



## עובד יקר,

אנו שמחים להודיעכם כי שיפרנו את תנאי ההסכם לעובדים הקיימים והחדשים של אוניברסיטת חיפה בנושא דמי הניהול בקרנות הפנסיה, קופות הגמל וקרנות ההשתלמות של מגדל מקפת, מבית מגדל חברה לביטוח. למעלה מ-80 שנים מעמידה מגדל לרשות לקוחותיה קשת רחבה ומגוונת של פתרונות ביטוחיים ומוצרים פנסיוניים, ומנהלת נכסים בהיקף של למעלה מ-230 מיליארד ש"ח עבור יותר מ-2 מיליון לקוחות.

**בהתאם להסכם עם מגדל ומגדל מקפת, כעובד אוניברסיטת חיפה, תהיה זכאי להטבות הבאות:**  
 ✓ הנחה בדמי ניהול בקרן הפנסיה מגדל מקפת אישית, באחת מבין 2 האפשרויות:

דמי הניהול	מההפקדות השוטפות	מהצבירה
אפשרות 1	0.9% (מתוך 6% מקס')	0.18% (מתוך 0.5% מקס')
אפשרות 2	2.5% (מתוך 6% מקס')	0% (מתוך 0.5% מקס')

✓ ההנחה בדמי הניהול לפי אפשרות 1 מהווה את ברירת המחדל, ככל שהעובד לא יודיע לקרן הפנסיה בכתב באמצעות חתימה על טופס הטבות אישי על בחירתו באפשרות 2, הוא יהנה מההנחות על פי אפשרות 1.

✓ הנחה בדמי ניהול בקרנות ההשתלמות וקופות הגמל של מגדל מקפת, על פי המדרג הבא:  
 בעלי צבירה של עד 150,000 ש"ח יהנו מתשלום דמי ניהול מופחתים במגוון קופות הגמל וקרנות ההשתלמות של מגדל מקפת, בשיעור שנתי של 0.34% בלבד מיתרת הכספים הצבורים על שמם בקרן. לבעלי צבירה של למעלה מ-150,000 ש"ח יעמדו דמי הניהול על 0.25% בלבד.

✓ הנחה בדמי ניהול בקרן הפנסיה מקפת משלימה - באחת מבין האפשרויות:

דמי ניהול במקפת משלימה		גובה הפקדת דמי גמולים למקפת אישית	
מההפקדות השוטפות	מהצבירה		
0% (מתוך 4% מקס')	0% (מתוך 1.05% מקס')	מעל 3,000 ש"ח בחודש	
2% (מתוך 4% מקס')	0.15% (מתוך 1.05% מקס')	אפשרות 1	מתחת ל-3,000 ש"ח בחודש
0% (מתוך 4% מקס')	0.4% (מתוך 1.05% מקס')	אפשרות 2	

מתוך רצון להעניק לך את השירות הטוב ביותר, הינך זכאי לפגישת שירות אישית עם מנהלי תיקי לקוחות של מגדל מקפת שיסייעו לך בכל הקשור לחיסכון הפנסיוני שלך. לקראת הפגישה, ירכזו מנהלי תיקי הלקוחות את מכלול נתוני התיק הפנסיוני שלך בחברות הביטוח, הגמל והפנסיה השונות באמצעות פניה אל המסלקה הפנסיונית. פניית נציגי מגדל למסלקה ופגישת השירות אינן כרוכות בתשלום או בהתחייבות מצידך.

**מנהל תיק מעסיקים: יוסי כמיסה 054-8071145 | yossic@migdal.co.il**  
**מנהל תיק לקוחות: עמרי נלסון 050-6619646 | omrin@migdal.co.il**

\* ההנחה בקופות הגמל ובקרנות ההשתלמות הינה מ-1.10.2015 ותניתן לתקופה בת 4 שנים.  
 \*\* ההנחות תינתנה בקרן הפנסיה מגדל מקפת אישית ובקופות הגמל וקרנות ההשתלמות של מגדל מקפת. ההטבה לבני הזוג תקפה בתנאי שאין הסכם תקף מול מגדל, במקום עבודתו של בן הזוג.

מגדל מקפת קרנות פנסיה וקופות גמל בע"מ ("מגדל מקפת"); מגדל חברה לביטוח בע"מ ("מגדל"). תנאי ההטבות כפופים להסכם של מגדל מקפת עם המעסיק ו/או נציגי העובדים ("ההסכם"), לדין ולהוראות ההסדר התחיקתי והממונה על שוק ההון, שיהיו מעת לעת ("ההסדר התחיקתי"). מגדל מקפת רשאית לשנות או לסיים את ההנחה, בהתאם להסדר התחיקתי, לרבות חוזר הממונה בדבר דמי ניהול במכשיר החיסכון הפנסיוני (או כל חוזר שיחליפיו) ובכפוף לקבוע בהסכם. אם מגדל מקפת תידרש לשלם עמלה או תשלום כלשהו ליועץ פנסיוני (לרבות בנק) ו/או לסוכן ביטוח ו/או לגורם אחר ("העמלה"), אזי מגדל מקפת רשאית, בכפוף להסדר התחיקתי, להקטין את ההנחה בסכום העמלה ולהעלות את דמי הניהול בהתאם. מגדל מקפת לא תישא בעלויות נוספות מעבר לגובה ההנחה (לרבות חבויות במס). ההצטרפות והחברות בקרן כפופות לתקנון מגדל מקפת אישית ותנאיו. אין באמור לעיל להוות יעוץ או שיווק פנסיוני המתחשבים בצרכים המיוחדים של כל אדם. הפניה בלשון זכר לצורך הנוחות בלבד ומיועדת לשני המינים. טלח.

