

29/10/2025

לכבוד:
יאיר לוי
ת.ד. 31987
ירושלים 9131902

לקוח יקר,

אנו מברכים על הצטרפותך לקופת גמל מגדל לתגמולים ולפיצויים, מבית מגדל, חברת הביטוח הפנסיוני הגדולה בישראל. לאור חשיבות החיסכון הפנסיוני לעתידך הכלכלי, אנו מציעים לך לבדוק את פרטיך והנתונים המעודכנים בחשבונות שרשומים על שמך ולעדכןם בהתאם לצרכיך ולמצבך האישי והמשפחתי.

באפשרותך להיכנס בכל עת לאזור האישי "**מגדל שלי**" באתר מגדל, לעקוב באופן שוטף אחר החיסכון הפנסיוני שלך, לעדכן פרטים, לבצע פעולות, להוריד טפסים ודוחות.

הצהרות והסכמות לפי חוק הגנת הפרטיות

ידוע לי כי המידע שמסרתי במסמך זה וכל מידע נוסף שאמסור (ביחד להלן: "המידע") יישמר במאגרי המידע של מגדל חברה לביטוח בע"מ ו/או מגדל מקפת קרנות פנסיה וקופות גמל בע"מ ו/או גופים בשליטת מגדל אחזקות ביטוח ופיננסים בע"מ ו/או מי מטעמן (ביחד להלן: "קבוצת מגדל") ו/או ישותף ביניהם, ויעובד בהתאם לשימושים המנויים במדיניות הפרטיות שנזכרת להלן, לרבות בכל עניין הקשור לניהול, תפעול ושירות של פוליסות, תוכניות ו/או מוצרים על שמי, פילוח ועיבוד סטטיסטי, דיוור ישיר, יצירת קשר, שירותים נוספים וקיום חובות שבדין.

אני מאשר שהמידע נמסר מרצוני ובהסכמתי ולא חלה עלי חובה חוקית למסור אותו. כמו כן, ידוע לי כי אי מסירת המידע תמנע מקבוצת מגדל את היכולת לספק לי את השירותים באופן מיטבי.

אני מאשר כי המידע יועבר לצדדים שלישיים לצורך המטרות הנ"ל, לרבות לסוכני ביטוח, בעלי רישיון, ספקים, מבטחי משנה, גורמים מתפעלים ונותני שירותים.

ידוע לי כי בהתאם להוראות חוק הגנת הפרטיות, התשמ"א-1981, הנני רשאי לעיין במידע שמנוהל לגביי, וכי יש לי את הזכות לבקש את תיקוניו אם נמצא כי אינו שלם או מעודכן.

בבקשה למימוש זכות העיון, ניתן לפנות למוקד קשרי הלקוחות באמצעות טלפון 03-9201010 או דואר אלקטרוני mokedge@migdal.co.il.

מדיניות הגנת הפרטיות זמינה עבורך בכתובת <https://www.migdal.co.il/support/privacy-and-data-security> או באפליקציית מגדל.

האמור במסמך זה לעיל מובא כמידע כללי בלבד ולא ישמש לקביעת זכאות העמית או מוטביו או ככלי לפרשנות. התנאים המחייבים הינם אלו המפורטים בתקנון קופת גמל כפי שהוא מעת לעת ובכפוף להסדר התחיקתי.

להלן הנתונים המעודכנים בקופת גמל שעל שמך:

פרטי קופת גמל:

שם החברה המנהלת	שם קופת גמל	קוד קופת גמל
מגדל מקפת קרנות פנסיה וקופות גמל בע"מ	מגדל לתגמולים ולפיצויים	744

פרטים אישיים:

שם פרטי	יאיר	כתובת דואר	ירושלים
שם משפחה	לוי	כתובת דואר אלקטרוני	yair2004@yahoo.com
מספר זהות/דרכון	56033103	טלפון	
תאריך לידה	07/07/1959	טלפון נייד	052-5904787
מין	זכר		

מסמך זה מוגן מתוקף חוק הגנת הפרטיות
המכתב מנוסח בלשון זכר מטעמי נוחות בלבד ומיועד לנשים וגברים כאחד. ט.ל.ח.

ריכוז נתונים בקופת גמל:

מועד הצטרפות לקרן	28/10/2025
מספר חשבון	45508106
שם מעסיק	

מסמך זה מוגן מתוקף חוק הגנת הפרטיות
המכתב מנוסח בלשון זכר מטעמי נוחות בלבד ומיועד לנשים וגברים כאחד. ט.ל.ח.

דמי הניהול המעודכנים בחשבון:

מסלולי/ההשקעה	שיעור דמי ניהול מצבירה	שיעור דמי ניהול מהפקדה
מסלול מניות (מ"ה 863)	0.250%	0%

דמי הניהול המרביים המותרים בהתאם לתקנון הקופה עומדים על שיעור של 1.05% שנתי מהצבירה ו- 4% מההפקדה. שיעור דמי הניהול בחשבונך מהווה הנחה בדמי ניהול שניתנה לך במועד ההצטרפות.

החברה רשאית להעלות את דמי הניהול בקורות אחד מהמקרים הבאים:

1. שישה חודשים אחרי הפסקת תשלומים לחיסכון בקופה שלא אירעה בשל המעסיק.
2. משיכה מלאה או חלקית או העברה מלאה או חלקית של יתרה צבורה בקופה למסלול השקעה אחר באותה קופה.
3. העלאה בדמי ניהול בהתאם למנגנון הקבוע בהסכם המסדיר שינויים בגובה דמי הניהול בהתאם ליתרה הצבורה בחשבונך.

בנוסף לדמי הניהול, ייגבו מנכסי הקופה הוצאות ישירות בשל ביצוע עסקאות.

שיעורי ההוצאות הישירות שנגבו בשנה החולפת מוצגים באתר האינטרנט של החברה המנהלת בכתובת:

<https://www.migdal.co.il/makefet/additional-regulation-pages>

להלן העלות הכוללת הצפויה* שבה תישא בשנה זו בשל דמי ניהול והוצאות ישירות:

מסלול השקעה	דמי ניהול מהפקדה	דמי ניהול מצבירה	הוצאות ישירות מסוג עמלת ניהול חיצוני	הוצאות ישירות מסוג עמלת ניהול שאינן מסוג עמלת ניהול חיצוני	שיעור עלות שנתית צפויה כוללת
מסלול מניות (מ"ה 863)	0%	0.250%	0.100%	0.060%	0.410%

לתשומת ליבך, הצגת שיעור העלות השנתית הצפויה מהווה תחזית בלבד, ומבוססת על מגוון רחב של הנחות אשר חלקן מבוסס על נתוני שנים קודמות ועל נוסחת המרה אחידה, ואשר כולן נערכו בהתבסס על המידע שהיה זמין לגוף המוסדי בתחילת שנת הדיווח שבגינה מוצגת העלות השנתית הצפויה ובהתאם לנתונים האמורים. שיעור ההוצאות הישירות הצפוי בשל ביצוע השקעות מוצג לכל מסלול השקעה ובהתאם לצבירה בכל מסלול השקעה יחסית לצבירה הכוללת בכל מסלולים. אי לכך, אין בהצגה זו בכדי לחייב את הגוף המוסדי לגביית עלויות בהתאם לשיעור העלות השנתית הצפויה, וכי השיעור בפועל ייקבע בין היתר, בהתאם להשקעות שיבוצעו במהלך השנה, לתשואות שיושגו במהלך השנה על נכסי העמיתים במסלול ההשקעה ובהתאם לסך המשיכות וההפקדות שיבוצעו בחשבון במהלך השנה.

כמו כן, הגוף המוסדי אינו מחויב בעדכון או שינוי שיעור העלות השנתית הצפויה על מנת לשקף אירועים או נסיבות שיחולו לאחר הצגתו.

*הסבר נוסף בנוגע לחישוב העלות השנתית הצפויה תוכל למצוא באתר מגדל בקישור שלהלן:

<https://www.migdal.co.il/pension-funds/support/operating-fees>

עדכון מוטבים:

בהתאם לתקנון קופת גמל, במקרה מות העמית, יהיו המוטבים זכאים לקבל את הכספים הצבורים על שם העמית בקופת גמל. בהעדר מוטבים יישולמו הכספים הצבורים ליורשים.

פרטי התקשרות עם סוכן הביטוח:

מסמך זה מוגן מתוקף חוק הגנת הפרטיות

המכתב מנוסח בלשון זכר מטעמי נוחות בלבד ומיועד לנשים וגברים כאחד. ט.ל.ח.

סוכן / משווק:	מספר סוכן:	מרחב:	תא:	טלפון:	גורם מייעץ:
מגדל - נוי שאלתיאל	48022230	מרחב מטה	0	3-9201010	

פרטי מוקד שירות הלקוחות:
מספר הטלפון של המוקד: 076-8865868
המוקד הטלפוני שלנו פתוח בימים א'-ה' בין השעות 08:30 עד 16:00.
פניות באמצעות פקס יש לשלוח למס' 03-9201040.
פניות באמצעות דוא"ל יש לשלוח לכתובת mokedge@migdal.co.il

מדיניות הגנת הפרטיות של קבוצת מגדל זמינה עבורך באתר האינטרנט <https://www.migdal.co.il> או באפליקציה של החברה.

בברכה,
מגדל מקפת
קרנות פנסיה וקופות גמל בע"מ

מסמך זה מוגן מתוקף חוק הגנת הפרטיות
המכתב מנוסח בלשון זכר מטעמי נוחות בלבד ומיועד לנשים וגברים כאחד. ט.ל.ח.