

שינויים שחלו בתקנון קופת הגמל, קופת גמל להשקעה וקרן ההשתלמות

תקנון "הראל קופת גמל"

תקנון מהדורת 01/2023

נספח א' (4) - בהתאם לחוזר "מסלולי השקעה בקופת גמל" (מס' חוזר 30-9-2022), בחודש ינואר 2023 הוקמו שני מסלולי השקעה חדשים בקופת הגמל - מסלול עוקב מדדים גמיש ומסלול משולב סחיר.

תקנון "הראל קופת גמל להשקעה"

תקנון מהדורת 01/2023

נספח א' - בהתאם לחוזר "מסלולי השקעה בקופת גמל" (מס' חוזר 30-9-2022), בחודש ינואר 2023 הוקם מסלול השקעה חדש בקופת הגמל להשקעה - מסלול קיימות.

שינויים בהוראות ההסדר התחיקתי הרלוונטי לחיסכון פנסיוני להלן שינויים מהותיים שחלו בהוראות הדין החלים על החיסכון הפנסיוני:

הוראות דין

- ביום 30 באוקטובר 2022 פורסמו תקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופת גמל) (הוצאות ישירות בשל ביצוע עסקאות) (תיקון), התשפ"ג-2022, במסגרת התקנות, בין היתר, הוארכה הוראת השעה המתירה לגבות הוצאות ישירות מסיומות עד שיעור של 0.25% מסך הנכסים הצבורים. בנוסף, נקבע כי החל מיום 1 בינואר 2023, השיעור המרבי של ההוצאות הישירות מסוג "עמלת ניהול חיצוני" שבאפשרותו של משקיע מוסדי לגבות בכל שנה קלנדרית, יקבע על ידי המשקיע המוסדי עבור כל מסלול השקעה בניהול, ופורסם באתר האינטרנט שלו. כמו כן, נקבע כי הוצאות מסוג "עמלת ניהול חיצונית" והוצאות ממתן משכנתא יתווספו באופן קבוע לרשימת ההוצאות המוגדרות כהוצאות ישירות על פי התקנות וכן נקבעו מסלולי השקעה שסוגי ההוצאות הישירות הניתנים לגבייה במסגרתם יהיו מצומצמים יותר (מסלולי השקעה סחירים ועוקבי מדדים). כמו כן, נקבע כי גוף מוסדי יידע אדם המעוניין להצטרף לקופת גמל, כי בנוסף לדמי הניהול, ייגבו הוצאות ישירות, וכן את שיעור ההוצאות הישירות שנגבו בשנה החולפת בנכסי הקופה ואת העלות הכוללת הצפויה אותה יישא אדם בשנה הצפויה בשל דמי ניהול והוצאות ישירות. כמו כן, גוף מוסדי ידווח לעמית את שיעור ההוצאות הישירות שנגבו מנכסי הקופה, סוגי ההוצאות ואת העלות השנתית הצפויה במסגרת הדיווחים שנשלחים לעמיתים והכל באופן ובתנאים שיוורה הממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון. בנוסף נקבע שבכל מקום בו קיימת חובה על פי דין להציג לעמית את דמי הניהול, תוצג לו גם העלות השנתית הצפויה.

הוראות והנחיות

- ביום 22 בינואר 2020 פרסמה רשות המסים בישראל הוראות למתן פטור מניכוי מס במקור במשיכת סכומים מקופות גמל לבעלי הכנסות נמוכות הקובעות כי עד ליום 31 בדצמבר 2020, ניתן יהיה למשוך סכומים ממרכיב הפיצויים ו/או התגמולים ללא ניכוי מס במקור, מבלי שהמבקשים ידרשו להציג בפניהן אישור פקיד שומה, וזאת בכפוף לעמידה בתנאים ובהגבלות המפורטים בהוראות.
- ביום 31 בדצמבר 2020 פרסמה רשות המסים בישראל הוראות למתן פטור מניכוי מס במקור ממשיכת סכומים מקופת גמל לבעלי הכנסות נמוכות - הארכת תוקף ועדכון הקובעות כי תוקף ההוראות יוארך עד ליום 31 בדצמבר 2021 וכי היא תחול החל מיום 1 בינואר 2021 גם על קופת גמל לקצבה.
- ביום 3 בינואר 2022 פרסמה רשות המסים בישראל הוראות למתן פטור מניכוי מס במקור ממשיכת סכומים מקופת גמל לבעלי הכנסות נמוכות - הארכת תוקף הקובעות כי תוקף ההנחיה ועדכון ההנחיה יוארך עד ליום 31 בדצמבר 2023.

- ביום 28 בספטמבר 2022 פורסם חוזר שעניינו מסלולי השקעה בקופות גמל - תיקון**, הקובע כללים לעניין מסלולי השקעה שגוף מוסדי רשאי לנהל בקופות גמל ובפוליסות ביטוח חיים שאינן קופות ביטוח שבניהולו. בין היתר, נקבעה רשימה של מסלולי השקעה מתמחים שניתן לנהל במוצרי היסכון, ובכלל זה מסלולי השקעה בניהול אקטיבי (בדמי ניהול קבועים או משתנים), מסלולי השקעה המתמחים בנכסים סחירים, מסלולי השקעה עוקבי מדדים ומסלולי השקעה המנוהלים בהתאם לכללי אמונה או קיימות. בנוסף, במסגרת החוזר נקבע כי, גופים המוסדיים יחויבו להציע מסלול השקעה משולב סחיר ומסלול השקעה עוקב מדדים גמיש בקופות הגמל למעט קרן השתלמות וקופות גמל להשקעה.
- ביום 20 בדצמבר 2022 פורסם תיקון לחוזר מסלולי השקעה בקופות גמל**, הקובע כי הוראות החוזר יכנסו לתוקף ביום 1 בינואר 2024, למעט ההוראות המחייבות ניהול מסלול השקעה משולב סחיר ומסלול השקעה עוקב מדדים אשר יכנסו לתוקף ביום 1 בינואר 2023 וכן ניתנה אפשרות לגוף מוסדי להקים מסלולי השקעה קיימות וסביבתי החל מיום 1 בינואר 2023. כמו כן, נוספה הוראה המאפשרת לגופים המוסדיים להמשיך לנהל את המסלולים הכלליים, כשבקופות גמל לקצבה הם ימשיכו להיות סגורים למצטרפים.
- ביום 29 באוגוסט 2022 פורסם חוזר הוראות לעניין בחירת קופת גמל - תיקון**, הקובע שיש להחריג את תחולת החוזר על קופת גמל שההצטרפות אליה מוגבלת בתקנון לציבור מסוים בלבד ושדמי הניהול הנגבים ממנה אינם לפי הוצאות בפועל בהתקיים תנאים מסוימים, בין היתר, שיעור דמי הניהול המשוקללים המקסימליים שהקופה רשאית לגבות אינו עולה על דמי הניהול הממוצעים שנגבים בקופות לאותה מטרה, ואשר נכון לסוף השנה הקלנדרית שקדמה למועד מסירת ההודעה לממונה על שוק ההון, ביטוח וחסכון, נגבים בהן דמי ניהול לפי הוצאות בפועל והממונה לא הודיע על התנגדותו לקביעת הקופה כקופת ברירת מחדל בתקופה האמורה. דמי הניהול המקסימליים לא יחולו לגבי עמיתים שחדלו להיות חברים בסקטור טרם מועד מסירת ההודעה לממונה.
- ביום 9 באוגוסט 2022 פורסם חוזר שירות ללקוחות סוכנים ויועצים - תיקון**, במסגרתו נוספו הוראות שמטרתן הבהרת חובותיהם של יועצים פנסיוניים וסוכני ביטוח כלפי לקוחות, כאשר ההתקשרות עם הלקוחות נעשית באופן פסיבי מבחינת הלקוחות ללא ידיעתם ומעורבותם ('לקוחות מועברים'). כמו כן, נוספו הוראות שנועדו לשפר את השירות ולהגביר את השקיפות והגילוי בעת מתן שירות ללקוחות. בחוזר נקבע, בין השאר, כי בעל הרישיון יאפשר ללקוחותיו לבחור את אמצעי ההתקשרות באמצעותו יפנה אליהם. כמו כן, נקבע כי על בעל הרישיון לפנות בפניה יזומה ללקוחות שהועברו אליו ללא ידיעתם (למשל במצב של רכישת תיק ביטוח) וכן לעדכנם, בין השאר, כי באפשרותם לבטל את המינוי או לחתום על ייפוי כוח חדש המייפה את כוחו של בעל הרישיון. בנוסף, נקבע בחוזר כי על בעל הרישיון המעניק שירותים בתשלום ללקוחות הכוללים למשל העברת או קבלת מידע אותו ניתן להפיק או להעביר ללא עלות דרך אתרים של גופים מוסדיים או דרך ממשקים של רשות שוק ההון, לציין בפני הלקוחות כי באפשרותם לעשות פעולות אלו ללא עלות או בעלות נמוכה.
- ביום 29 בנובמבר 2022 פורסם תיקון לחוזר שירות ללקוחות סוכנים ויועצים**, הקובע, בין השאר, כי במקרה בו הלקוחות המועברים הם לקוחות בביטוח חיים קבוצתי, בעל הרישיון אליו עברו לא ידרש להודיע להם על אפשרותם לבטל את מינוי הסוכן ועל הדרכים לעשות כן. כמו כן, במסגרת החוזר הוארכו פרקי הזמן הסבירים שבהם בעל הרישיון נדרש לפנות ללקוחות מועברים ולעדכנם בשינויים כאמור, וזאת בהתאם לכמות הלקוחות המועברים.
- ביום 29 ביוני 2022 פורסם חוזר שירות ללקוחות גופים מוסדיים**, הקובע, בין היתר, כי גוף מוסדי ימנה ממונה אזרחים ותיקים שתפקידו יהיה להתוות את מדיניות החברה בנושא שירות לאזרחים ותיקים (אזרחים שמלאו להם 67 שנים), לפלח את צרכיהם ולהתאים את התהליכים השונים לאוכלוסייה זו. הממונה יהיה אחראי, בין היתר, על יצירת נתב שיחות ייעודי לאוכלוסיית האזרחים הוותיקים; התאמת השירותים הדיגיטליים; יצירת מנגנונים בצמתים מרכזיים בחיי המוצר שברשות האזרח הוותיק והתאמת פניות טלפוניות אקטיביות לעמיתים אלה לשם מתן מידע מהותי; יצירת מנגנונים שמתריעים, מזהים ופועלים במקרים של חשש לניצול כלכלי של אזרח ותיק.
- ביום 2 בינואר 2022 פורסם חוזר בירור ויישוב תביעות וטיפול בפניות ציבור**, הקובע כי גוף מוסדי יוודא כי מי שפועל מטעמו ביישוב תביעות של אזרח ותיק (אדם שמלאו לו 67 שנים) ייתן את המענה המיטבי והמותאם לאוכלוסייה זו, בשים לב למאפייניה הייחודיים. כמו כן, החוזר קובע כי גוף מוסדי יאפשר לתובע שהוא אזרח ותיק להגיש תביעה בעל פה כך שמילוי טופס הגשת התביעה יבוצע על ידי נציג הגוף המוסדי וכן יבחן הליך מזורז ופשוט לאוכלוסייה זו. בנוסף, החוזר קובע כי הודעות לעניין חוסר במסמכים, המשך בירור תביעה או הודעת בירור תביעה בעזרת מומחה, יימסרו על ידי נציג הגוף המוסדי הן בעל פה והן בכתב, למעט אם התובע ביקש להתקשר עמו באמצעי אלקטרוני. לעניין מתן תשובות וטיפול בפניות הציבור, החוזר קובע, כי גוף מוסדי נדרש להשיב לפניות של אזרח ותיק בכתב לא יאוחר מ-21 ימים ממועד קבלת הפנייה. בנוסף, גוף מוסדי יאפשר תשלום באמצעות יישומון.
- ביום 2 בינואר 2022 פורסם חוזר הסדרת אופן התנהלותם של הגופים המפוקחים במסגרת בירור תלונות ציבור - תיקון**, המקצר את לוחות הזמנים למענה של הגוף המוסדי לפניות ציבור שמופנות אליו מטעם הרשות על שוק ההון, ביטוח וחסכון, כך שלפניות שהועברו על-ידי אזרח ותיק (אדם שמלאו לו 67 שנים) נדרש הגוף המוסדי להשיב בתוך 21 ימים מהיום שבו הומצאה לו הפניה ולעניין פניות שהועברו על-ידי אדם עם מוגבלות (כהגדרתו בחוק שוויון זכויות לאנשים עם מוגבלות, התשנ"ח-1998) נדרש הגוף המוסדי להשיב בתוך 14 ימים מהיום שבו הומצאה לו הפניה.

הסברים ודגשים לטבלאות ומילון מושגים

האמור בלשון זכר משמעו גם בלשון נקבה.
יובהר כי הדוח מבוסס על הנתונים הידועים לקופה במועד הדוח ולפי הוראות התקנון באותה עת.

הגדרות:

- **ההסדר התחיקתי** - חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה-2005 (להלן: "חוק קופות גמל") והתקנות מכוחו, פקודת מס הכנסה, תקנות מס הכנסה (כללים לאישור ולניהול קופות גמל), התשכ"ד-1964 (להלן: "תקנות מס הכנסה"), חוק פיצויי פיטורים, התשכ"ג-1963 (להלן: "חוק פיצויי פיטורים") וכל החוקים, התקנות, הצווים, ההוראות וההנחיות של הממונה או של כל גורם מוסמך אחר, אשר חלים על קופות הגמל והחברות המנהלות.
- **חוק גיל פרישה** - חוק גיל פרישה, התשס"ד-2004.
- **חוק פיצויי פיטורים** - חוק פיצויים פיטורים, התשכ"ג-1963.
- **מסלול השקעה** - מסלול השקעה לכספי העמיתים המאופיין במגבלות השקעה שנקבעו בתקנון קופת הגמל.
- **מסלול השקעה ברירת מחדל** - המסלול שבו ינוהלו כספי העמית, ובכלל כך מרכיב הפיצויים, כל עוד לא בחר העמית במסלול השקעה אחר; לפירוט מסלולי השקעה ברירת מחדל ראה טבלה ב.6 להלן.
- **מרכיב התגמולים** - כהגדרתו בסעיף 23(ה) לחוק קופות גמל.
- **מרכיב תשלומי העובד, מרכיב תשלומי המעסיק** - כמשמעותם בסעיף 21 לחוק קופות גמל.
- **משכורת** - הכנסת עבודה שממנה מופקדים תשלומים לקופת הגמל, כפי שדווחה על ידי המעסיק לחברה המנהלת.
- **סכום צבירה מזערי** - כהגדרתם בסעיף 23(ה) לחוק קופות גמל.
- **קופה מעבירה, קופה מקבלת** - כהגדרתן בתקנות הניוד.
- **ריבית פיגורים** - שיעור הריבית בשל איחור בהעברת כספים מהמערכת הבנקאית שמפרסם החשב הכללי במשרד האוצר, כשיעורה מעת לעת.
- **תקנות האיתור** - תקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) (איתור עמיתים ומוטבים), התשע"ב-2012.
- **תקנות ההשקעה** - תקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) (כללי השקעה החלים על גופים מוסדיים), התשע"ב-2012.
- **תקנות הניוד** - תקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) (העברת כספים בין קופות גמל), התשס"ח-2008.
- **תקנות כסויים ביטוחיים** - תקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) (כסויים ביטוחיים בקופות גמל), התשע"ג-2013.
- **תקנות תשלומים** - תקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) (תשלומים לקופת גמל), התשע"ד-2014.

הסברים ודגשים לטבלאות

• א' 2 - ריכוז פרטי החשבונות של העמית בקופת הגמל

מסמכים חתומים על ידי העמית - המסמכים החתומים שהוגשו על ידי העמית, ככל שאלה קיימים בידי החברה. באמצעות הקישור המצורף בטבלה ניתן לצפות במסמכים החתומים על ידך אשר נתקבלו במשרדי הקופה החל מ - 01/01/2018, באפשרותך לקבל עותק מהמסמכים באמצעות פנייה לחברה.

• א' 3 - יתרת החיסכון המצטבר בכל החשבונות של העמית בקופת הגמל

- **כספים שייעודם הון** - כספים שניתנים למשיכה חד פעמית, מדובר בכספים הצבורים בקופות גמל לתגמולים בגין הפקדות שבוצעו לחשבון עד ליום 31.12.2007 (תגמולים ופיצויים) או סכום הנצבר בקרן ההשתלמות לפי העניין.
- **כספים שייעודם הון בקופת גמל להשקעה** - הכספים שעמית יהיה רשאי להפקיד בקופות גמל להשקעה לא יעלה על 70,000 ₪ (הסכום כאמור מתעדכן ב-01 לינואר בכל שנה לפי שיעור עליית המדד שהיה ידוע ביום ה-01 ליולי 2016). הכספים יהיו זמינים לאורך כל חיי החשבון וככל שהעמית לא יבצע משיכה עד לגיל הפרישה הוא יוכל ליהנות מהטבות מס על קבלת הקצבה.
- **כספים שייעודם לקצבה** - כספים הצבורים בקופת גמל לחיסכון בגין הפקדות שבוצעו לחשבון החל מיום 1.1.2008 (תגמולים ופיצויים).

- **כספי פיצויים** - כספים המופקדים על ידי המעסיק בהתאם להוראות חוק פיצויי פיטורין, התשכ"ג-1963.
- **יתרת החיסכון המצטבר** - סך הכספים המצטברים בחשבונות העמית כספים שייעודם הון וכספים שייעודם קצבה כמפורט לעיל.

● **ב' 1 - ריכוז הנתונים לחשבון העמית בקופה**

- **שם קופת הגמל** - השם המלא של קופת הגמל/קרן ההשתלמות על פי אישור מס הכנסה שניתן לה.
- **מספר חשבון העמית** - מספר חשבון העמית בהתאם להגדרות החברה המנהלת.
- **מספר אישור מס הכנסה** - מספר אישור מס הכנסה כפי שמופיע באישור קופת הגמל. כאשר מדובר בקופת גמל מסלולית יש לציין בחלק זה את מספר אישור מ"ה של מסלול האב.
- **סוג קופת הגמל/קרן השתלמות** - קופת גמל לתגמולים, קופת גמל לחיסכון, קופת גמל אישית לפיצויים, קופת גמל להשקעה, קופת גמל בניהול אישי או קרן השתלמות והכול כהגדרתם בהוראות הדין.
- **מועד הצטרפות העמית לקופת הגמל/קרן השתלמות** - מועד פתיחת החשבון בקופת הגמל.
- **מעמד העמית** - עמית-שכיר, עמית-עצמאי, עמית-חבר קיבוץ, עמית-מושב שיתופי והכול כהגדרתם בהוראות הדין.
- **ותק הכספים לעניין מס הכנסה** - מועד הפקדת הכספים לראשונה.
- **מועד זכאות למשיכת כספי החיסכון בחשבון** - ציון התאריך הלועזי שבו זכאי העמית למשוך את החיסכון המצטבר, בהתאם להוראות הדין וכמפורט להלן:

קופת גמל

מעמד עצמאי (לרבות שכיר במעמד עצמאי)-

- כספים שהופקדו לפני שנת 2006 - אם חלפו 15 שנה ממועד ההפקדה הראשון בחשבון או בהגיע העמית לגיל 60 והוותק בקופה הוא לפחות 5 שנים.
- כספים שהופקדו לאחר שנת 2006 ולפני שנת 2008 - בהגיע העמית לגיל 60 והוותק בקופה הוא לפחות 5 שנים.
- כספים שהופקדו לאחר שנת 2008 - כספים שייעודם קצבה וניתנים למשיכה בגיל פרישה כקצבה בלבד.

מעמד שכיר-

- כספים שהופקדו לפני שנת 2005 - בעזיבת עבודה ובתנאי ש-6 חודשים היה עצמאי / מובטל או 13 חודשים שאין מפקידים עבור לתגמולים או קצבה או מגיל 60 אם עזב את מקום העבודה או צמצם משרתו ב-50%.
- כספים שהופקדו אחרי שנת 2005 - ניתנים למשיכה מגיל 60 וותק של 5 שנים ובכפוף להפסקת עבודה.
- כספים שהופקדו לאחר שנת 2008 - כספי קצבה הניתנים למשיכה בגיל פרישה כקצבה בלבד ובכפוף לקבלת אסמכתא על סיום יחסי עבודה.
- כספי פיצויים - כפוף להפסקת עבודה וקבלת אסמכתא לעניין זה.

מועד זכאות למשיכת כספים קרן השתלמות

המועד בו ניתן לבצע משיכת כספים מהקופה ללא תשלום מס שבירה. מועד הזכאות למשיכת כספים נקבע 6 שנים מתאריך הותק בחשבון. לעמית שעבר את גיל הפרישה בהתאם לחוק גיל פרישה, התשס"ד-2004 (62 לנשים ו-67 לגברים) תקופת הנזילות מקוצרת ל-3 שנים מתאריך הותק. יצוין כי בהתאם לחוק, גיל הפרישה של נשים צפוי לעלות בהגדרתיות בשנים הקרובות לגיל 65.

תאריך תחילת הותק הוא המוקדם מבין:

- (1) סוף החודש שבו שולם התשלום הראשון.
- (2) סוף החודש שלגביו שולם התשלום הראשון, אך לא לפני תחילת שנת המס שבה שולם.

אם ברשותך חשבון נזיל של קרן השתלמות - יתכן ובאפשרותך לבצע החלת וותק לגבי החשבון שאינו נזיל ולמשוך גם את החשבון שאינו נזיל בפטור ממס; הבקשה תיבחן בכפוף להוראות הדין.

מועד זכאות למשיכת כספים מקופת גמל להשקעה

הכספים ניתנים למשיכה בכל עת.

- **שם המעסיק האחרון** - במקרים בהם מדובר בעמית-שכיר תופיע שורה זו תוך ציון שם המעסיק האחרון/נוכחי המפקיד כספים לחשבון, לפי הרשום במסמכי החברה המנהלת.
- **מספר חשבון** - מספר חשבון העמית בהתאם להגדרות החברה המנהלת, בקופת גמל מסלולית יופיע הפירוט לפי כל מסלול בנפרד.
- **שם מסלול השקעה** - שמו של מסלול ההשקעה בו מושקעים כספי החיסכון של העמית. באם לעמית יש מספר מסלולים יש להציג כל מסלול השקעה בשורה נפרדת.
- **קוד מסלול השקעה** - קוד מסלול ההשקעה בו נמצאים כספי העמית.
- **מספר אישור מס הכנסה של המסלול** - בהתאם לאישור שניתן לקופת הגמל.

• ב' 2 - תשלומים צפויים לעמית בקופת גמל

- **יתרת הכספים המיועדים כקצבה** - יתרת הכספים הצבורים בקופת גמל לחסכון בגין הפקדות שבוצעו לחשבון החל מיום 1.1.2008 (תגמולים ופיצויים).
- **יתרת הכספים המיועדים למשיכה חד פעמית** - יתרת הכספים הצבורים בקופת גמל לתגמולים בגין הפקדות שבוצעו לחשבון עד ליום 31.12.2007 (תגמולים ופיצויים) או בקרן השתלמות לפי העניין.
- **סכום חד פעמי במקרה מוות** - סכום הביטוח שישולם מהפוליסה הקיימת לעמית, אם קיימת במסגרת קופת גמל. הסכום כולל גם את יתרת הכספים הצבורה בחשבון למועד הדוח.
- **קצבה חודשית במקרה של אבדן כושר עבודה** - סכום הפיצוי החודשי (ללא שחרור) שישולם במקרה של אבדן כושר עבודה מלא בסוף שנת הדוח.

• ב' 3 - פירוט הפקדות כספים בחשבון

- **מועד הפקדה** - התאריך בו התקבלו הכספים.
- **חודש משכורת** - חודש המשכורת בגינו הופקדו הכספים לחשבון.
- **המשכורת שעל בסיסה הופקדו כספים** - המשכורת שעל בסיסה הופקדו הכספים לחשבון באותו מועד הפקדה, כפי שדווחה על ידי המעסיק לחברה המנהלת. נציין כי פירוט המשכורת במקביל לפירוט ההפקדות מאפשרת לך העמית, לעקוב אחר המשכורת בגינה נגזרות הפקדות העמית והפקדות המעסיק לקופת הגמל, על העמית לוודא כי הפקדותיו והפקדות המעסיק עוברות באופן חודשי ורציף לקופת הגמל.
- **הפקדות העמית עבור מרכיב תגמולים/קרן ההשתלמות** - הסכום אשר נוכה משכר העובד לצורך ההפקדה בקופת הגמל/קרן ההשתלמות לפי העניין.
- **הפקדות המעסיק עבור מרכיב תגמולים/קרן ההשתלמות** - הסכום אשר הועבר בגין חלק המעסיק לצורך ההפקדה בקופת הגמל/קרן ההשתלמות לפי העניין.
- **הפקדות המעסיק עבור מרכיב פיצויים** - הסכום אשר הועבר על ידי המעסיק בגין רכיב פיצויים.

• ב' 4 - תנועות ויתרות כספים בחשבון העמית בקופה

- **יתרת החיסכון המצטבר ל-31.12.2021** - יתרת הסגירה כפי שדווחה בדוח השנתי לשנת הדוח הקודמת.
- **התאמות ליתרת סגירה לשנה קודמת** - שורה זו מוצגת רק במקרים בהם נערכו התאמות ליתרת הסגירה לשנה הקודמת כאמור בסעיף 1, בה מפורטים הסכומים המותאמים.
- **יתרת החיסכון המצטבר מעודכנת ל-31.12.2021** - יתרת פתיחה מעודכנת לאחר ביצוע התאמות ליתרת סגירה לשנה קודמת.
- **הפקדות כספים לחשבון** - הסכומים שהופקדו לחשבון בערכים שוטפים. הסכום כולל את כל ההפקדות שבוצעו במהלך שנת הדוח, לרבות ההפקדות שהופקדו במהלך השנה בגין שנים קודמות.
- **כספים שהעברת לחשבון** - במקרים בהם במהלך השנה בוצעה העברת כספים לחשבון מקופת גמל אחרת, יפורטו סך הסכומים שהועברו לחשבון.
- **כספים שהעברת מהחשבון** - במקרים בהם במהלך השנה בוצעה העברת כספים מהקופה לקופת גמל אחרת, יפורטו סך הסכומים שהועברו מהחשבון.
- **כספים שמשכת מהחשבון** - במקרים בהם במהלך השנה בוצעה משיכת כספים מהחשבון, יפורטו סך הסכומים שנמשכו מהחשבון.
- **רווחים/הפסדים בניכוי הוצאות ניהול השקעות** - סכום הרווחים או ההפסדים לאחר ניכוי הוצאות ניהול השקעות (ולפני ניכוי דמי ניהול) שנזקפו לחשבון במהלך התקופה המדווחת, בערכים שוטפים. לעניין זה, "הוצאות ניהול השקעות" - סך כל ההוצאות הישירות לפי סעיפים קטנים (1) עד (4) ו-(8) עד (10) לתקנה 2.א. לתקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל)(הוצאות ישירות בשל ביצוע עסקאות), התשס"ח-2008.
- **דמי ניהול שנגבו בשנה זו** - סך דמי הניהול שנגבו בפועל בחשבון.
- **החזר דמי ניהול בגין תשלום דמי סליקה ע"י המעסיק** - סכום ההפחתה שהוחזר לחשבון העמית בהתאם לסעיף 3(ב) לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ייעוץ, שיווק ומערכת סליקה פנסיוניים), התשס"ה-2005, ובהתאם להוראות חוזר סוכנים ויועצים מס' 5-10-2017, מיום 2 ביולי 2017, שעניינו "כללים לתפעול מוצר פנסיוני".
- **עלות הביטוח למקרה מוות** - סכום הפרמיה בגין הביטוח.
- **משיכות כספים מקופת הגמל** - ביצוע פדיון כספים מקופת הגמל בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי.

- העברות כספים מקופת הגמל - העברת כספים מחשבון קופת הגמל לחשבון קופת גמל אחרת בהתאם לתקנות הניוד.
- העברות כספים לקופת הגמל - העברת כספים לחשבון קופת הגמל מחשבון קופת גמל אחרת בהתאם לתקנות הניוד.
- קופה מעבירה - קופת גמל ממנה עמית מבקש להעביר כספים שנצברו לזכותו, כולם או חלקם, לקופת גמל אחרת, ושניתן להעביר ממנה כספים כאמור לפי תקנות הניוד.
- קופה מקבלת - קופת גמל שאליה מבקש עמית להעביר כספים שנצברו לזכותו בחשבונו בקופה מעבירה, כולם או חלקם, ושניתן להעביר אליה כספים כאמור הניוד.

● **ב' 5 - דמי ניהול שנגבו בפועל מחשבון העמית בקופה**

- דמי ניהול מחיסכון מצטבר - סכום ושיעור דמי הניהול שנגבו בפועל מהכספים שנצברו לזכותו של העמית בחשבונו בקופת הגמל בהתאם לתקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) (דמי ניהול), התשע"ב - 2012.
- דמי ניהול מהפקדה שוטפת - סכום ושיעור דמי הניהול שנגבו מתוך התשלומים המועברים לקופת הגמל בהתאם לתקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) (דמי ניהול), תשע"ב - 2012.
- סך דמי ניהול ששולמו - סכום דמי הניהול ששולמו בפועל מהחיסכון ומהפקדה.
- תום תקופת ההנחה - מועד תום תקופת ההנחה בדמי הניהול שניתנה לעמית.
- אחוז דמי ניהול ללא הנחה - שיעור דמי הניהול המקסימאליים בהתאם להוראות הדין.
- אחוז דמי הניהול המעודכנים נכון ל- 31.12.2022 - שיעור דמי הניהול המעודכנים בחשבון נכון ליום הדוח.
- ממוצע דמי הניהול (באחוזים) שנגבו מכלל העמיתים באותו מסלול השקעה בקופה בשנת 2022 - שיעור דמי הניהול הממוצעים שנגבו בפועל מכלל העמיתים באותו מסלול השקעה בשנת הדוח. באפשרות העמית לבצע השוואה בין שיעור דמי הניהול שנגבו ממנו, לבין שיעור דמי הניהול הממוצע שנגבה מהעמיתים בקופת הגמל (מכל המסלולים בקופה).
- החזר דמי ניהול בגין תשלום דמי סליקה ע"י המעסיק - סכום ההפחתה שהוחזר לחשבון העמית בהתאם לסעיף 3(ב) לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ייעוץ, שיווק ומערכת סליקה פנסיוניים), התשס"ה-2005, ובהתאם להוראות חוזר סוכנים ויועצים מס' 5-10-2017, מיום 2 ביולי 2017, שעניינו "כללים לתפעול מוצר פנסיוני".
- באפשרות העמית לבצע השוואה בין שיעור דמי הניהול שנגבו לבין שיעור דמי הניהול הממוצע שנגבה מהעמיתים בקופת הגמל (מכל המסלולים בקופה).

החברה המנהלת רשאית להעלות את דמי הניהול בהתאם להוראות הדין.

● **ב' 6 - פירוט הנתונים בחשבון העמית בקופה לפי מסלולי השקעה**

קופת גמל מסלולית - קופת גמל שמנוהלים בה מספר מסלולי השקעה, ואשר על פי תקנונה רשאי העמית לבחור מתוכם את מסלולי ההשקעה שבהם יושקעו כספיו; לענין זה, "מסלול השקעה" - אפיק השקעה לכספי העמיתים המאופיין במגבלות השקעה שנקבעו בתקנון קופת הגמל.

טבלה זו מסכמת את סך חסכוניתיו של העמית בכל מסלולי ההשקעה שבחר בחשבון.

להלן פירוט המסלולים הקיימים:

קופת גמל "הראל קופת גמל"

שם המסלול	קוד המסלול
הראל גמל מסלול לבני 50 ומטה	9944
הראל גמל מסלול לבני 50 עד 60	9742
הראל גמל מסלול לבני 60 ומעלה	9745
הראל גמל מסלול אג"ח עד 25% מניות	101
הראל גמל מסלול אג"ח (עד 20% מניות)	502
הראל גמל מסלול אג"ח ללא מניות	1335
הראל גמל מסלול אג"ח עד 10% מניות	762
הראל גמל מסלול שקלי טווח קצר	1334
הראל גמל מסלול שקלי	1368
הראל גמל מסלול אג"ח קונצרני	1484
הראל גמל מסלול הלכה	1524
הראל גמל מסלול מניות	761
הראל גמל מסלול חו"ל	8057
הראל גמל מסלול מחקה מדד S&P 500	13501
הראל גמל מסלול עוקב מדדים גמיש	14201
הראל גמל מסלול משולב סחיר	14202

מסלול השקעה ברירת מחדל: אחד ממסלולי ההשקעה הקיימים במודל מותאם גיל; שיוך העמית למסלול ההשקעה יהיה בהתאם לגילו.

קרן ההשתלמות "הראל קרן השתלמות"

שם המסלול	קוד המסלול
הראל השתלמות מסלול כללי (מסלול ברירת מחדל)	154
הראל השתלמות מסלול אג"ח עד 20% מניות	416
הראל השתלמות מסלול אג"ח עד 10% מניות	764
הראל השתלמות מסלול מניות	763
הראל השתלמות מסלול שקלי	1369
הראל גמל מסלול שקלי טווח ארוך	566
הראל גמל מסלול אג"ח ללא מניות	1485
הראל השתלמות מסלול הלכה	1523
הראל השתלמות מסלול חו"ל	1034
הראל השתלמות מסלול אג"ח קונצרני	8058
הראל השתלמות מסלול מחקה מדד S&P 500	13502

קופת גמל להשקעה "הראל גמל להשקעה"

שם המסלול	קוד המסלול
הראל גמל להשקעה מסלול כללי (מסלול ברירת המחדל)	8211
הראל גמל להשקעה מסלול אג"ח עד 10% מניות	8520
הראל גמל להשקעה מסלול אג"ח עד 20% מניות	8521
הראל גמל להשקעה מסלול מניות	8522
הראל גמל להשקעה הלכה	8523
הראל גמל להשקעה מסלול שיקלי טווח קצר	13254
הראל גמל להשקעה מסלול מחקה מדד S&P 500	13414
הראל גמל להשקעה מסלול קיימות	14206

ב' 7 - ביטוח חיים קבוצתי

השתלמות פלוס -

- קרן ההשתלמות מאפשרת לעמיתה לרכוש כיסוי ביטוחי למקרה פטירה בגובה של 120,000 ₪ צמוד למדד שניתן להצטרף אליו מגיל ההצטרפות ועד גיל 69 והוא בתוקף עד גיל 70. עמית זכאי להצטרף לביטוח הקבוצתי אם יש לו צבירה מינימאלית של 10,000 ₪ בקרן ההשתלמות או הפקדה חודשית שוטפת של 500 ₪ לפחות.
- הפרמיה החודשית נגבית מתוך הצבירה בקרן ההשתלמות. הפרמיה מתעדכנת בהתאם לגיל המבוטח.
- אם קיימים לעמית מספר חשבונות בקרן ההשתלמות, גביית הפרמיה תהיה מכל החשבונות באופן יחסי בהתאם ליתרה הקיימת בכל חשבון.
- בעת פדיון או נידוד הקרן, הביטוח בתעריף שניתן בהצטרפות לקרן ההשתלמות לא יהיה בתוקף ויבוטל. למעט במקרה בו תועבר הפקדה בחודש העוקב לחודש שבו נמשכו הכספים.
- במקרה פטירה, סכום הביטוח ישולם למוטבים שנקבעו לפוליסת ביטוח החיים. בהיעדר הוראת מוטבים לפוליסת הביטוח, המוטבים למקרה מוות יקבעו לפי המוטבים בחשבון קרן ההשתלמות. חלוקת סכום הביטוח תהיה בהתאם לחלק היחסי של תשלומי הפרמיה הנגבים מכל אחד מהחשבונות בקרן ההשתלמות במועד פטירת המבוטח.
- לעיון בפוליסה ניתן להיכנס לאתר האינטרנט של הראל פנסיה וגמל בע"מ בכתובת: www.harel-group.co.il

עמיתים לשעבר בקופת התגמולים לעובדי בנק דיסקונט:

- הקופה מבטחת את עמיתה בביטוח חיים "ריזיקו".
- אין תוספות מיוחדות לסוג הביטוח.
- זכאים להצטרף לביטוח עמיתים במעמד שכיר בגילאים 18 עד 66 שנים.
- עמיתים במעמד עצמאי אינם זכאים להצטרף לביטוח.
- הגוף המבטח: "הפניקס חברה לביטוח בע"מ" (להלן: "הפניקס").

- תקופת הביטוח: החל מיום 1 בינואר 2017 ועד 31 בינואר 2023.
- בהתאם להסכם עם הפניקס, אם יוותר רווח בהפרש בין ההכנסות (85% מהפרמיות ששולמו בתקופת הביטוח) לבין הוצאות (סכומי תביעות ששולמו, לרבות תביעות תלויות) יוחזרו 60% ממנו לטובת מי ששילם את דמי הביטוח באמצעות בעל הפוליסה, תוך 6 חודשים לאחר תום תקופת הביטוח.
- סכום הביטוח המקסימלי לכל מבוטח נכון ליום 31.12.2022 הוא בסך של 562,590.24 ש"ח, כפוף להוראות הדין והפוליסה.
- פרמיית הביטוח הייתה בשיעור 2.75 פרומיל מסכום הביטוח.
- פוליסת הביטוח הועברה בתחילת שנת 2019 לבעלות הראל פנסיה וגמל בע"מ.
- לעיון בפוליסה ניתן להיכנס לאתר האינטרנט של הראל פנסיה וגמל בע"מ בכתובת: www.harel-group.co.il

● **ב' 8 - פירוט סכומים בהתאם לרפורמה במיסוי רווחי הון**

- **רווחים ריאליים** - הרווח שנצבר בקופה בניכוי העלייה במדד המחירים לצרכן.
- **הפרשי הצמדה** - מס רווח ההון מחושב על הרווח הריאלי כלומר הרווח שמעל לשיעור עליית המדד. בדוח מופיעה עמודת "קרן ראלית" שהסכום שמופיע בה הוא סכום ההפקדות צמוד למדד המחירים לצרכן. מס רווח הון מחושב בעת משיכת כספים לפי ההפרש בין היתרה הכוללת לקרן הריאלית מוכפל בשיעור המס הרלוונטי.
- **תקרת הטבה מוטבת בקרן השתלמות לשכירים** - תקרת הפקדה המוטבת אשר מעבר לתקרה זו לא ניתן ליהנות מהטבות מס ובשיעור הקבוע בסעיף 9(א16) לפקודת מס הכנסה. תקרת ההפקדה המוטבת לשכירים לשנת המס 2022 הינה 18,854 ש"ח.
- **תקרת הטבה מוטבת בקרן השתלמות לעצמאים** - תקרת הפקדה המוטבת אשר מעבר לתקרה זו לא ניתן ליהנות מהטבות מס ובשיעור הקבוע בסעיף 9(ב16) לפקודת מס הכנסה. תקרת ההפקדה המוטבת לעצמאים לשנת המס 2022 הינה 18,960 ש"ח.

● **ג' 1 - התשואה שהושגה על הנכסים בקופת הגמל**

- בטבלה זו יוצגו נתונים מפורטים אודות שיעור התשואה שהושגו בכל אחד ממסלולי ההשקעה בהם מושקעים כספי החיסכון של העמית בתקופת הדוח, לפי הפירוט הבא:
- **שיעור עליית המדד** - מדד המחירים לצרכן הידוע החל מה-1.1 בשנת הדוח ועד ל-31.12 באותה השנה.
- **שיעור התשואה ברוטו** - מדד זה משקף את ביצועי תיק ההשקעות במהלך השנה הקלנדרית בחשבון של עמית שלא שולמו בעבורו הפקדות שוטפות ולא בוצעו ממנו משיכות באותה השנה. התשואה שהושגה בשנת הדוח לאחר ניכוי הוצאות ניהול ההשקעות ולפני ניכוי דמי ניהול מהחיסכון, בכל אחד ממסלולי ההשקעה בהם מושקעים יתרות הכספים בכל החשבונות של העמית בקופת הגמל, במונחים שנתיים.
- **שיעור תשואה מצטבר ברוטו בתקופה של 5 שנים** - שיעור התשואה שהשיגה קופת הגמל במסלול ההשקעה בתקופה של 5 השנים האחרונות, אם המסלול קיים פחות מ-5 שנים לא יוצג שדה זה.

● **ג' 2. הוצאות לניהול השקעות ודמי ניהול ממוצעים**

- בטבלה זו יוצגו נתונים אודות שיעור ההוצאות לניהול השקעות ושיעור דמי הניהול הממוצעים שנגבו בכל אחד ממסלולי ההשקעה בהם מושקעים כספי החיסכון של העמית בתקופת הדוח, לפי הפירוט הבא:
- **שיעור דמי ניהול מהפקדה** - שיעור דמי הניהול מהפקדה שנגבו בממוצע בכל אחד מהמסלולים הקיימים בחשבונות העמית בקופת הגמל.
- **שיעור דמי ניהול מחיסכון** - שיעור דמי הניהול מהחיסכון שנגבו בממוצע מכל אחד מהמסלולים הקיימים בחשבונות העמית בקופת הגמל.
- **שיעור הוצאות לניהול השקעות** - שיעור ההוצאות לניהול השקעות לכל אחד ממסלולי השקעה יחושבו כמפורט להלן:
 - סך כל ההוצאות הישירות לפי סעיפים קטנים (1) עד (4) ו-(8) עד (10) לתקנה 2.א. לתקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) (הוצאות ישירות בשל ביצוע עסקאות), התשס"ח-2008, חלקי ממוצע של:
 - סך כל השווי המשוערך של נכסי מסלול ההשקעה בתום שנת הכספים שחלפה (שנה קלאנדרית קודמת);
 - סך כל השווי המשוערך של נכסי מסלול ההשקעה בתום שנת הכספים של שנת הדוח (שנה קלאנדרית של שנת הדוח).

ולגבי מסלול השקעה חדש שאושר במהלך שנת הכספים, חלקי ממוצע של:

סך כל השווי המשוערך של נכסי אותו המסלול לתום הרבעון הראשון שחלף מהמועד שאושר;
סך כל השווי המשוערך של נכסי מסלול ההשקעה בתום שנת הכספים של שנת הדוח (שנה קאלנדרית של שנת הדוח).

○ **מזה: שיעור ההוצאות לניהול חיצוני** - שיעור ההוצאות לניהול חיצוני כהגדרתם בתקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל)(הוצאות ישירות בשל ביצוע עסקאות), התשס"ח-2008.

○ **דמי ניהול קופת גמל וקופת גמל להשקעה** - בהתאם לתקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) (דמי ניהול), התשע"ב-2012 חברה מנהלת של קופת גמל רשאית לגבות דמי ניהול מהפקדה ודמי ניהול מחיסכון בשיעורים שאינם עולים על השיעורים האמורים בהתאם להוראות התקנות בשיעור של 4% מהפקדה ו-1.05% (שנתי) מחיסכון.

יצוין כי החל מיום 1.1.2016 לעניין עמית אשר באחד מחשבונותיו בקופת גמל קיימים כספים ממרכיב תשלומי העובד או ממרכיב תשלומי המעביד אשר הופקדו בשל שנות המס שקדמו לשנת המס 2008, רשאית החברה המנהלת לגבות דמי ניהול לפי הגבוה מין השניים: (א) מן היתרה הצבורה בחשבון בעמית בשיעור של יעלה על 1.05% לשנה ומתוך התשלומים המועברים אליה בשל כל עמית בשיעור שלא יעלה על 4%; (ב) מן היתרה הצבורה הכוללת של כל עמית בכל חשבונותיו בקופת גמל - סכום שלא יעלה על 6 שקלים חדשים לחודש.

○ **דמי ניהול קרן השתלמות** - בהתאם לתקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) (דמי ניהול), התשע"ב-2012 חברה מנהלת של קרן השתלמות רשאית לגבות דמי ניהול מחיסכון בשיעור שאינו עולה על השיעור האמור בהתאם להוראות התקנות בשיעור 2% (שנתי).

○ **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.

יובהר כי האמור במסמך זה מהווה תיאור תמציתי של ההוראות העיקריות בתקנון ולכל המונחים המפורטים בו תהיה המשמעות או הפרשנות הנודעת להם בתקנון. בכל מקרה של סתירה או אי התאמה בין הפירוט שבמסמך זה לבין הוראות התקנון - יחייבו הוראות התקנון.