

16/06/2021

חברות וחברי האיגוד היקרים,

אנו שמחים לעדכנכם כי סיימנו תהליך של קבלת הצעות וגיבוש הסדר פנסיה וביטוח לחברות וחברי האיגוד.

את התהליך הוביל מר אבי רוזנבאום, יו"ר ברוקר סוכנות לביטוח ואנו מתכבדים להציג בפניכם את האפשרויות וההטבות המגוונות שניתנו לחברי האיגוד.

במעמד זה, נזכיר כי החל משנת 2017 חלה חובת הפקדה למוצר פנסיוני לכל עצמאי, אחרת יחויב בתשלום קנס בסך 500 ₪.

ההצעות המפורטות להלן, מסודרות לפי סדר א' ב' של הגוף המנהל.

שם הגוף המנהל	סוג המוצר	דמי ניהול מצבירה	דמי ניהול מההפקדה	הערות
אלטשולר שחם	קופת גמל להשקעה	0.8%	אין	
אלטשולר שחם	קרן השתלמות וקופות גמל	עד צבירה של 50,000 ₪ - 0.9% מ 50,001 ₪ ועד 150,000 ₪ - 0.85% מ 150,001 ₪ ועד 250,000 ₪ - 0.8% מ 250,001 ₪ ועד 500,000 ₪ - 0.75% מ 500,001 ₪ ועד 750,000 ₪ - 0.72% מ 750,001 ₪ ועד 1,000,000 ₪ - 0.7% מ 1,001,000 ₪ ועד 1,500,000 ₪ - 0.65% מ 1,500,001 ₪ ועד 2,000,000 ₪ - 0.63% מ 2,000,001 ₪ ומעלה 0.6%	אין	
אלטשולר שחם	קרן פנסיה מקיפה	0.1%	1.5%	ההטבה במסגרת זכייה כקרן נבחרת תינתן למצטרפים עד 31.10.2021 ולמשך 10 שנים ממועד ההצטרפות
אנליסט	קרן השתלמות וקופות גמל כולל גמל להשקעה	0.6%	אין	
הפניקס	פנסיה מקיפה וכללית	דמי ניהול יורדים בהתאם לגובה הצבירה: עד 150,000 ₪ - 0.2% בין 150,000 ₪ ועד 300,000 ₪ - 0.15%	1.7%	

		בין 300,000 ₪ ועד 500,000 ₪ - 0.1% בין 500,000 ₪ ועד 700,000 ₪ - 0.08% בין 700,000 ₪ ועד 950,000 ₪ - 0.07% בין 950,000 ₪ ועד 1,200,000 ₪ - 0.06% מ 1,200,000 ₪ ואילך - 0.05%		
	אין	דמי ניהול בהתאם לסכום ההפקדה: עד 50,000 ₪ - 1.1% 50,000 ₪ ועד 149,999 ₪ - 0.95% 150,000 ₪ ועד 299,999 ₪ - 0.9% 300,000 ₪ ועד 649,999 ₪ - 0.85% 650,000 ₪ ואילך - 0.8%	פוליסת חסכון פרט	<b>הפניקס</b>
	אין	דמי ניהול בהתאם לסכום ההפקדה: עד 199,999 ₪ - 0.8% 200,000 ₪ עד 499,000 ₪ - 0.75% 500,000 ₪ עד 999,999 ₪ - 0.7% 1,000,000 ₪ ומעלה - 0.65%	קופ"ג לתיקון 190	<b>הפניקס</b>
	אין	0.7%	קרן השתלמות וקופות גמל	<b>הפניקס</b>
		דמי ניהול בהתאם לסכום ההפקדה: עד 99,000 ₪ - 1.15% 100,000 ₪ ועד 249,999 ₪ - 1.05% 250,000 ₪ ועד 499,999 ₪ - 0.95% 500,000 ₪ ועד 999,999 ₪ - 0.9% 1 מיליון ₪ ועד 2.5 מיליון ₪ - 0.85% 2.5 מיליון ₪ ומעלה - 0.8% הפקדות שוטפות בלבד - 1.25%	פוליסת חסכון BEST INVEST	<b>הכשרת היישוב</b>
	אין	0.7%	קרן השתלמות וקופות גמל	<b>כלל</b>
	אין	0.7%	קופת גמל להשקעה	<b>כלל</b>
	דמי ניהול יורדים ככל שהצבירה עולה ובהתאם לטבלה המצורפת	דמי ניהול יורדים ככל שהצבירה עולה ובהתאם לטבלה המצורפת	קרן פנסיה מקיפה	<b>כלל</b>

	לבעלי הכנסה חייבת עד 8,000 ₪ בחודש – 2%	לבעלי הכנסה חייבת עד 8,000 ₪ בחודש – 0.2%	קרן פנסיה מקיפה וכללית	<b>כלל</b>
	לבעלי הכנסה חייבת מעל 8,000 ₪ - 1.8%	לבעלי הכנסה חייבת מעל 8,000 ₪ - 0.18%	קרן פנסיה מקיפה וכללית	<b>כלל</b>
		<b>פוליסת מטריה לקרן הפנסיה:</b> הנחה בשיעור של 10% למשך 3 שנים <b>פוליסת אובדן כושר עבודה</b> <b>מסוג מגן הכנסה:</b> הנחה בשיעור של 10% למשך 3 שנים <b>פוליסה מסוג נכות מתאונה:</b> הנחה בשיעור של 25% למשך 5 שנים <b>פוליסה מסוג מוות מתאונה:</b> הנחה בשיעור של 35% למשך 5 שנים <b>ביטוח חיים:</b> למצטרפים עד גיל 53 הרוכשים סכום ביטוח מינימאלי של 500,000 ₪ 35% הנחה בשנה א', 30% הנחה בשנים ב' – וג', 20% הנחה בשנים ד' עד ח'.	הטבות ביטוח	<b>כלל</b>
ההטבה לעמיתים פעילים קיימים תינתן בכפוף להעברת בקשה בכתב לקרן הפנסיה	2%	0.15%	קרן פנסיה מקיפה	<b>מגדל מקפת</b>
	2%	1.05%	קרן פנסיה כללית	<b>מגדל מקפת</b>
	אין	0.7%	קרן השתלמות וקופות גמל	<b>מגדל</b>
	עד צבירה של 119,999 ₪ - 2.448% מצבירה של 12,000 ₪ ועד 224,999 ₪ - 1.95% מצבירה של 225,000 ₪ ועד 349,999 ₪ - 1.65% מצבירה של 350,000 ₪ ועד 499,999 ₪ - 1.57% מצבירה של 500,000 ₪ ומעלה 1.47%	עד צבירה של 119,999 ₪ - 0.239% מצבירה של 120,000 ₪ ועד 224,999 ₪ - 0.195% מצבירה של 225,000 ₪ ועד 349,999 ₪ - 0.165% מצבירה של 350,000 ₪ ועד 499,999 ₪ - 0.145% מצבירה של 500,000 ₪ ומעלה 0.075%	קרן פנסיה מקיפה	<b>מנורה מבטחים</b>
	0%	0.3%	קרן פנסיה כללית	<b>מנורה מבטחים</b>

	אין	0.5%	קרן השתלמות וקופת גמל	מנורה מבטחים
	אין	0.6%	קופ"ג להשקעה	מנורה מבטחים

לקבלת פרטים נוספים וקביעת פגישה ללא עלות וללא התחייבות, ניתן לפנות אל מר רועי לקר,  
סוכן ביטוח פנסיוני מורשה בטל' 050-5187258 או במייל: roee@broker-ins.co.il