



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 הטבות 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 הטבות במסלול הטבות

- א. דמי הניהול הניתנים במסגרת מסלול הטבות 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 הטבות 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 וחיסכון 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 הטבות, בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.

הנני מאשר כי ידוע לי ההצטרפות למודל הטבות 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 הטבות המפורט לעיל.

הנני מאשר ומבקש כי דמי הניהול הנגבים מחשבוני בקרן לפי מסמך ועל פי מודל הטבות 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 הטבות כאמור במסמך זה.

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

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 | 03-7337986
מסמכים כלליים: infom@fnx.co.il

פניות למוקד השירות:
בצי"ט אונליין ומידע
אישית באתר: www.fnx.co.il | infod@fnx.co.il
03-7332222 | *3455 054-9893455 WhatsApp

לברורים עם נציג:

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

מ	עד	דמי ניהול מפרמיה	דמי ניהול מצבירה
0	150,000	1.50%	0.22%
150,000	350,000	1.50%	0.18%
350,000	600,000	1.50%	0.14%
600,000	ומעלה	1.50%	0.10%

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:
בצי'אט אוניין ומידע
אישי באתר: www.fnx.co.il | **WhatsApp** 054-9893455
*3455 | 03-7332222 | **לברורים עם נציג:** infod@fnx.co.il