



עוצ"מ - אגודה שיתופית לניהול קופות גמל בע"מ

תשואות ודמי ניהול 2013 - מסלול כללי

תקופה	נומינלי ברוטו מצטבר
ינואר 2013-דצמבר 2013	9.70%
ינואר 2011-דצמבר 2013	14.01%
ינואר 2009-דצמבר 2013	52.05%

חודש	נומינלי ברוטו חודשי	נומינלי ברוטו מצטבר
1.2013	1.10%	1.10%
2.2013	0.62%	1.73%
3.2013	0.45%	2.19%
4.2013	0.53%	2.74%
5.2013	2.12%	4.92%
6.2013	-1.68%	3.15%
7.2013	1.69%	4.90%
8.2013	-0.70%	4.17%
9.2013	1.78%	6.03%
10.2013	1.72%	7.85%
11.2013	1.69%	9.68%
12.2013	0.01%	9.70%

מדד שארפ - ריבית חסרת סיכון ל 5 שנים 1.33

התשואה הינה לפני ניכוי דמי ניהול, וכי אין במידע על התשואות שהושגו בעבר כדי להצביע על תשואות שתוצגנה בעתיד .
 דמי הניהול השנתיים הינם בשיעור 0.59%
 דמי הניהול לתקופה 01-12.2013 הינם בשיעור 0.59%.
 היות ודמי הניהול של הקופה נמוכים משמעותית מדמי הניהול הממוצעים בענף הגמל וההשתלמות (הודות לגביית דמי הניהול מהעמיתים ע"פ ההוצאות בפועל ושלא למטרות רווח), שיעור התשואה הנומינלית נטו היא זו שנזקפת לחשבונות העמיתים - גבוהה משמעותית מתשואות הענף