

גרסה מיום 03.10.2012

מגדל מקפת קרנות פנסיה וקופות גמל בע"מ

# תקנון

"מגדל" - קופ"ג לתגמולים  
ולפיצויים

## 1. פירושים:

- מלבד אם תוכן הכתוב יחייב אחרת, יהא בתוכנית זו פירוש המונחים הבאים כדלקמן:
- ההסדר התחיקתי - 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 הקופה הנדונה, כפי שיהיו בתוקף מעת לעת.
- הקופה - "מגדל –" קופת גמל לתגמולים ולפיצויים המנוהלת על ידי החברה המנהלת בהתאם לתוכנית שאושרה על ידי הממונה על שוק ההון, ביטוח וחסכון במשרד האוצר וכן ע"י נציב מס הכנסה, או מי שהוסמך לכך על ידם כאמור בהסדר התחיקתי (להלן: "התוכנית");
- החברה המנהלת - מגדל מקפת קרנות פנסיה וקופות גמל בע"מ.
- דירקטוריון - דירקטוריון החברה המנהלת;
- עמית - - כמשמעו בהסדר התחיקתי;
- מעביד - - כמשמעו בהסדר התחיקתי;
- עמית שכיר - - כמשמעו בהסדר התחיקתי;
- עמית עצמאי - - כמשמעו בהסדר התחיקתי;
- עובד - - כמשמעו בהסדר התחיקתי;
- תקבולים - - כל הכספים שהתקבלו בקופה מתשלומים של עמית שכיר או מתשלומיו של מעבידו לזכותו או מתשלומיו של עמית עצמאי, בהתאם להסדר התחיקתי;
- כספי הקופה - - כמשמעם בהסדר התחיקתי;
- חשבון / חשבונות - - חשבונות הקופה בהם יופקדו כספי העמיתים לפי תוכנית זו;

- .2. הזכויות לגבי העמיתים השונים יהיו שוות ולא תהא הפלייה בין העמיתים בקופה.
- .3. עמית לא יהיה רשאי להעביר או לשעבד זכויותיו בחשבון לאחר, אלא בכפוף להסדר התחיקתי כפי שיהיה מעת לעת.
- .4.
- 4.1 עמית ומעבידו יהיה 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.
- 4.2 הפקדות בגין עמיתים שכירים, כולל הסכום שנוכה ע"י המעביד ממשכורתו של העובד, יתקבלו במזומנים בלבד ולא יאוחר מ- 15 ימים מהיום הקבוע לתשלום המשכורת החודשית לעובד, בעד החודש שלגביו הופקדו הסכומים.
- 4.3 לא הפקיד המעביד כספים כאמור לעיל, ישלם את ההפקדות בצירוף ריבית, על פי ההסדר התחיקתי או בצירוף רווחי הקופה לתקופת הפיגור, על פי הגבוה מביניהם, והכל בכפוף להסדר התחיקתי.
- .5. עמית עצמאי יהיה רשאי להפקיד בהפקדה חודשית, תקופתית או חד - פעמית לקופה (להלן: "סכומי ההפקדות"). שיעוריהם של סכומי ההפקדות, יהיו בכפוף להסדר התחיקתי.
- .6. המעביד יפקיד לקופה את התשלומים המגיעים ממנו להבטחת זכויות העובד לפצווי פטורין בהתאם להסכם ההצטרפות ובכפוף להסדר התחיקתי. הקופה תנהל עבור כל עמית חשבון נפרד, ובו תרשום את תקבולי העמית ואת הסכומים ששולמו לו מהחשבון שלו על פי האמור בתקנות אלה, בהתאם להסדר התחיקתי. הקופה תנהל עבור כל עמית חשבון בהתאם לכספים שנוקפו לזכותו כאמור להלן, ולחובתו – במקרה שירשמו הפסדים בקופה, בניכוי דמי ניהול ופרמיות ביטוח.
- .7. החברה המנהלת תשקיע את התקבולים בהשקעות בהתאם למגבלות הקבועות בהסדר התחיקתי. הוא הדין בכל הסכומים שייכנסו לקופה בתור רווחי השקעותיה או כתוצאה ממכירתם או פדיונם של ניירות ערך. ככל שההסדר התחיקתי מתיר זאת, תהיה חקך החברה המנהלת רשאית להשקיע את התקבולים והסכומים האחרים הנ"ל בכל השקעה שתקבע ע"י הדירקטוריון.
- .8.
- 8.1 חלקו של כל עמית בחשבונות הקופה ייקבע בהתאם להסדר התחיקתי.
- 8.2 ערכם של נכסי הקופה יחושב ליום האחרון של כל חודש לפי הקבוע בהסדר התחיקתי.

9. החברה המנהלת תשלם לעמיתים כספים על פי הקבוע בהסדר התחיקתי.
10. עמית הזכאי למשוך חלק מן הסכומים העומדים לזכותו, ינהגו בו על פי ההסדר התחיקתי.
- 11.
- 11.1 כספי תגמולים של עמית ישולמו על פי התנאים שנקבעו בהסדר התחיקתי.
- 11.2 כספי פיצויים של עמית ישולמו על פי האמור בהסדר התחיקתי.
- 12.
- 12.1 כספי תגמולים של עמית שכיר שנפטר, יחולו עליהם הוראות אלה :  
לאחר פטירת עמית תשלם החברה המנהלת את כספי התגמולים שהצטברו לזכותו מהפקדותיו ומהפקדות המעביד, כולל רווחים, למוטבים שמינה על פי המסמכים המצויים בידי הקופה או שיוצגו לקופה במועד הגשת בקשת התשלום, ואם לא מינה - ישולמו הכספים ליורשי העמית בהתאם לצו ירושה או צו קיום צוואה, בחלקים הזהים לחלקיהם בעזבון וייראו את היורשים כאמור לעיל, כאילו נתמנו כמוטבים על ידי העמית. אולם, בכל מקרה לא יהיו הכספים שייכים לעזבון.  
התשלום יבוצע על פי בקשת המוטבים או היורשים כנדרש על ידי הקופה לאחר המצאת תעודת פטירה.
- 12.2 כספי פיצויים של עמית שכיר 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.
- 12.3 כספי תגמולים של עמית עצמאי שנפטר, יחולו עליהם הוראות אלה :  
סכומים העומדים לזכותו של העמית בחשבונות הקופה וכן סכומים שישולמו ע"י חברת הביטוח במקרה בו היה מבוטח ישולמו כדלקמן :
- 12.3.1 עמית שהגיש לקופה לפני פטירתו הוראות בכתב בהן ציין מי יקבל לאחר פטירתו את הסכומים העומדים לזכותו בחשבונות הקופה (להלן : "מינוי מוטבים"), תבצע הקופה את הוראתו כלשונה. נקבע כמוטב בן זוגו של העמית ללא נקיבת שמו, יזכה מי שהיה בן זוגו בעת הפטירה. נקבעו מוטבים אחרים ולא נקבעו חלקיהם, יחולקו הסכומים בשווה.  
נפטר מוטב לפני פטירת העמית ולא נקבעה הוראת העמית מה יעשה בחלקו של המוטב שנפטר – יחשב הדבר כאילו מעולם לא ניתנה הוראה לטובת המוטב שנפטר והקופה תשלם את הסכומים העומדים לזכותו

של המוטב שנפטר למוטב הנותר בהתאם לחלקם היחסי. באין מוטב נוסף, תשלם הקופה בהתאם לאמור בסעיפים 13.3 או 13.4 או 13.5 שלהלן.

עמית שמינוי המוטבים שלו קבוע בצוואה אשר נערכה בתאריך מאוחר לתאריך מתן מינוי מוטבים לקופה, הרי שאם הדבר הובא בכתב לידיעת הקופה לפני מועד מסירת הוראת מינוי מוטבים על ידו, 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.

12.3.2 לא נתן עמית הוראה למינוי מוטבים כאמור בסעיף 13.1 לעיל או אם על פי שיקול דעתה הגמור והמוחלט של הקופה, לא ניתן יהיה לבצע הוראתו לעניין מינוי מוטבים, או ביצועה כאמור יהיה כרוך בקשיים, תשלם הקופה את הסכומים העומדים לזכותו בקופה בהתאם לאמור בסעיפים 13.3, 13.4 או 13.5 להלן:

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

12.3.4 לא נתמנה מנהל עזבון כאמור בסעיף 13.3 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.

12.3.5 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 13.3 לעיל, 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.

12.4 על אף האמור בסעיפים 12.1 ו-12.3, לעיל, במקרה מות עמית עצמאי או עמית שכיר, רשאי כל אחד מהמוטבים או היורשים, לעניין כספי התגמולים והפצויים, לבחור באחת מאלה:

12.4.1 להשאיר את התגמולים או הפיצויים המגיעים לו בחשבון תגמולים שיירשם על שמו ולמשוך סכומים בכל עת שיבחר, ללא זכות להפקיד בחשבון כספים נוספים.

12.4.2 להעביר את התגמולים או הפיצויים המגיעים לו לחשבון עמית עצמאי באותה קופה או בקופת גמל לתגמולים ולפיצויים אחרת. סכום הפיצויים שיישאר בחשבון זה בקופה או שיועבר לחשבון אחר בקופה או לכל קופת גמל אחרת, יהיה הסכום שנתר לאחר תשלום המס המגיע מן העמית לפי הנחיות פקיד השומה.

12.4.3 בחר מוטב או היורש את האפשרות האמורה בסעיף 12.4.2 לעיל, רשאי הוא לבחור באחת מאלה:  
למשוך סכומים מן הקופה בכל עת שיבחר ללא זכות להפקיד כספים נוספים.  
להפקיד בה כספים נוספים ללא זכות משיכה מיידית, ויראו אותו לכל דבר וענין, כאילו היה לעמית מהיום שהעמית המוריש היה לעמית.

13. אין בהוראות סעיף 12 לעיל משום הכללת הסכומים העומדים לזכותו של הנפטר בחשבונו בקופה כעזבונו.

14. עמית שכיר העובר ממקום עבודה אחד למקום עבודה אחר (להלן "העמית העובר"), רשאי להעביר זכויותיו בקופה לקופת גמל לתגמולים ולפיצויים אחרת, בה עמיתים העובדים במקום העבודה האחר. לעניין חישוב התקופות תובא בחשבון התקופה בה היה העמית בקופה הראשונה.

הקופה תפעל על פי בקשת העמית שתוגש בכתב לחברה המנהלת ואישור על סיום עבודתו ותעביר את הכספים לאחר סילוק הלוואות שקיבל מהקופה, אם קיבל.

15. עמית שכיר, העובר למקום עבודה אחר בו העובדים אינם עמיתים בקופת גמל לתגמולים ולפצויים, וכן עמית שחדל להיות עובד שכיר הזכאי לצבור כספים בקופת גמל לתגמולים ולפצויים, יורשה להשאיר את הכספים בקופה, וחברותו בה תמשך.

16. עמית שהגיע לגיל פרישה לגמלאות בגיל 65 שנים בגבר ו-60 שנים באשה, יהיה זכאי להמשיך להיות עמית בקופה.

17. עמית שכיר שהגיע לגיל פרישה וממשיך לעבוד במקום עבודתו או במקום עבודה אחר, וכן עמית עצמאי, רשאי להמשיך להפקיד כספים לקופה מהכנסתו, ממשכורתו ומהפקדות מעבידו, לפי הענין.

18. עמית עצמאי רשאי להעביר זכויותיו בקופה לקופ"ג לתגמולים ולפצויים אחרת בה מתנהלים חשבונות עמיתים עצמאיים. לענין חישוב התקופות תובא בחשבון התקופה בה היה העמית בקופה הראשונה.

הקופה תפעל על פי בקשת העמית שתוגש בכתב לקופה ותעביר את הכספים לאחר סילוק הלוואות שקיבל מהקופה, אם קיבל.

19. עמית עצמאי המפסיק לצבור כספים בקופה, יורשה להשאיר את הכספים בקופה וחברותו בה תימשך.

החברה המנהלת תפעל על פי בקשת העמית בכתב. העברת הכספים לקופה אחרת תיעשה לאחר סילוק הלוואות שקיבל מהקופה, אם קיבל.

לענין חישוב התקופות, תובא בחשבון התקופה בה היה עמית עצמאי בקופה.

20. 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.

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

22. עמית ששולמו לו כספים על ידי הקופה ושהוא חייב עליהם במס בהתאם להסדר התחיקתי, תנכה הקופה את המס בשיעור כפי שיחול מפעם לפעם.

23. הקופה תנוהל על ידי החברה המנהלת באמצעות המנגנון העומד לרשותה בכח אדם, בציווד ובמשרדים, או באמצעות גוף אחר שיוסמך על ידה. החברה המנהלת תבצע את כל הפעולות הנחוצות לניהול ותפעול עסקי הקופה ומתן דוחות לעמיתים בהתאם להסדר התחיקתי 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.

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

25.2 הקופה לא תהיה אחראית להודעות שלא הגיעו לעמית שלא מסר כתובת בארץ לשם משלוח הודעות אליו, או לא עידכן הכתובת.



- 25.3 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.
26. 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.
27. 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.