



דו"ח שנתי לעמית

תאריך משלוח הדו"ח: מרץ 2014

שם הקופה	י"ל לפידות - קופת גמל מסלול כללי
סוג הקופה	פיצויים ותגמולים
אוכלוסיית יעד	מס' אישור מס הכנסה
מספר חשבון	1035
גוף מנהל	שכירים ועצמאיים
קידוד	5334694
	י"ל לפידות ניהול קופות גמל בע"מ
	513611509-0000000001035-1035-000-005334694

חלק א'
מצב חשבון אישי לתקופה:
31.12.2013 - 1.1.2013

ריכוז נתונים אישיים:

ת.ז.ח.פ./דרכון	03453796/9
שם	הדני עידו
שם המעביד	פייפאל ישראל בע"מ
מעמד העמית	שכיר
תאריך לידה	06.11.1977
מין	זכר
מועד תחילת הוותק	26.01.2012
מועד זכאות למשיכה (כספים שהופקדו עד 31.12.2004)	
מועד זכאות למשיכה (כספים שהופקדו 31.12.2007 - 1.1.2005)	
מועד זכאות לקיצבה (כספים שהופקדו החל מיום ה - 1.1.2008) - גיל 60	

א. 2. פירוט הפקדות בקופה

תאריך הפקדה	תאריך ערך	בגין חודש משכורת	משכורת*	ע"ח תגמולים/השתלמות חלק עמית	ע"ח פיצויים חלק מעביד	סה"כ הפקדות
30.12.13	26.12.13	12/13	15,750.00	787.50	787.50	2,886.98
סה"כ				787.50	787.50	2,886.98

*משכורת = משכורת שעל בסיסה הופרשו הכספים

א. 3. ריכוז תנועות ויתרות בחשבון העמית

חלק העמית	חלק המעביד	פיצויים	סה"כ
0.00	0.00	0.00	0.00
787.50	787.50	1,311.98	2,886.98
-0.23	-0.23	-0.38	-0.84
-0.08	-0.08	-0.13	-0.29
787.19	787.19	1,311.47	2,885.85
			0.00

יתרה ל- 1.1.2013
סך הפקדות כולל העברות לקופה
סך רווחים לפני ניכוי דמי ניהול
סך משיכות כולל העברות מהקופה
סך דמי ניהול שנגבו
סך פרימיית ביטוח ששולמה
יתרה ל- 31.12.2013
הפקדות במהלך 01/14
בגין שנת 2013 (לידיעה בלבד)

א. 4. ריכוז דמי ניהול שנגבו בפועל מהעמית

ש"ח	ב- %
0.29	0.01
0.00	0.00
0.29	

א. 5. שיעור תשואה אישית לעמית (ב- %)

-0.04

ריכוז זכויות העמית בש"ח

0.00	חיסכון מצטבר להון בקופה לתגמולים
1,574.38	חיסכון מצטבר לקצבה בקופה לא משלמת לקצבה
1,311.47	חיסכון מצטבר לפיצויים
2,885.85	סה"כ חיסכון ליום ה - 31.12.2013
	סכום ביטוח למקרה מוות

אישור להצהרת הון

שם הקופה:	י"ל לפידות - קופת גמל מסלול כללי
סוג:	פיצויים ותגמולים
שם:	הדני עידו
מ.ז.ה.:	03453796/9
מס' חשבון:	5334694
הרינו לאשר בזה כי יתרת חשבונך אצלנו ליום 31.12.2013 הינה כדלקמן:	
קרן	שוי
787.50	787.19
787.50	787.19
1,575.00	1,574.38
הפקדות העמית:	ש"ח
הפקדות מעביד:	ש"ח
סה"כ:	ש"ח

אישור הפקדות לצרכי מס הכנסה

שם הקופה:	י"ל לפידות - קופת גמל מסלול כללי
סוג:	פיצויים ותגמולים
שם:	הדני עידו
מ.ז.ה.:	03453796/9
מס' חשבון:	5334694
הנני לאשר בזה כי בתקופה 1.1.2013 - 31.12.2013 הופקד לזכות חשבונך:	
הפקדות העמית:	787.50
הפקדות מעביד:	787.50
סה"כ:	1,575.00
ש"ח	ש"ח
ש"ח	ש"ח

בכבוד רב,

י"ל לפידות ניהול קופות גמל בע"מ

בכבוד רב,

י"ל לפידות ניהול קופות גמל בע"מ

א.7. ריכוז הנתונים בקופה מסלולית

שם המסלול	יתרה 1.1.2013	סה"כ הפקדות בשנת 2013	סה"כ העברות ממקור אחר בשנת 2013	סה"כ העברות למסלולים אחרים בשנת 2013	סה"כ רווחים לפני ניכוי דמי ניהול בשנת 2013	סה"כ דמי ניהול ששולמו בשנת 2013	סה"כ ביטוח ששולמו בשנת 2013	סה"כ יתרת החשבון 31.12.2013
כללי		2,886.98				-0.84	-0.29	2,885.85
סה"כ		2,886.98				-0.84	-0.29	2,885.85

חלק ב'

ריכוז פרטים כלליים על קופת הגמל: תשואות, דמי ניהול ונכסים לתקופת הדו"ח

ב.1. תשואה שהשיגה הקופה על נכסיה (ב-%)	
שיעור תשואה נומינלית:	
לפני ניכוי דמי ניהול (ברוטו)	10.26
אחרי ניכוי דמי ניהול (נטו)	9.33
ממוצע שנתי ברוטו ל - 4 שנים (2010-2013)	8.71
שיעור עליית המדד בשנת הדו"ח	1.82
ממוצע שיעור עליית המדד ל - 4 שנים (2010-2013)	2.07

ב.2. דמי ניהול ועמלות			
שיעור דמי הניהול השנתי שרשאית הקופה לגבות על פי התקנון (באחוזים)	1.10	דמי ניהול הנגבים בשיעור מדורג	
שיעור דמי הניהול שגבתה הקופה בפועל בשנת הדו"ח (באחוזים)	0.85	מסכום ועד סכום (בש"ח)	
שיעור ממוצע העמלות שגבתה הקופה בפועל בשנת הדו"ח (באחוזים)	0.03	1	ללא הגבלה
מזה שיעור ממוצע העמלות שהועבר לצדדים קשורים (באחוזים)	0.00	שיעור דמי הניהול (ב-%)	
שיעור ממוצע עמלות ניהול חיצוני שגבתה הקופה בפועל בשנת הדו"ח (באחוזים)	0.03		
שיעור ממוצע של דמי ניהול מהפקדות בשנת הדו"ח	0		

ב.3. פירוט נכסי הקופה ליום 31/12/2013 בשיעורים לפי הקבוצות הבאות (ב-%)					
מזומנים ושווי מזומנים	אג"ח ממשלתיות סחירות	אג"ח קונצרניות סחירות	מניות וני"ע סחירים אחרים	פיקדונות והלוואות	השקעות אחרות
19.66	40.30	18.71	16.35	0.00	4.98

השיעורים שלהלן הינם שיעורי החשיפה הרישומית עפ"י כללי חשבונאות במבנה הגילוי הנדרש בדיווחים הכספיים השנתיים של קופות הגמל, לעניין שיעורי חשיפה אפקטיביים באפיקי השקעה ליום 31.12.2013 ראה הצהרת מדיניות השקעה לשנת 2014. יתרת נכסי הקופה ליום 31/12/2013: 3,144,654 אלפי ש"ח שיעור הכספים הנזילים בקופה (ב-%) 81.19

ניתן לקבל ללא תשלום במשרדי הקופה שכתובתה: דיזנגוף 50 מגדל על תל אביב 6433222 או לקבל בדואר על פי פניה לטלפון שמספרו: 03-7132323 את המידע הבא:

1. תמצית מסקירת המנהלים בהתאם לתקנות
2. דו"חות כספיים שנתיים של הקופה
3. מסמכי יסוד של הקופה/הגוף המנהל
4. רשימת ניירות ערך רבעונית



הצהרת מדיניות השקעה לשנת 2014					
מדד ייחוס	גבולות שיעור החשיפה הצפויה	טווח סטייה	שיעור חשיפה צפוי לשנת 2014	שיעור החשיפה ליום ה-31.12.13	אפיק השקעה*
ת"א 100 - 28.0% יתר - 17.0% RUSSEL 3000 - 44.0% DAX - 5.0% S&P/ASX 200 INDEX - 6%	22.0% - 34.0%	+/- 6%	28.0%	26.2%	מניות
			12.5% 15.5%	11.7% 14.5%	מתוך זה: מניות בישראל מניות בחו"ל
מק"מ - 20.0% ממשלתי שקלי ריבית קבועה +5 שנים - 28.0% ממשלתי צמוד מדד - 28.0% ממשלתי צמוד 0-2 שנים - 24.0%	35.5% - 45.5%	+/- 5%	40.5%	38.0%	אג"ח ממשלתי**
קונצרני כללי - 100%	20.0% - 32.0%	+/- 6%	26.0%	25.3%	אג"ח קונצרני
ריבית פח"ק - 100%	0.5% - 10.5%	+/- 5%	5.5%	10.5%	עו"ש ופקדונות קצרים**
			100.0%	100.0%	סה"כ
דולר ארה"ב - 85.0% דולר אוסטרלי - 7.0% אירו - 8.0%	13.0% - 25.0%	+/- 6%	19.0%	17.3%	מט"ח***

* שיעור החשיפה באפיק ההשקעה הינו שיעור החשיפה האפקטיבי הכולל גם השקעה באמצעות אופציות, חוזים עתידיים ותעודות סל
** אג"ח ממשלתי, עו"ש ופקדונות קצרים: לא כולל עו"ש, פקדונות קצרים וממשלתי קצר המוחזקים כנגד השקעה בחוזים עתידיים. ליום 31.12.13 שיעור האג"ח הממשלתי הכולל עומד על 41.38% ושיעור העו"ש והפקדונות הכולל עומד על 19.64%
*** שיעור חשיפה אפקטיבי הכולל השקעה באמצעות אופציות, חוזים עתידיים, תעודות סל, אג"ח צמוד מט"ח והשקעה במניות חו"ל. מחושב מסך שווי הקופה.

חלק ג'
שינויים שחלו בתקנון הקופה
חלק ד'
נתונים לגבי מוטבים, ביטוח חיים קבוצתי וספח לעדכון/תיקון פרטים אישיים

מוטבים:
הזכאים לקבלת הכספים במקרה מוות נקבעו לאחרונה ביום: 10.12.2013
ניתן לקבוע מוטבים או לעדכן את זהות המוטבים במשרדי הקופה שכתובתה:
דיזנגוף 50 מגדל על תל אביב 6433222 או אצל נותן השירות שלך
סעיף 147 לחוק הירושה, התשכ"ה - 1965 קובע כי כספים שיש לשלם עקב מותו של אדם, על פי חברות בקופת תגמולים או על פי עילה דומה, אינם בכלל העיזבון, זולת אם הותנה שהם מגיעים לעיזבון.

חלק ה' – דברי הסבר (מושגים ודגשים לטבלאות)

בהתאם לתקנות מס הכנסה (כללים לאישור ולניהול קופות גמל), התשכ"ד – 1964 (להלן – תקנות מס הכנסה) קופת הגמל מחויבת לשלוח לעמיתה, מדי שנה, תוך שלושה חודשים מתום שנת המאזן שלה, דין וחשבון בגין שינויים בחשבונו של העמית בקופה בשנה שחלפה.

חלק א' – מצב חשבון אישי בקופה

2. פירוט המשכורות בהתאם לטבלת הפקדות בקופה מאפשר לעמית שכיר לעקוב אחר המשכורת בגינה נגזרות הפקדות העמית והפקדות המעביד לקופה ולוודא כי הפקדותיו והפקדות מעבידו עוברות באופן חודשי ורציף ובמועד החוקי לקופה.

4. ריכוז דמי ניהול שנגבו בפועל מהעמית

דמי ניהול – דמי השתתפות שמשלם העמית לגוף המנהל וזאת כהשתתפות בהוצאות ניהול נכסי הקופה וחשבונות העמיתים. שיעורי דמי הניהול שמשלמים עמיתים באותה קופה עשויים להיות שונים זה מזה. דמי הניהול נגזרים מיתרת הנכסים בחשבון ולא מהרווחים או ההפסדים שנושאת הקופה במהלך השנה.

5. שיעור תשואה אישית

שיעור תשואה אישית – תשואה זו מחושבת לפי השינוי שבחשבונו של העמית במהלך השנה. קרי, מיתרת הפתיחה שלו, מגובה ההפקדות והמשיכות ומועדיהן, מהרווחים שברשמו בחשבונו במהלך השנה ומיתרת הסגירה שלו. לפיכך, אצל עמיתים שונים באותה הקרן תתקבלנה תשואות אישיות שונות. שיעור התשואה האישית מוצג במונחים נומינליים לאחר ניכוי דמי ניהול.

6. פירוט סכומים בהתאם לרפורמה במיסוי קופות הגמל שתחילתה החל מיום 1.1.2003

הרפורמה במיסוי – יחיד יחויב במס בשיעור של 15% על הרווח הריאלי שנצבר בחשבונו, לגבי הפקדות שבוצעו החל מיום 1.1.2003 ועד ליום 31.12.2005, וזאת לגבי כספי השתלמות בלבד – כספי תגמולים ופיצויים אינם חייבים במס רווחי הון. יחיד יחויב במס בשיעור של 20% על הרווח הריאלי שנצבר בחשבונו לגבי הפקדות שבוצעו החל מיום 1.1.2006. יחיד יחויב במס בשיעור של 25% על הרווח הריאלי שנצבר בחשבונו לגבי הפקדות שבוצעו החל מיום 1.1.2012. תקרת ההפקדה המוטבת –

- הפקדה לקרן השתלמות לשכירים שאינה עולה על סכום של 18,854 ₪ בשנת המס 2013.

- הפקדה לקרן השתלמות לעצמאים שאינה עולה על סכום של 18,120 ₪ בשנת המס 2013.

קיים פטור ממס רווח הון על רווחים שנצברו על סכום תקרת ההפקדה המוטבת וזאת בעמידה בתנאים של סעיף 9 (א16) לפקודת מס הכנסה. * בהתאם לחוק ההתייעלות הכלכלית (תיקוני חקיקה ליישום התוכנית הכלכלית לשנים 2009 ו-2010), התשס"ט – 2009, אשר נכנס לתוקף מיום 1 יולי 2009, בוטל מס רווח הון בקופות גמל שאינן מסוג קרן השתלמות.

7. ריכוז הנתונים בקופה מסלולית

קופות גמל מסלוליות מאפשרות לעמית מגוון רחב של מסלולי השקעה, וזאת תוך קביעת הרכב ההשקעה המתאים לו. העברת כספים ממסלול השקעה אחד למשנהו תתבצע בתוך 3 ימי עסקים מיום מתן ההוראה ובכפוף לתקנות.

חלק ב' – ריכוז פרטים כלליים על קופת הגמל: תשואות, דמי ניהול, נכסים בשנת הדוח, ומדיניות השקעה לשנה הקלנדרית הבאה.

1. תשואה שהשיגה הקופה על נכסיה

שיעור תשואה נומינלי – מדד המשקף את ביצועי תיק ההשקעות של קופה במהלך השנה בחשבון ללא תנועה (ללא הפקדות ומשיכות בשנת הדוח).

2. דמי ניהול ועמלות

לצד דמי הניהול גובה הקופה מתוך נכסיה גם עמלות. עמלות הן בעיקר עמלות בעד קנייה ומכירה של ניירות ערך סחירים ולא סחירים ועמלות החזקת ני"ע. פרט לעמלות אלו רשאית הקופה לגבות עמלות ניהול חיצוני. עמלות ניהול חיצוני הן עמלות בגין השקעה של הקופה בסוגים שונים של קרנות השקעה. קרנות השקעה הן קרנות ששורב מתמחות בסוג מסוים של השקעה כמו קרנות נדל"ן, קרנות הון סיכון וכד'.
3. פירוט נכסי הקופה

הקופה משקיעה את נכסיה בהתאם למדיניות ההשקעות שמתווים דירקטוריון הקופה וועדת ההשקעות של הקופה.

בטבלה זו מצוינות קבוצות הנכסים העיקריות בהן מושקעים נכסי הקופה לסוף השנה.

שיעור הכספים הנוילים – שיעור הכספים בקופה הניתנים למשיכה כדין.

מדיניות השקעה (מתמחה/לא מתמחה)

טבלת מדיניות השקעה מציגה את אפיקי ההשקעה, שיעור החשיפה ומדדי הייחוס אשר נקבעו, במסלול ההשקעה הרלוונטי, לשנה הקלנדרית הקרובה. אופן הצגת הנתונים (טבלאות שונות), כפי שנקבע ע"י הממונה על שוק ההון ביטוח וחשכון, יהיה שונה בהתייחס לאופן התנהלות ההשקעות במסלול: "מסלול השקעה מתמחה" – מסלול שיש בו התחייבות בתקנון או בפוליסה, להשקעה מינימאלית בשיעור של לפחות 50% באפיק השקעה מסוים.

"מסלול השקעה לא מתמחה" – מסלול השקעה שאינו מתמחה.
* או כל אחוז אחר בהתאם להוראות שיקבע הממונה לעניין הגדרת מסלול השקעה מתמחה.

ספח לעדכון/תיקון פרטים אישיים

להלן פרטייך האישיים כפי שרשומים אצלינו.

נא מלא בשורות התחתונות את הפרטים החסרים ו/או הפרטים אותם הינך רוצה לתקן ושלה את הספח (בצרוף צילום ת.ז).

למשרדי הקופה שכתובת: ד"רנגוף 50 מגדל על תל אביב 6433222

פרטים אישיים לחשבון מספר 5334694				
מס' זיהוי	שם משפחה ופרטי	תאריך לידה		
		שנה	חודש	יום
03453796/9	הדני ע'ידו	1977	11	06

כתובת מגורים	מיקוד	מספר טלפון
יגאל אלון 98 מגדלי אלקטרה קומה 19 משרדי פיפל תל א		054-4545381

דואר אלקטרוני ihadanny@paypal.com

בבואך לעדכן כתובת נבקשך לצרף את ספח ת.ז. המורה על אמיתות העדכון הנדרש.

