

תקנון לקופת תגמולים ופיצויים
של
"מגדל פלטינום לתגמולים ופיצויים"

1. **פרושים :**
- מלבד אם תוכן הכתוב יחייב אחרת יהא בתוכנית זו פרוש המונחים הבאים כדלקמן :
- ההסדר התחוקתי** פקודת מס הכנסה (נוסח חדש), תקנות מס הכנסה (כללים לאישור ולניהול קופות גמל), תשכ"ד – 1964, חוק פיצויי פיטורים התשכ"ג – 1963, וכל חוק, תקנות, צווים והוראות אחרים, העשויים לחול על פעולותיה של הקופה הנדונה כפי שיהיו בתוקף מזמן לזמן.
- הקופה** קופת הגמל **"מגדל פלטינום לתגמולים ופיצויים"** המנוהלת על ידי "החברה המנהלת" בהתאם לתכנית שאושרה על ידי הממונה על שוק ההון, ביטוח וחסכון במשרד האוצר וכן על ידי נציב מס הכנסה, או מי שהוסמך לכך על ידם כאמור בהסדר התחוקתי.
- החברה המנהלת** "מגדל מקפת קרנות פנסיה וקופות גמל בע"מ"
- עמית, עמית שכיר, עמית עצמאי, מעביד, עובד,** כמשמעותו בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה - 2005
- תקבולים** כל הכספים שהתקבלו בקופה מתשלומיו של עמית או מתשלומים של מעבידו לזכותו, בהתאם להסדר התחוקתי.
- חשבון/חשבונות** חשבונות הקופה בהם יופקדו כספי העמיתים לפי תכנית זו.
- קופת גמל מסלולית** קופת גמל המנהלת מספר מסלולי השקעה ואשר על פי תקנונה העמית בה רשאי 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 וחסכון ;
2. הזכויות לגבי העמיתים השונים תהיינה שוות ולא תהיה הפליה בין העמיתים בקופה. החברה המנהלת תפעל לטובת עמיתה בלבד ולא תעדיף כל ענין וכל שיקול על פני טובת עמיתה.
3. בכפוף להסדר התחוקתי, עמית לא יהיה רשאי להעביר או לשעבד זכויותיו בחשבון לאחר.
4. הפקדות לקופה, בין של עמית הן עצמאי והן שכיר ובין של מעביד, יעשו בהתאם לקבוע בהסדר התחוקתי.
5. 5.1 החברה המנהלת תנהל עבור כל עמית חשבון נפרד ובו תרשום את תקבולי העמית ולגבי עמית שכיר תוך הפרדה בין תשלומיו לבין תשלומי מעבידו, ואת הסכומים ששולמו לו מהחשבון שלו על פי האמור בתקנות אלה, בהתאם להסדר התחוקתי.

- 5.2 החברה המנהלת תנהל רישום עבור כל עמית בהתאם לכספים בכל אחד ממסלולי ההשקעה שנוקפו לזכותו, כאמור להלן, ולחובתו, במקרה שירשמו הפסדים בקופה בניכוי דמי ניהול ופרמיות ביטוח במקרה שישולם מהחשבון שלו או כל חלק מחלקו בחשבונות הקופה על פי תקנות אלה.
- 5.3 כל פעולות השקעה, קניה ומכירה של ניירות ערך, תבוצענה עבור כל מסלול בניפרד, 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.
- 6.1 .6 החברה המנהלת תשקיע את התקבולים בהשקעות כפי שאושרו או יאושרו בהסדר התחוקתי. הוא הדין בכל הסכומים שיכנסו לקופה בתורת רווחי השקעותיה או כתוצאה ממכירתם או פדיונם.
- .7 7.1 בכפוף לאמור בסעיף 6.1 לעיל, יתנהלו בקופה 7 מסלולי השקעה אשר מדיניות ההשקעה של כל מסלול תהיה, כדלקמן :
- 7.1.1 **מגדל פלטינום לתגמולים - שקלי קצר** : במסלול זה 75% ומעלה מנכסי המסלול יושקעו בנכסים שקליים שמשך החיים הממוצע שלהם הנו עד שנה אחת לרבות, פקדונות שקליים, מלוות ממשלתיים קצרי מועד (מק"מ), ובאג"ח שקלי שטוח פדיונו אינו עולה על שנה אחת, ויתרת נכסי המסלול יושקעו בכל השקעה אשר תחליט עליה החברה המנהלת, מעת לעת, על פי שיקול דעתה הבלעדי, והכל בכפוף להוראות ההסדר התחוקתי שיהיו בתוקף באותה העת ;
- 7.1.2 **מגדל פלטינום לתגמולים - אג"ח ממשלתי** : במסלול זה, 75% ומעלה מנכסי המסלול יושקעו באג"ח ממשלתי, ויתרת נכסי המסלול יושקעו בכל השקעה אשר תחליט עליה החברה המנהלת, מעת לעת, על פי שיקול דעתה הבלעדי, והכל בכפוף להוראות ההסדר התחוקתי שיהיו בתוקף באותה העת.
- 7.1.3 **מגדל פלטינום לתגמולים - צמוד מדד** : במסלול זה, לפחות 75% מנכסי המסלול יושקעו בנכסים פיננסיים ובמכשירים פיננסיים הצמודים למדד המחירים לצרכן, כפי שמפורסם על ידי הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה, ויתרת נכסי המסלול יושקעו בכל השקעה אשר תחליט עליה החברה המנהלת, מעת לעת, על פי שיקול דעתה הבלעדי, והכל בכפוף להוראות ההסדר התחוקתי שיהיו בתוקף באותה העת.
- 7.1.4 **מגדל פלטינום לתגמולים - חו"ל** : במסלול זה יושקעו לפחות 75% מנכסי המסלול בנכסים פיננסיים ובמכשירים פיננסיים במטבע חוץ וכן, בהשקעות שונות בחו"ל ובכלל זה : יושקעו כספי המסלול במניות, ניירות ערך מכל סוג, פקדונות במט"ח מכל סוג, תעודות המקנות זכות לרכוש ניירות ערך, יחידות בקרן להשקעות משותפות בנאמנות, הלוואות, מכשירים עתידיים ופיננסיים מכל סוג, קרנות השקעה כהגדרתן בהסדר התחיקתי, מטבעות חוץ וכל נכס אחר או כל השקעה אחרת בחו"ל שתחליט עליה החברה המנהלת, מעת לעת, ועל פי שיקול דעתה הבלעדי, ויתרת נכסי המסלול יושקעו בכל השקעה אשר תחליט עליה החברה המנהלת, מעת לעת, על פי שיקול דעתה הבלעדי, והכל בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי כפי שתהיינה בתוקף מעת לעת.
- 7.1.5 **מגדל פלטינום לתגמולים –מנייתי** : במסלול זה יושקעו לפחות 75% מנכסי המסלול במניות ובניירות ערך הניתנים להמרה למניות, הנסחרים בבורסה, כמשמעותה בחוק להשקעות משותפות בנאמנות התשנ"ד – 1994, ויתרת נכסי המסלול יושקעו בכל השקעה אשר תחליט עליה החברה המנהלת, מעת לעת, על פי שיקול דעתה הבלעדי, והכל בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי כפי שתהיינה בתוקף מעת לעת.
- 7.1.6 **מגדל פלטינום לתגמולים - כללי** : במסלול זה יושקעו נכסי המסלול בכל השקעה אשר תחליט עליה החברה המנהלת, מעת לעת, על פי שיקול דעתה הבלעדי והכל בכפוף להוראות ההסדר התחוקתי שיהיו בתוקף באותה העת.

7.1.7 **מגדל פלטינום לתגמולים ביג כללי** : במסלול זה יושקעו עד 50% מנכסי המסלול במניות הנסחרות בבורסה, כמשמעותה בחוק להשקעות משותפות בנאמנות, התשנ"ד – 1994, ויתרת נכסי המסלול יושקעו בכל השקעה אשר תחליט עליה החברה המנהלת, מעת לעת, על פי שיקול דעתה הבלעדי, והכל בכפוף להוראות ההסדר התחוקתי כפי שיהיו בתוקף באותה העת.

7.2 החברה המנהלת תהיה רשאית בכל עת ועל פי שיקול דעתה, לשנות את הרכב הנכסים בכל אחד ממסלולי ההשקעה המפורטים לעיל, או להוסיף מסלולי השקעה נוספים אשר הרכבם יפורט בתקנון הקופה לאחר קבלת אישור הממונה.

כל שינוי באופי ההשקעות של מסלול וכן בהנחיות מיוחדות למסלול מצריכים דיווח מראש של הקופה לכל עמיתי המסלול תוך זמן סביר לקבלת התנגדויות מן העמיתים ולמשיכת הכסף על ידי עמית שלא יסכים לשינוי האמור.

במידה ובמסלול קיים עמית המתנגד לשינוי כאמור לעיל ובהתאם להסדר התחוקתי הוא אינו יכול למשוך את כספו או להעבירו לקופה אחרת, לא תבצע הקופה את השינוי.

7.3 ככל שההסדר התחוקתי ותקנון זה אינם אוסרים זאת, רשאית החברה המנהלת להשקיע את כספי הקופה בכל השקעה שתקבע ע"י הדירקטוריון.

.8

עמית הקופה רשאי, בכפוף להוראות ההסדר התחוקתי, להעביר כספים ממסלול השקעה אחד או ממספר מסלולי השקעה, למסלול השקעה אחר, או למספר מסלולי השקעה אחרים על ידי מתן הוראה בכתב לקופה. העברה כאמור תבוצע בהתאם להוראות ההסדר התחוקתי.

.9

חלקו של כל עמית בחשבונות הקופה ייקבע בהתאם להסדר התחוקתי.

10. ההנהלה רשאית לקבוע, מראש, לכל מסלול בנפרד את מספר העמיתים הרשאים להצטרף אליו.

11. 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.

12. ערכם של נכסי הקופה יחושב בתום כל יום עסקים לפי הקבוע בהסדר התחוקתי.

13. החברה המנהלת תשלם לעמיתה כספים על פי הקבוע בהסדר התחוקתי.

14. עמית הזכאי למשוך חלק מן הסכומים העומדים לזכותו ינהגו בו על פי ההסדר התחוקתי.

15. כספי תגמולים של עמית ישולמו על פי התנאים שנקבעו בהסדר התחוקתי.

16. כספי תגמולים של עמית שנפטר, ינהגו לגביהם על פי האמור בהסדר התחוקתי.

17. פיצויים של עמית שנפטר יחולו עליהם הוראות אלה:

לאחר פטירת העמית ישולמו כספי הפיצויים שנצברו בחשבונו לשאיריו כהגדרתם בסעיף 5 לחוק פיצויי פיטורין תשכ"ג – 1963, וכפי שיורה המעביד ועל פי בקשתם כנדרש על ידי הקופה, לאחר המצאת תעודת פטירה וטופס 161 של פקיד השומה חתום וממולא על ידי המעביד.

סכומים העומדים לזכותו של העמית בחשבונות הקופה ובן סכומים שישולמו ע"י חברת הביטוח במקרה בו היה מבוטח ישולמו כדלקמן :

18.1 עמית שהגיש לקופה לפני פטירתו הוראות בכתב בהן ציין מי יקבל לאחר פטירתו את הסכומים העומדים לזכותו בחשבונות הקופה (להלן: "הוראות בדבר מוטבים") תבצע הקופה את הוראות המוטבים כלשונה. נקבע כמוטב בן זוגו של העמית ללא נקיבת שמו, יזכה מי שהיה בן זוגו בעת הפטירה. נקבעו מוטבים אחדים ולא נקבעו חלקיהם, יחולקו ביניהם הסכומים בשווה. היו לעמית בעת פטירתו, לפי פסק דין של ערכאה שיפוטית מוסמכת, יותר מבן זוג אחד, יחולק הסכום שיועד לבן הזוג על פי הוראות העמית בין שני בני הזוג בחלקים שווים.

לעניין סעיף זה: "בן זוג" ייחשב אחד משני אלה :

(1) אשתו/ בעלה של העמית/ה – לפי העניין.

(2) מי שהוכר כידוע בציבור כבן זוג העמית/ה, לפי העניין, בהחלטה של ערכאה שיפוטית המוסמכת לכך.

נפטר מוטב לפני פטירת העמית ולא נקבעה הוראת העמית מה יעשה בחלקו של המוטב שנפטר – תשלם החברה את הסכומים העומדים לזכותו של המוטב שנפטר למוטב הנותר בהתאם לחלקו היחסי. באין מוטב נוסף תשלם הקופה בהתאם לאמור בסעיפים 18.3 או 18.4 או 18.5.

עמית שהוראת המוטבים שלו קבועה בצוואה אשר נערכה בתאריך מאוחר לתאריך מתן הוראת המוטבים לקופה, הרי, שאם הדבר הובא בכתב לידיעת הקופה לפני ביצוע הוראת המוטבים שבידי הקופה, תשלם הקופה למוטבים הרשומים בצוואה כאמור, לאחר שימציאו לקופה צו קיום הצוואה או העתק מאושר ממנו על ידי בית משפט או בית דין מוסמך בישראל.

18.2 במקרה בו, על פי שיקול דעתה הגמור והמוחלט של הקופה, לא ניתן יהיה לבצע הוראת המוטבים, או בצועה כאמור יהיה כרוך בקשיים, תשלם הקופה את הסכומים העומדים לזכותו בקופה בהתאם לאמור בסעיפים 18.3 או 18.4 או 18.5 של פסקה זו להלן, כפי שיהיה המקרה.

18.3 למי שנתמנה על ידי בית משפט מוסמך בישראל להיות מנהל העזבון של עמית שנפטר.

18.4 לא נתמנה מנהל עזבון כאמור בסעיף 18.3 או לא ניתנה לקופה הודעה על מינוי כזה, יהיו זכאים לקבל מהקופה את הסכומים העומדים לזכותו בחשבונות הקופה, אותם היורשים המנויים בצו ירושה של העמית 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 לקופה העתק מצו הירושה המאושר על ידי בית המשפט או בית הדין.

18.5 עמית שנפטר וציווה ליורשיו את הסכומים העומדים לזכותו בחשבונות הקופה או שציווה להם את כל נכסיו (להלן: "היורשים על פי צוואה") ולא נתמנה מנהל עזבון כאמור בסעיף קטן 18.3, יהיו היורשים על פי הצוואה זכאים לקבל מהקופה את הסכומים העומדים לזכותם בחשבונות הקופה באותם החלקים ביניהם או באותם הסכומים כאמור בצוואה, בתנאי שהיורשים על פי הצוואה המציאו לקופה העתק מאושר על ידי בית המשפט או בית הדין של צו קיום הצוואה שניתן על ידי בית משפט או בית דין מוסמך בישראל.

19. אין בהוראות סעיף 18 לעיל, משום הכללת הסכומים העומדים לזכותו של הנפטר בחשבונות בקופה כעזבונו.
20. החברה המנהלת רשאית אך לא חייבת לבטח את עמיתיה בביטוח חיים קבוצתי כהגדרתו בחוק הפיקוח על עסקי ביטוח, התשמ"א – 1981, לפי התנאים המפורטים בתקנה 31 לתקנות מס הכנסה (כללים לאישור ולניהול קופות גמל), התשכ"ד – 1964, ובכפוף לכל שינוי בהסדר התחוקתי כפי שיהיה מעת לעת.
21. החברה המנהלת רשאית אך לא חייבת לתת הלוואות לעמיתיה בכפוף להסדר התחוקתי ובהתאם למדיניות שתקבע הקופה מעת לעת.
22. עמית ששולמו לו כספים על ידי הקופה ושהוא חייב עליהם במס בהתאם להסדר התחוקתי, ובהתאם לתקנות מס הכנסה, תנכה החברה המנהלת את המס בשיעור כפי שיחול מפעם לפעם.
23. הקופה תתנהל על ידי החברה המנהלת באמצעות המנגנון העומד לרשותה בכח אדם, בציוד ובמשרדים, או באמצעות גוף אחר שיוסמך על ידה, תבצע את כל הפעולות הנחוצות לניהול ותפעול עסקי הקופה ומתן דו"חות לעמיתים בהתאם להסדר התחוקתי לצורך ניהולה התקין של הקופה.
24. דמי ניהול
- 24.1. החברה המנהלת רשאית לגבות דמי ניהול כמפורט להלן:
- א. מן היתרה הצבורה בחשבונו של כל עמית, בשיעור שנתי שלא יעלה על **1.1%** זאת כאשר שיעור דמי הניהול השנתי המרבי שרשאית חברה מנהלת לגבות מן היתרה הצבורה בחשבונו של עמית עד ליום 31 בדצמבר 2013 הוא 1.1%, והחל מיום 1 בינואר 2014 הוא 1.05%.
- ב. מתוך התשלומים המועברים אליה בשל כל עמית, בשיעור שלא יעלה על **4%**, זאת כאשר שיעור דמי הניהול המרבי שרשאית חברה מנהלת לגבות מתשלומים כאמור הוא 4%.
- 24.2. החברה המנהלת תהיה רשאית להציע לעמית שיעור דמי ניהול הנמוך משיעור דמי הניהול המרבי הקבוע בתקנון זה, ובלבד שההצעה האמורה תהיה תקפה במהלך תקופה של שנתיים או יותר, מהיום שבו החלו להיגבות דמי הניהול בשיעור המוצע.
- 24.3. למרות האמור בסעיף 24.2 לעיל, במקרים המפורטים להלן תהיה החברה המנהלת רשאית להעלות את שיעור דמי הניהול לפני השלמת התקופה האמורה:
- א. הפסקת הפקדות;
- ב. משיכה מלאה או חלקית של היתרה הצבורה;
- ג. הוספת גורם הפצה המקבל עמלה מן הגוף המוסדי, ובלבד ששיעור העלאת דמי הניהול במהלך התקופה האמורה, לא יעלה על שיעור עמלת ההפצה שהתווספה.
- 24.4. הודעה אודות שינוי בדמי הניהול כאמור לעיל, תינתן לעמית בהתאם להוראות הממונה.
25. כל עמית יציין בבקשה שהוא יגיש להתקבל כתובת בארץ לשם משלוח הודעות אליו ויעדכן הכתובת מעת לעת בהתאם לשינויים שיחולו בה.
26. החברה המנהלת לא תהיה אחראית להודעות לעמית שלא מסר כתובת בארץ לשם משלוח הודעות אליו, או לא עדכן הכתובת.

27. כל הודעה שנשלחה לעמית בדואר רגיל – דהיינו על ידי משלוח ההודעה בדואר לאחר שהודבקו על המעטפה בולים לשם משלוח רגיל (לא רשום) – תחשב כאילו הגיעה לתעודתה תוך הזמן שבו היתה ההודעה נמסרת על ידי הדואר בדרך הרגילה.

28. על אף האמור בתקנות הקופה יהיו מנהלי החברה המנהלת חייבים לעשות כל פעולה אשר ההסדר התחוקתי יחייב את עשייתה ומנועים מלעשות כל פעולה אשר ההסדר התחוקתי אוסר את עשייתה. יודגש, כי החברה המנהלת אינה רשאית לעסוק בכל עיסוק, אשר ההסדר התחוקתי, אינו מתיר אותו באורח מפורש, אלא אם כן ניתן על כך אישור מאת נציב מס הכנסה.

מגדל מקפת קרנות פנסיה וקופות גמל בע"מ