

הנדון: עמלות מסחר בחשבונך במיטב דש בניהול אישי

הרינו להודיעך אודות תוצאות ההליך התחרותי שקיימה מיטב דש גמל ופנסיה בע"מ למתן שירותי ברוקראז' לקופות הגמל שבניהול אישי.

החל מיום 01.08.2020, עמלות הברוקראז' בחשבון IRA המנוהל במיטב דש, באמצעות חשבון מסחר של מיטב דש טרייד יעמדו על השיעורים המפורטים בנספח המצורף למכתב זה.

אנו מזכירים לך כי קיימות מגבלות על השקעת כספי קופת גמל בניהול אישי בהתאם לסעיף 5 לתקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) (קופת גמל בניהול אישי) (להלן: "התקנות") להלן עיקרי מגבלות ההשקעה בתקנות (בהתאם להגדרות התקנות):

- הכספים יושקעו רק בניירות ערך סחירים, בפיקדונות, במוצרים מובנים, במטבע חוץ וביחידות בקרן ובקרן חוץ.
 - הכספים יושקעו רק בישראל ובמדינת חוץ מאושרת (מדינה שדירוג ההשקעה שלהן הוא לכל הפחות BBB או מדינה החברה ב-OECD).
 - השקעת הכספים בניירות ערך סחירים של תאגיד מסוים לא תעלה על 10% מהשווי המשוערך של נכסי קופת הגמל (לא חל על תעודת סל, קרן חוץ, או אג"ח ממשלתי של מדינת ישראל ומדינות חוץ מאושרות).
 - השקעת הכספים ברכישה או ביצירה של אופציות שהן ניירות ערך סחירים תיעשה בתנאים אלה:
 1. שוויין המשוערך של כל האופציות שנרכשו, למעט אופציית רכש 001, לא יעלה על 5 אחוזים מהשווי המשוערך של נכסי קופת הגמל.
 2. החשיפה לנכס הבסיס לא תחרוג מהמגבלות החלות לפי התקנות.
 - השקעת הכספים ברכישה או ביצירה של חוזים עתידיים שהם ניירות ערך סחירים תיעשה בתנאי שהחשיפה לנכס הבסיס לא תחרוג מהמגבלות החלות לפי התקנות.
 - שווי הבטוחות בשל עסקאות באופציות ובחוזים עתידיים כאמור לעיל במכירות בחסר, לא יעלה, בכל עת, על 10 אחוזים מהשווי המשוערך של נכסי קופת הגמל.
 - השקעת הכספים בכל קופות גמל בניהול אישי שעמית משקיע בהן, לא תעלה על 5 אחוזים מסוג מסוים של אמצעי שליטה בתאגיד המוחזק על ידי קרנות חוץ.
- כמו כן, חל איסור על רכישת קרנות נאמנות ותעודות סל מבית מיטב דש במסגרת המסחר בקופת IRA.

בכבוד רב,

מיטב דש גמל ופנסיה בע"מ

IRA
מבית מיטב דש

נספח עמלות מסחר במיטב דש בניהול אישי – מיטב דש טרייד

עמלה	סוג הפעולה	אפיק	
0.04% מינימום 4.65 ₪	קניה / מכירה בבורסה	מניות	ני"ע ישראלים
0.03% מינימום 4.65 ₪	קניה / מכירה בבורסה	אג"ח קונצרני / אג"ח להמרה	
0.03% מינימום 4.65 ₪	קניה / מכירה בבורסה	אג"ח ממשלתי	
0.02% מינימום 4.65 ₪	קניה / מכירה בבורסה	אג"ח (פדיון עד שנה)	
0.02% מינימום 4.65 ₪	קניה / מכירה בבורסה	מק"מ	
0.03% מינימום 4.65 ₪	קניה / מכירה בבורסה	קרנות סל וקרנות מחקות על אג"ח	
0.03% מינימום 4.65 ₪	קניה / מכירה בבורסה	קרנות סל וקרנות מחקות על מניות	
1 ₪ לאופציה	קניה / מכירה בבורסה	נגזרים (אופציות)	
פטור	קניה / מכירה בבורסה	קרנות נאמנות	
עמלת קנייה תגבה בהתאם לעמלה של הנכס שאליו ממירים		המרה של אופציות ואג"ח	
• עמלת מינימום בגין עסקאות מחוץ לבורסה תעמוד על 50 ₪			
סנט למניה מינימום 10\$**	קניה / מכירה בבורסה	מניות, אופציות להמרה ו ETF בארה"ב*	ני"ע זרים
0.1% מינימום 25 יחידות במטבע העסקה + עמלת סוכן**	קניה / מכירה בבורסה	מניות, אופציות להמרה ו ETF בבורסות זרות*	
0.1% מינימום 50 יחידות במטבע העסקה + עמלת סוכן**	קניה / מכירה בבורסה	מניות, אופציות להמרה ו ETF באסיה*	
2.25\$ לאופציה מינימום 12\$**	קניה / מכירה בבורסה	אופציות	
0.04% מינימום 20\$**	קניה / מכירה/פדיון	אג"ח זר	
0.2% + עמלת סוכן+ עמלת סליקה**	קניה / מכירה	קרנות גידור/קרנות זרות	
• עלות ציטוטים בני"ע זרים תקבע בהתאם לבורסה ועלות ספק המידע הרלוונטי			
• עמלת המרה של ני"ע מבורסות זרות לארץ ולהפך 30\$+ עמלת מסלוקה ADR/			

פטור	עמלת המרת מט"ח	עמלות חשבון
השאלת מניות-3.5%, מינימום 75 ₪.	עמלת השאלת ניירות ערך לצורך מכירה בחסר	
אג"ח ממשלתי קונצרני ומק"מ- 1.5%, מינימום 75 ₪		

- כל העמלות כפופות לעמלות מינימום כנהוג בחבר הבורסה.
- עמלות שלא צוינו בטבלה לעיל, ייגבו לפי תעריף חבר הבורסה.
- **העמלות אינן כוללות עמלות קורספונדנט ועמלות עושי שוק אלקטרוניים או בורסה זרות (ECN TAF, SEC וכדומה).
- כל העמלות כפופות לעמלות מינימום כנהוג בחבר הבורסה.
- עמלות שלא צוינו בטבלה לעיל, ייגבו לפי תעריף חבר הבורסה. בחלק ממערכות המסחר עמלת הסוכן בניירות ערך זרים תיכלל בעמלת הקנייה מכירה של חבר הבורסה ובחלק תגבה בנפרד.
- העמלות אינן כוללות עמלות/הוצאות בגין שירותים שאינם נכללים בהסכם זה ו/או עמלות/הוצאות לצד ג', לרבות תשלום מיסים והיטלים במידה ויהיו כאלה וחבר הבורסה רשאי לחייב בנוסף בסכומי העמלות/הוצאות כאמור, גם אם לא צוינו בטבלה לעיל. כל העלאה שתחול בעמלה/הוצאות אלה, תחול מיידית, ללא צורך בהודעה מראש.
- אין בפרסום העמלות בכדי להוות מצג ו/ או לחייב את החברה לאפשר לבצע את פעולות ההשקעה שבגינן פורסמו העמלות לעיל.