

מאי 2025

מרכז החינוך העצמאי לת"ת ובתי ספר

הטבות בדמי ניהול

עובדים יקרים,

אנו שמחים להציע לכם הטבות משמעותיות, המגיעות לכם כעובדי מרכז החינוך העצמאי לת"ת ובתי ספר בקרן הפנסיה, בקופות הגמל ובקרנות השתלמות של מגדל מקפת, מבית מגדל. למעלה מ-90 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.

במסגרת הסיכום, כעובדי מרכז החינוך העצמאי לת"ת ובתי ספר הנכם זכאים להטבות הבאות*:

המוצר	דמי הניהול	מההפקדות השוטפות	מהצבירה
קרן הפנסיה מגדל מקפת אישית	אפשרות 1 אפשרות 2	0.9% 1.65%	0.13% 0.05%
קופות גמל וקרנות השתלמות**			0.45%

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

מנהל תיק מרכז החינוך העצמאי לת"ת ובתי ספר במגדל:

ירון ברימר 052-2244615 | yaronb@migdal.co.il

* למימוש ההטבות יש לתאם פגישה אישית עם מנהל תיק של מגדל. ההטבות יתעדכנו ממועד הפגישה.
 ** לא כולל מסלול מחקה מדר.

מגדל מקפת קרנות פנסיה וקופות גמל בע"מ ("מגדל מקפת"); מגדל חברה לביטוח בע"מ ("מגדל") - "החברות". 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"). 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. 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 הנוחות בלבד ומיועדת לשני המינים. טלח.