



פנסיה עושים במגדל



אוקטובר 2021

חברי ארגון הסגל האקדמי הבכיר,

אנו שמחים לבשר לכם על הטבות מיוחדות המגיעות לכם כחברי הארגון בקרן הפנסיה ובתוכניות החיסכון של מגדל.

בהתאם לסיכום עם מגדל מקפת, חברי ארגון הסגל הבכיר באוניברסיטת חיפה תהיו זכאים להטבות הבאות*:

המוצר	דמי ניהול	מההפקדות השוטפות	מהצבירה
קרן הפנסיה מגדל מקפת אישית	אפשרות 1	0.85%	0.13%
	אפשרות 2	1.7%	0.03%
	אפשרות 3	2.18%	0%
קרן הפנסיה מגדל מקפת משלימה**		0%	0%
קרנות השתלמות וקופות גמל	לבעלי צבירה של עד 300,000 ש"ח		0.23%
	לבעלי צבירה של בין 300,000-500,000 ש"ח		0.21%
	לבעלי צבירה של מעל 500,000 ש"ח		0.19%
קופת גמל להשקעה			0.39%

מתוך רצון להעניק לכם את השירות הטוב ביותר, הינכם זכאים לפגישת שירות אישית עם מנהלי תיקי לקוחות של מגדל מקפת שיייעו לכם בכל הקשור לחיסכון הפנסיוני שלכם. לקראת הפגישה, ירכזו מנהלי תיקי הלקוחות את מכלול נתוני התיק הפנסיוני של כל עובד בחברות הביטוח, הגמל והפנסיה השונות באמצעות פניה אל המסלקה הפנסיונית. פניית נציגי מגדל למסלקה ופגישת השירות אינן כרוכות בתשלום או בהתחייבות מצידכם.

מנהל תיק אוניברסיטת חיפה במגדל:

יוסי כמיסה 054-8071145 | yossic@migdall.co.il

* לקבלת ההטבות יש לתאם פגישת שירות אישית עם מנהל תיק של מגדל מקפת. ההטבות יינתנו ממועד הפגישה.

** במידה ומופקדים למגדל מקפת אישית דמי גמולים בסכום גבוה מ- 3,000 ש"ח לחודש והמבוטח פעיל במגדל מקפת משלימה. מגדל מקפת קרנות פנסיה וקופות גמל בע"מ ("מגדל מקפת"); מגדל חברה לביטוח בע"מ ("מגדל") - "החברות". תנאי ההטבות כפופים להסכם ההסדר של מגדל מקפת עם המעסיק ו/או נציגי העובדים ("ההסכם/ההסדר"), לדיון ולהוראות ההסדר התחיקתי והממונה על שוק ההון, שיהיו מעת לעת ("ההסדר התחיקתי"). החברות רשאיות לשנות או לסיים את ההנחה, בהתאם להסדר התחיקתי, לרבות חוזר הממונה בדבר דמי ניהול במכשיר החיסכון הפנסיוני (או כל חוזר שיחליפון) ובכפוף לקבוע בהסכם/בהסדר. אם החברות תידרשנה לשלם עמלה או תשלום כלשהו ליועץ פנסיוני (לרבות בנק) ו/או לסוכן ביטוח ו/או לגורם אחר ("העמלה"), אזי החברות רשאיות, בכפוף להסדר התחיקתי, להקטין את ההנחה בסכום העמלה ולהעלות את דמי הניהול בהתאם. החברות לא תישאנה בעלויות נוספות מעבר לגובה ההנחה (לרבות חבויות במס). ההצטרפות והחברות בקרן, בקופות הגמל ובביטוחים, כפופות לתקנונים ולפוליסות כפי שיהיו מעת לעת, ולתנאי החברות. אין באמור לעיל להוות יעוץ או שיווק פנסיוני המתחשבים בצרכים המיוחדים של כל אדם. הפניה בלשון זכר לצורך הנוחות בלבד ומיועדת לשני המינים. טלח.

