

# כלל פוקוס ספטמבר 2024

## גשם של מבצעים

**מבצע סוף שנה  
בביטוח חיים יוצא לדרך!**  
1.9.24-15.1.25

**הכינו את הדרכונים  
פרטים בהמשך...**

יעד פיננסי	עמלה מיוחדת חד-פעמית**
1.3 מיליון ₪	3,000 ₪
1.9 מיליון ₪	4,000 ₪
3 מיליון ₪	6,000 ₪
4 מיליון ₪	8,000 ₪
6 מיליון ₪	15,000 ₪
8 מיליון ₪	20,000 ₪

# BOOM

## מבצע פיננסי

**תקופת המבצע: 1.9.24-30.9.24**

# מבצע קצבה מיידית

1.09.2024 - 31.12.2024

מניידים לכלל פנסיה כספים  
חדשים לקצבה מיידית  
וזוכים בעמלה חד פעמית נוספת  
בשיעור של 2 פרומיל כולל מע"מ\*

\* בכפוף לתקנון המבצע

**1.9.24-31.12.24**

מצרפים לקוחות לכיסוי מטריה לפנסיה זוכים בעמלה נוספת בגין המטריה, כמפורט בטבלה שלהלן:

שיעור עמלה נוספת	שילוב מוצרים
10%	מצרפים כיסוי מטריה לעמית קיים בכלל פנסיה** זוכים בעמלה נוספת בגין כיסוי המטריה
20%	מצרפים עמית חדש לפנסיה בכלל** בתוספת כיסוי מטריה לאותו לקוח זוכים בעמלה נוספת בגין כיסוי המטריה
30%	מצרפים עמית חדש לפנסיה בכלל** בתוספת כיסוי ריסק ספיר* וכיסוי מטריה לאותו לקוח זוכים בעמלה נוספת בגין כיסוי המטריה

# מבצע מטריה

## הארכנו את המבצע לחודש נוסף: ספטמבר 2024

כלל ביטוח ופיננסים גאה להשיק:  
**מבצע דמי ניהול בהצטרפות למסולי ההשקעה הפאסיביים של כלל במוצרי פנסיה, השתלמות, גמל להשקעה וחיסכון פיננסי**

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

**תקופת המבצע: אפריל-ספטמבר 2024**

# כשמשקיעים, כדאי לעשות זאת בבינה

## מחלות קשות מוכרים בכלל ביטוח ופיננסים מגדילים ומרוויחים

**\* 1.7.24 - 31.12.24**

יעד גידול מול ינואר-יוני 2024	עמלה מיוחדת (לא כולל מע"מ)
15%-10%	3%
20%-15%	5%
20% ומעלה	8%

\* תאריך שיוך

הנחה של 15% לעשר שנים מסכום ביטוח 250,000 ₪

הטובה שתימכר לקבלת העמלה המיוחדת עפ"י יעלון זה. חילוקי המעלה עם לטובת המבצע שופינג מודיין

לפרטים נוספים פנה למפ"ע שלך במרחב