



כלל ביטוח ופינוסים אתך לאורך כל הדרך

עובדי ועובדות אוניברסיטת חיפה,

אנו שמחים לבשר לכם, כי עודכנו התנאים בהסכם ההתקשרות עם חברת "כלל פנסיה וגמל" מקבוצת כלל ביטוח ופינוסים בכל הנוגע לדמי הניהול בקרן הפנסיה המקיפה/ משלימה/ ואו קופת הגמל/ ואו קרן ההשתלמות שלך.

הסכם זה משדרג הסכמים קודמים בנושא, וחל לגבי עמיתים קיימים ומצטרפים חדשים.

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

סוג הקופה	דמי ניהול לאחר ההטבה
כלל פנסיה מקיפה מסלול 1 (ברירת מחדל)	0.9% מההפקדות, 0.15% מהצבירה
כלל פנסיה מקיפה מסלול 2 (בחירה יזומה)	1.75% מההפקדות, 0.05% מהצבירה
קרן השתלמות/ קופת גמל תמר	0.29%
קופת גמל להשקעה	0.5%

לפרטים נוספים ותאום פגישה או מזמינים אותך ליזום פגישת שירות אישית עם מנהל קשרי הלקוחות במקום עבודתך, על מנת לבחון את מצב החיסכון הפנסיוני שלך

מורן דגן

052-2423898

morandag@clal-ins.co.il

יש לתאם פגישה מראש מול נציגת חברת כלל מורן דגן

לתשומת ליבך: לפני הפגישה ובהתאם להנחיות משרד האוצר, נבקשך לחתום על נספח א', טופס הרשאה חד פעמית לקבלת מידע בלבד מול המסלוקה הפנסיונית שלך בחברות הביטוח ובתי ההשקעות השונים. יש לחתום על הטופס המצורף **לכניסה לטופס: לחץ כאן**



ההטבות הכלולות במסמך זה ותקופתן כפופות להסכם שבין המעסיק ובין כלל פנסיה וגמל בע"מ | ההצעה הינה בדיקה להתקשרות ישירה מול כלל במידה וכלל תירש לשלם עמלת הפצה ליועץ פנסיוני /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 /או פנסיוני /או אחר מכל מין וסוג שהוא והחברה אינה אחראית על כל נזק שיגרם בגין הסתמכות על המידע המוצג לעיל | כלל פנסיה 170-0000000000000000 | 512244146 | כלל גמל 253-0000000000000000 | 512244146 | כלל השתלמות 456-0000000000000000 | 512244146 | ט.ל.ח.