

## בקשת הצטרפות למודל "פנסיה מבטיחה" – דמי ניהול משתנים בהתאם ליתרה הצבורה

### 1. הצטרפות למודל פנסיה מבטיחה

הנני מבקש להצטרף למודל דמי ניהול משתנים בהתאם ליתרה הצבורה (להלן: "פנסיה מבטיחה" או "המודל") בחשבוני בקרן הפנסיה "כלל פנסיה" (להלן: "הקרן המקיפה" או "הקרן") שבניהול כלל פנסיה וגמל בע"מ (להלן: "החברה"), בהתאם ובכפוף לתנאים המפורטים להלן.

### 2. עדכון דמי הניהול בקרן

- א. שיעור דמי ניהול בחשבוני בקרן ישתנה בהתאם ליתרה הצבורה בחשבוני בקרן, כמפורט בטבלה המצורפת כנספח להסכם זה (להלן: "הטבלה").
- ב. מובהר כי שיעור דמי הניהול הנגבים מחשבוני בקרן, יעלה או ירד, בהתאם לשינויים שיחולו מעת לעת ביתרה הצבורה בחשבוני בקרן, בין היתר, כתוצאה מביצוע הפקדות לחשבון, משיכה של כספים מהחשבון, העברת כספים מהחשבון או אל החשבון, תשואות (חיוביות או שליליות) בחשבון, עודף או גירעון אקטוארי בקרן המקיפה, גביית דמי ביטוח מהחשבון וכיוצ"ב.

### 3. מועד עדכון דמי הניהול

- א. עדכון דמי הניהול בקרן בהתאם ליתרה הצבורה יתבצע, אחת לרבעון, בהתאם ליתרה הצבורה בקרן ביום העסקים האחרון ברבעון שלפניו (להלן: "המועד הקובע"). עדכון דמי הניהול בפועל יבוצע לאחר תחילת כל רבעון רטרואקטיבית לתחילת הרבעון העוקב למועד הקובע. במידה וימצא כי במועד הקובע, בהתאם ליתרה הצבורה כאמור לעיל, ועל פי הטבלה, אהיה זכאי לדמי ניהול נמוכים או גבוהים יותר, תבוצע הפחתה או העלאה בדמי הניהול, לפי העניין, החל מתחילת הרבעון העוקב למועד הקובע. לעניין זה – "תחילת כל רבעון" הינו ה-1 לכל אחד מהחודשים ינואר, אפריל, יולי ואוקטובר בכל שנה קלנדארית. לדוגמא, אם ביום 31.3.2020 תהיה יתרת הצבורה בקרן בסך של 99,000 ₪ ודמי הניהול יהיו בשיעור של 2.00% מההפקדות ו-0.20% מהצבירה וביום 30.6.2020 תגדל יתרת הצבורה בקרן לסך של 101,000 ₪, יתעדכנו דמי הניהול בחשבון בקרן, בתוקף מיום 1.7.2020 לשיעור של 1.95% מההפקדות ו-0.15% מהצבירה.
- ב. על אף האמור בסעיף קטן (א), תהא החברה רשאית לשנות את מנגנון עדכון דמי הניהול באופן שעדכון דמי הניהול בקרן בהתאם ליתרה הצבורה יתבצע, אחת לחודש, בהתאם ליתרה הצבורה בקרן ביום העסקים האחרון בחודש שלפניו. הודעה אודות שינוי המנגנון כאמור תישלח לעמיתים.
- ג. מוסכם כי דמי הניהול בקרן לעמית חדש המצטרף לקרן אשר מבקש להצטרף למודל, יעמדו במועד ההצטרפות למודל על שיעור שנתי של 0.25% מהיתרה הצבורה ו-2.5% מההפקדות, וזאת עד לעדכון שיעור דמי הניהול לפי היתרה הצבורה בהתאם לטבלה כמפורט לעיל, אשר יבוצע בתחילת הרבעון העוקב למועד ההצטרפות כאמור לעיל החל מה-1 לחודש של אותו רבעון עוקב.
- ד. מוסכם כי דמי הניהול לעמית קיים בקרן אשר מבקש להצטרף למודל, יקבעו במועד ההצטרפות למודל בהתאם ליתרה הצבורה בקרן נכון לחודש שקדם למועד ההצטרפות למודל, וזאת עד לעדכון שיעור דמי הניהול לפי היתרה הצבורה בהתאם לטבלה כמפורט לעיל, אשר יבוצע בתחילת הרבעון העוקב למועד ההצטרפות כאמור לעיל החל מה-1 לחודש של אותו רבעון עוקב.
- ה. לעניין זה מובהר ומוסכם כי היתרה הצבורה בחשבון בקרן נכון למועד הקובע, תיקבע בהתאם ליתרה כפי שתופיע במערכות החברה נכון למועד זה. מובהר כי שינויים שיחולו ביתרה הצבורה בקרן לאחר המועד הקובע, אף אם הם מתייחסים לתקופה שקדמה למועד זה, לא יילקחו בחשבון לצורך חישוב היתרה הצבורה ולצורך עדכון דמי הניהול בתחילת הרבעון העוקב למועד הקובע והם יובאו בחשבון רק בתחילת הרבעון העוקב למועד ביצוע השינוי ביתרה.



#### 4. תוקף המודל והפסקת השתייכות למודל

- א. דמי הניהול הניתנים במסגרת המודל ניתנים למשך כל תקופת החברות בקרן ועד מועד תחילת קבלת קצבת זקנה מהקרן, כל עוד לא אבחר להפסיק את השתייכותי למודל או שתופסק השתייכותי למודל כמפורט בסעיף זה להלן.
- ב. על אף האמור בסעיף קטן (א) לעיל, מוסכם כי במקרה בו ימונה בחשבוני בקרן יועץ פנסיוני אשר תשולם לו עמלת הפצה על ידי החברה, אזי תוקף דמי הניהול הניתנים במסגרת המודל יהיה מוגבל ל- 5 שנים החל ממועד ההצטרפות למודל, בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.
- ג. ידוע לי כי אהיה רשאי להפסיק את השתייכותי למודל, באמצעות הודעה בכתב לחברה.
- ד. ידוע לי כי החברה תהיה רשאית להפסיק את השתייכותי למודל, באמצעות הודעה בכתב, בגין כל אחד מהמקרים הבאים (בסמוך לקרות אותו מקרה או במועד מאוחר יותר):
1. לאחר העדר הפקדות שוטפות לקרן לתקופה של 6 חודשים או יותר.
  2. במקרה של משיכת כספים (מלאה או חלקית) מהקרן לקרן פנסיה או לקופת גמל אחרת, וזאת, מבלי לגרוע מהאמור בסעיף 2 לעיל.
  3. במקרה של העברת כספים בין מסלולי השקעה בקרן למסלול השקעה שאינו אחד מאלה (להלן: **"המסלולים המאושרים"**): (1) מודל השקעות תלוי גיל (מסלול השקעות ברירת המחדל); (2) מסלול אג"ח; (3) מסלול אג"ח עד 15% מניות; (4) מסלול הלכה; (5) מסלול כללי (6) מסלול מניות.
  4. במקרה של שינוי במבנה ו/או בגובה דמי הניהול המקסימליים אותם רשאית החברה לגבות מקרן הפנסיה על פי דין.
- ה. ידוע לי כי במקרה של הפסקת השתייכות למודל כאמור לעיל, תהיה החברה רשאית להעלות את דמי הניהול בחשבוני בקרן בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי.
- ו. מובהר כי ההצטרפות למודל כפופה לאישור החברה. ידוע לי כי עמית שאינו עמית פעיל המבצע הפקדות שוטפות לקרן, או עמית שבחשבונו בקרן מונה יועץ פנסיוני אשר משולמת בגינו עמלת הפצה על ידי החברה או עמית פעיל שהיתרה הצבורה שלו (או חלקה) אינה מנוהלת באחד מהמסלולים המאושרים, לא יהיה רשאי להצטרף למודל, וככל שתתקבל בקשת הצטרפות למודל מעמית כאמור, בקשתו תידחה.
- ז. על אף האמור בסעיף קטן (ו) לעיל, החברה רשאית לצרף למודל, בהתאם לשיקול דעתה הבלעדי, עמית לא פעיל בכפוף להתחייבותו לחדש את ההפקדות לקרן במועד צירופו למודל. יצוין כי עמית שאינו עמית פעיל לתקופה הפחותה מ- 6 חודשים, שיצורף למודל על ידי החברה, תהא החברה רשאית להפסיק את השתייכותו למודל לאחר אי חידוש הפקדות לקרן לתקופה של 6 חודשים או יותר מהמועד בו חדל להיות עמית פעיל.
- ח. כן מובהר כי עמית שאינו עמית פעיל לתקופה העולה על 6 חודשים, שיצורף למודל על ידי החברה, יצורף רק בתנאי שיחדש את ביצוע ההפקדות לקרן, וממועד חידוש ההפקדות כאמור.

#### 5. הסדר דמי ניהול גובר

מוסכם כי דמי הניהול הנגבים מחשבוני בקרן לפי הסכם זה יגברו על כל הסדר דמי ניהול אחר בר תוקף החל עלי מכוח הסכם מעסיק ו/או הסכם אחר כלשהו (להלן: **"הסכם אחר"**), אלא אם כן אבקש מהחברה בכתב להפסיק את השתייכותי למודל ולקבל הטבות מכוח הסכם אחר.

#### 6. דמי הניהול בקרן המשלימה

- א. ידוע לי כי שיעורי דמי הניהול הניתנים בהתאם למודל יחולו אך ורק על כספים בקרן המקיפה.
- ב. מוסכם כי לגבי כספים בחשבון על שמי בקרן הפנסיה "כלל פנסיה משלימה" (להלן: **"הקרן המשלימה"**), בין אם כספים אלה הופקדו בחשבון לפני מועד הצטרפותי למודל ובין אם יופקדו בחשבון לאחר הצטרפותי למודל (בין היתר, כתוצאה מהעברת כספים מהקרן המקיפה לקרן המשלימה בהתאם להוראות סעיף 18 לתקנון הקרן המקיפה), יגבו דמי הניהול בשיעור של 4% מההפקדות ובשיעור שנתי של 1% מהיתרה הצבורה, וזאת, אף אם חל עלי הסדר דמי ניהול אחר בקרן המשלימה מכוח הסכם מעסיק, אלא אם יסוכמו איתי, במסגרת הסכם פרטני, דמי ניהול בשיעור אחר, אשר תוקפם יהיה מוגבל לתקופה של 5 שנים.

#### 7. כפיפות להסדר התחיקתי

ידוע לי כי כל התנאים המפורטים לעיל הינם בהתאם ובכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.

**הריני מאשר את האמור לעיל:**

חתימה

תאריך

מספר תעודת זהות

שם פרטי ומשפחה

**כלל פנסיה וגמל בע"מ**



**נספח - מדרגות שיעורי דמי הניהול בקרן המקיפה בהתאם ליתרה הצבורה**

דמי ניהול מצבירה	דמי ניהול מהפקדה	יתרת העמית בקרן המקיפה (בש"ח)
0.250%	2.500%	0-49,999
0.200%	2.000%	50,000-99,999
0.150%	1.950%	100,000-199,999
0.100%	1.900%	200,000-299,999
0.092%	1.850%	300,000-399,999
0.088%	1.800%	400,000-499,999
0.084%	1.750%	500,000-599,999
0.080%	1.700%	600,000-699,999
0.076%	1.650%	700,000-799,999
0.072%	1.600%	800,000-899,999
0.068%	1.550%	900,000-999,999
0.064%	1.500%	1,000,000-1,099,999
0.060%	1.450%	1,100,000-1,199,999
0.053%	1.384%	1,200,000-1,299,999
0.051%	1.326%	1,300,000-1,399,999
0.049%	1.275%	1,400,000-1,499,999
0.047%	1.230%	1,500,000-1,599,999
0.046%	1.189%	1,600,000-1,699,999
0.044%	1.152%	1,700,000-1,799,999
0.043%	1.118%	1,800,000-1,899,999
0.042%	1.087%	1,900,000-1,999,999
0.041%	1.058%	מעל 2 מיליון ש"ח

