

**"הגומל" חברה לניהול קופות גמל בע"מ**

**תקנון קופ"ג הגומל  
קופת גמל לתגמולים לעמיתים עצמאיים**

קופ"ג הגומל, המנוהלת בנאמנות ע"י "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 התחוקתי להוראות תקנון זה – יגברו הוראות ההסדר התחוקתי.

**1. הגדרות:**

"החברה המנהלת" ו/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 התחוקתי.
"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" ו/או "הדין החל" ו/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":	עמית יחיד המשלם כספים לקופת גמל בעד עצמו, לרבות עובד המשלם כספים כאמור בלא תשלום מקביל של מעבידו;
"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.
"הממונה":	הממונה על שוק ההון, ביטוח וחסכון 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 לתגמולים, כמשמעות המושג בחוק קופות-גמל, המיועדת לעמיתים עצמאיים 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 בין הזכויות המוקנות לעמיתי הקופה.

**5. הצטרפות עמיתים לקופה:**

זכאי להצטרף לקופה 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.

**6. הפקדות לקופה:**

הפקדות עמית עצמאי – הפקדות עמית עצמאי לקופה יתבצעו בהתאם להוראות כל דין.

**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 התחוקתי.

**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:**

במות עמית ישולמו סכומים העומדים לזכותו של העמית בחשבונותיו וכן סכומים שישולמו ע"י חברת הביטוח במקרה בו 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. נקבעו נהנים אחדים ולא נקבעו חלקיהם, יחולקו הסכומים באופן שווה ביניהם.

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 הנוותרים 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 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 העזבון של עמית שנפטר.

ד. לא נתמנה מנהל עזבון כאמור בסעיף קטן (ג) או לא ניתנה לחברה הודעה על מינוי כזה, יהיו זכאים לקבל מהחברה את הסכומים העומדים לזכותו בחשבונותיו, אותם היורשים המנויים בצו ירושה של עמית שנפטר שניתן על ידי בית משפט או בית דין מוסמך בישראל (להלן – היורשים על פי דין) 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 עזבון 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 שינוי תקנון זה, וזאת בכפוף לאישורים הנדרשים, לשינוי הוראות התקנון, על-פי ההסדר התחוקתי.

ב. דירקטוריון החברה המנהלת יהיה רשאי להחליט, אך לא חייב, לתת הלוואות לעמיתה בסכומים ובתנאים הקבועים בהסדר התחוקתי, 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 התחוקתי.

#### 12. פירוק הקופה:

כל החלטה הנוגעת לפירוק קופת הגמל טעונה הסכמה של 75% מעמיתי הקופה, שתתקבל באסיפה מיוחדת שתכונס לצורך זה ע"י הדירקטוריון.

#### 13. הודעות:

א. כל עמית יציין בבקשתו להתקבל כעמית- כתובת בארץ ומיקוד לשם משלוח הודעות אליו ויעדכן 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 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 – תחשב כאילו הגיעה לתעודתה תוך זמן שבו הייתה ההודעה נמסרת על ידי הדואר בדרך הרגילה.