

## רשימת חברות המעניקות הנחה לעובדי הטכניון בדמי ניהול קרנות פנסיה, קופות גמל וקרנות השתלמות

מצורפת טבלת החברות הנותנות שירות בתחומי קרנות הפנסיה, קופות הגמל וקרנות ההשתלמות, ומעניקות הנחות בדמי ניהול, עפ"י הסכמים עם ועדת הפנסיה של הארגונים. ההנחה חלה על עובדי הטכניון ומוסד הטכניון, בני זוגם ומשפחתם. לקבלת ההטבה יש לתאם פגישה אישית עם נציג החברה (פרטי התקשרות עם נציגי החברות מצ"ב בטבלה).

אנו ממליצים לכל חבר/ת ארגון לבדוק את תנאיו בפועל באופן אישי מול נציגי החברות שבהסכם כמפורט מטה. יש לבצע בדיקת טיוב לתיק ההשקעות, מבנה קרנות הפנסיה (ביטוח אובדן כושר עבודה, גיל, שאירים וכו'). לעדכון תנאים משופרים, נדרש לתאם פגישה עם נציג קרן/קופה. באם התנאים המוצעים נחותים מהמפורט במסמך, אנא עדכן את משרד ארגון מ4. כמובן שמומלץ תמיד להתמקח על דמי הניהול בניסיון לשפרם (כאשר סכומי החיסכון גבוהים, קיימת לעיתים היענות של החברה לשיפור התנאים).

בקישור להלן תוכלו למצוא "[כללי אצבע לניהול פנסיוני אופטימלי](#)" – ובו דגשים שיעזרו לכם לעשות את הבחירה הנכונה עבורכם ועבור בני משפחותיכם.

מידע רלוונטי נוסף תוכלו למצוא בקישורים הבאים:

- נתונים לגבי קופות גמל וקרנות השתלמות ניתן לראות באתר – [גמל נט](#).
- נתונים לגבי קרנות הפנסיה ניתן לראות באתר – [פנסיה נט](#).
- באתר משרד האוצר ניתן למצוא נתונים והמלצות לבחירת קרן פנסיה – [לחץ כאן](#).

חל איסור להיפגש בטכניון (בשעות העבודה) עם סוכנים ו/או נציגים של גופים שאינם בהסדר. כמו כן, מומלץ לקיים את הפגישות עם נציגי החברות בהסדר המורשים על ידינו, בבניין מועדון העובדים.

### שימו לב:

1. עובד, אשר בתוכנית הפנסיה שלו מעודכן גיל 67 כגיל הפרישה שלו, והוא ימשיך לעבוד לאחריו, לא יהיה מכוסה ביטוחית מעבר לגיל זה, לכן חשוב לבדוק שגיל הפרישה המעודכן תואם לגיל הפסקת העבודה בפועל.
2. על מבוטח בסטטוס רווק/גרש/אלמן - לעדכן את קרן הפנסיה אחת לשנתיים, בסטטוס האישי/משפחתי שלו, על מנת שלא תיגבה ממנו עלות כיסוי ביטוחי בגין בן/בת זוג שלא קיימים. חשוב להקפיד על עדכון הקרן, כיוון שהיא איננה מעניקה החזר כספי רטרואקטיבי בעניין זה.

בעמוד הבא מצורפת הטבלה:

**טבלת חברות המעניקות הנחה לעובדי הטכניון בדמי ניהול  
קרנות פנסיה, קופות גמל וקרנות השתלמות**

שם הנציג ופרטי התקשרות	קופת גמל להשקעה	קרן השתלמות	קופת גמל	פנסיה		קרן
				מיתרה צבורה	מהפקדה	
אלכס, נציג מקפת בטכניון 052-6999356 <b>סוכנים מורשים נוספים:</b> שלי בהן, נעם שמיר, לירון מדינה וסמי מחטייב אבישג מיכאל, מנהלת תיק 050-7212946 <a href="mailto:avishagm@migdal.co.il">avishagm@migdal.co.il</a> <b>לעלון "מגדל" – לחצו כאן.</b>	0.55%	* 0.29%	* 0.29%	סכום צבור נמוך		מגדל מקפת
				0.17%	0.85%	
				סכום צבור גבוה		
				0%	עד 2.5%	
* קבלת שיעור דמי הניהול הנ"ל מותנית בפגישה עם נציג או משלוח מייל לנציג – עבור חוסך קיים ב"מגדל".						
ציון אפרג'ון 050-3179534 <a href="mailto:Tziona@menoramivt.co.il">Tziona@menoramivt.co.il</a> <b>** פנסיה לחברים מלאים בהסתדרות המהנדסים:</b> תנאים כמפורט מטה.		כל קרן השתלמות (למעט אומגה) :* <b>0.29%</b> קרן השתלמות אומגה:* <b>0.245%</b>	* 0.5%	חלופה א'		מנורה מבטחים
				0.16%	0.9%	
				חלופה ב'		
				0%	2.55%	
				חלופה ג' (הפקדה חודשית מעל 2,000 ₪)		
				0.05%	2.5%	
				קרן פנסיה משלימה		
0.5%	0%					
* למצטרפים חדשים וקיימים – במסגרת פגישה אישית עם הנציג. מהיתרה הצבורה בתחשיב שנתי. ** <b>לחברים מלאים בהסתדרות המהנדסים</b> דמי ניהול פנסיה מקיפה לבחירה: • חלופה א': 0.13% + 0.9% (צבירה עד 400,000 ₪) • חלופה ב': 0.045% + 1.8% (צבירה עד 700,000 ₪)						
ערן אזוגי 052-2474222 <a href="mailto:EranA@clal-ins.co.il">EranA@clal-ins.co.il</a> נטלי שמוחה 052-8764468 <a href="mailto:natalisam@clal-ins.co.il">natalisam@clal-ins.co.il</a> <b>לעלון "כלל" – לחצו כאן.</b>	0.5%	0.29%	0.29%	מסלול 1 - סכום צבור נמוך		כלל
				0.15%	0.9%	
				מסלול 2 (לאחר פגישה עם נציג)		
				0.135%	0.8%	
מסלול 3 - סכום צבור גבוה (מעל 300,000)						
0.05%	1.7%					
אפרת חורב 050-6505955 <a href="mailto:efrate@harel-ins.co.il">efrate@harel-ins.co.il</a> <b>לעלון "הראל" – לחצו כאן.</b>	0.39%	0.34%	0.5%	סכום צבור נמוך		הראל
				0.14%	0.9%	
				סכום צבור גבוה		
		0.26% מצבירה של 150 אלף ₪		0%	2.55%	
בטי אביקזר 054-6660728 <a href="mailto:bettya@fnx.co.il">bettya@fnx.co.il</a>		0.6%	0.6%	אופציה א' (ברירת מחדל)		הפניקס
				דמי ניהול מותנים בסכום הצבירה: 0.2% - 0.05%	1.70%	
ניתן להצטרף בטלפון: 072-2790001	<b>ע"פ תחשיב שנתי הנגזר מהוצאות הקופה/הקרן.</b> לביור מידע עדכני יש לפנות ישירות לקופה (אין נציג בטכניון)					מח"ר קופ"ג והשתלמות