

בקשת הצטרפות למודל פנסיה מבטיחה מסלול אישי – דמי ניהול משתנים בהתאם ליתרה הצבורה

1. הגדרות

- "בן זוג"** – כהגדרתו בתקנון הקרן כפי שיחול מעת לעת.
- "בקשת הצטרפות"** – בנוסח שייקבע על ידי החברה מעת לעת.
- "החברה"** – כלל פנסיה וגמל בע"מ.
- "הקרן המקיפה"** – קרן הפנסיה "כלל פנסיה מקיפה".
- "מסלול אישי"** – מסלול הטבת דמי ניהול לעמית שהוקם במסגרת מודל "פנסיה מבטיחה" לאחר יום 1 במרץ 2023, אשר אינו מסלול זוגי.
- "מסלול זוגי"** – מסלול הטבת דמי ניהול לעמית שהוקם במסגרת מודל "פנסיה מבטיחה" לאחר יום 1 במרץ 2023, המיועד לעמית אשר בן הזוג שלו הינו עמית בקרן המקיפה וההצטרפות אליו כפופה להגשת בקשת הצטרפות על ידי העמית או בן זוגו ולהמצאת הוכחת זוגיות.
- "הוכחת זוגיות"** – אחד מאלה:
 - (1) העתק ספח תעודת זהות הכולל פרטי בן הזוג.
 - (2) פסק דין של ערכאה שיפוטית מוסמכת על הכרה בידועים בציבור.
 - (3) אישור ביטוח לאומי על הכרה בידועים בציבור, בכפוף לאישור החברה המנהלת.
- "מועד ההצטרפות"** – המועד בו החברה תאשר את הצטרפות העמית למודל.

2. הצטרפות למודל פנסיה מבטיחה מסלול אישי

הנני מבקש/ת להצטרף למודל דמי ניהול משתנים בהתאם ליתרה הצבורה בחשבוני בקרן המקיפה (להלן: **"המודל"**) במסלול האישי, אשר יחול בחשבונותי בקרן המקיפה ובקרן הפנסיה "כלל פנסיה משלימה" (להלן ביחד: **"הקרן"**), בהתאם ובכפוף לתנאים המפורטים להלן.

3. עדכון דמי הניהול בקרן

- (א) שיעור דמי הניהול בחשבונותי בקרן, ישתנה בהתאם ליתרה הצבורה בחשבוני בקרן המקיפה ובהתאם להשתייכותי למסלול האישי, כמפורט בטבלה המצורפת כנספח להסכם זה (להלן: **"הטבלה"**).
- (ב) מובהר כי שיעור דמי הניהול הנגבים מחשבונותי 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 וכיוצא בזאת.
- (ג) למען הסר ספק, היתרה הצבורה לצורך חישוב דמי הניהול במסלול הזוגי **לא** תחושב לפי היתרה הצבורה המצטברת שלי ושל בן זוגי, אלא דמי הניהול של כל אחד מאיתנו יחושבו על פי הצבירה של כל אחד מאיתנו בנפרד.



קוד מסמך: 4136

(ד) ידוע לי כי החל מתום עשר שנים מה-1 לינואר בשנה בה חל מועד ההצטרפות, הסכומים בטבלה המצורפת כנספח א להסכם זה ("מדרגות הצבירה") יתעדכנו מדי שנה ב-1 לינואר ("מועד העדכון") בהתאם לשינויים שיחולו בממד המחירים לצרכן. העדכון הראשון ייעשה בהתאם לשינוי שחל בין המדד שהיה ידוע בחודש ינואר בשנה בה חל מועד ההצטרפות ובין המדד שהיה ידוע ביום 1 לינואר בשנה העשירית משנת ההצטרפות. בשנים שלאחר מכן, העדכון ייעשה במועד העדכון בהתאם לשינוי שחל בין המדד שהיה ידוע במועד העדכון ובין המדד הידוע במועד העדכון הקודם.

לדוגמא:

יחס לעמית אשר יצטרף למודל במהלך חודש ספטמבר 2023 - ב-1 לינואר 2033 יעודכנו מדרגות הצבירה בהתאם לשינוי בין המדד הידוע באותו מועד לבין המדד שהיה ידוע בחודש ינואר 2023. ב-1 בינואר 2034, יעודכנו מדרגות הצבירה בהתאם לשינוי שחל בין המדד הידוע באותו מועד לבין המדד שהיה ידוע ב-1 לינואר 2033.

4. מועד עדכון דמי הניהול

(א) עדכון דמי הניהול לעמית המשוך למסלול האישי במודל, 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 31.3.2023 תהיה יתרת הצבורה בקרן המקיפה בסך של 49,999 ש"ח, ודמי הניהול יהיו בשיעור של 2.50% מההפקדות ו-0.18% מהצבירה, וביום 30.6.2023 תגדל יתרת הצבורה בקרן המקיפה לסך של 50,000 ש"ח, יתעדכנו דמי הניהול בקרן, בתוקף מיום 1.7.2023 לשיעור של 1.95% מההפקדות ו-0.17% מהצבירה.

(ב) על אף האמור בסעיף קטן (א), תהא החברה רשאית אך לא חייבת 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 0.18% 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, בהתאם לטבלה המפורטת מטה, 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.



5. מעבר ממסלול אישי למסלול זוגי

- (א) ידוע לי כי ככל שבן זוגי הינו או יהפוך להיות עמית בקרן המקיפה, אהיה רשאי להצטרף למסלול הזוגי, בכפוף לכך שאגיש בקשת הצטרפות למסלול הזוגי ובכפוף להמצאת הוכחת זוגיות.
- (ב) ידוע לי כי ככל שבן זוגי יצורף למודל במסלול הזוגי והוא ציין את פרטי האישיים במסגרת בקשת הצטרפות – אצורף באופן אוטומטי למסלול הזוגי.
- (ג) ידוע לי כי ככל שאצורף למסלול הזוגי, דמי הניהול יעודכנו כאמור בסעיף 4(א) בהתאם למדרגות בטבלה הרלוונטיות למסלול הזוגי. למען הסר ספק, היתרה הצבורה לצורך חישוב דמי הניהול במסלול הזוגי **לא** תחושב לפי היתרה הצבורה המצטברת שלי ושל בן זוגי, אלא דמי הניהול של כל אחד מאיתנו תחושב על פי הצבירה של כל אחד מאיתנו בנפרד. כן מובהר, כי דמי הניהול יעודכנו לפי מודל מסלול זוגי החל מתחילת הרבעון העוקב להצטרפותי למסלול הזוגי.
- לדוגמא –
- אם ביום 31.3.2023 תהיה יתרתי הצבורה בקרן המקיפה בסך של 49,000 ש"ח, ודמי הניהול יהיו בשיעור של 2.50% מההפקדות ו-0.18% מהצבירה, ובאותו יום צורפתי למסלול הזוגי – אזי יפחתו דמי הניהול בגין אותה יתרה צבורה לשיעור של 2.30% מההפקדות ו-0.1656% מהצבירה החל מה-1.4.2023.
- (ד) למען הסר ספק, מעבר ממסלול אישי למסלול זוגי אינו משנה את מועד ההצטרפות הראשוני למודל, ועל כן לא ישנה את מועד ההצמדה כהגדרתו בסעיף 3(ד) לעיל.
- (ה) מובהר כי ככל שוויתרתי על כיסוי ביטוחי לשארים, אין בהצטרפותי למסלול הזוגי, בין אם לפי סעיף 5(א) ובין אם לפי סעיף 5(ב) לעיל, כדי להוות בקשה להפסקת הוויתור על כיסוי ביטוחי לשארים וידוע לי כי ככל שארצה להודיע על הפסקת הוויתור כאמור יהא עלי להגיש הודעה נפרדת בכתב לחברה המנהלת בנושא.

6. מעבר ממסלול זוגי למסלול אישי

- (א) ככל שאני ובן זוגי נחלל להיות בני זוג כהגדרתם בתקנון הקרן, החברה תשייך אותי, בסמוך לאחר מכן או במועד מאוחר יותר, לפי קביעת החברה, ובכפוף להוראות הדין, למסלול האישי ודמי הניהול שלי ישתנו בהתאם לשיעור דמי הניהול המתאים ליתרות הצבורות בחשבוני במסלול האישי.
- (ב) ידוע לי כי ככל שאצורף למודל במסלול הזוגי, ויתקיימו לגבי בן זוגי אחד מהמקרים המתוארים בסעיף 6(ד) להלן, תופסק בסמוך לאחר מכן או במועד מאוחר יותר, לפי קביעת החברה, ובכפוף להוראות הדין, השתייכותי למסלול הזוגי והחברה תשייך אותי למסלול האישי.

7. 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 בחשבונותי או בחשבון בן זוגי בקרן, כולם או חלקם, יועץ פנסיוני אשר תשולם לו עמלת הפצה על ידי החברה, אזי תוקף דמי הניהול הניתנים לי במסגרת המודל יהיה מוגבל ל-5 שנים, החל ממועד הצטרפותי למודל, בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.
- (ג) ידוע לי כי אהיה רשאי 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, לפי קביעת החברה):
- 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.
 - במקרה של משיכת כספים (מלאה או חלקית) מהקרן המקיפה או העברת כספים (מלאה או חלקית) מהקרן המקיפה לקרן פנסיה או לקופת גמל אחרת.



קוד מסמך: 4136

• במקרה של העברת כספים בין מסלולי השקעה בקרן למסלול השקעה שאינו אחד מהמסלולים המאושרים לצורך מודל פנסיה מבטיחה, בהתאם להנחיות החברה באותו מועד.

• במקרה של שינוי במבנה ו/או בגובה דמי הניהול 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 בחשבונותי 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 שהיתרה 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.

8. הסדר דמי ניהול גובר

מוסכם כי דמי הניהול הנגבים מחשבונותי 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.

9. 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.

10. כפיפות להסדר התחיקתי

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

הריני מאשר/ת את האמור לעיל:

שם פרטי ומשפחה _____ מספר תעודת זהות _____ תאריך _____ חתימה _____



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

צבירת העמית בקרן המקיפה (בש"ח) ¹	מסלול אישי דמי ניהול מהפקדה	מסלול אישי דמי ניהול מצבירה	מסלול זוגי דמי ניהול מהפקדה	מסלול זוגי דמי ניהול מצבירה
49,999-0	2.500%	0.180%	2.3000%	0.1656%
99,999-50,000	1.950%	0.170%	1.7940%	0.1564%
199,999-100,000	1.930%	0.150%	1.7756%	0.1380%
299,999-200,000	1.900%	0.100%	1.7480%	0.0920%
399,999-300,000	1.850%	0.092%	1.7020%	0.0846%
499,999-400,000	1.800%	0.088%	1.6560%	0.0810%
599,999-500,000	1.750%	0.084%	1.6100%	0.0773%
699,999-600,000	1.700%	0.080%	1.5640%	0.0736%
799,999-700,000	1.650%	0.076%	1.5180%	0.0699%
899,999-800,000	1.600%	0.072%	1.5168%	0.0684%
999,999-900,000	1.550%	0.068%	1.4725%	0.0646%
1,099,999-1,000,000	1.500%	0.064%	1.4250%	0.0608%
1,199,999-1,100,000	1.450%	0.060%	1.3775%	0.0570%
1,299,999-1,200,000	1.384%	0.053%	1.3563%	0.0519%
1,399,999-1,300,000	1.326%	0.052%	1.2995%	0.0510%
1,499,999-1,400,000	1.275%	0.051%	1.2495%	0.0500%
1,599,999-1,500,000	1.230%	0.050%	1.2054%	0.0490%
1,699,999-1,600,000	1.189%	0.049%	1.1652%	0.0480%
1,799,999-1,700,000	1.152%	0.048%	1.1290%	0.0470%
1,899,999-1,800,000	1.118%	0.047%	1.0956%	0.0461%
1,999,999-1,900,000	1.087%	0.046%	1.0653%	0.0451%
מעל 2 מיליון ש"ח	1.058%	0.045%	1.0368%	0.0441%

¹ הסכומים יוצמדו למדד כאמור בסעיף 3(ד) להסכם.

