



עמ"י חברה לניהול קופות גמל ענפיות בע"מ

ממה מורכבת העלות השנתית הצפויה?

דמי הניהול מחסכון

+

בעמ"י אין דמי ניהול מהפקדה

+

הוצאות לניהול השקעות

מה באמת חסוך אדם?

בעת הצטרפות לקופת גמל, מומלץ לבדוק את **דמי הניהול מחסכון 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 עמיתה 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...!

****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.**