

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](#).

שם הנציג ופרטי התקשרות	קרן השתלמות	פנסיה		קרן
		מיתרה צבורה	מהפקדה	
אושרת שחב 050-3303094 oshratmo@migdal.co.il	* 0.29%	סכום צבור נמוך		"מגדל מקפת"
		0.17%	0.85%	
		0.05%	1.5%	
		סכום צבור גבוה *		
		0.05%	1.5%	
שמחה אזרד 050-6356204 simchaaz@altshul.co.il	0.75% מצבירה 0% מהפקדה	0.15%	1%	"אלטשולר שחם"
יקירה ערגי 054-5231501 yekira.argi@more.co.il	0.7% מצבירה	0.22%	1%	"מור"
שרון שליו 052-5446668 מייל: sharon.shalev@meitav.co.il	0.65%	0.15%	1%	"מיטב דש"
לינה זפדינסקי 0546669306 ZLINA@MENORAMIVT.CO.IL ציון אפרג'ון 050-3179534 TZIONA@MENORAMIVT.CO.IL	כל קרן השתלמות (למעט אומגה): 0.29%	קרן פנסיה מקיפה:		"מנורה מבטחים"
		1. דמי ניהול בקרן פנסיה (מצטרפים חדשים) – חלופה א' - 0.9% מהפרמיה +0.16% מהצבירה	2. דמי ניהול בקרן פנסיה – חלופה ב' - 1.45% מהפרמיה +0.1% מהצבירה	
	3. דמי ניהול בקרן פנסיה (צבירה גבוה) – חלופה ג' - 2.55% מהפרמיה +0% מהצבירה			
	קרן השתלמות אומגה : 0.245%	קרן פנסיה משלימה (מבטחים החדשה פלוס**): דמי ניהול 0.5% מהצבירה בלבד		

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