

כלים לקריאת הדוח השנתי של קרן הפנסיה

מה כתוב בדוח? ומדוע לא כותבים לנו במילים פשוטות שנוכל להבין? ריכזנו עבורכם את הנקודות שצריך לתת עליהן את הדעת בעת קריאת הדוחות השנתיים. ישנם הבדלים קלים בין הדוחות של החברות השונות, אך העיקרון זהה בכולם.

לנוחיותכם, מצורף דוח לדוגמא, ובהמשך ההסברים שיסייעו לכם בהבנת הדוח:

א.1. ריכוז נתונים אישיים						
מס' תעודת זהות	מספר תוכנית	שם פרטי	שם משפחה	מס' מזהה		
999999999	111111111	ישראל	ישראל			
תאריך לידה	מין	מצב משפחתי	חוד הצטרפות לראשונה לקרן	גיל פרישה לפנסיות זקנה		
27/05/68	ז	נרוש	04/04	67		
שם מעסיק אחרון		מספר מעסיק אחרון				
המעסיק בע"מ		55555				
סוג מבוסח	מעמד מבוסח בקרן	תקופת הביטוח הרצופה האחרונה בחודשים	תאריך משלוח הדו"ח	פניול		
מבוסח	שכיר	93	03/2012			
קוד קופה						
512237744000000000016200011024111111111						
מבוסח/ת נכבד/ה, הנו מחובבים להגיש לך את הדו"ח לשנת 2011. הכולל אף את המידע המופיע בחוברה המצורפת. אנא קרא/י בעיון את המידע הכלול בחוברה המצורפת. החברת המידע הכלול בה מהווים חלק בלתי נפרד מדו"ח זה.						
א.2. ריכוז כיסויים ביטוחיים ליום 31.12.2011						
מסלול הביטוח	מסלול נסיי קודם	משכורת קובעת לפנסיות נכות ושאימים	אומדן פנסיות זקנה צפויה על בסיס היתרה הצבורה	ריבית לפיה חושב האומדן		
		7,390	1,400	3.74		
פירוט תנועות בשנת הדיווח						
תאריך הפקדה	בגין חודש משכורת	מס' מעסיק	משכורת	דמי גמולים נומינליים	דמי גמולים נומינליים	סך דמי גמולים
				מרכיב פיזויים	תגמולי מעסיק	תגמולי עובד
14/01/11	12/10	55555	6,796.80	566.40	339.84	339.84
14/02/11	01/11	55555	6,998.80	583.23	349.94	349.94
14/03/11	02/11	55555	6,729.60	560.79	336.48	336.48
14/04/11	03/11	55555	6,931.40	577.61	346.57	346.57
13/05/11	04/11	55555	6,729.60	560.79	336.48	336.48
14/06/11	05/11	55555	6,998.80	583.23	349.94	349.94
14/07/11	06/11	55555	6,518.80	543.23	325.94	325.94
14/08/11	07/11	55555	6,191.20	515.93	309.56	309.56
14/09/11	08/11	55555	5,922.00	493.49	296.10	296.10
14/10/11	09/11	55555	6,998.80	583.23	349.94	349.94
14/11/11	10/11	55555	6,998.80	583.23	349.94	349.94
14/12/11	11/11	55555	6,998.80	583.23	349.94	349.94
סה"כ						
חשלושים נינאר 2012 (לא נכללים באישור המס לשנת 2011)						
13/01/12	01/12	55555	6,998.80	583.23	349.94	349.94
א.4. ריכוז תנועות ויתרות בחשבון המבוסח						
תגמולי עובד	תגמולי מעסיק	מרכיב פיזויים	סה"כ			
28,639	29,849	45,856	104,344	יתרת זכאות צבורה ל-2011 ו-1.1.2011 (כפי שהופיעה בדו"ח השנתי לשנת 2010)		
28,639	29,849	45,856	104,344	יתרת פתיחה מעודכנת ל-2011 ו-1.1.2011		
4,041	4,041	6,734	14,816	סך הפקדות שנקלטו בשנת 2011		
-64	-67	-106	-237	סך רווחים בשנת 2011		
				יתרת זכאות צבורה שהועברה מקרן אחרת		
				יתרת זכאות צבורה שנמשכה או הועברה בשנת 2011		
-394	-400	-650	-1,444	סך דמי ניהול שנגבו בשנת 2011		
-556	-556		-1,112	עלות הכיסוי הביטוחי לסיכונים נכות ומוות לשנת 2011. בהתאם למסלול הביטוח בתוכנית		
72	76	117	265	עדכון יתרה בגין הפעלת מנגנון איזון אקטוארי ותשואה דמוגרפית		
31,738	32,942	51,952	116,632	יתרת זכאות צבורה ל-31.12.2011 (סגירה)		

5. א. ערכי פדיון						
מרכיב פיזיים	תגמולים		שם מעסיק	מספר מעסיק	תקופה	
	מעסיק	עובד			עד שנה/חודש	משנה/חודש
36,638	18,496	18,496	המעסיק בע"מ	55555	12/11	09/06
14,237	13,369	12,255	מעסיק 1 בע"מ	66666	09/06	06/06
1,077	1,077	987	מעסיק 2 בע"מ	77777	06/06	04/04
51,952	32,942	31,738	סה"כ			
6. א. ריכוז דמי ניהול שנגבו בפועל מהמבוטח						
שיעור דמי ניהול שנגבו בפועל מהמבוטח	מתוך דמי הגמולים		מתוך סך הנכסים		מתוך דמי ניהול שנגבו בפועל מהמבוטח	
	ש"ח	%	ש"ח	%	ש"ח	%
-0.45	1444 ₪	0.50%	55463 ₪	6.00%	88897 ₪	
שיעור דמי ניהול אחרון בחכ"ח: 6.00% מתוך דמי הגמולים, 0.50% מתוך סך הנכסים.						
8. א. ריכוז נתונים במסלולי השקעה						
מסלול השקעה	ל-1.1.2011 יתרה	סה"כ הפקדות בשנת 2011	סה"כ העברות במסלולים אחרים בשנת 2011	סה"כ משיכות בשנת 2011	סה"כ העברות למסלולים אחרים בשנת 2011	סה"כ יתרת החשבון ל-31.12.2011
כללי	104,344	14,816				116,632
סה"כ	104,344	14,816				116,632
במקרה של העברת כספים מקופה אחרת, סכום ההעברה נכלל בעמודת "הפקדות".						
ב.ו. 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):	ממוצע שנתי לשנים 2008-2011	שיעור עליית המדד בשנת 2011	ממוצע שיעור עליית המדד לשנים 2008-2011	כילוי
	-0.19%	-0.56%	5.14%	2.17%	3.13%	
התשואה הינה תשואה פיננסית ואינה כוללת תשואה דמוגרפית.						
2. ב. דמי ניהול ועמלות						
שיעור דמי ניהול שרשאות הקרן לנכות מס הנכסים על פי תקנות מס הכנסה	שיעור דמי ניהול שרשאות הקרן לנכות מס הנכסים על פי תקנות מס הכנסה	שיעור דמי ניהול שרשאות הקרן לנכות מס הנכסים על פי תקנות מס הכנסה	שיעור דמי ניהול שרשאות הקרן לנכות מס הנכסים על פי תקנות מס הכנסה	שיעור דמי ניהול שרשאות הקרן לנכות מס הנכסים על פי תקנות מס הכנסה	שיעור דמי ניהול שרשאות הקרן לנכות מס הנכסים על פי תקנות מס הכנסה	שיעור דמי ניהול שרשאות הקרן לנכות מס הנכסים על פי תקנות מס הכנסה
0.50%	6.00%	0.37%	3.93%	0.21%	0.00%	0.56%
3. ב. פירוט נכסי המבוטחים בקרן ליום 31.12.2011 בשיעורים לפי הקבוצות הבאות						
מסלול השקעה	אג"ח מיועדות	מזומנים ושויי מזומנים	אג"ח ממשלתיות	אג"ח קונצרניות	מניות וני"ע סחירים אחרים	פיקדונות והלוואות
כללי	29.66%	1.93%	8.78%	9.57%	34.47%	10.02%
55.7%						
4. ב. יתרת נכסים						
יתרת נכסי המבוטחים בקרן ליום 31.12.2011: 24,689,295 ₪ יתרת נכסי הפנסיונרים בקרן ליום 31.12.2011: 892,809 ₪ אלפי						
הצהרות מדיניות השקעה מפורטות בחוברת המצורפת לדו"ח זה.						
ג. שינויים שחלו בתקנות הקרן - מפורטים בחוברת המצורפת לדו"ח זה						
ד. נתונים לגבי הלוואות ממכספי הקרן						
נתונים בנוגע להלוואה			תנאי הלוואה			
מועד קבלת הלוואה	סכום הלוואה	סך החזרים בשנת הדו"ח	יתרת חוב משוערכת לסוף שנת הדו"ח	מס' חודשים לתשלום	תנאי הצמדה	שעור הריבית
06/2009	20,514	6,113	10,763	48	חודשי	5.550
מועד סילוק הלוואה					סוג הריבית	קבועה
10/2013						
ש.א.יר.ים ומוטבים						
ש.א.יר.ים - נפטר מבוטח יהיו שאירוי (כהגדרתם בתקנון הקרן) זכאים לקבלת פנסיה מהקרן בכפוף לתנאים המפורטים בתקנון הקרן. מוטבים - נפטר מבוטח ואין לו שאיריים (כהגדרתם בתקנון הקרן) - יהיו המוטבים שקבע המבוטח זכאים לקבלת תשלומים מהקרן. המוטבים נקבעו לאחרונה ביום: 15/10/2006 ניתן לקבוע או לעדכן מוטבים בכתובת הרשומה מטה.						

הסבר:

סעיף בדו"ח א.1 ריכוז נתונים אישיים:

בדקו היטב את נכונותם של הפרטים האישיים שלכם כדוגמת: מספר ת.ז., תאריך לידה, מצב משפחתי, מועד הצטרפות ראשונה לקרן, גיל פרישה לפנסיית זיקנה. כל אלו משפיעים באופן ישיר על זכויותכם בקרן הפנסיה ולרוב טעות בנתונים אלו יכולה להשפיע ישירות על הכיסויים הביטוחיים שלכם או על הצבירה שתהיה לכם בגיל פרישה.

סעיף בדו"ח א.2 ריכוז כיסויים ביטוחיים:

מסלול הביטוח – מסלולי הביטוח הקיימים בקרן מבטאים את היחס בין הכיסויים, כיסוי לפנסיית נכות – במקרה אובדן כושר עבודה, לפנסיית שאירים – במקרה של פטירה ולפנסיה לכל החיים החל מגיל פרישה, שנקבעת בהתאם ליתרת החיסכון שלכם לאחר ניכוי דמי ניהול ועלויות ביטוח. חשוב לבדוק אם סכומי הביטוח מספיקים ומתאימים למצבכם האישי והמשפחתי, הם נגזרת של מסלול הביטוח ויתכן ודורשים התאמה

משכורת קובעת לפנסיית נכות ושאירים – זוהי המשכורת ממנה תחושב הזכאות במקרים של נכות מלאה ושאירים.

אומדן פנסיית זקנה צפויה על בסיס היתרה הצבורה – נתון זה משקף את החסכון שנצבר עד כה במונחי פנסיה (קצבה חודשית).

ריבית לפי חושב האומדן – על פי הנחיית משרד האוצר אומדן פנסיית הזקנה הצפויה, יחושב לפי ריבית ריאלית שנתית של 3.74%.

פנסייה צפויה לנכות / שאירים – שיעור הכיסוי הביטוחי יקבע בהתאם למסלול הביטוחי שלנו, גיל, מין ומועד ההצטרפות לקרן הפנסיה. הפנסיית הצפויה במקרה של נכות / שאירים הינה שיעור הכיסוי הביטוחי מוכפל במשכורת הקובעת לפנסיית נכות ושאירים.

פנסייה צפויה להורה – שיעור הכיסוי הביטוחי להורה נתמך לרוב מחושב כ- 1/6 מהפנסיה לאלמנה.

הערה: בכל מקרה, לא יעלה צירוף שיעורי פנסיות השאירים לכל שאירי המבוטח יחד על 100% מהמשכורת הקובעת לנכות ושאירים.

סעיף בדו"ח א.3 פירוט תנועות בשנת הדיווח:

טבלה זו כוללת את פירוט כל ההפקדות שבוצעו בקרן הפנסיה בגין חודשי השנה הקלנדרית. הטבלה מיועדת לבקרה שלנו כי אכן כל הכספים אשר הועברו מהמעסיק לקרן הפנסיה הופקדו בקרן באופן תקין, חודשי ורציף. המשכורת וההפקדות עבור חודש מסויים אמורות להיות בהתאמה למשכורות והניכויים בתלוש השכר. כדאי לעבור חודש בחודשו כדי לוודא שאכן כך.

סעיף בדו"ח א.4 ריכוז תנועות ויתרות בחשבון המבוטח:

זוהי הטבלה המרכזית שמסכמת למעשה את הכספים שנכנסו ויצאו מחשבוננו בקרן הפנסיה במהלך השנה. נפרט שורה שורה:

יתרת זכאות צבורה ל- 1.1.2013 – מצייגה את היתרה שעמדה לזכותינו בקרן הפנסיה בסוף שנה שקדמה לדוח הנוכחי. בבדיקה שלנו אנו צריכים לוודא שיתרה זו זהה ל"יתרת זכאות צבורה" ל- 31.12.2012.

יתרת פתיחה מעודכנת ל 1.1.2013 – יתרת הפתיחה יכולה להיות לעיתים שונה מהיתרה של סוף שנה קודמת (שורה קודמת) עקב שינויים והתאמות שבוצעו במהלך שנת 2013 בגין שנה קודמת והשפיעו על היתרה.

סך הפקדות שנקלטו בשנת 2013 – הכספים שהופקדו בקרן במהלך השנה. הסכום אמור להיות זהה לסך ההפקדות מטבלת "פירוט התנועות בשנת הדיווח".

סך רווחים בשנת 2013 – שיעור התשואה הנומינלי שהשיגה הקרן לשנת הדוח.

יתרת זכאות צבורה שהועברה מקרן אחרת – אם בוצעה העברה מתוכנית אחרת (קרן פנסיה, ביטוח מנהלים וכד'), היא תירשם בשורה זו ותצטרף לסכומים שנצברו או הופקדו בקרן.

יתרת זכאות צבורה שנמשכה או הועברה בשנת הדוח – אם נמשכו כספים מקרן הפנסיה, או העברנו את קרן הפנסיה לקרן אחרת, יירשם הסכום בשורה זו.

סך דמי הניהול שנגבו בשנת הדוח – סך דמי הניהול שנוכו מההפקדות ומהצבירה עבור ניהול הקרן. פירוט מלא של דמי הניהול מופיע בהמשך, בטבלת "ריכוז דמי ניהול שנגבו בפועל מהמבוטח" – על מנת לבדוק סכום זה אנו יכולים להכפיל את שיעורי דמי הניהול כפי שמופיעים בטבלה זו בסך ההפקדות השנתיות והצבירה השנתית בהתאמה.

עלות הכיסוי הביטוחי לסיכוני נכות ומוות לשנת הדוח בהתאם למסלול הביטוח בתוכנית – חישוב עלות בגין סיכוני נכות ומוות כפי שנוכו בפועל. חישוב העלות הינו בהתאמה למסלול הביטוח שאנו מבוטחים בו (סעיף 2.א – "ריכוז כיסויים ביטוחיים") והתעריפים שלו מפורטים בנספחים של תקנון קרן הפנסיה.

עדכון יתרה בגין הפעלת מנגון איזון אקטוארי – אחת לחודש קובעת קרן הפנסיה את התשואה הדמוגרפית המחושבת על ידי אקטואר הקרן בשל סטייה מהנחות תמותה ונכות של עמיתי הקרן. כל עודף אקטוארי (תשלומי התביעות קטנות מסך הפרמיות שנגבו) מתורגם לתשואה חיובית, וגרעון אקטוארי מתורגם לתשואה שלילית - בהתאם להוראות משרד האוצר. יתרת הזכאות הצבורה שלנו מתעדכנת בהתאם לשיעור התשואה הדמוגרפית כאמור.

יתרת זכאות צבורה ל 31.12.2013 – יתרת הזכאות הצבורה העומד לזכותינו בסוף השנה.

סעיף בדו"ח א.5 ערכי פדיון:

טבלה זו מציגה את הסכומים העומדים לרשותינו במקרה בו נבקש למשוך את הכסף שלא בדרך של קצבה (משיכה הכרוכה בתשלום מס). הטבלה מפרטת את הסכומים לפי תקופות, מעסיקים ותאריכי העסקה בהם הופקדו הכספים לקרן הפנסיה.

סעיף בדו"ח א.6 ריכוז דמי נהול שנגבו בפועל מהמבוטח:

שיעור וסכום דמי הניהול שנגבו בפועל מחשבונו בשנת הדו"ח, הן מתוך דמי הגמולים (הפקדות) והן מתוך הצבירה.

סעיף בדו"ח א.7 ריכוז תשואה אישית למבוטח:

תשואה (רווח/הפסד) אישית למבוטח היא למעשה התשואה באחוזים אותה צברנו בפועל על הצבירה בחשבונו בקרן במהלך השנה. שיעור התשואה האישית מוצג במונחים נומיליים, לאחר ניכוי דמי הניהול וכולל עודף/גרעון אקטוארי.

סעיף בדו"ח א.8 ריכוז נתונים במסלולי השקעה:

בטבלה זו מוצגים הכספים שלנו ברמת מסלולי ההשקעות שבחרנו בקרן. בין הנתונים ניתן למצוא גם העברות כספים שביצענו בין מסלולי ההשקעות בקרן, הפקדות, משיכות, רווחים, דמי ניהול ועוד. חשוב לציין כי אנו יכולים לבחור בכל עת את מסלול ההשקעה לכספים הצבורים בקרן שלנו בהתאם לצרכינו והעדפותינו.

ריכוז פרטים כלליים על קרן הפנסיה

סעיף בדו"ח ב.1 תשואות שהשיגה הקרן על נכסי מבוטחים – שיעור תשואה נומינלית:

טבלה זו משקפת את ביצועי קרן הפנסיה במהלך השנה – התשואה (רווח/הפסד) שהשיגה הקרן על כספם של כל העמיתים. התשואה היא נומינלית ומוצגת לפני ואחרי דמי ניהול.

סעיף בדו"ח ב.2 דמי ניהול ועמלות:

כאן מפורטים שיעורי דמי הניהול המקסימלים שהחברה רשאית לגבות מהעמיתים לפי התקנות בקרנות פנסיה, עד 0.5% מסך הנכסים ועד 6% מסך דמי הגמולים (הפקדות). כמו כן, מפורטים שיעורי דמי הניהול הממוצעים שנגבו בפועל מהעמיתים.

סעיף בדו"ח ב.3 פירוט נכסי המבוטחים בקרן ליום 31.12.2013 בשיעורים לפי הקבוצות הבאות:

הקרן מפרטת בסעיף זה את הנכסים הפיננסיים השונים בהם היא משקיעה את כספינו, בהתאמה למסלולי ההשקעה בהם כספינו מושקעים.

המידע בטיפ זה הינו כללי בלבד, אינו מהווה חוות דעת, המלצה או ייעוץ בנוגע לכדאיות החסכון במוצרים פנסיוניים ואינו מהווה תחליף לייעוץ פנסיוני המותאם לנתוניך, מטרותיך וצרכיך האישיים.

