

תקנון תקני לקופת גמל לא משלמת לקצבה, קופת גמל לתגמולים וקופת גמל אישית לפיצויים

שם החברה המנהלת:	גל – ניהול קופות גמל לעובדי הוראה בע"מ (להלן: "החברה המנהלת")
שם קופת הגמל:	קופת גמל הגומל (להלן: "קופת הגמל")
מספר מס הכנסה של קופת הגמל:	115

תוכן עניינים

4	הגדרות	
4	פרשנות	
5	חובת נאמנות	
5	הצטרפות לקופת הגמל	
5	הפקדות לקופת הגמל	
5	הפקדות מעסיק ועמית-שכיר	8
6	איחור בהפקדות על ידי המעסיק	9
6	הפקדות עמית עצמאי	10
6	הפקדות למסלולי השקעה	11
6	משיכת כספים מקופת הגמל	
6	משיכת כספים בידי עמית-שכיר ממרכיב הפיצויים בקופת הגמל	12
6	משיכת כספים בידי עמית-שכיר מקופת גמל לתגמולים	13
7	משיכת כספים בידי עמית ממרכיב התגמולים בקופת גמל לא משלמת לקצבה	14
7	משיכת כספים מקופת גמל לתגמולים של עמית-עצמאי	15
7	משיכת כספי פיצויים על ידי מעסיק	17
8	מועדי התשלום לעמית המושך כספים	18
8	דיווח לעמית המושך כספים	19
8	איחור בתשלום לעמית המושך כספים	20
8	ניכוי מס	21
8	העברת כספים בין קופות גמל ובין מסלולי השקעה בקופה	
8	העברת כספים מקופת הגמל לקופת גמל אחרת	22
8	סייג להעברת הכספים	23
9	מועדי העברת הכספים	24
9	איחור בהעברת הכספים	25
9	העברת כספים בין מסלולי השקעה	26
9	השקעות קופת הגמל	
9	הוראות כלליות	27
9	מוטבים בקופת הגמל	
9	הוראות כלליות	28
10	קיימת הוראת מינוי מוטבים	29
10	הוראת מעבר לעניין הוראות מוטבים ישנות	30
10	מינוי מוטבים בצוואת העמית	31
11	לא קיימת הוראת מינוי מוטבים	32

מהדורה עדכנית ליום 01/10/2018

11	מות מוטב	33
11	העברת כספים המגיעים למוטב לחשבון חדש	34
11	כספי הפיצויים	35
12	ניהול חשבונות העמיתים בקופת הגמל	
12	סכומים אשר ניתן לגבות מנכסי קופת הגמל ומחשבונות העמיתים	36
12	העברה או שעבוד של זכויות עמית	37
12	קבלת מידע על חשבון העמית בקופת הגמל	
12	הוראות כלליות	38
12	דרכי ההתקשרות עם העמית	39
12	דין וחשבון שנתי לעמית	40
12	דין וחשבון רבעוני לעמית	41
13	שוונות	
13	סיום חברות עמית בקופה	42
13	מיזוג והעברת ניהול קופת הגמל	43
13	דמי הניהול	
13	דמי הניהול אשר נגבים מהעמית בקופת הגמל	44
13	הגבלה בשינוי דמי הניהול לעמית	45
13	הודעה לעמית בעת העלאת דמי הניהול	46

הגדרות	
כהגדרתו בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ייעוץ, שיווק ומערכת סליקה פנסיונים), התשס"ה-2005.	בעל רישיון
חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה-2005 (להלן: "חוק קופות גמל") והתקנות מכוחו, פקודת מס הכנסה, תקנות מס הכנסה (כללים לאישור ולניהול קופות גמל), התשכ"ד-1964 (להלן: "תקנות מס הכנסה"), חוק פיצויי פיטורים, התשכ"ג-1963 (להלן: "חוק פיצויי פיטורים") וכל החוקים, התקנות, הצווים, ההוראות וההנחיות של הממונה או של כל גורם מוסמך אחר, אשר חלים על קופות הגמל והחברות המנהלות.	ההסדר התחיקתי
כהגדרתם בחוק קופות גמל.	הממונה, חברה מנהלת, מוטב, מעסיק, מרכיב הפיצויים, נכסי קופת גמל, עמית, עמית-עצמאי, עמית-שכיר, עמית שיתופי, פיצויים, קופת גמל אישית לפיצויים, קופת גמל מסלולית, קופת גמל ענפית, תגמולים
חוק גיל פרישה, התשס"ד-2004.	חוק גיל פרישה
חוק פיצויים פיטורים, התשכ"ג-1963.	חוק פיצויי פיטורים
כהגדרתו בהגדרת קופת גמל מסלולית.	מסלול השקעה
המסלול שבו ינוהלו כספי העמית, ובכלל כך מרכיב הפיצויים, כל עוד לא בחר העמית במסלול השקעה אחר.	מסלול השקעה ברירת מחדל
כהגדרתו בסעיף 23(ה) לחוק קופות גמל.	מרכיב התגמולים
כמשמעותם בסעיף 21 לחוק קופות גמל.	מרכיב תשלומי העובד, מרכיב תשלומי המעסיק
הכנסת עבודה שממנה מופקדים תשלומים לקופת הגמל, כפי שדווחה על ידי המעסיק לחברה המנהלת.	משכורת
כהגדרתם בסעיף 23(ה) לחוק קופות גמל.	סכום צבירה מזערי, סכום קצבה מזערי
כהגדרתן בתקנות הניוד.	קופה מעבירה, קופה מקבלת
שיעור הריבית בשל איחור בהעברת כספים מהמערכת הבנקאית שמפרסם החשב הכללי במשרד האוצר, כשיעורה מעת לעת.	ריבית פיגורים
תקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל)(העברת כספים בין קופות גמל), התשס"ח-2008.	תקנות הניוד
תקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל)(כללי השקעה החלים על גופים מוסדיים), התשע"ב-2012.	תקנות ההשקעה
תקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל)(איתור עמיתים ומוטבים), התשע"ב-2012.	תקנות האיתור
תקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל)(כיסויים ביטוחיים בקופות גמל), התשע"ג-2013.	תקנות כיסויים ביטוחיים
תקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל)(תשלומים לקופת גמל), התשע"ד-2014.	תקנות תשלומים

פרשנות

1. כל האמור בתקנון זה בלשון יחיד אף בלשון רבים משמעו, וכל האמור בלשון זכר אף בלשון נקבה משמעו, אלא אם מופיעה הוראה מפורשת אחרת.
2. לכל מונח שלא הוגדר בתקנון זה תהא המשמעות הנודעת לו במקומו המתאים בהסדר התחיקתי, בחוק הפרשנות התשמ"א-1981, או כמפורט במקומות המתאימים בתקנון, אלא אם כן משתמע מלשון הכתוב או מהקשרו מובן אחר.
3. הוראות בתקנון זה אשר נכתבו כשיקוף של הוראות בהסדר התחיקתי נועדו לשם תיאור של עיקרי ההסדר התחיקתי הנוגעים לעניין בפני עמיתי הקופה. יודגש, כי בכל מקרה של סתירה בין האמור בהסדר התחיקתי לבין האמור בתקנון או במסמכים הנלווים, יגברו הוראות ההסדר התחיקתי.
4. זכויות וחובות העמיתים לא ייקבעו אלא לפי הוראות התקנון.
5. בכל מקרה שבו זוכה בטעות חשבון העמית בקופה בסכומי כסף שלהם הוא לא היה זכאי, תהא החברה המנהלת רשאית לחייב את חשבונותי בקופה בשל סכומים אלה בצירוף הרווחים שהצטברו עליהם עד למועד השבתם לחברה המנהלת.

חובת נאמנות וטובת העמיתים

6. בניהול נכסי קופת הגמל, במתן שירות לעמיתים ובמילוי שאר תפקידיה לפי הוראות חוק קופות גמל, תפעל החברה המנהלת באמונה ובשקיפה לטובת כל אחד מהעמיתים, לא תפלה בין הזכויות המוקנות לאותם עמיתים ולא תעדיף כל ענין וכל שיקול על פני טובתם.

הצטרפות לקופת הגמל

7. **הוראות כלליות**
 - 7.1 הקופה היא קופת גמל ענפית, המיועדת לעמיתים במעמד שכיר ולעמיתים במעמד עצמאי שהינם עובדי הוראה ו/או עובדי ונבחרים הסתדרות המורים.
 - 7.2 החברה המנהלת רשאית לאשר הצטרפותו של עמית או לסרב לקבלו כעמית וזאת על פי שיקול דעתה הבלעדי ובכפוף לכל דין.
 - 7.3 החברה המנהלת לא תהיה רשאית לסגור חשבון של עמית בקופת הגמל בניגוד לרצונו, מלבד במקרים המפורטים בסעיף 42 להלן.
 - 7.3.1 צירוף עמית לקופת גמל, שלא באמצעות מעסיקו, ייעשה במועד שבו הושלמו הפעולות שלהן, לפי המאוחר;
 - 7.3.2 קבלת טופס הצטרפות לקופה;
 - 7.3.3 אישור החברה המנהלת לצירוף העמית.
 - 7.4 צירוף עמית לקופת גמל באמצעות מעסיקו, לרבות באמצעות דיווח ממוכן של המעסיק, ייעשה במועד שבו הושלמו הפעולות שלהן, לפי המאוחר;
 - 7.4.1 קבלת נתונים מהמעסיק לעניין צירוף העובד כנדרש בהנחיות הממונה לעניין זה;
 - 7.4.2 אישור החברה המנהלת לצירוף העמית.
 - 7.5 על אף האמור לעיל, צירוף עמית לקופת גמל באמצעות מעסיקו לפי הסכם שנחתם לפי הוראות סעיף 20(ב) לחוק קופות גמל, ייעשה במועד שבו התקבלו הנתונים כאמור בסעיף 7.4.1 לעיל; הסכם כאמור יכלול התחייבות המעסיק להעביר תשלומים בשל כל עמית לגביו מעביר המעסיק נתונים אלה.
 - 7.6 לא בחר עמית מסלול השקעה במסגרת תהליך ההצטרפות, יצורף העמית למסלול השקעה ברירת מחדל בהתאם למפורט **בנספח א'**.

החברה המנהלת תשייך עמית החוסך במסלול השקעה ברירת מחדל, אשר הגיע לגיל שקיים בו מסלול השקעה ברירת מחדל אחר המתאים לגילו, לאותו מסלול השקעה ברירת מחדל אחר, ברבעון שלאחר הרבעון שבו הגיע העמית לגיל שבו קיים מסלול השקעות ברירת מחדל אחר.

האמור יחול בכל אחד מהמקרים הבאים:

 - 7.6.1 עמית שהצטרף לקופה לפני יום 1.1.2016 (להלן: "עמית קיים"), שבחר (בהוראה בכתב) להצטרף למנגנון מסלולי ברירת מחדל תלויי גיל (מעבר אוטומטי בין מסלולים, בהתאם לגיל);
 - 7.6.2 עמית שהצטרף לקופה לאחר יום 1.1.2016;

הפקדות לקופת הגמל

8. הפקדות מעסיק ועמית-שכיר
- 8.1 מרכיב תשלומי העובד, מרכיב תשלומי המעסיק ומרכיב תשלומים עבור פיצויים יועברו לזכות חשבוננו של העמית בקופה בדרך של תשלומים חודשיים רצופים ממשכורתו של העמית.
- 8.2 כל תשלומי העמית השכיר ששולמו למרכיב תשלומי העובד, ישולמו לאותו חשבון קופת גמל אליו שילם המעסיק את מרכיב תשלומי המעסיק בשל אותו חלק מהמשכורת שבשלו הופקד מרכיב תשלומי המעסיק.
- 8.3 סכומי ההפקדות לעמית שכיר יהיו בכפוף למפורט להלן:
- 8.3.1 הפקדה של מעסיק למרכיב תשלומי המעסיק לא תעלה על שיעור של 7.5% ממשכורתו של העובד.
- 8.3.2 הפקדה של העובד למרכיב תשלומי העובד לא תעלה על שיעור של 7% ממשכורתו של העובד.
- 8.3.3 הפקדה של מעסיק למרכיב התשלומים עבור פיצויים לא תעלה על שיעור של 8.33% ממשכורתו של העובד.
- 8.4 מעסיק יפקיד לקופת הגמל תשלומים בהתאם לתקנות תשלומים, בשל מרכיב תשלומי המעסיק ומרכיב תשלומים עבור פיצויים לפי המוקדם מבין:
- 8.4.1 שבעה ימי עסקים מיום תשלום המשכורת החודשית לעובד.
- 8.4.2 חמישה עשר ימים מתום החודש שבעדו על המעסיק לשלם את המשכורת לעובד.
- 8.5 החברה המנהלת תקבל תשלומים של עמית-שכיר בהתאם לתקנות תשלומים, במועד האמור בסעיף 8.4 לעיל; התשלומים ייגבו באמצעות המעסיק אשר ינכה אותם ממשכורת העמית-השכיר בעת תשלומה.
9. איחור בהפקדות על ידי המעסיק
- לא הפקיד מעסיק תשלומים בעד עובד לקופת גמל במועד הקבוע בסעיף 8.4, ישלם לקופת הגמל ריבית פיגורים, לרבות ריבית שנצטברה בשל חוב ריבית, בעד התקופה שמתחילה ביום 16 בחודש העוקב לחודש העבודה שבעדו נדרשה הפקדת התשלומים, ומסתיימת במועד התשלום בפועל; החברה המנהלת תפעל לגביית תשלומי הריבית כאמור.
10. הפקדות עמית עצמאי
- חברה מנהלת תקבל תשלומי עמית-עצמאי בדרכים המפורטות בתקנות תשלומים במועדים הקבועים בהוראות ההסדר התחיקתי.
11. הפקדות למסלולי השקעה
- 11.1 עמית רשאי להפקיד כספים או להעביר כספים לכל אחד ממסלולי ההשקעה המפורטים בנספח א' שעניינו "מסלולי השקעה בקופת גמל", בכפוף למתן הוראה מתאימה בכתב לחברה המנהלת.
- 11.2 על אף האמור בסעיף 11.1 לעיל, עמית יהיה רשאי להפקיד כספים למרכיב הפיצויים במסלול השקעה שאינו מסלול השקעה ברירת מחדל או להעבירם למסלול השקעה שאינו מסלול השקעה ברירת מחדל אם מתקיים אחד מאלה:
- 11.2.1 המעסיק אישר ביצוע הפקדה או העברה כאמור.
- 11.2.2 כספים כאמור באים במקום פיצויי פיטורים לפי סעיף 14 לחוק פיצויי פיטורים.

משיכת כספים מקופת הגמל

12. משיכת כספים בידי עמית-שכיר ממרכיב הפיצויים בקופת הגמל

משיכת כספים של עמית-שכיר ממרכיב הפיצויים בקופת הגמל תבוצע לאחר קבלת הודעת מעסיק על פרישתו של העובד. עמית אשר רשאי למשוך כספים ממרכיב הפיצויים בחשבון בקופה, רשאי להעביר כספים אלו לחשבון חדש בקופת גמל לא

מהדורה עדכנית ליום 01/10/2018

משלמת לקצבה על שמו של העמית, שלא ניתן להפקיד אליו תשלומי כספים נוספים, וזאת לאחר שנוכה מהם מס כדין בהתאם לסעיף 23(א)(א2) לחוק קופות גמל.

- 13. משיכת כספים בידי עמית- שכיר מקופת גמל לתגמולים**
- 13.1 עמית שכיר יהיה רשאי למשוך כספים מחשבונו בקופת גמל לתגמולים שהופקדו עד סוף שנת המס 2007, בהתקיים אחד מאלה:
- 13.1.1 בהגיעו לגיל 60.
- 13.1.2 לפי מבחני הכנסה שלו ושל בן זוגו, לצורך הוצאות רפואיות שלו או של קרובו ובעקבות קביעת דרגת נכות לו או לקרובו, והכל בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי.
- 13.1.3 לגבי סכומים העומדים לזכות העמית שמקורם בתשלומים ששולמו לקופת הגמל לפני יום כ"א בטבת התשס"ה (2 בינואר 2005) וכן הרווחים שמקורם באותם תשלומים - גם בהתקיים אחד מאלה:
- 13.1.3.1 בהגיעו לגיל 60 אם פרש מעבודתו או צמצם את עבודתו בשיעור של 50% לפחות.
- 13.1.3.2 העמית פרש ממקום עבודתו כתוצאה מפיטורים או התפטרות ולא החל לעבוד במקום עבודה אחר בתוך שישה חודשים מיום פרישתו או שהחל לעבוד במקום עבודה אחר שהמעסיק בו אינו משלם בעבורו כספים לקופת גמל לקצבה וחלפו 13 חודשים מיום שהחל לעבוד במקום העבודה האחר.
- 14. משיכת כספים בידי עמית ממרכיב התגמולים בקופת גמל לא משלמת לקצבה**
- 14.1 משיכה בידי עמית ממרכיב התגמולים בקופת גמל לא משלמת לקצבה תיעשה רק באמצעות העברתם לקופת גמל משלמת לקצבה, או בהתקיים אחד מהתנאים הבאים:
- 14.1.1 העמית הגיע לגיל פרישת חובה כמשמעותו בחוק גיל פרישה, סך הכספים בחשבונו בקופת גמל אינו עולה על סכום הצבירה המזערי, ולא משולמת לו קצבה או משולמת לו קצבה אשר עולה על סכום הקצבה המזערי, והכל בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי.
- 14.1.2 משיכה מחשבון חדש אליו הופקדו כספים ממרכיב הפיצויים או כספים שהועברו על ידי מוטב, כאמור בסעיפים 12 ו-34.
- 14.1.3 לפי מבחני הכנסה שלו ושל בן זוגו, לצורך הוצאות רפואיות שלו או של קרובו ובעקבות קביעת דרגת נכות לו או לקרובו, והכל בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי.
- 14.2 סכום ששילמה קופת גמל לא משלמת לקצבה לעמיתה שלא בהתאם לאמור בסעיף 14.1 לעיל ייחשב כמשיכה שלא כדין וימוסה בשיעור המס הקבוע בהוראות ההסדר התחיקתי.
- 14.3 ביקש העמית למשוך כספים ממרכיב התגמולים בקופת גמל לא משלמת לקצבה בהתקיים התנאים המפורטים בסעיפים 14.1.1 ו-14.1.3 לעיל, ימציא לחברה המנהלת אישור של פקיד שומה על התקיימות התנאים האמורים.
- 15. משיכת כספים מקופת גמל לתגמולים של עמית-עצמאי**
- 15.1 החברה המנהלת תשלם את הכספים שהצטברו בחשבונו של עמית-עצמאי בקופת גמל לתגמולים או בחשבונו של ילדו הקטין, אם הוא אפטרופסו, בהתקיים אחד מאלה:
- 15.1.1 בהתקיים האמור בסעיף 13.1.1 ו-13.1.2 לתקנון זה.
- 15.1.2 לגבי כספים שהופקדו עד יום ל' בכסלו התשס"ו (31 לדצמבר 2005), בהתקיים אחד מאלה:
- 15.1.2.1 אם עברו חמש עשרה שנים מיום שהחל להפקיד כספים באותו חשבון בכפוף לאמור בתוספת הראשונה לתקנות מס הכנסה.
- 15.1.2.2 אם הגיע לגיל 60.
- 15.1.3 לגבי כספים שהופקדו מיום א' בטבת התשס"ו (1 לינואר 2006) ואילך - אם הגיע לגיל 60, בכפוף לאמור בתוספת הראשונה לתקנות מס הכנסה.
- 16. נמחק.**

17. **משיכת כספי פיצויים על ידי מעסיק**
- 17.1 מעסיק שהפקיד כספים בקופה בשל עובדו, יהיה זכאי לקבל את הכספים שהפקיד למרכיב הפיצויים –
- 17.1.1 כאשר עובדו חדל לעבוד בנסיבות שאינן מזכות אותו בפיצויי פיטורים, והסכומים שהופקדו בקופה אינם מיועדים גם לביטוח קצבה או שהם מיועדים גם לביטוח קצבה אך נקבע בהסכם קיבוצי או בהסכם אחר שהם ניתנים להחזרה, והמעסיק המציא לחברה המנהלת אחד מאלה:
- 17.1.1.1 הצהרתו כי העובד חדל לעבוד בנסיבות שאינן מזכות אותו בפיצויי פיטורים וכי הכספים שהופקדו בקופה אינם מיועדים גם לביטוח קצבה או שהם מיועדים גם לביטוח קצבה אך נקבע בהסכם קיבוצי או בהסכם אחר, שיצרף המעסיק, כי הם ניתנים להחזרה. המעסיק יצרף להצהרה את התחייבותו לשיפוי קופת הגמל במידה והיא תחויב בתשלום פיצויי פיטורין לאותו עובד. ההתחייבות תחול גם על חליף המעסיק.
- 17.1.1.2 פסק דין הצהרתי של בית הדין לעבודה המאשר כי העובד חדל לעבוד בנסיבות שאינן מזכות אותו בפיצויי פיטורין, וכי הכספים שהופקדו בקופה אינם מיועדים גם לביטוח קצבה או שהם מיועדים גם לביטוח קצבה אך נקבע בהסכם קיבוצי או בהסכם אחר, כי הם ניתנים להחזרה.
- 17.1.2 לפי פסק דין של בית הדין לעבודה המורה לקופה להחזיר כספים למעסיק.
- 17.2 חברה מנהלת תודיע לעמית על כוונתה להחזיר כספים למעסיק ותצרף להודעתה את הצהרת המעסיק או פסק הדין, לפי העניין, וזאת 60 ימים לפחות בטרם ביצוע החזר, אלא אם קבע בית הדין תקופה קצרה יותר או התקבלה הסכמת העמית. ההודעה תישלח באמצעות דואר רשום לכתובת מגוריו של העמית, ואם היתה בידי החברה המנהלת כתובת שאליה ביקש העמית לשלוח אליו דברי דואר שאינה כתובת מגוריו – לכתובת שאליה ביקש העמית לשלוח כאמור.
- 17.3 התנגד העמית להשבת כספי הפיצויים למעסיק, יושבו כספים אלו למעסיק רק לאחר שהחברה המנהלת תקבל פסק דין של בית הדין לעבודה אשר מורה לה להעביר את הכספים למעסיק כאמור.
18. **מועדי התשלום לעמית המושך כספים**
- 18.1 חברה מנהלת תשלם לעמית הזכאי לכספים על פי הוראות תקנון זה, אשר העביר לה בקשה מלאה וחתומה למשיכת כספים המגיעים לו מן הקופה בתוך ארבעה ימי עסקים ממועד קבלת הבקשה בחברה המנהלת.
- 18.2 חל מועד התשלום באחד משלושת ימי העסקים הראשונים בחודש פלוני, רשאית החברה המנהלת לדחות את מועד התשלום ליום העסקים הרביעי באותו חודש.
- 18.3 ביקש העמית לקבל את הכספים בתשלומים חודשיים רצופים, תעביר לו החברה המנהלת את התשלומים ביום קבוע בכל חודש בהתאם להחלטת החברה המנהלת.
19. **דיווח לעמית המושך כספים**
- החברה המנהלת תשלח לעמית מושך דוח על המשיכה, וזאת תוך 10 ימי עסקים מיום תשלום הכסף לעמית. הדוח יכיל, בין היתר, נתונים לגבי החשבון בקופה שממנו נמשכו הכספים, פרטי החשבון שאליו הועברו הכספים, תאריך ביצוע ההעברה וסכום המשיכה.
20. **איחור בתשלום לעמית המושך כספים**
- 20.1 לא שילמה החברה המנהלת כספים לעמית במועד שנקבע לתשלום הכספים כאמור בסעיף 18, תשלם לו את הכספים שנוקפו לטובתו באותו מועד ובנוסף תשלם לעמית מתוך דמי הניהול שהיא גובה מחשבונו העמיתים בקופה ריבית פיגורים, בשל התקופה המתחילה במועד שנקבע לתשלום הכספים כאמור ועד מועד תשלומם בפועל. ריבית הפיגורים תחושב על פי הסכום שהיה אמור להשתלם במועד שנקבע לתשלום הכספים.
- 20.2 במקרים שבהם הסכום שעמד לזכות העמית במועד שבו שולמו הכספים בפועל, גבוה מהסכום שעל החברה המנהלת לשלם לעמית לפי סעיף 20.1 לעיל, תשלם החברה המנהלת לעמית גם את ההפרש בין ריבית הפיגורים לבין הסכום שעמד לזכות העמית במועד שבו שולמו הכספים בפועל.
21. **ניכוי מס**
- חברה מנהלת תנכה מכספים המשולמים לעמית את שיעור המס או סכום המס בהתאם להסדר התחיקתי.

העברת כספים בין קופות גמל ובין מסלולי השקעה בקופה

22. העברת כספים מקופת הגמל לקופת גמל אחרת
- העמית יהיה רשאי להעביר כספים מחשבונו בקופה לקופת גמל אחרת, בכפוף להוראות תקנות הניוד והוראות הממונה בעניין.
23. סייג להעברת הכספים
- 23.1 לא ניתן להעביר כספים מקופת הגמל אל קופת גמל אחרת במקרים אלה:
- 23.1.1 מוטל עיקול או שעבוד שנעשה כדין על חשבונו של העמית בסכום מלוא היתרה הצבורה.
- 23.1.2 קיימת בחשבונו של העמית יתרת חוב בשל הלוואה שטרם נפרעה במלואה.
- 23.1.3 העמית נפטר לפני המועד הקובע כהגדרתו בתקנות הניוד.
- 23.1.4 הקופה המקבלת היא קופת גמל סגורה כהגדרתה בתקנות הניוד.
- 23.1.5 העמית הגיש בקשת העברה לקרן חדשה זכאית, כהגדרתה בתקנות הניוד, מקופת הגמל, והוא ממשיך להיות עמית פעיל בקופת הגמל.
24. מועדי העברת הכספים
- 24.1 החברה המנהלת תעביר לקופה המקבלת את היתרה הצבורה של העמית בחשבונו בקופת הגמל או חלק מהיתרה, לפי העניין, בהתאם להוראות תקנות הניוד והוראות הממונה בעניין.
- 24.2 על אף האמור בסעיף 24.1 לעיל, החברה המנהלת לא תעביר את חלק היתרה הצבורה של העמית שלא ניתן להעבירו, לרבות בשל עיקול או שיעבוד כדין, לפי העניין.
25. איחור בהעברת הכספים
- עמית אשר עבר לקופה מקופת גמל אחרת, והחברה המנהלת של קופת הגמל האחרת איחרה בביצוע ההעברה או שהחברה המנהלת לא העבירה את בקשת העברת הכספים לחברה המנהלת של קופת הגמל האחרת במועד שנקבע לכך לפי הוראות הממונה, או שעוכבה העברת הכספים לקופת הגמל בשל דחיית בקשת העברת הכספים על ידי החברה המנהלת של קופת הגמל האחרת והחברה המנהלת אחראית לעיכוב האמור, יהיה העמית זכאי לקבל הפרשי התשואה מהחברה המנהלת של קופת הגמל או מהחברה המנהלת של קופת הגמל האחרת, לפי העניין, בהתאם לתקנות הניוד.
26. העברת כספים בין מסלולי השקעה
- 26.1 עמית בקופה רשאי להעביר כספים ממסלול השקעה אחד או ממספר מסלולי השקעה למסלול השקעה אחר, או למספר מסלולי השקעה, בהתאם למסלולי ההשקעה הקיימים בנספח א', על ידי מתן הוראה לפי נהלי החברה המנהלת.
- 26.2 העברת כספים בין מסלולי השקעה תתבצע בתוך שלושה ימי עסקים ממועד קבלת בקשת העברה מלאה וחתומה, בחברה המנהלת וזאת בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי.
- 26.3 העבירה החברה המנהלת את הכספים לאחר המועד הקובע בסעיפים 26.2 ו- 26.4, יחולו לעניין זה הוראות סעיף 20 לעיל, בשינויים המחויבים.
- 26.4 אם חל מועד העברת הכספים באחד משלושת ימי העסקים הראשונים בחודש פלוני, רשאית החברה המנהלת לדחות את מועד העברת הכספים ליום העסקים הרביעי באותו חודש.

השקעות קופת הגמל

27. הוראות כלליות
- 27.1 החברה המנהלת תחזיק ותנהל את נכסי קופת הגמל בנפרד מרכושה.
- 27.2 החברה המנהלת תשקיע את כספי קופת הגמל בהתאם למדיניות ההשקעות של הקופה כפי שנקבעה בנספח א' בידי דירקטוריון החברה וועדת ההשקעות ובכפוף לתקנות ההשקעה; לעניין זה, יראו כל מסלול השקעה בקופה כאילו היה קופה נפרדת.

27.3 החברה המנהלת תהיה רשאית להוסיף מסלולי השקעה בקופה או לסגור מסלולי השקעה בקופה בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי ובאישור הממונה בלבד.

מוטבים בקופת הגמל

28. הוראות כלליות

28.1 עמית מצטרף רשאי למסור לחברה המנהלת הוראת מינוי מוטבים בגין הסכומים שיעמדו לזכותו בחשבון ערב פטירתו (להלן: "כספי החיסכון") ובגין תגמולי ביטוח שינבעו מביטוח חיים קבוצתי, אם החברה המנהלת עורכת ביטוח כאמור לעמיתי הקופה (להלן: "תגמולי הביטוח").

28.2 הוראת המוטבים תימסר לחברה המנהלת באמצעות קבלת עותק מקורי של הוראת מינוי המוטבים; לעניין זה, מסמך החתום בחתימה גרפית ממוחשבת המקיימת את הוראות הממונה, ייחשב כעותק מקורי.

28.3 בהוראת מינוי מוטבים לקופה, עמית יהיה רשאי להתייחס בנפרד לכספי חיסכון ולתגמולי ביטוח. לא התייחס העמית בנפרד לתגמולי הביטוח, יהיו המוטבים לעניין תגמולי הביטוח אותם מוטבים הזכאים לכספי החיסכון בחשבונם בהתאם להוראת מינוי המוטבים שניתנה לגבי כספי החיסכון.

28.4 פרטים אודות המוטבים ייכללו לפחות את הנתונים הבאים:

28.4.1 שם פרטי.

28.4.2 שם משפחה.

28.4.3 מספר הזהות (או מספר דרכון לתושב זר).

28.4.4 במידה והמוטב הוא תאגיד - שם התאגיד, כתובתו ומספר הח.פ. שלו או המקביל שלו אם התאגיד הוא תאגיד זר.

28.5 לא מסר העמית המצטרף לחברה המנהלת הוראה למינוי מוטבים או לא מסר את הנתונים המצוינים בסעיף 28.4 לעיל לגבי המוטבים, תודיע החברה המנהלת לעמית המצטרף במועד ההצטרפות או לאחר מכן, כי עד שלא ימסור את הנתונים האמורים, תנהג החברה המנהלת כאילו לא מינה מוטבים ויחול האמור בסעיף 32 להלן, והכל בכפוף להוראות סעיף 31 להלן.

28.6 אין בהוראות תקנון זה כדי להכליל סכומים העומדים לזכות מוטבים של עמית שנפטר כחלק מעיזבונו של העמית.

28.7 עמית רשאי לבצע שינויים בהוראת מינוי המוטבים בחשבונם בקופה, אם ימסור לחברה המנהלת או לנציג מטעמה את הוראת המוטבים החדשה בהתאם להוראות סעיפים 28.1 עד 28.4 לעיל, ולעניין סעיף 28.4 תודיע החברה המנהלת לעמית כי עד להשלמת הפרטים הנדרשים לפי הסעיף האמור, תנהג החברה המנהלת לפי הוראת המוטבים המקורית.

29. קיימת הוראת מינוי מוטבים

29.1 נתן עמית לחברה המנהלת הוראת מינוי מוטבים כאמור בסעיף 28.1, תבצע החברה את הוראת המוטבים בהתאם להוראות אלה:

29.1.1 נקבעו מוטבים אחדים ולא נקבעו חלקיהם, יחולקו הסכומים ביניהם באופן שווה.

29.1.2 קבע העמית חלקיהם של חלק מהמוטבים בלבד, תחולק יתרת הסכומים באופן שווה בין המוטבים שחלקם לא נקבע.

30. הוראת מעבר לעניין הוראות מוטבים ישנות

הוראות סעיפים 28 ו-29 לא יחולו לעניין הוראות מינוי מוטבים שניתנו לפני יום [יום תיקון התקנון] (בסעיף זה – "יום התיקון"), ולעניין הוראת מינוי מוטבים כאמור יחולו הוראות התקנון בנוגע להוראת מינוי מוטבים שניתנה בידי עמית בקופה, אשר עמדו בתוקפן ערב יום התיקון.

	מינוי מוטבים בצוואת העמית	.31
קבע עמית בצוואתו הסדרים באשר לחלוקת הכספים בקופת הגמל אזי יראו בהוראת הצוואה כהוראת מוטבים ונכסי העמית בקופה יחולקו למוטבים הקבועים בצוואה בהתאם להוראות הצוואה בהתקיים כל התנאים המפורטים להלן:	31.1	
31.1.1 תאריך הצוואה מאוחר לתאריך האחרון בו נתן העמית הוראת מוטבים לחברה המנהלת.	31.1.1	
31.1.2 העתק מצוואתו של העמית נמסר לחברה המנהלת לפני חלוקת הכספים.	31.1.2	
31.1.3 הצוואה שנמסרה היא מקורית או נאמנת למקור ואושרה על ידי צו קיום צוואה.	31.1.3	
	לא קיימת הוראת מינוי מוטבים	.32
לא נתן העמית הוראת מינוי מוטבים, תחלק החברה המנהלת את נכסי העמית בקופה בהתאם להוראות המפורטות להלן:	32.1	
32.1.1 עמית שנפטר וציווה ליורשיו את הסכומים העומדים לזכותו בחשבונות הקופה או שציווה להם את כל נכסיו יהיו היורשים על פי הצוואה זכאים לקבל מהחברה את הסכומים העומדים לזכותם בחשבונות הקופה באותם החלקים ביניהם או באותם סכומים כאמור בצוואה בתנאי שהיורשים על פי הצוואה המציאו לחברה עותק של צו קיום הצוואה שניתן על ידי רשם לענייני ירושה או בית משפט או בית דין מוסמך בישראל, כשהוא מאושר על ידי הרשות שנתנה את הצו או על ידי עורך דין כנכון ומתאים למקור.	32.1.1	
32.1.2 ניתן צו ירושה על עזבונו של העמית שנפטר, תחלק החברה המנהלת את נכסי העמית בקופה ליורשים שנקבעו בצו הירושה בהתאם לחלקים להם הם זכאים על פי דין כמפורט בצו הירושה ובלבד שיומצא לחברה המנהלת עותק של צו הירושה שניתן על ידי רשם לענייני ירושה או בית משפט או בית דין מוסמך בישראל כשהוא מאושר על ידי הרשות שנתנה את הצו או על ידי עורך דין כנכון ומתאים למקור.	32.1.2	
32.1.3 בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי, החברה המנהלת תאפשר את משיכת הכספים מבלי לדרוש המצאת צו ירושה או צו קיום צוואה ובלבד שיתקיימו כל אלה:	32.1.3	
32.1.3.1 יתרת הכספים בחשבון העמית שנפטר אינה עולה על 5,000 ש"ח במועד בו הוגשה הבקשה למשיכת כספים מהחשבון; הסכום האמור יעודכן בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי.	32.1.3.1	
32.1.3.2 עברו 3 שנים מפטירת העמית.	32.1.3.2	
32.1.3.3 המבקשים למשוך את הכספים חתמו על כתב שיפוי בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי.	32.1.3.3	
32.1.3.4 המבקשים למשוך את הכספים הם בן זוגו, הורהו, או ילדו של העמית.	32.1.3.4	
לא ניתנה הוראת מינוי מוטבים, תחלק החברה המנהלת את נכסי העמית בקופה בהתאם להוראות המפורטות להלן:	32.2	
32.2.1 לא הוצא צו ירושה או צו קיום צוואה לגבי עזבונו של העמית שנפטר.	32.2.1	
	מות מוטב	.33
33.1 מת מוטב לפני מות עמית ולא ניתנה הוראת העמית מה יעשה בחלקו של המוטב שנפטר, יחולקו נכסי העמית בין המוטבים הנותרים בהתאם לחלקם היחסי ובהעדר מוטבים נוספים, ייחשב הדבר כאילו מעולם לא ניתנה הוראת מוטבים וינהגו לפי הוראות בסעיף 32 לעיל.	33.1	
33.2 מת מוטב לאחר מות העמית ולפני שהועברו הכספים לזכותו, ולא ניתנה הוראת העמית מה יעשה בחלקו של המוטב שנפטר, תעביר החברה המנהלת את הכספים ליורשי המוטב.	33.2	
33.3 חלוקת הכספים ליורשי המוטב לפי סעיף זה, תעשה לפי צו ירושה או צו קיום צוואה של המוטב שהעתק שלהם הומצא לחברה המנהלת לפי הוראות סעיף 32 לעיל.	33.3	
	העברת כספים המגיעים למוטב לחשבון חדש	.34
מוטב אשר מגיעים לו כספים מקופת הגמל, רשאי לפתוח על שמו חשבון חדש בקופת גמל לא משלמת לקצבה שאליו יועברו הכספים, שלא יהיה ניתן להפקיד אליו תשלומי כספים נוספים, וזאת בהתאם לסעיף 23(א)(ב) לחוק קופות גמל.		
	כספי הפיצויים	.35

מהדורה עדכנית ליום 01/10/2018

- 35.1 לאחר פטירת העמית ובטרם נסתיימו יחסי עובד מעסיק בינו לבין מעסיקו ישולמו כספי הפיצויים שנצברו בחשבונו לשאייריו כהגדרתם בסעיף 5 לחוק פיצויי פיטורים, כפי שיורה המעסיק ובכפוף להמצאת תעודת פטירה והודעת מעסיק על פרישתו של העובד (טופס 161) חתומה וממולאת על ידי המעסיק ואישור המעסיק לשחרור כספים.
- 35.2 נפטר עמית לאחר שנסתיימו יחסי עובד מעסיק בינו לבין מעסיקו שהפקיד עבורו את כספי הפיצויים, במקרה בו העמית היה זכאי לכספים בשל סיום היחסים כאמור, וטרם הספיק למשוך את כספי הפיצויים או להעבירם לחשבון חדש בקופת גמל לא משלמת לקצבה כאמור בסעיף 12 יהיו זכאים לכספים האמורים המוטבים בהתאם לסעיפים 28 עד 32 לעיל. המוטב ימציא לחברה המנהלת תעודת פטירה הכוללת הודעת מעסיק על פרישתו של העובד (טופס 161) חתומה וממולאת על ידי המעסיק ואישור המעסיק לשחרור כספים.

ניהול חשבונות העמיתים בקופת הגמל

36. **סכומים אשר ניתן לגבות מנכסי קופת הגמל ומחשבונות העמיתים**
- 36.1 החברה המנהלת לא תגבה מנכסי קופת הגמל, מחשבונות העמיתים בקופה, מתשלומים המועברים לקופה, או מתשלומי הקופה לעמיתים או למוטבים, אלא לפי הוראות ההסדר התחיקתי לרבות בעבור:
- 36.1.1 דמי ניהול – כאמור בסעיף 44 להלן.
- 36.1.2 הוצאות ישירות בשל ביצוע עסקאות בנכסי קופת גמל בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי.
- 36.1.3 דמי ביטוח הנגבים בעד ביטוח בו מבוטחים העמיתים בהתאם לסעיף 48 להלן.
37. **העברה או שעבוד של זכויות עמית**
- 37.1 זכויות עמית בקופת גמל אינן ניתנות להעברה לאחר או לשעבוד, למעט העברה או שעבוד כמפורט להלן:
- 37.1.1 שעבוד של זכויות העמית בקופת גמל לתגמולים הנעשה לאחר המועד שבו זכאי העמית למשוך את הכספים מהקופה לפי הוראות סעיף 23 לחוק קופות גמל.
- 37.1.2 העברת כספים לנושה במסגרת מימוש שעבוד שנעשה לטובתו לפי הוראות סעיף 37.1.1 לעיל, ויראו מימוש שעבוד כאמור כמשיכת כספים בידי העמית לפי הוראות סעיף 23 לחוק קופות גמל.
- 37.1.3 העברת כספים לפי חוק חלוקת חיסכון פנסיוני בין בני זוג שנפרדו, התשע"ד-2014.

קבלת מידע על חשבון העמית בקופת הגמל

38. **הוראות כלליות**
- עמית יהא רשאי לקבל מידע על חשבונו בקופה או מידע כללי על קופת הגמל באמצעות פניה לחברה המנהלת, או באמצעות אתר האינטרנט שלה בהתאם להוראות הממונה לעניין זה.
39. **דרכי ההתקשרות עם העמית**
- 39.1 משלוח הודעות לעמיתים ייעשה בהתאם לכתובת שעדכן העמית את החברה המנהלת, או בהתאם לכתובת שקיבלה החברה המנהלת לפי הוראות ההסדר התחיקתי.
- 39.2 לא מסר עמית כתובת לחברה המנהלת, משלוח הודעות ייעשה לכתובת העמית כפי שהיא מופיעה במרשם האוכלוסין, כל עוד לא מסר כתובת אחרת.
- 39.3 משלוח הודעות לעמיתים אפשר וייעשה באמצעות הדואר האלקטרוני ובלבד שהעמית נתן את הסכמתו לכך. לעמית תישמר האפשרות לבקש מהחברה המנהלת לקבל הודעות באופן המצוין בסעיף 39.1.
- 39.4 במקרה של ניתוק הקשר עם העמית או עם מוטבי העמית תפעל החברה המנהלת לאיתור העמית או המוטבים כאמור בתקנות האיתור.
40. **דין וחשבון שנתי לעמית**
- החברה המנהלת תשלח לעמיתים מדי שנה, ולא יאוחר משלושה חודשים מתום שנת המאזן שלה, דין וחשבון לגבי השנה שנסתיימה, במתכונת עליה מורה הממונה; דוח מקוצר יישלח לעמית באמצעות הדואר אלא אם כן ביקש העמית לשלוח לו את הדוח לחשבון הדואר האלקטרוני שלו; דוח מפורט יוצג בחשבונו האישי המקוון של העמית והחברה המנהלת תשלח קישור לדוח האמור לעמית בדואר אלקטרוני או תשלח אותו בדואר רגיל ובלבד שהעמית ביקש זאת ממנה.
41. **דין וחשבון רבעוני לעמית**

מהדורה עדכנית ליום 01/10/2018

- 41.1 מדי רבעון, בתוך 60 ימים מתום הרבעון, תציג החברה המנהלת בחשבונו האישי המקוון של כל עמית, למשך שנה לפחות, דוח רבעוני בהתאם למתכונת עליה מורה הממונה. האמור בסעיף זה לא יחול לגבי הרבעון האחרון בשנה; החברה המנהלת תשלח קישור לדוח האמור לעמית בדואר אלקטרוני או תשלח אותו בדואר רגיל ובלבד שהעמית ביקש זאת ממנה.
- 41.2 החברה המנהלת לא חייבת להציג או לשלוח דין וחשבון רבעוני לעמיתים שלא הפקידו או העבירו כספים לקופה במהלך הרבעון הרלוונטי, ובלבד שיתרת החיסכון המצטבר שלהם נמוכה מסך של 50,000 ₪.

שונות

42. **סיום חברות עמית בקופה**
- 42.1 עמית יחדל להיות עמית בקופה במקרה שמשך או העביר את כל הכספים אשר מופקדים לזכותו בקופה.
- 42.2 עמית יחדל להיות עמית בקופה במותו, אז יחולו על כספי העמית הוראות סעיפים 28 עד 35 לתקנון.
43. **מיזוג והעברת ניהול קופת הגמל**
- 43.1 החברה המנהלת רשאית למזג את קופת הגמל בקופת גמל אחרת שבניהולה או שבניהולה של חברה מנהלת אחרת בהתאם להוראות סעיף 37 לחוק קופות גמל ובהתאם להוראות שהורה הממונה לעניין זה; החברה המנהלת תמסור לעמיתים הודעות על ביצוע המיזוג, בהתאם להוראות הממונה.
- 43.2 החברה המנהלת רשאית להעביר את ניהול קופת הגמל לחברה מנהלת אחרת בהתאם להוראות סעיף 41 לחוק קופות גמל והוראות הממונה לעניין זה. החברה המנהלת תמסור לעמיתים הודעה על העברת הניהול כאמור, באופן ובמועד שהורה הממונה.

דמי הניהול

44. **דמי הניהול אשר נגבים מהעמית בקופת הגמל**
- 44.1 החברה המנהלת תגבה מהעמיתים בקופה דמי ניהול, לפי הוצאות בפועל, אשר לא יעלו על שיעור דמי הניהול המרבי הקבוע בהסדר התחיקתי.
45. **נמחק.**
46. **נמחק.**
47. **נמחק.**
48. **נמחק.**
49. **נמחק.**

נספח א' – מסלולי השקעה

מודל השקעות תלוי גיל	
(1)	<u>הגומל גמל לבני 50 ומטה¹ - מסלול ברירת מחדל לבני 50 ומטה.</u>
(2)	<u>הגומל גמל לבני 50 עד 60² - מסלול ברירת מחדל לבני 50 עד 60.</u>
(3)	<u>הגומל גמל לבני 60 ומעלה³ - מסלול ברירת מחדל לבני 60 ומעלה.</u>
<p><u>נכסי העמיתים יהיו חשופים לנכסים מסוגים שונים בכפוף להוראות הדין. הנכסים יושקעו על-פי שיקול דעתה של ועדת ההשקעות, בהתחשב, בין היתר בגילאי העמיתים בכל מסלול.</u></p> <p><u>מסלולים אלה הם מסלולי ברירת המחדל בעת ההצטרפות לקופת הגמל, ועמית יצורף אליהם, בעת הצטרפותו לקופת הגמל, בהתאם לגילו, אלא אם בחר אחרת.</u></p> <p><u>עמית החוסך במסלול ברירת מחדל, אשר הגיע לגיל שקיים בו מסלול ברירת מחדל אחר המתאים לגילו, ישויך למסלול ברירת המחדל המתאים לגילו, בהתאם לאמור בסעיף 7.6 לתקנון זה.</u></p> <p><u>עמית רשאי לעבור למסלול השקעה במסגרת המודל, שאינו מתאים לגילו או להישאר במסלול כאמור, בכפוף למתן הוראה מתאימה בכתב לחברה המנהלת.</u></p>	

מסלולי השקעה אחרים		
	שם מסלול:	מס' מסלול:
	מדיניות השקעה:	

¹ נפתח החל מיום 1.1.2016.

² עד ליום 1.1.2016 "מסלול כללי".

³ עד ליום 1.1.2016 מסלול אג"ח ממשלתי ללא מניות.