

תקנון קופה מסלולית מרכזית לפיצויים
של
"מגדל פלטינום למעסיק"

1. פירושים

בתקנות אלו יהיה לכל אחד מהמונחים דלהלן, הפירוש המופיע לצידו:

הקופה	"מגדל פלטינום למעסיק" המתנהלת במסלולים שונים.
מסלול	נכסים של הקופה המתנהלים באופן נפרד משאר נכסי הקופה, כנגד אותם נכסים מנוהלים חשבונות של עמיתים להם שייכים אותם נכסים
החברה	מגדל גמל פלטינום בע"מ.
מעביד	אדם המשלם משכורת.
עמית מעביד	אדם המשלם כספים לקופת גמל מרכזית לפיצויים בשל עובדיו, (להלן עמית).
עובד	אדם המקבל משכורת.
משכורת	כמשמעה כהגדרתה בתקנות מס הכנסה (כללים לאישור ולניהול קופות גמל), התשכ"ד – 1964.
פיצויים	סכום הון המשתלם על ידי מעביד לעובד או לשאיריו אחריו, כמענק עקב פרישה או מוות.
קופת גמל מרכזית לפיצויים	קופת גמל לפיצויים שעמיתה הם מעבידים בלבד.
תקבולים	כל הכספים שהתקבלו בקופה מתשלומיו של עמית.
חשבון/חשבונות	חשבונות הקופה בהן יופקדו כספי העמיתים לפי תוכנית זו.
ההנהלה	הנהלת החברה (דירקטוריון).
ההסדר התחוקתי	פקודת מס הכנסה (נוסח חדש), חוק פיצויי פיטורים, תשכ"ג – 1963, תקנות מס הכנסה (כללים לאישור ולניהול קופות גמל), תשכ"ד – 1964 וכל חוק, תקנות, צווים והוראות אחרים, העשויים לחול על פעולותיה של הקופה הנדונה כפי שיהיו בתוקף מעת לעת.
2.	מילים הכתובות בלשון יחיד יכללו גם את הרבים ולהפך. לשון זכר תכלול לשון נקבה ולהפך. מילים שהוראתן אנשים תכלולנה גם התאגדויות ותאגידים.
3.	מילים וביטויים שנתפרשו בהסדר התחוקתי, תהיה להם אותה הוראה מלבד הנאמר לעיל.

הוראות

4. כל האמור להלן יהיה כפוף לכל הוראות ההסדר התחוקתי.
5. החברה תנהל לעמיתיה חשבונות, על שמם, בהם הם יצברו כספים לתשלום פיצויים לעובדיהם.
6. החברה תקבל מהעמית סכומים לשם הבטחת זכויות עובדיו לפיצויי פיטורין, וכן תקבל החברה סכומים שיועברו אל הקופה מקופת גמל אחרת, כפוף להסדר התחוקתי, לזכות עמית בקופה.
7. החברה, לאחר שקיבלה בקשת משיכה, תשלם מחשבונו של עמית סכומים ו/או כספים, רק בתנאים כדלקמן:

7.1 לשם תשלום פיצויי פיטורין לעובד של העמית בנסיבות המזכות אותו בפיצויי פיטורין. ובהתאם להצהרה שהעמית יעביר לקופה בצרוף התחייבות לשלם פיצויי הפיטורין לעובד בליווי העתק דיווח למס הכנסה על תשלום פיצויים לעובדו.

7.2 לפי פסק דין של בית הדין לעבודה הקובע כי היתרה שתותר בחשבונו לאחר שישולמו לו הסכומים אותם הוא מבקש למשוך, תכסה את התחייבותו לתשלום פיצויי פיטורין לעובדיו ואשר מורה לקופה להחזיר כספים למעביד.

7.3 העברת כספים לחליף המעביד במקרה של פטירה, פשיטת רגל או פירוק, תעשה רק אם תביעות העובדים לפי חוק פיצויי פיטורים סולקו וניתנה על כך החלטה שיפוטית.

7.4 הקופה תהיה רשאית לעביר לחליף המעביד כספי פיצויים לשם תשלום פיצויין הפיטורין לעובדים שחדלו לעבוד בנסיבות שמזכות אותם בפיצויי פיטורין. חליף המעביד ימציא התחייבות לתשלום פיצויי הפיטורין לעובדים.

7.5 לקופת מרכזית לפיצויים אחרת בהתאם להוראת העמית ובאישור הקופה המקבלת.

בכל מקרה של תשלום סכומים ע"י החברה, עפ"י תקנות אלה ו/או עפ"י ההסדר התחוקתי, תשלם החברה, כל עוד לא נבצר הדבר ממנה מטעמים שאינם תלויים בה, את הסכומים לאחר שקיבלה את הבקשה לקבלת סכומים בצירוף כל המסמכים, ההוכחות והביטחונות להנחת דעתה אשר ידרשו על ידה כתנאי מוקדם לתשלום. בכל מקרה לא תשלם החברה, לזכאים לקבל כספים ממנה, סכומים מעבר ליתרת המזומן העומדת לזכות העמית בקופה.

אם עד יום ביצוע התשלום האמור לא הצליחה החברה, מטעמים שאינם תלויים בה, לממש נכסים, במסלול ממנו יש לבצע את התשלום, בכמות המאפשרת לבצע את התשלום במלואו, תשלם החברה ביום האמור את הסכום המרבי הניתן לתשלום והיתרה תשולם מיד לאחר שהחברה תצליח לממש נכסים בכמות שתאפשר השלמת התשלום האמור.

בכל מקרה בו על פי הוראת כל דין יש לנכות מס מהתשלום אותו משלמת החברה, תנכה החברה את סכום המס אותו היא חייבת לנכות ותעבירו לרשויות המס. לזכאי, החברה תעביר את הסכום לו הוא זכאי, נטו לאחר ניכוי המס, ותצרף לו אישור מתאים על סכום המס שהיא ניכתה.

8. החברה תנהל לכל עמית חשבון/חשבונות בהם יירשמו הפקדותיו ומשיכותיו, בחשבונות אלו תזכה החברה את העמית ברווחיו המגיעים לו.

9. החברה תקים מסלולים, כאשר לכל מסלול תקבע מדיניות השקעות כפי שיפורט בהמשך.

10. החברה תפתח לכל אחד מהמסלולים, בנפרד, חשבון ע"ש, חשבון ניירות ערך וכל חשבון אחר לו היא תזדקק, בתאגיד בנקאי ו/או אצל חבר בורסה בו ינוהלו כספי המסלול בנפרד מכספי החברה, כספי קופות גמל אחרות וכספי מסלולים אחרים שהיא מנהלת או תנהל.

11. פעולות השקעה, קנייה ומכירה של ניירות ערך, תבוצענה עבור כל מסלול בנפרד, אולם ניתן יהיה לבצע עסקאות עבור עמיתי הקופה בהוראות מרוכזות. הוראות מרוכזות יבוצעו במתכונת שנקבעה למנהלי תיקים בחוק הסדרת העיסוק בייעוץ השקעות ובניהול תיקי השקעות, התשנ"ה – 1995.

12. החברה לא תבצע עסקאות בניירות ערך בין המסלולים אלא רק באמצעות המסחר הרגיל בבורסה דרך מנגנון השוק.

13. עמית רשאי להעביר מידי חודש כספים ממסלול אחד למסלול אחר ע"י מתן הוראה בכתב לחברה, העברות כאמור יבוצעו בדרך ובמועדים הבאים:

13.1 העברות יבוצעו ביום העסקים האחרון של כל חודש.

13.2 כל בקשת העברה שהגיעה למשרדי הקופה עד ה- 20 לחודש תבוצע ביום העסקים האחרון של אותו החודש. כל בקשה שהגיעה לאחר ה- 20 לחודש תבוצע ביום העסקים האחרון של החודש העוקב.

13.3 ההנהלה רשאית לאשר הן בדרך של כלל והן באופן יוצא מן הכלל להעביר ביום העסקים האחרון לחודש מסוים סכומים ממסלול למסלול גם אם הוראת העברה הגיעה למשרדי החברה אחרי ה- 20 לאותו החודש.

14. כספי המסלול יושקעו בהשקעות המאושרות על ידי ההסדר התחוקתי. הנהלת החברה יחד עם עמיתי המסלול יקבעו בעת הקמת המסלול את אופי ההשקעות הרצוי במסלול וכן את ההנחיות המיוחדות לניהול ההשקעות אם ישנן הנחיות מיוחדות.

15. כל שינוי באופי השקעות של מסלול וכן בהנחיות המיוחדות למסלול מצריכות דיווח מראש של ההנהלה לכל עמיתי המסלול תוך מתן זמן סביר להתנגדויות ולמשיכת הכסף על ידי עמית שלא יסכים לשינוי האמור.

16. במידה ובמסלול קיים עמית המתנגד לשינוי כאמור לעיל ובהתאם להסדר התחוקתי הוא אינו יכול למשוך את כספו או להעבירו לקופה אחרת לא תבצע ההנהלה את אותו שינוי.

17. ההנהלה רשאית לקבוע, מראש, לכל מסלול בנפרד את מספר העמיתים הרשאים להצטרף אליו.
18. ההנהלה רשאית לקבוע מעת לעת לכל מסלול את סכום המינימום לחשבון במסלול, קביעה זו תהיה רק לגבי עמיתים חדשים המבקשים להצטרף לקופה והיא לא תחול על חשבונות שכבר קיימים בקופה בכפוף לאמור בסעיף 19 להלן.
19. בכפוף להודעה מראש לעמית, תהיה ההנהלה רשאית להעביר את יתרתו של חשבון שפחת מסכום מינימום שיפורט להלן למסלול שיועד מראש לקלוט לתוכו יתרות נמוכות. הסכום המועבר יירשם במסלול המקבל, בחשבון על שם העמית לו שייך אותו סכום וחשבון זה יזוכה במלוא הרווחים לו הוא זכאי על פי חלקו היחסי בכלל נכסי המסלול. סכום המינימום האמור יהיה 400,000 ש"ח, סכום זה יהיה צמוד למדד המחירים לצרכן על בסיס מדד יולי 2003. כספי המסלול יושקעו בהשקעות המאושרות ע"י ההסדר התחוקתי.
20. רווחי ההשקעות של מסלול יהיו שייכים רק לעמיתי אותו מסלול.
21. החברה תנהל את הקופה ו/או כל מסלול ממסלוליה בעצמה ו/או באמצעות כל גוף ו/או גופים אחרים איתם תתקשר לצורך קבלת שירותי ניהול.
22. החברה רשאית לגבות מהקופה כל חודש דמי ניהול בשיעור שלא יעלה על 0.16666% (2% חלקי 12) לחודש מהסכום העומד לזכותו של כל עמית בסוף אותו חודש, בניכוי ההפקדות באותו החודש ובתוספת הסכומים ששולמו לעמיתים ביום האחרון של החודש.
- הנהלת החברה תקבע מעת לעת את שיעורי דמי הניהול במסלולים תוך קביעת שיעורי דמי ניהול שונים בין המסלולים ובלבד ששיעור דמי הניהול המירביים לא יהיה גבוה מן הנקוב בסעיף 22.1 לעיל. שיעור דמי הניהול יהיה אחיד לכלל עמיתי המסלול ולא תהיה אפליה בגובה דמי הניהול שישלמו עמיתים שונים במסלול בקופה. יחד עם זאת תהיה הנהלת החברה רשאית ליתן הנחות בשיעורי דמי הניהול המבוססות על היקף נכסים ו/או רמת הסיכון המבוקשת לתיק השקעות.
23. החברה תהיה חייבת לעשות כל פעולה אשר ההסדר התחוקתי יחייב את עשייתה ומנועה מלעשות כל פעולה אשר ההסדר התחוקתי אוסר את עשייתה. יודגש כי החברה אינה רשאית לעסוק בכל עיסוק אשר ההסדר התחוקתי אינו מתיר אותו באורח מפורש אלא אם כן ניתן על כך אישור מאת נציב מס הכנסה.
24. עמית לא יהיה רשאי להעביר ו/או לשעבד את חשבונו לאחר אלא רק בדרך ובמקרים אותם התיר ההסדר התחוקתי.
25. לא תהיה הפליה בין הזכויות המוקנות לעמיתים. החברה בניהולה את הקופה תפעל לטובת עמיתי הקופה בלבד ולא תעדיף כל ענין וכל שיקול על פני טובת עמיתי הקופה.
26. כל עמית ימסור לחברה כתובת מעודכנת בארץ למשלוח דואר.

27. כל הודעה שנשלחה לכתובת עמית כנ"ל, יראו כאילו נמסרה לידו בתום 72 שעות מעת שנשלחה בדואר.
28. החברה לא תהיה חייבת לשלוח הודעות לעמית שלא מסר כתובת כאמור בסעיף 26 לעיל או שאותה כתובת התבררה ככתובת לא עדכנית.
29. החברה תנהל לקופה פנקסי חשבונות נכונים בהתאם להסדר התחוקתי.
30. פנקסי החשבונות של הקופה יהיו נפרדים מפנקסי החשבונות של החברה ומכל קופה אחרת שהחברה מנהלת או תנהל.

חתימה	מען	החותמים
_____	_____	<u>מגדל גמל פלטינום בע"מ</u>

עד לחתימה הנ"ל:

עו"ד ,