



חלק ה'

הסברים ודגשים לטבלאות ומילון מושגים דו"ח מפורט קרן השתלמות

חלק א' – דוח שנתי מרכז לגבי כל החשבונות של העמית בקרן

א.3. יתרת החיסכון המצטבר בכל החשבונות של העמית בקרן

חלק ב' – דוח שנתי מפורט לגבי כל אחד מהחשבונות של העמית בקרן

ב.1. ריכוז נתונים לעמית בחשבון

ותק הכספים לעניין מס הכנסה – התאריך לפיו יחושבו זכויות העמית בכספים המופקדים בקרן, בקשר עם הוראות פקודת מס הכנסה והכללים והתקנות שהותקנו מכוחה.

מועד הזכאות למשיכה – התאריך בו יהיה העמית זכאי למשוך את הכספים מבחינת הדין החל על הקרן. המשיכה בפועל תהיה תלויה בהעדר מניעה משפטית למשיכת הכספים (כגון: עיקול/שעבוד/צו מניעה) ובהמצאת כל האישורים הנדרשים בהתאם להוראות הדין ותקנון הקרן.

ב.2. תשלומים צפויים לעמית בחשבון

יתרת הכספים המיועדת למשיכה חד פעמית – כספים אותם יהיה רשאי החוסך למשוך במזומן, בכפוף ובהתאם להוראות ההסדר התחיקתי.

סכום חד פעמי במקרה מוות – יתרת הכספים בחשבון נכון למועד הדו"ח, אשר תשלם הקרן למוטבים (ובהיעדר מינוי מוטבים – ליורשים) במקרה של פטירת העמית, בכפוף להוראות הדין וההסדר התחיקתי.

ב.3. פירוט הפקדות כספים בחשבון

המשכורת שעל בסיסה הופקדו הכספים – רכיבי המשכורת שלגביהם חושבו והופרו רכיבי התגמולים לקרן.

הפקדות העמית עבור מרכיב התגמולים – כספים שהפקיד העובד ו/או המעסיק, על חשבון העובד, עבור תגמולים.

הפקדות המעסיק עבור מרכיב התגמולים – כספים שהפקיד המעסיק, על חשבון, עבור תגמולים.

הפקדות המעסיק עבור מרכיב הפיצויים – כספים שהפקיד המעסיק, על חשבון, עבור פיצויי פיטורים עתידיים שיגיעו לעמית.

לתשומת לב העמית – פירוט המשכורת ופירוט ההפקדות מאפשר לך לעקוב אחר המשכורת בגינה נגזרות הפקדות חלק העובד וחלק המעסיק לקרן השתלמות ולוודא כי הפקדותיך והפקדות המעסיק עוברות באופן חודשי ורציף לקרן.



4.ב. תנועות ויתרות כספים בחשבון העמית בקרן

משיכת כספים מקופת גמל – כספים שנמשכו מהקרן בתקופת הדוח. המשיכה כוללת כספים שנמשכו על-ידי העמית, לפי הוראותיו ו/או כספים שנמשכו במסגרת הליך משפטי (כגון: מימוש עיקול/ מימוש שעבוד/ מימוש הסכם בין בני זוג וכדו').

העברות כספים מקופת גמל – כספים שהועברו מקרן ההשתלמות לקרן השתלמות אחרת בתקופת הדוח.

העברות כספים לקופת הגמל – כספים שהועברו לקרן ההשתלמות מקרן השתלמות אחרת בתקופת הדוח.

קופה מקבלת – קופת גמל אליה התקבלו כספים מקרן השתלמות אחרת.

קופה מעבירה – קופת גמל אשר ממנה הועברו כספים לקרן השתלמות אחרת.

5.ב. דמי ניהול שנגבו בפועל מחשבון העמית בקרן

דמי ניהול מחסכון מצטבר – שיעור/סכום דמי ניהול שגבתה הקרן מכספים שהצטברו בחשבוןך.

לתשומת ליבך – הקרן היא קופת גמל ענפית הגובה דמי ניהול לפי הוצאות בפועל. הקרן אינה גובה דמי ניהול מההפקדות.

שיעור העלות השנתית הצפויה - שיעור העלות הכוללת הצפויה מתוך הנכסים המנוהלים, שבה יישא עמית בקופה ביחס לכל מסלול השקעה, בשל דמי ניהול והוצאות ישירות, המורכבת מהרכיבים הבאים:

(א) דמי ניהול מצבירה;

(ב) הוצאות ישירות המורכבות משני רכיבים:

(1) הוצאות ישירות מסוג "עמלת ניהול חיצוני" כהגדרתה בתקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) (הוצאות ישירות בשל ביצוע השקעות), התשס"ח-2008, בהתאם לגובה מגבלת עמלת הניהול החיצוני שפרסם הגוף המוסדי באתר האינטרנט שלו לגבי שנת הכספים הנוכחית;

(2) הוצאות ישירות שאינן מסוג "עמלת ניהול חיצוני", כפי שנגבו בפועל במהלך שנת הכספים האחרונה שפורסם עבורה דיווח לציבור בגין הוצאות ישירות המנוכות מחשבון העמיתים באתר האינטרנט של הגוף המוסדי.

הצגת שיעור העלות השנתית הצפויה מהווה תחזית בלבד, ומבוססת על מגוון רחב של הנחות אשר חלקן מבוסס על נתוני שנים קודמות ועל נוסחת המרה אחידה, ואשר כולן נערכו בהתבסס על המידע שהיה זמין לגוף המוסדי בתחילת שנת הדיווח שבגינה מוצגת העלות השנתית הצפויה ובהתאם לנתונים האמורים. שיעור ההוצאות הישירות הצפוי בשל ביצוע השקעות מוצג לכל מסלול השקעה ובהתאם לצבירה בכל מסלול השקעה יחסית לצבירה הכוללת בכל מסלולים. אי לכך, אין בהצגה זו בכדי לחייב את הגוף המוסדי לגביית עלויות בהתאם לשיעור העלות השנתית הצפויה, וכי השיעור בפועל ייקבע בין היתר, בהתאם להשקעות שיבוצעו במהלך השנה, לתשואות שיושגו במהלך השנה על נכסי העמיתים במסלול ההשקעה ובהתאם לסך המשיכות וההפקדות שיבוצעו בחשבון במהלך השנה. כמו כן, הגוף המוסדי אינו מחויב בעדכון או שינוי שיעור העלות השנתית הצפויה על מנת לשקף אירועים או נסיבות שיחולו לאחר הצגתו.



6. ב. פירוט הנתונים בחשבון העמית בקופה לפי מסלולי השקעה
קופת גמל מסלולית – קופת גמל/קרן השתלמות המנהלת מספר מסלולי השקעה ומאפשרת לעמית לבחור באילו מסלולים יושקעו הכספים המופקדים/צבורים על שמו.

מסלולי השקעה הקיימים בקרן ההשתלמות נכון לסוף שנת הדוח הינם כדלהלן:
קרן השתלמות להנדסאים וטכנאים - מסלול כללי;
קרן השתלמות להנדסאים וטכנאים - מסלול מניות;
קרן השתלמות להנדסאים וטכנאים - מסלול אג"ח.

יובהר כי הנתונים המופיעים בטבלה ב.6. מסכמים את חסכוניותך בכלל המסלולים בחשבונך.

8. ב. פירוט סכומים בהתאם לרפורמה במיסוי רווח הון
רווחים ריאליים – רווחים שהשיגה הקרן על נכסי העמית, בתקופת הדו"ח, בניכוי עליית מדד המחירים לצרכן, בתקופה האמורה.

הפרשי הצמדה – שיעור המשקף את עליית מדד המחירים לצרכן בתקופת הדו"ח.

תקרת ההפקדה המוטבת בקרן השתלמות לשכירים – ההפקדה המקסימאלית האפשרית, בקרן השתלמות לשכירים, שאינה נחשבת למשכורת בידי העמית, בהתאם להוראות הדין.

חלק ג' – ריכוז פרטים כלליים על מסלול השקעה, תשואות, דמי ניהול והוצאות ניהול השקעות

1. ג. התשואה שהושגה על הנכסים בקרן
שיעור התשואה ברוטו – התשואה שהושגה בשנת הדוח על כספים בחשבוננו של עמית בקרן, שלא הופקדו לחשבוננו הפקדות במהלך השנה הקלאנדרית החולפת ולא בוצעו ממנו משיכות או העברות באותה שנה.
התשואה המוצגת הינה לאחר ניכוי הוצאות לניהול השקעות ולפני ניכוי דמי ניהול.

2. ג. הוצאות לניהול השקעות ודמי ניהול ממוצעים
דמי ניהול – דמי הניהול שנוכו מכספים בחשבון העמית. הקרן היא קופת גמל ענפית הגובה דמי ניהול לפי הוצאות בפועל מהחיסכון בלבד. בהתאם להוראות הדין הקרן אינה רשאית לגבות דמי ניהול מההפקדות ודמי הניהול שהיא רשאית לגבות מהחיסכון לא יעלו על 2%.

הוצאות ניהול השקעות – הוצאות המשולמות לגורמים שלישיים בעד ניהול השקעות, המנוכות מנכסי הקרן, בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי. הוצאות אילו כוללות בין היתר: עמלות קניה, מכירה ושמירת ניירות ערך, הוצאות בעד מתן הלוואות (למי שאינו עמית בקרן) והשקעות בנדל"ן, מיסים על השקעה בנכסי הקרן, הוצאות בעד ניהול תביעה בגין השקעה, עמלות ניהול חיצוני והוצאות הנובעות ממתן משכנתה (להגדרה המלאה ראה המושג 'הוצאות ישירות' בתקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) (הוצאות ישירות בשל ביצוע עסקאות), תשס"ח-2008).

הוצאות ניהול חיצוני – הוצאות עבור השקעה מחוץ לישראל והוצאות בגין השקעה בקרנות השקעה (קרן הון סיכון, קרנות גידור וכדו').
(להגדרה המלאה ראה המושג 'עמלת ניהול חיצוני' בתקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) (הוצאות ישירות בשל ביצוע עסקאות), תשס"ח-2008).