



אוגוסט 2016

# כלל פנסיה וגמל מובילים לאורך זמן

## הסדר מיטיב בשירות

עובדי הסגל האקדמי אוניברסיטת חיפה נהנים משירות אישי של מנהל קשרי לקוחות בעל רישיון לשיווק פנסיוני. אנו מזמינים אותך ליזום פגישת שירות אישית עם מנהל קשרי הלקוחות במקום עבודתך על מנת לבחון את מצב החיסכון הפנסיוני שלך.

## לפרטים הצטרפות, ותאום פגישה:

### מנהל קשרי לקוחות:

גיא סרוסי | 052-3331759 | GuySa@clal-ins.co.il

### מוקד לתאום פגישות:

Pgisha@Clal-ins.co.il | 077-6385957  
שעות פעילות המוקד: א'-ה' | 9:00-16:30

## נספח א'

על מנת שנגיע לפגישה עם כל הנתונים בנוגע לקופות הקיימות כיום על שמך, אנא חתום על טופס נספח א' והעבר אלינו למייל: Kodimut@Clal-ins.co.il יש לפרט בגוף המייל את שם המעסיק וטלפון נייד להתקשרות.

## עובד/ת הסגל האקדמי אוניברסיטת חיפה יקר/ה,

אנו שמחים לבשר לך על הטבות ייחודיות בדמי הניהול לעובדים שיצטרפו לקרן הפנסיה המקיפה ו/או קרן ההשתלמות ו/או קופת הגמל של כלל ביטוח.

## דמי הניהול לאחר ההטבה:

**כלל פנסיה מקיפה** | 0.9% מההפקדות, 0.15% מהצבירה

**כלל השתלמות** | 0.29% מהצבירה

**קופת הגמל "כלל תמר"** | 0.29% מהצבירה, 0% מההפקדות

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



הערות: ההטבות הכלולות במסמך זה ותקופתן כפופות להסכם שבין המעסיק ובין כלל פנסיה וגמל בע"מ | ההצעה הינה בזיקה להתקשרות ישירה מול כלל במידה וכלל תידרש לשלם עמלת הפצה ליועץ פנסיוני ו/או עמלת סוכן בגין העמית, יועלו דמי הניהול בגובה העמלה שנוספה | ההטבה 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 ההיבטים הרלוונטיים והנושאים הנוגעים לעניין | מדובר במידע שמטרתו לתת מושג בסיסי בלבד אודות העניין המתואר | אין במידע כדי להוות או להחליף ייעוץ ביטוחי ו/או פנסיוני ו/או אחר מכל מין וסוג שהוא והחברה אינה אחראית על כל נזק שיגרם בגין הסתמכות על המידע המוצג לעיל | כלל פנסיה - 512244146-00000000000170 | כלל השתלמות- 512244146-00000000000456 | קוד מסלול קופת גמל - 512244146-00000000000253 | ט.ל.ח.