

מגדל מקפת קרנות פנסיה וקופות גמל בע"מ

## תקנון

# "מגדל לתגמולים ולפיצויים"

רח' אפעל 4 קרית אריה, פתח תקוה

## 1. פירושים:

מלבד אם תוכן הכתוב יחייב אחרת, יהא בתוכנית זו פירוש המונחים הבאים כדלקמן:  
דירקטוריון - דירקטוריון החברה המנהלת;

ההסדר התחיקתי - חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה-2005 ("חוק קופות גמל"), פקודת מס הכנסה (נוסח חדש), תקנות מס הכנסה (כללים לאישור ולניהול קופות גמל) התשכ"ד - 1964, חוק פיצויי פיטורים, התשכ"ג - 1963 וכל חוק, תקנות, צווים והוראות אחרים, העשויים לחול על פעולותיה של החברה ו/או הקופה, כפי שיהיו בתוקף מעת לעת.

החברה/החברה המנהלת - מגדל מקפת קרנות פנסיה וקופות גמל בע"מ.

הקופה - "מגדל קופת גמל לתגמולים ולפיצויים" (להלן: "הקופה");

חשבון / חשבונות - חשבונות הקופה בהם יופקדו כספי העמיתים לפי תקנון זה;

מסלול השקעה - אפיק השקעה לכספי העמיתים המאופיין במגבלות השקעה שנקבעו בתקנון הקופה;

מעביד - כמשמעו בהסדר התחיקתי;

משכורת - כמשמעה בהסדר התחיקתי;

עובד - כמשמעו בהסדר התחיקתי;

עמית - כמשמעו בהסדר התחיקתי;

עמית עצמאי - כמשמעו בהסדר התחיקתי;

עמית שכיר - כמשמעו בהסדר התחיקתי;

תקבולים - כל הכספים שהתקבלו בקופה מתשלומים של עמית שכיר או מתשלומיו של מעבידו לזכותו או מתשלומים של עמית עצמאי, בהתאם להסדר התחיקתי;

כל האמור בתקנון זה בלשון יחיד לשון רבים במשמע ולהפך ולשון זכר כולל לשון נקבה ולהפך, אלא אם נקבע במפורש אחרת בגוף תקנון זה.

2. איסור הפלייה במסגרת ניהול נכסי הקופה, לא תהיה הפלייה בין הזכויות המוקנות לעמיתים בקופה על פי תקנון זה.

3. הצטרפות כעמית לקופה

3.1. עמית בקופה הינו כל מי שעונה על התנאים המפורטים להלן:

- 3.1.1. הגיש לחברה המנהלת בקשת הצטרפות על גבי טופס מתאים בו ימולאו כל הפרטים ויצורפו כל המסמכים, ההצהרות והחתימות שתדרוש הקופה ("בקשת ההצטרפות", "טופס ההצטרפות").
- 3.1.2. בקשת ההצטרפות אושרה על ידי החברה המנהלת.
- 3.1.3. בוצעה בגינו לפחות הפקדת כספים אחת לחשבונו בקופה.
- 3.1.4. החברה המנהלת רשאית לאשר הצטרפותו של עמית או לסרב לקבלו כעמית וזאת על פי שיקול דעתה הבלעדי ובכפוף לכל דין.

3.2. הצטרפות באמצעות מעביד: מבלי לפגוע באמור בס"ק א' לעיל, הקופה תהיה רשאית לצרף עמית באמצעות מעבידו והכל בהתאם ובכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.

4. איסור העברת זכויות עמית או שעבודן לאחר עמית לא יהיה רשאי להעביר או לשעבד זכויותיו בחשבון לאחר, אלא בכפוף להסדר התחיקתי כפי שיהיה מעת לעת.

5. הפקדות כספים לקופה החברה המנהלת תקבל תקבולים מהעמיתים או לזכותם ותחזיק ותנהל את חשבונות העמיתים במסגרת הקופה על פי הוראות הקופה, לרבות תקבולים של עמיתים שכירים, עצמאיים, חברי קיבוץ ועמיתים אחרים בהתאם להסדר התחיקתי.

5.1. הפקדות עמית שכיר ומעביד  
5.1.1. עמית ומעבידו יהיו חייבים בהפקדה חודשית לקופה, אשר תהיה מורכבת מסכום שינוכה ע"י המעביד ממשכורתו של העמית ומסכום שיופקד עבורו ע"י המעביד (להלן: "סכומי ההפקדות"). שיעוריהם של סכומי ההפקדות (לגבי עובד), יהיו בהתאם למוסכם או למוסדר בינו לבין מעבידו ובכפוף להסדר התחיקתי.

5.1.2. הפקדות בגין עמיתים שכירים, כולל הסכום שנוכה ע"י המעביד ממשכורתו של העובד, יתקבלו במזומנים בלבד ובהתאם למועדים שנקבעו בהסדר התחיקתי.

5.2. איחור בהפקדות המעביד לא הפקיד המעביד כספים כאמור לעיל, ישלים את ההפקדות בצירוף ריבית על פי ההסדר התחיקתי או בצירוף רווחי הקופה לתקופת הפיגור, הכול בהתאם ובכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.

5.3. הפקדות עמית עצמאי החברה המנהלת תקבל תשלומי עמית עצמאי בהתאם ובכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.

## 6. ניהול חשבונות העמיתים

החברה המנהלת תנהל עבור כל עמית בקופה חשבון נפרד, ובו תרשום את תקבולי העמית ואת הסכומים ששולמו לו מהחשבון שלו, בהתאם להסדר התחיקתי.

החברה המנהלת תנהל עבור כל עמית בקופה חשבון בהתאם לכספים שזקפו לזכותו ולחובתו בניכוי דמי ניהול.

## 7. השקעות הקופה

- 7.1 החברה המנהלת תשקיע את הכספים בקופה בהתאם למדיניות ההשקעות של כל מסלול השקעה בקופה, כמפורט בסעיף 9 להלן, כפי שנקבעה בגין מסלול השקעה בקופה על ידי דירקטוריון החברה וועדת ההשקעות ובכפוף להסדר התחיקתי.
- 7.2 המגבלות והמסגרות על פי הוראות ההסדר התחיקתי החלות על הקופה והחברה המנהלת לעניין ביצוע השקעות, יחולו על כל מסלול השקעה בנפרד ועל כל המסלולים ביחד.
- 7.3 החברה המנהלת תהיה רשאית בכל עת ועל פי שיקול דעתה, לשנות את הרכב הנכסים בכל אחד ממסלולי ההשקעה המפורטים בסעיף 9 שלהלן, או להוסיף מסלולי השקעה נוספים אשר הרכבם יפורט בתקנון והכל בכפוף להוראות ולאישורים הנדרשים כפי ההסדר התחיקתי.
- 7.4 הרווחים הנצברים בקופה מדי יום עסקים, כפי שיתקבלו מחישוב ערכם של נכסי הקופה כאמור בהסדר התחיקתי, ולאחר ניכוי הסכומים כאמור בסעיף 20 להלן, ייזקפו לזכות העמיתים בקופה לפי חלקם היחסי בנכסי הקופה, והכל בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.
- 7.5 התשואה תחושב על ידי החברה המנהלת לכל מסלול בנפרד, כאילו היה קופה נפרדת, בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי.
- 7.6 כל פעולות השקעה, קניה 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.

## 8. שערוך יתרות ונכסים

- 8.1 חלקו של כל עמית בחשבונות הקופה ייקבע בהתאם להסדר התחיקתי.
- 8.2 ערכם של נכסי הקופה יחושב לפי הקבוע בהסדר התחיקתי.

## 9. מסלולי השקעה בקופה

9.1 בקופה ינוהלו מסלולי ההשקעה הבאים, אשר מדיניות ההשקעה של כל מסלול הנה, כדלקמן:

9.1.1 **מסלול שקלי קצר**: במסלול זה לפחות 75% 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 התחיקתי כפי שתהיינה בתוקף מעת לעת;

9.1.2 **מסלול אג"ח ממשלתי**: במסלול זה, לפחות 75% 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 התחיקתי כפי שתהיינה בתוקף מעת לעת.

9.1.3 **מסלול 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 התחיקתי כפי שתהיינה בתוקף מעת לעת.

**9.1.4 מסלול 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.

**9.1.5 מסלול 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.

**9.1.6 מסלול כללי:** במסלול זה יושקעו נכסי המסלול בכל השקעה אשר תחליט עליה החברה המנהלת, מעת לעת, על פי שיקול דעתה הבלעדי והכל בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי כפי שתהיינה בתוקף מעת לעת.

**9.1.7 מסלול ביג כללי לפחות 30% מניות:** במסלול זה יושקעו לפחות 30% 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 התחיקתי כפי שתהיינה בתוקף מעת לעת.

**9.1.8 מסלול כללי עד 10% מניות:** במסלול זה יושקעו עד 10% 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.

**9.2 עמית שלא ציין, בעת הצטרפותו לקופה ו/או העברת כספים אליה, לאיזה מסלולים הוא מבקש להפנות את הכספים המופקדים על-ידו או בגינו בחשבון הקופה, ייחשב כאילו הורה להפקידם במסלול "מגדל לתגמולים ופיצויים כללי" (744), זאת כל עוד לא התקבלה בחברה הוראה אחרת של העמית ויודגש כי עד למועד זה כל הכספים אשר יתקבלו בקופה בגין אותו עמית יופקדו ויושקעו במסגרת מסלול "מגדל לתגמולים ופיצויים כללי" ("מסלול ברירת המחדל").**

## **10. העברת כספים בין מסלולי השקעה בקופה**

עמית בקופה רשאי להעביר כספים ממסלול השקעה אחד או ממספר מסלולי השקעה, למסלול השקעה אחר, או למספר מסלולי השקעה אחרים על ידי מתן הוראה בכתב לקופה, בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי ולהוראות להלן:

10.1 העברת כספים ממסלול למסלול תעשה בהתאם לקבוע בהסדר התחיקתי.

10.2 החברה המנהלת רשאית לדחות ביצוע הוראת העברה, כמו גם הוראת הפניית הפקדות לחשבון העמית למסלול השקעה, במקרה שההוראה אינה ברורה, או שחסרים בה פרטים חיוניים לביצועה. במקרה כזה, תודיע החברה המנהלת בהקדם האפשרי לעמית על אי ביצוע הוראתו ותבצעה במועד המוקדם ביותר האפשרי לאחר הבהרת הפרטים הנדרשים, ובלבד שהעמית אישר את הוראתו.

## **11. משיכת כספים**

### **בסעיף זה:**

“**מרכיב התגמולים**” – כספי התגמולים הצבורים בחשבונו של העמית בקופה לאחר סילוק הלוואות שקיבל העמית מהקופה, אם קיבל, או כל התחייבות אחרת של העמית לחברה המנהלת.  
“**קופת גמל אישית לפיצויים**” – כספי הפיצויים הצבורים בחשבונו של העמית בקופה.

### **11.1 משיכת כספים בידי עמית ממרכיב התגמולים בקופת גמל לא משלמת לקצבה**

משיכה בידי עמית ממרכיב התגמולים בקופת גמל לא משלמת לקצבה תיעשה רק באמצעות העברתם לקופת גמל משלמת לקצבה, או בהתקיים אחד מהתנאים הבאים:

11.1.1 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;

11.1.2 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.

### **11.2 משיכת כספים בידי עמית ממרכיב התגמולים בקופת גמל לתגמולים**

קופת גמל לתגמולים ופיצויים תשלם לעמית את התגמולים שהצטברו לזכותו בחשבונו או בחשבונו של ילדו הקטין אם הוא אפטרופסו בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי.

### **11.3 משיכת כספים בידי עמית – ממרכיב הפיצויים בקופת גמל אישית לפיצויים**

קופת גמל אישית לפיצויים תשלם לעמית את הפיצויים שהצטברו לזכותו בחשבונו בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי.

11.4 עמית הזכאי למשוך חלק מן הסכומים העומדים לזכותו, ינהגו בו על פי ההסדר התחיקתי.

## **12. העברת כספים מהקופה**

העברת כספים מהקופה תעשה בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי. העברת הכספים מהקופה אחרת תיעשה לאחר סילוק הלוואות שקיבל העמית מהקופה, אם קיבל, או כל התחייבות אחרת של העמית לחברה המנהלת.

## **13. מוטבים בקופת הגמל**

עמית המצטרף לקופה ימסור לחברה המנהלת הוראת מינוי מוטבים בגין הסכומים שיעמדו לזכותו בחשבון (להלן: “**הוראת המוטבים**”). הוראת המוטבים תימסר בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי כפי שתהיינה מעת לעת.

14.1 **במקרים בהם קיימת הוראת מינוי מוטבים**

במקרה פטירה של העמית, אזי סכומי התגמולים המצויים בנכסי הקופה שמהווים את חלקו של העמית בנכסי הקופה ושמקורם בתקבולים ששולמו על ידי העמית, בתקבולים ששולמו עבורו לחשבון הזקוף לזכותו וכן כל פירותיהם של כל אלה, **לאחר סילוק הלוואות שקיבל העמית מהקופה, אם קיבל, או כל התחייבות אחרת של העמית לחברה המנהלת** (להלן ביחד לצורכי סעיף 14 זה על סעיפי המשנה שלו - "נכסי העמית בקופה"), ישולמו למוטבים על ידי החברה בהתאם להוראות המפורטות להלן:

14.1.1 נקבע כמוטב בן זוגו של העמית ללא נקיבת שמו, יהיה המוטב מי שהיה בן זוגו בעת הפטירה. נקבע כמוטב בן זוגו של העמית כאמור ולא היה לעמית בן זוג בעת הפטירה, ביחס לחלקו של בן הזוג, יראו כאילו לא ניתנה הוראת מוטבים מעולם;

14.1.2 במידה ומוטב נפטר טרם פטירתו של העמית ולא ניתנה הוראת העמית מה יעשה בחלקו של המוטב שנפטר, אזי יראו בהוראת המוטבים שניתנה לטובתו של אותו המוטב שנפטר כהוראה שמעולם לא ניתנה והחברה תחלק את חלקו של אותו המוטב שנפטר לשאר המוטבים הנוותרים, בהתאם לחלקם היחסי כפי שקבע העמית בהוראת המוטבים. ניתנה הוראת העמית מה יעשה בחלקו של המוטב שנפטר, תפעל החברה לפי הוראת העמית.

14.1.3 נקבעו מוטבים אחדים ולא נקבעו חלקיהם, יחולקו הסכומים ביניהם באופן שווה;

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

14.1.5 קבע העמית כי המוטבים יהיו ילדיו או צאצאיו ללא נקיבת שם, יראו כילדיו או כצאצאיו של העמית גם ילדים שנולדו לא מאוחר מ-300 יום ממועד פטירתו של העמית ובטרם למועד חלוקת הסכומים העומדים לרשותו בקופה, זולת אם הוכח שהורותם הייתה לאחר פטירת העמית;

14.1.6 ניתנה הוראת מוטבים שלא ניתן להבין את משמעותה, תנהג החברה המנהלת כאילו לא ניתנה הוראת מוטבים מעולם.

14.1.7 ניתנה הוראת מוטבים לפיה המוטבים יהיו יורשיו על פי דין או הזוכים על פי צוואתו, יראו בהם כמוטביו של העמית וחלוקת הסכומים תהיה בהתאם לצו הירושה או צו קיום הצוואה, לפי העניין;

14.2 **מינוי מוטבים בצוואת העמית**

קבע עמית בצוואתו הסדרים באשר לחלוקת הכספים בקופת גמל אזי יראו בהוראת הצוואה כהוראת מוטבים ונכסי העמית בקופה יחולקו למוטבים הקבועים בצוואה בהתאם להוראות הצוואה ובתנאי שנתקיימו כל התנאים המפורטים להלן:

14.2.1 תאריך הצוואה מאוחר לתאריך האחרון בו נתן העמית הוראת מוטבים לחברה המנהלת;

14.2.2 העתק מצוואתו של העמית נתקבל אצל החברה המנהלת לפני חלוקת הכספים;

14.2.3 הצוואה אושרה על ידי צו קיום צוואה.

14.2.4 בטרם חולקו נכסי העמית בקרן נתקבל אצל החברה, העתק מצו קיום הצוואה שניתן על ידי רשם או בית משפט או בית דין מוסמך בישראל, כשהוא מאושר עם אישור אותה הרשות ו/או על ידי עורך דין בעל רישיון ישראלי לעריכת דין, כי העתק הצו נכון ומתאים למקור.

**היעדר הוראת מינוי מוטבים** 14.3  
לא נתן העמית הוראת מוטבים כלל או במקרה בו לא ניתן לבצע את הוראת המוטבים או את הוראת צוואת העמית בנוגע לנכסי העמית בקופה (לפי העניין), אזי החברה תחלק את נכסי העמית בקופה בהתאם להוראות המפורטות להלן, לפי העניין:

14.3.1 במידה ומונה על ידי רשם או בית משפט או בית דין מוסמך בישראל מנהל עיזבון לעיזבונו של העמית הנפטר, אזי החברה תעביר את נכסי העמית בקופה למנהל העיזבון בכפוף לקבלת העתק מצו מינוי מנהל העיזבון שניתן על ידי רשם או בית משפט או בית דין מוסמך בישראל, כשהוא מאושר עם אישור אותה הרשות ו/או על ידי עורך דין בעל רישיון ישראלי לעריכת דין, כי העתק הצו נכון ומתאים למקור.

14.3.2 במקרה בו לא מונה מנהל עיזבון או לא ניתנה לחברה הודעה על מינוי כזה, אזי החברה תשלם את נכסי העמית בקופה ליורשים שנקבעו בצו ירושה ("היורשים על פי דין"), בהתאם לחלקים להם זכאים היורשים על פי דין כמפורט בצו הירושה, ובלבד שיומצא לחברה העתק שניתן על ידי רשם או בית משפט או בית דין מוסמך בישראל, כשהוא מאושר עם אישור אותה הרשות ו/או על ידי עורך דין בעל רישיון ישראלי לעריכת דין, כי העתק הצו נכון ומתאים למקור.

14.4 **כספי פיצויים של עמית שכיר שנפטר, יחולו עליהם הוראות אלה :**  
לאחר פטירת העמית ישולמו כספי הפיצויים שנצברו בחשבונו לשאייריו כהגדרתם בסעיף 5 לחוק פיצויי פיטורין תשכ"ג – 1963, וכפי שיוורה המעביד ועל פי בקשתם כנדרש על ידי החברה, לאחר המצאת תעודת פטירה וטופס הודעת מעביד על פרישה מעבודה (טופס 161) חתום וממולא על ידי המעביד ובכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.

14.5 היה ולא נמצאו שאירים לאותו עמית שכיר שנפטר, כהגדרתם בסעיף 5 לחוק פיצויי פיטורין, ישולמו כספי הפיצויים המגיעים לעמית שנפטר, למוטבי העמית שנפטר ובמידה ואין מוטבים ישולמו הכספים ליורשי העמית שנפטר וכפי שיוורה המעביד על פי בקשתם כנדרש על ידי החברה, לאחר המצאת תעודת פטירה וטופס הודעת מעביד על פרישה מעבודה (טופס 161) חתום וממולא על ידי המעביד ובכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.

14.6 היה ונפטר עמית לאחר שנסתיימו יחסי עובד מעביד בינו לבין מעבידו 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 בהתאם להוראות ההסדרת התחיקתי, יהיו זכאים לכספים האמורים המוטבים בהתאם לסעיף 14 לעיל. המוטב ימציא לחברה המנהלת תעודת פטירה הכוללת את סיבת הפטירה, הודעת מעביד על פרישתו של העובד (טופס 161) חתומה וממולאת על ידי המעביד ואישור המעביד לשחרור כספים, ובכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.

15. **העברת כספים המגיעים למוטב או יורש לחשבון חדש**  
מוטב או יורש אשר מגיעים לו כספים מקופת גמל לא משלמת לקצבה, קופת גמל לתגמולים או קופת גמל אישית לפיצויים, רשאי לפתוח על שמו חשבון חדש בקופת גמל לא משלמת לקצבה שאילו יועברו הכספים, שלא יהיה ניתן להפקיד אליו תשלומי כספים נוספים, וזאת בהתאם לסעיף 23(א)(ב) לחוק קופות גמל.



16. אין בהוראות סעיף 14 ו-15 לעיל משום הכללת הסכומים העומדים לזכותו של הנפטר בחשבונו בקופה כעזבונו.

#### 17. ביטוח חיים

הקופה רשאית, אך לא חייבת, לבטח את עמיתיה בביטוח חיים קבוצתי כהגדרתו בחוק הפיקוח על עסקי הביטוח, – התשמ"א - 1981, לפי התנאים המפורטים בתקנה 31 לתקנות מס הכנסה (כללים לאישור וניהול קופות גמל) התשכ"ד - 1964, ובכפוף לכל שינוי בהסדר התחיקתי כפי שיהיה מעת לעת.

#### 18. הלוואות לעמיתים

הקופה רשאית, אך לא חייבת, לתת הלוואה לעמיתיה בהתאם למדיניות שתקבע הקופה מעת לעת והכל בכפוף להסדר התחיקתי.

#### 19. ניכוי מס במקור

תשלום כספים ידי הקרן, כאשר קיימת חבות במס עליהם בהתאם להסדר התחיקתי, תנכה הקרן את המס בשיעור כפי שיחול מפעם לפעם.

#### 20. דמי ניהול

20.1 החברה המנהלת רשאית לגבות דמי ניהול כמפורט להלן:

20.1.1 מן היתרה הצבורה בחשבונו של כל עמית, בשיעור שנתי שלא יעלה על 1.05%.

20.1.2 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%.

20.2 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.

20.3 החברה המנהלת תהיה רשאית להציע לעמית שיעור דמי ניהול הנמוך משיעור דמי הניהול המרבי הקבוע בתקנון זה, ובלבד שההצעה האמורה תהיה בהתאם ובכפוף להוראות הממונה לעניין זה.

20.4 כספים שהופקדו לחשבון או נמשכו ממנו במהלך החודש, יחויבו בדמי ניהול בשיעור יחסי למספר ימי העסקים שבהם נוהלו בחשבון באותו החודש.

20.5 הודעה אודות שינוי בדמי הניהול כאמור לעיל, תינתן לעמית בהתאם להוראות הממונה.

20.6 דמי הניהול הנגבים יועברו לחברה המנהלת.

#### 21. הודעות

כל עמית יציין בבקשה שהוא מגיש להתקבל כעמית כתובת בארץ לשם משלוח הודעות אליו ויעדכן הכתובת מעת לעת בהתאם לשינויים שיחולו בה.

21.1 מובהר כי אם הודעות אשר יישלחו לכתובת האחרונה שנמסרה על ידי העמית יוחזרו אל השולח, תהא החברה המנהלת רשאית לשלוח את כל ההודעות לעמית, החל מאותו מועד, לכתובתו של העמית, כפי שהיא רשומה במרשם האוכלוסין של משרד הפנים, ככל שהיא רשומה ובכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.

- 21.2 הקופה לא תהיה אחראית להודעות שלא הגיעו לעמית שלא מסר כתובת בארץ לשם משלוח הודעות אליו, או לא עדכן הכתובת.
- 21.3 כל הודעה שנשלחת 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 הייתה ההודעה נמסרת על ידי הדואר בדרך הרגילה.
- 21.4 על אף האמור בתקנות יהיו מנהלי החברה המנהלת חייבים לעשות כל פעולה אשר ההסדר התחיקתי יחייב את עשייתה ומנועים מלעשות כל פעולה אשר ההסדר התחיקתי אוסר את עשייתה.
- 21.5 כל התדיינות משפטית במחלוקות הנובעות מתנאים אלה, או הקשורה בהם, תערך בבית משפט או בית דין המוסמך בתל אביב – יפו, ומלבד בית המשפט או בית הדין האמור, לא תהיה סמכות לדון באמור לכל ערכאה שיפוטית אחרת, והכל בכפוף להסדר התחיקתי.

**בכל מקרה של סתירה בין הוראות תקנון זה לבין הוראות ההסדר התחיקתי, תגברנה הוראות ההסדר התחיקתי.**

-----