

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

תעריפון מרכז בגין פעולות רכישה ומכירה של ניירות ערך במסגרת חשבון מסחר במיטב טרייד בע"מ

פעילות בישראל		
תעריף	סוג פעולה	אפיק
0.03%	קניה/מכירה נ"ע סחירים	אג"ח קונצרני
0.03%	קניה/מכירה אג"ח לא סחיר	
0.01%	קניה בהנפקה	
פטור	פדיון	
0.03%	קניה/מכירה נ"ע סחירים	אג"ח ממשלתי
פטור	קניה בהנפקה	
פטור	פדיון	
0.01%	קניה/מכירה	
0.01%	קניה בהנפקה	מק"מ
פטור	פדיון	
0.045%	קניה/מכירה נ"ע סחירים	
0.01%	קניה בהנפקה	
0.045%	כתבי אופציה	מניות
0.03%	קניה/מכירה קרנות סל מחקות מדדי אג"ח	
0.04%	קניה/מכירה קרנות סל מחקות מדדי מניות	
פטור	קניה/מכירה קרנות נאמנות קלאסיות	
1 ש"ח לאופציה	חוזים עתידיים ואופציות (לא כולל 1 CALL)	אופציות וחוזים עתידיים
1 ש"ח לאופציה	קניה/מכירה אופציה 1 CALL	

פעילות בחו"ל		
תעריף	סוג פעולה	אפיק
1 סנט למניה מינימום \$10 לעסקה	קניה/מכירה בארה"ב	מניות
0.05% + עמלת סוכן	קניה/מכירה באירופה	
0.06% + עמלת סוכן	קניה/מכירה באסיה	
0.05% + עמלת סוכן+הוצאות סליקה	קניה/מכירה	קרנות נאמנות
1 סנט למניה מינימום \$10 לעסקה	קניה/מכירה בארה"ב	ETF
0.06% + עמלת סוכן	יתר המדינות	
0.035% מינימום \$10	קניה/מכירה	
פטור	פדיון	אג"ח
\$1.5 + עמלת סוכן*	קניה/מכירה אופציות	
\$5 + עמלת סוכן	קניה/מכירה חוזים	אופציות וחוזים עתידיים
פטור	עמלות המרת מט"ח - קניה/מכירה	

- בגין המרת מט"ח דולר אמריקאי/שקל, יגבה חבר הבורסה ממרווח המרה של 2.1 אגורות משער ההמרה. ככל וההמרה היא בין שני מטבעות שאינם דולר אמריקאי/שקל, יגבה חבר הבורסה ממרווח המרה בשיעור 0.6% משער ההמרה. למען הסר ספק המרת מט"ח מתבצעת כנגד חשבון נוסטרו מעבר של מיטב טרייד.
- עמלות הסוכן עשויות להשתנות וכוללות עמלות מינימום לעסקאות.
- בחלק ממערכות ואפיקי המסחר עמלת הסוכן בניירות ערך זרים תיכלל בעמלת הקנייה/מכירה של חבר הבורסה ובחלק תגבה בנפרד. *נכון לתאריך 01/07/2023 העמלה הכוללת עומדת על \$2.3 לאופציה מינימום \$5.5 לעסקה. על מנת לברר את העמלה העדכנית ניתן לפנות למיטב טרייד.
- העמלות אינן כוללות עמלות קורספונדנט ועמלות עושי שוק אלקטרוניים או בורסות זרות (ECN, SEC, TAF וכדומה).
- עלות ציטוטים בני"ע זרים תיקבע בהתאם לבורסה ועלות ספק המידע הרלוונטי.
- עמלות שלא צוינו בטבלה לעיל, ייגבו לפי תעריף חבר הבורסה.
- העמלות אינן כוללות עמלות/הוצאות בגין שירותים שאינם נכללים בהסכם זה ו/או עמלות/הוצאות לצד ג', לרבות תשלום מיסים והיטלים. במידה והיו כאלה חבר הבורסה רשאי לחייב בנוסף בסכומי העמלות/הוצאות כאמור, גם אם לא צוינו בטבלה לעיל. כל העלאה שתחול בעמלות/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 ולחברה שמורה הזכות לסרב לבצע פעולה מהפעולות הנזכרות דלעיל.

גילוי נאות - נספח עמלות תפעוליות בחשבונות שנפתחנו במיטב טרייד בע"מ

סוג העמלה התפעולית	תעריף
דמי משמרת	פטור
עמלת אי ביצוע	פטור
עמלת ביטול / שינוי לימיט	פטור
טיפול בריביות ודיבידנדים	0.07%
העברת שקלים בארץ	20 ₪ להעברה
העברת שקלים בארץ דרך העברת זה"ב	60 ₪ להעברה
העברת מט"ח מהחשבון	20 יחידות מטבע העברה + עמלת סוכן מעביר
ריבית שקלית על יתרת זכות	הלקוח יהיה זכאי לריבית זכות בשיעור שנתי של פריים מינוס 3.2% ובלבד שלא תעלה על 0.5% בשנה. למען הסר ספק הלקוח יהיה זכאי לריבית זכות רק בגין יתרת זכות במטבע השקל, הלקוח לא יהיה זכאי לריבית זכות בגין יתרת זכות בחשבון במט"ח. חבר הבורסה יהיה רשאי לשנות, מעת לעת, את מרווח ריבית הזכות ללא צורך בהודעה מראש.
העברת ניירות ערך ו/או נכסים פיננסיים זרים מהחשבון לחשבון בנק אחר בארץ	ניירות ערך ישראליים: 20 ₪ לנייר ערך מקסימום 99 ₪ לתיק. ניירות ערך זרים: 10\$ לנייר ערך. בגין העברת קרנות יגבו הוצאות סליקה בנוסף.
עמלה המרה של ני"ע / מימוש זכויות ו/או כתבי אופציות	תגבה עמלת קנייה בהתאם לעמלת הנכס שאליו ממירים.