

01/2024

## עלות שנתית צפויה לחוסכים במוצרי חיסכון ארוך טווח

מבוטח/עמית יקר,

החל מיום 1 לינואר, 2024, נכנסו לתוקפן הוראות הממונה על שוק ההון, ביטוח וחסכון הנוגעות לאופן הצגת העלות השנתית הצפויה לחוסכים במוצרי החיסכון ארוך הטווח. ההוראות האמורות חלות על פוליסות פרט חיסכון וביטוחי מנהלים ותגמולים לעצמאים החל משנת 2004 שמשווקות על ידי הכשרה חברה לביטוח בע"מ ("החברה"), ואולם הן אינן חלות על פוליסות ביטוח עם מרכיב חיסכון ששווקו לפני שנת 2004.

העלות השנתית מחושבת כסכום של שלושה מרכיבים:  
דמי ניהול מהפקדה (ככל שקיים) + דמי ניהול מצבירה + הוצאות ישירות.

שיעור הוצאות ישירות מורכב משיעור הוצאות ישירות מסוג עמלת ניהול חיצוני ושיעור הוצאות ישירות שאינן מסוג עמלת ניהול חיצוני.

העלות השנתית הצפויה, שבה תשא באותה שנה, תוצג בכל מקום בו קיימת חובה להציג את דמי הניהול ובנפרד לכל מסלול השקעה בכל אחת מהקופות שברשותך. העלות השנתית הצפויה, תופיע בהצעה ללקוח חדש, טופס הצטרפות, טופס שינוי מסלול ובטופס הפקדה חד פעמית.

הצגת שיעור העלות השנתית הצפויה מהווה תחזית בלבד, ומבוססת על מגוון רחב של הנחות אשר חלקן מבוסס על נתוני שנים קודמות ועל נוסחת המרה אחידה, ואשר כולן נערכו בהתבסס על המידע שהיה זמין לגוף המוסדי בתחילת שנת הדיווח שבגינה מוצגת העלות השנתית הצפויה ובהתאם לנתונים האמורים. שיעור ההוצאות הישירות הצפוי בשל ביצוע השקעות מוצג לכל מסלול השקעה ובהתאם לצבירה בכל מסלול השקעה יחסית לצבירה הכוללת בכל מסלולים. אי לכך, אין בהצגה זו בכדי לחייב את הגוף המוסדי לגביית עלויות בהתאם לשיעור העלות השנתית הצפויה, וכי השיעור בפועל ייקבע בין היתר, בהתאם להשקעות שיבוצעו במהלך השנה, לתשואות שיושגו במהלך השנה על נכסי העמיתים במסלול ההשקעה ובהתאם לסך המשיכות וההפקדות שיבוצעו בחשבון במהלך השנה. כמו כן, הגוף המוסדי אינו מחויב בעדכון או שינוי שיעור העלות השנתית הצפויה על מנת לשקף אירועים או נסיבות שיחולו לאחר הצגתו.

חשוב להבהיר כי העלות השנתית הצפויה הינה אומדן בלבד שעשוי להשתנות במהלך השנה ואינה נגבית מחשבונך בפועל, זאת בשונה מדמי ניהול הנגבים מחשבונך בפועל.