



# פנסיה עושים במגדל

ינואר 2021

כחבר ארגון הסגל האקדמי הזוטר הינך זכאי להטבות מיוחדות בקרן הפנסיה, בתוכניות הביטוח ובתוכניות החיסכון של מגדל:

## ■ הנחות בדמי הניהול

הנחות בתוכניות הפנסיה, הפיננסים והביטוח

המוצר	דמי הניהול	מההפקדות השוטפות	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%
קרנות השתלמות וקופות גמל	לבעלי צבירה של עד 150,000 ש"ח לבעלי צבירה של מעל 150,000 ש"ח		0.34% 0.25%
קופת גמל להשקעה			0.45%

## ■ פגישת שירות אישית שעשויה לחסוך לך הרבה כסף!

פגישת שירות אישית עם נציג מגדל, בעל רישיון משווק פנסיוני. בפגישה יטופלו הנושאים הבאים:

- תמונת מצב מקיפה של כל תוכניות הפנסיה והפיננסים שלך בחברות השונות.
- איחוד כספים ואיתור תשלומים כפולים לכיסויים ביטוחיים.
- התאמת מסלול פנסיה לפי מצבך האישי והמשפחתי.
- התאמת תוכנית הפנסיה לאופי ההעסקה הסמסטריאלי באוניברסיטה.
- הנחות משמעותיות וייחודיות בביטוח חיים למשכנתא, בקופת גמל להשקעה ובתוכניות ביטוח וחסכון נוספות של מגדל.
- החלת הטבות דמי הניהול גם על הפקדות אחרות (עצמאית, ממלגה, מעסיק אחר).
- החלת הטבות דמי הניהול לבניויות זוג.
- אפשרות הגדרת הכיסוי לאובדן כושר עבודה להגדרה מקצועית.

כל שעליך לעשות הוא ללחוץ כאן ולמלא את פרטיך. אנחנו נתאם איתך פגישה במועד שנוח לך, נענה לך על כל השאלות ונעשה לך סדר בתיק הפנסיוני והביטוחי שלך.

לפרטים נוספים: יוסי כמיסה 054-8071145 | [yossic@migdal.co.il](mailto:yossic@migdal.co.il)

## מגדל. חברת הביטוח הפנסיוני המובילה בישראל.

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

מגדל מקפת קרנות פנסיה וקופות גמל בע"מ ("מגדל מקפת"); מגדל חברה לביטוח בע"מ ("מגדל") - "החברות". תנאי ההטבות כפופים להסכם/ההסדר של מגדל מקפת עם המעסיק ו/או נציגי העובדים ("ההסכם/ההסדר"), לדיון 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 הנחות בלבד ומיועדת לשני המינים. טלח.

