



עמ"י חברה לניהול קופות גמל ענפיות בע"מ

## מה מורכבת העלות השנתית הצפויה?

דמי הניהול מחיסכון

+

בעמ"י אין דמי ניהול מהפקדה

+

הוצאות לניהול השקעות

## מה באמת חשבון לך לזה?

בעת הצטרפות לקופת גמל, מומלץ לבדוק את דמי הניהול מחיסכון ומהפקדה

מאחר והוצאות ניהול השקעות מגולמות כבר בתשואה המוצגת באתר ובגמל נט

## מה מרכיב את "הוצאות לניהול השקעות"?

אם חשוב לך, בכל זאת, לדעת מהן ההוצאות להשקעה בנכסים מיוחדים, שמטרתן להניב עבור עמית/ה בקופה את התשואה המוצלחת ביותר

## בבקשה!!

הוצאות לניהול השקעות מורכבות מ..

עמלת ניהול חיצוני

הוצאות שאינן "עמלת ניהול חיצוני"

קופת הגמל נושאת בעמלת ניהול חיצוני על מנת שתוכל להשקיע עבור עמיתיה במכשירים פיננסיים

מיוחדים כגון: קרנות השקעה פרטיות, קרנות גידור, תעודות סל וכו'.

יתר העמלות (הוצאות שאינן "עמלת ניהול חיצוני") נובעות העיקר מעמלות קניה ומכירה של ניירות ערך.

הוצאות אלה מנוכות מן התשואה שמוצגת לעמיתי הקופה ממילא, כלומר אלו אינם דמי ניהול נוספים

המשולמים לחברה המנהלת.

אנו ממליצים לך לבחון גם את עמלת הניהול החיצוני שהייתה בפועל בשנה קודמת ולא רק את זו הצפויה לשנה הקרובה- אולי תגלה/י שהיא הרבה יותר נמוכה...!

# אזהרה: קצת רקע רגולציה ונתונים

בהתאם לחוזר גופים מוסדיים 2023-9-6, 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:

## הגדרת עלות שנתית צפויה על פי החוזר

**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.

## קופת גמל לחיסכון

| מסלול לבני 50-60 | מסלול לבני 50 ומטה | מסלול לבני 60 ומעלה | מסלול אשראי אג"ח | מסלול מניות  | מסלול S&P500 |                                                             |
|------------------|--------------------|---------------------|------------------|--------------|--------------|-------------------------------------------------------------|
| 0.40%            | 0.41%              | 0.40%               | 0.40%            | 0.40%        | 0.16%        | דמי ניהול מחיסכון לשנת 2024                                 |
| 0.30%            | 0.05%              | 0.05%               | 0.00%            | 0.05%        | 0.10%        | שיעור עמלת ניהול חיצוני צפויה לשנת 2025                     |
| <b>0.23%</b>     | <b>0.02%</b>       | <b>0.01%</b>        | <b>0.00%</b>     | <b>0.02%</b> | <b>0.01%</b> | <b>עמלת ניהול חיצוני בפועל מדוח הוצאות ישירות לשנת 2024</b> |
| 0.21%            | 0.01%              | 0.01%               | 0.00%            | 0.01%        | -            | עמלת ניהול חיצוני בפועל מדוח הוצאות ישירות לשנת 2023        |
| <u>0.77%</u>     | <u>0.52%</u>       | <u>0.51%</u>        | <u>0.42%</u>     | <u>0.59%</u> | <u>0.29%</u> | שיעור עלות שנתית צפויה לשנת 2025*                           |

## קופת גמל להשקעה

| מסלול כללי                                                 | מסלול אג"ח 25% מניות | מסלול מניות  | מסלול S&P500 |                                                             |
|------------------------------------------------------------|----------------------|--------------|--------------|-------------------------------------------------------------|
| 0.41%                                                      | 0.40%                | 0.41%        | 0.17%        | דמי ניהול מחיסכון לשנת 2024                                 |
| 0.15%                                                      | 0.10%                | 0.08%        | 0.10%        | שיעור עמלת ניהול חיצוני צפויה לשנת 2025                     |
| <b>0.04%</b>                                               | <b>0.01%</b>         | <b>0.07%</b> | <b>0.01%</b> | <b>עמלת ניהול חיצוני בפועל מדוח הוצאות ישירות לשנת 2024</b> |
| 0.02%                                                      | 0.02%                | 0.04%        | -            | עמלת ניהול חיצוני בפועל מדוח הוצאות ישירות לשנת 2023        |
| <u>0.64%</u>                                               | <u>0.56%</u>         | <u>0.62%</u> | <u>0.30%</u> | שיעור עלות שנתית צפויה לשנת 2025*                           |
| *לפי הנתון הידוע במועד הפרסום- דוח הוצאות ישירות 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.**