



# מגדל מקפת | אישית

קרן פנסיה חדשה מקיפה בניהולה של  
מגדל מקפת קרנות פנסיה וקופות גמל בע"מ  
מס' אישור קופת גמל לקצבה 1/162

דף 1 מתוך 2

לנכוד

זארין חובכ רחל

מגדל מקפת

ראש העין 8

## דו"ח שנתי למבוטח לתקופה 31.12.2011-1.1.2011

### א.1. ריכוז נתונים אישיים

שם משפחה	שם פרטי	מספר תוכנית	מס' חוודת זהות
זארין חובכ		98568	
תאריך לידה	מין	מצב משפחתי	מועד הצטרפות לראשונה לקרן
21/09/71	נ	נשואה	01/05
מספר מעסיק אחרון	שם מעסיק אחרון		
1992691	מגדל מקפת		
סוג מבוטח	מעמד מבוטח בקרן	תקופת הביטוח הרצופה האחרונה בחודשים	תאריך משלוח הדו"ח
פנילי	שכיר	84	03/2012
קוד קופה			
512237744000000000001620001105000985688			



957052100949120102120010100000017436262

מבוטח/ת נכבד/ה,

הננו מתכבדים להגיש לך את הדו"ח לשנת 2011, הכולל אף את המידע המופיע בחוברת המצורפת. אנא קראי בעיון את המידע הכלול בחוברת המצורפת. החוברת והמידע הכלול בה מהווים חלק בלתי נפרד מדו"ח זה.

### א.2. ריכוז כיסויים ביטוחיים ליום 31.12.2011

מסלול הביטוח	מטרת זקנה ושארים - כיסוי מופחת לנכות	משכורת קובעת לפנסיה נכות ושארים	9,568	אומדן פנסיה זקנה צפויה על בסיס היתרה הצבורה	ריבית לפיה חושב האומדן	3.74	
נכות מלאה	37.50%	אלמנת מבוטח	60.00%	יתום	30.00%	הורה	10.00%
שיעור הכיסוי הביטוחי	3,588		5,741		2,870		957

### א.3. פירוט תנועות בשנת הדיווח

תאריך הפקדה	בגין חודש משכורת	מס' מעסיק	משכורת	דמי גמולים נומינליים		
				תגמולי עובד	תגמולי מעסיק	מרכיב פיצויים
11/01/11	12/10	1992691	8,568.40	428.42	428.42	714.04
13/02/11	01/11	1992691	8,568.40	428.42	428.42	714.04
10/03/11	02/11	1992691	8,568.40	428.42	428.42	714.04
11/04/11	03/11	1992691	8,568.40	428.42	428.42	714.04
11/05/11	04/11	1992691	10,022.60	501.13	501.13	835.22
12/06/11	05/11	1992691	9,568.20	478.41	478.41	797.36
11/07/11	06/11	1992691	9,568.20	478.41	478.41	797.36
11/08/11	07/11	1992691	9,568.20	478.41	478.41	797.36
11/09/11	08/11	1992691	9,568.20	478.41	478.41	797.36
09/10/11	09/11	1992691	9,568.20	478.41	478.41	797.36
11/11/11	10/11	1992691	9,568.20	478.41	478.41	797.36
11/12/11	11/11	1992691	9,568.20	478.41	478.41	797.36
סה"כ						
תשלומים בינואר 2012 (לא בכללים באישור המס לשנת 2011)						
11/01/12	12/11	1992691	9,568.20	478.41	478.41	797.36
1,754.18						

### א.4. ריכוז תנועות ויתרות בחשבון המבוטח

תגמולי עובד	תגמולי מעסיק	מרכיב פיצויים	סה"כ
25,519	25,470	46,338	97,327
25,495	25,494	46,338	97,327
5,564	5,563	9,273	20,400
-61	-60	-111	-232
-320	-321	-549	-1,190
-603	-602		-1,205
64	64	116	244
30,139	30,139	55,067	115,345

## אישור לצורך מס הכנסה לשנת 2011

לנכבוד:

זארין חובכ רחל 17436262

פולג 9 כניסה 8 ראש העין 4862209

הרינו לאשר כי בתקופה מ- 1.1.2011 עד 31.12.2011 הופקדו בחשבונך סכומים כדלקמן:

סה"כ הפקדות עובד כשכיר:	5,564	ש"ח
סה"כ הפקדות כעצמאי:		ש"ח

בכבוד רב,

מגדל מקפת קרנות פנסיה וקופות גמל בע"מ

מגדל מקפת | אישית

קרן פנסיה חדשה מקיפה  
מס' קופה 1/162





**5. א. ערכי כדיון**

מרכיב פיצויים	תגמולים		שם מעסיק	מספר מעסיק	תקופה		
	מעסיק	עובד			עד שנה/חודש	משנה/חודש	
17,824	9,520	9,520	מספרת איזופת טרובולוגית הוי"מ	1992691		12/11	11/09
37,197	20,642	20,642	המספרת ט.א.ק. מרי"מ	1874199		11/09	01/05
55,021	30,162	30,162	סה"כ				

**6. א. ריכוז דמי ניהול שנגבו בפועל מהמבוטח**

ש"ח	מתוך דמי הגמולים		מתוך סך הנכסים		סה"כ דמי ניהול שנגבו ש"ח
	%	ש"ח	%	ש"ח	
816.05	4.00%	373.65	0.35%	1190	

שיעור דמי ניהול אחרון בתכנית: 4.00% מתוך דמי הגמולים, 0.35% מתוך סך הנכסים.

**8. א. ריכוז נתונים במסלולי השקעה**

מסלול השקעה	יתרה ל-1.1.2011	סה"כ הפקדות בשנת 2011	סה"כ העברות ממסלולים אחרים בשנת 2011	סה"כ משיכות בשנת 2011	סה"כ העברות למסלולים אחרים בשנת 2011	סה"כ רווחים בשנת 2011	סה"כ דמי ניהול בשנת 2011	סה"כ יתרת החשבון ל-31.12.2011
כללי	97,327	20,400				-232	-1,190	115,345
סה"כ	97,327	20,400				-232	-1,190	115,345

במקרה של העברת כספים מקופה אחרת, סכום ההעברה נכלל בעמודת "הפקדות".

**ב.1. תשואות שהשיגה הקרן על נכסי מבוטחים - שיעור תשואה נומינלית**

מסלול השקעה	לפני ניכוי דמי ניהול מנכסי המבוטחים (ברוטו):	אחרי ניכוי דמי ניהול מנכסי המבוטחים (נטו):	מוצע שנתי לשנים 2008-2011	שיעור עליית המדד בשנת 2011	מוצע עליית המדד לשנים 2008-2011
כללי	-0.19%	-0.56%	5.14%	2.17%	3.13%

התשואה הינה תשואה פיננסית ואינה כוללת תשואה דמוגרפית.

**ב.2. דמי ניהול ועמלות**

שיעור דמי הניהול שרשאית הקרן לגבות מסך הנכסים על פי תקנות מס הכנסה	שיעור דמי הניהול שרשאית הקרן לגבות מסך נכסי המבוטחים בממוצע	שיעור דמי ניהול שגבתה הקרן בפועל מדמי הגמולים בממוצע	שיעור דמי ניהול שגבתה הקרן בפועל מדמי העמלות שגבתה הקרן בפועל לצדדים קשורים	מזה שיעור ממוצע מוצע העמלות שהועבר לשנת 2011	שיעור ממוצע עמלות ניהול חיצוני שגבתה הקרן בפועל בשנת הדיווח
6.00%	0.37%	3.93%	0.21%	0.00%	0.56%

**ב.3. פירוט נכסי המבוטחים בקרן ליום 31.12.2011 בשיעורים לפי הקבוצות הבאות**

מסלול השקעה	אג"ח מיועדות	מזומנים ושוי מזומנים	אג"ח ממשלתיות	אג"ח קונצרניות	מניות ומי"ע סחירים	פיקדונות והלוואות	השקעות אחרות
כללי	29.66%	1.93%	8.78%	9.57%	34.47%	10.02%	5.57%

**ב.4. יתרת נכסים**

יתרת נכסי המבוטחים בקרן ליום 31.12.2011: 24,689,295 אלפי ₪. יתרת נכסי הפנסיונרים בקרן ליום 31.12.2011: 892,809 אלפי ₪.

**ג. שינויים שחלו בתקנות הקרן - מפורטים בחוברת המצורפת לדו"ח זה**

**שאירים ומוטבים**

**שאירים** - נפטר מבוטח יהיו שאיריו (כהגדרתם בתקנות הקרן) זכאים לקבלת פנסיה מהקרן בכפוף לתנאים המפורטים בתקנות הקרן.  
**מוטבים** - נפטר המבוטח ואין לו שאירים (כהגדרתם בתקנות הקרן) - יהיו המוטבים שקבע המבוטח זכאים לקבלת תשלומים מהקרן. המוטבים נקבעו לאחרונה ביום: 18/01/2005 ניתן לקבוע או לעדכן מוטבים בכתובת הרשומה מטה.

בהמשך לטבלה א. 6 - דמי הניהול המפורטים לעיל הינם דמי ניהול לאחר הנחה שניתנה לתקופה קצובה, בהתאם להסכם עם מעסיק או נציגות אחרת ובכפוף לתנאיו של ההסכם כאמור. ככל מקרה, זכותך להנחה בדמי הניהול תסתיים עם סיום ההסכם או במועד הפסקת עבודתך אצל המעסיק, לפי המוקדם מביניהם.