

לאן נעלמו כספי התגמולים שהופקדו בקופה עד שנת 2000 ?

## דוח יתרות כספי תגמולים לצרכי מס הכנסה

שם פרטי:	שם משפחה:	מספר מזהה:	תאריך נכונות המידע: 30/04/2026
סוג הבקשה: בקשה לקבלת מידע מכלל הגופים המוסדיים	סטטוס: התקבל מידע מלא	מספר הבקשה:	מספר הבקשה:

לכבוד רשות המיסים,  
 מספר מזהה עבור 30/04/2026 מצורף דוח יתרות כספי חיסכון פנסיוני מעודכן ליום הדוח מבוסס על מידע שהועבר למסלוקה הפנסיונית על ידי הגופים המוסדיים ובאחריותם כמענה לשאלתה שבוצעה על ידי הלקוח במסלוקה הפנסיונית.

דוח יתרות כספי תגמולים						
מספר תיק ניכיים	שם קופה	מעמד עמית בקופה	הנף	קיצבתי לפני 2000 או לפני 1997	קצבתי חייב	סה"כ צבירה
930003918	מבטחים מוסד לביטוח סוציאלי של העובדים בע"מ	שכיר	-רכיב לא רלוונטי לסוג מוגר פנסיה-	₪619.00	₪0.00	₪619.00
930006101	מור לשכירים קצבה משלמת	שכיר	₪0.00	₪0.00	₪788.00	₪788.00
935921908	הראל קופת גמל	שכיר	₪71,454.00	₪0.00	₪431,705.00	₪503,159.00
936228311	מיטב דש פנסיה כללית	שכיר	-רכיב לא רלוונטי לסוג מוגר פנסיה-	₪0.00	₪33,572.00	₪33,572.00
936228329	מיטב דש פנסיה מקיפה	שכיר	-רכיב לא רלוונטי לסוג מוגר פנסיה-	₪0.00	₪343,108.00	₪343,108.00
סה"כ צבירה			₪71,454.00	₪619.00	₪809,173.00	₪881,246.00

סה"כ חיסכון מצטבר ללקוח ברכיב התגמולים: ₪881,246.00

בעמוד הבא תגלו שבקופת הגמל יש הרבה יותר כסף ממה שדווח בדוח זה של המסלוקה הפנסיונית

טוב עשה העמית בקופה שלפי הנחייתנו פנה ישירות לקופת הגמל לבקש פירוט של ערכי הפדיון

לא דוח מסלוקה, לא דוח שנתי, לא דוח רבעוני, לא מידע מהאתר, לפנות ישירות לקופה לבקש פירוט של ערכי הפדיון

### הערות:

אין להתייחס להבדלים הקלים בין היתרות, הדוח של המסלוקה ופירוט ערך הפדיון שנתקבל מהקופה אינם לאותו התאריך דוח המסלוקה נכון לתאריך 30/04/2026 והדוח של הקופה נכון לתאריך 25/05/2026

מבדיקה יסודית שלנו מתברר שהשכבה שנעלמת לאחרונה מהדוח של המסלוקה היא כספי תגמולים שהופקדו עד שנת 2000

במקרה אחר לדוגמא היה מדובר בכספים מסוג קצבה ובמקרה זה לדוגמא מדובר בכספי תגמולים מסוג הון בכלל

ציון העובדה שהם תגמולים מסוג הון אינו משנה אלא עצם היותם תגמולים שהופקדו עד ינואר 2000 זוהי העובדה המשנה

כאמור מבדיקה שלנו השכבה הנעלמת לאחרונה מהדוח במסלוקה היא תגמולים עד ינואר 2000 לא משנה אם הם מסוג קצבה או מסוג הון

הערה אין להתייחס להפרשים הקלים ביתרות מדובר באישור לתאריך שונה מתאריך המסלקה עד אשר פנה העמית לקופה  
**יתרות תגמולים לפי מעמדות מסאריך** נכונות דוח זה שנלקח מהעמוד הראשון של הדוח של הקופה הינו 25/05/2026

תאריך הנכונות של הדוח מהמסלקה נכון ליום 30/04/2026

קופה	מעסיק	תקופת עבודה מתאריך	תקופת עבודה עד תאריך	מעמד מס תגמולים	יתרות תגמולי עובד/ עצמאי	יתרות תגמולי מעסיק	סך היתרה
הראל קופת גמל	ד	01/01/2018	01/02/2022	כספים הוניים	130,803	29458.23	160,261
הראל קופת גמל	ב ב	01/01/2018	01/02/2022	קצבה מוכרת	46,513	0	46,513
הראל קופת גמל	ב	01/01/2018	01/02/2022	קצבה לא משלמת	176,557	217950.86	394,507
הראל קופת גמל	דין	01/01/2018	01/02/2022	נזילות גיל 60	36,493	36503.47	72,996

**דמי ניהול שנתיים**

תגמולים אלו מבדיקה שלנו הופקדו עד ינואר 2000 ונעלמו מהדוח של המסלקה

קופה	מספר חשבון	שם מעסיק	אחוז דמי ניהול מצבירה	אחוז דמי ניהול מהפקדה
הראל קופת גמל		ב לישק	0 %	0 %

אם רוצים לדייק ערך הפדיון של שני רכיבים אלו בהתאמה ליום של הדוח מהמסלקה היו כך  
 28,836      128,040

**תנאי נזילות (2)**

שניהם זה תגמולים עד ינואר 2000 מסוג הון ושניהם נעלמו מהדוח של המסלקה

קופה	מספר חשבון	תאריך נזילות	רובד מס/תנאי נזילות (5)	סך הכל יתרה
הראל קופת גמל			כספי קצבה - בהגיע העמית לגיל פרישה, בכפוף לקיום פנסיית מטרה	394,507.36
הראל קופת גמל			כספי פיצויים מ 2008	257,872.5
הראל קופת גמל			כספי פיצויים מ 2008	146.5
הראל קופת גמל		02/11/2026	נזילות גיל 60 ומינימום חמש שנות וותק	72,995.99
הראל קופת גמל		02/11/2026	קצבה מוכרת	46,512.57
הראל קופת גמל		02/11/2026	כספים הוניים- בכפוף להגשת הצהרה בכתב על הפסקת העבודה או על מעבר לתעסוקה עצמאית	160,261.16

**הפקדות למספר חשבון שנתי**

קופה	שנה	מספר חשבון	תגמולי מבוטח/עצמאי	תגמולי מעסיק	פיצויים	סך הכל
הראל קופת גמל	2021		11,003	11,070	26,428	48,502