

חישוב פיננסי במונחים שנתיים		חישוב הקופה לפי תקנות קופות גמל המוצג בדיווח השנתי	המחשה של חישוב התשואה האישית - כשיש הפסדים						
הנוסחה: התשואה האישית, לאחר ניכוי דמי ניהול ועמלות, במונחים שנתיים - זהו שיעור תשואה המביא בחשבון את משך הזמן במהלך השנה שהכסף הושקע בקופה - נתון זה משקף בצורה נאותה יותר את ביצועי הקופה ברמה האישית במונחים שנתיים!		הנוסחה: התשואה האישית, לאחר ניכוי דמי ניהול ועמלות, כשיעור מסך הסכומים שהשקיע העמית בקופה במהלך השנה. זהו שיעור תשואה פשוט ולא במונחים שנתיים דהיינו: שיעור שאינו מביא בחשבון את משך הזמן במהלך השנה שהכסף הושקע בקופה!	הפסדים במונחי כסף	יתרת העמית בקופת הגמל בסוף השנה	הפקדות שבוצעו לקופת הגמל ביום t	פרמיות ששולמו מחשבון העמית עבור ביטוח חיים קבוצתי, שבוצעו עבור העמית ביום t	משיכות מקופת הגמל שבוצעו על ידי העמית ביום t	יתרת העמית בקופת הגמל בתחילת השנה	מצבים לדוגמא
פונקציית RATE של גיליון אקסל פשוט (במקרים של חישוב חודשי הנוצאה מוכפלת ב-12)		$\frac{E - B - \sum_{t=1}^{365} (D_t - W_t)}{B + \sum_{t=1}^{365} D_t} = R1$							
i		R1	ש	E	D_t	P	W_t	B	
-16.67%		-16.67%	-2,000.00	10,000.00	-	-	-	12,000.00	א ללא הפקדות וללא משיכות במהלך כל השנה, יש רק יתרת פתיחה
-34.08%		-16.67%	-2,000.00	10,000.00	12,000.00	-	-	-	ב הפקדה חודשית קבועה של 1,000 ש"ח בתחילת כל חודש, ללא משיכות, אין יתרת פתיחה
במונחים שנתיים (חישוב תיאורטי)	בחודש אחד!	-16.67%	-2,000.00	10,000.00	12,000.00	-	-	-	ג הפקדה חד פעמית אחת בלבד בתחילת החודש האחרון של השנה, ללא משיכות, אין יתרת פתיחה
-200.00%	-16.67%								
-23.77%		-16.67%	-2,000.00	10,000.00	6,000.00	-	-	6,000.00	ד יש יתרת פתיחה, יש הפקדה חודשית קבועה של 500 ש"ח בתחילת כל חודש, ללא משיכות
-12.16%		-8.33%	-2,000.00	10,000.00	-	-	12,000.00	24,000.00	ה משיכה חודשית קבועה של 1,000 ש"ח בתחילת כל חודש, ללא הפקדות ויש יתרת פתיחה
מקור: חברת מיקסום תכנון כלכלי לפרישה בע"מ									