

מבצע

דמי ניהול פיננסים

הטבת דמי ניהול לתקופה מוגבלת.
עמיתים חדשים שיצטרפו במהלך תקופת המבצע
לקופת גמל להשקעה, קרן השתלמות וחסכון פיננסי
במסלולי השקעה כללי, מניות ומניות סחיר*
יהנו מדמי ניהול מופחתים

פרטי
מבצע ←

מוצר	דמי ניהול שנתיים מצבירה	תנאים
גמל והשתלמות	0.6%	מעל 100,000 ₪
גמל להשקעה	0.62%	מעל 70,000 ₪
חסכון פיננסי	0.72%	מעל 300,000 ₪ ול-3 שנים

CLAL כלל

תקנון המבצע:

תקופת המבצע - החל מיום 01.01.2026 ועד ליום עד 30.09.2026.

למען הסר ספק, מבצע דמי ניהול מסלולים פאסיביים וסחירים אינו בתוקף!

בכפוף להתקיימות התנאים בתקנון זה, עמיתים שיניידו צבירות ו/או יפקידו הפקדה חד פעמית לקרנות 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 כללי ומניות (מ"ה 9,127,456,1350,7988,15443,15430,15427,15424,9651,9652,9653,7991) 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, יקלטו במערכות כלל פנסיה וגמל או כלל חברה, לפי העניין, עד ליום 30.09.2026 ויירשמו על שם העמית/המבוטח לא יאוחר מיום 31.10.2026. מובהר כי הטבלה לעיל אינה מתייחסת לשינויים בצבירה שיחולו לאחר מועד ההצטרפות ולא יחול שינוי בגובה ההטבה לאחר מועד ההצטרפות. 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 המנויד / המופקד. תוקף ההטבה יהיו לתקופה של 5 שנים ממועד ההצטרפות לקופה/ לקרן / ו-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 תחייבות כלשהי להטבה ו/או לשיעור דמי ניהול במוצרים ו/או בחשבונות אחרים המתנהלים ו/או שיתנהלו בעתיד על שם העמית בחברות 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 / ט.ל.ח | כלל פנסיה וגמל בע"מ | כלל חברה לביטוח בע"מ.