

קופת גמל מחר											
שנה קודמת		שיעור ההוצאה מההוצאה הקודמת		סה"כ	עוקב מדד S&P500	בני 50 עד 60	מניות	אג"ח ממשלת ישראל	בני 60 ומעלה	בני 50 ומטה	נספח 1- סך ההוצאות הישירות ששולמו בעד כל סוג של הוצאה ישירה לתקופה המסתיימת ביום 31 דצמבר 2024
שיעור ההוצאה מסך הנכסים		שיעור הנכסים		סה"כ	סכומים באלפי ש"ח						
הוצאות ישירות שאינן מסוג עמלת ניהול חיצוני											
0.0274%	308.94	108.1828%	0.0285%	334.22	2.45	7.15	6.20	1.61	6.07	310.74	1. סך הכל עמלות קנייה ומכירה של ניירות ערך סחירים
0.0028%	31.52	176.8401%	0.0048%	55.74	0.00	0.51	0.32	0.17	0.59	54.15	א. סך עמלות קנייה ומכירה של ניירות ערך סחירים לצדדים קשורים
0.0246%	277.42	100.3821%	0.0238%	278.48	2.45	6.64	5.88	1.44	5.48	256.59	ב. סך עמלות קנייה ומכירה של ניירות ערך סחירים לצדדים שאינם קשורים
0.0036%	40.04	0.0000%	0.0000%	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	2. סך הכל דמי שמירה (קסטודיאן)
0.0000%	0.00	0.0000%	0.0000%	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	א. סך עמלות קסטודיאן לצדדים קשורים
0.0036%	40.04	0.0000%	0.0000%	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	ב. סך עמלות קסטודיאן לצדדים שאינם קשורים
0.0000%	0.00	0.0000%	0.0000%	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	3. סך הכל הוצאות הנובעות מהשקעות לא סחירות
0.0000%	0.00	0.0000%	0.0000%	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	א-הוצאה הנובעת מחשקעה בניירות ערך לא סחירים או ממתן הלוואה למי שאינו עמית או מבטוח
0.0000%	0.00	0.0000%	0.0000%	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	ב. הוצאה הנובעת מחשקעה בזכויות במקרקעין
0.0000%	0.00	0.0000%	0.0459%	537.70	0.00	6.57	8.10	0.00	11.70	511.33	4. מסים החלים על משקיע מוסדי, על נכסיו, על הכנסותיו ועל עסקאות שנעשו בנכסיו
0.0000%	0.00	0.0000%	0.0000%	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	5. סך הוצאות בעד ניהול תביעות
0.0000%	0.00	0.0000%	0.0000%	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	6. סך הוצאות בעד מתן משכנתאות
0.0310%	348.98	249.8481%	0.0744%	871.92	2.45	13.72	14.30	1.61	17.77	822.07	7. סך הכל הוצאות ישירות שאינן מסוג עמלת ניהול חיצוני (סכום סעיפים 1 עד 6)
	1,121,777.34			1,149,678.34	3,384.00	15,505.44	10,079.40	10,660.37	29,044.53	1,081,004.60	8. שווי ממוצע של נכסי הקופה או המסלול (ממוצע משוט של סעיפים 8א ו- 8ב)
	1,126,991.69			1,172,365.00	4,721.00	16,637.00	10,637.00	10,269.00	32,155.00	1,097,946.00	א. השווי המשוערך של נכסי הקופה או המסלול נכון ליום 31 דצמבר 2024
	1,116,563.00			1,126,991.69	2,047.00	14,373.88	9,521.80	11,051.75	25,934.06	1,064,063.20	ב. השווי המשוערך של נכסי הקופה או המסלול נכון ליום 31 בדצמבר 2023
	0.03	243.7847%		0.08	0.07	0.09	0.14	0.02	0.06	0.08	9. שיעור שנתי של הוצאות ישירות שאינן מסוג עמלת ניהול חיצוני (חלוקה של סעיף 7 בסעיף 8)
הוצאות ישירות מסוג עמלת ניהול חיצוני											
10. סך דמי ניהול משתנים – החלק מתשלום עמלת ניהול חיצוני שנגזר מתשואת הנכסים											
0.2647%	2,982.89	112.9368%	0.2873%	3,368.78	1.52	5.27	4.22	0.22	22.95	3,334.60	11. סה"כ הוצאות ישירות מסוג "עמלת ניהול חיצוני" (סכום סעיפים 11א עד 11ט)
0.0394%	444.00	117.9302%	0.0447%	523.61	0.00	0.00	0.00	0.00	7.95	515.66	א. סך תשלומים הנובעים מחשקעה בקרנות השקעה בישראל
0.2050%	2,310.31	105.0824%	0.2071%	2,427.73	0.00	0.00	0.00	0.00	3.95	2,423.78	ב. סך תשלומים הנובעים מחשקעה בקרנות השקעה בחו"ל
0.0000%	0.00	0.0000%	0.0000%	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	ג. סך תשלומים למנהלי תיקים ישראלים בגין השקעה בחו"ל
0.0000%	0.00	0.0000%	0.0000%	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	ד. סך תשלומים למנהלי תיקים זרים
0.0035%	39.83	166.8340%	0.0057%	66.45	0.00	0.66	-0.04	0.06	2.89	62.88	ה. סך תשלומים בגין השקעה בקרנות סל (נכסים בישראל)
0.0103%	115.65	228.2058%	0.0225%	263.92	1.52	4.39	4.26	0.16	7.90	245.69	ו. סך תשלומים בגין השקעה בקרנות סל (נכסים בחו"ל)
0.0064%	71.93	0.0000%	0.0000%	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	ז. סך תשלומים בגין השקעה בקרנות נאמנות ישראליות
0.0001%	1.17	829.9145%	0.0008%	9.71	0.00	0.22	0.00	0.00	0.26	9.23	ח. סך תשלומים בגין השקעה בקרנות נאמנות זרות
0.0000%	0.00	0.0000%	0.0066%	77.36	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	77.36	ט. סך תשלומים בגין השקעה בקרן טכנולוגיה עילית
	0.27	111.8917%		0.30	0.07	0.04	0.04	0.00	0.09	0.31	12. שיעור עמלת ניהול חיצוני בפועל לפני החזר, ככל שבוצע (חלוקה של סעיף 11 בסעיף 8ב)
					0.15	0.15	0.15	0.15	0.15	0.32	13. שיעור מגבלת עמלת ניהול חיצוני שהמשקיע המוסדי הצהיר עליה עבור שנת הכספים שהסתיימה
					0.08	0.11	0.11	0.15	0.06	0.01	14. ההפרש בין שיעור מגבלת עמלת ניהול חיצוני מוצהרת לבין שיעור עמלת ניהול חיצוני בפועל (סעיף 13 מחות סעיף 12)
					15א. סכום שהוחרז לחוסכים (אם הוחרז)						
	0.27	111.8917%		0.30	0.07	0.04	0.04	0.00	0.09	0.31	15ב. שיעור עמלת ניהול חיצוני בפועל לאחר החזר, (חלוקה של התוצאה של סעיף 11 בניכוי סעיף 15א, בסעיף 8ב)
סך הכל הוצאות ישירות בפועל (למעט דמי ניהול משתנים כאמור בסעיף 10)											
0.2842%	3,331.87	127.2769%	0.3617%	4,240.70	3.97	18.99	18.52	1.83	40.72	4,156.67	16. סך כל הוצאות ישירות (סכום של סעיף 7 וסעיף 11 בניכוי סעיף 15א)
	0.30	124.1881%		0.37	0.12	0.12	0.18	0.02	0.14	0.38	17. שיעור סך ההוצאות הישירות מתוך יתרת נכסים ממוצעת (חלוקה של סעיף 16 בסעיף 8)
סך הכל הוצאות ישירות (לצורך חישוב שיעור עלות שנתית צפויה)											
					0.10	0.10	0.10	0.10	0.10	0.35	18. שיעור מגבלת עמלת ניהול חיצוני שהמשקיע המוסדי הצהיר עליה בהתאם לתקנה 2א לתקנות הוצאות ישירות עבור שנת הכספים הבאה
					0.17	0.19	0.24	0.12	0.16	0.43	19. De : שיעור הוצאות ישירות (סכום של סעיף 9 וסעיף 18)

קופת גמל מחר						
נספח 2- פרוט עמלות והוצאות שאינן עמלות ניהול חיצוני לתקופה המסתיימת ביום: 31 דצמבר 2024						
סכומים באלפי ש"ח						
ס"ב	אג"ח ממשלת ישראל	עוקב מדד S&P500	בני 50 עד 60	מניות	בני 60 ומעלה	בני 50 ומטה
הוצאות ישירות שאינן מסוג עמלת ניהול חיצוני						
עמלות קנייה ומכירה של ניירות ערך סחירים לצדדים קשורים						
0.00						0.00
22.93	0.04		0.33	0.17	0.28	22.11
32.81	0.13		0.18	0.15	0.31	32.04
55.74	0.17		0.51	0.32	0.59	54.15
סך עמלות קנייה ומכירה של ניירות ערך סחירים לצדדים קשורים						
עמלות קנייה ומכירה של ניירות ערך סחירים לצדדים שאינם קשורים						
0.00						0.00
0.00						0.00
0.00						0.00
0.00						0.00
0.00						0.00
0.00						0.00
0.00						0.00
0.00						0.00
0.00						0.00
0.00						0.00
0.00						0.00
0.00						0.00
0.00						0.00
0.00						0.00
0.00						0.00
0.00						0.00
0.00						0.00
0.00						0.00
0.00						0.00
0.00						0.00
0.00						0.00
0.00						0.00
0.00						0.00
0.00						0.00
0.00						0.00
0.00						0.00
0.00						0.00
0.00						0.00
0.00						0.00
0.00						0.00
0.00						0.00
0.00						0.00
0.00						0.00
0.00						0.00
0.00						0.00
0.00						0.00
0.00						0.00
0.00						0.00
0.00						0.00
0.00						0.00
0.00						0.00
0.00						0.00
0.00						0.00
0.00						0.00
0.00						0.00
0.00						0.00
0.00						0.00
0.00						0.00
0.00						0.00
0.00						0.00
0.00						0.00
0.00						0.00
0.00						0.00
0.00						0.00
0.00						0.00
0.00						0.00
0.00						0.00
0.00						0.00
0.00						0.00
0.00						0.00
0.00						0.00
0.00						0.00
0.00						0.00
0.00						0.00
0.00						0.00
0.00						0.00
0.00						0.00
0.00						0.00
0.00						0.00
0.00						0.00
0.00						0.00
0.00						0.00
0.00						0.00
0.00						0.00
0.00						0.00
0.00						0.00
0.00						0.00
0.00						0.00
0.00						0.00
0.00						0.00
0.00						0.00
0.00						0.00
0.00						0.00
0.00						0.00
0.00						0.00
0.00						0.00
0.00						0.00
0.00						0.00
0.00						0.00
0.00						0.00
0.00						0.00
0.00						0.00
0.00						0.00
0.00						0.00
0.00						0.00
0.00						0.00
0.00						0.00
0.00						0.00
0.00						0.00
0.00						0.00
0.00						0.00
0.00						0.00
0.00						0.00
0.00						0.00
0.00						0.00
0.00						0.00
0.00						0.00
0.00						0.00
0.00						0.00
0.00						0.00
0.00						0.00
0.00						0.00
0.00						0.00
0.00						0.00
0.00						0.00
0.00						0.00
0.00						0.00
0.00						0.00
0.00						0.00
0.00						0.00
0.00						0.00
0.00						0.00
0.00						0.00
0.00						0.00
0.00						0.00
0.00						0.00
0.00						0.00
0.00						0.00
0.00						0.00
0.00						0.00
0.00						0.00
0.00						0.00
0.00						0.00
0.00						0.00
0.00						0.00
0.00						0.00
0.00						0.00
0.00						0.00
0.00						0.00
0.00						0.00
0.00						

קופת גמל מחר						
נספח 2- פרוט עמלות והוצאות שאינן עמלות ניהול חיצוני לתקופה המסתיימת ביום: 31 דצמבר 2024						
סכומים באלפי ש"ח						
ס"ה"ב	אג"ח ממשלת ישראל	עוקב מדד S&P500	בני 50 עד 60	מניות	בני 60 ומעלה	בני 50 ומטה
						עמלות קסטודיאן לצדדים שאינם קשורים (blank)
0.00						0.00
0.00						0.00
						סך עמלות קסטודיאן לצדדים שאינם קשורים
						הוצאה הנובעת מהשקעה בניירות ערך לא סחירים או ממתן הלוואה למי שאינו עמית או מבוטח (blank)
0.00						0.00
						הוצאה הנובעת מהשקעה בזכויות במקרקעין (blank)
0.00						0.00
0.00						0.00
						סך הוצאה הנובעת מהשקעה בזכויות במקרקעין
						מסים החלים על משקיע מוסדי, על נכסיו, על הכנסותיו ועל עסקאות שנעשו בנכסיו (blank)
537.70			6.57	8.10	11.70	511.33
537.70			6.57	8.10	11.70	511.33
						סך מסים החלים על משקיע מוסדי, על נכסיו, על הכנסותיו ועל עסקאות שנעשו בנכסיו
						הוצאות בעד ניהול תביעות (blank)
0.00						0.00
0.00						0.00
						סך הוצאות בעד ניהול תביעות
						הוצאות בעד מתן משכנתאות (blank)
0.00						0.00
0.00						0.00
						סך הוצאות בעד מתן משכנתאות
871.90	1.61	2.45	13.72	14.28	17.77	822.07
871.90	1.61	2.45	13.72	14.28	17.77	822.07
						סך הוצאות ישירות שאינן מסוג עמלת ניהול חיצוני
						ס"ה"ב

קופת גמל מחר						
נספח 3- פרוט עמלות והוצאות ניהול חיצוני לתקופה המסתיימת ביום: 31 דצמבר 2024						
סכומים באלפי ש"ח						
הוצאות ישירות מסוג עמלת ניהול חיצוני	בני 50 ומטה	בני 60 ומעלה	מניות	בני 50 עד 60	עוקב מדד S&P500	אג"ח ממשלת ישראל
סה"כ						
עמלות קנייה ומכירה של ניירות ערך סחירים לצדדים שאינם קשורים			0.02			0.02
אקסלנס נשואה			0.02			0.02
סך עמלות קנייה ומכירה של ניירות ערך סחירים לצדדים שאינם קשורים						
תשלומים הנובעים מהשקעה בקרנות השקעה בישראל						
(blank)	0.00					0.00
מלונאות IBI EVO	50.48					50.48
Klirmark Fund III	68.53					68.53
Klirmark Fund IV	35.27					35.27
אגיליטי אסטרטגיות	123.45					123.45
ברוש	65.38					65.38
ברוש בקופה +60		2.99				2.99
יסודות נדלן ג	83.74					83.74
נוקד אגח	25.67					25.67
נוקד אגח בקופה +60		2.92				2.92
נוקד אקוויטי	41.18					41.18
ספרה פארקינג	14.14					14.14
פאנאיה אופורטוניטי בקופה +60		2.04				2.04
קוגיטו קפיטל 2	7.82					7.82
סך תשלומים הנובעים מהשקעה בקרנות השקעה בישראל	515.66	7.95				523.61
תשלומים הנובעים מהשקעה בקרנות השקעה בחו"ל						
(blank)	0.00					0.00
+בקופה 60 Hamilton Strategic Opp VII		1.72				1.72
+בקופה 60 Invesco Credit Partners II		2.23				2.23
Alto II	15.73					15.73
Alto III	17.40					17.40
Apexus Logistic Fund	19.56					19.56
Arkin Bio Capital	29.18					29.18
Bain Capital DSS 2019	75.55					75.55
Blue Atlantic PTNR II	14.76					14.76
Blue Owl RE Fund VI	33.65					33.65
Bridges Israel Growth	35.42					35.42
CIP VII Cerberus	70.78					70.78
Colchis Income Fund	1.95					1.95
Coller Credit Opportunities I	30.06					30.06
Crossroads European RE II	28.64					28.64
Direct Lending III	36.95					36.95
Electra America Principal Hospitality	37.45					37.45
Electra Capital PM I Feeder 4	29.91					29.91
EQT Infrastructure V (יורו)	64.87					64.87
Hamilton Co-invest IV	42.25					42.25
Hamilton Strategic Opp 2020 VI	40.45					40.45
Hamilton Strategic Opp VII	43.12					43.12

קופת גמל מחר						
נספח 3 - פרוט עמלות והוצאות ניהול חיצוני לתקופה המסתיימת ביום: 31 דצמבר 2024						
סכומים באלפי ש"ח						
סח"ב	אג"ח ממשלת ישראל	עוקב מדד S&P500	בני 50 עד 60	מניות	בני 60 ומעלה	בני 50 ומטה
51.06						51.06
29.18						29.18
72.62						72.62
25.22						25.22
0.00						0.00
42.53						42.53
97.57						97.57
38.95						38.95
46.52						46.52
44.39						44.39
29.88						29.88
66.77						66.77
45.59						45.59
94.52						94.52
46.81						46.81
45.31						45.31
19.43						19.43
66.78						66.78
38.05						38.05
17.42						17.42
24.74						24.74
32.65						32.65
18.86						18.86
72.97						72.97
5.87						5.87
46.33						46.33
54.71						54.71
79.14						79.14
56.16						56.16
98.80						98.80
82.93						82.93
66.77						66.77
34.15						34.15
4.40						4.40
7.25						7.25
151.77						151.77
2,427.73					3.95	2,423.78
0.00						0.00
0.00						0.00
0.00						0.00
0.00						0.00

Hanaco growth ventures
Hanaco II
HarbourVest 2018 Global
Harel Alternative Credit Co-Invest
IBI CCF NEW
IBI Pillar Gatingen
IBI SBL
Insight Partners XI
Insight Partners XII
Invesco Credit Partners II
Invesco Direct Lending II
LCN EUROPEAN FUND III
Liquidity Capital II
LLCP VI
LLCP Lower Middle Market III-A
Madison Realty Capital Debt VI
MV Credit Senior II
One Equity Partners VIII
Pagaya Smartresi F1
Pantheon Access Feeder 2017
Peregrine Ventures Growth
Target Global Growth Fund II
Vertex Israel Opportunity II
Viola Credit ALF II
Viola Credit GL II
אלקטרה II
הפניקס קו אינווסט
הראל המגן
מונטה
פאגאיה אופורטוניטי
פורטיסימו V
פורטיסימו VI
פורמה
קדמה 3
קומרה אופורטוניטי
תשי IIF IV
סך תשלומים הנובעים מהשקעה בקרנות השקעה בחו"ל
תשלומים למנהלי תיקים ישראלים בגין השקעה בחו"ל
(blank)
סך תשלומים למנהלי תיקים ישראלים בגין השקעה בחו"ל
תשלומים למנהלי תיקים זרים
(blank)
סך תשלומים למנהלי תיקים זרים

קופת גמל מחר						
נספח 3- פרוט עמלות והוצאות ניהול חיצוני לתקופה המסתיימת ביום: 31 דצמבר 2024						
סכומים באלפי ש"ח						
סח"ב	אג"ח ממשלת ישראל	עוקב מדד S&P500	בני 50 עד 60	מניות	בני 60 ומעלה	בני 50 ומטה
תשלומים בגין השקעה בקרנות של כאשר 75 אחוזים לפחות מנכסי הקרן הם נכסים שלא הונפקו במדינת ישראל ואינם נסחרים או מוחזקים בה						
0.00						0.00
10.69			0.03		0.43	10.23
4.42		0.01			0.13	4.28
0.10		0.10				
41.07			1.01	1.33	0.41	38.32
3.83		0.07	0.17	0.15	0.08	3.36
0.00					0.00	
19.18			0.13	0.06	0.33	18.66
6.05					0.05	6.00
3.09			0.02	0.03	0.06	2.98
0.19					0.19	
1.09			0.02	0.02	0.02	1.03
2.59			0.04	0.05	0.05	2.45
15.59				0.21		15.38
25.65			0.34	0.43	0.46	24.42
16.17	0.01		0.24		0.28	15.64
2.31			0.02		0.03	2.26
10.65						10.65
2.36						2.36
2.06			0.06		0.12	1.88
8.16	0.09				0.37	7.70
5.97					0.24	5.73
0.83			0.13	0.61	0.09	
6.56		0.00	0.14	0.11	0.06	6.25
6.35					0.13	6.22
3.07					0.07	3.00
0.15					0.13	0.02
3.83			0.07	0.12	0.11	3.53
19.65			0.15	0.21	0.48	18.81
6.62			0.32	0.22	0.21	5.87
2.97	0.06				0.27	2.64
8.46					0.23	8.23
19.56			0.32	0.41	1.73	17.10
1.31		0.24	1.07			
0.81		0.43		0.12	0.26	
0.84		0.03	0.11	0.01		0.69
0.34		0.34				
0.03		0.03				
1.32		0.27		0.17	0.88	
263.92	0.16	1.52	4.39	4.26	7.90	245.69
סך תשלומים בגין השקעה בקרנות של כאשר 75 אחוזים לפחות מנכסי הקרן הם נכסים שלא הונפקו במדינת ישראל ואינם נסחרים או מוחזקים בה						

קופת גמל מחר						
נספח 3 - פרוט עמלות והוצאות ניהול חיצוני לתקופה המסתיימת ביום: 31 דצמבר 2024						
סכומים באלפי ש"ח						
סח"ב	אג"ח ממשלת ישראל	עוקב מדד S&P500	בני 50 עד 60	מניות	בני 60 ומעלה	בני 50 ומטה
תשלומים בגין השקעה בקרנות סל כאשר 75 אחוזים לפחות מנכסי הקרן הם נכסים שהונפקו במדינת ישראל לפי מדדים שעליהם הורה הממונה ובתנאים שהורה						
0.00						0.00
(blank)						
26.52			0.32	0.11	0.41	25.68
14.26			0.32	0.25	-0.17	13.86
1.60			0.02	0.03	0.03	1.52
3.73			0.01	0.01	0.63	3.08
20.34	0.06		-0.01	-0.44	1.99	18.74
סך תשלומים בגין השקעה בקרנות סל כאשר 75 אחוזים לפחות מנכסי הקרן הם נכסים שהונפקו במדינת ישראל לפי מדדים שעליהם הורה הממונה ובתנאים שהורה						
66.45	0.06		0.66	-0.04	2.89	62.88
תשלומים בגין השקעה בקרנות נאמנות ישראליות כאשר 75 אחוזים לפחות מנכסי הקרן מושקעים בנכסים שלא הונפקו במדינת ישראל ואינם נסחרים או מוחזקים בה						
0.00						0.00
(blank)						
0.00						0.00
סך תשלומים בגין השקעה בקרנות נאמנות ישראליות כאשר 75 אחוזים לפחות מנכסי הקרן מושקעים בנכסים שלא הונפקו במדינת ישראל ואינם נסחרים או מוחזקים בה						
תשלומים בגין השקעה בקרנות נאמנות זרות כאשר 75 אחוזים לפחות מנכסי הקרן מושקעים בנכסים שלא הונפקו במדינת ישראל ואינם נסחרים או מוחזקים בה						
0.00						0.00
9.71			0.22		0.26	9.23
INVESCO ZODIAC FUNDS - IN						
9.71			0.22		0.26	9.23
סך תשלומים בגין השקעה בקרנות נאמנות זרות כאשר 75 אחוזים לפחות מנכסי הקרן מושקעים בנכסים שלא הונפקו במדינת ישראל ואינם נסחרים או מוחזקים בה						
0.00						0.00
77.36						77.36
77.36						77.36
אי.בי.אי. ניהול קרנות נאמ						
סך תשלומים בגין השקעה בקרן טכנולוגיה עילית						
3,368.80	0.22	1.52	5.27	4.24	22.95	3,334.60
סך הוצאות ישירות מסוג עמלת ניהול חיצוני						
אחר						
דמי ניהול משתנים – החלק מתשלום עמלת ניהול חיצוני שנגזר מתשואת הנכסים						
0.00						0.00
(blank)						
0.00						0.00
סך דמי ניהול משתנים – החלק מתשלום עמלת ניהול חיצוני שנגזר מתשואת הנכסים						
0.00						0.00
אחר						