

ט"ו תמוז תשע"ה
02 יולי 2015

חברות וחברים שלום,

המועצה המתאמת של ארגוני הסגל האקדמי הבכיר באוניברסיטאות סיימה את ההליך לבחירת חברה מנהלת בנושא חסכון ארוך טווח לחברי הסגל. אני שמח לבשרכם שההליך הסתיים ומבין המציעים השונים הוחלט לבחור בחברת "מנורה-מבטחים" שתציע לחברי הסגל ולבני משפחתם מקרבה ראשונה (בתנאים זהים) הסדרים בקרן השתלמות.

דמי הניהול שהציעה "מנורה-מבטחים" בהשוואה לחברת "כלל" ו"אקסלנס" כלהלן ("אקסלנס" ו"כלל" נבחרו לצורך השוואה מאחר והראשונה הינה ברירת מחדל לרבים מחברי הסגל, והשנייה מציעה שירותיה לסגל באמצעות קופת הגמל "תמר"):

חברה	מספר קופה	קרן השתלמות
מנורה מבטחים להבה כללית	828	אופציה א : בצבירה של עד 150,000 ₪ - 0.34%
	828	אופציה ב : בצבירה של מעל 150,000 ₪ - 0.26%
כלל	456	0.3%
אקסלנס	686	0.80%

בהתאם לאתרי אגף שוק ההון במשרד האוצר ("גמל-נט") תשואות הקרנות הן:

חברה	מספר קופה	תשואה מצטברת לשנת 2014	תשואה מצטברת 3 שנים אחרונות	תשואה מצטברת 5 שנים אחרונות
מנורה מבטחים להבה כללית	828	6%	8.87%	6.02%
כלל	456	4.61%	8.58%	6.08%
אקסלנס	686	6.87%	8.82%	6.88%

בקרוב נודיעכם בדבר דרכי הפנייה האפשרית לנציגי "מנורה-מבטחים" ובכלל זה שמות אנשי הקשר, מספרי טלפון וכתובות מייל.

מכתב זה אינו מהווה המלצה.

זכותו של כל חבר סגל (ובן משפחתו) לבחור את קרן ההשתלמות בה הוא מעוניין וההצעה האמורה עומדת לבחירתו/להחלטתו של חבר הסגל (ובן משפחתו).

בברכה
אודי מקוב
יו"ר ארגון הסגל האקדמי הבכיר