

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 **בבנק לאומי** 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. שווי 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

ני"ע ישראלים:

עמלה	סוג פעולה	תת אפיק	אפיק
0.025	מחוץ לבורסה	ממשלתי שקלי	אג"ח
0.02	מח"מ 1-2 שנים		
0.01	מח"מ עד שנה		
פטור	קניה בהנפקה		
למעט מכרז החלף - 0.01	פדיון		
0.025	בבורסה	ממשלתי צמוד	
0.025	מחוץ לבורסה		
0.02	מח"מ 1-2 שנים		
0.01	מח"מ עד שנה		
פטור	קניה בהנפקה		
פטור	פדיון	אג"ח קונצרני / המרה	
0.03	בבורסה		
0.03	מחוץ לבורסה		
0.03	קניה בהנפקה		
0.05	אג"ח להמרה במסלול מנייתי		
עבוא לא מנייתי 0.03 עבור מנייתי 0.05	אג"ח להמרה - בבורסה/ מחוץ לבורסה/ הנפקה		
0.01	מח"מ עד שנה		
0.02	מח"מ עד שנתיים		
0.03	אג"ח קונצרני - חבילה/ הפצה		
0.15	אג"ח לא סחיר		
פטור	פדיון		
0.01	בבורסה		
0.01	מחוץ לבורסה		
פטור	קניה בהנפקה		
למעט מכרז החלף 0.01	פדיון		
0.01	בבורסה	מק"מ	
0.01	מחוץ לבורסה		
פטור	קניה בהנפקה		
פטור	פדיון	מניות	
0.05	בבורסה		
0.05	מחוץ לבורסה		
0.05	קניה בהנפקה		
1.5	כתבי אופציה		
0.03	קרנות סל עוקבת מדדי מניות	קרנות סל	

ממשלתי 0.025 קונצרני 0.03	קרנות סל עוקבת מדדי אג"ח		
0.03	קרנות סל עוקבת מדדי חו"ל		
1 ₪	קניה	אופציות מעו"ף	אופציות
1 ₪	מכירה		
יקבע פרטני לגבי כל עסקה	חוזים עתידיים בארץ	כללי	
יקבע פרטני לגבי כל עסקה	Call 1		
1 ₪	גלגול אופציות		

ני"ע זרים:

1.5 סנט אמריקאי למניה	ארה"ב	מניות	
0.05	אירופה (אנגליה, גרמניה וכו')		
0.05	אסיה (יפן וכו')		
0.05	קניה/ מכירה	אג"ח קונצרני	אג"ח
פטור	פדיון		
0.05	קניה/ מכירה	אג"ח מדינות	
פטור	פדיון		
יקבע פרטני לגבי כל עסקה	קניה	אופציות מט"ח (דולר/יורו)	אופציות וחוזים עתידיים
יקבע פרטני לגבי כל עסקה	מכירה		
יקבע פרטני לגבי כל עסקה	קניה	אופציות על חוזים	
יקבע פרטני לגבי כל עסקה	מכירה		
יקבע פרטני לגבי כל עסקה	קניה	חוזים	
יקבע פרטני לגבי כל עסקה	מכירה		
0.003	קניה	המרת מט"ח	
0.003	מכירה		

- כל העמלות כפופות לעמלות מינימום כנהוג בבנק.
- עמלות שלא צוינו בטבלה לעיל, ייגבו לפי תעריף הבנק.
- העמלות אינן כוללות עמלות/הוצאות בגין שירותים שאינם נכללים בהסכם זה ו/או עמלות/הוצאות לצד ג', לרבות תשלום מיסים והיטלים במידה ויהיו כאלה והבנק 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 שביגין פורסמו העמלות לעיל.