

רשימת חברות המעניקות הנחה לעובדי הטכניון בדמי ניהול קרנות פנסיה, קופות גמל וקרנות השתלמות

מצורפת טבלת חברות 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 זוג ומשפחתם***. לקבלת ההטבה יש לתאם פגישה אישית עם נציג החברה (פרטי התקשרות עם נציגי החברות מצ"ב בטבלה).

בקישור להלן תוכלו למצוא "**כללי אצבע לניהול פנסיוני אופטימלי**" – ובו דגשים שיעזרו לכם לעשות את הבחירה הנכונה עבורכם ועבור בני משפחתכם. מידע רלוונטי נוסף תוכלו 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.

שם הנציג ופרטי התקשרות	קרן השתלמות	קופת גמל	פנסיה		קרן
			מיתרה צבורה	מהפקדה	
קרן רביע 052-3584611 kerenr@migdal.co.il	* 0.29%	* 0.29%	סכום צבור נמוך		מגדל מקפת
			0.17%	0.85%	
			סכום צבור גבוה *		
		* קבלת שיעור דמי הניהול הנ"ל מותנית בפגישה עם נציג או משלוח מייל לנציג – עבור חוסך קיים ב"מגדל".	0%	2.7%	
בועז ליבוביץ 050-3179477 Boazlib@menoramivt.co.il	כל קרן השתלמות (למעט אומגה): 0.35%	0.35%	• עובדים המשלמים דמי טיפול ארגוני בלבד (לא חברי הסתדרות)		מנורה מבטחים התניות לבני משפחה ***
			0.195%	0.95%	
			• עובדים חברים מלאים בהסתדרות (לחצו על הקישור לפירוט)		
	מבטחים החדשה - חלופה א' לסכום צבירה נמוך				
	0.13%		0.9%		
	מבטחים החדשה - חלופה ב' לסכום צבירה גבוה *				
	0.045%		1.85%		
מבטחים החדשה פלוס **					
		0.5%	0%		
נטלי NataliSam@clal-ins.co.il 052-8764468	0.29%	0.29%	סכום צבור נמוך		כלל
			0.15%	0.9%	
			סכום צבור גבוה *		
לעלון "כלל" מעודכן – לחצו כאן			0.05%	1.7%	
מנהל לקוח עסקי ערן אזוגי 052-8130757 EranA@altshul.co.il	0.75% מצבירה		1.49%	0.1%	אלטשולר שחם
	0% מהפקדה *ל-5 שנים		*לתקופה של 10 שנים		
אפרת חורב 050-6505955 efrate@harel-ins.co.il	0.5%	0.5%	סכום צבור נמוך		הראל
			0.19%	0.9%	
			סכום צבור גבוה *		
			0.1%	2%	
בטי אביקזר 054-6660728 bettya@fnx.co.il	0.5%	0.5%	לכל סכום צבירה		הפניקס
			0.15%	1%	
			שנתיים ראשונות - 0% מהצבירה.		
ניתן להצטרף בטלפון: 072-2790001 (אין נציג בטכניון)	0.21%	0.31%	ע"פ תחשיב שנתי הנגזר מהוצאות הקופה/הקרן בשנת 2017:		מח"ר קופ"ג והשתלמות

* **מבטחים החדשה – חלופה א'** לסכום צבירה גבוה - ע"פ נקודת איזון מחושבת.

** **מבטחים החדשה פלוס:**

○ לבעלי שכר גבוה שניצלו כבר את תקרת התשלום המותרת לקרן הפנסיה המקיפה החדשה ומעוניינים בהגדלת הכיסוי הפנסיוני, בהתאם לרמת השכר הגבוהה שלהם.

○ לבעלי שכר גבוה שמעוניינים להגדיל את החיסכון בקרן מבלי להגדיל את הכיסויים הביטוחיים בבחירה במסלול יסודי.

○ למי שצבר או קיבל סכום כסף גדול ורוצה להמירו בקבלת פנסיה חודשית מגיל הפרישה לכל החיים.

*** **מנורה מבטחים** - הטבות לבני משפחה בקרנות הפנסיה של מנורה מבטחים כשל עובדים שאינם חברים בהסתדרות ומותנה בשכר חדשי בסך 10,000 ₪ ומעלה או צבירה בסכום 2000000 ₪.

ט.ל.ח.