



כשמשקיעים, כדאי לעשות זאת בבונה

כלל ביטוח ופיננסים גאה להשיק:

מבצע דמי ניהול בהצטרפות למסלולי ההשקעה הפאסיביים של כלל במוצרי פנסיה, השתלמות, גמל להשקעה וחסכון פיננסי

מבצע:

הטבת דמי ניהול לתקופה מוגבלת. עמיתים חדשים שיצטרפו במהלך תקופת המבצע לקופת גמל להשקעה, קרן השתלמות, קרן פנסיה, חיסכון פיננסי, במסלולי השקעה פאסיביים: S&P, מדדים גמיש / כללי פאסיבי ופאסיבי מדדי מניות ייהנו מדמי ניהול מופחתים

מוצר	דמי ניהול שנתיים מצבירה	תנאים
גמל והשתלמות	0.57%	מעל 200,000 ₪
גמל להשקעה	0.60%	מעל 70,000 ₪
חסכון פיננסי	0.70%	מעל 300,000 ₪ ול-3 שנים
קרן פנסיה	1.5% + 0.13%	שכר מעל 10,000 ש"ח

תקופת המבצע: אפריל-מאי 2024

הארכנו את המבצע לחודש נוסף יוני 2024



תקנון המבצע:

תקופת המבצע - החל מיום 01.04.2024 ועד ליום 31.05.2024.
בכפוף להתייחסות התנאים בתקנון זה, עמיתים שיניידו צבירות ו/או יפקידו הפקדה חד פעמית לקרנות פנסיה ו/או קרנות השתלמות ו/או קופות גמל ו/או קופות גמל להשקעה של כלל פנסיה וגמל בע"מ ו/או לפוליסות חסכון פיננסי של כלל חברה לביטוח בע"מ למסלולי השקעה S&P, כללי פאסיבי או עוקב מדדים גמיש או פאסיבי מדדי מניות, יקבלו הטבה בגובה דמי הניהול בהתאם לטבלה שלעיל. הזכאות להטבה תינתן לעמיתים/מבוטחים שיעבירו בקשות הצטרפות מלאות, חתומות ותקינות למוצרי גמל והשתלמות ו/או חסכון פיננסי אשר יתקבלו בתקופת המבצע, ילקטו במערכת כלל פנסיה וגמל או כלל חברה, לפי העניין, עד ליום 31/05/2024 וירשמו על שם העמית/המבוטח לא יאוחר מיום 30/06/2024. דמי הניהול הללו יינתנו גם בעת בחירת תמהיל של מסלולי השקעה שאחד מהם יהיה המסלולים הנ"ל, בכפוף לכך ששיעור הצבירה שיושקע במסלול זה יעלה על 50% מהסכום הכולל המנוי / המופקד. תוקף ההטבה יהיו לתקופה של 5 שנים ממועד ההצטרפות לקופה/ לקרן /-3 שנים ממועד ההצטרפות לפוליסה, בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי. מתן ההטבה ללקוח כפופה להוראות ההסדר התחיקתי. ככל שיחול שינוי בהוראות ההסדר התחיקתי, אשר שיש בו כדי להשפיע, במישרין או בעקיפין על ההטבה, החברה תהא רשאית לבטלה ו/או לשנותה בהתאם לשיקול דעתה ובכפוף להסדר התחיקתי. ההטבה האמורה תחול אך ורק מוצר/בחשבון אליו הצטרף העמית בהתאם לתנאי מבצע זה ואין במתן ההטבה האמורה כדי להוות התחייבות כלשהי להטבה ו/או לשיעור דמי ניהול במוצרים ו/או בחשבונות אחרים המתנהלים ו/או שיתנהלו בעתיד על שם העמית בחברת מקבוצת כלל ביטוח ופיננסים. ההצטרפות למוצרים והטבת דמי הניהול כפופים להוראות הדין ותקנוני קופת הגמל / קרן השתלמות/ תנאי הפוליסה. החברה רשאית לבטל או לשנות את המבצע ו/או תקנון המבצע בכל עת ולפי שיקול דעתה | טלח | כלל פנסיה וגמל בע"מ | כלל חברה לביטוח בע"מ