

הנדון: עמלות מסחר בחשבונך במיטב בניהול אישי

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

החל מיום 01.07.2023, עמלות הברוקראז' בקופת גמל בניהול אישי (IRA) שלך במיטב טרייד יעמדו על השיעורים המפורטים בנספח המצורף למכתב זה.

אנו מזכירים לך כי קיימות מגבלות על השקעת כספי קופת גמל בניהול אישי בהתאם לתקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) (קופת גמל בניהול אישי), סעיף 5.

להלן עיקרי מגבלות ההשקעה:

- 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 הקופה (לא חל על תעודת סל, קרן חוץ, או אג"ח ממשלתי של מדינת ישראל ומדינות חוץ מאושרות).
- השקעת הכספים ברכישה של אופציות שהן ניירות ערך סחירים תיעשה בתנאים אלה:
 1. שוויין המשוערך של כל האופציות שנרכשו, למעט אופציית רכש 001, לא יעלה על 5% מהשווי המשוערך של נכסי הקופה.
 2. החשיפה לנכס הבסיס לא תחרוג מהמגבלות החלות לפי התקנות.
- השקעת הכספים ברכישה 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, לא יעלה, בכל עת, על 10% מהשווי המשוערך של נכסי קופת הגמל.
- השקעת הכספים בכל קופות גמל בניהול אישי שעמית משקיע בהן, לא תעלה על 5% מסוג מסוים של אמצעי שליטה בתאגיד המוחזק על ידי קרנות חוץ.

בהתאם להחלטת החברה כמדיניות לניהול סיכונים החברה אינה מאפשרת כתיבת אופציות.

בכבוד רב,

מיטב גמל ופנסיה בע"מ