

## רשימת חברות המעניקות הנחה לעובדי הטכניון בדמי ניהול 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 ומוסד הטכניון, 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 ארגון מ4.  
כמובן שמומלץ תמיד להתמקח על דמי הניהול בניסיון לשפרם (כאשר סכומי החיסכון גבוהים, קיימת לעיתים קרובות היענות של החברה לשיפור התנאים).

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](#).

**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 על כך.**

**בכל מקרה של שינוי בדמי הניהול ו/או תנאים – נא ליידע את הארגון במייל [m4@technion.ac.il](mailto:m4@technion.ac.il) בצירוף המסמך הרלוונטי. מומלץ לעיין היטב בדוחות התקופתיים הנשלחים אליך.**

### שימו לב:

1. 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 תואם לגיל הפסקת העבודה בפועל.
2. על מבוטח בסטטוס רווק/גרש/אלמן - לעדכן את קרן הפנסיה אחת לשנתיים, בסטטוס האישי/משפחתי שלו, על מנת שלא תיגבה ממנו עלות כיסוי ביטוחי בגין בן/בת זוג שלא קיימים. חשוב להקפיד על עדכון הקרן, כיוון שהיא איננה מעניקה החרד כספי רטרואקטיבי בעניין זה.
3. **מסלול השקעה** – אנחנו ממליצים להיפגש לפחות פעם בשנה עם נציג קרן הפנסיה, כדי למקסם/להיטיב את התנאים.
4. **מומלץ לעקוב אחר שיעור דמי הניהול בפועל, באמצעות דוח תקופתי ו/או בחשבון האישי בחברה. באם קיימת סטייה, יש לפנות לחברה ולעדכן את משרד הארגון.**

**בעמוד הבא מצורפת הטבלה:**

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

שם הנציג ופרטי התקשרות	קופת גמל להשקעה	קרן השתלמות	קופת גמל	פנסיה		קרן	
				מיתרה צבורה	מהפקדה		
<b>אלכס רכליס</b> 052-6999356 <a href="mailto:alexandr@migdal.co.il">alexandr@migdal.co.il</a> <b>אושרת שחב</b> (מנהלת תיק) 050-3303094 <a href="mailto:oshratmo@migdal.co.il">oshratmo@migdal.co.il</a> <b>סוכנים מורשים נוספים:</b> דורון אביב, אורית יתאח	0.55%	* 0.18%  <b>מגדל מקפת הינה קרן ברירת המחדל בקרנות השתלמות</b>	* 0.23% עד סכום של ₪ 500,000  0.21% מעל חצי מיליון	סכום צבור נמוך		<b>מגדל מקפת</b>	
				0.15%	0.8%		
				סכום ביניים			
				0.05%	1.5%		
סכום צבור גבוה *		0%	2.25%				
* בפגישות אישיות עם הנציג, ניתן להיטיב את דמי הניהול. קבלת שיעור דמי הניהול הנ"ל עבור חוסך קיים ב"מגדל", מותנית בפגישה עם נציג. על פי תנאי "מגדל מקפת": במקרה של העברת קופה קיימת ב"מגדל" מסוכן לתנאי הטכניון, לא ניתן לבטל את שירותי הסוכן ולהעניק את הטבת דמי הניהול. הטבות לבני משפחה (בני זוג וילדים) – יש לבצע בדיקת ח.פ. של המפעל בו מועסק בן/בת הזוג, בעת פגישה עם נציג "מגדל". אם יש סוכן של מגדל - לא ניתן לתת את הטבה. אם אין סוכן, הם יקבלו את הטבה.							
<b>ציון אפרג'ון</b> 050-3179534 <a href="mailto:Tziona@menoramivt.co.il">Tziona@menoramivt.co.il</a>  <b>שירות MVP</b> במסגרתו ניתן שירות בכל מוצר של כל היצרנים בשוק – <b>לחצו כאן להסבר על השירות</b> לתיאום: <b>ערן אזוגי – 050-3994297</b>	0.6%	כל קרן השתלמות (למעט אומגה) מצבירה*: <b>0.29%</b> קרן השתלמות אומגה*: <b>0.245%</b>	* 0.5%  מצבירה	חלופה א'		<b>מנורה מבטחים</b>	
				0.16%	0.9%		
				חלופה ב'			
				0.1%	1.45%		
				חלופה ג' (לבעלי צבירה גבוהה)			
				0%	2.55%		
				קרן פנסיה משלימה			
				0.5%	0%		
* למצטרפים חדשים וקיימים – במסגרת פגישה אישית עם הנציג. מהיתרה הצבורה בתחשיב שנתי. ** <b>לחברים מלאים בהסתדרות המהנדסים</b> דמי ניהול פנסיה מקיפה לבחירה: • חלופה א': 0.9% + 0.13% (צבירה עד 400,000 ₪) • חלופה ב': 1.8% + 0.045% (צבירה עד 700,000 ₪) <b>במסלולים צמודי אינדקס, דמי הניהול שונים - <a href="https://www.menoramivt.co.il/product/passive-investment-index">https://www.menoramivt.co.il/product/passive-investment-index</a></b>							
<b>נטלי שמוחה</b> 052-8764468 <a href="mailto:natalisam@clal-ins.co.il">natalisam@clal-ins.co.il</a>	0.5%	0.34%	0.34%	מסלול 1 - סכום צבור נמוך		<b>כלל</b>	
				0.15%	0.9%		
		מסלול 2 (לאחר פגישה עם נציג)					
		מ-200 אלף:	מ-200 אלף:	0.135%	0.8%		
		0.29%	0.29%	מסלול 3 סכום צבור גבוה (מעל 300,000)			
				0.05%	1.7%		
<b>טוני ח'ורי</b> 052-4215770 <a href="mailto:antoank@harel-ins.co.il">antoank@harel-ins.co.il</a>	0.7%	בהתאם לסכום הצבירה, ניתן להוזיל	0.5%	0.5%	סכום צבור נמוך		<b>הראל</b>
					0.14%	0.9%	
					חלופה ב'		
					0.1%	1.49%	
					סכום צבור גבוה		
					0%	2.19%	
אפשרות נוספת							
0.035%	1.7%						
<b>שרון שליו</b> 052-5446668 <a href="mailto:sharon.shalev@meitav.co.il">sharon.shalev@meitav.co.il</a>  <b>ייעוץ תכנון פרישה:</b> ניתן להעביר פרטים לשרון במייל, נציג פרישה יחזור לתיאום.		0.65% על הצבירה, ללא דמי ניהול על הפקדה	0.65% על הצבירה, ללא דמי ניהול על הפקדה	0.22%		<b>מיטב</b>	
				1%			
<b>ניתן להצטרף בטלפון:</b> <b>072-2790001</b>	<b>ע"פ תחשיב שנתי הנגזר מהוצאות הקופה/הקרן.</b> לבירור מידע עדכני יש לפנות ישירות לקופה (אין נציג בטכניון)				<b>מח"ר קופ"ג והשתלמות</b>		