



אנוסם 2018

כלל פנסיה וגמל מובילים לאורך זמן

חבר/ת הסגל האקדמי באוניברסיטת חיפה יקר/ה,

אנו שמחים לבשר לך על הטבות ייחודיות בדמי הניהול לעובדים שיצטרפו לקרן הפנסיה המקיפה/קרן השתלמות של כלל פנסיה וגמל מקבוצת כלל ביטוח.

לפרטים, הצטרפות ותאום פגישה:

אנו מזמינים אותך ליזום פגישה שירות אישית עם מנהל קשרי הלקוחות במקום עבודתך, על מנת לבחון את מצב החיסכון הפנסיוני שלך.

מנהל קשרי לקוחות:

גי'א סרוסי | 052-3331759 | guysa@clal-ins.co.il

מוקד לתאום פגישות:

Pgisha@Clal-ins.co.il | 077-6385957

שעות פעילות המוקד: א'-ה' | 9:00-15:00

לתשומת לבך

לפני הפגישה ובהתאם להנחיות משרד האוצר, נבקשך לחתום על נספח א'. מדובר בהרשאה חד פעמית לקבלת מידע בלבד אודות התכניות הפנסיוניות שלך בחברות הביטוח ובתי השקעות השונים.

את הטופס החתום אנא השב אלינו באמצעות דוא"ל שכתובתו Kodimut@clal-ins.co.il או לפקס שמספרו 077-5556831

סוג הקופה	דמי הניהול לאחר ההטבה
כלל פנסיה מקיפה	0.9% מההפקדות 0.15% מהצבירה
כלל פנסיה מקיפה מסלול 2	1.75% מההפקדות 0.05% מהצבירה
כלל השתלמות / כלל גמל תמר	0.29% מהצבירה
ביטוח ריסק למקרה מוות	ביטוח מחלות קשות
הנחה קבועה לכל החיים	20% הנחה לכיסוי המקיף ביותר*

באפשרותך לעבור מהקופה הקיימת כיום על שמך, לקרן הפנסיה "כלל פנסיה" ו/או קופת הגמל " כלל תמר" ו/או קרן השתלמות "כלל השתלמות" של כלל פנסיה וגמל תוך שמירה על תקופת הוותק שנצברה לזכותך בקופה המעבירה. לרשותך מסלולי ביטוח ואפיקי השקעה שונים, בהתאם לצרכיך האישיים. * 20% הנחה שנתיים ראשונות, 10% הנחה שנתיים נוספות

הערות: ההפסדות הכלולות במסמך זה ותקופתן כפופות להסכם שבין המעסיק ובין כלל פנסיה וגמל בע"מ | ההצעה הינה בדיקה להתקשרות ישירה מול כלל במידה וכלל תידרש לשלם עמלת הפצה ליועץ פנסיוני ו/או עמלת סוכן בגין העמית. יועלו דמי הניהול בנובה העמלה שנוספה | ההפסדה בדמי הניהול תהיה תקפה לתקופה של שלוש שנים לפחות. עם זאת, מובהר כי החברה המנהלת תהיה רשאית להעלות את דמי הניהול לפני חלוף שלוש שנים בכל אחד מהמקרים הבאים: הפסקת הפקדות לחיסכון שלא אירעה בשל המעסיק; משיכה (מלאה או חלקית) או העברה (מלאה או חלקית) של היתרה הצבורה; הפסקת עבודה אצל המעסיק; והכל בכפוף להוראות הדין | המידע דלעיל הינו מידע כללי וחלקי ואינו כולל התייחסות מקיפה לכל הריבויים הרלוונטיים והנושאים הנוגעים לעניין | מדובר במידע שמסרתו לתת מושג בסיסי בלבד אודות העניין המתואר | אין במידע כדי להוות או להתליף ייעוץ בימנהי ו/או פנסיוני ו/או אחר מכל מין וסוג שהוא והחברה אינה אחראית על כל נזק שיתגרם בגין הסתמכות על המידע המוצג. לעיל | כלל פנסיה

