



מגדל מקפת | משלימה
מדריך התמצאות בדוח השנתי 2019

שלום רב,

כמדי שנה, אני שמח להגיש לך את הדו"ח השנתי, המסכם את נתוני קרנות הפנסיה שלך לשנת 2019 במגדל מקפת מבית מגדל חברת הביטוח הפנסיוני המובילה בישראל.

הדו"ח השנתי מרכז עבורך נתונים אודות מצב החיסכון הפנסיוני שלך במגדל מקפת ומהווה עבורך הזדמנות מצויינת לבחון את הזכויות הפנסיוניות שנצברו בחשבונותיך, ואת התאמתם לצרכיך האישיים. הדוח מציג מידע חשוב בנושאי ההפקדות השוטפות, התשואות, דמי הניהול והחיסכון הצבור וביחס לקרנות הפנסיה גם את גובה הקצבה הצפויה לך בגיל פרישה ואת סכומי הכיסוי לקצבת נכות ולקצבת שאירים ועל כן מוצע לעיין בו ביסודיות.

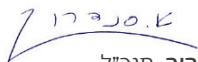
כדאי לדעת, שמאות אלפי לקוחות מגדל כבר הצטרפו ל"מגדל שלי", האזור האישי באתר האינטרנט, ועשרות אלפי לקוחות מבצעים בו פעולות און-ליין רבות. במידה ועדיין לא הצטרפת לשירות "מגדל שלי", אנו מזמינים אותך להירשם בהליך קצר וקל.

כמו כן, באמצעות אפליקציית מגדל, שהיא האפליקציה הראשונה והיחידה בענף הביטוח והחיסכון הפנסיוני, אפשר להשאיר מעודכנים, לקבל שירות ולבצע פעולות בכל תוכניות הביטוח, הפנסיה והפיננסים שלך, בקלות ומכל מקום. ניתן להוריד את האפליקציה מחנות האפליקציות.

כחלק מקבוצה מובילה במשק הישראלי מגדל גאה על העשייה המתמשכת לשיפור המצב החברתי בישראל. מגדל פועלת בארבעה ערוצי השקעה חברתית: שיפור רווחתם ואיכות חייהם של בני הגיל השלישי, חיזוק תשתיות ניהוליות של ארגונים חברתיים, סיוע לקהילות מקומיות ותרומה למגוון עמותות הפועלות בקהילה.

אנחנו, עובדי קבוצת מגדל, סוכניה ומשווקיה נמשיך להעניק לך שירות מקצועי ויעיל ופועלים על מנת להצדיק את האמון שנותנים בנו למעלה משני מיליון הלקוחות שלנו למעלה מ- 80 שנה.

בברכת בריאות ואריכות ימים לך ולבני משפחתך,



אפי סנדרוב, מנכ"ל

מגדל מקפת קרנות פנסיה וקופות גמל בע"מ

מדריך זה יסייע בידך להבין את הדוחות והמושגים המופיעים בהם ואנו מקווים שתועיל לך בקבלת החלטות חשובות עבורך ועבור משפחתך.

במדריך זה:

עמ' 5-12	הסברים ודגשים לטבלאות
עמ' 13-15	הסבר כללי למונחים
עמ' 16	שינויים בתקנון קרן הפנסיה
עמ' 17-22	שינויים בהוראות ההסדר התחיקתי
עמ' 23-31	הצהרות מדיניות השקעה צפוייה

נשמח לעמוד לשירותך בכל עת באמצעות מרכז שירות לקוחות טל': 076-8865869
ובאמצעות אתר האינטרנט שלנו שכתובתו www.migdal.co.il

חלק א'

א.1. ריכוז נתונים אישיים לעמית

בחלק זה מוצגים הפרטים האישיים של העמית וכן כתובות למשלוח דואר / דואר אלקטרוני.

א.2. ריכוז נתונים לעמית בקרן הפנסיה

בחלק זה מוצגים פרטי הקרן וכן נתונים ביחס לסוג העמית בקרן:

סוג העמית כעמית פעיל או כעמית שאינו פעיל יוצג בהתייחס לכל תוכניותיו של העמית בקרן בהן קיימת יתרה לתום תקופת הדיווח.

עמית "פעיל" הינו מי שמשולמים בשלו דמי גמולים לקרן הפנסיה או מי שמקבל קצבת נכות מהקרן. עמית "פעיל" אינו בהכרח עמית עם כיסוי ביטוחי למקרה נכות או למקרה פטירה. כמו כן, עמית "לא פעיל" שנמצא בתקופת שמירת כיסוי ביטוחי (ריסק זמני) הינו עמית עם כיסוי ביטוחי למקרה נכות או למקרה פטירה על אף שהינו "לא פעיל".

מעמד העמית כשכיר או כעצמאי מעודכנים בתכנית בהתאם למצב האחרון הידוע בסוף שנת הדיווח. מועד הצטרפות לראשונה לקרן: חודש ההצטרפות לקרן הפנסיה 'מגדל מקפת משלימה'. מועד תחילת חישוב ותק העמית בקרן: החודש לפיו מחושב גיל ההצטרפות, הקובע את גובה הכיסוי הביטוחי בהתאם למסלול הביטוח החל על העמית.

תקופת הביטוח הרצופה האחרונה: מספר החודשים הרצופים האחרונים בניגם שולמו לקרן תשלומים עבור העמית עד תום תקופת הדיווח. תקופה זו מחושבת בהתייחס לכל תוכניותיו של העמית בקרן הפנסיה 'מגדל מקפת משלימה' בהן קיימת יתרה לתום תקופת הדיווח.

מסלולי הביטוח

המסלולים הקיימים בקרן כוללים כיסוי לקצבה נכות במקרה של אבדן כושר עבודה, ו/או קצבה לשאירים במקרה של פטירת העמית ו/או קצבה לכל החיים החל מתום תקופת כיסוי ביטוחי, ויתוארו בהתאם להיקף הכיסוי הביטוחי לנכות ולפטירה. הקצבה לתום תקופת כיסוי ביטוחי, בכל אחד מהמסלולים, נקבעת בהתאם ליתרת החיסכון לאחר ניכוי דמי ניהול ועלויות הביטוח הנ"ל. ככל שהכיסוי הביטוחי גבוה יותר, עלויות הביטוח יהיו גבוהות יותר ויתרת החיסכון לקצבה בתום תקופת כיסוי ביטוחי תהיה נמוכה יותר ולהיפך. להלן תיאור כללי של מסלולי הביטוח, בכל אחד מהמסלולים ניתן לבחור בתום תקופת כיסוי ביטוחי מבין הגילאים: 60, 62, 64, 67.

במקרה בו לא נבחר מסלול ביטוח, יחול מסלול ברירת המחדל לתום תקופת כיסוי ביטוח 67, אלא אם בחר אחרת.

מסלול הבסיס

מסלול המעניק כיסוי ביטוחי לנכות ולמקרה פטירה.

מסלול אישי

בחירה אישית בשיעור קצבת נכות ושיעור קצבת שאירים, בהתאם לשיעורים האפשריים הקבועים בתקנון. במקרה בו נבחר שיעור כיסוי אחד ולא נבחר שיעור קצבת נכות או שיעור קצבת שאירים, יחול שיעור הקצבה הגבוה האפשרי בכיסוי שלא נבחר.

מסלול זקנה ונכות

מסלול ללא כיסוי לשאירים. העלויות הנחסכות מופנות להגדלת החיסכון לקצבה בתום תקופת כיסוי ביטוחי.

מסלול זקנה ושאירים

מסלול ללא כיסוי לנכות. העלויות הנחסכות מופנות להגדלת הכיסוי לשאירים וכן לחיסכון לקצבה בתום תקופת כיסוי ביטוחי.

מסלול יסוד

מסלול לקצבת זקנה בלבד. מסלול זה אינו מקנה כיסויים לנכות ושאירים.

מסלול נכות וכיסוי להורה נבחר

מסלול זה מקנה כיסוי לנכות וכיסוי להורה של עמית או בת זוג, שלגביו על העמית להודיע לקרן. מסלול זה אינו מקנה כיסוי ליתר השאירים.

מסלול זקנה וכיסוי להורה נבחר

מסלול זה מקנה כיסוי להורה של עמית או בת זוג, שלגביו על העמית להודיע לקרן. מסלול זה אינו מקנה כיסוי ליתר השאירים ואינו מקנה כיסוי לנכות. העלויות הנחסכות מופנות להגדלת החיסכון לקצבה בתום תקופת כיסוי ביטוחי.

מסלול מוטה נכות ושאירים

מסלול המקנה כיסוי מירבי לקצבת נכות וקצבת שאירים.

מסלול בן נבחר עם מוגבלות

מסלול זה מקנה כיסוי לבן מוגבל נבחר של עמית, שלגביו על העמית להודיע לקרן ולמלא בגין הבן עם המוגבלות, הצהרת בריאות המתאימה לבן מוגבל. מסלול זה מקנה כיסוי גם ליתר השאירים וכיסוי לנכות.

עמית שהצטרף לקרן ולא בחר במסלול הביטוח, חל עליו מסלול ברירת מחדל הקבוע בתקנון. עמית רשאי להודיע בכתב על רצונו לשנות את מסלול הביטוח החל עליו ו/או תום תקופת כיסוי ביטוחי ובלבד שלא ארע אירוע המזכה בזכות לקצבה בהתאם לתקנון. ככל שהעמית לא בחר בגיל תום תקופת כיסוי ביטוחי - יחול עליו תום תקופת כיסוי ביטוחי - 67 לגבר ולאישה. (למצטרפים עד 31.5.2018 מסלול ברירת המחדל נקבע כמסלול יסוד וללא כיסויים ביטוחיים. למצטרפים החל מ- 1.6.2018 ואילך, מסלול ברירת המחדל נקבע כמסלול הבסיס, הכולל כיסויים ביטוחיים למקרה נכות ופטירה).

עמית ללא שארים

עמית שאין לו בן/בת זוג וללא ילדים שגילם מתחת ל- 21 (שארים) רשאי לבחור באחד ממסלולי הביטוח, וזאת ללא כיסוי ביטוחי לסיכוני מוות, בכפוף לאמור בתקנון הקרן. עמית ללא בן/בת זוג, שיש לו ילדים שגילם מתחת ל- 21, רשאי לבחור בכיסוי ביטוחי לילדיו בלבד. בחירה בויתור על כיסוי ביטוחי למקרה פטירה, מוזילה את עלויות הכיסוי הביטוחי ויתרת החיסכון לתום תקופת כיסוי ביטוחי תהיה גדולה יותר.

אם ברצונך לוותר על כיסוי ביטוחי לסיכוני מוות כאמור, עליך למלא טופס בקשה לויתור על כיסוי ביטוחי לשארים. את הטופס ניתן למצוא באתר האינטרנט תחת טפסי בקשות ושינויים (טופס בקשה לשינויים בקרן הפנסיה).

הויתור על הכיסוי הביטוחי לסיכוני מוות יהיה תקף למשך תקופה של 24 חודשים.

בתום תקופה זו, אם ברצונך להמשיך לוותר על כיסוי ביטוחי לסיכוני מוות - עליך להודיע על כך לקרן.

בכל מקרה בו לא נשלחה הודעה זו עד לתום התקופה, או במקרה ובו נשלחה הודעה לקרן כי נוספו שארים, לפי נסיבות העניין - יחזור הכיסוי הביטוחי לסיכוני מוות בהתאם למסלול הביטוח בו בחרת.

3.א.3. תשלומים הצפויים לעמית או לשאירים בקרן

בחלק זה מוצגת טבלה המרכזת את כלל הכיסויים הביטוחיים לעמית.

קצבה חודשית צפויה בפרישה לעמית בגיל X

אומדן קצבת הזקנה הצפויה לתום תקופת כיסוי ביטוחי, חושב על בסיס יתרת הזכאות הצבורה בחשבונך ליום 31.12.2019 ובהתאם למקדמי ההמרה המתאימים לקצבת זקנה עפ"י ההנחות הבאות:

- (1) גיל הפרישה הינו בהתאם לגיל תום תקופת הכיסוי הביטוחי במסלול הביטוח החל עליך במקרה בו עברת את גיל הפרישה, יבוצע החישוב לפי גילך למועד הדוח.
- (2) מקדם ההמרה לגיל הפרישה חושב על בסיס ריבית ריאלית ממוצעת שנתית בשיעור של 3.48%.
- (3) יתרת הזכאות הצבורה (להלן "צבירה") החזויה לגיל פרישה ושלפיה מבוצעת ההמרה לקצבת הזקנה, מחושבת על פי דמי ניהול בשיעור שנתי של 1.05% מצבירה. הצבירה החזויה לגיל פרישה מחושבת לפי ריבית ריאלית ממוצעת שנתית בשיעור של 2.92%.
- (4) שיעור הקצבה לאלמנת הפנסיונר יהיה בגובה 60% מקצבת הזקנה. במועד הפרישה לפנסיה תהיה רשאי לבחור בשיעור הקצבה האמור או בכל שיעור אחר בכפוף לתקנון. במועד הפרישה תעודכן קצבת הזקנה בהתאם להפרש הגילאים בין העמית לבין אשתו או הידועה בציבור בהתאם לתקנון הקרן.

משכורת קובעת לנכות ושאירים

המשכורת הקובעת הינה המשכורת ממנה מחושבות זכויותיך לקצבת נכות ושאירים, המשכורת

הקובעת הינה הגבוהה מבין הממוצע של שלוש המשכורות המבוטחות האחרונות או הממוצע של 12 המשכורות המבוטחות האחרונות, או הממוצע של 12 המשכורות המבוטחות שקדמו ל-12 החודשים האחרונים. בכל מקרה המשכורת הקובעת לא תעלה על 3 פעמים השכר הממוצע במשק. המשכורת הקובעת בדוח מדווחת ליום 31.12.2019, משכורת מבוטחת מחושבת מדי חודש בהתאם להפקדה המשולמת מדי חודש לרכיב התגמולים כשהיא מחולקת בשיעור התגמולים המועבר לקרן, ולא פחות מ-12.5%.

קצבה חודשית במקרה של נכות מלאה

קצבת הנכות מחושבת בהתאם לשיעור קצבת נכות, הנקבע בהתאם למסלול הביטוח החל עליך וגילך במועד חישוב ותק העמית בקרן כשיעור זה מוכפל במשכורת הקובעת לקצבת נכות ושאירים כפי שהיא במועד הנכות. הפנסיה לנכות בעל נכות חלקית תהיה חלקית ויחסית לקצבת נכות עבור נכה בעל דרגת נכות מלאה. בדוח מוצג שיעור הכיסוי הביטוחי מהמשכורת הקובעת וגובה קצבת הנכות, המחושבת ליום 31.12.2019.

לתשומת ליבך, עמית שאינו מבוטח, כהגדרת המונח בתקנון הקרן אינו זכאי לקצבת נכות. (אין מדובר בעמית "לא פעיל" כמפורט בדוח זה ב"מעמד עמית").

שיחורר מתשלום הפקדות לקרן במקרה של נכות

הסכום שיופקד לתכנית על שם העמית בקרן, במקרה של נכות מלאה.

קצבה חודשית לאלמנת/ העמית במקרה מוות

הקצבה לאלמנת עמית מחושבת בהתאם לשיעור הקצבה לאלמנה, הנקבע בהתאם למסלול הביטוח החל עליך וגילך במועד ההצטרפות לאחרונה לקרן, כשיעור זה מוכפל במשכורת הקובעת לקצבת נכות ושאירים כפי שהיא במועד הפטירה. בדוח מוצג שיעור הכיסוי הביטוחי מהמשכורת הקובעת וגובה הקצבה לאלמנה, המחושבת ליום 31.12.2019.

קצבה חודשית ליתום במקרה מוות

הקצבה ליתום מחושבת כמחצית הקצבה לאלמנה. בדוח מוצג שיעור הכיסוי הביטוחי מהמשכורת הקובעת וגובה הקצבה ליתום אחד, המחושבת ליום 31.12.2019.

קצבה חודשית להורה נתמך במקרה מוות

הקצבה להורה מחושבת כ-1/6 מהקצבה לאלמנה. בדוח מוצג שיעור הכיסוי הביטוחי מהמשכורת הקובעת וגובה הקצבה להורה, המחושבת ליום 31.12.2019.

קצבה חודשית להורה נבחר או לבן נבחר עם מוגבלות במקרה מוות

הקצבה להורה נבחר או לבן נבחר עם מוגבלות מחושבת בהתאם לשיעור הקצבה להורה נבחר או לבן נבחר עם מוגבלות, לפי העניין, הנקבע בהתאם למסלול הביטוח הכולל כיסוי זה, אם נבחר, וגילך במועד תחילת חישוב ותק העמית בקרן, כשיעור זה מוכפל במשכורת הקובעת לנכות ושאירים כפי שהיא במועד הפטירה. בדוח מוצג שיעור הכיסוי הביטוחי מהמשכורת הקובעת וגובה הקצבה להורה נבחר או לבן נבחר עם מוגבלות, המחושבת ליום 31.12.2019. הקצבה להורה נבחר או לבן נבחר עם מוגבלות תוצג רק במקרים בהם נבחרו מסלולי הביטוח הרלוונטיים. בכל מקרה, לא יעלה צירוף שיעורי קצבת השאירים לכל שאירי העמית יחד על 100%, או על סכום הקצבה הבסיסית לשאיירים, כהגדרתם בתקנון.

אחוז מסך כל ההפקדות ששולם בשנת הדוח עבור רכישת כיסוי ביטוחי

עלות הכיסויים הביטוחיים ששולמו בשנת הדוח, המוצגת כאחוז מסך ההפקדות ששולמו למרכיב התגמולים בשנת הדוח.

4.א. פירוט הפקדות כספים בקרן בשנת 2019

הדוח כולל את כל ההפקדות שבוצעו בחודשי השנה הקלנדארית (ינואר-דצמבר), לכל התוכניות שעל שם העמית בקרן ובתנאי שלא בוצעו לאחר 31.1.2020.

המשכורת שעל בסיסה הופקדו הכספים - המשכורת שעל בסיסה הופקדו הכספים לחשבון באותו מועד הפקדה. פירוט המשכורת בהתאם לטבלת פירוט ההפקדות בקרן, מאפשר לעמית לעקוב אחר המשכורת בגינה נגזרות הפקדות העמית והפקדות המעסיק לקרן ולוודא כי הפקדותיו והפקדות המעסיק עוברות באופן חודשי ורציף לקרן הפנסיה.

תנועות המסומנות כ"ריסק, מצב" (ריסק מצבירה) הינם עלות דמי הסיכון החודשיים (ריסק) לכיסוי ביטוחי למקרה נכות ולמקרה פטירה, שנוכו מתוך רכיב התגמולים ביתרת הזכאות הצבורה הרשומה על שמו של העמית בקרן.

5.א. תנועות ויתרות כספים בקרן

יתרת החיסכון המצטבר ל- 31.12.2018

יתרת הזכאות הצבורה כפי שהופיעה בדוח השנתי לשנת 2018.

יתרת החיסכון המצטבר מעודכנת ל- 31.12.2018

יתרת הזכאות הצבורה ליום 31.12.2018 הכוללת שינויים שבוצעו בשנת 2019 בגין תקופה קודמת, שהשפיעו על יתרת הפתיחה.

התאמות ליתרת סגירה לשנה קודמת

ההפרשים בין יתרת החיסכון המצטבר ל- 31.12.2018 לבין יתרת החיסכון המצטבר מעודכנת ל- 31.12.2018

הפקדות כספים לחשבון

סך ההפקדות שנקלטו בקרן ושהופקדו בין התאריכים 31.12.2019 - 1.1.2019.

רווחים / הפסדים בניכוי הוצאות ניהול השקעות

סך הרווחים שהצטברו בשנת 2019 בגין הכספים בחשבון בקרן.

כספים שהעברת לחשבון

היתרה הצבורה שהועברה מקרן אחרת לחשבון במקפת משלימה בשנת 2019. הסכום מדווח במונחים של יתרה צבורה.

כספים שהעברת מהחשבון

סכום שהועבר מחשבון לקופת גמל אחרת בשנת 2019 הסכום מדווח במונחים של יתרת זכאות צבורה.

כספים שמשכת מהחשבון

סכום שנמשך (נפדה) מחשבונוך בשנת 2019 הסכום מדווח במונחים של יתרת זכאות צבורה. עמית שפרש לקצבת זקנה במהלך השנה, בשורה זו יוצגו גם הסכומים שהומרו לקצבה ובגינם מקבל העמית את קצבת הזקנה.

דמי ניהול שנגבו בשנה זו

סך דמי הניהול שנגבו מסך הנכסים הצבורים בחשבונוך. פירוט דמי הניהול מופיע בטבלת "ריכוז דמי הניהול שנגבו בפועל מהעמית בקרן".

החזר דמי ניהול בגין תשלום דמי סליקה ע"י המעסיק

סך סכום ההפחטה שהוחזר לחשבונוך בהתאם לסעיף 3 (ב) לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ייעוץ, שיווק ומערכת סליקה פנסיוניים), התשס"ה - 2005, ובהתאם להוראות חוזר סוכנים יועצים מס' 5-10-2017, מיום 2 ביולי 2017, שעניינו "כללים לתפעול מוצר פנסיוני".

עלות הביטוח לסיכוני נכות

חישוב עלות הסיכון הביטוחי בגין סיכוני נכות שנוכו בפועל בהתאם למסלול הביטוח החל עליך.

עלות הביטוח לשאירים

חישוב עלות הסיכון הביטוחי בגין סיכוני מוות שנוכו בפועל בהתאם למסלול הביטוח החל עליך.

עדכון יתרת הכספים בגין הפעלת מנגנון איזון אקטוארי

אחת לרבעון נערך מאזן אקטוארי כולל של הקרן ויתרת הזכאות הצבורה של העמיתים מתעדכנת בהתאם לשיעור העודף או הגרעון האקטוארי לעמיתים. כל עודף אקטוארי מתורגם לתשואה חיובית וכל גרעון - לתשואה שלילית. העודף / הגרעון אקטוארי מחושב על ידי אקטואר הקרן. בהתאם להוראות הממונה על שוק ההון ביטוח וחיסכון במשרד האוצר. יתרת הזכאות הצבורה של העמיתים מתעדכנת בהתאם לשיעור העודף / הגרעון לתקופת הדיווח.

לתשומת ליבך, העודף / הגרעון האקטוארי המצוין בדוח השנתי שקיבלת, הינו העודף / חוסר שחושב על-ידי החברה ואולם הוא כפוף לאישור. במועד הפקת הדוח השנתי אישור זה טרם התקבל ובהתאם, יתכנו שינויים בעודף / חוסר האקטוארי המוצג בדוח.

יתרת החיסכון המצטבר ל-31.12.2019

יתרת הזכאות הצבורה בחשבונוך ליום 31.12.2019.

א.6. ריכוז דמי הניהול שנגבו בפועל מהעמית בקרן

בטבלה זו מוצגים בסכומים ובשיעורים דמי הניהול שנגבו בפועל בשנת הדוח מתוך דמי הגמולים ומתוך היתרה הצבורה. בנוסף מוצגים שיעור דמי הניהול מדמי הגמולים ושיעור דמי הניהול מתוך היתרה הצבורה, האחרונים הקבועים בתוכניות העמית ותום תקופת ההנחה. כמו כן מוצגים שיעורי

דמי הניהול ללא הנחה, שהינם דמי הניהול שהיה משלם עמית ללא הנחה (דמי הניהול המירביים בהתאם לדיון), כמו כן מוצג סכום החזר דמי ניהול בגין תשלום דמי סליקה ע"י המעסיק. טבלה זו מאפשרת לבצע השוואה בין שיעור דמי הניהול שנגבה מהעמית לבין השיעור הממוצע של דמי הניהול שנגבה מכלל העמיתים בקרן.

א.7. פירוט הנתונים בקרן לפי מסלולי השקעה

טבלה זו כוללת פירוט יתרות ותנועות מיוצל לפי מסלולי ההשקעה השונים בחשבון העמית. עמית שלו מסלול השקעה אחד - לא תוצג טבלה זו.

מסלול השקעה

נכסי העמית (יתרת החיסכון) בקרן הפנסיה מנוהלים במסלול השקעה על פי בחירתו וככל שלא נבחר מסלול השקעה, יושקעו הכספים במסלול ברירת המחדל הקבוע בתקנון הקרן.

להלן פירוט מסלולי ההשקעה הקיימים בקרן הפנסיה:

* **מודל השקעות תלוי גיל** - כספי המבוטח יושקעו במסלול השקעה לפי גיל המבוטח, בהתאם לטווח הגילים, כמפורט להלן:

(1) מסלול לבני 50 ומטה

(2) מסלול לבני 50 עד 60

(3) מסלול לבני 60 ומעלה

* מסלול מניות

* מסלול שקלי טווח קצר

* מסלול אג"ח

* מסלול הלכה

א.8. רכוז פרטי הלוואות שנלקחו על ידי העמית

נתונים לגבי הלוואות שקיבל העמית מכספי קרן הפנסיה וטרם נפרעו - נכון ליום 31.12.2019

חלק ב'

ריכוז פרטים כלליים על מסלולי ההשקעה: תשואות, הוצאות ודמי ניהול

ב.1. התשואה שהושגה על הנכסים במסלולי ההשקעה בשנת 2019

שיעורי התשואות משקפים את ביצועי תיק ההשקעות של קרן הפנסיה במהלך השנה בחשבון של עמית שלא שולמו בעבורו דמי גמולים ולא בוצעו ממנו משיכות / העברות באותה שנה ולפני ניכוי דמי ניהול. התשואה המוצגת היא לאחר ניכוי הוצאות לניהול השקעות. שיעורי התשואות מוצגים ביחס למסלולי ההשקעה הקיימים בקרן.

ב.2. הוצאות לניהול השקעות ודמי ניהול ממוצעים בשנת 2019

דמי ניהול

בטבלה מפורטים דמי הניהול שנגבו בפועל בממוצע. בהתאם לתקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) (דמי ניהול), תשע"ב-2012 הקרן רשאית לגבות דמי ניהול מהפקדה ודמי ניהול מחיסכון

בשיעורים שאינם עולים על השיעורים האמורים בהתאם להוראות התקנות בגובה 4% מהפקדה ו-1.05% מחיסכון.

הוצאות ניהול השקעות

הוצאות המשולמות לגורמים שלישיים בעד ניהול ההשקעות, המנוכות מהתשואות שהושגו על נכסי החוסכים, וזאת בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי. הוצאות אלו כוללות 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.

שיעור ממוצע העמלות שגבתה הקרן בפועל בשנת הדיווח כולל עמלות ניהול חיצוני.

שיעור ממוצע עמלות ניהול חיצוני שגבתה הקרן בפועל בשנת הדיווח, כולל עמלות בגין קרנות השקעה, קרנות נאמנות ותעודות סל.

חלק ג'

שינויים בתקנון, שינויים בהוראות הדין, הוראת מוטבים ועדכון פרטים אישיים

שינויים שחלו בתקנון קרן הפנסיה

ראה פירוט בחלק השינויים בתקנון קרן הפנסיה בהמשך מדריך זה.

שינויים בהוראות ההסדר התחיקתי הרלוונטי לחיסכון פנסיוני

ראה פירוט בחלק "שינויים בהוראות ההסדר התחיקתי" בהמשך מדריך זה.

הוראת מוטבים

במקרה של פטירת עמית ללא שאירים זכאים לקצבה, יהיו המוטבים שקבע העמית זכאים להחזר הכספים מחשבונו של העמית בערכי פדיון. תאריך עדכון המוטבים האחרון מצוין בדוח זה. ניתן לקבוע או לעדכן מוטבים במשרדי הקרן. הוראה למינוי מוטבים תהיה בתוקף רק אם תתקבל בחברה כעותק מקורי (לעניין זה, מסמך החתום בחתימה ממוחשבת המקיימת את הדרישות המפורטות בחוזר שעניינו "חתימה ממוחשבת", ייחשב כעותק מקורי) או שתתקבל באמצעות בעל רישיון, בצירוף הצהרה של בעל הרישיון כי ההוראה נחתמה בפניו והעמית זוהה על ידו. ביצוע שינויים בהוראת מינוי מוטבים ייעשה באמצעות מסירת הוראת מוטבים חדשה לחברה באופן המפורט לעיל.

הודעה על עדכון/תיקון פרטים אישיים

בטופס מפורטים פרטי האישיים כפי שהם מופיעים במערכת הנתונים הממוחשבת. בדוק את הפרטים ועדכן אותם במידת הצורך - נא לציין כל נתון אותו יש צורך לתקן או לעדכן וזאת ע"י כתיבת הנתון הנכון במשבצת הריקה מתחת למשבצת בה מופיע הנתון הממוכן. אין צורך לחזור ולכתוב נתונים שלא חל בהם שינוי.

לתשומת לבך, מילוי שדה הדואר האלקטרוני אשר ברשותך, יסייע לנו בעתיד במשלוח דיווחים, לבקשתך, ישירות אל כתובת הדואר האלקטרוני שתצוין על ידך.

מושגים

יתרת זכאות צבורה

דמי גמולים, שנרשמו על שם העמית בקרן, בניכוי דמי ניהול, דמי סיכון ובתוספת תשואת הקרן. במועד הפרישה מתורגמת יתרת הזכאות הצבורה לפנסיה חודשית באמצעות מקדם המרה מתאים.

שאירים של עמית שנפטר הינם

אלמנה, יתום, בן עם מוגבלות, הורה (נתמך), הורה נבחר, בן עם מוגבלות נבחר.

אלמנת עמית

מי שהיתה נשואה לעמית וגרה עמו טרם פטירתו או מי שהוכרה כידועה בציבור לפי החלטת ערכאה שיפוטית מוסמכת או לפי החלטת החברה המנהלת בכפוף לכך שהמוסד לביטוח לאומי הכיר בה כידועה בציבור, ובלבד שהתגוררה וניהלה עמו משק בית משותף במשך שנה לפחות ברציפות לפני ועד הפטירה, או שנולד להם ילד משותף.

יתום

בנו הביולוגי או המאומץ כחוק של עמית שנפטר או בנו החורג של עמית, ובלבד שכל פרנסתו הייתה על העמית ערב פטירתו, שטרם מלאו לו 21 שנים וכן עם מוגבלות או בן נבחר עם מוגבלות של עמית שנפטר.

הורה (נתמך)

הורה ביולוגי או מאמץ כחוק של עמית מבוטח שנפטר או הורה ביולוגי או מאמץ כחוק של בן זוג של עמית מבוטח שנפטר, שהיה סמוך על שולחנו של העמית המבוטח במועד פטירתו, אינו מסוגל לכלכל את עצמו מעבודה, הוא מקבל גמלה להבטחת הכנסה ואין לו הכנסה ממקור אחר (פרט לגמלת הבטחת הכנסה או קצבת נכות כללית).

הורה נבחר

אמו או אביו של עמית שנפטר, לפי העניין, או הורה חורג או הורה מאמץ, או אחד מהורי אשתו, שהמבוטח רכש בניגם פנסיה בהתאם לתנאים המפורטים בתקנון הקרן, שהיה בתוקף עד 06/2018.

בן נבחר עם מוגבלות

ילדו של עמית מבוטח, שאינו מסוגל לכלכל את עצמו ואין לו הכנסה כדי מחייתו במועד פטירת העמית וכל עוד אינו מסוגל לכלכל את עצמו ואין לו הכנסה כדי מחייתו כאמור, והעמית המבוטח רכש בשלו זכות לקצבה.

מוטב

מי שקבע העמית בהודעה בכתב, האחרונה, שהומצאה לקרן, כזכאי להחזר כספים בהעדר שאירים כאמור בתקנון הקרן.

קצבת מינימום

על פי תקנון הקרן במקרה של זכאות לפנסיה הנמוכה מ-5% מהשכר החודשי הממוצע במשק, יהיה העמית או שאיריו זכאים לבחור בהחזרת הכספים לפי חישוב ערך פדיון בהתאם לתקנון, או בקבלת הפנסיה בכפוף לתשלום דמי ניהול כקבוע בתקנון.

עמית פעיל

עמית שמשולמים בשלו דמי גמולים לקרן.

עמית מבטח

עמית שיש לו כיסוי ביטוחי לסיכוני נכות או כיסוי ביטוחי לסיכוני מוות.

תקופת אכשרה

במקרה של נכות או פטירה הנובעים ממחלה, תאונה או מום שלקה בהם העמית בכל עת לפני הצטרפותו לאחרונה לקרן, יהיו זכאים העמית או שאיריו לקצבה, בתנאי שהיה עמית מבטח כהגדרתו בתקנון הקרן, תקופת אכשרה רצופה של 60 חודשים ממועד הצטרפותו לאחרונה לקרן או ממועד חידוש הביטוח ועד למועד הנכות או הפטירה. כמו כן, במקרה של הגדלת הכיסוי הביטוחי, לרבות במקרה של שינוי מסלול ביטוח, תחול תקופת אכשרה של 60 חודשים לגבי תוספת הכיסוי הביטוחי למקרה של נכות או פטירה שנבעו ממחלה, תאונה או מום שלקה בהם המבטח בכל עת לפני הגדלת הכיסוי כאמור. במקרה של פטירה כתוצאה מהתאבדות, תהא זכאות לקצבת שאירים רק לאחר תקופת אכשרה רצופה של 12 חודשים לפחות ממועד הצטרפותו של העמית לאחרונה לקרן.

ביטוח משנה

לקרן הפנסיה **מגדל מקפת משלימה** ביטוח משנה מסוג QUATA SHARE הנותן כיסוי של 90% למקרי מוות ונכות של מבטחי הקרן עם תקרת כיסוי למבטח אחד בגובה של 7 מיליון ש"ח למקרה מוות ו-7 מיליון ש"ח למקרה נכות. עלות הכיסוי הינה 85% מחלקם של מבטחי המשנה בדמי הביטוח למקרי מוות ונכות המשולמים בהתאם לתקנון הקרן.



לתשומת לבך

בעת בקשה לביצוע שינוי בתכנית, נבקשך לעשות שימוש בטפסים המיועדים לבקשות אלו אשר ניתנים להורדה באתר האינטרנט שלנו בכתובת www.migdal.co.il

בכל מקרה מומלץ להיוועץ בבעל רשיון ליעוץ פנסיוני (סוכן ביטוח / יועץ פנסיוני) לפני ביצוע שינויים בתכנית שעל שמך.

מבלי לגרוע מההוראות הכלולות בתוכניות שברשותך לעניין חובת מסירת הודעות לחברה בכל הקשור לביצוע שינויים/פעולות שונות בתכנית, הרינו להודיעך, כי בקשות בנושאים המפורטים להלן, צריכות להימסר בשלמותן אך ורק במשרדי החברה: בקשה למשיכת כספים, בקשות לביצוע שינויים בכיסויים הביטוחיים, בקשות לשינוי מסלולי השקעה, וכן כל תביעה לתשלום על-פי הכיסויים הביטוחיים הכלולים בתכנית (נכות, פרישה, פטירה (ח"ח)).

הערות כלליות:

- * כל האמור בחוברת זו מיועד ליתן הסברים ותיאורים כלליים בלבד. מכלול זכויות העמית ו/או שאיריו בקרן נקבע בהתאם לתקנון הקרן כפי שהוא מעת לעת, בכפוף לשינויים בתקנון הקרן, כפי שיהיו מעת לעת, בהתאם להחלטות החברה ולרבות השינויים המוכתבים לקרנות הפנסיה ע"י רשות שוק ההון ביטוח וחיסכון ובכפוף לכל דין.
- * כל החישובים שבדו"ח השנתי המצ"ב נערכו על פי גיל, מין ונתונים אחרים כפי שרשומים במערכת המידע.
- * הקרן שומרת את זכותה לתקן את הערכים והנתונים המספריים ו/או האחרים המפורטים בדוח זה וכל הנובע מכך, אם יתברר כי החישובים ו/או הנתונים ו/או התנאים עליהם התבססו היו שגויים ו/או שונים. תחשיבים שנערכו בדוח זה על סמך הנחות מסוימות, יש לראותם כנכונים רק למסגרת הנחות אלה ועל פיהן.
- * כל האמור בדוח המצורף ולהלן בלשון זכר אף בלשון נקבה משמעו ולהפך.
- * כפי שמבואר בדוח, מגדל מקפת קרנות פנסיה וקופות גמל בע"מ זכאית לדמי ניהול כקבוע בהסדר התחיקתי, המיועדים, בין היתר לצורך ניהול ותפעול זכויות העמיתים בקרנות הפנסיה שבניהולה ולמתן שירות יעיל ומקצועי לעמיתים ולמעסיקיהם. בהיותה חברה הפועלת למטרות רווח, יתרת דמי הניהול הינם קניין החברה ובעלי מניותיה. אין במתן הטבות/ הנחות/ הסכם כדי לגרוע מזכות החברה לרווחיה כאמור.

ניתן לקבל מידע נוסף על פעולות הקרן, או תקנון הקרן ודוחות כספיים מבוקרים שלה, במשרדי הקרן, היצירה 2 פתח תקווה, או באתר האינטרנט של החברה www.migdal.co.il

שינויים שחלו בתקנון קרן הפנסיה

בשנת 2019 לא חלו שינויים בתקנון קרן הפנסיה.

שינויים עיקריים בהוראות ההסדר התחיקתי הרלוונטיים לקרנות פנסיה חדשות

מרכיבי חשבון בקופת גמל

בחודש מאי 2018 פרסם הממונה חוזר בעניין מרכיבי חשבון בקופת גמל. מטרת החוזר הינה לקבוע הוראות לעניין רישום מרכיבי חשבון בקופת גמל. להלן עיקרי החוזר: (1) נקבעו מרכיבי חשבון בקופת גמל מנדוטוריים לעמית שכיר ולעמית עצמאי; (2) נקבע אופן ייחוס הרשומות בכל אחד ממרכיבי קופת גמל לקצבה, תוך אבחנה בין תשלומים שניתן לשלמם שלא על דרך קצבה לבין תשלומים שניתן לשלמם על דרך קצבה בלבד; (3) נקבעו הוראות לעניין הרשומות שיש לנהל בקופת גמל לקצבה בין תשלומים פטורים (המהווים קצבה פטורה) ושאינם פטורים; (4) נקבעו רשומות החובה לקרן השתלמות; (5) נקבעה חובה לבצע רישום של כל התשלומים ששילמה קופת גמל לעמית תוך פירוט מרכיבי החשבון והמס שנוכו בשל התשלומים; (6) ייחוס ורישום רווחים; (7) ייחוס ורישום הפקדות בהתאם לדיווחי המעסיק; (8) **במסגרת החוזר התווסף מנגנון המאפשר לעמית לבצע שינויים בקופת גמל שעניינם שינוי סיווג הכספים בין סכומים פטורים לכאלה שאינם פטורים ולהיפך וזאת על מנת להותיר בידי העמית חופש פעולה להחליט מאלו מקורות פנסיוניים הוא רוצה לקבל קצבה פטורה מחס.** בחודש יולי 2019 פורסם תיקון לחוזר מרכיבי חשבון בקופת גמל. במסגרת זו מועד תחילתו של מנגנון זה נדחה ל-1 בינואר 2020; (9) ייחוס הוצאות ודמי ניהול; (10) ייחוס ורישום דמי ביטוח;

חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) (תיקון מס' 21), התשע"ח - 2018

בחודש יולי 2018 פורסם ברשומות חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) (תיקון מס' 21), התשע"ח - 2018. מטרת התיקון הינה לקבוע את התנאים שמכוחם ראשי מעסיק למשוך את כספי הפיצויים שהופקדו לטובת העובד בקופת גמל, בהתקיים אחד או יותר מהתנאים הבאים: (1) המעביד של עמית שכיר המציא לחברת המנהלת תוך ארבעה חודשים ("התקופה הקובעת") ממועד סיום יחסי עובד מעביד פסק דין הצהרתי הקובע שהעובד חדל לעבוד אצלו בניסיונות שאינם מזכות אותו בפיצוי פטורים או חלקם ואלו שייכים למעביד. אם תימסר הודעה כאמור לאחר התקופה הקובעת וטרם נמשכו הפיצויים על ידי העובד בפרוצדורה שתפורט להלן יוכל המעביד למשוך אותם; (2) מעביד של עמית שכיר המציא לחברה המנהלת הודעה על נקיטת הליכים משפטיים נגד עובדו שעניינם קבלת פסק דין הצהרתי כאמור במהלך התקופה הקובעת וימסור פסק דין שקובע כאמור בפסקה 1 לאחר התקופה הקובעת; (3) הומצאו לחברה המנהלת בתקופה הקובעת כל המסמכים הבאים: הודעה מאת מעביד של עמית שכיר שכספים שהפקיד לרכיב פיצויים ניתנים להחזרה לידי המעביד בהתאם לדין או להסכם ההעסקה בצירוף אסמכתא תומכת לטענה זו והודעה מאת העמית שנחותמה על ידו לאחר תום תקופת ההעסקה על כך שהוא מסכים לכך שכספים שהופקדו לטובתו לרכיב פיצויים יוחזרו למעביד; (4) לא ננקטו אחת מהפעולות המפורטות בסעיפים 1 - 3 על ידי המעסיק ומשך העמית את כספי הפיצויים לא תהיה למעסיק כל טענה כלפי החברה המנהלת בשל תשלום הכספים לעמית; (5) לעניין יחסי עובד מעביד שהגיעו אל קיצם טרם כניסתו של חוק זה לתוקף תימנה התקופה הקובעת מיום תחילתו של החוק. **בחודש מרץ 2019** פורסמה הבהרה על ידי

הממונה בקשר עם תיקון מס' 21 זה לעניין משיכת כספים ממרכיב הפיצויים. בהבהרה זו מורה הממונה כי זכותו של העמית לקבלת כספי פיצויים לא תותנה בקבלת אישור כלשהו מהמעסיק.

שירות ללקוחות גופים מוסדיים

בחודש יולי 2019 פרסם הממונה חוזר בנושא שירות ללקוחות גופים מוסדיים. במסגרת החוזר מפורטות בין היתר הוראות לעניין אופן ההתקשרות עם הלקוח, וטווח הזמנים למתן מענה טלפוני.

1. במשלוח הודעה ללקוח, שלא באמצעות מסרון, ביחס למוצר מסוים תכלול ההודעה פרטים בנוגע לסוג המוצר אליו מתייחסת ההודעה, פרטי ההתקשרות עם הגורם הרלבנטי בגוף המוסדי האחראי על ההודעה, תחשיבו ובו פירוט החישוב הכספי ככל שמדובר בהודעה שעניינה תשלום כספי על ידי הלקוח או ללקוח. הוראות הסעיף לא יחולו כאשר קיימת הוראת רגולציה אחרת המכתיבה את נוסח ההודעה. 2. משלוח הודעה באמצעות מסרון, יכלול ההודעה קישור לאיזור האישי. הקישור שישלח באמצעות המסרון יוביל להודעה או מסמך כאמור ישירות. גוף מוסדי המבקש לשלוח ללקוח הודעה בנוגע לחוב חייב לעשות זאת באמצעות אמצעי דיגיטאלי במידה ואלו קיימים בידו. בהסכמת הלקוח רשאי גוף מוסדי שלא לשלוח הודעה בדואר.

3. אם ללקוח פונה לגוף מוסדי באמצעי תקשורת מסוים עליו לשוב אליו באותו אמצעי בו פנה או באמצעי אחר שאותו ביקש הלקוח. אם הפנייה מבוצעת באמצעות פקס ישוב אליו הגוף המוסדי באמצעי דיגיטאלי. על אף האמור, אם השיב גוף מוסדי באמצעי טלפוני לפנייה שהתקבלה באמצעי תקשורת שאינו טלפוני, יראו אותו כעומד בהוראה הכללית אם אישר הלקוח שדי לו בתשובה באמצעי זה; (2) פנה הלקוח באמצעות פקס רשאי הגוף המוסדי לשוב ללקוח באמצעי דיגיטאלי, אלא אם ביקש הלקוח את התשובה באמצעי אחר; (3) פנה לקוח באמצעי דיגיטאלי מסויים ניתן לחזור אליו באמצעי דיגיטאלי אחר.

4. על שיחה טלפונית יש לתת מענה אנושי תוך חמש דקות ממועד סיום הניתוב באמצעות הנתב. הלקוח לא יופנה לשירות השארית הודעה, אלא אם חחר אחרת. גוף מוסדי יהיה רשאי לחרוג ממשך ההמתנה כאמור לכל היותר ב- 10% מסך הפניות שהתקבלו במוקד טלפוני בממוצע שנתי.

אופן הפקדת תשלומים לקופת גמל- תיקון

בחודש ינואר 2019 פרסם חוזר לתיקון חוזר אופן הפקדת תשלומים לקופת גמל- תיקון. בחוזר המקורי נקבעו מועדי תחולה שונים בהתאם לגודל המעסיק. מטרת התיקון הינה לשנות את מועדי התחולה של הוראות החוזר המקורי ולקבוע כניסה לתוקף הדרגתית ביחס למעסיקים שלהם פחות מעשרים עובדים, כדלקמן: (1) הוראות החוזר לעניין דיווח במבנה אחיד, היזון חוזר ראשוני, היזון מסכם, היזון מסכם חודשי ושנתי ואפשרות להשיב סכומים שהתקבלו ביתר למעסיקים המעסיקים בין 10 ל- 20 עובדים מיום 1.2.2019; (2) הוראות החוזר לעניין דיווח במבנה אחיד, היזון חוזר ראשוני, היזון מסכם, היזון מסכם חודשי ושנתי ואפשרות להשיב סכומים שהתקבלו ביתר למעסיקים המעסיקים פחות מ- 10 עובדים מיום 1.2.2020. בחודש דצמבר 2019 פרסם הממונה תיקון נוסף לחוזר אופן הפקדת תשלומים לקופת גמל. במסגרת התיקון, דחה הממונה את המועד ליישום החוזר על מעסיקים קטנים, כדלקמן: ביחס למעסיק המעסיק בין ארבעה עובדים לתשעה עובדים - תחולה מיום 25.6.2020. ביחס למעסיק המעסיק פחות מארבעה עובדים - תחולה מיום 24.6.2021

מבנה אחיד להעברת מידע ונתונים בשוק החיסכון הפנסיוני - ממשק ניוד

בהמשך ההוראות הממונה אשר פורסמו בעבר ובהן הוראות לגבי אופן ביצוע של בקשות מבטוחים/ עמיתים להעברת כספים בין הגופים המוסדיים, בחודש ספטמבר 2019 פרסם הממונה חוזר מעדכן לעניין הממשק הממוכן של העברת הנתונים. במסגרת החוזר תוקנו לוחות הזמנים לכניסתו לתוקף של ממשק הניוד כדלקמן: מועד התחולה של ממשק הניוד יהיה מיום 23.2.2020 והוא יחול על בקשות שיוגשו ממועד זה וכן על ניוד בעת הצטרפות. מועד תחולת ממשק הניוד לנתונים אודות יתרות כספים ותשואה יומית של קופה מעבירה מהמועד הקובע ועד העברת הכספים בפועל, יהיה מיום 24.5.2020.

הנחיות לעניין פטור ממס נוסף מקצבה - סעיף 9א(ב) לפקודת מס הכנסה - רשות המיסים

בחודש נובמבר 2019 פרסמה רשות המיסים הנחיות עבודה לעניין שימוש בפטור הנוסף שניתן למקבל קצבה על פי תיקון 190 לפקודת מס הכנסה. עד לשנת 2010 קבע סעיף זה כי על הקצבה המזכה יחול פטור ממס בשיעור מרבי של 35%. תיקון 190 לפקודה שנכנס לתוקף ביום 1.1.2002 ("יום התחילה") הוסיף לפטור זה פטור נוסף בשיעור שעולה בצורה מדרגת מ- 8.5% ל- 32% ("הפטור הנוסף"). ההוראות אינן רלבנטיות לנישום שפקיד השומה קבע אחוז פטור מהקצבה המזכה או שנמסרו נתוני עזר אחרים לצורך חישוב הפטור. אלו הפעולות שיש לנקוט מקום שאין אישור פרטני של פקיד שומה:

1. לנישום שהגיע לגיל פרישה לפני יום התחילה:

1.1 ינונה מס מהקצבה המזכה תוך מתן הפטור הנוסף בהתקיים התנאים הבאים:

(1) הנישום הגיש בקשה באמצעות טופס 161, בו מצהיר מקבל הקצבה שלא היוו קצבה מזכה בפטור ממס מלא לאחר יום התחילה;

(2) הנישום הצהיר בטופס 101 שאין לו הכנסות נוספות מקצבה

1.2 משלוח הודעה עם טופס 161, בסמוך ליום 1.1.2020, לכל מקבל קצבה שהתקיימו לגביו ארבעת התנאים המפורטים להלן -

- הגיע לגיל פרישה לפני יום התחילה;

- הצהיר על גבי טופס 101 שאין לו הכנסות נוספות כקצבה;

- לא ניתן הפטור הנוסף מקצבתו של מקבל הקצבה;

- מקבל הקצבה לא הציג בפני המשלם אישור פקיד שומה שניתן לאחר יום התחילה.

1.3 מקבל קצבה שיבחר באפשרות זו יידרש למלא טופס 161 כעם אחת בלבד ויגישו לחברה; 2. נישום שהגיע לגיל הפרישה לאחר יום התחילה.

החל מיום 1.1.2020 יעמדו למקבל קצבה יחידה, שתי חלופות לקבלת את הפטור הנוסף -

- באמצעות בקשה שגישה לפקיד השומה

- באמצעות בקשה שתוגש לחברה באמצעות טופס 161 שתכלול את הצהרתו שלא יוכל להגיש בקשה להוון קצבה בעתיד וכן שידוע לו שכל הגדלה עתידית בשיעור הפטור הנוסף תחול על הקצבה המזכה

3. החברה תנכה את המס מהקצבה המזכה תוך מתן הפטור הנוסף בלבד וזאת בהתקיים שני התנאים הבאים -

(1) מקבל הקצבה מילא טופס 161;

(2) הנישום הצהיר בטופס 101 מדי שנה כי אין לו הכנסות נוספות כקצבה.

4. החברה תשלח את טופס 1601 למקבל הקצבה, בסמוך להגעתו לגיל הזכאות כמשמעותו בסעיף 9א(ב) לפקודה.
5. החברה תשלח את טופס 1601 למקבל הקצבה שהגיע לגיל הזכאות לאחר יום התחילה ולפני 1.1.2020 והצאיר על גבי טופס 101 שאין לו הכנסות נוספות כקצבה ושלא המציא אישור פקיד שומה.
6. במקרה של מתן הפטור הנוסף, תדווח על כך החברה לפקיד השומה.
7. מקבל קצבה שלא העביר טופס 1601 או 1601 אישור פקיד שומה, ינכה מס מקצבתו לפי השיעור הקבוע בסעיף 9א (ב) לפקודה.

הוראות למתן פטור מניכוי מס במקור - רשות המיסים

- בחודש ינואר 2020, פרסמה רשות המיסים הוראות לעניין פטור ממס במשיכת כספי תגמולים ופיצויים מפוליסות ביטוח, קופות גמל וקרנות פנסיה.
- על פי ההוראות קופות הגמל, חברות הביטוח וקרנות הפנסיה יוכלו לתת לאזרחים בעלי הכנסות נמוכות, הזכאים לכך, פטור מניכוי מס במקור במסגרת התקרות וסכומי המשיכה המרביים שנקבעו, בכפוף לקבלת הצהרה חתומה מהמבקש, זאת במקום שהזכאים ידרשו לפנות למשרדי פקידי השומה כדי לקבל את האישור לפטור בגין תגמולים לקצבה ופיצויים.
- כפי שמוזגש בהנחיה, תקרות סכומי המשיכה המירבים, המפורטים להלן, נקבעו, בין היתר, בהתחשב בשיקולי המס השנתי הצפוי למבקש לאור הכנסתו ונקודות הזיכוי המגיעות לו. לפיכך הסכומים המותרים במשיכה בהתאם להוראה, אינם מוגדרים כהכנסה פטורה ממס, אלא בגדר הכנסה חייבת הפטורה מניכוי מס במקור.
- העמית רשאי להגיש בקשה אחת בלבד מתוקף הוראות אלו לאורך כל שנת המס.
1. התנאים למשיכת **כספי פיצויים** בפטור מניכוי מס במקור:
 - 1.1 סכום הפיצויים הצבורים אצל החברה המנהלת לא עולה על 10,000 ₪.
 - 1.2 הכספים למשיכה הופקדו עד לסוף שנת המס הקודמת לשנה בה הוגשה הבקשה למשיכת הכספים.
 - 1.3 העמית העביר טופס מתאים של מס הכנסה, המצהיר על הכנסותיו בשנת המס בה מבוקשת המשיכה וסכום הפיצויים וסך הכנסותיו בשנה זו לא עולים על התקרות המצוינות בהצהרה.
 - 1.4 סה"כ פיצויים פטורים ממס אותם יכול העמית לפדות יהיו עד גובה ההפרש בין סך ההכנסות המירבי לבין סך ההכנסות עליהם הצהיר בטופס ההצהרה.
 2. התנאים למשיכת **כספי תגמולים** לקצבה בפטור מניכוי מס במקור:
 - 2.1 סכום התגמולים הקצבתיים הצבורים אצל החברה המנהלת לא עולה על 15,000 ₪ וכן הסכום הפטור לתגמולים לקצבה לא יעלה על סכום זה.
 - 2.2 העמית העביר טופס מתאים של מס הכנסה
 - 2.3 הגשת הבקשה למשיכת כספי התגמולים לקצבה פטורים ממס, תתאפשר רק החל מהרבעון האחרון של כל שנת מס.
 - 2.4 לא הופקדו הפקדות שוטפות לפיצויים/תגמולים במהלך שנת המס בה מבוקשת משיכת התגמולים הקצבתיים.

3. הוראות לעניין משיכת כספי פיצויים ותגמולים קצבתיים במסגרת אותה המשיכה:
- 3.1 סך הפיצויים הצבורים לעמית אצל החברה המנהלת לא עולה על 5,000 ש"ח, הסכום הפטור לפיצויים לא יעלה על סכום זה.
- 3.2 סך התגמולים הקצבתיים הצבורים לעמית בחברה לא עולה על 4,000 ש"ח, הסכום הפטור לתגמולים לקצבה לא יעלה על סכום זה.
- 3.3 הכספים למשיכה הופקדו עד לסוף שנת המס הקודמת לבקשת משיכת הכספים.
- 3.4 העמית העביר טופס מתאים של מס הכנסה, המצהיר על הכנסותיו בשנת המס בה מבוקשת משיכת הכספים וסך הכנסותיו בשנה זו אינן עולות על התקרות המצויינות בהצהרה.
- בכל מקרה ההוראות המחייבות יהיו ההוראות המפורטות על ידי רשות המיסים במועד קבלת הבקשה.

תשלומים למקבלי קצבאות שיצאו מהארץ לתקופה ממושכת

בחודש אוקטובר 2019 פרסם הממונה חוזר בעניין תשלומים למקבלי קצבאות שיצאו מהארץ לתקופה ממושכת. חברות מנהלות של קרנות פנסיה מקבלות מידע לגבי מקבלי קצבאות שנפטרו בישראל, על מנת לחדול מתשלום קצבה, אולם הן אינן מקבלות מידע דומה לגבי מקבלי קצבאות שעזבו את המדינה ונפטרו מחוצה לה. בהקשר זה בוצע תיקון לצו הגנת הפרטיות שקבע כי חברה מנהלת תהיה זכאית אף היא, לקבל מידע וידיעה ביחס למקבל קצבה השוהה מחוץ לגבולות המדינה לתקופה העולה על ששה חודשים ברציפות, מנתוני מרשם האוכלוסין. מטרת החוזר הינה להסדיר את אופן הפנייה של חברות מנהלות למרשם האוכלוסין וכן את הפרוצדורה לקבל "אישור חיים" ממקבלי קצבה החיים מחוץ לגבולות המדינה. להלן עיקריו: נקבעה הגדרה של אישור חיים, נקבעה הגדרה של מקבל קצבה, נקבעה חובת חברה מנהלת לפנות למרשם האוכלוסין לקבלת מידע אודות מקבלי קצבה השוהים בחו"ל, נקבעה חובת החברה המנהלת ליידע את מקבלי הקצבה והעמיתים על כניסת הצו והחוזר לתוקף ועל חובת ההודעה על שיהיה בחו"ל מעל ששה חודשים והמצאת אישור חיים מעת לעת.

הוראות לעניין זכויות וחובות עמיתים בקרן פנסיה חדשה - עדכון

בחודש ינואר 2018 פרסם הממונה תיקון לחוזר הוראות לעניין זכויות וחובות עמיתים בתקנון קרן פנסיה חדשה מקיפה. בחודש אוקטובר 2019 פרסם הממונה עדכון לחוזר בעניין הוראות לעניין זכויות וחובות עמיתים בתקנון קרן פנסיה חדשה מקיפה. עניינו של החוזר הוא בקביעת הוראות משלימות בתקנון קרן פנסיה לעניין חובות דיווח של מקבל קצבה על יציאתו מן הארץ. במסגרת החוזר יש להוסיף לתקנון הוראות בעניין חובתו של מקבל קצבה להודיע לחברה מנהלת על עזיבתו את הארץ במידה ועזב לתקופה העולה על 6 חודשים. בנוסף תושת עליו חובה להמציא לחברה המנהלת אישור חיים מדיי תקופה.

תיקון הוראות החוזר המאוחד לעניין מדידת התחייבויות - עדכון מערך ההנחות הדמוגרפי בביטוח חיים ועדכון מודל שיפורי תמותה לחברות ביטוח ולקרנות פנסיה

בתאריך 6/11/2019 פורסם חוזר ביטוח 10-1-2019 שעניינו תיקון הוראות החוזר המאוחד לעניין מדידת התחייבויות - עדכון מערך ההנחות הדמוגרפי בביטוח חיים ועדכון מודל שיפורי תמותה לחברות ביטוח ולקרנות הפנסיה.

הוראות חוזר זה נועדו לעדכן את הוראות פרק 1 בחלק 2 של שער 5 בחוזר המאוחד לעניין מדידה, הון וניהול נכסים והתחייבויות, והן מפרטות הנחות ברירת מחדל מעודכנות שעל בסיסן ייחשבו חברות הביטוח את ההתחייבויות בגין פוליסות ביטוח חיים וחברות המנהלות של קרנות פנסיה את המאזן האקטוארי של הקרנות שבניהולן החל מהדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר, 2019 ויקבעו בהתאם את המקדמים הכלולים בתקנונים שלהן החל מיום 1 ביוני, 2020.

הצהרות מדיניות השקעה צפויה לשנת 2020

מגדל מקפת משלימה כללי

מדדי יחוס	גבולות שיעור החשיפה הצפויה		טווח סטייה	שיעור חשיפה צפוי לשנת 2020	שיעור חשיפה ליום 31.12.2019	אפיק השקעה
	מקסימום	מינימום				
MSCI All Countries - 70% מדד תל אביב 125 - 30%	44.0%	32.0%	+/-6%	38.0%	39.4%	חשיפה למניות סחיר ולא סחיר
אג"ח ממשלתי כללי - 100%	22.0%	12.0%	+/-5%	17.0%	17.9%	חוב ממשלתי (כולל ממשלות זרות)
Bloomberg Barclay's Global High Yield Total Return Index (LG30) - 25% Bloomberg Barclay's Global Aggregate Corporate Total Return Index (LGCP) - 25% אג"ח קונצרני כללי - 50%	42.0%	30.0%	+/-6%	36.0%	35.7%	אשראי סחיר ולא סחיר (כולל אג"ח והלוואות בישראל ובחו"ל)
	10.0%	0.0%	+/-5%	5.0%	4.2%	אחר
				96.0%	97.2%	סה"כ
					15.7%	מזומן
	27.0%	15.0%	+/-6%	21.0%	21.5%	חשיפה למט"ח

מספר קופה 659, מספר מסלול 2145

הגדרות

אחר - קרנות גידור ונאמנות אחרות, קרנות השקעה, סחורות, נדל"ן.

מגדל מקפת משלימה לבני 50 ומטה

מדדי יחוס	גבולות שיעור החשיפה הצפויה		טווח סטייה	שיעור חשיפה צפוי לשנת 2020	שיעור חשיפה ליום 31.12.2019	אפיק השקעה
	מקסימום	מינימום				
MSCI All Countries - 70% מדד תל אביב 125 - 30%	52.0%	40.0%	+/-6%	46.0%	46.1%	חשיפה למניות סחיר ולא סחיר
אג"ח ממשלתי כללי - 100%	19.0%	9.0%	+/-5%	14.0%	16.8%	חוב ממשלתי (כולל ממשלות זרות)
Bloomberg Barclay's Global High Yield Total Return Index (LG30) - 25% Bloomberg Barclay's Global Aggregate Corporate Total Return Index (LGCP) - 25% אג"ח קונצרני כללי - 50%	40.0%	28.0%	+/-6%	34.0%	36.4%	אשראי סחיר ולא סחיר (כולל אג"ח והלוואות בישראל ובחו"ל)
	10.0%	0.0%	+/-5%	5.0%	3.0%	אחר
				99.0%	102.3%	סה"כ
					12.3%	מזומן
	28.0%	16.0%	+/-6%	22.0%	22.0%	חשיפה למט"ח

מספר קופה 659, מספר מסלול 9453

הגדרות

אחר - קרנות גידור ונאמנות אחרות, קרנות השקעה, סחורות, נדל"ן.

מגדל מקפת משלימה לבני 50 עד 60

מדדי יחוס	גבולות שיעור החשיפה הצפויה		טווח סטייה	שיעור חשיפה צפוי לשנת 2020	שיעור חשיפה ליום 31.12.2019	אפיק השקעה
	מקיטום	מינימום				
MSCI All Countries - 70% מדד תל אביב 125 - 30%	42.0%	30.0%	+/-6%	36.0%	35.8%	חשיפה למניות סחיר ולא סחיר
אג"ח ממשלתי כללי - 100%	25.0%	15.0%	+/-5%	20.0%	23.4%	חוב ממשלתי (כולל ממשלות זרות)
Bloomberg Barclay's Global High Yield Total Return Index (LG30) - 25% Bloomberg Barclay's Global Aggregate Corporate Total Return Index (LGCP) - 25% אג"ח קונצרני כללי - 50%	44.0%	32.0%	+/-6%	38.0%	38.3%	אשראי סחיר ולא סחיר (כולל אג"ח והלוואות בישראל ובחו"ל)
	10.0%	0.0%	+/-5%	5.0%	0.2%	אחר
				99.0%	97.7%	סה"כ
					14.0%	מזומן
	25.0%	13.0%	+/-6%	19.0%	19.9%	חשיפה למט"ח

מספר קופה 659, מספר מסלול 9454

הגדרות

אחר - קרנות גידור ונאמנות אחרות, קרנות השקעה, סחורות, נדל"ן.

מגדל מקפת משלימה לבני 60 ומעלה

מדדי יחוס	גבולות שיעור החשיפה הצפויה		טווח סטייה	שיעור חשיפה צפוי לשנת 2020	שיעור חשיפה ליום 31.12.2019	אפיק השקעה
	מקסימום	מינימום				
MSCI All Countries - 70% מדד תל אביב 125 - 30%	28.0%	16.0%	+/-6%	22.0%	24.0%	חשיפה למניות סחיר ולא סחיר
אג"ח ממשלתי כללי - 100%	30.0%	20.0%	+/-5%	25.0%	28.1%	חוב ממשלתי (כולל ממשלות זרות)
Bloomberg Barclay's Global High Yield Total Return Index (LG30) - 25% Bloomberg Barclay's Global Aggregate Corporate Total Return Index (LGCP) - 25% אג"ח קונצרני כללי - 50%	48.0%	36.0%	+/-6%	42.0%	43.4%	אשראי סחיר ולא סחיר (כולל אג"ח והלוואות בישראל ובח"ל)
	10.0%	0.0%	+/-5%	5.0%	0.2%	אחר
				94.0%	95.7%	סה"כ
					12.1%	מזומן
	18.0%	6.0%	+/-6%	12.0%	14.0%	חשיפה למט"ח

מספר קופה 659, מספר מסלול 9455

הגדרות

אחר - קרנות גידור ונאמנות אחרות, קרנות השקעה, סחורות, נדל"ן.

מגדל מקפת משלימה למקבלי קצבה קיימים

מדדי יחוס	גבולות שיעור החשיפה הצפויה		טווח סטייה	שיעור חשיפה צפוי לשנת 2020	שיעור חשיפה ליום 31.12.2019	אפיק השקעה
	מקסימום	מינימום				
MSCI All Countries - 70% מדד תל אביב 125 - 30%	10.0%	0.0%	+/-6%	6.0%	2.6%	חשיפה למניות סחיר ולא סחיר
אג"ח ממשלתי כללי - 100%	79.0%	69.0%	+/-5%	74.0%	69.6%	חוב ממשלתי (כולל ממשלות זרות)
Bloomberg Barclay's Global High Yield Total Return Index (LG30) - 25% Bloomberg Barclay's Global Aggregate Corporate Total Return Index (LGCP) - 25% אג"ח קונצרני כללי - 50%	30.0%	18.0%	+/-6%	24.0%	24.0%	אשראי סחיר ולא סחיר (כולל אג"ח והלוואות בישראל ובחו"ל)
	10.0%	0.0%	+/-5%	5.0%	2.4%	אחר
				109.0%	98.6%	סה"כ
					2.2%	מזומן
	5.0%	0.0%	+/-6%	1.0%	1.1%	חשיפה למט"ח

מספר קופה 659, מספר מסלול 2208

הגדרות

אחר - קרנות גידור ונאמנות אחרות, קרנות השקעה, סחורות, נדל"ן.

מגדל מקפת משלימה למקבלי קצבה

מדדי יחוס	גבולות שיעור החשיפה הצפויה		טווח סטייה	שיעור חשיפה צפוי לשנת 2020	שיעור חשיפה ליום 31.12.2019	אפיק השקעה
	מקסימום	מינימום				
MSCI All Countries - 70% מדד תל אביב 125 - 30%	23.0%	11.0%	+/-6%	17.0%	19.8%	חשיפה למניות סחיר ולא סחיר
אג"ח ממשלתי כללי - 100%	37.0%	27.0%	+/-5%	32.0%	34.3%	חוב ממשלתי (כולל ממשלות זרות)
Bloomberg Barclay's Global High Yield Total Return Index (LG30) - 25% Bloomberg Barclay's Global Aggregate Corporate Total Return Index (LGCP) - 25% אג"ח קונצרני כללי - 50%	48.0%	36.0%	+/-6%	42.0%	43.5%	אשראי סחיר ולא סחיר (כולל אג"ח והלוואות בישראל ובחו"ל)
	10.0%	0.0%	+/-5%	5.0%	0.3%	אחר
				96.0%	97.9%	סה"כ
					8.6%	מזומן
	12.0%	0.0%	+/-6%	6.0%	7.6%	חשיפה למט"ח

מספר קופה 659, מספר מסלול 12152

הגדרות

אחר - קרנות גידור ונאמנות אחרות, קרנות השקעה, סחורות, נדל"ן.

מדיניות השקעות ל- 2020 - מסלולי השקעה מתמחים

מדדי יחוס	מדיניות השקעה	שם קופה	
<p>MSCI AC 70%</p> <p>מדד ת"א 125 30%</p>	<p>נכסי המסלול יהיו חשופים למניות בארץ ובח"ל, בשיעור חשיפה שלא יפחת מ-75% ולא יעלה על 120% מנכסי המסלול, שאינם מושקעים באג"ח מיועדות. חשיפה לנכסים כאמור תושג באמצעות השקעה במישרין, בנגזרים, בתעודות סל, בקרנות נאמנות או בקרנות השקעה. יתרת הנכסים תושקע בכפוף להוראות הדין, ובכפוף לשיקול דעתה של ועדת ההשקעות.</p>	<p>מגדל מקפת משלימה מניות</p> <p>מספר קופה 659, מסלול 2146</p>	1
<p>מדד מק"מ 100%</p>	<p>נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים הבאים, שאינם צמודים: פקדונות שקליים, מלוות ממשלתיות, הלוואות שקליות ואג"ח שקליות סחירות ושאין סחירות, בשיעור חשיפה שלא יפחת מ-75% ולא יעלה על 120% מנכסי המסלול, שאינם מושקעים באג"ח מיועדות. נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים המפורטים לעיל שמשך החיים הממוצע שלהם אינו עולה על שנה. חשיפה לנכסים כאמור תושג באמצעות השקעה במישרין, בנגזרים, בתעודות סל, בקרנות נאמנות או בקרנות השקעה. יתרת הנכסים תושקע בכפוף להוראות הדין, ובכפוף לשיקול דעתה של ועדת ההשקעות.</p>	<p>מגדל מקפת משלימה שקלי טווח קצר</p> <p>מספר קופה 659, מסלול 2147</p>	2

מדיניות השקעות ל- 2020 - מסלולי השקעה מתמחים

מדדי יחוס	מדיניות השקעה	שם קופה	
40% מדד אג"ח ממשלתי 41% מדד אג"ח קונצרני כללי 15% Bloomberg Barclays Global HY index 50% Bloomberg Barclays Global Corporate index 50%. 4% מדד מק"מ	נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים הבאים בארץ ובחו"ל: אג"ח סחירות ושאינן סחירות, ני"ע מסחריים, הלוואות שאינן סחירות, אג"ח להמרה ופקדונות, בשיעור חשיפה שלא יפחת מ-75% ולא יעלה על 120% מנכסי המסלול, שאינם מושקעים באג"ח מיועדות. חשיפה לנכסים כאמור תושג באמצעות השקעה במישרין, בנגזרים, בתעודות סל, בקרנות נאמנות או בקרנות השקעה. יתרת הנכסים תושקע בכפוף להוראות הדין, ובכפוף לשיקול דעתה של ועדת ההשקעות.	מגדל מקפת משלימה אג"ח מספר קופה 659, מסלול 2148	3
26% MSCI AC 13% מדד ת"א 125 19% מדד אג"ח ממשלתי כללי 28% מדד אג"ח קונצרני כללי 10% Bloomberg Barclays Global HY index 50% Bloomberg Barclays Global Corporate index 50%. 4% מדד מק"מ	נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים מסוגים שונים בכפוף להוראות הדין ובכפוף לכללי ההלכה היהודית בלבד. ההשקעות במסלול תהיינה בסמכותה ובאחריותה הבלעדית של ועדת ההשקעות והחברה המנהלת תהייה חייבת לפעול בנאמנות עפ"י העמיתים במסלול זה. השאת התשוואה במסלול מוגבלת בכך שהשקעות בו כפופות לכללי ההלכה היהודית.	מגדל מקפת משלימה הלכה מספר קופה 659, מסלול 2149	4

מדיניות השקעות ל- 2020 - מסלולי השקעה מתמחים

מדדי יחוס	מדיניות השקעה	שם קופה	
MSCI AC 13%	נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים מסוגים שונים בכפוף להוראות הדין ובכפוף לכללי ההלכה היהודית בלבד. ההשקעות במסלול תהיינה בסמכותה ובאחריותה הבלעדית של ועדת ההשקעות והחברה המנהלת תהייה חייבת לפעול בנאמנות עפ"י העמיתים במסלול זה. השאת התשואה במסלול מוגבלת בכך שהשקעות בו כפופות לכללי ההלכה היהודית.	מגדל	5
מדד ת"א 125 6%		מקפת	
מדד אנ"ח 34%		משלימה	
ממשלתי כללי		למקבלי	
מדד אנ"ח 43%		קצבה	
קונצרני כללי	מסלול	הלכה (2018	
מדד מק"מ 4%		ואילך)	
		מספר קופה	
		,659	
		מסלול 8604	

מגדל היא חלק בלתי נפרד מהנוף הישראלי. המשורר הלאומי חיים נחמן ביאליק הוא שנתן לה את שמה, בשנת 1934. הרופא הראשון של מגדל היה המשורר ד"ר שאול טשרניחובסקי.

לאורך ההיסטוריה של מדינת ישראל שימשה **מגדל** גורם כלכלי מרכזי במשק כיום, כבר יותר מ-80 שנה מגדל היא החברה המובילה בישראל בתחומים ביטוח, פנסיה ופיננסים.

מגדל פועלת לחדש ולפתח תוכניות ביטוח, חיסכון פנסיוני ומוצרים פיננסיים מתקדמים, שיענו על הצרכים המשתנים של קהל לקוחותיה, תוך שהיא מקפידה להעניק להם שירות מקצועי וביטחון כלכלי.

מגדל מקפת קרנות פנסיה וקופות גמל בע"מ

מידע נוסף ניתן למצוא אצל סוכן הביטוח שלך, באתר migdal.co.il או במרכז שירות לקוחות

מרכז שירות לקוחות: טלפון 076-8865869 | **פקס** 03-9201020 | **קבלת קהל:** א'-ה', 8:00-16:00, רח' היצירה 2, קרית אריה פתח תקווה | **כתובת למשלוח דואר:** מגדל מקפת קרנות פנסיה וקופות גמל בע"מ, ת.ד. 3778 קרית אריה פתח תקווה, מיקוד 4951106