

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

מצורפת טבלת החברות הנותנות שירות בתחומי קרנות הפנסיה וקרנות ההשתלמות, ומעניקות הנחות בדמי ניהול. יש ליצור קשר עם נציגי 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 משפחותיכם. 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](#).

| קרן                                                                    | פנסיה                                                                                    |             | קרן<br>השתלמות                                 | שם הנציג ופרטי התקשרות                                                                                                                                                                                       |
|------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------|-------------|------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                                                        | מהפקדה                                                                                   | מיתרה צבורה |                                                |                                                                                                                                                                                                              |
| "מגדל<br>מקפת"                                                         | סכום צבור נמוך                                                                           |             | * 0.29%                                        | ורד נחאיסי<br>052-5850011<br><a href="mailto:nvered@migdal.co.il">nvered@migdal.co.il</a>                                                                                                                    |
|                                                                        | 0.85%                                                                                    | 0.17%       |                                                |                                                                                                                                                                                                              |
|                                                                        | 1.5%                                                                                     | 0.05%       |                                                |                                                                                                                                                                                                              |
|                                                                        | סכום צבור גבוה *                                                                         |             |                                                |                                                                                                                                                                                                              |
|                                                                        | 1.5%                                                                                     | 0.05%       |                                                |                                                                                                                                                                                                              |
| "אלטשולר<br>שחם"                                                       | 1%                                                                                       | 0.15%       | 0.75%<br>מצבירה<br><br>0%<br>מהפקדה            | שמחה אזרד<br>050-6356204<br><a href="mailto:simchaaz@altshul.co.il">simchaaz@altshul.co.il</a>                                                                                                               |
| "מור"                                                                  | 1%                                                                                       | 0.22%       | 0.7%<br>מצבירה                                 | יקירה ערגי<br>054-5231501<br><a href="mailto:yekira.argi@more.co.il">yekira.argi@more.co.il</a>                                                                                                              |
| "מיטב דש"                                                              | 1%                                                                                       | 0.15%       | 0.65%                                          | שרון שליו<br>052-5446668<br>מייל:<br><a href="mailto:sharon.shalev@meitav.co.il">sharon.shalev@meitav.co.il</a>                                                                                              |
| "מנורה<br>מבטחים"                                                      | קרן פנסיה מקיפה:                                                                         |             | כל קרן<br>השתלמות<br>(למעט<br>אומגה):<br>0.29% | לינה זפדינסקי<br>0546669306<br><a href="mailto:ZLINA@MENORAMIVT.CO.IL">ZLINA@MENORAMIVT.CO.IL</a><br><br>ציון אפרג'ון<br>050-3179534<br><a href="mailto:TZIONA@MENORAMIVT.CO.IL">TZIONA@MENORAMIVT.CO.IL</a> |
|                                                                        | 1. דמי ניהול בקרן פנסיה ( מצטרפים<br>חדשים ) – חלופה א' - 0.9%<br>מהפרמיה +0.16% מהצבירה |             |                                                |                                                                                                                                                                                                              |
|                                                                        | 2. דמי ניהול בקרן פנסיה – חלופה ב' -<br>1.45% מהפרמיה +0.1% מהצבירה                      |             | קרן<br>השתלמות<br>אומגה :<br>0.245%            |                                                                                                                                                                                                              |
|                                                                        | 3. דמי ניהול בקרן פנסיה (צבירה גבוה )<br>– חלופה ג' - 2.55% מהפרמיה<br>+0% מהצבירה       |             |                                                |                                                                                                                                                                                                              |
| קרן פנסיה משלימה (מבטחים החדשה<br>פלוס**): דמי ניהול 0.5% מהצבירה בלבד |                                                                                          |             |                                                |                                                                                                                                                                                                              |

|                                                                                |                      |                                    |                                    |                     |                  |                         |
|--------------------------------------------------------------------------------|----------------------|------------------------------------|------------------------------------|---------------------|------------------|-------------------------|
| <div>עובד סמרה</div> <div>052-3338978</div> <div>oveds@clal-ins.co.il</div>    | שם המוצר             |                                    | דמי ניהול לאחר הטבה                | דמי ניהול מקסימליים | <div>"כלל"</div> |                         |
|                                                                                | כלל פנסיה            | מסלול 1 (ברירת מחדל)               | 0.9% מהפקדה + 0.15% מצבירה         |                     |                  | 6% מהפקדה + 0.5% מצבירה |
|                                                                                |                      | מסלול 2*                           | 0.8% מהפקדה + 0.135% מצבירה        |                     |                  |                         |
|                                                                                |                      | מסלול 3**                          | 1.7% מהפקדה + 0.05% מצבירה         |                     |                  |                         |
|                                                                                |                      | ** מתאים לבעלי צבירה מעל 300,000 ₪ |                                    |                     |                  |                         |
|                                                                                | קופת גמל/קרן השתלמות |                                    | 0.29% מצבירה                       |                     |                  | 1.05% מצבירה            |
|                                                                                | קופת גמל להשקעה      |                                    | 0.5% מצבירה                        |                     |                  | 2% מצבירה               |
| * מסלול 2 למצטרפים חדשים או לקיימים לאחר פגישה עם מנהל קשרי לקוחות             |                      |                                    |                                    |                     |                  |                         |
| <div>טוני חורי</div> <div>052-4215770</div> <div>antoank@harel-ins.co.il</div> | 0.34%                | סכום צבור נמוך                     |                                    | <div>"הראל"</div>   |                  |                         |
|                                                                                |                      | 0.9%                               | 0.14%                              |                     |                  |                         |
|                                                                                |                      | סכום צבור גבוה *                   |                                    |                     |                  |                         |
|                                                                                |                      | 2.55%                              | 0%                                 |                     |                  |                         |
| <div>אלעד טמיר</div> <div>054-9467573</div> <div>eladt@shekelgroup.co.il</div> | 0.5%                 | לכל סכום צבירה                     |                                    | <div>"הפניקס"</div> |                  |                         |
|                                                                                |                      | 1%                                 | 0.15% שנתיים ראשונות - 0% מהצבירה. |                     |                  |                         |

**ברירות מחדל**

כל עובד שלא יבחר בקופה ביוזמתו, תפתח לו קופת ברירת מחדל עפ"י ספרת ביקורת של ת.ז. שלו. פירוט להלן:

| שם קן הפנסיה | ספרת הביקורת של תעודת הזהות |
|--------------|-----------------------------|
| מיטב         | 0,1                         |
| אלטשולר      | 2,3                         |
| מור          | 4,5,6                       |
| אינפיניטי    | 7,8,9                       |

**קרן ההשתלמות "מגדל השתלמות כללי" של מגדל**

דמי הניהול בקרן ההשתלמות הינם ע"פ תנאי המכרז:  
 דמי ניהול 0.18%