



פנסיה עושים במגדל

פברואר 2021

חברי הסגל המנהלי שלום,

אנו שמחים להודיע לכם כי יו"ר ארגון הסגל המנהלי ומועצת העובדים השיגו עבור בני משפחותיכם הטבות משמעותיות, המגיעות לכם כחברי **הסגל המנהלי באוניברסיטת תל אביב** בקרן הפנסיה, בקופות הגמל, בקרנות ההשתלמות ובתוכניות החיסכון של מגדל מקפת.

בהתאם לסיכום עם מגדל מקפת, כחברי הסגל המנהלי באוניברסיטת תל אביב תהיו זכאים להטבות הבאות:

■ הנחות בדמי ניהול:

ניתן לבחור באחת מאפשרויות תשלום דמי הניהול המופיעות מטה:

המוצר	דמי הניהול	קודמים מההפקדות השוטפות	חדשים מההפקדות השוטפות
קרן הפנסיה מגדל מקפת אישית	אפשרות *1 (האופציה החלה על כולם)	0.9%	0.8%
	אפשרות *2	0.18%	0.17%
	אפשרות *3	2.5%	0.05%
* מסלול דמי הניהול המתאים ביותר עבורכם, הינו פונקציה של גובה הצבירה והפרמיה החדושתית, לכן חשוב להיפגש עם בעל רישיון משווק פנסיוני שיוכל לסייע לכם בבחירה.			
קופות גמל וקרנות השתלמות	לבעלי צבירה של עד 200,000 ש"ח לבעלי צבירה של למעלה מ-200,000 ש"ח	0.39%	**0.35% 0.29%
קופת גמל להשקעה			0.45%

■ החלת ההטבות בדמי הניהול לבניויות זוג

■ פגישת שירות אישית עם בעל רישיון משווק פנסיוני במקום העבודה או בבית, לבחירתכם

■ תנאים מיוחדים בביטוחי משכנתא ואלמנטר של מגדל

מנהלת תיק אונ' תל אביב במגדל: הדס טננבאום 050-7700139 | hadast@migdal.co.il
לתיאום פגישה ולפרטים נוספים: אלכס רכליס 052-6999356 | alexandr@migdal.co.il

אבי מאירוביץ'
יו"ר ארגון הסגל המנהלי
וחברי המועצה

**מבטוח קיים במגדל ויכול ליהנות מהטבה זו בתיאום פגישה עם מנהל תיק של מגדל.

מגדל מקפת קרנות פנסיה וקופות גמל בע"מ ("מגדל מקפת"); מגדל חברה לביטוח בע"מ ("מגדל") - "החברות". תנאי ההטבות כפופים להסכם/להסדר של מגדל מקפת עם המעסיק ו/או נציגי העובדים ("ההסכם/ההסדר"), לדין 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 שיחליפו) 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.

