



עמ"י חברה לניהול קופות גמל ענפיות בע"מ

עלות שנתית צפויה – קופת גמל להשקעה בעמ"י

בהתאם לחוזר גופים מוסדיים 6-9-2023, אופן הצגת העלות השנתית הצפויה לעמית או למבוטח, מיום 20 ביולי 2023, בכל מקום בו נדרש גוף מוסדי להציג ללקוח את דמי הניהול, יוצג ללקוח קיים שיעור העלות השנתית הצפויה שבו יישא אותו אדם באותה שנה, ביחס לכל מסלול השקעה בו מושקעים כספים של העמית:

מהי עלות שנתית צפויה?

עלות שנתית צפויה – שיעור העלות הכוללת הצפויה מתוך הנכסים המנוהלים שבה יישא אותו אדם באותה שנה ביחס לכל מסלול השקעה, בשל דמי ניהול והוצאות ישירות, המורכבת מהרכיבים הבאים:

(א) דמי ניהול מצבירה;

(ב) דמי ניהול מהפקדה- לא נגבים דמי ניהול מהפקדה בקופת גמל עמ"י.

(ג) **הוצאות ישירות המורכבות משני רכיבים:**

1. הוצאות ישירות מסוג "עמלת ניהול חיצוני" כהגדרתה בתקנות העיקריות, 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.

מסלול כללי	מסלול אג"ח	מסלול מניות	
0.38%	0.38%	0.38%	דמי ניהול מחיסכון לשנת 2023
0.55%	0.51%	0.56%	שיעור עלות שנתית צפויה לשנת 2024

****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.**