכיבי התגמולים ו/או הפיצויים בקופת הגמל.

**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 חשבוננו, עבור תגמולים.

**לתשומת לב העמית** - פירוט "המשכורת שעל בסיסה הופקדו הכספים" במקביל לפירוט ההפקדות מאפשר לך לעקוב אחר המשכורת בגינה נגזרות הפקדות העמית והפקדות המעסיק לקופת הגמל ולוודא כי הפקדותיך והפקדות המעסיק עוברות באופן חודשי ורציף לקופת הגמל.

#### 4.4. תנועות ויתרות כספים בחשבון העמית בקופה

**העברות כספים לקופת הגמל** - כספים שהועברו לקופת הגמל מקופת גמל אחרת.

**העברות כספים מקופת הגמל** - כספים שהועברו מקופת הגמל לקופת גמל אחרת.

**קופה מקבלת** - קופת גמל אשר אליה התקבלו כספים מקופת גמל אחרת.

**קופה מעבירה** - קופת גמל אשר ממנה הועברו כספים לקופת גמל אחרת.

**משיכות כספים** - כספים שנמשכו מקופת הגמל. המשיכה כוללת כספים שנמשכו על ידי העמית לפי הוראותיו, ו/או שנמשכו במסגרת הליך משפטי (כגון מימוש עיקול, מימוש שעבוד, מימוש הסכם בין בני זוג, חלוקת חיסכון פנסיוני בין בני זוג וכד').

#### 5.5. דמי ניהול שנגבו בפועל מחשבון העמית בקופה

**דמי ניהול מחסכון מצטבר** - שיעור/סכום דמי ניהול שגבתה הקופה מכספים שהצטברו בחשבונך.

**דמי ניהול מהפקדה שוטפת** - שיעור/סכום דמי ניהול שגבתה הקופה מהכספים שהופקדו בחשבונוך באופן שוטף. בקרן השתלמות הקופה אינה גובה דמי ניהול מההפקדות.

**דמי ניהול המשולמים למנהל תיקים בקופה בניהול אישי** - דמי הניהול המושלמים למנהל התיקים איתו בחר העמית להתקשר לצורך ניהול כספיו בקופת גמל בניהול אישי.

**לתשומת לב העמית** - טבלת דמי ניהול שנגבו בפועל (חלק ב.5 לדוח) מאפשרת לך לבצע השוואה בין שיעור דמי הניהול שנגבה ממך לבין השיעור הממוצע של דמי הניהול שנגבה מכלל העמיתים בקופת הגמל (מכלל המסלולים בקופה).

**לתשומת לבך** כי הקרן היא קופת גמל ענפית, הגובה דמי ניהול לפי הוצאות בפועל. דמי הניהול נגבים בשיעור אחיד מכלל עמיתי הקופה.

### **6.ב. פירוט הנתונים בחשבון העמית בקופה לפי מסלולי השקעה**

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

מסלולי ההשקעה הקיימים בקופת הגמל נכון ליום 31.12.23 הינם כדלהלן:

(1) מסלול יהב קרן השתלמות וחסכון פ.ר.ח - מסלול כללי.

(2) מסלול קרן השתלמות וחסכון פ.ר.ח - מסלול אג"ח ללא מניות.

**לתשומת לב העמית** - טבלת פירוט הנתונים בחשבון העמית בקופה לפי מסלולי השקעה (חלק ב.6 לדוח) מסכמת את סך חסכוונותיו של העמית בכל מסלולי ההשקעה שבחר בחשבון.

### **7.ב. ביטוח חיים קבוצתי**

בקופה אין ביטוח חיים קבוצתי.

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

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

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

**תקרת הפקדה מוטבת**: תקרת הפקדה המוטבת אשר מעבר לתקרה זו לא ניתן ליהנות מהטבות מס כהגדרת מונח זה ובשיעור הקבוע בסעיף 9(א16) בהתייחס לקרן השתלמות לשכירים וסעיף 9(ב16) בהתייחס לקרן השתלמות לעצמאיים בפקודת מס הכנסה [נוסח חדש].

### **1.ג. התשואה שהושגה על הנכסים בקופת הגמל**

**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.

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

**דמי ניהול** - דמי הניהול שנוכו מכספים בחשבון העמית בתקופת הדוח. הקרן היא קופת גמל ענפית הגובה דמי ניהול לפי הוצאות בפועל מהחיסכון בלבד ובשיעור אחיד מכלל עמיתיה ושלא יעלו כאמור על 2% לשנה מן היתרה הצבורה.

**הוצאות ניהול השקעות** - הוצאות המשולמות לגורמים שלישיים בעד ניהול ההשקעות, 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 2024, שבה יישא עמית באותה שנה, בשל דמי ניהול והוצאות ישירות וכדלקמן:

- (1) במסלול יהב קרן השתלמות וחסכון פ.ר.ח - מסלול כללי תהא : 1.09.
- (2) במסלול קרן השתלמות וחסכון פ.ר.ח - מסלול אג"ח ללא מניות תהא : 0.90.

421\7\108\6