

שיעור עלות שנתית צפויה לשנת 2026

מסלול 50 ומטה	מסלול 60 ומעלה	מסלול 50-60	
0.12%	0.20%	0.36%	שיעור מגבלת עמלת ניהול חיצוני
0.36%	0.36%	0.36%	שיעור דמי ניהול צפויים לשנת 2026
0.12%	0.10%	0.10%	שיעור הוצאות ישירות שאינן עמלות ניהול חיצוני לשנת 2026
0.60%	0.66%	0.82%	סה"כ שיעור העלות השנתית

*עלות שנתית צפויה – שיעור העלות הכוללת הצפויה מתוך הנכסים המנוהלים שבה יישא עמית בקופה באותה שנה ביחס לכל מסלול השקעה, בשל דמי ניהול והוצאות ישירות. דמי ניהול – הקופה היא קופת גמל ענפית המנוהלת ע"י חברה הפועלת שלא למטרת רווח. הקופה אינה גובה דמי ניהול על הפקדות. עמית הקופה משלמים דמי ניהול מהצבירה בשיעור זה, לפי הוצאות בפועל. מגבלת עמלת ניהול חיצוני – השיעור המרבי של הוצאות ישירות מסוג עמלת ניהול חיצוני שרשאית הקופה לגבות בשנה האמורה. שיעור הוצאות ישירות שאינן עמלת ניהול חיצוני - מבוסס על נתוני ההוצאות בשנה החולפת (בתקופה מתחילת ינואר ועד לסוף ספטמבר).

* 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 לחברה המנהלת 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 החברה המנהלת 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, החברה המנהלת אינה מחויבת בעדכון או שינוי שיעור העלות השנתית הצפויה על מנת לשקף אירועים או נסיבות שיחולו לאחר הצגתו.