

דו"ח שנתי לעמית בקרן הפנסיה החדשה "מנורה מבטחים משלימה" לשנת 2024

שם העמית	מספר ת.ז.	שם המעסיק
אביבה דבורה פוטאש	328967971	משרד אופטיקה פ.ג. בע"מ

בדוק אם סכומי הביטוח שלך מתאימים לצרכיך

א. תשלומים צפויים מקרן הפנסיה*	
סכום בש"ח	
-	קצבה חודשית הצפויה לך בפרישה בגיל 67**
-	קצבה חודשית לאלמן/ה במקרה מוות
-	קצבה חודשית ליתום במקרה מוות
-	קצבה חודשית להורה נתמך במקרה מוות
-	קצבה חודשית במקרה של נכות מלאה
-	שחרור מתשלום הפקדות לקרן במקרה של נכות

*הנתונים 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 להוראות הדין.

**הקצבה הצפויה מחושבת בהתאם ליתרת הכספים בקרן (כספי תגמולים וכספי פיצויים) בסוף השנה תחת הנחת ריבית נטו של 2.92% לשנה עד מועד הפרישה הצפוי, ותחת הנחת ריבית נטו של 3.69% לשנה ממועד הפרישה הצפוי.

לידיעתך, ממוצע דמי הניהול בקרן: מהפקדה 1.06% מחיסכון 0.30%

ג. אחוז דמי ניהול והוצאות בשנת 2024	
0.00%	דמי ניהול מהפקדה
0.36%	דמי ניהול מחיסכון
0.23%	הוצאות ניהול השקעות

ד. מסלולי השקעה ותשואות בשנת 2024*	
13.41%	מסלול יעד לפרישה 2050

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

ב. תנועות בקרן הפנסיה בשנת 2024

סכום בש"ח	
2,273	יתרת הכספים בקרן בתחילת השנה
0	כספים שהופקדו לקרן
178	רווחים בניכוי הוצאות ניהול השקעות
-2,443	כספים שהעברת מהקרן
-9	דמי ניהול שנגבו בשנה זו
0	עלות ביטוח לסיכוני נכות
0	עלות ביטוח למקרה מוות
0	יתרת הכספים בקרן בסוף השנה

שים לב לגובה דמי הניהול הנגבים ממך

ה. פירוט הפקדות לקרן הפנסיה בשנת 2024

שם המעסיק	מועד הפקדה	עבור חודש משכורת	משכורת	תגמולי שכר	תגמולי מעסיק	פיצויים	סה"כ הפקדות
בשנת 2024 לא היו הפקדות שוטפות							

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



הכנס לדוח השנתי המפורט שלך באתר האינטרנט של קרן הפנסיה בכתובת www.menoramivt.co.il הכולל גם מידע לגבי שיוניים שנעשו בתקנון הקרן במהלך שנת הדוח.

רוצה לדעת יותר?

יתרת הסגירה שלך כוללת הנחה בדמי ניהול שנזקפה לזכותך עד ליום 31 בדצמבר 2024, בסכום של 9 ש"ח.

שים לב, הנתונים הכספיים המוצגים בדוח מעוגלים לשקל הקרוב.

אישור מס להצהרת הון			
שם העמית : אביבה דבורה פוטאש מספר תעודת זהות: 328967971 שם קרן הפנסיה: קרן הפנסיה חדשה כללית - "מנורה מבטחים משלימה" מספר תיק ניכויים: 936300342 מעמד עמית בקרן: שכיר הרינו לאשר כי סך ההפקדות לקרן הפנסיה מיום ההפקדה הראשונה ועד ליום 31.12.2024 הן כמפורט להלן:			
סה"כ	מעסיק	עובד	
1,265	658	607	הפקדה לקצבה מזכה
-	-	-	הפקדה לקצבה מוכרת
1,265	658	607	סה"כ
* בתאריך 18/09/2024 בוצע נידוד כספים בסך 2,443 ש"ח מקרן מנורה מבטחים משלימה לקרן/קופה דש מנהלים .			
בכבוד רב, מנורה מבטחים פנסיה וגמל בע"מ			

אישור למס הכנסה לשנת המס 2024			
שם העמית : אביבה דבורה פוטאש מספר תעודת זהות: 328967971 שם קרן הפנסיה: קרן הפנסיה חדשה כללית - "מנורה מבטחים משלימה" מספר תיק ניכויים: 936300342 מעמד עמית בקרן: שכיר הרינו לאשר כי בשנת 2024 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		-	-
249/248		-	-
הפקדה לקצבה – מעסיק בלבד		-	-
סה"כ		-	-
הפקדות שכיר העולות על השכר הממוצע מוכפל ב 7% יחושבו 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% 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.			
* בתאריך 18/09/2024 בוצע נידוד כספים בסך 2,443 ש"ח מקרן מנורה מבטחים משלימה לקרן/קופה דש מנהלים .			
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 שבקרבן הפנסיה, יחייבו הנתונים שברישומי קרן הפנסיה. דו"ח זה לא נועד להקנות לך זכויות בקרבן הפנסיה, זכויותיך בקרבן הפנסיה ייקבעו לפי הנתונים המופיעים ברישומי קרן הפנסיה ולפי הנוסח התקף של תקנון קרן הפנסיה.

ט.ל.ח