

קרנות פנסיה, קופות גמל וקרנות השתלמות

מצורפת טבלת החברות הנותנות שירות בתחומי קרנות הפנסיה, קופות הגמל וקרנות ההשתלמות, ומעניקות הנחות בדמי ניהול, עפ"י הסכמים עם ועדת הפנסיה של הארגונים. ההנחה חלה על עובדי הטכניון/המוסד, בני זוגם ומשפחתם. לקבלת ההטבה יש לתאם פגישה אישית עם נציג החברה (פרטי התקשרות עם נציגי החברות מצ"ב בטבלה).

אנו ממליצים לכל חבר/ת ארגון לבדוק את תנאיו בפועל באופן אישי מול נציגי החברות שבהסכם כמפורט מטה. יש לבצע בדיקת טיוב לתיק ההשקעות, מבנה קרנות הפנסיה (ביטוח אובדן כושר עבודה, גיל, שאירים וכו'). לעדכון תנאים משופרים, נדרש לתאם פגישה עם נציג קרן/קופה. באם התנאים המוצעים נחותים מהמפורט במסמך, אנא עדכן את משרד הארגון. כמובן שמומלץ תמיד להתמקח על דמי הניהול בניסיון לשפרם (כאשר סכומי החיסכון גבוהים, קיימת לעיתים קרובות היענות של החברה לשיפור התנאים).

דגשים שיעזרו לכם לעשות את הבחירה הנכונה וכולו למצוא בקישורים הבאים:

- נתונים לגבי קופות גמל וקרנות השתלמות ניתן לראות באתר – [גמל נט](#).
- נתונים לגבי קרנות הפנסיה ניתן לראות באתר – [פנסיה נט](#).
- באתר משרד האוצר ניתן למצוא נתונים והמלצות לבחירת קרן פנסיה – [לחץ כאן](#).

חל איסור להיפגש בטכניון (בשעות העבודה) עם סוכנים ו/או נציגים של גופים שאינם בהסדר. כמו כן, מומלץ לקיים את הפגישות עם נציגי החברות בהסדר המורשים על ידינו, בבניין מועדון העובדים. בכל פניה של גורם שאינו מוזכר בטבלה שלהלן, יש ליידע את הארגון. מומלץ לעיין היטב בדוחות התקופתיים הנשלחים אליכם.

- שימו לב:** עובד, אשר בתוכנית הפנסיה שלו מעודכן גיל 67 כגיל הפרישה שלו, והוא ימשיך לעבוד לאחריו, לא יהיה מכוסה ביטוחית מעבר לגיל זה, לכן חשוב לבדוק שגיל הפרישה המעודכן לגיל הפסקת העבודה בפועל.
- על מבוסס בסטטוס רווק/ גרוש/ אלמן – לעדכן את קרן הפנסיה אחת לשנתיים, בסטטוס האישי/משפחתי שלו, על מנת שלא תיגבה ממנו עלות כסוי ביטוח בגין כן/בת זוג שלא קיימים. חשוב להקפיד על עדכון הקרן, כיוון שהיא איננה מעניקה החזר כספי רטרואקטיבי בעניין זה.

קרן	פנסיה		קופת גמל	קרן השתלמות	קופת גמל להשקעה	שם הנציג ופרטי התקשרות
	מהפקדה	מיתרה צבורה				
מגדל מקפת	סכום צבור נמוך		0.23%* עד סכום של 500,000 ₪	0.23%* עד סכום של 500,000 ₪	*0.55%	אלכס רכליס 052-6999356 alexandr@migdal.co.il סוכנים מורשים נוספים: מיכל טלקר, שלי כהן אבישג מיכאל – מנהלת תיק 050-7212946 avishagm@migdal.co.il
	0.8%	0.15%				
	סכום ביניים					
	1.5%	0.05%				
	סכום צבור גבוה					
	2.25%	0%				
* קבלת שיעור דמי הניהול הנ"ל מותנית בפגישה עם נציג או משלוח מייל לנציג – עבור חוסך קיים ב"מגדל". בפגישות אישיות של נציג, ניתן להיטיב עם דמי הניהול על פי תנאי "מגדל מקפת" – במקרה של העברת קופה קיימת ב"מגדל" מסוכן לתנאי הטכניון – לא ניתן לבטל שירותי הסוכן ולהעניק את הטבת דמי הניהול						
מנורה מבטחים	חלופה א' 0.9%	חלופה א' 0.16%	*0.5% מהצבירה	כל קרן השתלמות (למעט אומגה)* מהצבירה 0.29% קרן השתלמות אומגה*: 0.245%	0.6%	ציון אפרגון 0503179534 TZIONA@MENORAMIVT.CO.IL
	חלופה ב' עפ"י צבירה: 2.55%	חלופה ב' עפ"י צבירה: 0%				
	קרן פנסיה משלימה: 0%	קרן פנסיה משלימה: 0.5%				
*למצטרפים חדשים וקיימים – במסגרת פגישה אישית עם הנציג. מהיתרה הצבורה בתחשיב שנתי.						
כלל	מסלול 1 - סכום צבור נמוך		0.29%	0.29%	0.5%	עובד סמרה 052-3338978 oveds@clal-ins.co.il (אם אין תשובה, נא להשאיר הודעה/SMS עם מס' טלפון) נטלי שמוחה 052-8764468 natalisam@clal-ins.co.il
	0.9%	0.15%				
	מסלול 2 – (לאחר פגישה עם נציג)					
	0.8%	0.135%				
	מסלול 3-סכום צבור גבוה (מעל 300,000)					
1.7%	0.05%					
הראל	סכום צבור נמוך		0.5%	0.34% 0.26% מצבירה של 150,000 ₪	0.39%	אפרת חורב 050-6505955 efrate@harel-ins.co.il
	0.9%	0.14%				
	חלופה ב'					
	1.49%	0.1%				
	סכום צבור גבוה					
2.19%	0%					
מיטב	1%	0.15%	0.65% על הצבירה, ללא דמי ניהול על הפקדה	0.65% על הצבירה, ללא דמי ניהול על הפקדה		שרון שליו 052-5446668 sharon.shalev@neitav.co.il

שימו לב: חברת "הפניקס" עברה לעבוד רק באמצעות סוכני ביטוח ולא באופן ישיר כפי שהיה עד כה. לא ניתן לקיים הסדר במצב זה.

ללקוחות הפניקס מומלץ לבדוק את שיעור דמי הניהול כעת ולעיתיד ולפעול בשיקול דעת. בחירה זו תופעל אוטומטית ותבטח עובד/ת שלא ייבחר/תבחר עד למועד בטכניון ובמוסד הטכניון תקבע שקרן הפנסיה "מקפת חדשה" תהיה קרן "ברירת המחל"ל". בחירה זו תופעל אוטומטית ותבטח עובד/ת שלא ייבחר/תבחר עד למועד המשכורת הראשונה אפיק הפנסיוני. בהמשך העובד יוכל/תוכל לבחור לעבור לקופה אחרת