



קיבלנו תשואות על השירות



קרנות הפנסיה שלנו

מקום ראשון גם במדד השירות¹

וגם בתשואות ב-4 השנים האחרונות במסלולים תלויי גיל²



עובדי האוניברסיטה הפתוחה,

קשה לחזות את העתיד אבל בהחלט אפשר להתכונן אליו. לכן, גם אם היציאה לפנסיה נראית היום רחוקה, כדאי להתחיל לחסוך כבר עתה.

קרן הפנסיה של בית ההשקעות אלטשולר שחם, נבחרה כאחת מארבע קרנות הפנסיה הנבחרות של המדינה במרכז שערך רשות שוק ההון ביטוח וחיסכון.



אלטשולר שחם הינו בית השקעות מוביל בישראל, בעל ניסיון רב שנים בניהול מגוון מוצרים פיננסיים ופנסיוניים, במקצוענות ובאמינות, עבור כמיליון וחצי עמיתים מהציבור הישראלי, תוך חתירה למצוינות ולהשגת תשואה מרבית, לאורך זמן*.



אלטשולר שחם גמל ופנסיה בע"מ מציעה לציבור השכירים, העצמאיים והמעסיקים את קרן הפנסיה הנבחרת של אלטשולר שחם. הפקדת כספים בקרנות הפנסיה של אלטשולר שחם היא דרך מצוינת עבורכם ליהנות מניהול מקצועי, מענה לצרכי הפנסיה שלכם והטבות המס בכפוף להסדר התחיקתי.



קרנות הפנסיה הנבחרות כוללות חיסכון לגיל הפרישה לצד כיסוי ביטוחי למקרה של מוות או של נכות חס וחלילה, כדי לספק לנו ולבני משפחתנו הגנה מלאה כבר מהיום ולאחר הפרישה מעבודה.

אנו מציעים:

דמי ניהול מובטחים לתקופה של 10 שנים: 0.1% מצבירה ו-1.49% מההפקדות החודשיות

מקצוענות
ניהול השקעות מקצועי ואחראי ע"י מנהלי השקעות מהמובילים בשוק



שירות אישי
שירות לקוחות מקצועי ויחסי אישי לכל חוסך



יעילות
הליך צירוף דיגיטלי קל ונוח



ללא חיתום
בקרן הנבחרת אין צורך לעבור חיתום והצהרת בריאות



יציבות
התקשרות עם חברת ביטוח משנה בינלאומית SWISS-RE לקבלת ביטוח משנה ייחודי, המגן על הקרן ושומר על יציבותה ובכך מסייע למזעור הסיכון המושתת על עמיתי הקרן**



חיסכון בדמי ניהול
דמי ניהול מופחתים המשפיעים על צבירת כספי העמית בקרן ועל גובה הקצבה שיקבל



לפרטים נוספים ניתן לפנות לאריאל עמדי מנהל לקוח עסקי

ArielAM@altshul.co.il | 052-2249991

להשאר פרטים בקליק לחצו כאן <<

1. על פי מדד שירות חיסכון פנסיוני 2019 של רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון מחודש ספטמבר 2020, המשקף את רמת השירות הלקוחות בקרנות הפנסיה הניתן להם על ידי הגופים המוסדיים בישראל. 2. הנתונים לקוחים מתוך אתר "פנסיה נט" של רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון ומתייחסים לתשואה נומינלית ברוטו מצטברת לתקופה שמיום 1.12.2016 ועד ליום 30.11.2020 של קרן הפנסיה המקיפה של החברה במסלולים תלויי גיל בהשוואה לכל קרנות הפנסיה המקיפות במסלולים תלויי גיל בשוק בתקופה זו. אין באמור התחייבות של החברה להשגת תשואות ואין בדירוגי ו/או בתשואות העבר להבטיח דירוג ו/או תשואה דומה בעתיד * אין לראות באמור לעיל תחליף ליעוץ ו/או שיוק פנסיוני ו/או שיוק השקעות המתאם לצרכי הלקוח או התחייבות של החברה להשגת תשואה ** ההתקשרות עם מבטח המשנה היא בכפוף להוראות הדין ולשיקול דעתה הבלעדי של החברה.

הצעה לניהול קופת גמל ופנסיה



לכבוד : וועד הסגל המנהלי האוניברסיטה הפתוחה

ח.פ: 500706502

באמצעות שרון אלמגור, יועצת פנסיונית

בית ההשקעות אלטשולר שחם הוקם ב-1990 וכיום נמנה בין בתי ההשקעות המובילים בישראל, עם ניסיון רב בניהול מגוון רחב של מוצרים פנסיוניים ופנסיוניים. אנו מנהלים כספים עבור 1.6 מיליון לקוחות בדרך המשלבת מקצוענות וערכיות, מצוינות חסרת פשרות והתחדשות תמידית, תוך הסתכלות ארוכת טווח. היכולת לזהות מגמות ולהגיב לנעשה בשוקי ההון בישראל ובעולם בזמן, היא המפתח להערכתנו, להשגת תוצאות לאורך זמן.

דמי הניהול המוצעים



שיעור דמי הניהול השנתי עבורכם בקרנות ההשתלמות הינו*: **0.69%**

שיעור דמי הניהול השנתי עבורכם בקופות הגמל הינו*: **0.69%** מצבירה

שיעור דמי הניהול השנתי עבורכם בקופות הגמל להשקעה הינו*: **0.69%** מצבירה
באחריות הלקוח לפנות למנהל הלקוח העסקי לקבלת ההטבה

שיעור דמי הניהול השנתי המוצע עבורכם בקרן הפנסיה הנבחרת (מקיפה) הינו*: **0.1%** מצבירה ו**1.49%** מהפקדות
שיעור דמי הניהול השנתי המוצע בקרן פנסיה הכללית: **0.1%** מצבירה ו**0%** מהפקדות

שירות למעסיק



בחברה פועל דסק שירות למעסיקים אליו ניתן לפנות
בימים א-ה בין השעות 09:00-16:00 בטלפון *5257
Maasikim@altshul.co.il

שירות לקוחות לעובדים



שירות הלקוחות של אלטשולר שחם פועל
בימים א-ה בין השעות 08:00-16:00 בטלפון *5054
sherut@altshul.co.il

* ההצעה תכנס לתוקפה החל מיום 1/1/2021

** ההצעה תחול על בן משפחה מדרגה ראשונה של עובד (בהצגת תעודת עובד), בגין קופות חדשות בלבד, יש לפנות למנהל הלקוח העסקי לקבלת ההטבה בעת ההצטרפות

וננו, רנ

אלטשולר שחם גמל ופנסיה בע"מ

* שיעור דמי הניהול כפוף להוראות ההסדר התחיקתי ולתקנון הקופה, ולא יפחת מחמש שנים. לחברה עומדת הזכות לעדכן את שיעור דמי הניהול בכפוף להוראות הדיון
• אין באמור כדי למצות ו/או להחליף את הוראות ההסדר התחיקתי • אין לראות באמור לעיל תחליף לייעוץ ו/או שיווק פנסיוני אישי המותאם לצרכי הלקוח • האמור כפוף
להוראות תקנוני הקופה הרלוונטית. • ההצעה מיועדת ותחול על עובדי המעסיק המצטרפים לראשונה לקופות החברה שהינן תחת המעסיק במשך 12 חודשים מיום
תחילת ההצעה או על עובדי המעסיק אשר ביצע עבורם הפקדת לקופה שכירה המנוהלת בחברה במהלך 6 החודשים אשר קדמו ליום תחילת ההצעה. בתום
12 חודשים, ההצעה תתחדש באופן אוטומטי, בכל פעם, לתקופה נוספת של 12 חודשים. לחברה עומדת הזכות לא לחדש את ההצעה בכל עת החל מתחילת התקופה
הנוספת, ובלבד שניתנה למעסיק הודעה בכתב 10 ימים מראש.