

"הגומל" חברה לניהול קופות גמל בע"מ

תקנון קופ"ג הגומל

קופת גמל לתגמולים ולפיצויים לעמיתים עצמאיים ושכירים

קופ"ג הגומל, המנוהלת בנאמנות על-ידי "הגומל" חברה לניהול קופות גמל בע"מ (ח.פ.4-002762-52), בהתאם להוראות כל דין ובהתאם לכללים ולתנאים המפורטים בתקנון זה. במקרה של סתירה בין הוראות ההסדר התחיקתי להוראות תקנון זה – יגברו הוראות ההסדר התחיקתי.

- 1. הגדרות:**
 - "החברה המנהלת" /או "החברה":** "הגומל" חברה לניהול קופות גמל בע"מ.
 - "קופת הגמל" / "הקופה":** קופת גמל "הגומל" שמספרה 115, המנוהלת על-ידי החברה המנהלת, בהתאם להוראות תקנון זה והוראות ההסדר התחיקתי.
 - "חוק קופות-גמל":** חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות-גמל), התשס"ה – 2005.
 - "תקנות מס הכנסה" או "התקנות":** תקנות מס הכנסה (כללים לאישור ולניהול קופות גמל), התשכ"ד-1964.
 - "הדין" /או "הדין החל" /או "ההסדר התחיקתי":** חוק קופות גמל והתקנות מכוחו, פקודת מס הכנסה [נוסח חדש], תקנות מס הכנסה וכן כל חוק, תקנה, צו והוראה אחרת שיחולו על פעולות הקופה, כפי שיהיו בתוקף מעת לעת.
 - "הנהלים":** נהלי החברה המנהלת הנוגעים לאופן ניהול הקופה.
 - "קופת גמל":** כהגדרת המונח בחוק קופות-גמל.
 - "עמית":** מי שרשומים על שמו כספים ברישומי הקופה או מי שזכאי לקבל כספים מהקופה, למעט מוטב.
 - "עמית עצמאי":** כהגדרת המונח בחוק קופות גמל.
 - "עמית שכיר":** כהגדרת המונח בחוק קופות גמל.
 - "מוטב":** מי שזכאי לקבל כספים מהקופה בשל מותו של עמית הקופה, בהתאם לרישומי החברה המנהלת, ואם נודע לחברה המנהלת על זכאותו של אדם אחר לקבל כספים לפי כל דין, יהא אותו האדם המוטב, לגבי כספים שטרם נמשכו מהקופה.
 - "קופת גמל מסלולית":** קופת גמל שמנוהלים בה מספר מסלולי השקעה, ואשר על-פי תקנונה רשאי העמית לבחור מתוכם את מסלולי ההשקעה שבהם יושקעו כספיו.
 - "מסלול השקעה":** אפיק השקעה לכספי העמיתים המאופיין במגבלות השקעה שנקבעו בתקנון קופת הגמל.

"הממונה": הממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון במשרד האוצר או מישהו שהסמכות הועברה אליו על פי חוק.

"מנהל": מנהל רשות המיסים, או מי שסמכותו הועברה אליו על פי חוק.

"התקנון": מסמך זה, שהינו תקנון הקופה כמשמעותו בסעיף 16 לחוק קופות הגמל.

2. שם הקופה:

"קופת גמל הגומל".

3. מהות ומטרת הקופה:

הקופה הינה קופת-גמל ענפית, מסלולית, לתגמולים ופיצויים, כמשמעות המושגים בחוק קופות-גמל, המיועדת לעמיתים שכירים ועצמאיים שהינם עובדי הוראה ו/או עובדי ונבחרי הסתדרות המורים.

4. איסור העברה ושיעבוד ואיסור הפליה:

א. זכויות העמיתים בקופה אינן ניתנות להעברה או לשעבוד לאחר, אלא בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.

ב. לא תהיה אפליה בזכויות המוקנות לעמיתי הקופה.

5. הצטרפות עמיתים והפקדות לקופה:

א. זכאי להצטרף לקופה **כעמית שכיר** כל אדם שהוא עובד הוראה ו/או בעל הכשרה כעובד הוראה ו/או המדורג בדירוג עובדי הוראה ו/או המיוצג על-ידי הסתדרות המורים ו/או אדם שהוא עובד ו/או נבחר הסתדרות המורים בישראל.

ב. זכאי להצטרף לקופה **כעמית עצמאי** כל אדם שהיה או שהינו עובד הוראה ו/או בעל הכשרה כעובד הוראה ו/או המדורג בדירוג עובדי הוראה ו/או המיוצג על-ידי הסתדרות המורים ו/או אדם שהיה או שהינו עובד ו/או נבחר הסתדרות המורים בישראל.

ג. **הפקדות עמית-שכיר** - עמית שכיר ומעבידו יהיו חייבים בהפקדה חודשית לקופה במזומנים בלבד.

ההפקדה תהיה מורכבת מסכום שינוכה על-ידי המעביד ממשכורתו של העמית, וכן סכום שישתלם על-ידי המעביד בעבור העמית.

בכפוף להוראות כל דין וההסדר התחיקתי, יהיה שיעורה של הפקדה זו, כמוסכם בין העמית לבין מעבידו.

ההפקדה תבוצע באופן ובמועדים הקבועים בהוראות ההסדר התחיקתי.

איחר המעביד במועד ההפקדה, יחויב בנוסף לסכום ההפקדה גם בתוספת ריבית לפי שיעורה הקבוע בהוראות ההסדר התחיקתי או בתוספת רווחי הקופה שהיו נצברים בתקופת הפיגור, לפי הגבוה מביניהם, וכן בפיצויים על-פי כל דין.

ד. **הפקדות עמית-עצמאי** - הפקדות עמית-עצמאי לקופה יתבצעו, במזומנים בלבד, בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי.

6. מסלולי השקעה:

א. במסגרת תקנון זה תקיים החברה המנהלת את מסלולי ההשקעה המנויים בסעיף זה, כולם או חלקם - על פי שיקול דעתה – לרבות סגירה של מסלול בפני הפקדות חדשות, כאשר המגבלות והמסגרות על פי הוראות ההסדר התחיקתי החלות על הקופה והחברה המנהלת יחולו על כל מסלול בנפרד וכן על כל המסלולים ביחד.

ב. מסלולי ההשקעה:

מסלול הגומל כללי – בו יושקעו נכסי המסלול על פי התפתחויות בשוק ההון, בהתאם לשיקול דעתה המקצועי של החברה המנהלת ובכפוף להנחיות הרלבנטיות בהסדר התחיקתי.

מסלול הגומל אג"ח ממשלתי ללא מניות – בו יושקעו לפחות 50% (חמישים אחוז) מנכסי המסלול באג"ח ממשלתי. במסלול זה לא תבוצע השקעה במניות ו/או אופציות ו/או ניירות ערך המירים ו/או בקרנות נאמנות המתמחות בהשקעות כאמור.

ג. המבקש להצטרף כעמית לקופה יודיע לחברה המנהלת, על גבי בקשת ההצטרפות לקופה, מהו מסלול ההשקעה, מבין מסלולי ההשקעה האפשריים על פי הוראות תקנון זה, בו בחר.

היה ומדובר בעמית-שכיר, יאשר המעביד בכתב את הסכמתו למסלול ההשקעה שבחר המבקש להיות עמית בקופה, ככל שאישור המעביד נדרש עפ"י הוראות הדין ו/או החלטת הנהלת החברה המנהלת.

לא ניתנה הוראה כאמור באשר למסלול ההשקעה, או אם לפי קביעת החברה המנהלת ההוראה שניתנה אינה ניתנת לביצוע או אינה ברורה, יופקדו התקבולים בגין העמית במסלול הכללי, אשר יוגדר כמסלול ברירת המחל.

הוראות ההשקעה כאמור לעיל יחולו לגבי תקבולים שיופקדו בגין העמית, בתוספת תוצאות השקעתם על פי הוראות תקנון זה.

ד. עמית רשאי להורות לחברה המנהלת להעביר את כל היתרה בחשבונו האישי בקופה, או חלק ממנה, ממסלול אחד או מאחדים למסלול אחר או לאחרים. הוראה כאמור תתבצע בכתב, על גבי טופס שיקבע על ידי החברה המנהלת.

עמית-שכיר, אשר המעביד טרם העביר לבעלותו המלאה של העמית את הכספים בקופה, יצרף לבקשה להעברת כספים ממסלול למסלול כאמור גם את אישור המעביד בכתב על הסכמתו לבקשה כאמור, ככל שאישור המעביד נדרש עפ"י הוראות הדין ו/או החלטת החברה המנהלת.

העברה זו משמעה העברה פנימית בין מסלולי ההשקעה בקופה, והיא תיעשה בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי.

היה ולפי קביעת החברה המנהלת, הוראת ההעברה שניתנה אינה ניתנת לביצוע או אינה ברורה – לא תבוצע הוראת ההעברה.

ה. עמית רשאי להורות לחברה המנהלת על שינוי מסלול השקעת התקבולים – כולם או חלקם – שיתקבלו בקופה בגינו החל מהראשון בחודש שלאחר שנתקבלה הוראה כאמור בקופה. הוראה כאמור תתבצע בכתב על גבי טופס שתקבע החברה המנהלת. על הוראה כאמור יחולו הוראות סעיפים 6 (ג) ו- (ד) לתקנון זה, בשינויים המחוייבים.

עמית-שכיר יצרף לבקשה כאמור גם את אישור המעביד בכתב על הסכמתו לבקשה כאמור ככל שאישור המעביד נדרש עפ"י הוראות הדין ו/או החלטת החברה המנהלת.

ו. פעולות קניה ומכירה תעשינה עבור כל אחד מהמסלולים בנפרד. פעולות אלו תעשינה באמצעות מנגנון השוק, ובכל מקרה לא תתבצענה במישרין בין המסלולים.

ז. העברה בין מסלול למסלול תבצע במזומן בלבד, למעט במקרים בהם על-פי הוראות הדין והחלטות החברה המנהלת ניתן לבצע העברה בדרך אחרת.

ח. לכל מסלול יהיה חשבון בנק וחשבון ניירות ערך נפרד.

ט. הדיווח החודשי לממונה יעשה בגין כל מסלול בנפרד, כאילו היה קופת גמל נפרדת. בסוף השנה יוגש מאזן מאוחד, בתוספת ביאורים רלוונטיים לכל מסלול. פרטים רלוונטיים לכל מסלול יוצגו גם בסקירת המנהלים.

י. התשואה החודשית תחושב על ידי הקופה לכל מסלול בנפרד, כאילו היה קופה נפרדת, בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי.

יא. החברה המנהלת שומרת לעצמה את הזכות לדחות את ביצוע הוראת העברה וזאת במקרה בו עקב התנאים השוררים בשוק ההון, אין ביכולתה לבצע ההעברה כמבוקש על ידי העמית. בנוסף, החברה המנהלת שומרת לעצמה את הזכות לדחות את ביצוע בקשת העמית אם תהיה הפסקת מסחר בבורסה לניירות ערך בתל-אביב או בכל בורסה לניירות ערך אחרת הקשורה עם ניהול השקעות החברה המנהלת (להלן: "הבורסה"), מכל סיבה שהיא, לאותה תקופה בה לא מתקיים מסחר בבורסה, ו/או אם החברה המנהלת לא תוכל לספק את שירותי הניהול שהתחייבה לספק מכל סיבה שהיא ו/או מכל טעם אחר שאינו בשליטת החברה המנהלת, לתקופת זמן סבירה הדרושה לארגון מחדש ושלא תעלה על חודש ימים. הקופה תשלם לעמיתה כספים על פי הקבוע בהסדר התחיקתי.

7. דמי ניהול:

החברה המנהלת רשאית לכסות את הוצאותיה על-ידי ניכוי דמי ניהול מחשבונותיהם של העמיתים בהתאם לאמור בחוק קופות-גמל ובתקנות מס הכנסה, כפי שיהיו מעת לעת.

החברה המנהלת תגבה דמי ניהול, לפי הוצאות בפועל, אשר לא יעלו על השיעור המקסימאלי הקבוע בהסדר התחיקתי.

8. השקעות הכספים:

החברה המנהלת תשקיע את הכספים שיצטברו בחשבונות האישיים של העמיתים, לפי החלטות ועדת ההשקעות של החברה, אשר תתקבלנה בהתאם למדיניות ההשקעות שהתווה דירקטוריון החברה ובהתאם להסדר התחיקתי.

9. חלוקת רווחים משיכה והעברת הכספים:

א. הרווחים ו/או ההפסדים הנצברים יחולקו לחשבונות העמיתים, בהתאם לאמור בכל דין שיחול מעת לעת.

ב. משיכה כספים מהקופה ו/או העברת כספים מהקופה לקופת גמל אחרת תעשה בהתאם לנוהלי החברה המנהלת ולהוראות כל דין, כפי שיהיו מעת לעת.

ג. עמית בקופה יהיה רשאי להעביר לקופה כספים שנצברו לזכותו בקופת-גמל אחרת, והכל בהתאם להוראות כל דין.

ד. במקרה של פטירת עמית, ישולמו הכספים שנצברו בחשבונותיו, בהתאם להוראות סעיף 10 לתקנון זה.

10. תשלום במקרה של פטירת עמית:

- 10.1 על כספי הפיצויים של עמית שנפטר תחולנה הוראות אלה:
לאחר פטירת העמית ישולמו כספי הפיצויים שנצברו בחשבונו לשאריו, כהגדרתם בסעיף 5 לחוק פיצויי פיטורים התשכ"ג – 1963, בכפוף להנחיות המעביד ועל-פי בקשתם, לאחר המצאת תעודת פטירה הכוללת את סיבת המוות וטופס 161 חתום וממולא על-ידי המעביד, לקופה.
- 10.2 במות עמית תחולנה הוראות אלה ביחס לכספי התגמולים שהצטברו לזכותו של העמית בחשבונותיו וכן סכומים שישולמו על-ידי חברת הביטוח אם היה העמית מבוטח כדלקמן:
- א. נתן עמית לחברה הוראות בכתב אשר התקבלו בחברה לפני פטירתו, שבהן ציין את מי שיקבל לאחר פטירתו את הסכומים שיעמדו לזכותו בחשבונותיו (להלן הוראת הנהנים), תבצע החברה את הוראת הנהנים.
- במקרה בו נקבעו נהנים אחדים ולא נקבעו חלקיהם, יחולקו הסכומים באופן שווה ביניהם.
- אם נפטר נהנה לפני העמית ולא ניתנה הוראת העמית בעת היותו בחיים מה יעשה בחלקו של הנהנה, יחשב הדבר כאילו מעולם לא ניתנה הוראת הנהנים לטובת הנהנה שנפטר והחברה תשלם את הסכומים העומדים לזכותו של הנהנה שנפטר לנהנים הנותרים בהתאם לחלקם היחסי בכלל הסכומים. באין נהנה נוסף תשלם החברה בהתאם לאמור בסעיפים קטנים (ג) או (ד) או (ה).
- עמית שהוראת הנהנים שלו נתנה בצוואה ותאריך הצוואה מאוחר לתאריך מתן הוראת הנהנים לחברה – והדבר הובא לידיעת החברה לפני ביצוע הוראת הנהנים שבידי החברה, תשלם החברה את הסכומים העומדים לזכותו לנהנים הרשומים בצוואה זו, לאחר שימציאו לחברה צו קיום צוואה או העתק מאושר ממנו שניתן לקבל על ידי בית משפט או בית דין מוסמך בישראל.
- ב. לא נתן עמית הוראת נהנים או אם לא ניתן יהיה לבצע הוראת נהנים, תשלם החברה את הסכומים העומדים לזכותו בחשבונותיו בהתאם לאמור בסעיפים קטנים (ג) או (ד) או (ה) להלן.
- ג. למי שנתמנה על-ידי בית המשפט מוסמך בישראל להיות מנהל העיזבון של עמית שנפטר.
- ד. לא נתמנה מנהל עיזבון כאמור בסעיף קטן (ג) או לא ניתנה לחברה הודעה על מינוי כזה, יהיו אותם היורשים המנויים בצו הירושה של העמית שנפטר, שניתן על-ידי בית משפט או בית דין מוסמך בישראל (להלן – היורשים על-פי דין) זכאים לקבל מהחברה את הסכומים העומדים לזכותו בחשבונותיו, באותם החלקים ביניהם כנקוב בצו הירושה, בתנאי שהיורשים על פי דין המציאו לחברה העתק מצו הירושה המאושר על ידי בית המשפט או בית הדין.
- ה. עמית שנפטר וציווה ליורשיו את הסכומים העומדים לזכותו בחשבונותיו או שציווה להם את כל נכסיו (להלן היורשים על פי צוואה) ולא נתמנה מנהל עיזבון כאמור בסעיף קטן (ג) מפסקה זו לעיל, יהיו היורשים על פי הצוואה זכאים לקבל מהחברה את הסכומים העומדים לזכותם בחשבונות העמית הנפטר באותם החלקים ביניהם או באותם הסכומים כאמור בצוואה בתנאי שהיורשים על פי הצוואה המציאו לחברה העתק מאושר על ידי בית המשפט או בית הדין של צו קיום הצוואה שניתן על ידי בית משפט או בית דין מוסמך בישראל.
- ו. אין בהוראת סעיף 10 לתקנון זה, משום הכללת הסכומים העומדים לזכותו של העמית הנפטר בחשבונותיו כחלק מעזבונו.
- ז. רישומי החברה יהוו הוכחה מכרעת לסכומים העומדים לזכות העמית, והם מחייבים את העמית.

11. שינוי הוראות התקנון, הלוואות וביטוח קולקטיבי:

- א. דירקטוריון החברה המנהלת יהיה רשאי להחליט על שינויי תקנון זה, וזאת בכפוף לאישורים הנדרשים, לשינוי הוראות התקנון, על-פי ההסדר התחיקתי.
- ב. דירקטוריון החברה המנהלת יהיה רשאי להחליט, אך לא חייב, לתת הלוואות לעמיתיה בסכומים ובתנאים הקבועים בהסדר התחיקתי, וכן יהיה רשאי הדירקטוריון, על-פי שיקול-דעתו הבלעדי, להחליט לבטח את עמיתי הקופה בביטוח חיים או בכל ביטוח אחר והכל באופן ובתנאים שיחליט עליהם ובכפוף להסדר התחיקתי.

12. פירוק הקופה:

כל החלטה הנוגעת לפירוק קופת הגמל טעונה הסכמה של 75% מעמיתי הקופה, שתקבל באסיפה מיוחדת שתכונס לצורך זה על-ידי הדירקטוריון.

13. הודעות:

- א. בבקשתו להתקבל כעמית יציין כל עמית כתובת בארץ ומיקוד לשם משלוח הודעות אליו ויעדכן את הכתובת מפעם לפעם בהתאם לשינויים שיחולו בה. לא מסר העמית כתובת בארץ או לא עדכן את כתובתו, רשאית החברה המנהלת לראות את הכתובת הרשומה במרשם התושבים ככתובתו של העמית.
- ב. החברה לא תהיה חייבת לשלוח הודעות לעמית שלא מסר או לא עדכן כתובת בארץ לשם משלוח הודעות אליו או שאינו מתגורר בפועל בכתובת הרשומה ככתובתו במרשם התושבים.
- ג. כל הודעה שנשלחה לעמית בדואר רגיל לכתובת הרשומה במשרדי החברה המנהלת – תיחשב כאילו הגיעה לתעודתה תוך זמן שבו הייתה ההודעה נמסרת על ידי הדואר בדרך הרגילה.