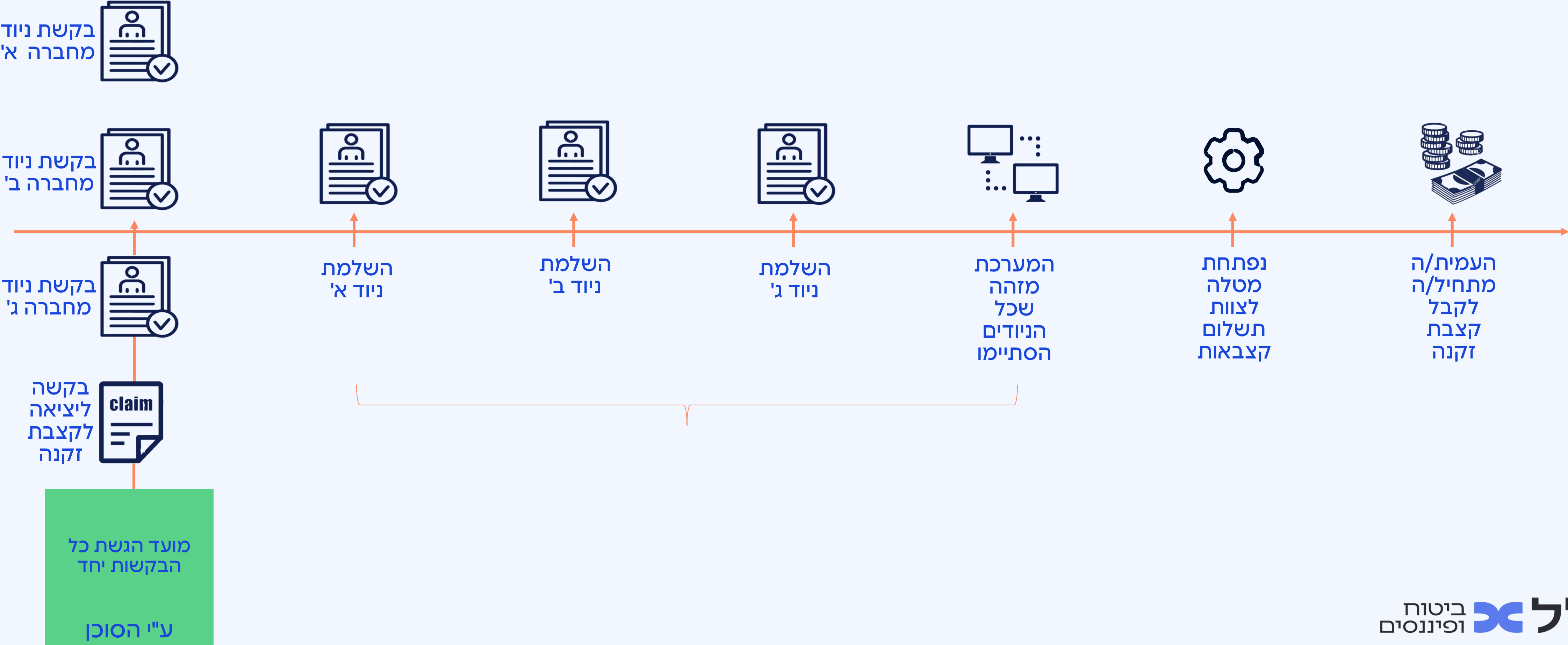




ניוד למטרת יציאה לקצבה בקרן הפנסיה של כלל – קצבה מיידית



ייעול תהליך הניוד והיציאה לקצבה בפנסיה



חשוב לזכור:

אנשי המרכז לתכנון פרישה
שלנו ב"כלל זהב", ממשיכים
לטפל ביוזמתכם בעמיתים
היוצאים לקצבה מיידית
ובהתאם לאותם כללים,
כולל השרות והמסירות
המוכרים לכם!



ניוד מגיל 60



תגמול לסוכנים בגין ניוד לקרן הפנסיה מגיל 60 ואילך

החל מספטמבר 2025 ישולמו 2 סוגי עמלות בגין ניוד מעל גיל 60:

1. עמלה בגין הניוד - 6 פרומיל כולל מע"מ

2. עמלה בעת יציאה לקצבה - 2 פרומיל כולל מע"מ



עמלה בגין ניוד

- החל מ-9/2025, בגין כל ניוד של עמית/ה מגיל 60 ואילך, שהצבירה שלו נוידה לכלל פנסיה, כלל תתגמל את הסוכן/ת ב- 6 פרומיל כולל מע"מ מהפרמיה הקובעת לתשלום.

- הזכאות לעמלה תתגבש לאחר השלמת תהליכי הניוד לכלל פנסיה והיא לא תותנה ביציאה לקצבה בפועל, שיכולה להתרחש גם שנים מאוחר יותר.

- לא נדרש לסמן או למלא טופס כלשהו לצורך זכאות עמלת ניוד +60

- בעבור ניודים שבוצעו עד ל-9/2025 יתוגמלו הסוכנים בהתאם לתנאים שהיו טרם השינוי.



עמלה בעת היציאה לקצבה

- נוסף על עמלת הניוד כלל פנסיה תתגמל סוכן/ת ב- 2 פרומיל נוספים כולל מע"מ
- עמלה זו תשולם בגין היתרה הצבורה שבגינה יצא/ה העמית/ה בפועל לקצבה (ושנויידה לכלל החל מ-9/2025).
- העמלה בעת היציאה לקצבה תשולם לסוכן/ת המעודכן/ת כמיופה הכוח של העמית בעת היציאה לקצבה.



חשוב לדעת!

אופן התשלום:

- 2025 - עמלות בגין ניודים מגיל 60 שבוצעו החל מ- 1.9.2025 ועד ליום 31.12.2025 ישולמו בגמ"ח 2025.
- 2026 - במהלך שנת 2026, במועד עליו תודיעכם כלל ביטוח, ישולמו עמלות/מקדמות **באופן שוטף**
- החל מ- 9/2025 צבירות של עמיתים שינווידו לכלל פנסיה כשגילם בעת הניוד 60 ואילך יזכו בתגמול המפורט לעיל בלבד (לא תהא זכאות לעמלת "ניוד נטו" או עמלת "ניוד לקצבה מיידית").

התחשבות ביטולים:

- פדיון/ניוד, מלא או חלקי, יהווה ביטול בשיעור של 100% במהלך השנה הראשונה ו- 50% במהלך השנה השניה עד וכולל השנה העשירית ממועד הניוד.



דגשים

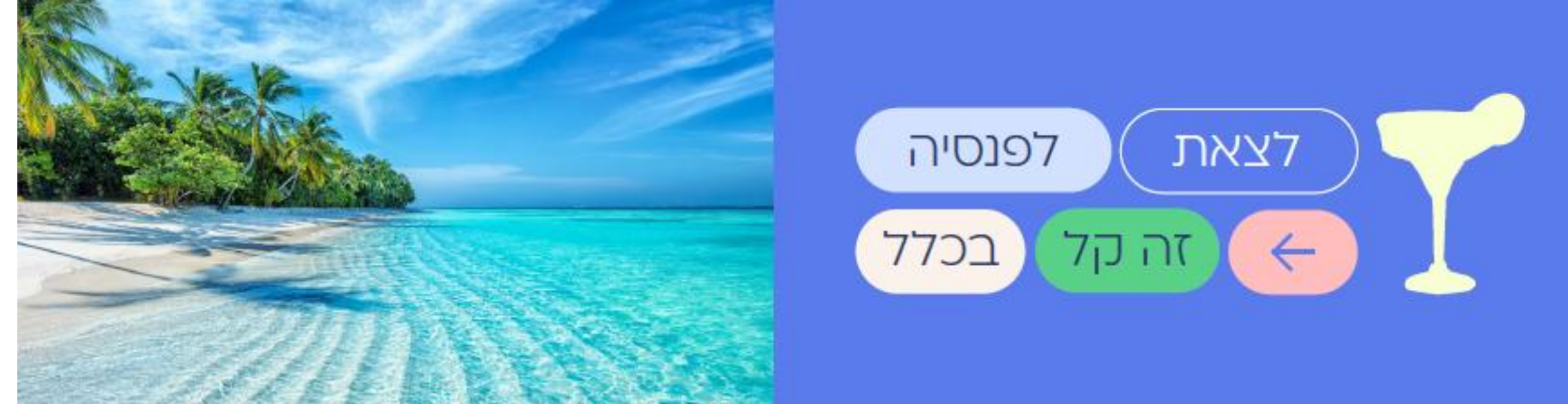
- בגין ניוד פנימי של עמית מגיל 60 ואילך, שיבוצע לאחר המועד הקובע, מביטוח מנהלים ו/או קופת גמל שבניהול כלל לקרן הפנסיה של כלל, תשולם עמלת ניוד מופחתת בשיעור של 50% מעמלת הניוד **(3,000 ₪ למיליון)** וכן, עמלה מלאה בעת היציאה לקצבה כמפורט לעיל **(2,000 ש"ח למיליון)**.

הבהרות:

- עבור ניודים לקצבה מיידית, שבוצעו עד למועד הקובע, יתוגמלו הסוכנים בהתאם לתנאים שהונהגו טרם השינוי האמור במכתב זה.

ניוד גיל 60 + כלל השוואה חדש מול קיים

כלל חדש	כלל קיים	
עמלה רגילה	עמלה רגילה	עמלת נפרעים
עמלה רגילה	עמלה רגילה	היקף שוטף
כרגיל	כרגיל	ביטולים בהיקף שוטף
6,000 למליון, ללא תלות במועד היציאה לקצבה	לפי מודל פנסיה נטו	עמלת ניוד
2,000 למליון	8,000 למליון ובלבד שיצא לקצבה תוך שנה	עמלת יציאה לקצבה
100% שנה א' ו - 50% שנים ב' עד י'	לא רלבנטי במודל הישן	התחשבות ביטולים
ניוד בגיל 60 ואילך	יציאה בפועל לקצבה	טריגר להגדרה לתשלום עמלה



1.9.2025

סוכנות וסוכנים יקרים,

אני שמח לבשר על שני מהלכים חדשים בקרן הפנסיה "כלל פנסיה", הנוגעים לתהליך הניוד ליציאה לקצבה, שיאפשרו, החל מהיום, לכם וללקוחותיכם לצאת לפנסיה בתהליך קל ומשתלם יותר:

ייעול תהליך הניוד והיציאה לקצבה בפנסיה ←

מהיום, ניתן להעביר לכלל את טפסי ההצטרפות, טפסי הניוד וטפסי היציאה לקצבה ביחד, ואנו בכלל נטפל בהם בתהליך רציף ומאוחד. במסגרת זו, אנו נעקוב אחר פעולות הניוד שביקשתם, ועם השלמתן לאחר קבלת כל הכספים בקרן הפנסיה של כלל מכל החברות המעבירות, נמשיך את התהליך להוצאת העמית/ה לקצבה, וזאת ללא צורך בפניה נוספת מטעמכם או מטעם העמיתים.

תגמול לסוכנים בגין ניוד לקרן הפנסיה מגיל 60 ואילך ←

עד כה, העמלה בגין ניודים לקצבה לכלל פנסיה שולמה בגמ"ח של השנה שבה בוצעה היציאה לקצבה בפועל. החל מ- 1 בספטמבר 2025 ("המועד הקובע"), התגמול לסוכן/ת בגין ניוד של עמית מגיל 60 ואילך לקרן הפנסיה של כלל לצורך יציאה לקצבה, אינו מחייב יציאה לקצבה באופן מיידי. למעשה, החל מהמועד הקובע, כלל תראה בניוד של עמית/ה מגיל 60 ואילך, שהצבירה שלו נוידה לכלל פנסיה לאחר המועד הקובע, כניוד למטרת קצבה ("ניוד מגיל 60") ובהתאם לכך תתגמל סוכן/ת ב- 2 עמלות בגין "ניוד מגיל 60", כמפורט להלן:

א. עמלה בגין הניוד – עבור ניוד של עמית/ה מגיל 60 ואילך, יתוגמלו הסוכן/ת ב- 6 פרומיל כולל מע"מ מהפרמיה הקובעת לתשלום נטו, כהגדרתה בידיעון. לדוגמה:

בגין ניודים של מיליון ₪, יתוגמל הסוכן/ת בעמלה של 6,000 ₪ כולל מע"מ.

בגין ניודים של 1.5 מיליון ₪, יתוגמל הסוכן/ת בעמלה של 9,000 ₪ כולל מע"מ.

הזכאות לעמלה בגין ניוד מגיל 60, שבוצע החל מהמועד הקובע, תתגבש לאחר השלמת תהליכי הניוד לכלל פנסיה (ככל שמדובר על ניוד מס' מוצרים – לאחר השלמת הניוד בכולם), והיא לא תותנה ביציאה לקצבה בפועל, שיכולה להתרחש גם שנים מאוחר יותר.

ב. עמלה בעת היציאה לקצבה – נוסף על עמלת הניוד, כלל פנסיה תתגמל סוכן/ת ב- 2 פרומיל נוספים כולל מע"מ, שישולמו בגין יציאה בפועל לקצבה (2,000 ₪ כולל מע"מ למיליון). עמלה זו תשולם בגין היתרה הצבורה, שבגינה יצא/ה העמית/ה בפועל לקצבה, ושנוידה לכלל החל מהמועד הקובע ובעת היות העמית מגיל 60 ואילך. יודגש, כי העמלה בעת היציאה לקצבה תשולם לסוכן/ת המעודכן/ת כמויפה הכוח של העמית/ה בעת היציאה לקצבה.

כללי:

אופן התשלום - לתשומת ליבכם, עמלות בגין ניודים מגיל 60, שבוצעו החל מהמועד הקובע ועד ליום 31.12.2025 ישולמו בגמ"ח 2025. במהלך שנת 2026, החל ממועד שתעדכנכם החברה, ישולמו עמלות/מקדמות בגין ניודים מגיל 60 ובגין יציאה לקצבה מניודים כאמור באופן שוטף והזכאות הסופית תיקבע בגמ"ח.

יובהר כי החל מהמועד הקובע צבירות של עמיתים שינוידו לכלל פנסיה כשגילם בעת הניוד 60 ואילך יזכו בתגמול המפורט לעיל בלבד (מובהר כי לא תהא זכאות לעמלת "ניוד נטו" או עמלת "ניוד לקצבה מיידי").

התחשבות ביטולים:

פדיון הכספים או ניודם לגוף מוסדי אחר, כולם או חלקם, יהווה ביטול בשיעור של 100% במהלך השנה הראשונה ו- 50% במהלך השנה השניה עד וכולל השנה העשירית ממועד הניוד (בגין העמלות ששולמו עבור הסכום שנפדה או נויד). הסוכן יחזיר את העמלות כאמור לחברה, כמפורט בסעיף 1ג' לנספח "עמלות היקף בגין הפקדות חד פעמיות להסכם עבודה".

דגשים:

התגמול המפורט לעיל יהיה בגין ניוד מגיל 60 אל קרן הפנסיה המקיפה ו/או המשלימה של כלל פנסיה. בגין ניוד פנימי של עמית מגיל 60 ואילך, שיבוצע לאחר המועד הקובע, מביטוח מנהלים ו/או קופת גמל שבניהול כלל לקרן הפנסיה של כלל, תשולם עמלת ניוד מופחתת בשיעור של 50% מהמפורט לעיל (כלומר 3000 ש"ח למיליון) וכן עמלה מלאה בעת היציאה לקצבה כמפורט לעיל (2000 ש"ח למיליון). יובהר, כי בעבור ניודים לקצבה מיידי, שבוצעו עד למועד הקובע, יתוגמלו הסוכנים בהתאם לתנאים שהונהגו טרם השינוי האמור במכתב זה.

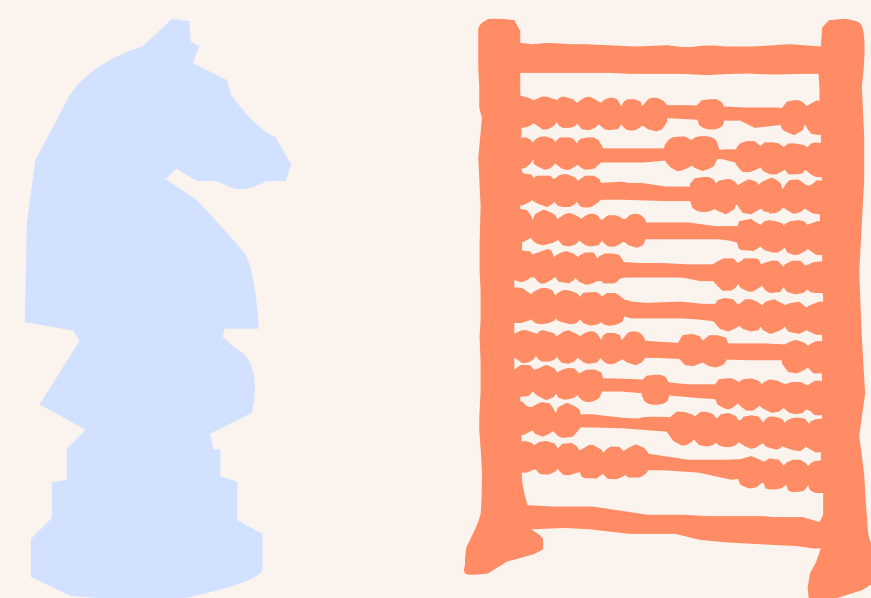
אנו סמוכים ובטוחים כי שינויים אלו, הן בתהליך התפעולי והן במודל העמלות, יהוו יתרון משמעותי עבור לקוחותיכם ועבורכם בכל הנוגע לניוד ליציאה לקצבה מיידי ועתידית.

בברכה,

משה ארנסט, משנה למנכ"ל

מנהל חטיבת חיסכון ארוך טווח

תשואות



תשואה כוללת - פנסיה מקיפה כללי

תשואה נומינלית		תשואה 12 חודשים 07/25		תשואה 3 שנים 07/25		תשואה 5 שנים 07/25		תשואה 10 שנים 07/25		תשואה 15 שנים 07/25	
שם קופה		תשואה	דירוג	תשואה	דירוג	תשואה	דירוג	תשואה	דירוג	תשואה	דירוג
כלל פנסיה כללי		15.13%	1	28.52%	3	64.81%	1	97.59%	1	189.00%	1
מגדל מקפת אישית כללי		14.98%	2	32.01%	1	62.67%	3	94.34%	3	179.96%	4
מנורה מבטחים פנסיה כללי		14.54%	3	31.27%	2	63.69%	2	95.45%	2	183.16%	2
הראל פנסיה גילעד כללי		12.48%	4	27.48%	4	56.14%	4	92.91%	4	180.75%	3



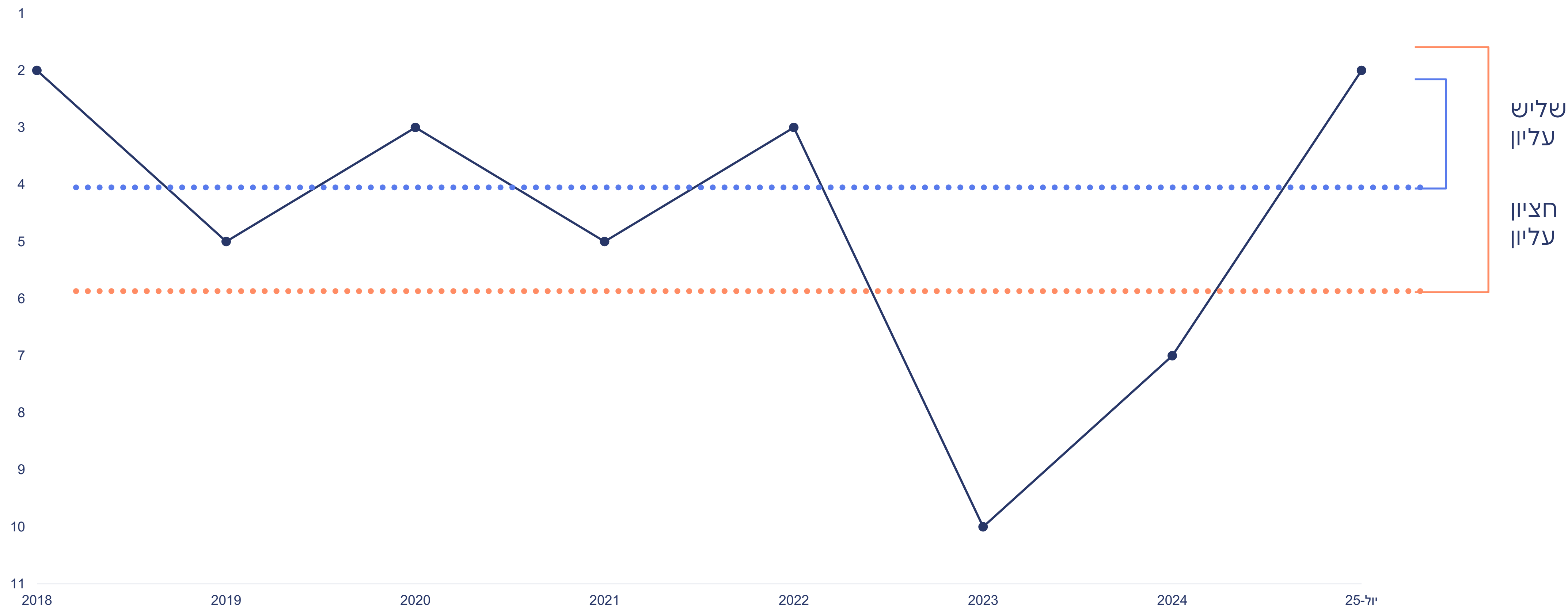
מקום 1 בשנה, 5 שנים, 10 שנים, 15 שנים!

תשואה דמוגרפית		5 שנים 06/25	
שם קופה		תשואה	דירוג
הפניקס פנסיה מקיפה		0.23%	1
כלל פנסיה		0.01%	2
מגדל מקפת אישית		-0.26%	3
הראל פנסיה גילעד		-0.31%	4
מנורה מבטחים פנסיה		-0.93%	5

השתלמות כללי

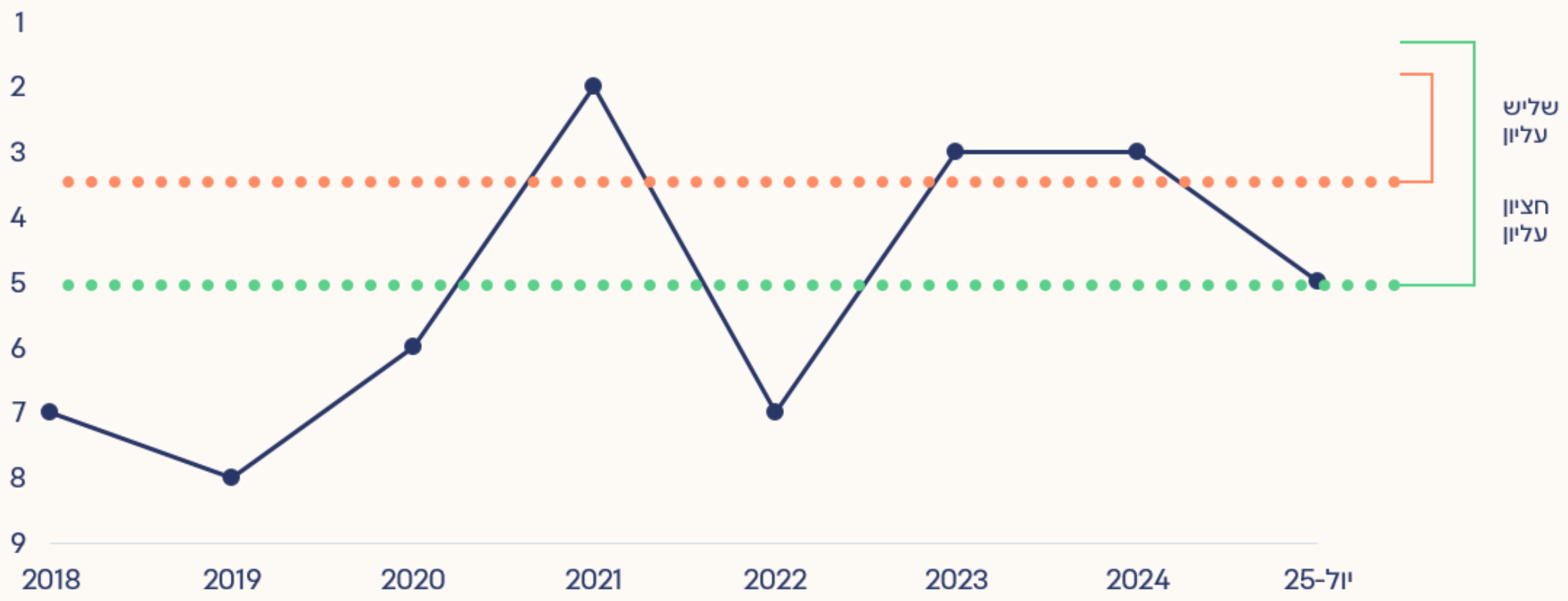
תשואה 5 שנים 07/25		תשואה 3 שנים 07/25		תשואה 12 חודשים 07/25		תשואה מתחילת שנה 07/25		תשואה נומינלית
דירוג	תשואה	דירוג	תשואה	דירוג	תשואה	דירוג	תשואה	שם קופה
1	61.71%	1	32.92%	1	16.39%	3	8.49%	אנליסט השתלמות כללי
5	52.81%	8	26.01%	2	15.07%	1	8.63%	כלל השתלמות כללי
4	54.91%	5	29.39%	3	14.99%	5	7.84%	הפניקס השתלמות כללי
2	57.29%	2	31.05%	4	14.32%	2	8.53%	מור השתלמות - כללי
3	55.82%	4	30.19%	5	14.21%	6	7.59%	מיטב השתלמות כללי
8	48.45%	7	26.06%	6	13.83%	4	7.84%	מנורה השתלמות כללי
7	50.52%	6	26.44%	7	13.42%	7	7.49%	מגדל השתלמות כללי
6	52.27%	3	30.44%	8	12.34%	8	7.20%	ילין לפידות קרן השתלמות מסלול כללי
9	46.85%	10	23.62%	9	12.24%	10	6.99%	הראל השתלמות כללי
10	37.51%	9	25.69%	10	11.81%	9	7.06%	אלטשולר שחם השתלמות כללי

מיקומים השתלמות כללי 12 חודשים

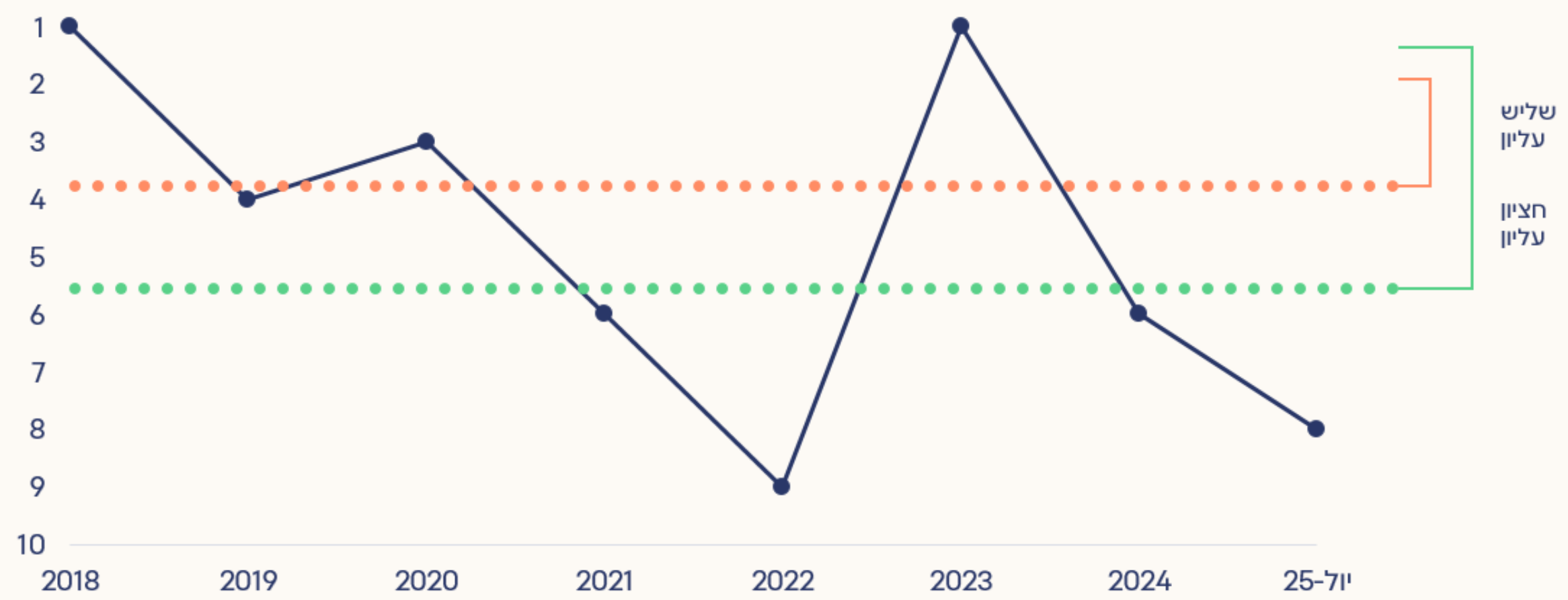


מיקומים השתלמות כללי 12 חודשים - מתחרים

מיקומים השתלמות כללי 12 חודשים
מיטב

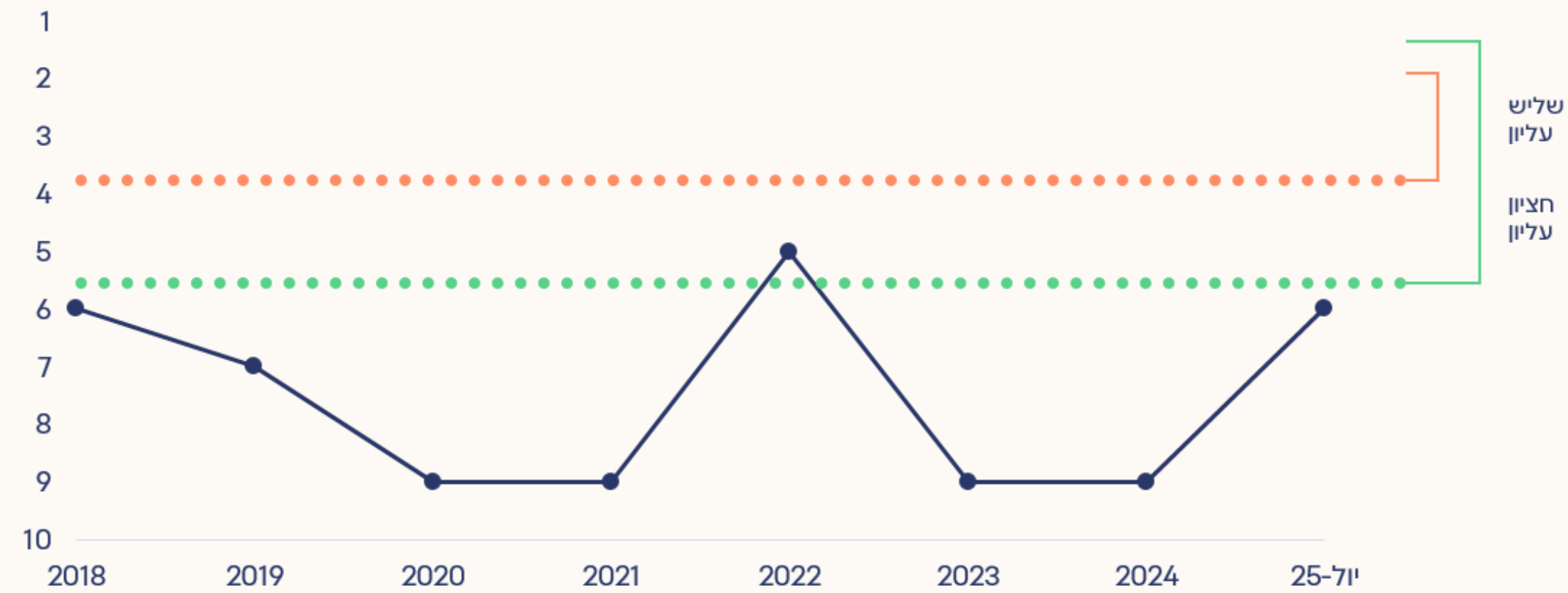


מיקומים השתלמות כללי 12 חודשים
ילין לפידות

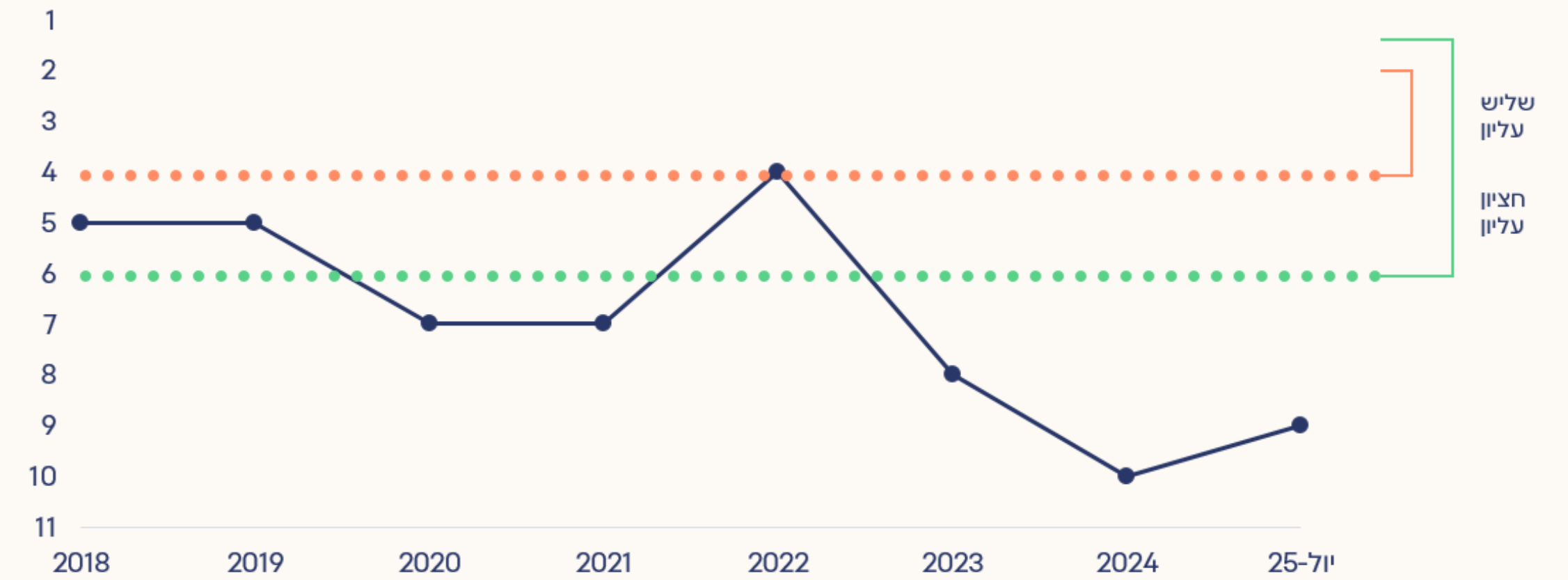


מיקומים השתלמות כללי 12 חודשים - מתחרים

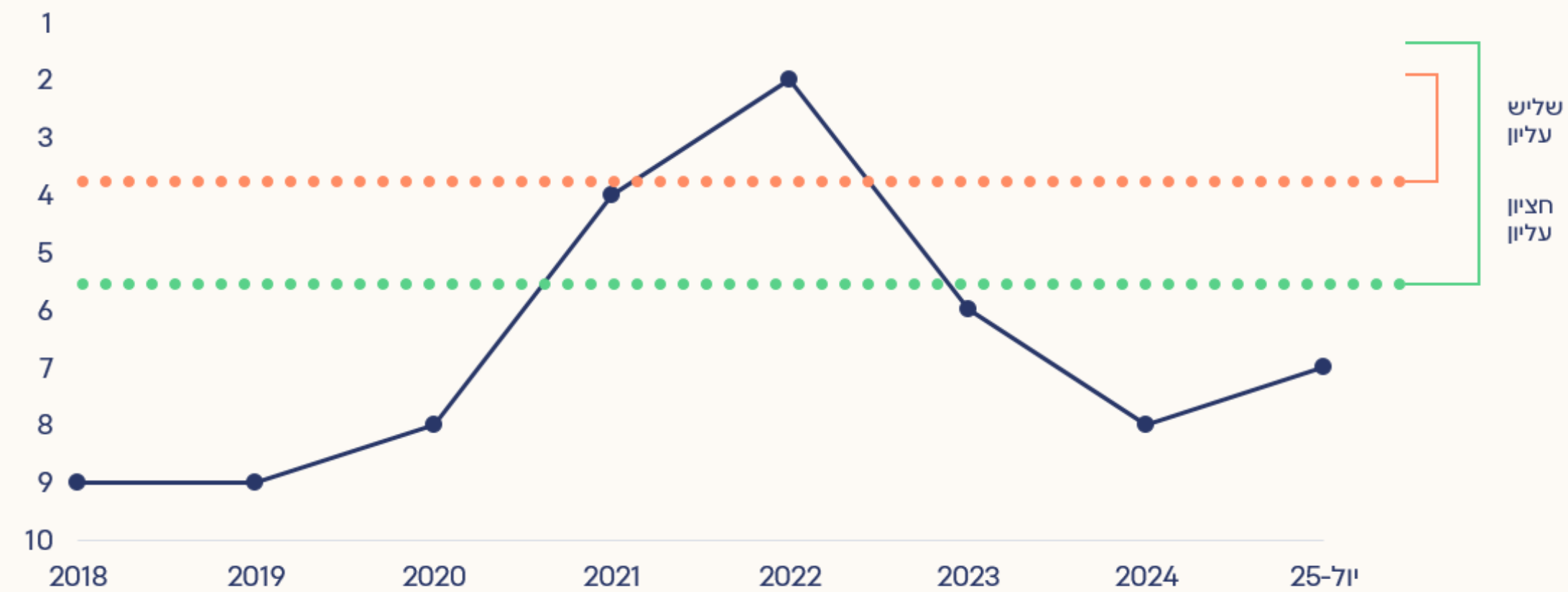
מיקומים השתלמות כללי 12 חודשים מנורה



מיקומים השתלמות כללי 12 חודשים הראל



מיקומים השתלמות כללי 12 חודשים מגדל



חסכון פיננסי כללי

תשואה 5 שנים *07/25		תשואה 3 שנים *07/25		תשואה 12 חודשים *07/25		תשואה נומינלית
דירוג	תשואה	דירוג	תשואה	דירוג	תשואה	שם קופה
2	52.21%	1	33.59%	1	16.82%	הכשרה - מיטב
3	51.83%	9	24.72%	2	14.44%	כלל
4	49.88%	5	26.67%	3	14.12%	מגדל
1	59.87%	2	29.47%	4	14.10%	הפניקס
9	41.62%	8	25.12%	5	14.01%	הכשרה - מור
6	48.99%	6	26.19%	6	13.91%	מנורה
10	35.01%	4	26.75%	7	12.23%	הכשרה – אלטשולר שחם
5	49.21%	3	26.97%	8	12.20%	הכשרה
7	47.44%	7	25.93%	9	11.78%	הכשרה – ילין לפידות
8	46.28%	10	22.70%	10	11.66%	הראל

• 10 הגופים בעלי סך הנכסים הגבוה ביותר במסלול

משולב סחיר

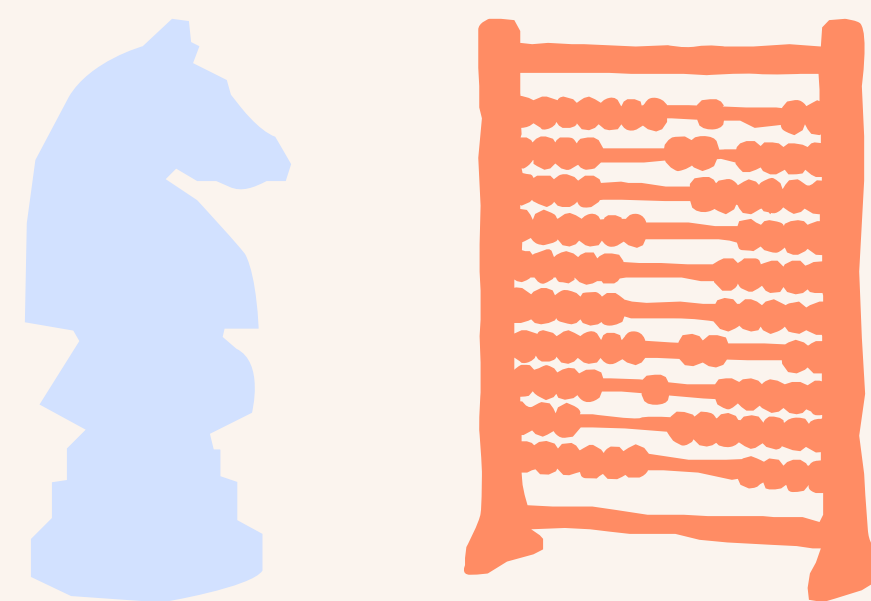
תשואה כוללת - פנסיה מקיפה

חברה	תשואה 12 חודשים 07/25	דירוג
מיטב	40.06%	1
אינפיניטי	39.55%	2
כלל	33.68%	3
מור	18.56%	4
הפניקס	14.85%	5
מנורה	14.64%	6
מגדל	13.73%	7
אלטשולר שחם	12.70%	8
הראל	3.36%	9

ביטוח / חסכון פינוסי

חברה	תשואה 12 חודשים 07/25	דירוג
כלל	34.84%	1
מנורה	17.01%	2
הפניקס	16.69%	3
הכשרה	16.68%	4
מגדל	13.18%	5
הראל	0.16%	6
איילון	-1.36%	7

מדד שירות

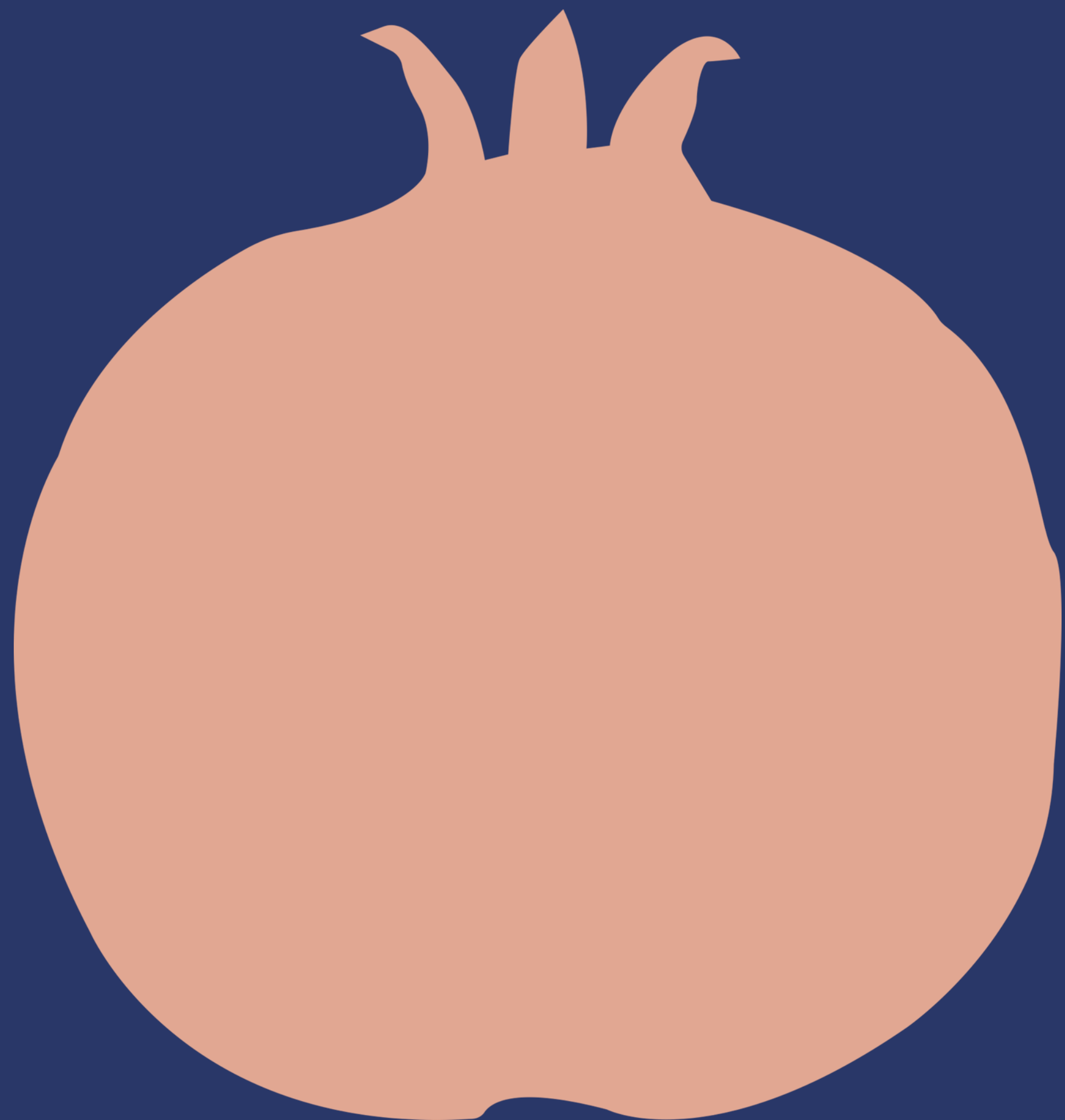


מדדי שירות פנסיה 2024 רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון

קֶרן	ציון כולל 2024	ציון מדד שביעות רצון והמלצת לקוחות	ציון מדד פניות הציבור	ציון מדד זמני מענה טלפוני	ציון מדד שביעות רצון משימוש בדיגיטל	ציון מדד פנדינג (שיוך כספים)	שינוי בציון לעומת 2023
מנורה מבטחים	82	79	80	94	73	96	-2
כלל	81	77	84	80	72	96	+1
מגדל מקפת	80	77	79	96	65	93	+2
הפניקס	78	74	79	94	58	93	-2
הראל	76	79	81	37	73	87	-6
ממוצע	78	77	78	73	69	92	

מדדי שירות גמל 2024 רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון

קופה	ציון כולל 2024	ציון מדד פניות הציבור	ציון מדד זמני מענה טלפוני	ציון מדד שביעות רצון משימוש בדיגיטל	ציון מדד פנדינג (שיוך כספים)	שינוי בציון לעומת 2023
כלל	82	81	84	75	75	95
הפניקס	81	79	81	93	70	93
מנורה מבטחים	81	81	70	95	75	96
מגדל מקפת	80	78	78	96	69	88
הראל גמל	78	82	80	37	79	88
ממוצע	81	81	82	77	74	91



תודה ולהתראות