

## בקשת הצטרפות למודל "פנסיה מבטיחה" – דמי ניהול משתנים בהתאם ליתרה הצבורה

### 1. הצטרפות למודל פנסיה מבטיחה

הנני מבקש/ת להצטרף למודל דמי ניהול משתנים בהתאם ליתרה הצבורה בחשבוני בקרן הפנסיה "כלל פנסיה מקיפה" (להלן: "המודל" ו"הקרן המקיפה" בהתאמה) אשר יחול בחשבונתי בקרן הפנסיה "כלל פנסיה מקיפה" ובקרן הפנסיה "כלל פנסיה משלימה" (להלן ביחד: "הקרן") שבניהול כלל פנסיה וגמל בע"מ (להלן: "החברה"), בהתאם ובכפוף לתנאים המפורטים להלן.

### 2. עדכון דמי הניהול בקרן

- א. שיעור דמי הניהול בחשבונתי בקרן, ישתנה בהתאם ליתרה הצבורה בחשבוני בקרן המקיפה, כמפורט בטבלה המצורפת כנספח להסכם זה (להלן: "הטבלה").
- ב. מובהר כי שיעור דמי הניהול הנגבים מחשבונתי בקרן, יעלה או ירד, בהתאם לשינויים שיחולו, מעת לעת, ביתרה הצבורה בחשבוני בקרן המקיפה, בין היתר, כתוצאה מביצוע הפקדות לחשבון זה, משיכה של כספים מחשבון זה, העברת כספים מ/אל חשבון זה, תשואות (חיוביות או שליליות) בחשבון זה, עודף או גירעון אקטוארי בקרן המקיפה, גביית דמי ביטוח מהחשבון בקרן המקיפה וכיוצ"ב.

### 3. מועד עדכון דמי הניהול

- א. עדכון דמי הניהול בקרן, בהתאם ליתרה הצבורה בקרן המקיפה יתבצע, אחת לרבעון, בהתאם ליתרה הצבורה בקרן המקיפה ביום העסקים האחרון ברבעון שלפניו (להלן: "המועד הקובע"). עדכון דמי הניהול בפועל, יבוצע לאחר תחילת כל רבעון, רטרואקטיבית לתחילת הרבעון העוקב למועד הקובע. במידה ויימצא כי במועד הקובע, בהתאם ליתרה הצבורה כאמור לעיל, ועל פי הטבלה, אהיה זכאי/ת לדמי ניהול נמוכים או גבוהים יותר, תבוצע הפחתה או העלאה בדמי הניהול, לפי העניין, החל מתחילת הרבעון העוקב למועד הקובע. לעניין זה – "תחילת כל רבעון" הינו ה-1 לכל אחד מהחודשים ינואר, אפריל, יולי ואוקטובר בכל שנה קלנדרית.
- לדוגמא, אם ביום 31.3.2020 תהיה יתרת הצבורה בקרן המקיפה בסך של 99,000 ₪ ודמי הניהול יהיו בשיעור של 2.00% מההפקדות ו-0.20% מהצבירה, וביום 30.6.2020 תגדל יתרת הצבורה בקרן המקיפה לסך של 101,000 ₪, יתעדכנו דמי הניהול בקרן, בתוקף מיום 1.7.2020 לשיעור של 1.95% מההפקדות ו-0.15% מהצבירה.
- ב. על אף האמור בסעיף קטן (א), תהא החברה רשאית לשנות את מנגנון עדכון דמי הניהול, באופן שעדכון דמי הניהול בקרן, בהתאם ליתרה הצבורה בקרן המקיפה, יתבצע, אחת לחודש, בהתאם ליתרה הצבורה בקרן המקיפה ביום העסקים האחרון בחודש שלפניו. הודעה אודות שינוי המנגנון, כאמור, תישלח לעמיתים.
- ג. מוסכם כי דמי הניהול לעמית חדש בקרן אשר מבקש להצטרף למודל, יעמדו במועד ההצטרפות למודל על שיעור של 2.5% מההפקדה ועל שיעור שנתי של 0.25% מהיתרה הצבורה, וזאת עד לעדכון שיעור דמי הניהול, לפי היתרה הצבורה בקרן המקיפה, בהתאם לטבלה המפורטת מטה, אשר יבוצע בתחילת הרבעון העוקב למועד ההצטרפות, כאמור לעיל, החל מה-1 לחודש של אותו רבעון עוקב.
- ד. מוסכם כי דמי הניהול לעמית קיים בקרן אשר מבקש להצטרף למודל, ייקבעו במועד ההצטרפות למודל, בהתאם ליתרה הצבורה בקרן המקיפה נכון ליום העסקים האחרון בחודש שקדם למועד ההצטרפות למודל, וזאת עד לעדכון שיעור דמי הניהול לפי היתרה הצבורה בקרן המקיפה, בהתאם לטבלה המפורטת מטה, אשר יבוצע בתחילת הרבעון העוקב למועד ההצטרפות, כאמור לעיל, החל מה-1 לחודש של אותו רבעון עוקב.
- ה. לעניין זה, מובהר ומוסכם כי היתרה הצבורה בחשבון בקרן המקיפה, נכון למועד הקובע, תיקבע בהתאם ליתרה כפי שתופיע במערכות החברה, נכון למועד זה. מובהר, כי שינויים שיחולו ביתרה הצבורה בקרן המקיפה לאחר המועד הקובע, אף אם הם מתייחסים לתקופה שקדמה למועד זה, לא יילקחו בחשבון לצורך חישוב היתרה הצבורה ולצורך עדכון דמי הניהול בתחילת הרבעון העוקב למועד הקובע, והם יובאו בחשבון רק בתחילת הרבעון העוקב, למועד ביצוע השינוי ביתרה.

### 4. תוקף המודל והפסקת השתייכות למודל

- א. דמי הניהול הניתנים במסגרת המודל ניתנים למשך כל תקופת החברות בקרן ועד מועד תחילת קבלת קצבת זקנה מהקרן, כל עוד לא אבחר להפסיק את השתייכותי למודל או שתופסק השתייכותי למודל, כמפורט בסעיף זה להלן.



- ב. על אף האמור בסעיף קטן (א) לעיל, מוסכם כי במקרה בו ימונה בחשבונתיי בקרן, כולם או חלקם, יועץ פנסיוני אשר תשולם לו עמלת הפצה על ידי החברה, אזי תוקף דמי הניהול הניתנים במסגרת המודל יהיה מוגבל ל-5 שנים, החל ממועד ההצטרפות למודל, בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.
- ג. ידוע לי כי אהיה רשאי/ת להפסיק את השתייכותי למודל, באמצעות הודעה בכתב לחברה.
- ד. ידוע לי כי החברה תהיה רשאית להפסיק את השתייכותי למודל, באמצעות הודעה בכתב, בגין כל אחד מהמקרים הבאים (בסמוך לקרות אותו מקרה או במועד מאוחר יותר):
1. לאחר העדר הפקדות שוטפות לקרן המקיפה או אי חידוש הפקדות לקרן המקיפה לתקופה של 6 חודשים או יותר. השתייכותי למודל לא תופסק, ככל שאחדל להיות עמית פעיל בקרן המשלימה ואוסיף להיות עמית פעיל בקרן המקיפה.
  2. במקרה של משיכת כספים (מלאה או חלקית) מהקרן המקיפה לקרן פנסיה או לקופת גמל אחרת, וזאת, מבלי לגרוע מהאמור בסעיף 2 לעיל.
  3. במקרה של העברת כספים בין מסלולי השקעה בקרן למסלול השקעה שאינו אחד מאלה (להלן: **"המסלולים המאושרים"**): (1) מודל השקעות תלוי גיל (מסלול השקעות ברירת המחדל); (2) מסלול אג"ח; (3) מסלול אג"ח עד 15% מניות; (4) מסלול הלכה; (5) מסלול כללי; (6) מסלול מניות; (7) מסלול שקלי טווח קצר; (8) מסלול S&P 500.
  4. במקרה של שינוי במבנה ו/או בגובה דמי הניהול המקסימליים, אותם רשאית החברה לגבות בקרן על פי דין.
- ה. ידוע לי כי במקרה של הפסקת השתייכות למודל כאמור לעיל, תהיה החברה רשאית להעלות את דמי הניהול בחשבונתיי בקרן לדמי הניהול המקסימאליים, על פי ההסדר התחיקתי ובכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.
- ו. מובהר כי ההצטרפות למודל כפופה לאישור החברה. ידוע לי כי עמית שאינו עמית פעיל בקרן המקיפה, או עמית שבחשבונו בקרן מונה יועץ פנסיוני אשר משולמת בגינו עמלת הפצה על ידי החברה, או עמית פעיל שהייתה הצבורה שלו בקרן (או חלקה) אינה מנוהלת באחד מהמסלולים המאושרים, לא יהיה רשאי להצטרף למודל, וככל שתתקבל בקשת הצטרפות למודל מעמית כאמור, הוא יצורף כעמית לקרן, ושיעור דמי הניהול שייגבו בגינו יעמוד על השיעור המקסימלי על פי הוראות הדין.
- ז. על אף האמור בסעיף קטן (ו) לעיל, החברה רשאית לצרף למודל, בהתאם לשיקול דעתה הבלעדי, עמית לא פעיל בקרן המקיפה, בכפוף להתחייבותו לחדש את ההפקדות לקרן, במועד שיקבע על ידי החברה. עמית שאינו עמית פעיל, אשר לא יחדש את ההפקדות במועד שנקבע על ידי החברה, תהא החברה רשאית להפסיק את השתייכותו למודל ולהעמיד את שיעור דמי הניהול שייגבו בגינו בקרן על השיעור המקסימלי על פי הוראות הדין.

## 5. הסדר דמי ניהול גובר

מוסכם כי דמי הניהול הנגבים מחשבונתיי בקרן לפי הסכם זה, יגברו על כל הסדר דמי ניהול אחר בר תוקף החל עלי מכוח הסכם מעסיק ו/או הסכם אחר כלשהו (להלן: **"הסכם אחר"**), אלא אם כן אבקש מהחברה בכתב להפסיק את השתייכותי למודל ולקבל הטבות מכוח הסכם אחר.

## 6. אישורים

אני מסכים/מה כי החברה וחברות נוספות בקבוצת כלל, תשלחנה אליי מסמכים והודעות (לרבות מסמכי הפוליסה, דוחות שנתיים, ומסמכים הנדרשים על פי דין), בקשר עם כל מוצרי הביטוח הפנסיה והגמל הקיימים לי בקבוצת כלל, לאמצעי דיגיטלי (דואר אלקטרוני או מסרון לטלפון נייד).

ידוע לי כי אהיה רשאי/ת להודיע בכל עת כי אינני מעוניין/ת לקבל דיוור באופן דיגיטלי.

## 7. כפיפות להסדר התחיקתי

ידוע לי כי כל התנאים המפורטים לעיל הינם בהתאם ובכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.

**הריני מאשר/ת את האמור לעיל:**

חתימה

תאריך

מספר תעודת זהות

שם פרטי ומשפחה



**נספח - מדרגות שיעורי דמי הניהול בהתאם ליתרה הצבורה בקרן המקיפה**

דמי ניהול מצבירה	דמי ניהול מהפקדה	יתרת העמית בקרן המקיפה (בש"ח)
0.250%	2.500%	0-49,999
0.200%	2.000%	50,000-99,999
0.150%	1.950%	100,000-199,999
0.100%	1.900%	200,000-299,999
0.092%	1.850%	300,000-399,999
0.088%	1.800%	400,000-499,999
0.084%	1.750%	500,000-599,999
0.080%	1.700%	600,000-699,999
0.076%	1.650%	700,000-799,999
0.072%	1.600%	800,000-899,999
0.068%	1.550%	900,000-999,999
0.064%	1.500%	1,000,000-1,099,999
0.060%	1.450%	1,100,000-1,199,999
0.053%	1.384%	1,200,000-1,299,999
0.051%	1.326%	1,300,000-1,399,999
0.049%	1.275%	1,400,000-1,499,999
0.047%	1.230%	1,500,000-1,599,999
0.046%	1.189%	1,600,000-1,699,999
0.044%	1.152%	1,700,000-1,799,999
0.043%	1.118%	1,800,000-1,899,999
0.042%	1.087%	1,900,000-1,999,999
0.041%	1.058%	מעל 2 מיליון ש"ח

