הנדון: ***שיפור דמי ניהול לעובדי בנק מזרחי טפחות וחברות בנות***

הנהלת הבנק וארגון העובדים רואים חשיבות רבה בקיום הסדר פנסיוני מטיב עבור העובדים ובני משפחתם. לאור האמור הגענו להסדר עם קרנות פנסיה המפורטות להלן להטבה בדמי ניהול.

1. הראל פנסיה וגמל בע"מ
2. מגדל מקפת קרנות פנסיה וקופות גמל בע"מ
3. מנורה מבטחים פנסיה וגמל בע"מ
4. הפניקס פנסיה בע"מ ואקסלנס נשואה גמל בע"מ
5. כלל פנסיה וגמל בע"מ

השגנו שיפור משמעותי בדמי ניהול בכל הקרנות האמורות, הישג זה יסייע להגדיל את החיסכון הפנסיוני שלכם ושל בני משפחתכם.

הסדר דמי ניהול החדש, יבוצע לכול העובדים המבוטחים בקרנות הפנסיה לעיל ולמצטרפים חדשים.

א. דמי ניהול ותנאים מועדפים (באחוזים):

דמי ניהול לעובדי הבנק	קרן פנסיה מקיפה				קרן פנסיה משלימה/כללית	קרן השתלמות	בני משפחה	תקופה בשנים
	חלופה 1*		חלופה 2					
	דמי ניהול מהפקדה	דמי ניהול מצבירה	דמי ניהול מהפקדה	דמי ניהול מצבירה	דמי ניהול מצבירה	דמי ניהול מצבירה		
	0.9	0.15	1.7	0.05	0.35	0.30 **	מדרגה ראשונה	5

* חלופה 1 מהווה את ברירת המחדל, במסלול של דמי הניהול.

** למעט אקסלנס נשואה – דמי ניהול בשיעור 0.4% רק לעובדי הבנק.

לבחירה בחלופה 2 המוצעת לעיל יש לפנות לאנשי הקשר של הקרנות.

לתשומת ליבך – דמי הניהול המקסימליים בקרנות הפנסיה הן 6% דמי ניהול מההפקדה ו- 0.5% מהצבירה.

להלן פרטי אנשי קשר לשאלות והבהרות:

חברה	איש קשר	מייל
הראל פנסיה	ניר עוז נייד 050-2176674	niro@harel-ins.co.il
מגדל מקפת אישית	עמי פרמונט נייד: 052-2205183	amielf@migdal.co.il
מנורה מבטחים פנסיה	מיכאל אבי גדול סולד ,נייד:050-4049440	MICHAELAB@MENORAMIVT.CO.IL
הפניקס אקסלנס	אופיר פיינטוך 052-5213488	offirf@fnx.co.il
כלל פנסיה וגמל	רינת מויאל 052-2056665	rinatmoy@clal-ins.co.il

ב. קרנות ברירת מחדל:

בקרנות פנסיה "מיטב ד"ש" ו "הלמן אלדובי" שהינן קרנות ברירת מחדל שזכו במכרז של משרד האוצר ואליהן מופנים עובדי הבנק החדשים שלא בחרו בקרן פנסיה, דמי הניהול הינם 1.49% מהפקדה ו 0.05% מהצבירה.

לתשומת לבכם, עובד רשאי לבחור את סוג המוצר הפנסיוני, היצרן הפנסיוני והיקף הכיסוי הביטוחי כראות עיניו. על העובד, מוטלת האחריות הבלעדית לנהל את ההסדרים הפנסיונים שלו, לדאוג לקבל יעוץ ולבצע עדכונים והחלטות בהתאם לצרכיו ורצונותיו.

אין לראות במסמך זה ייעוץ פנסיוני כלשהו. המידע במסמך זה הינו תמציתי בלבד והתנאים המחייבים הם אלו הכתובים בהסכמים מול הגורמים השונים. באם ישנה סתירה בין האמור לעיל, לאמור בהסכמים, יגברו ההסכמים על האמור במסמך זה.

ניסן לוי
מנהל חטיבת הון אנושי
משאבים ותפעול

דניאל דהן
יו"ר ארגון עובדי
מזרחי טפחות