

הנדון: חשבונך במיטב דש גמל/השתלמות אישי

בהתאם להוראות החוק, מיטב דש גמל ופנסיה בע"מ פרסמה הזמנה להציע הצעות להשתתפות בהליך תחרותי למתן שירותי ברוקראז' לקופות הגמל שבניהול החברה (להלן: "ההליך התחרותי").

הרינו להודיעך את תוצאות ההליך התחרותי שקיימה החברה, לפיהן עמלות הברוקראז' בחשבון IRA שלך בבנק לאומי החל מיום 1.1.2018, יעמדו על השיעורים הבאים:

עמלה	סוג פעולה	אפיק	
0.050%	קניה / מכירה בבורסה	מניות	ני"ע ישראלים
0.035%	קניה / מכירה בבורסה	אג"ח קונצרני	
0.030%	קניה / מכירה בבורסה	אג"ח ממשלתי	
0.014%	קניה / מכירה בבורסה	מק"מ	
0.035%	קניה / מכירה בבורסה	תעודת סל / קרנות סל וקרנות מחקות על אג"ח	
0.040%	קניה / מכירה בבורסה	תעודת סל / קרנות סל וקרנות מחקות על מניות	
לאופציה מינימום \$10	קניה / מכירה בבורסה	נגזרים (אופציות)	
1.5 סנט למניה מינימום \$10	קניה / מכירה בבורסה	מניות ארה"ב (סנט)	ני"ע זרים
0.050%	קניה / מכירה בבורסה	מניות בבורסות זרות	
2.5\$ לאופציה	קניה / מכירה בבורסה	אופציות זרות	
0.05%	קניה / מכירה	אג"ח זר	

- כל העמלות כפופות לעמלות מינימום כנהוג בבנק. בכל מקרה בו, לפי תעריפון הבנק לעסקים גדולים, כפי שיתעדכן מעת לעת, אמורה לחול עמלת מינימום, היא תגבה במלואה ללא הטבות גם אם לא צוין כך בטבלה לעיל (אלא אם כן צוין במפורש אחרת).
- עמלות שלא צוינו בטבלה לעיל, ייגבו כפי תעריף הבנק לעסקים גדולים, כפי שיהא מפעם לפעם.
- העמלות לעיל 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 בעמלות/הוצאות אלה, תחול מיידית, ללא צורך בהודעה מראש.
- מובהר בזאת, כי הבנק יהיה רשאי לגבות את כל העמלות והתשלומים בגין השירותים הניתנים לקופת הגמל מחשבונות קופות הגמל, לפי העניין והחברה תהא אחראית לפעול בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי החלות על קופות גמל בנושא ניכוי הוצאות מנכסי קופות גמל. פעילות לקוחות IRA בניהול עצמאי תעשה רק באמצעות מערכת "לאומי טרייד" על כל המשתמע.
- חשבונות IRA בניהול עצמאי וניהול תיקים, שיבקשו מעטפת שירות רחבה יותר מאשר עבודה בלאומי טרייד (יכולה לכלול בין היתר העברת הוראות על ידי בנקאי באחד מסניפי הבנק, קבלת מידע מבנקאי באחד מסניפי הבנק, שירות ייעוץ בהשקעות ובכל מקרה של פתיחת חשבון בבנקאות פרטית) תגבה מהם עמלה כפי שיוסכם בין העמית לבין הסניף (כולל עמלות קניה/מכירה).

נשמח לעמוד לשירותך,

בברכה,

מיטב דש גמל ופנסיה בע"מ