



## לשכת יועצי המס בשיתוף מנורה מבטחים פנסיה וגמל מזמינים אותך ליהנות מהטבות ייחודיות

ההטבה כוללת דמי ניהול מופחתים ובחירת תכנית פנסיה מקיפה שתעניק לכם ולבני משפחותיכם הגנה פנסיונית בשני מסלולים בהתאם למפורט:

שיעור דמי הניהול היתרה הצברה בפועל (במונחים שנתיים)	שיעור דמי הניהול מההפקדה החודשית	
0.5%	6%	דמי ניהול מקסימאליים על פי החוק
0.18%	1.4%	חלופה א'
0.1%	2.4%	חלופה ב'

ההטבות האמורות לבני המשפחה הינן בכפוף לכך שלא חל על אותו בן משפחה הסדר אחר במנורה מבטחים, ככל שהפרמיה החודשית המופקדת בגינו בקרן לא תפחת מסכום של 750 ₪ ובכפוף לחתימתו על טופס החלת הטבות אישי. ההטבות לבן המשפחה יינתנו למשך 3 שנים ממועד החתימה על הטופס האישי.

### למימוש ההטבה הנכם מוזמנים לתאם פגישה אישית עם מתכנן פנסיוני של מנורה מבטחים, בהתאם לסניף הלשכה אליו הנכם שייכים:

חיפה, נצרת | חיים גלילי | 050-4049223 | galilih@menoramivt.co.il

נתניה, חדרה | חן שריר | 050-4049296 | sharirc@menoramivt.co.il

ירושלים, מודיעין, הנגב | סהר מרק | 054-6669303 | marks@menoramivt.co.il

פתח תקווה, תל אביב, השרון, דרום/שפלה | אבישי אברהמי | 050-4795134 | avishaya@menoramivt.co.il

\*ההנחות האמורות ישמשו להגדלת הסכום הצבור על שם העמית ב"מבטחים החדשה", בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי החל על קרנות הפנסיה החדשות ועל החברות המנהלות אותן ולמדיניות מנורה מבטחים כפי שתהיה מעת לעת. ההקצאה האמורה תינתן לך בגין החודשים בהם יבוצעו בגינך הפקדות בקרן בפועל. מסמך זה מתבסס על ההנחה לפיה הביטוח הפנסיוני שלך בקרנות ובקופות שבניהול מנורה מבטחים ייעשה ללא מעורבות גורם מתווך כלשהו ("עבודה ישירה"). לפיכך, מסמך זה יחדל לעמוד בתוקפו במידה ומנורה מבטחים תידרש לשלם עמלה לבעל רישיון, כהגדרתו בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ייעוץ, שיווק ומערכת סליקה פנסיוניים), התשס"ה-2005 ("חוק הייעוץ"). במידה ויסתיים תוקפו של מסמך זה כאמור - תהא מנורה מבטחים רשאית לשנות את דמי הניהול הנגבים מחשבוך בקרן, בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי בענין דמי הניהול. על אף האמור, הטבת דמי הניהול כאמור תיפסק, ודמי הניהול בחשבוך יעלו לשיעור המרבי המותר, בכל אחד מן המקרים הבאים: א. הפסקת ההפקדות השוטפות בחשבוך; ב. משיכת כספי התגמולים מחשבוך, או חלקם, או העברתם (כולם או חלקם) לקופת גמל אחרת; דמי הניהול כאמור יהיו בתוקף החל מתחילת החודש הקלנדרי שבו ייחתם מסמך זה ולמשך 5 שנים מאותו מועד. בתום התקופה, מנורה מבטחים לא תעלה את דמי הניהול, אלא אם כן תודיע על כך בכתב בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי בנושא זה.