

## הצטרפות למסלול הטבות - דמי ניהול משתנים בהתאם לצבירה האישית

אני הח"מ, מבקש להצטרף למסלול הטבות - דמי ניהול משתנים בהתאם ליתרה הצבורה בחשבוני בקרן הפנסיה "הפניקס פנסיה מקיפה" שבניהול הפניקס אקסלנס פנסיה וגמל בע"מ בהתאם לתנאים הבאים:

### 1. מנגנון קביעת שיעור דמי הניהול

- א. שיעור דמי ניהול בחשבוני בקרן המקיפה ישתנה בהתאם ליתרה הצבורה בחשבוני בקרן, כמפורט בטבלה המצורפת בסוף מסמך זה.
- ב. שיעור דמי הניהול הנגבים מחשבוני בקרן, יעלה או ירד, בהתאם לשינויים שיחולו מעת לעת ביתרה הצבורה בחשבוני בקרן, בין היתר, כתוצאה מביצוע הפקדות לחשבון, משיכה/העברת כספים, כספים מהחשבון, הפעלת מנגנון איזון אקטוארי בקרן הפנסיה, גביית דמי ביטוח מהחשבון וכיוצ"ב.
- ג. עדכון דמי הניהול בקרן יתבצע בהתאם ליתרה הצבורה, מדי חודש. דמי הניהול לעמית בקרן אשר מבקש להצטרף למסלול הטבות זה, יקבעו במועד ההצטרפות למסלול ההטבות בהתאם ליתרה הצבורה בקרן נכון למועד ההצטרפות למסלול, כאשר עבור עמית אשר העביר כספים לקרן, שיעור דמי הניהול מצבירה יתעדכן לאחר קבלת הצבירה לחשבון העמית בקרן הפנסיה.

### 2. תקופת מתן ההטבות במסלול ההטבות


- א. דמי הניהול הניתנים במסגרת מסלול ההטבות יהיו על פי המסלול כאמור למשך כל תקופת החברות בקרן ועד מועד תחילת קבלת קצבת זקנה מהקרן, וזאת כל עוד לא אבחר להפסיק את השתייכותי למסלול הטבות זה באמצעות פנייה בכתב לחברה או שתופסק השתייכותי למסלול ההטבות על פי התנאים כמפורט בסעיף זה להלן.

### תנאים להפסקת ההטבה בדמי הניהול:

- הנני מאשר כי ההנחה כאמור בדמי הניהול כאמור תיפסק ודמי הניהול יועלו לשיעור המירבי המותר על פי דין בכפוף להוראות הממונה על שוק ההון, ביטוח וחסכון בכל אחד מהאירועים הבאים:
- א. לאחר שישה חודשים של הפסקת תשלומים המועברים לחשבון שלך, שלא בשל המעסיק.
  - ב. משיכה מלאה ו/או חלקית ו/או העברה מלאה ו/או חלקית של יתרה צבורה לקופת גמל אחרת.
  - ג. ההטבה בדמי הניהול לא תחול על עמית שהחל לקבל קצבה מקרן הפנסיה.
  - ד. במקרה של מינוי יועץ פנסיוני בקרן שעל שמי, תוקף ההטבה דמי הניהול תוגבל ל-5 שנים החל ממועד ההצטרפות למודל ההטבות, בכפוף להוראות הסדר התחיקתי.

הנני מאשר כי ידוע לי ההצטרפות למודל ההטבות כרוכה באישור החברה ואינה חלה באופן אוטומטי על כל עמית קיים או עמית מצטרף לקרן הפנסיה. צבירה בקרן פנסיה המשלימה שבניהול הפניקס ו/או בכל קרן פנסיה אחרת לא תהא רלבנטית לבחינת זכאות להטבה על פי מודל ההטבות המפורט לעיל.

הנני מאשר ומבקש כי דמי הניהול הנגבים מחשבוני בקרן לפי מסמך ועל פי מודל ההטבות שבמסמך זה יגברו על כל הסדר דמי ניהול החל עלי מכוח הסכם מעסיק ו/או הסכם אחר כלשהו או הטבה אחרת כלשהי שחלה עליי, וזאת כל עוד לא אבקש מהחברה בכתב להפסיק את השתייכותי למסלול ההטבות כאמור במסמך זה.

	<b>03/03/2021</b>	<b>0 3 4 2 7 4 3 6 5</b>	<b>ענת בן אבגי</b>
חתימה	תאריך	מספר תעודת זהות	שם פרטי ומשפחה

הפניקס חברה לביטוח בע"מ | הפניקס אקסלנס פנסיה וגמל בע"מ

**להלן הטבלה - מדרגות שיעורי דמי הניהול בקרן המקיפה בהתאם ליתרה הצבורה**

מ	עד	דמי ניהול מפרמיה	דמי ניהול מצבירה
0	150,000	1.70%	0.200%
150,000	300,000	1.70%	0.150%
300,000	500,000	1.70%	0.100%
500,000	700,000	1.70%	0.080%
700,000	950,000	1.70%	0.070%
950,000	1,200,000	1.70%	0.060%
1,200,000	9,999,999	1.70%	0.050%

הפניקס חברה לביטוח בע"מ | הפניקס אקסלנס פנסיה וגמל בע"מ

**קבלת קהל:**  
רחבעם זאבי 2 גבעת שמואל  
**משרד ראשי:**  
דרך השלום 53, גבעתיים 5345433

**שליחת מסמכים:**  
**חיסכון ארוך טווח ובריאות:**  
**במייל:** F1@fnx.co.il **בפקס:** 03-7337986  
**מסמכים כללים:** infom@fnx.co.il

**פניות למוקד השירות:**  
**בצ'אט אונליין ומידע:**  
**אישי באתר:** www.fnx.co.il **infod@fnx.co.il**  
**WhatsApp** 054-9893455 | \*3455 03-7332222