

שיעור עלות שנתית צפויה 2026

מסלול כספי (שקלי)	מסלול מדד SP&500	תגמולים מסלול לבני 50 ומטה	תגמולים מסלול לבני 60 ומעלה	תגמולים מסלול לבני 60-50	
שיעור צפוי 2026	שיעור צפוי 2026	שיעור צפוי 2026	שיעור צפוי 2026	שיעור צפוי 2026	
0.32%	0.32%	0.32%	0.32%	0.32%	דמי ניהול
0.10%	0.10%	0.10%	0.10%	0.25%	מגבלת עמלת ניהול חיצוני (1)
0.01%	0.02%	0.01%	0.02%	0.01%	עמלות אחרות (2)
0.43%	0.44%	0.43%	0.44%	0.58%	שיעור עלות צפויה (3)

(1) מגבלת עמלת ניהול חיצוני כפי שנקבעה על ידי ועדת השקעות לשנת 2026.

(2) עמלות אחרות הן עמלות ברוקראז' וקסטודיאן.

(3) "הצגת שיעור העלות השנתית הצפויה מהווה תחזית בלבד, ומבוסס על מגוון רחב של הנחות שחלקן מבוסס על נתוני שנים קודמות ועל נוסחת המרה אחידה, ושכולן 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 בהתאם לצבירה בכל מסלול השקעה יחסית לצבירה הכוללת בכל מסלולים. אי לכך, אין בהצגה זו בכדי לחייב את הקופה לגביית עלויות בהתאם לשיעור העלות השנתית הצפויה. השיעור בפועל ייקבע, בין היתר, בהתאם להשקעות שיבוצעו במהלך השנה, לתשואות שיושגו במהלך השנה על נכסי העמיתים במסלול ההשקעה ובהתאם לסך המשיכות וההפקדות שיבוצעו המסלול במהלך השנה. כמו כן, הקופה אינה מחויבת בעדכון או בשינוי שיעור העלות השנתית הצפויה על מנת לשקף אירועים או נסיבות שיחולו לאחר הצגתו".