

עמית/ה יקר/ה,

להלן דגשים חשובים לעניין משיכת כספים מקופת הגמל "בר קרן גמולים – בר א" (539) (להלן: "הקופה"):

1. "הקופה הינה קופת גמל לתגמולים ופיצויים, הכוללת שני מסלולי השקעה – בר א' ובר ג'.
2. מסלול ההשקעה בר א' הינו מסלול המעניק תשואה מובטחת כמפורט בתקנון הקופה בתוספת השתנות המדד.
3. חישוב התשואה במסלול "בר א" נעשה באופן הבא: כל הפקדה לקופה תזוכה בריבית קופה, כהגדרתה בתקנון עבור הימים החל מהיום שלאחר יום ההפקדה ועד לתום החודש בו בוצעה ההפקדה ("חודש ההפקדה"). בגין כל סכום העומד בחשבונו של העמית, מתחילת החודש שלאחר חודש ההפקדה, יזוכה בחשבונו בריבית כמפורט בתקנון הקופה, כאשר סכום זה יהיה צמוד למדד המחירים לצרכן לפי שיעור השתנות המדד למן החודש ההפקדה ועד מועד משיכת הכספים.
4. לתשומת ליבך, מסלול ההשקעה בר א' הינו מסלול שהינו סגור למצטרפים חדשים. כלומר, לאחר משיכת כספים מחשבון המתנהל במסלול זה – לא ניתן יהיה להמשיך להפקיד לחשבון זה וכן לא ניתן לפתוח חשבון חדש במסלול זה.
5. לאור האמור, אנו מציעים לך לכלכל את צעדיך ולשקול את עיתוי המשיכה בהתחשב בתשואות הקרן ואופן חישובה כאמור.
6. כמו כן, בטרם משיכת כספים מקופת גמל, רצוי לפנות לבעל רישיון פנסיוני לשם בירור צרכיך ובחינת זכויותיך.

בברכה,

כלל פנסיה וגמל בע"מ