

שיעור עלות שנתית צפויה 2025

מסלול כספי (שקלי)**		מסלול מדד s&p500 *		תגמולים מסלול לבני 50 ומטה		תגמולים מסלול לבני 60 ומעלה		תגמולים מסלול לבני 50-60		
בפועל שנת 2024	שיעור צפוי 2025	בפועל שנת 2024	שיעור צפוי 2025	בפועל שנת 2024	שיעור צפוי 2025	בפועל שנת 2024	שיעור צפוי 2025	בפועל שנת 2024	שיעור צפוי 2025	
0.00%	0.38%	0.08%	0.38%	0.38%	0.38%	0.38%	0.38%	0.38%	0.38%	דמי ניהול
0.00%	0.10%	0.03%	0.10%	0.15%	0.15%	0.03%	0.10%	0.21%	0.27%	מגבלת עמלת ניהול חיצוני (1,2)
0.00%	0.01%	0.01%	0.01%	0.01%	0.01%	0.02%	0.02%	0.02%	0.02%	עמלות אחרות (3)
	0.49%		0.49%		0.54%		0.50%		0.67%	שיעור עלות צפויה (4)
**המסלול טרם החל פעילותו		*המסלול החל לפעול בחודש אוקטובר 2024								

1)מגבלת עמלת ניהול חיצוני כפי שנקבעה על ידי וועדת השקעות לשנת 2025 .

2)עמלות ניהול חיצוני שנגבו בפועל בשנת 2024.

3)עמלות אחרות הינם עמלות ברוקראז וקסטודיאן.

4)"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 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 תגמולים 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, תגמולים אינו מחויב בעדכון או שינוי שיעור העלות השנתית הצפויה על מנת לשקף אירועים או נסיבות שיחולו לאחר הצגתו".