

תאריך הדוח: 31.12.2021

דוח שנתי לעמית בקרן הפנסיה החדשה "אלטשולר שחם פנסיה מקיפה" לשנת 2021

תקופת הדוח: 01.01.2021 - 31.12.2021

שם העמית: ארז נעים מספר ת.ז.: 040783680 שם המעסיק: האקר יו בע"מ

בדוק אם סכומי הביטוח שלך מתאימים לצרכיך

א. תשלומים צפויים מקרן הפנסיה*	
סכום בש"ח	
1,998	קצבה חודשית הצפויה לך בפרישה בגיל 67**
9,120	קצבה חודשית לאלמן/ה במקרה מוות
6,080	קצבה חודשית ליתום במקרה מוות
3,040	קצבה חודשית להורה נתמך במקרה מוות
11,400	קצבה חודשית במקרה של נכות מלאה
2,976	שחרור מתשלום הפקדות לקרן במקרה של נכות

* הנתונים מחושבים על בסיס ההנחות הקבועות בתקנון הקרן.

** הקצבה הצפויה מחושבת בהתאם ליתרת הכספים בקרן (כספי תגמולים וכספי פיצויים) בסוף השנה תחת הנחת ריבית נטו של 3.74% לשנה.

לידיעתך ממוצע דמי ניהול בקרן: 1.53% מהפקדה 0.12% מחיסכון

ג. אחוז דמי ניהול והוצאות בשנת 2021	
1.49%	דמי ניהול מהפקדה
0.10%	דמי ניהול מחיסכון
0.15%	הוצאות ניהול השקעות

ד. מסלולי השקעה ותשואות בשנת 2021*	
12.40%	מסלול לבני 50 ומטה

* תשואות שהושגו במהלך שנת הדוח בניכוי הוצאות ניהול השקעות וללא ניכוי דמי ניהול.

ב. תנועות בקרן הפנסיה בשנת 2021	
סכום בש"ח	
118,952	יתרת הכספים בקרן בתחילת השנה
21,098	כספים שהופקדו לקרן
15,648	רווחים בניכוי הוצאות ניהול השקעות
-451	דמי ניהול שנגבו בשנה זו
-2,187	עלות ביטוח לסיכוני נכות
-1,214	עלות ביטוח למקרה מוות*
421	עדכון יתרת הכספים בגין הפעלת מנגנון איזון אקטוארי
152,265	יתרת הכספים בקרן בסוף השנה

* לידיעתך, אם את/ה רווק/ה, באפשרותך לוותר על כיסוי ביטוחי למקרה מוות לאלמן/ה ויתום/ה.

מומלץ, לבדוק שההפקדות בדוח תואמות את ההפקדות שנעשו בפועל. היעזר בתלוש המשכורת שלך להשוואה.

ה. פירוט הפקדות לקרן הפנסיה בשנת 2021						
מועד הפקדה	עבור חודש משכורת	משכורת	תגמולי עובד	תגמולי מעסיק	פיצויים	סה"כ הפקדות
15/02/2021	אוקטובר 2020	1,785	107	116	149	372
15/02/2021	נובמבר 2020	7,500	450	488	625	1,562
15/02/2021	דצמבר 2020	7,500	450	488	625	1,562
03/03/2021	ינואר 2021	7,500	450	488	625	1,562
12/04/2021	פברואר 2021	7,500	450	488	625	1,562
22/04/2021	מרץ 2021	7,500	450	488	625	1,562
25/05/2021	אפריל 2021	7,500	450	488	625	1,562
14/06/2021	מאי 2021	7,500	450	488	625	1,562
14/07/2021	יוני 2021	7,500	450	488	625	1,562
15/08/2021	יולי 2021	7,500	450	488	625	1,562
17/09/2021	אוגוסט 2021	7,500	450	488	625	1,562
19/10/2021	ספטמבר 2021	7,500	450	488	625	1,562
16/11/2021	אוקטובר 2021	7,500	450	488	625	1,562
16/12/2021	נובמבר 2021	9,500	570	618	791	1,979
סה"כ		6,077	6,584	8,437	21,098	

מועד הפקדה	עבור חודש משכורת	משכורת	תגמולי עובד	תגמולי מעסיק	פיצויים	סה"כ הפקדות
פירוט הפקדות בגין שנת 2021 שהופקדו לאחר תום השנה:						
17/01/2022	דצמבר 2021	9,500	570	618	791	1,979

ו. פרטי הסוכן/היועץ שלך	
פרטי התקשרות	שם סוכן/יועץ
0528657518	בן שחר אוהד



רוצה לדעת יותר?

היכנס לדוח השנתי המפורט שלך באתר האינטרנט של קרן הפנסיה בכתובת www.as-invest.co.il
הכולל גם מידע לגבי שינויים שנעשו בתקנון הקרן במהלך שנת הדוח

אישור מס עבור קרן פנסיה חדשה:

אישור מס להצהרת הון:

שם העמית: ארז נעים
מספר חשבון: 40783680
מספר תיק ניכויים: 935881615

מספר תעודת זהות: 040783680
שם קרן הפנסיה: אלטשולר שחם פנסיה מקיפה

הרינו לאשר כי סך ההפקדות לקרן הפנסיה, מיום ההפקדה הראשונה, ועד ליום 31.12.2021 הן כמפורט להלן:

סה"כ	עובד	מעסיק	סה"כ
כספים לחשבון חדש לצרכי מס	0	-	0
הפקדה לקצבה מזכה	36,895	43,747	80,642
הפקדה לקצבה מוכרת	3,787	0	3,787
סה"כ	40,682	43,747	84,429

בתאריך 16/06/2019 בוצע נידוד כספים בסך 47,380.60 ש"ח מקרן מנורה מבטחים פנסיה בע"מ.

בכבוד רב,
אלטשולר שחם פנסיה מקיפה

אישור מס על הפקדות העמית בקרן הפנסיה עבור שנת המס 2021:

שם העמית: ארז נעים
מספר חשבון: 40783680
מספר תיק ניכויים: 935881615

מספר תעודת זהות: 040783680
שם קרן הפנסיה: אלטשולר שחם פנסיה מקיפה

הרינו לאשר כי בשנת 2021 הפקיד העמית לקרן הפנסיה את הסכומים הבאים (קרן בלבד):

סוג ההפקדה		סכום ההפקדה או התשלום בש"ח	סכום ההפקדה או התשלום בש"ח
135/180	הפקדה לקצבה - עמית עצמאי	0	0
	הפקדה לקצבה - עמית שכיר	6,077	570
	הפקדה לקצבה - מעסיק בלבד	7,201	0
סה"כ		13,278	570

הפקדות שכיר העולות על השכר הממוצע מוכפל ב- 7% יחשבו כהפקדה לקצבה מוכרת. הפקדות המעסיק העולות על סכום התקרה כהגדרתה בסעיף 3(ה3)(2) לפקודת מס הכנסה (נוסח חדש) התשכ"א- 1961 (להלן: **פקודת מס הכנסה**) בשנת הדיווח כשהוא מוכפל ב- 7.5% יחשבו כהפקדה לקצבה מוכרת. הפקדות עמית עצמאי העולות על 16.5% מפעמיים הכנסה מזכה כהגדרתה בסעיף 47(א)(1)(1) לפקודת מס הכנסה באותה חברה מנהלת והעמית ביקש כי יחשבו כהפקדה לקצבה מוכרת, יחשבו כהפקדה לקצבה מוכרת.

בכבוד רב,
אלטשולר שחם פנסיה מקיפה