

| קופה                                                                                                                                                                                                                                                             | סוג הקופה      | גמל נט/ פנסיה נט/<br>ביטוח נט - תשואה<br>מצטברת לתקופה<br>(לפני דמי ניהול) | התשואה האישית על<br>פי נוסחא מקובלת<br>לחישוב תשואה<br>שנתית (לאחר דמי<br>ניהול) * | התשואה האישית על<br>פי נוסחת האוצר<br>(לאחר דמי ניהול) * | יתרת החשבון<br>בתחילת השנה | הפקדה<br>חודשית<br>קבועה | יתרת החשבון<br>בסוף השנה | רווח/הפסד נטו<br>בשקלים |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|----------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------|----------------------------|--------------------------|--------------------------|-------------------------|
| <b>נתונים לדוגמא שנת 2008</b>                                                                                                                                                                                                                                    |                |                                                                            |                                                                                    |                                                          |                            |                          |                          |                         |
| פסגות גדיש כללי                                                                                                                                                                                                                                                  | קופת גמל       | -17.24%                                                                    | -18.24%                                                                            | -12.01%                                                  | 10,000.00 ₪                | 1,500.00 ₪               | 24,638.07 ₪              | -3,361.93 ₪             |
| מגדל קהל השתלמות                                                                                                                                                                                                                                                 | קרן השתלמות    | -19.70%                                                                    | -20.70%                                                                            | -13.50%                                                  | 10,000.00 ₪                | 1,500.00 ₪               | 24,219.59 ₪              | -3,780.41 ₪             |
| מבטחים החדשה                                                                                                                                                                                                                                                     | קרן פנסיה חדשה | -12.40%                                                                    | -18.66%                                                                            | -12.26%                                                  | 10,000.00 ₪                | 1,500.00 ₪               | 24,566.69 ₪              | -3,433.31 ₪             |
| כלל קרן י'                                                                                                                                                                                                                                                       | ביטוח מנהלים   | -19.10%                                                                    | -26.96%                                                                            | -17.18%                                                  | 10,000.00 ₪                | 1,500.00 ₪               | 23,190.03 ₪              | -4,809.97 ₪             |
| <b>נתונים לדוגמא שנת 2009</b>                                                                                                                                                                                                                                    |                |                                                                            |                                                                                    |                                                          |                            |                          |                          |                         |
| פסגות גדיש כללי                                                                                                                                                                                                                                                  | קופת גמל       | 31.22%                                                                     | 30.22%                                                                             | 23.98%                                                   | 10,000.00 ₪                | 1,500.00 ₪               | 34,714.24 ₪              | 6,714.24 ₪              |
| מגדל קהל השתלמות                                                                                                                                                                                                                                                 | קרן השתלמות    | 31.70%                                                                     | 30.70%                                                                             | 24.41%                                                   | 10,000.00 ₪                | 1,500.00 ₪               | 34,833.87 ₪              | 6,833.87 ₪              |
| מבטחים החדשה                                                                                                                                                                                                                                                     | קרן פנסיה חדשה | 26.91%                                                                     | 21.14%                                                                             | 16.19%                                                   | 10,000.00 ₪                | 1,500.00 ₪               | 32,532.33 ₪              | 4,532.33 ₪              |
| כלל קרן י'                                                                                                                                                                                                                                                       | ביטוח מנהלים   | 36.17%                                                                     | 29.12%                                                                             | 23.00%                                                   | 10,000.00 ₪                | 1,500.00 ₪               | 34,441.38 ₪              | 6,441.38 ₪              |
| * מדובר בחישוב תיאורטי בלבד, לצורך פישוט החישוב - בקופת גמל ובקרן השתלמות - דמי ניהול של 1% מהצבירה בלבד. בקרן פנסיה 0.5% מהצבירה, 6% מההפקדה ובביטוח מנהלים 1% מהצבירה, 7% מההפקדה, וכן פרמיות ביטוח לא נכללו בחישוב! והתשואה מתפזרת באופן שווה על פני כל השנה! |                |                                                                            |                                                                                    |                                                          |                            |                          |                          |                         |
| מקור: מיקסום תכנון כלכלי לפרישה בע"מ                                                                                                                                                                                                                             |                |                                                                            |                                                                                    |                                                          |                            |                          |                          |                         |