

אוניברסיטת חיפה

הטבות בדמי ניהול

מרץ 2024

עובד יקר,

אנו שמחים להציג בפניך את תנאי ההסכם לעובדים הקיימים והחדשים של **אוניברסיטת חיפה** בקרנות הפנסיה, בקופות הגמל ובקרנות ההשתלמות של מגדל מקפת.

למעלה מ-85 שנים מעמידה מגדל לרשות לקוחותיה קשת רחבה ומגוונת של פתרונות ביטוחיים ומוצרים פנסיוניים, ומנהלת נכסים בהיקף של למעלה מ-366 מיליארד ש"ח עבור יותר מ-2.4 מיליון לקוחות.

בהתאם לסיכום עם מגדל מקפת, כעובד אוניברסיטת חיפה, תהיה זכאי להטבות הבאות:

המוצר	דמי הניהול	מהשוטף	מהצבירה
קרן הפנסיה מגדל מקפת אישית	אפשרות 1 (ברירת מחדל) אפשרות *2 אפשרות *3	0.8% 1.75% 2.2%	0.17% 0.05% 0%
קרן הפנסיה מגדל מקפת משלימה	למפקידים מעל 3000 ש"ח בחודש למפקידים מתחת ל-3000 ש"ח בחודש - אפשרות 1 (ברירת מחדל) למפקידים מתחת ל-3000 ש"ח בחודש - אפשרות 2	0% 2% 0%	0% 0.15% 0.4%
קרנות השתלמות וקופות גמל	לבעלי צבירה של עד 150,000 ש"ח לבעלי צבירה של מעל 150,000 ש"ח		0.34% 0.25%

מתוך רצון להעניק לכם את השירות הטוב ביותר, הינכם זכאים לפגישת שירות אישית עם מנהלי תיקי לקוחות של מגדל מקפת שסייעו לכם בכל הקשור לחיסכון הפנסיוני שלכם. לקראת הפגישה, ירכזו מנהלי תיקי הלקוחות את מכלול נתוני התיק הפנסיוני של כל עובד בחברות הביטוח, הגמל והפנסיה השונות באמצעות פניה אל המסלקה הפנסיונית. פניית נציגי מגדל למסלקה ופגישת השירות אינן כרוכות בתשלום או בהתחייבות מצידכם.

יום קבלת קהל: יום ג' חדר 245 (בניין ראשי מעל מוזיאון הכט) בין השעות 09:00-15:00

מנהלת תיק אוניברסיטת חיפה במגדל:

מור ברמי 054-7127987 | morbra@migdal.co.il

* לקבלת הטבה יש לתאם פגישת שירות אישית עם מנהל תיק של מגדל מקפת. הטבה תינתן ממועד הפגישה.



מגדל מקפת קרנות פנסיה וקופות גמל בע"מ ("מגדל מקפת"); מגדל חברה לביטוח בע"מ ("מגדל") - "החברות". תנאי ההטבות כפופים למכתב ההנחה של מגדל מקפת מיום 23.3.17 ("מכתב ההנחה"), 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 במכתב ההנחה, 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). הצטרפות 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 הנחות בלבד ומיועדת לשני המינים. טלח.