

דוח שנתי לעמית בקרן הפנסיה החדשה "מנורה מבטחים פנסיה"
לשנת 2021

שם העמית: ג'יסון ליב מספר ת.ז. 321657603 שם מעסיק: עמותת מרפא לנפש

בדוק אם סכומי הביטוח שלך מתאימים לצרכיך

א. תשלומים צפויים מקרן הפנסיה*	
סכום בש"ח	
3,145	קצבה חודשית הצפויה לך בפרשיה בגיל 67**
8,148	קצבה חודשית לאלמן/ה במקרה מוות
5,432	קצבה חודשית ליתום במקרה מוות
2,716	קצבה חודשית להורה נתמך במקרה מוות
10,185	קצבה חודשית במקרה של נכות מלאה
2,378	שחרור מתשלום הפקדות לקרן במקרה של נכות

* הגנתונים מחושבים על בסיס ההנחות הקבועות בתקנון הקרן (לרבות בהתאם לגיל תום הכיסוי הביטוחי במסלול הביטוח שחל עליך) ומייצגים את גובה התשלום הראשון בלבד. גובה הקצבה בפועל יתעדכן אחת לרבעון/לשנה בהתאם להוצאות הדין.

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

ג. אחוז דמי ניהול והוצאות בשנת 2021		ב. תנועות בקרן הפנסיה בשנת 2021	
0.90%	דמי ניהול מהפקדה	203,536	יתרת הכספים בקרן בתחילת השנה
0.13%	דמי ניהול מחיסכון	32,894	כספים שהופקדו לקרן
0.08%	הוצאות ניהול השקעות	42,024	רווחים בניכוי הוצאות ניהול השקעות
		-610	דמי ניהול שנגבו בשנה זו
		-2,077	עלות ביטוח לסיכויי נכות
		-1,080	עלות ביטוח למקרה מוות*
		-123	עדכון יתרת הכספים בגין הפעלת מנגנון איזון אקטוארי
		274,565	יתרת הכספים בקרן בסוף השנה
ד. מסלולי השקעה ותשואות בשנת 2021*			
19.44%	מניות		

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

שים לב לגובה דמי הניהול הנגבים ממך

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

לידעתך, ממוצע דמי הניהול בקרן: מהפקדה 1.89% מחיסכון 0.17%

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

ה. פירוט הפקדות לקרן הפנסיה בשנת 2021							
שם המעסיק	הפקדה מועד	עבור חודש משכורת	משכורת	תגמולי שכיר	תגמולי מעסיק	פיצויים	סה"כ הפקדות
עמותת מרפא לנפש	17/01/2021	02/20	2,083	125	125	0	250
עמותת מרפא לנפש	17/01/2021	03/20	2,083	125	125	0	250
עמותת מרפא לנפש	17/01/2021	04/20	2,083	125	125	0	250
עמותת מרפא לנפש	17/01/2021	05/20	2,083	125	125	0	250
עמותת מרפא לנפש	17/01/2021	06/20	2,083	125	125	0	250
עמותת מרפא לנפש	17/01/2021	07/20	2,083	125	125	0	250
עמותת מרפא לנפש	17/01/2021	08/20	2,083	125	125	0	250
עמותת מרפא לנפש	17/01/2021	09/20	2,083	125	125	0	250
עמותת מרפא לנפש	17/01/2021	10/20	2,083	125	125	0	250
עמותת מרפא לנפש	17/01/2021	11/20	2,083	125	125	0	250
עמותת מרפא לנפש	17/01/2021	12/20	8,907	623	668	534	1,826
עמותת מרפא לנפש	14/02/2021	01/21	12,500	875	938	750	2,563
עמותת מרפא לנפש	15/03/2021	02/21	12,500	875	938	750	2,563
עמותת מרפא לנפש	14/04/2021	03/21	12,500	875	938	750	2,563
עמותת מרפא לנפש	13/05/2021	04/21	12,500	875	938	750	2,563
עמותת מרפא לנפש	15/06/2021	05/21	12,500	875	938	750	2,563
עמותת מרפא לנפש	13/07/2021	06/21	13,467	943	1,010	808	2,761
עמותת מרפא לנפש	12/08/2021	07/21	12,500	875	938	750	2,563
עמותת מרפא לנפש	13/09/2021	08/21	12,500	875	938	750	2,563
עמותת מרפא לנפש	13/10/2021	09/21	12,500	875	938	750	2,563
עמותת מרפא לנפש	15/11/2021	10/21	13,105	917	983	786	2,687
עמותת מרפא לנפש	14/12/2021	11/21	12,785	895	959	767	2,621
סה"כ			11,628	12,370	8,896	32,894	
המשך בעמוד הבא							

ה. פירוט הפקדות לקרן הפנסיה בשנת 2021							
שם המעסיק	מועד הפקדה	עבור חודש משכורת	משכורת	תגמולי שכיר	תגמולי מעסיק	פיצויים	סה"כ הפקדות
פירוט הפקדות בגין שנת 2021 שהופקדו לאחר תום השנה:							
עמותת מרפא לנפש	12/01/2022	12/21	12,851	900	964	771	2,634



רוצה לדעת יותר? הכנס לדוח השנתי המפורט שלך באתר האינטרנט של קרן הפנסיה בכתובת WWW.MENORAMIVT.CO.IL הכולל גם מידע לגבי שינויים שנעשו בתקנון הקרן במהלך שנת הדוח.

יתרת הסגירה שלך כוללת הנחה בדמי ניהול שנזקפה לזכותך עד ליום 31 בדצמבר 2021, בסכום של 2,572 ש"ח.

שים לב, הנתונים הכספיים המוצגים בדוח מעוגלים לשקל הקרוב.

אישור מס להצהרת הון			
שם העמית: ג'ייסון ליב מספר תעודת זהות: 321657603 שם קרן הפנסיה: קרן הפנסיה חדשה מקיפה - "מנורה מבטחים פנסיה" מספר תיק ניכויים: 936300342 מעמד עמית בקרן: שכיר הרינו לאשר כי סך ההפקדות לקרן הפנסיה מיום ההפקדה הראשונה ועד ליום 31.12.2021 הן כמפורט להלן:			
סה"כ	מעסיק	עובד	
68,769	35,247	33,522	הפקדה לקצבה מזכה
6,713	3,753	2,961	הפקדה לקצבה מוכרת
75,482	39,000	36,482	סה"כ
* בתאריך 03/07/2018 בוצע נידוד כספים בסך 6,943 ש"ח מקרן/קופה מגדל מקפת קרנות פנסיה וגמל בע"מ 162 לקרן מנורה מבטחים פנסיה.			
* בתאריך 04/07/2018 בוצע נידוד כספים בסך 101,352 ש"ח מקרן/קופה הראל פנסיה לקרן מנורה מבטחים פנסיה.			
בכבוד רב, מנורה מבטחים פנסיה וגמל בע"מ			

אישור למס הכנסה לשנת המס 2021			
שם העמית: ג'ייסון ליב מספר תעודת זהות: 321657603 שם קרן הפנסיה: קרן הפנסיה חדשה מקיפה - "מנורה מבטחים פנסיה" מספר תיק ניכויים: 936300342 מעמד עמית בקרן: שכיר הרינו לאשר כי בשנת 2021 הפקיד העמית לקרן הפנסיה את הסכומים הבאים (קרן בלבד):			
סוג ההפקדה		סכום ההפקדה או התשלום בש"ח	
		לקצבה מזכה	לקצבה מוכרת
135/180 הפקדה לקצבה - עמית עצמאי		-	-
045/086 הפקדה לקצבה - עמית שכיר		9,691	1,938
249/248 הפקדה לקצבה - מעסיק בלבד		12,370	-
סה"כ		22,061	1,938
הפקדות שכיר העולות על השכר הממוצע מוכפל ב 7% יחושבו כהפקדה לקצבה מוכרת. הפקדות המעסיק העולות על סכום התקרה כהגדרתה בסעיף 3(ה)3(2) לפקודת מס הכנסה (נוסח חדש) התשכ"א- 1961 (להלן: פקודת מס הכנסה) בשנת הדיווח כשהוא מוכפל ב 7.5% יחושבו כהפקדה לקצבה מוכרת. הפקדות עמית עצמאי העולות ב 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, מנורה מבטחים פנסיה וגמל בע"מ			

הנתונים המופיעים בדו"ח נועדו להצגה כללית בלבד. בכל מקרה של סתירה בין הנתונים שבדו"ח זה לבין הנתונים שבקרב הפנסיה, יחייבו הנתונים שברישומי קרן הפנסיה. דו"ח זה לא נועד להקנות לך זכויות בקרן הפנסיה, זכויותיך בקרן הפנסיה ייקבעו לפי הנתונים המופיעים ברישומי קרן הפנסיה ולפי הנוסח התקף של תקנון קרן הפנסיה.

ט.ל.ח