

חלק ה' – הסברים ודגשים לטבלאות ומילון מושגים :

בחלק זה יינתנו הסברים למונחים המפורטים בדוחות תוך הדגשים המובאים להלן.

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 חד פעמית - כספים אותם יהיה רשאי העמית למשוך כזמון, בהעברה לחשבון הבנק שלו בעת שהכספים יהיו זמינים, בכפוף ובהתאם להוראות ההסדר התחיקתי.

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

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 חשבון, 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 בחשבון.

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

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 (מכל המסלולים בקופה).

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

6.6. 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 31.12.25 הינם כדלהלן:

(1) מסלול כללי- מ"ה 420;

(2) מסלול אשראי ואג"ח – מ"ה 1471.

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

7.7. ביטוח חיים קבוצתי

בקופה אין ביטוח חיים קבוצתי

8.8. פירוט סכומים בהתאם לפרומה 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 16א) בהתייחס לקרן השתלמות לשכירים וסעיף 16ב) בהתייחס לקרן השתלמות לעצמאיים בפקודת מס הכנסה [נוסח חדש].

1.1. 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.

2.2. הוצאות לניהול השקעות ודמי ניהול ממוצעים

דמי ניהול - דמי הניהול שנוכו מכספים בחשבון העמית בתקופת הדוח. הקופה 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 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 2026, שבה יישא עמית באותה שנה, בשל דמי ניהול והוצאות ישירות במסלול כללי תהא: 1.14%, במסלול אשראי ואג"ח תהא: 0.89%