

תאריך הדוח: 31/12/2024

דוח שנתי מפורט לעמיתים בקרן פנסיה חדשה

דוח שנתי לתקופה 1.1.2024 - 31.12.2024

חלק א'

דוח שנתי מפורט לגבי כל אחת מהקרנות של העמית בחברה המנהלת

בחלק זה מובאים נתונים בגין כל אחת (מקיפה וכללית) מהקרנות הקיימות ברשותך בחברה המנהלת "מגדל מקפת" בשנת 2024 בנפרד.

א.1. ריכוז נתונים אישיים לעמית

שם העמית	*****	מספר תעודת זהות	*****
תאריך לידה	1993/**/**	מין העמית	ז
כתובת למשלוח דואר	*****	כתובת דואר אלקטרוני	

א.2. ריכוז נתונים לעמית בקרן הפנסיה

שם הקרן	מגדל מקפת אישית
מספר הקרן	162
סוג הקרן	מקיפה
מעמד עמית	שכיר
סוג עמית	פעיל
מסלול ההשקעה בו מנהלים כספי החיסכון הצבור	לבני 50 ומטה - תלוי גיל S&P500 עוקב מדד
מסלול ביטוח	מסלול ביטוח 75% לנכות 4-100% לשאירים (למעט גברים המצטרפים מגיל 41 ומעלה) (מסלול ברירת המחדל)
גיל פרישה לפנסיית זקנה *	67
שם המעסיק האחרון	*****
מועד הצטרפות לראשונה לקרן	19/12/2023
מועד תחילת חישוב ותק העמית בקרן	01/12/2023
תקופת הביטוח הרצופה האחרונה הרשומה בקרן (לעמית פעיל (בחודשים)	13
מסמכים החתומים ע"י העמית	

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".
* בהתאם לגיל תום תקופת הביטוח במסלול הביטוח האחרון בקרן. לעמית שעבר את גיל הפרישה הקבוע במסלול הביטוח, מוצג גילו במועד הדוח.

3.3. תשלומים הצפויים לעמית או לשאירים בקרן*

335.86	קצבה חודשית צפויה בפרישה לעמית בגיל 67**
5,910.36	משכורת קובעת לנכות ושאירים
75.00%	שיעור קצבת נכות ממשכורת קובעת
4,432.77	קצבה חודשית במקרה של נכות מלאה
1,027.68	שחרור מתשלום הפקדות לקרן במקרה של נכות
60.00%	שיעור קצבה לאלמן/ה ממשכורת קובעת במקרה מוות
3,546.22	קצבה חודשית לאלמן/ת העמית במקרה מוות***
40.00%	שיעור קצבה ליתום ממשכורת קובעת במקרה מוות
2,364.14	קצבה חודשית ליתום במקרה מוות***
20.00%	שיעור קצבה להורה נתמך ממשכורת קובעת במקרה מוות
1,182.07	קצבה חודשית להורה נתמך במקרה מוות
4.92%	אחוז מסך כל ההפקדות ששולם בשנת הדוח עבור רכישה כיסוי ביטוחי

* הנחונים מחושבים על בסיס ההנחות הקבועות בתקנון הקרן.

** הקצבה החודשית הצפויה מחושבת בהתאם ליתרת הכנסים (כספי תגמולים וכספי פיצויים) בקרן בסוף השנה ותחת הנחת ריבית נטו של 3.86% לשנה.

*** לידיעתך, אם את/ה ללא בן/בת זוג, באפשרותך לוותר על כיסוי ביטוחי למקרה מוות לאלמנה/ה עם או ללא יתום.

בהתאם לבחירתך ב"קצבת נכות מתפתחת", הכיסוי הביטוחי לקצבת נכות כולל הגדלה של קצבת הנכות בשיעור של 2% מידי שנה וזאת החל מהחודש ה-13 לתשלום קצבת הנכות, הכל בכפוף לתקנות הקרן.

4.4. פירוט הפקדות כספיים בקרן בשנת 2024

סה"כ הפקדות לקרן	מעסיק		עובד	המשכורת שעל בסיסה הופקדו הכנסים	עבור חודש משכורת	מועד הפקדה
	מרכיב פיצויים	מרכיב תגמולים	מרכיב תגמולים			
830.00	269.00	292.00	269.00	4,486.99	12/2023	15/01/2024
830.00	269.00	292.00	269.00	4,486.99	01/2024	15/02/2024
830.00	269.00	292.00	269.00	4,486.99	02/2024	15/03/2024
1,091.00	354.00	383.00	354.00	5,898.03	03/2024	09/04/2024
1,091.00	354.00	383.00	354.00	5,898.03	04/2024	12/05/2024
1,091.00	354.00	383.00	354.00	5,898.03	05/2024	13/06/2024
1,091.00	354.00	383.00	354.00	5,898.03	06/2024	14/07/2024
1,091.00	354.00	383.00	354.00	5,898.03	07/2024	12/08/2024
1,091.00	354.00	383.00	354.00	5,898.03	08/2024	12/09/2024
1,091.00	354.00	383.00	354.00	5,898.03	09/2024	15/10/2024
1,091.00	354.00	383.00	354.00	5,898.03	10/2024	14/11/2024
1,091.00	354.00	383.00	354.00	5,898.03	11/2024	15/12/2024
12,309.00	3,993.00	4,323.00	3,993.00			סה"כ
פירוט הפקדות בין שנת 2024 שהופקדו לאחר תום השנה						
1,091.00	354.00	383.00	354.00	5,898.03	12/2024	16/01/2025

5.א. תנועות ויתרות כספים בקרן

סה"כ	מעסיק		עמית	
	מרכיב פיצויים	מרכיב תגמולים	מרכיב תגמולים	
4,131.29	1,585.52	1,323.87	1,221.90	יתרת החיסכון המצטבר ל- 31.12.2023
12,309.00	3,993.00	4,323.00	3,993.00	הפקדות כספים לחשבון
1,544.52	495.00	546.02	503.50	רווחים בניכוי הוצאות ניהול השקעות
-266.60	-87.14	-93.29	-86.17	דמי ניהול שנגבו בשנה ז' [*]
-413.11		-214.76	-198.35	עלות הביטוח לסיכוני נכות
-193.05		-100.36	-92.69	עלות הביטוח לשארים
23.49	8.37	7.86	7.26	עדכון יתרת הכספים בגין הפעלת מנגנון איזון אקטוארי
17,135.54	5,994.75	5,792.35	5,348.44	יתרת החיסכון המצטבר ל- 31.12.2024

* ראה טבלה 6.א. ריכוז דמי ניהול שנגבו בפועל מחשבון העמית בקרן

ממוצע דמי הניהול (באחוזים) שנגבו מכלל העמיתים בקרן בשנת 2024	אחוז דמי הניהול המעודכנים נכון ל- 31.12.2024*		6.א. דמי ניהול שנגבו בפועל מהעמית בקרן			
	אחוז דמי הניהול ללא הנחה	תום תקופה ההנחה	מעסיק	באחוזים	בש"ח	
0.16%	0.50%	30/06/2092	0.20%	0.20%	20.42	דמי ניהול מהחיסכון המצטבר
1.61%	6.00%	30/06/2092	2.00%	2.00%	246.18	דמי ניהול מהפקדה שוטפת
					266.60	סך דמי ניהול ששולמו

* לתשומת לבך, בתוכנית בה לא משולמים דמי גמולים (הפקדות), לא נגבים דמי ניהול מהפקדה שוטפת.

ניתן לקבל מידע על העלות הכוללת הצפויה בתכניתיך הפנסיונית, ביחס לכל תוכנית פנסיונית שעל שמך, באמצעות "מגדל שלי", האזור האישי באתר האינטרנט, באזור דמי ניהול.

7.א. פירוט הנתונים בקרן לפי מסלולי השקעה

קוד המסלול	מסלול לבני 50 ומטה - תלוי גיל	מסלול עוקב מדד S&P500	סה"כ
יתרת חיסכון מצטבר 31.12.23	8801	13572	4,131.29
הפקדות נטו*	3,993.00	7,709.84	11,702.84
העברות כספיים למסלול מקופת גמל אחרת העברות כספיים למסלול ממסלולים אחרים [קרן]			
העברות כספיים מהמסלול לקופת גמל אחרת העברות כספיים מהמסלול למסלולים אחרים [קרן]			
משיכות כספיים			
רווחים / הפסדים**	495.09	1,049.43	1,544.52
סך דמי ניהול	-87.04	-179.56	-266.60
החזר דמי ניהול בגין תשלום דמי סליקה ע"י המעסיק			
עדכון יתרה בגין הפעלת מנגנון איזון אקטוארי	8.18	15.31	23.49
יתרת חיסכון מצטבר 31.12.24	5,994.75	11,140.79	17,135.54

* הפקדות כספיים לחשבון לאחר ניכוי עלות הכיסויים הביטוחיים.
** תשואות שהושגו במהלך שנת הדוח בניכוי הוצאות ניהול השקעה וולא ניכוי דמי ניהול.

חלק ב'

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

1. התשואה שהושגה על הנכסים במסלולי ההשקעה בשנת 2024

מסלול עוקב מדד S&P500	מסלול לבני 50 ומטה - תלוי גיל	שיעור עליית המדד
3.43%	3.43%	שיעור התשואה ברוטו*
20.97%	14.35%	שיעור תשואה מצטבר ברוטו בתקופה של 5 שנים
	48.28%	* לאחר ניכוי הוצאות ניהול השקעות כמפורט בטבלה ב.2. להלן.

2. הוצאות לניהול השקעות ודמי ניהול ממוצעים בשנת 2024

מסלול עוקב מדד S&P500	מסלול לבני 50 ומטה - תלוי גיל	שיעור דמי ניהול מהפקדה
1.37%	1.56%	שיעור דמי ניהול מחיסכון
0.10%	0.15%	שיעור הוצאות לניהול השקעות*
0.03%	0.21%	מזו: שיעור הוצאות לניהול חיצוני
0.03%	0.16%	

* להלן פירוט סוגי ההשקעות שבגינו נגבו כשנה החולפת הוצאות ניהול השקעות כפי שאלון מוגדרות בתקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) (הוצאות ישירות כשל ביצוע עסקאות), תשס"ח-2008 (להלן: התקנות) ביחס למסלולי ההשקעה שחלו בחנייתו במהלך השנה.

מסלול עוקב מדד S&P500	מסלול לבני 50 ומטה	שם מסלול
		סוג הוצאה
V	V	א. עמלות קנייה ומכירה של ניירות ערך סחירים.
V	V	ב. קסטודיאן - דמי שמירה של ניירות ערך סחירים וכל עמלה שגובה מי שמבצע את משמורת ניירות הערך.
	V	ג. הוצאה הנובעת מהשקעה בניירות ערך לא סחירים או בזכויות במקרקעין או הנבטת מתוך הלוואה או מתן משכנתא.
V	V	ד. עמלות ניהול חיצוני, ובכלל זאת: 1. הוצאה הנובעת מהשקעה בקרנות השקעה לרבות כאמצעות חשבון המנוהל עבור הגוף המוסדי. 2. תשלום למנהל תיקים. 3. הוצאה הנובעת מהשקעה בקרן נאמנת שהיא תשלום למנהל הקרן או לקרן. 4. הוצאה הנובעת מהשקעה בקרנות סל. 5. עמלות ניהול חיצוני אחרות שגבייתן הותרה בתקנות.
	V	ה. הוצאות אחרות שגבייתן הותרה בתקנות, לרבות דמי ביטוח בעד ביטוח משנה, מיסים, הוצאות בעד ניהול תביעה או תכונה.

יובהר כי סוגי הוצאות ניהול השקעות המותרות לגבייה ושיעורן נקבע בתקנות ובהוראות שניתנו מכוחן ונעשים להשתנות מעת לעת.

פרוט מדיניות ההשקעה ניתן למצוא במדריך ההתמצאות בדוח השנתי המוצג במידע האישי ובאתר החברה.

חלק ג'

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

שינויים שחלו בתקנון קרן הפנסיה

השינויים מפורטים במדריך ההתמצאות לדוח השנתי המוצג במידע האישי ובאתר החברה.

שינויים בהוראות הסדר התחיקתי הרלוונטי לחיסכון פנסיוני

שינויים מהותיים שחלו בהוראות הדין החלים על החיסכון הפנסיוני מפורטים במדריך ההתמצאות לדוח השנתי המוצג במידע האישי ובאתר החברה.

הוראת מוטבים

הזכאים לקבלת הכספים בעת מקרה מות בהיעדר שאירים נקבעו לאחרונה ביום - לא נקבעו מוטבים.

אם טרם קבעת הוראת מוטבים או אם ברצונך לעדכן את הוראת המוטבים שנתת, באפשרותך לשלוח טופס לעדכון הוראת המוטבים הנמצא באתר האינטרנט של קרן הפנסיה בכתובת www.migdal.co.il ביחידף צילום של תעודת הזהות שלך.

לפרטים נוספים ניתן לפנות לחברה המנהלת של קרן הפנסיה שלך בכתובת רחוב היצירה 2, קרית אריה, פתח תקווה או בטלפון שמספרו 03-9201010 או באתר האינטרנט של קרן הפנסיה שכתובתו www.migdal.co.il

הודעה על עדכון/תיקון פרטים אישיים

להלן פרטיך האישיים כפי שרשומים אצלנו. אם יש שינוי, שימוש או חסרים באחד או יותר מהנתונים המצוינים בטבלה, נבקשך להודיע לנו על כך באמצעות מילוי הנתונים ושליחתם למשרדנו בכתובת תד 3778 קרית אריה, פתח תקווה, מיקוד 4951106 או באמצעות פקס 03-5681157 או באמצעות עדכון פרטיך האישיים באתר האינטרנט של קרן הפנסיה שלך שכתובתו www.migdal.co.il בצירוף צילום תעודת זהות וספח. מע

פרטים אישיים

מס' תעודת זהות	שם משפחה	שם משפחה קודם	שם פרטי	תאריך לידה	מין (ג/ז)	מצב משפחתי (ג/א/נ/ר)

מע

כתובת למשלוח דואר

ישוב	רחוב	מס' בית	מיקוד	תיבת דואר	מס' טלפון בבית	מס' טלפון נייד

מע

פרטים אישיים של בן/בת הזוג

מספר תעודת זהות	שם מלא	שם משפחה קודם	תאריך לידה

ילדים עד גיל 21

מספר תעודת זהות	שם מלא	תאריך לידה

חלק ד'

הסברים ודגשים לטבלאות ומילון מושגים
מפורטים במדריך ההתמצאות בדוח השנתי המוצג במידע האישי ובאתר החברה.