



עובדי וחברי סגל אונ' חיפה

אנו שמחים לבשר לכם, כי עודכנו התנאים בהסכם ההתקשרות עם חברת "כלל ביטוח ופיננסים" בכל הנוגע לדמי הניהול בקרן הפנסיה המקיפה / קופת גמל / גמל להשקעה / קרן השתלמות.

שם המוצר	דמי ניהול לאחר הטבה	דמי ניהול מקסימליים
כלל פנסיה	מסלול 1 0.8% מהפקדה + 0.135% מצבירה (מסלול ברירת מחדל)	6% מהפקדה + 0.5% מצבירה
	מסלול 2 2.25% מהפקדה + 0% מצבירה (לבעלי צבירה מעל 250,000 ₪)	
קופת גמל להשקעה	0.49% מצבירה	1.05% מצבירה
קופת גמל	0.29% מצבירה (0.25% למצטרפים חדשים עם צבירה מעל 150,000 ₪)	1.05% מצבירה
קרן השתלמות	0.29% מצבירה (0.25% למצטרפים חדשים עם צבירה מעל 150,000 ₪)	2% מצבירה

לתיאום פגישה אישית במקום עבודתך:

מנהלי קשרי לקוחות

מוקד לתאום פגישות

עידן לוי
052-2694927
idanle@clal-ins.co.il

03-7111154
Pgisha@Clal-ins.co.il
שעות פעילות המוקד: א'-ה 9:00-15:00

לתשומת ליבך: לפני הפגישה ובהתאם להנחיות משרד האוצר, נבקשך לחתום על נספח א', טופס הרשאה חד פעמית לקבלת מידע בלבד מול המסלוקה הפנסיונית אודות התוכניות הפנסיוניות שלך בחברות הביטוח ובתי ההשקעות השונים. לאחר מילוי הטופס נציגו יחזור אליך בהקדם.

ההטבות הכלולות במסמך זה ותקופתן כפופות להסכם שבין המעסיק ובין כלל פנסיה וגמל בע"מ | ההצעה הינה בזיקה להתקשרות ישירה מול כלל במידה וכלל תידרש לשלם עמלת הפצה ליועץ פנסיוני ו/או עמלת סוכן בגין העמית, יועלו דמי הניהול בגובה העמלה שנוספה | ההטבה בדמי הניהול תהיה תקפה לתקופה של חמש שנים לפחות. עם זאת, מובהר כי החברה המנהלת תהיה רשאית להעלות את דמי הניהול לפני חלוף חמש שנים בכל אחד מהמקרים הבאים: הפסקת הפקדות לחיסכון שלא אירעה בשל המעסיק משיכה (מלאה או חלקית) או העברה (מלאה או חלקית של היתרה הצבורה); והכל בכפוף להוראות הדין | המידע דלעיל הינו מידע כללי וחלקי ואינו כולל התייחסות מקיפה לכל ההיבטים הרלוונטיים והנושאים הנוגעים לעניין | מדובר במידע שמטרתו לתת מושג בסיסי בלבד אודות העניין המתואר | אין במידע כדי להוות או להחליף ייעוץ ביטוחי ו/או פנסיוני ו/או אחר מכל מין וסוג שהוא והחברה אינה אחראית על כל נזק שיגרם בגין הסתמכות על המידע המוצג לעיל | כלל פנסיה ו/או גמל 512244146-00000000000253 | כלל השתלמות 512244146-00000000000456 | ט.ל.ח.