

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

1. הצטרפות למודל פנסיה מבטיחה

הנני מבקש/ת להצטרף למודל דמי ניהול משתנים בהתאם ליתרה הצבורה בחשבוני בקרן הפנסיה "כלל פנסיה מקיפה" (להלן: **"המודל"** ו**"הקרן המקיפה"** בהתאמה) אשר יחול בחשבונותי בקרן הפנסיה "כלל פנסיה מקיפה" ובקרן הפנסיה "כלל פנסיה משלימה" (להלן ביחד: **"הקרן"**) שבניהול כלל פנסיה וגמל בע"מ (להלן: **"החברה"**), בהתאם ובכפוף לתנאים המפורטים להלן.

2. עדכון דמי הניהול בקרן

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

3. מועד עדכון דמי הניהול

- א. עדכון דמי הניהול בקרן, בהתאם ליתרה הצבורה בקרן המקיפה יתבצע, אחת לרבעון, בהתאם ליתרה הצבורה בקרן המקיפה ביום העסקים האחרון ברבעון שלפניו (להלן: **"המועד הקובע"**). עדכון דמי הניהול בפועל, יבוצע לאחר תחילת כל רבעון, רטרואקטיבית לתחילת הרבעון העוקב למועד הקובע. במידה ויימצא כי במועד הקובע, בהתאם ליתרה הצבורה כאמור לעיל, ועל פי הטבלה, אהיה זכאי/ת 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 קלנדרית.
- לדוגמא, אם ביום 31.3.2020 תהיה יתרתי הצבורה בקרן המקיפה בסך של 99,000 ₪ ודמי הניהול יהיו בשיעור של 2.00% מההפקדות ו-0.20% מהצבירה, וביום 30.6.2020 תגדל יתרתי הצבורה בקרן המקיפה לסך של 101,000 ₪, יתעדכנו דמי הניהול 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 בקרן המקיפה, יתבצע, אחת לחודש, בהתאם ליתרה הצבורה בקרן המקיפה ביום העסקים האחרון בחודש שלפניו. הודעה אודות שינוי המנגנון, כאמור, תישלח לעמיתים.
- ג. מוסכם כי דמי הניהול לעמית חדש בקרן אשר מבקש להצטרף למודל, יעמדו במועד ההצטרפות למודל על שיעור של 2.5% מההפקדה ועל שיעור שנתי של 0.25% מהיתרה הצבורה, וזאת עד לעדכון שיעור דמי הניהול, לפי היתרה הצבורה בקרן המקיפה, בהתאם לטבלה המפורטת מטה, 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, ייקבעו במועד ההצטרפות למודל, בהתאם ליתרה הצבורה בקרן המקיפה נכון ליום העסקים האחרון בחודש שקדם למועד ההצטרפות למודל, וזאת עד לעדכון שיעור דמי הניהול לפי היתרה הצבורה בקרן המקיפה, בהתאם לטבלה המפורטת מטה, 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 המקיפה, נכון למועד הקובע, תיקבע בהתאם ליתרה כפי שתופיע במערכות החברה, נכון למועד זה. מובהר, כי שינויים שיחולו ביתרה הצבורה בקרן המקיפה 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 בחשבונתי בקרן, כולם או חלקם, 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. ידוע לי כי אהיה רשאי/ת להפסיק את השתייכותי למודל, באמצעות הודעה בכתב לחברה.
- ג. 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 המקיפה או אי חידוש הפקדות לקרן המקיפה לתקופה של 6 חודשים או יותר. השתייכותי למודל לא תופסק, ככל שאחדל להיות עמית פעיל בקרן המשלימה ואוסיף להיות עמית פעיל בקרן המקיפה.
 2. במקרה של משיכת כספים (מלאה או חלקית) מהקרן המקיפה לקרן פנסיה או לקופת גמל אחרת, וזאת, מבלי לגרוע מהאמור בסעיף 2 לעיל.
 3. במקרה של העברת כספים בין מסלולי השקעה בקרן המקיפה למסלול השקעה שאינו אחד מאלה (להלן: **"המסלולים המאושרים"**): (1) מודל השקעות תלוי גיל (מסלול השקעות ברירת המחול); (2) מסלול אג"ח; (3) מסלול אג"ח עד 15% מניות; (4) מסלול הלכה; (5) מסלול כללי (6) מסלול מניות (7) מסלול שקלי טווח קצר.
 4. במקרה של שינוי במבנה ו/או בגובה דמי הניהול המקסימליים, אותם רשאית החברה לגבות בקרן על פי דין.
- ה. ידוע לי כי במקרה של הפסקת השתייכות למודל כאמור לעיל, תהיה החברה רשאית להעלות את דמי הניהול בחשבונתי בקרן לדמי הניהול המקסימליים, על פי ההסדר התחיקתי ובכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.
- ו. מובהר כי ההצטרפות למודל כפופה לאישור החברה. ידוע לי כי עמית שאינו עמית פעיל בקרן המקיפה, או עמית שבחשבונו בקרן המקיפה מונה יועץ פנסיוני אשר משולמת בגינו עמלת הפצה על ידי החברה, או עמית פעיל שהיתרה הצבורה שלו בקרן המקיפה (או חלקה) אינה מנוהלת באחד מהמסלולים המאושרים, לא יהיה רשאי להצטרף למודל, וככל שתתקבל בקשת הצטרפות למודל מעמית כאמור, בקשתו תידחה. כן מובהר, כי עמית אשר בחשבונו בקרן המשלימה בלבד מונה יועץ פנסיוני אשר משולמת בגינו עמלת הפצה על ידי החברה, לא יהיה רשאי להצטרף למודל ביחס לחשבונו בקרן המשלימה בלבד, 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 בקרן המקיפה, בכפוף להתחייבותו לחדש את ההפקדות לקרן, במועד צירופו למודל. יצוין כי עמית שאינו עמית פעיל לתקופה הפחותה מ-6 חודשים, אשר יצורף 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, אשר יצורף 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 מחשבונתי 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. כפיפות להסדר התחיקתי

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

הריני מאשר/ת את האמור לעיל:

חתימה

תאריך

מספר תעודת זהות

שם פרטי ומשפחה



נספח - מדרגות שיעורי דמי הניהול בהתאם ליתרה הצבורה בקרן המקיפה

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

