



# דוחות סוף שנה מה התחדש השנה ולמה חשוב לפתוח את הדוחות...

חודש מרץ הגיע ואיתו דוחות סוף השנה של חברות הביטוח ובתי ההשקעות. הגופים הפיננסיים מחויבים לשלוח את הדוחות בביטוח חיים וביטוח פנסיוני עד ה-31.03 לחוסכים. (דוחות בגין ביטוח בריאות נשלחים עד סוף חודש מרץ 2024). אם פעם ראינו מעטפות בתיבת הדואר שלנו, דבר שהכריח אותנו להוציא את המעטפות כדי לפנות את תיבת הדואר, להעביר אותם לשידה או לשולחן בבית ואח"כ פשוט לפתוח אותם, כיום הדוחות מגיעים באמצעות המיילים (אם בחרת באפשרות הזו. אם לא, עדיין לא מאוחר לבצע את הבחירה באזור האישי באתר הגוף המוסדי). כדי להיכנס לדוח השנתי צריך להזדהות עם סיסמת אבטחה, לא מסובך, וכדאי לבדוק שהמייל לא הגיע לתיבת דואר הספאם שלך.



## אז למה חשוב לפתוח את הדוחות השנתיים ואסור להתעלם מהם?

הדוחות השנתיים, בעצם מסופקים לנו ע"י חברת הביטוח ומציגים לנו נתונים לסוף השנה החולפת.





בדו"ח מרוכזים ערכי פדיון, סכומי ביטוח ופרמיות ששולמו בגין כל המוצרים שברשותך: פוליסת ביטוח, תכנית פנסיה, קרן השתלמות וקופת גמל, משולמים ומוקפאים / מסולקים, באותה שנה. פוליסות שבוטלו / נפדו במלואן באותה השנה כלולות גם הן בדוח. בנוסף ניתן לראות במוצרי החיסכון לקצבה את גובה הפנסיה הצפויה במקרה של פגיעה (פנסיית נכות), ואת גובה פנסיית השארים במקרה של מות החוסך חלילה וחס. לכל מוצר יש דוח שנתי המופק עבורו. במידה וברשותך מספר מוצרים בחיסכון ארוך טווח, יישלחו אליך מספר דוחות בהתאמה למספר המוצרים. למוצרים המנוהלים באותו גוף מוסדי יתווסף גם דף מקדים מסכם.

בשנים האחרונות שיפרו החברות הפיננסיות את נראות הדוחות הרבעוניים והשנתיים בהוראת הרגולציה. זאת מתוך מטרה לפשט את הדוח עד כמה שניתן, כדי שהעמיתים בקרן הפנסיה והמבוטחים בביטוח המנהלים יבינו בצורה ברורה את הדוח הרבעוני והשנתי. הדו"ח השנתי מכיל גם "אישור הפקדות והצהרת הון לשנת המס אשר הסתיימה". האישור משמש אסמכתא למס הכנסה על הכספים שהופקדו או נצברו בקרן. במקרה שהחוסך נדרש להגיש דו"ח שנתי למס הכנסה או מבקש החזר מס הכנסה, עליו לצרף לבקשה או לדו"ח את האישור הנ"ל.

**שים לב** אם אתה אזרח אמריקאי ומגיש דוחות סוף שנה גם לממשל האמריקאי, תצטרך להעביר לרואה החשבון שלך גם את הדוחות האלו.

## מה חדש השנה בדוחות השנתיים השנה?

לדוח השנתי שישלח בסוף החודש נוספה שורה חדשה, כאשר תחת הטבלה של דמי הניהול, (הכוללת את שיעור הוצאות ניהול ההשקעות בפועל, של מסלול ההשקעה בו הושקעו הכספים בשנת 2023, תתווסף העלות השנתית ה**צפויה** של דמי הניהול. משמעות העלות השנתית הצפויה היא צירוף של דמי הניהול והוצאות ניהול ההשקעות שחוסך צפוי לשלם בשנה הקרובה. ולמה זה חשוב? מכיוון שהחוסכים מקבלים את התשואה נטו בניכוי הוצאות ניהול ההשקעות, וצריכים לבחון את הוצאות ניהול ההשקעות באותה הדרך שבה הם בוחנים את דמי הניהול. במידה והם סוברים שחברת ביטוח או בית השקעות אחר אומנם יגבה מהם דמי ניהול יותר גבוהים וישיג עבורם תשואה גבוהה יותר הם צריכים להתייחס גם להוצאות ניהול ההשקעות. העלות השנתית הצפויה תופיע בדוחות השנתיים של מוצרי החיסכון הפנסיוני: קרן פנסיה חדשה, קרן פנסיה משלימה, קרן השתלמות, קופת גמל, קופת גמל להשקעה, קופת גמל לחיסכון לכל ילד, פוליסות חיסכון, קופות מרכזיות וביטוח מנהלים ותגמולים לעצמאים, החל משנת 2024. הוראות האלה, משלימות את המגבלה שחלה בעבר על הוצאות ניהול השקעות שהגבילה את ההוצאות שניתן לגבות מהעמיתים לסך של 0.25%, מגבלה





אשר בוטלה בשנת 2023 במקום זאת כל גוף פיננסי נדרש להצהיר מראש על גובה ההוצאות לניהול השקעות אותן הוא עתיד לגבות מהחוסכים במסלול ההשקעה.

## האם העלות השנתית הצפויה יכולה להשתנות במהלך השנה?

העלות השנתית הצפויה היא **תחזית** לגבי העלויות הצפויות להיגבות לאורך השנה מחשבונוך. חלק מהנתונים יכולים להשתנות כמו; דמי ניהול מצבירה (יכולים להשתנות במידה וההסכם עם הלקוח ישתנה), עמלת ניהול חיצוני (יתכן שיגבו פחות עמלות ניהול חיצוני ממה שהצהירה החברה בתחילת השנה), הוצאות ניהול ישירות (יתכן שיגבו בפועל יותר הוצאות ניהול ישירות).



זכרו העלות השנתית הצפויה אינה יכולה להיות השיקול נטו בבחירת המוצר הפנסיוני שלכם. את התשואה אתם מקבלים בניכוי הוצאות ניהול ההשקעות ובטוח שתמיד כדאי ומומלץ להתייעץ עימי כדי שאוכל להסביר ולהמליץ לכם על המוצר המתאים ביותר עבורכם.

מעוניינים לשמוע עוד? פנו לטלפון במשרדינו





אין לראות באמור לעיל ייעוץ השקעות / ייעוץ פנסיוני ו/או שיווק פנסיוני המתחשב בנתונים ובצרכים המיוחדים של כל אדם. האינפורמציה המופיעה כאן אינה מהווה המלצה לביצוע או אי ביצוע מהלך כלשהו. מחובתך להתייעץ לפני כל פעולה. מסמך זה מנוסח בלשון זכר אך פונה לנשים ולגברים כאחד

