

שותפות ושותפים יקרים,

אנו שמחים לבשר כי רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון (להלן: "הממונה") בחרה במור גמל ופנסיה כקרן נבחרת החל מה-1.11.2024 ולמשך ארבע שנים. דמי הניהול בקרן הנבחרת הן בשיעור של 1% מהפקדה ו-0.22% מהצבירה השנתית וזאת לתקופה של 10 שנים לפחות מיום ההצטרפות לקרן.

חדש! מהיום ניתן להמיר את שיעור דמי הניהול מהיתרה הצבורה לשיעור דמי הניהול מהפקדות.

מספר חלופה	דמי ניהול מהפקדה	דמי ניהול מצבירה
1	1.2%	0.20%
2	1.7%	0.15%
3	2.0%	0.12%
4	2.2%	0.10%
5	2.7%	0.05%

תנאים להמרת דמי ניהול

- ✓ בדיקה שהחלופה מיטיבה עם העמית/ה לפי הגדרת "הרכב דמי ניהול מיטיב" (כהגדרת מונח זה בנספח ג' לחוזר "הוראות לעניין בחירת קופת גמל" מיום 25.08.2024).
- ✓ מילוי טופס בחירת חלופת דמי ניהול ושליחתו לחברה.
- ✓ העמית/ה פעיל/ה וישנן הפקדות שוטפות לקרן.

חשוב לדעת

- ✓ בחירת חלופה לא תשנה את תקופת ההנחה בקרן הפנסיה והיא תעמוד על 10 שנים מיום הצטרפות העמית/ה לקרן.
- ✓ במקרה של הפסקת הפקדות שוטפות במשך שישה חודשים ברציפות לחשבון על שם העמית/ה בקרן הנבחרת, החברה רשאית להשיב את שיעור דמי הניהול לשיעור ברירת מחדל (1% מהפקדה ו-0.22% מצבירה), בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.

שאלות ותשובות

- ✓ **האם דמי ניהול חלופיים הם במקום מדרג דמי הניהול הקיים?**
לא. דמי הניהול החליפיים הם בנוסף למדרג הקיים
- ✓ **האם דמי הניהול החלופיים ניתנים גם לעמיתים קיימים שהצטרפו לפני ה-1.11.24?**
כן. ניתן להחתיים עמיתים שהצטרפו לפני ה-1.1.24 ולתת להם דמי ניהול חלופיים ככל ועומדים בתנאים לעיל.
- ✓ **עמיתים שמניידים ללא הפקדות שוטפות יכולים לבחור בדמי ניהול חלופיים?**
לא. דמי ניהול חלופיים הינם לעמיתים פעילים במפקידים באופן שוטף בלבד.
- ✓ **ממתי יעודכנו דמי הניהול החלופיים, האם ניתן לעדכן רטרוא?**
דמי הניהול יעודכנו לכל המאוחר בראשון לחודש העוקב ולא יעודכנו באופן רטרואקטיבי.

הצטרפות לקרן הפנסיה של מור גמל ופנסיה בע"מ ("החברה") היא בהתאם להוראות ההסדרים התחיקתיים, לתקנוני הקרן ונהלי החברה, כפי שיהיו מעת לעת. תוקף ההצעה הוא לתקופה בה קרן הפנסיה של החברה נקבעה להיות קרן נבחרת לפי הליך קביעת קרנות פנסיה נבחרות, מיום 25 באוגוסט 2024. ככל שקרן הפנסיה של החברה תחול מלהיות קרן נבחרת ו/או ככל שקרן הפנסיה של החברה תיבחר בהליך נוסף לקביעת קרנות נבחרות, הצעה זו תפקע לגבי קרן הפנסיה המקיפה והכללית ודמי הניהול החדשים שיוצעו יהיו דמי הניהול המעודכנים כפי שייקבעו על ידי רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון. החברה רשאית לשנות מתנאי ההצעה בכל עת, בכפוף להוראות הדין, להסדרים התחיקתיים. אין באמור כדי להחליף שיווק או ייעוץ פנסיוני המותאם לצרכים האישיים של הלקוח/ה או כדי התחייבות להשגת תשואה.