



## עובדים/ות יקרים/ות,

אנו שמחים להודיעכם כי שיפרנו את תנאי ההסכם לעובדים הקיימים והחדשים של אוניברסיטת חיפה בנושא דמי הניהול בקרנות הפנסיה החדשות של מגדל מקפת.

למעלה מ-80 שנים מעמידה מגדל לרשות לקוחותיה קשת רחבה ומגוונת של פתרונות ביטוחיים ומוצרים פנסיוניים, ומנהלת נכסים בהיקף של למעלה מ-200 מיליארד ש"ח עבור יותר מ-2 מיליון לקוחות.

**בהתאם לתנאים המשופרים, כעובדי אוניברסיטת חיפה, תהיו זכאים להטבות הבאות:**  
 ✓ הנחה בדמי ניהול בקרן הפנסיה מגדל מקפת אישית, באחת מבין 2 האפשרויות:

דמי הניהול	מההפקדות השוטפות	מהצבירה
אפשרות 1	0.9% (מתוך 6% מקס')	0.18% (מתוך 0.5% מקס')
אפשרות 2	2.5% (מתוך 6% מקס')	0% (מתוך 0.5% מקס')

\* ההנחה בדמי הניהול לפי אפשרות 1 מהווה את ברירת המחדל, ככל שהעובד לא יודיע לקרן הפנסיה בכתב באמצעות חתימה על טופס הטבות אישי על בחירתו באפשרות 2, הוא יהנה מההנחות על פי אפשרות 1.

✓ הנחה בדמי ניהול בקרן הפנסיה מקפת משלימה - באחת מבין האפשרויות:

גובה הפקדת דמי גמולים למקפת אישית		דמי ניהול במקפת משלימה	
		מההפקדות השוטפות	מהצבירה
מעל 3,000 ש"ח בחודש		0% (מתוך 4% מקס')	0% (מתוך 1.05% מקס')
מתחת ל-3,000 ש"ח בחודש	אפשרות 1	2% (מתוך 4% מקס')	0.15% (מתוך 1.05% מקס')
	אפשרות 2	0% (מתוך 4% מקס')	0.4% (מתוך 1.05% מקס')

\* ההנחה בדמי הניהול לפי אפשרות 1 מהווה את ברירת המחדל.

✓ בנוסף תינתן הנחה בדמי ניהול בקרנות ההשתלמות וקופות הגמל של מגדל מקפת, על פי המדרג הבא:  
 בעלי צבירה של עד 150,000 ש"ח יהנו מתשלום דמי ניהול מופחתים במגוון קופות הגמל וקרנות ההשתלמות של מגדל מקפת, בשיעור שנתי של 0.34% בלבד מיתרת הכספים הצבורים על שמם בקרן.  
 לבעלי צבירה של למעלה מ-150,000 ש"ח יעמדו דמי הניהול על 0.25% בלבד.

מתוך רצון להעניק לכם את השירות הטוב ביותר, הנכם זכאים לפגישת שירות אישית עם מנהלי תיקי הלקוחות של מגדל מקפת, שיסייעו לכם בכל הקשור לחיסכון הפנסיוני שלכם, לרבות בחירת מסלול ההנחות המתאים לכם ללא תשלום וללא התחייבות:

**לפרטים נוספים ולתיאום פגישה אישית:**  
**יובל רקוטש: 052-3869037 | yuvalrac@migdal.co.il**  
**ניסים בן כליפה: 050-6539427 | nisimb@migdal.co.il**  
**עמרי נלסון: 050-6619646 | omrin@migdal.co.il**

\* ההנחה בקרנות הפנסיה הינה מ-1.10.15 בכפוף לתנאי ההסכם בין המעסיק לבין מגדל מקפת ותוקפו.

\* ההנחה בקופות הגמל ובקרנות ההשתלמות הינה מ-1.10.2015 ותינתן לתקופה בת 4 שנים.

מגדל מקפת קרנות פנסיה וקופות גמל בע"מ ("מגדל מקפת"); מגדל חברה לביטוח בע"מ ("מגדל"). תנאי ההטבות כפופים להסכם של מגדל מקפת עם המעסיק ו/או נציגי העובדים ("ההסכם"), לדין ולהוראות ההסדר התחיקתי והממונה על שוק ההון, שיהיו מעת לעת ("ההסדר התחיקתי"). מגדל מקפת רשאית לשנות או לסיים את ההנחה, בהתאם להסדר התחיקתי, לרבות חוזר הממונה בדבר דמי ניהול במכשיר החיסכון הפנסיוני (או כל חוזר שיחליטו) ובכפוף לקבוע בהסכם. אם מגדל מקפת תידרש לשלם עמלה או תשלום כלשהו ליועץ פנסיוני (לרבות בנק) ו/או לוסוכ ביטוח ו/או לגורם אחר ("העמלה"), אזי מגדל מקפת רשאית, בכפוף להסדר התחיקתי, להקטין את ההנחה בסכום העמלה ולהעלות את דמי הניהול בהתאם. מגדל מקפת לא תישא בעלויות נוספות מעבר לגובה ההנחה (לרבות חבויות במס). ההצטרפות והחברות בקרן כפופות לתקנון מגדל מקפת אישית ותנאיו. אין באמור לעיל להוות יעוץ או שיווק פנסיוני המתחשבים בצרכים המיוחדים של כל אדם. הפינה בלשון זכר לצורך הנוחות בלבד ומיועדת לשני המינים. טלח.

