



## תקנון תקני לקופת גמל לא משלמת לказבה, קופת גמל لتגמולים וקופת גמל אישית לפיצויים

שם החברה המנהלת : הפניקס אקסלנס פנסיה וgamel בע"מ (להלן: "החברה המנהלת")

שם קופת gamel : אקסלנס gamel (להלן: "קופת gamel")

מספר מס הכנסה של קופת gamel: 102

**מהדורות ני 2019 אוקטובר 2020**

## תוכן עניינים

4	<b>הגדירות</b>
4	<b>פרשנות</b>
5	<b>חוות נאמנות</b>
5	<b>הצטרפות לקופת הגמל</b>
5	<b>הפקודות לקופת הגמל</b>
5	הפקודות מעסיק ועמית-שכיר
6	איחור בהפקודות על ידי המuszיק
6	הפקודות עמית עצמאי
6	הפקודות למסלולו השקעה
6	<b>משיכת כספים מ קופת הגמל</b>
6	משיכת כספים בידי עמית-שכיר מרכיב הפיצויים בקופה הגמל
6	משיכת כספים בידי עמית-שכיר מקופה גמל לתגמולים
7	משיכת כספים בידי עמית מרכיב התגמולים בקופה גמל לא משלהמת לצבנה
7	משיכת כספים מקופה גמל לתגמולים של עמית-עצמאי
7	משיכת כספים של עמית שיתופי
7	משיכת כספי פיצויים על ידי מuszיק
8	מועד השלום לעמית המשוח כספים
8	דיוח לעמית המשוח כספים
8	איחור בתשלום לעמית המשוח כספים
8	ニックי מס
8	<b>העברה כספים בין קופות גמל ובין מסלולי השקעה בקופה</b>
8	העברה כספים מקופה הגמל לקופה גמל אחרת
8	סיג להעברת הכספי
9	מועד העברת הכספי
9	איחור בהעברת הכספי
9	העברה כספים בין מסלולי השקעה
9	<b>ההשקעות קופת הגמל</b>
9	הוראות כלליות
9	<b>מוטבבים בקופה הגמל</b>
9	הוראות כלליות
10	קיימת הוראת מינוי מוטבבים
10	הוראת מעבר לעניין הוראות מוטבבים ישנות
10	מינוי מוטבבים בצוואת העמית
11	לא קיימת הוראת מינוי מוטבבים

11	מות מوطב	33
11	העברת כספים המגיעים למوطב לחשבון חדש	34
11	כספי הפיזויים	35
12	<b>ניהול חשבונות העמיתים בקופת הגמל</b>	
12	סכוםים אשר ניתן לגבות מנכסיו קופת הגמל ומחשבונות העמיתים	36
12	העברה או שעבוד של זכויות עמיות	37
12	<b>קבלת מידע על חשבון העמית בקופת הגמל</b>	
12	הוראות כלליות	38
12	דרכי ההתקשרות עם העמית	39
12	דין וחשבון שני לשנתי לעמיות	40
12	דין וחשבון רבעוני לעמיות	41
13	<b>שונות</b>	
13	סיום חברות עמיות בקופה	42
13	מיוזוג והעברת ניהול קופת הגמל	43
13	<b>דמי ניהול</b>	
13	דמי ניהול אשר נקבעו מהעמית בקופת הגמל	44
13	הגבלת שינוי דמי ניהול לעמיות	45
13	הודעה לעמיות בעת העלאת דמי ניהול	46
14	<b>הלוואות לעמיתים בקופת הגמל</b>	
14	<b>כיסויים ביטוחיים בקופת הגמל</b>	
14	כיסוי ביטוחי במסגרת קופת הגמל	48
15	bijtuch חיים קבוצתי וביתוח אובדן כושר עבודה קבוצתי	49
15	<b>ערביות שניתנו לעמיתים קופת הגמל</b>	

## הגדרות

בעל רישיון  
.2005

כהגדתו בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (יעוץ, שיווק ומערכות סליקה פנסיוניים), התשס"ה-  
1964.

חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה-2005 (להלן: "חוק קופות גמל") והתקנות  
מכוחו, פקודת מס הכנסה, התקנות מס הכנסה (כללים לאישור ולניהול קופות גמל), התשכ"ג-1963 (להלן:  
"(להלן: "תקנות מס הכנסה"), חוק פיצויי פיטוריים, התשכ"ג-1963 (להלן: "חוק פיצויי פיטוריים") וככל  
החוקים, התקנות, הצעדים, ההוראות וההנחיות של הממונה או של כל גורם מוסמך אחר, אשר חלים  
על קופות הגמל והחברות המנהלות.

## הסדרה התקייתי

כהגדתם בחוק קופות גמל.  
הממונה, חברה מנהלת,  
מטופ, מעסיק, מרביב  
הפיוצאים, נכס קופת  
עמית, עמית-শביר,  
עמאי, עמית-פיפי,  
עמית שיתופי, פיוצאים,  
קופת גמל אישית  
לפיוצאים, קופת גמל  
מסולילית, תגמוליות

חוק גיל פרישה, התשס"ד-2004.

חוק פיצויי פיטוריים, התשכ"ג-1963.

כהגדתו בהגדרת קופת גמל מסוללית.

מסלול שבו ינהלו כספי העמיה, ובכלל כך מרכיב הפיוצאים, כל עוד לא בחר העמיה במסלול השקעה  
אחר.

כהגדתו בסעיף 23(ח) לחוק קופות גמל.

במשמעותם בסעיף 21 לחוק קופות גמל,  
מרכיב תשלומי העובד,  
מרכיב תשלומי המעסק

משכורות  
הכנסת עבודה שמננה מופקדים תשולם לקופת הגמל, כפי שדווחה על ידי המעסק לחברת המנהלת.  
סהום צבירה מזרעיה,  
סהום קצבה מזרעיה

קופת מעבירה, קופת  
מקבלת

ריבית פיגוריות  
שיעור הריבית בשל אחר בהעברת כספים מהמערכת הבנקאית שמספרם החשב הכללי במשרד  
האוצר, בשיעורה מעת לעת.

תקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל)(ההעברה כספים בין קופות גמל), התשס"ח-2008.  
תקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל)(כללי השקעה החלים על גופים מוסדיים), התשע"ב-  
2012.

תקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל)(איתור עמייתים ומוטבים), התשע"ב-2012.  
תקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל)(כיסויים ביטוחיים בקופות גמל), התשע"ג-2013.

תקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל)(תשומים לקופת גמל), התשע"ד-2014.

## פרשנות

1. כל האמור בתקנון זה בלשון יחיד אף בלשון רבים ממשעו, וכל האמור בלשון זכר אף בלשון נקבה ממשעו, אלא אם מופיעה  
הוואה מפורשת אחרת.

2. לכל מונח שלא הוגדר בתקנון זה תהיה המשמעות הנודעת לו במקומו המתאים בהסדר התקייתי, בחוק הפרשנות

<p>התשמ"א-1981, או כמפורט במקומות המותאים בטקנו, אלא אם כן משתמע מלשון הכתוב או מקשרו מובן אחר.</p> <p>3. הוראות בטקנו זה אשר נכתבו כשיוף של הוראות בהסדר התיקתי נועדו לשם תיאור של עיקרי ההסדר התיקתי הנוגעים לעניין בפני עצמו הקופה. יודגש, כי ככל מקרה של סתירה בין האמור בהסדר התיקתי לבין האמור בטקנו או במסמכים הנלוים, יגבר הוראות ההסדר התיקתי.</p> <p>4. זכויות וחובות העמיתים לא ייקבעו אלא לפי הוראות הטקנו.</p> <p>5. בכל מקרה שבו זוכה בטיעות חשבון העמית בקופה בסכומי כסף שלם הוא לא היה זכאי, תהא החברה המנהלת רשאית לחיבב את חשבונותיו בקופה בשל סכומים אלה בגין הרוחים שהצטברו עליהם עד למועד השבתם לחברה המנהלת.</p>	<h3 style="text-align: center;">חובה נאמנות וטובת העמיתים</h3> <p>6. בניהול נכס קופת הגמל, במתן שירותים ובעלי תפקידים אחרים לפקידיה לפי הוראות חוק קופות גמל, תפעל החברה המנהלת באמונה ובשקיים לטובת כל אחד מהעמיתים, לא תפללה בין הזכויות המוקנות לאוטם עמיתים ולא תעדייף כל עניין וכישיקול על פני טובתם.</p>
<p>7. הוראות כליליות</p> <p>7.1. החברה המנהלת רשאית לאשר ה策טרופתו של עמית או לסרב לקבלו כעמית וזאת על פי שיקול דעתה הבלעדי ובכפוף לכל דין.</p> <p>7.2. החברה המנהלת לא תהיה רשאית לסגור חשבון של עמית בקופה הגמל בלבד לניגוד לרצונו, מלבד במקרים המפורטים בסעיף 42 להלן.</p> <p>7.3. צירוף עמית לקופת גמל, שלא באמצעות מעסיקו, יעשה במועד שבו הושלמו הפעולות שלחן, לפי המאוחר;</p> <p>7.3.1. קבלת טופס ה策טרופות בקופה;</p> <p>7.3.2. אישור החברה המנהלת לצירוף העמית.</p> <p>7.4. צירוף עמית לקופת גמל באמצעות מעסיקו, לרבות באמצעות דיווח ממוקן של המעסיק, יעשה במועד שבו הושלמו הפעולות שלחן, לפי המאוחר;</p> <p>7.4.1. קבלת נתוניים מהמעסיק לעניין צירוף העובד כנדרש בהנחיות הממונה לעניין זה;</p> <p>7.4.2. אישור החברה המנהלת לצירוף העמית.</p> <p>7.5. על אף האמור לעיל, צירוף עמית לקופת גמל באמצעות מעסיקו לפי הסכם שנחתם לפי הוראות סעיף 20(ב) לחוק קופות גמל, יעשה במועד שבו התקבלו התווים כאמור בסעיף 7.4.1 לעיל; הסכם כאמור יכול לתחייב את המעסיק להעביר תשלומים בשל כל עמית לגביי מעביר המעסיק נתונים אלה.</p> <p>7.6. לא בחר עמית במסלול השקעה במסגרת תהליך ה策טרופות, נדרש למסלול השקעה ברירת מחדל תלוי גיל בהתאם למפורט <b>בנספח א'</b>.</p>	<h3 style="text-align: center;">הפקודות לקופת הגמל</h3> <p>7. הפקודות מעסיק ועמית-шибוי</p> <p>8.1. מרכיב תשלומי העובד, מרכיב תשלומי המעסיק ורכיב תשלומים עבור פיצויים יועברו לזכותם של העמית בקופה בדרך של תשלומים חדשניים וצופים ממשורתו של העמית.</p> <p>8.2. כל תשלומי העמית השכיר ששולם לרכיב תשלומי העובד, ישולם לאוטו חשבון קופת גמל אליו שילם המעסיק את מרכיב תשלומי המעסיק בשל אותו חלק מהמשכורת שהפקיד מרכיב תשלומי המעסיק.</p> <p>8.3. סכומי הפקודות לעמית שכיר יהיו בכפוף למפורט להלן:</p> <p>8.3.1. הפקודה של מעסיק למרכיב תשלומי המעסיק לא עליה על שיעור של 7.5% ממושורתו של העובד.</p> <p>8.3.2. הפקודה של העובד למרכיב תשלומי העובד לא עליה על שיעור של 7% ממושורתו של העובד.</p> <p>8.3.3. הפקודה של מעסיק למרכיב התשלומים עבור פיצויים לא עליה על שיעור של 8.33% ממושורתו של</p>

העובד.

- 8.4 מעסיק יפקיד לקופת הגמל תשלומיים בהתאם לתקנות תשלומיים, בשל מרכיב תשלומיי המעסיק ומרכיב תשלומיים עברו פיצויים לפי המוקדם מבון:
- 8.4.1 שבעה ימי עסקים מיום תשלום המשכורת החודשית לעובד.
- 8.4.2 חמישה עשר ימים מיום החודש שבудו על המעסיק לשלם את המשכורת לעובד.
- 8.5 החברה המנהלת קיבל תשלומיים של עמידת-שכר בהתאם לתקנות תשלומיים, במועד האמור בסעיף 8.4 לעיל; התשלומיים ייגבו באמצעות המעסיק אשר ינכה אותם ממשכורת העמידה-שכר בעת תשלוםם.
- .9 **אייחור בהפקדות על ידי המעסיק**
- לא הפkid מעסיק תשלומיים بعد עובד לקופת הגמל גמל במועד הקבוע בסעיף 8.4, ישם לקופת הגמל ריבית פגוריים, לרבות ריבית שנצטברה בשל חוב ריבית, بعد התקופה שמתיחה ביום 16 בחודש העוקב לחודש העבודה שבудו נדרשת הפקדת התשלומיים, ומסתיימת במועד התשלום בפועל; החברה המנהלת תפעל לגבית תשלומי הריבית כאמור.
- .10 **הפקדות עמידת עצמאית**
- חברה מנהלת תקבל תשלום עמידת-עצמאית בדרכים המפורטות בתקנות תשלומיים במועדים הקבועים בהוראות ההסדר התחיקתי.
- .11 **הפקדות למסלול השקעה**
- 11.1 עמידת רשייא להפקיד כספים או להעביר כספים לכל אחד מסלולי השקעה המפורטים בנספח א' נספח א' שענינו "מסלול השקעה בקופה גמל".
- 11.2 על אף האמור בסעיף 11.1 לעיל, עמידת יהיה רשאי להפקיד כספים לרכיב הפיצויים במסלול השקעה שאינו מסלול השקעה ברירת מחדל או להעבירם במסלול השקעה שאינו מסלול השקעה ברירת מחדל אם מתקיים אחד מآلלה:
- 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.
- 11.3 עמידת אשר כספיו מנוהלים במסלול השקעה ברירת מחדל במסגרת מודל השקעה תלוי גיל בהתאם לנספח א', לא יידרש לאישור מעסיק בעת מעבר בין מסלולי ברירת מחדל אשר מוצע על רקע שינוי בגילו.

## משיכת כספים מקופת הגמל

- ההוראות מטה לעניין משיכת כספים מקופת הגמל, הן בכפוף לאמור בסעיף 47.2 להלן.
- .12 **משיכת כספים בידי עמידת-שכר מרכיב הפיצויים בקופהת הגמל**
- משיכת כספים של עמידת-שכר מרכיב הפיצויים בקופהת הגמל תבוצע לאחר קבלת הודעה מעסיק על פרישתו של העובד. עמידת אשר רשאי למשוך כספים מרכיב הפיצויים בחשבונו בקופה, רשאי להעביר כספים אלו לחשבון חדש בקופה גמל לא משפטת לקבעה על שמו של העמידה, שלא ניתן להפקיד אליו תשלומיי כספים נוספים, וזאת לאחר שנוכחה מהם מס כדיון בהתאם לסעיף 2(א)(א) לחוק קופות גמל.
- .13 **משיכת כספים בידי עמידת-שכר מקופת גמל לתגמולים**
- 13.1 עמידת שכיר יהיה למשוך כספים מחשבונו בקופה גמל לתגמולים שהופקו עד סוף שנת המס 2007, בהתאם אחד מآلלה:
- 13.1.1 בהגיעו לגיל 60.
- 13.1.2 לפי מבחני הכנסתה שלו ושל בן זוגו, לצורך הוצאות רפואיות שלו או של קרוביו ובעקבות קביעת דרגת נכות לו או לקרוביו, והכל בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי.
- 13.1.3 לגבי סכומים העומדים לזכות העמידה שמקורם בתשלומיים ששולם לקופה הגמל לפני יום כ"א בטבת התשס"ה (2 בינואר 2005) וכן הרוחחים שמקורם באותם תשלומיים - גם בהתאם אחד מآلלה:
- 13.1.3.1 בהגיעו לגיל 60 אם פרש מעבודתו או צמצם את עובודתו בשיעור של 50% לפחות.

- העמית פרש ממקומות העבודהו כתוכאה מפייטורים או התפטרות ולא החל לעבוד במקום אחר בתוך שישה חודשים מיום פרישתו או שהחל לעבוד במקום אחר במילויים אחד מהתקנים הבאים:
- 13.1.3.2** העמית פרש ממקומות העבודהו כתוכאה מפייטורים או התפטרות ולא החל לעבוד במקום אחר במילויים אחד מהתקנים הבאים:
- 14.** **משיכת כספים בידי עמית ממילויים בקופה גמל לא משלמת לkazaבה**
- 14.1** משיכת בידי עמית ממילויים בקופה גמל לא משלמת לkazaבה רק באמצעות העברתם לקופה גמל משלמת לkazaבה, או בהתאם אחד מהתקנים הבאים:
- 14.1.1** העמית הגיע לגיל פרישת חובה כמשמעותו בחוק גיל פרישה, סך הכספי בחשבונו או קazaבה גמל אין עליה על סכום החבירה המערבי, ולא מושלמת לו קazaבה או מושלמת לו קazaבה אשר עולה על סכום הקazaבה המערבי, והכל בהתאם להוראות ההסדר החקיקתי.
- 14.1.2** משיכת מחשבון חדש אליו הופקדו כספים ממילויים הפיזיים או כספים שהועברו על ידי מوطב, כאמור בסעיפים 12 ו-34.
- 14.1.3** לפי מבחני הכנסת שלו ושל בן זוגו, לצורך הווצאות רפואיות שלו או של קרובו ובעקבות קביעת דרגת נכות לו או לקרובו, והכל בהתאם להוראות ההסדר החקיקתי.
- 14.2** סכום ששילמה קופת גמל לא משלמת לkazaבה לעומת זאת כאמור בסעיף 14 לעיל ייחסב כמשיכת שלא כדין ומוסה בשיעור המס הקבוע בהוראות המפורטים.
- 14.3** בקש העמית למושך כספים ממילויים בקופה גמל לא משלמת לkazaבה בהתאם להתקנים התנאים המפורטים בסעיפים 14.1.1 ו- 14.1.3 לעיל, ימצוא לחברה המנהלת אישור של פקיד שומם על התקיימות התנאים האמורים.
- 15.** **משיכת כספים מקופה גמל לתגמולים של עמית-עצמאי**
- 15.1** החברה המנהלת תשלם את הכספי שהצטברו בחשבונו של עמית-עצמאי בקופה גמל לתגמולים או בחשבונו של ידו הckettין, אם הוא אפוטרופוס, בהתאם אחד מלאה:
- 15.1.1** בהתאם האמור בסעיפים 13.1.1 ו-13.1.2 לתקן זה.
- 15.1.2** לגבי כספים שהופקדו עד יום לי' בכסלו התשס"ו (31 לדצמבר 2005), בהתאם אחד מלאה:
- 15.1.2.1** אם עברו חמיש עשרה שנים מיום שהחל להפקיד כספים באותו חשבון בכפוף כאמור בתוספת הראונה לתקנות מס הכנסת.
- 15.1.2.2** אם הגיע לגיל 60.
- 15.1.3** לגבי כספים שהופקדו מיום אי בטבת התשס"ו (1 בינואר 2006) ואילך - אם הגיע לגיל 60, בכפוף כאמור בתוספת הראונה לתקנות מס הכנסת.
- 16.** **משיכת כספים של עמית שיתופי**
- משיכת בידי עמית שיתופי תבוצע בהתאם להוראות ההסדר החקיקתי.
- 17.** **משיכת כספי פיזיים על ידי מעסיק**
- 17.1** מעסיק שהפקיד כספים בקופה בשל עבודתו, יהיה זכאי לקבל את הכספי שהפקיד למילויים –
- 17.1.1** כאשר עבודו חדל לעבוד בנסיבות שאין מזכות אותו בפייטוריים, והסכוםים שהופקדו בקופה אינם מיועדים גם לביטוח קazaבה או שהם מיועדים גם לביטוח קazaבה אך נקבע בהסכם קיבוצי או בחכם אחר שהם ניתנים להחזקה, והמעסיק המצא לחברת המנהלת אחד מלאה:
- 17.1.1.1** הצהרתי כי העובד חדל לעבוד בנסיבות שאין מזכות אותו בפייטוריים וכי הכספי שהופקדו בקופה אינם מיועדים גם לביטוח קazaבה או שהם מיועדים גם לביטוח קazaבה אך נקבע בהסכם קיבוצי או בחכם אחר, שיצרף המעסיק, כי הם ניתנים להחזקה. המעסיק יצירף להצהרה את התcheinבותו לשיפוי קופת הגמל במידה והיא תחויב בתשלומים פיזיים פיטוריין לאותו עובד. ההתחייבות תחול גם על חליפת המעסיק.
- 17.1.1.2** פסק דין הצהרתי של בית הדין לעובדה המשär כי העובד חדל לעבוד בנסיבות שאין מזכות אותו בפייטוריים, וכי הכספי שהופקדו בקופה אינם מיועדים גם לביטוח קazaבה או שהם מיועדים גם לביטוח קazaבה אך נקבע בהסכם קיבוצי או בחכם אחר, כי הם

ניתנים להחזרה.

17.1.2. לפि פסק דין של בית הדין לעובדה המורה לקופה להחזיר כספים למשיק.

חברה מנהלת תודיעו לעמיה על כוונתה להחזיר כספים למשיק ותצהר להודעתה את החלטת המשיק או פסק הדין, לפי העניין, וזאת 60 ימים לפחות בטרם ביצוע ההחזר, אלא אם קבוע בבית הדין תקופת קража יותר או התקבלה הסכמת העמיה. ההודעה תישלח באמצעות דואר רשמי בכתב מגוריו של העמיה, ואם הייתה בידיו החברה המנהלת כתבתת שאליה ביקש העמיה לשלווח אליו דברי דואר שאינו כתבת מגוריו – בכתבתת שאליה ביקש העמיה לשלווח כאמור.

17.2. התנגד העמיה להسابת כספי הפיזויים למשיק, יושבו כספים אלו למשיק רק לאחר שהחברה המנהלת תקבל פסק דין של בית דין לעובדה אשר לה העביר את הכספיים למשיק כאמור.

18. **מועד התשלום לעמיהמושך כספים**

18.1. חברת מנהלת תשלם לעמיה הזכאי לכספיים על פי הוראות תקנון זה, אשר העביר לה בקשה מלאה וחותמה למשיכת כספים המגיעים לו מן הקופה בתוך ארבעה ימי עסקים ממועד קבלת הבקשה בחברה המנהלת.

18.2. חל מועד התשלום באחד משולשתימי העסקיים הראשונים בחודש פלוני, רשאית החברה המנהלת לדוחות את מועד התשלום ליום העסקיים הרבייעי באותו חודש.

18.3. בิกש העמיה לקבל את הכספיים בתשלומים חדשים רצופים, תעביר לו החברה המנהלת את התשלומים ביום קבוע בכל חדש בהתאם להחלטת החברה המנהלה.

19. **דיוח לעמיהמושך כספים**

החברה המנהלת תשלח לעמיהמושך דוח על המשיכה, וזאת תוך 10 ימי עסקים מיום תשלום הכספי לעמיה. הדוח יכיל, בין היתר, נתונים לגבי החשבון בקופה שמננו נושא הכספיים, פרטי החשבון שאליו הועברו הכספיים, תאריך ביצוע העברת כסום המשיכה.

20. **איחור בתשלום לעמיהמושך כספים**

20.1. לא שיימה החברה המנהלת כספים לעמיה במועד שנקבע בתשלום הכספיים כאמור בסעיף 18, תשלם לו את הכספיים שנזקפו ל佗תו באותו מועד ובוסף תשלם לעמיה מתוך דמי הניהול שהיא גובה מחשבונות העמיהים בקופה ריבית פגירים, בשל התקופה המתילה במועד שנקבע בתשלום הכספיים כאמור ועד מועד תשלוםם בפועל. ריבית הפיגורים תחוسب על הסכום שהוא אמור להשתלם במועד שנקבע בתשלום הכספיים.

20.2. במקרים שבהם הסכם שעמד לזכות העמיה במועד שבו שולמו הכספיים בפועל, גובה מהסכום שעלה החברה המנהלת לשלים לעמיה לפי סעיף 20.1 לעיל, תשלם החברה המנהלת לעמיה גם את ההפרש בין ריבית הפיגורים לבין הסכם שעמד לזכות העמיה במועד שבו שולמו הכספיים בפועל.

21. **נכוי מס**

חברה מנהלת תנכה מכספיים המשולמים לעמיה את שיעור המס או סכום המס בהתאם להסדר התייחסתי.

**העברה כספים בין קופות גמל ובין מסלולי השקעה בקופה**

22. **העברה כספים מקופת הגמללקופת גמל אחרת**

הummiah יהיה רשאי להעביר כספים מחשבונו בקופהלקופת גמל אחרת, בכפוף להוראות תקנות הנiod והוראות הממונה בעניין.

23. **סיג להעברת הכספיים**

23.1. לא ניתן להעביר כספים מקופת הגמלאל קופת גמל אחרת במקרים אלה:

23.1.1. מוטל עיקול או שעבוד שנעשה כדי על חשבונו של העמיה בסכום מלא יתרה הצבורה.

23.1.2. קיימת בחשבונו של העמיה יתרת חוב בשל הלואת שטרם נפרעה במלואה.

23.1.3. העמיה נפטר לפני המועד הקובלוהגדתו בתקנות הנiod.

23.1.4. הקופה מקבלת היא קופת גמל סגורה בהגדותה בתקנות הנiod.

23.1.5 העמית הגיש בקשה העברה לקרן חדש זכאית, כהגדرتה בתקנות הניוד, מקופת הגמל, והוא ממשיך להיות עמית פעיל בקופת הגמל.

#### 24. מועד העברת הכספיים

24.1 החברה המנהלת תעבור לkopפה המקבלת את היתרתה הצבורה של העמית בחשבונו בקופת הגמל או חלק מהיתרתה, לפי העניין, בהתאם להוראות תקנות הניוד והוראות הממונה בעניין.

24.2 על אף האמור בסעיף 24.1 לעיל, החברה המנהלת לא תעבור את חלק היתרתה הצבורה של העמית שלא ניתן להעבירו, לרבות בשל עיקול או שיעבוד כדין, לפי העניין.

#### 25. אישור בהעברת הכספיים

24.1 עמית אשר עבר לкопפה מקופת גמל אחרית, והחברה המנהלת של קופפת הגמל האחראית איתה בбиיצוע העברה כאמור בסעיף 24.1, או שהחברה המנהלת לא העבירה את בקשת העברת הכספיים לחברה המנהלת של קופפת הגמל האחראית במועד שנקבע לכך לפי הוראות הממונה, או שעוכבה העברת כספיים לкопפת הגמל בשל דחיתה בבקשת העברת הכספיים על ידי החברה המנהלת של קופפת הגמל האחראית והחברה המנהלת אחריותה לעצוב האמור, יהיה העמית זכאי לקבל הפרשי התשואאה מהחברה המנהלת של קופפת הגמל או מ לחברת המנהלת של קופפת הגמל האחראית, לפי העניין, בהתאם לתקנות הניוד.

#### 26. העברת כספיים בין מסלולי השקעה

26.1 עמית בקופפה רשאי להעביר כספיים ממסלול השקעה אחד או מספר מסלולי השקעה למסלול השקעה אחר, או מספר מסלולי השקעה, בהתאם למסלולי ההשקעה הקיימים בסוף א', על ידי מתן הוראה לפי נחיי החברה המנהלת.

26.2 העברת כספיים בין מסלולי השקעה וזאת בהתאם להוראות הסדר החקיקתי.

26.3 העבירה החברה המנהלת את הכספיים לאחר המועד הקבוע בסעיף 26.2 לעיל, יהולו לעניין זה הוראות סעיף 20 לעיל, בשינויים המוחוביים.

26.4 אם חל מועד העברת הכספיים באחד משלוחותימי העסקים הראשוניים בחודש פלוני, רשאית החברה המנהלת לדוחות את מועד העברת הכספיים ליום העסקי הרביעי באותו חודש.

26.5 מעבר בין מסלולי בירית מודול בMSGRT תלוי גיל, יבוצע תוך שבעה ימי עסקים מהמועד בו הגיע העמית לגיל שבגינו יש לבצע מעבר בהתאם לנספח א'.

26.6 עמית אשר כספיו מנוהלים תחת מודול השקעה תלוי גיל, ואשר ביקש לבצע העברה בין מסלולים יצא מMSGRT המודול כאמור.

### ההשקעות קופפת הגמל

#### 27. הוראות כלליות

27.1 החברה המנהלת תחזיק ותנהל את נכסיו קופפת הגמל בנפרד מרכושה.

27.2 החברה המנהלת תשקיע את כספי קופפת הגמל בהתאם למידיניות ההשקעות של הקופה כפי שנקבעה בסוף א' בידי דירקטוריון החברה וועדת ההשקעות ובכפוף לתקנות ההשקעה; לעניין זה, יראו כל מסלול השקעה בקופפה כאילו היה קופפה נפרדת.

27.3 החברה המנהלת תהיה רשאית להוסיף מסלולי השקעה בקופפה או לסגור מסלולי השקעה בקופפה במידה ואין במסלול חשבונות של עימותים או נכסים מנוהלים, ובאישור הממונה בלבד.

#### 27A. הוראות כלליות לעניין מסלולי השקעה מחקי מדדים

בהשקעה הנכסים במסלולי השקעה מחקי מדד, מטרת החברה הינה להשיג תוצאות דומות ככל הנימן ביצועו מדדי הייחוס בהתאם למידיניות ההשקעה, ואני כאמור בתקנו זה כדי להוות התחייבות לפיה ההשקעות באיזה מהمدדים הכלולים במסלולי ההשקעה ישגו תשואה זהה לתשואות מדדי הייחוס.

27A(1) בכפוף כאמור, ובכפוף למוגבלות הקבועות בהסדר החקיקתי, רשאית החברה לבצע כל עסקה בנכסים הכלולים במסדדים המצוינים במידיניות ההשקעה לפי שיקול דעתה, לרבות השאלות, עסקאות עם צדדים קשורים או באמצעות צדדים קשורים בנכסים הכלולים בכל מדד.

27A(2)

הרכב מידי הייחוס י포רטם במסגרת ההצעה על מדיניות השקעה (להלן: "ההצעה"), באתר החברה. איזו מחדש של שיעורי המזדים המרכזיים כל אפיק השקעה, כמפורט בהצעה, נוצע לכל הפותחות אחת לרבעון.

27א(3)

עודת ההשקעות רשאית להחליט מעט על הוסף ו/או גישה של מזדים מסווגי השקעה ובלבך שהרכב אפיקי השקעה בכל מסלול לא ישנו. בהתאם, מובהר כי גישה ו/או הוסף של מזדים ללא שינוי בהרכב נכסי מסלול השקעה, לא ייחשו כשלעצמם, כשיינויים במדיניות השקעות או כחריגת מדיניות השקעות. ככל שתתקבל החלטה כאמור תעדכן ההצעה באתר האינטרנט של החברה.

27א(4)

## мотבים בקופת הגמל

.28. הוראות כליליות

עמית מצטרף רשאי למסור לחברה המנהלת הוראות מינוי מוטבים בגין הסכומים שייעמדו לזכותו בחשבון ערבית פירתו (להלן: "כספי החיסכון") ובגין תגמולו ביטוח שיבנו מבטוח חיים קבוצתי, אם החברה המנהלת ערכתה ביטוח כאמור לעמיתי הקופה (להלן: "תגמול הביטוח").

28.1

הוראת המוטבים תימסר באחת הדרכים הבאות:  
28.2.1 קבלת עותק מקורי של הוראות מינוי המוטבים; לעניין זה, מסמך החתום בחותמה גרפית ממוחשבת המקיים את הוראות הממונה, ייחסב כעותק מקורי.

28.2.2 קבלת העתק מההוראות המוטבים באמצעות בעל רישויו, ביצורו ההצעה של בעל הרישוי לפיה הוראות המוטבים נחתמה לפניו ושהעמידה זהה על ידו.

28.2.3 קבלת העתק של הוראות המוטבים, ובכלל כך באמצעות מדיה דיגיטלית, או אם מסר העמידה מסמך מקור של הוראות המוטבים לבעל רישוי ובבעל הרישוי העבירו לחברה המנהלת במידיה דיגיטלית, ובלבך שהחברה המנהלת מתקשר לעמית עם קבלת הוראות המוטבים, ותודיע לו, לאחר שזוהה העמית בהתאם להוראות הממונה בעניין מענה לעמיטים הפונים למקדים הטלפוניים של גוף מוסדי, כי התקבלה אצל הוראות מוטבים כאמור, תפרט בפנוי את תוכנה של ההוראה ותתעד את השיחה עמו.

28.3 בהוראות מינוי מוטבים לקופה, עמית יהיה רשאי להתייחס בנפרד לכפסי חיסכון ולתגמולו ביטוח. לא התיחס העמית בנפרד לתגמולו הביטוח, יהיו המוטבים לעניין תגמול הביטוח אותם מוטבים הזכו לכפסי החיסכון בחשבונו בהתאם להוראות מינוי המוטבים שניתנה לגבי כספי החיסכון.

28.4 פרטים אודוט המוטבים ייכלו לפחות את הנ吐נים הבאים:

28.4.1 שם פרטי.

28.4.2 שם משפחה.

28.4.3 מספר זהות (או מספר דרכון לתושב זר).

28.4.4 בмедиיה והモטב הוא תאגיד - שם התאגיד, כתובתו ומספר הח.פ. שלו או המקביל שלו אם התאגיד הוא תאגיד זר.

28.5 לא מסר העמידה המצטרף לחברה המנהלת הוראה למינוי מוטבים או לא מסר את הנ吐נים המצוינים בסעיף לעיל לגבי המוטבים, תודיע החברה המנהלת לעמית המctrף במועד החצורתו או לאחר מכן, כי עד שלא ימסרו את הנ吐נים האמורים, תנגה החברה המנהלת כאילו לא מינה מוטבים ויחול האמור בסעיף 32 להלן, והכל בכפוף להוראות סעיף 31 להלן.

28.6 אין בהוראות תקנון זה כדי להקליל סכומים העומדים לזכות מוטבים של עמית שנפטר כחלק מעיזובנו של העמידה.

28.7 עמית רשאי לבצע שינויים בהוראות מינוי המוטבים בקופה, אם ימסר לחברה המנהלת או לנציג מטעמה את ההוראות המוטבים החדשנית בהתאם להוראות סעיפים 28.4 עד 28.4 לעיל, ולעניין סעיף 28.4 תודיעו החברה המנהלת לעמית כי עד להשלמת הפרטים הנדרשים לפי הסעיף האמור, תנגה החברה המנהלת לפי הוראות המוטבים המקורי.

.29. קיימת הוראות מינוי מוטבים

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

חברה מנהלת רשאית לרשום בתקנון חלק מן הדרכים המופיעות בסעיף זה לעניין מסירת הוראות מינוי מוטבים, אך לפחות את האמור בסעיף 28.2.1

	נקבעו מוטבים אחדים ולא נקבעו חלקיהם, יחולקו הסכומים ביניהם באופן שווה.	29.1.1
	קבע העמית חלקיהם של חלק מהמוטבים בלבד, תחולק יתרת הסכומים באופן שווה בין המוטבים שחלקים לא נקבעו.	29.1.2
<b>30. הוראות מעבר לעניין הוראות מוטבים ישנות</b>		
	ההוראות סעיפים 28 ו- 29 לא יחולו לעניין הוראות מינוי מוטבים שניתנו לפני יום 1 בינואר 2016 (בסעיף זה – "יום התקון"), ולענין הוראות מינוי מוטבים כאמור יחולו הוראות התקנון בנוגע להוראות מינוי מוטבים שניתנה בידי עמית בוקופה, אשר עמדו בתקופן עבר יום התקון.	
<b>31. מינוי מוטבים בצוות העמית</b>		
	קבע העמית בצוותיו הסדריים באשר לחלוקת הכספיים בוקופת הגמל איזי יראו בהוראות הצוואה כהוראות מוטבים ונכסי העמית בוקופה יחולקו למוטבים הקבועים בצוותה בהתאם להוראות הצוואה בהתאם כל התנאים המפורטים להלן:	31.1
	תאריך הצוואה מאוחר לתאריך האחרון בו נתן העמית הוראות מוטבים לחברת המנהלת.	31.1.1
	העתק מצוואתו של העמית נמסר לחברת המנהלת לפני חלוקת הכספיים.	31.1.2
	הצוואה שנמסרה היא מקורית או נאמנת למקור ואושירה על ידי צו קיום צוואה.	31.1.3
<b>32. לא קיימת הוראה מינוי מוטבים</b>		
	לא נתן העמית הוראות מינוי מוטבים, תחלק החברה המנהלת את נכסי העמית בוקופה בהתאם להוראות המפורטוות להלן:	32.1
	עמית שנטף וציווה ליורשו 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 בהתאם החלקים בהםם או באותו סכום כאמור בצוואה בתנאי שהיורשים על פי הצוואה המציינו 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 שנטנה את הצו או על ידי עורך דין בכוכו ומוגאים למקור.	32.1.1
	ניתן צו ירושה על עצובנו של העמית שנטף, תחלק החברה המנהלת את נכסי העמית בוקופה ליורשים שנקבעו בצו היירושה בהתאם לחלקים בהם זכאים על פי דין מוסמך בצו היירושה ובבלבד שיומצא לחברה המנהלת עותק של צו היירושה שניתן על ידי רשם לענייני ירושה או בית משפט או בית דין מוסמך בישראל כשהוא מאושר על ידי הרשות שנטנה את הצו או על ידי עורך דין בכוכו ומוגאים למקור.	32.1.2
	החברה המנהלת תאפשר את משיכת הכספיים מבלי לדרש המצאת צו ירושה או צו קיום צוואה ובבלבד שיתקיים כל אלה:	32.1.3
	יתרת הכספיים בחשבון העמית שנטף אינה עולה על 5,000 ש"ח במועד בו הוגשה הבקשה למשיכת כספים מהחשבון; הסכם האמור יעודכן בהתאם להוראות ההסדר התייחסתי.	32.1.3.1
	עברו 3 שנים מפטרת העמית.	32.1.3.2
	המבקשים למשוך את הכספיים חתמו על כתוב שייפוי בהתאם להוראות ההסדר התייחסתי.	32.1.3.3
	המבקשים למשוך את הכספיים הם בן זוגו, הורו, או ילדו של העמית.	32.1.3.4
	החברה המנהלת בדקה מול הרשם לענייני ירושה, לרבות באמצעות אתר האינטרנט שלו, כי לא יצא צו ירושה או צו קיום צוואה לגבי עצוב העמית שנטף.	32.1.3.5
<b>33. מות מوطב</b>		
	מת מوطב לפני מות עמית ולא ניתנה הוראה העמית מה יעשה בחלקו של המوطב שנטף, יזכה לצאצאי המوطב שנטף בחלקו, ובHUDER צאצאים למوطב שנטף, יחולקו נכסי העמית בין המוטבים הנוגרים בהתאם לחלקים היחסית ובהעדר מוטבים נוספים, ייחסב הדבר כאילו מעולם לא ניתנה הוראה מוטבים ויונגו לפי הוראות בסעיף 32 לעיל.	33.1

<p>מת מוטב לאחר מות העמית ולפניהם שהועברו הכספיים לזכותו, ולא ניתנה הוראה העמית מה עשה בחלוקת של המוטב שנפטר, תעביר החברה המנהלת את הכספיים לירושו המוטב.</p> <p>33.2</p> <p>חלוקת הכספיים לצאצאי המוטב או לירושו לפי סעיף זה, תעשה לפי צו ירושה או צו קיום צוואת של המוטב שהעתיק שלהם הומצא לחברה המנהלת לפי הוראות סעיף 32 לעיל.</p> <p>33.3</p>	<p><b>34. העברת כספיים המגיעים למוטב לחשבון חדש</b></p> <p>מוטב אשר מגיעים לו כספיים מקופת הגמל, רשאי לפתחו על שמו חשבונו חדש בקופה גמל לא משולם לקצבה שלאליו יועברו הכספיים, שלא יהיה ניתן להפקיד אליו תשלום כספיים נוספים, וזאת בהתאם לסעיף 23(א)(ב) לחוק קופות גמל.</p> <p>35. <b>כספי הפיצויים</b></p> <p>לאחר פטירת העמית ובטרם נסתיריו יחשיב עובד מעסיק בינו לבין מעסיקו ישולם כספי הפיצויים שנוצרו בחשבונו לשאריו כהגדרכם בסעיף 5 לחוק פיצויי פיטורים, כפי שיורה המעסיק ובכפוף למצאת תעודת פטירה והודעת מעסיק על פרישתו של העובד (טופס 161) חתומה וממולאת על ידי המעסיק ואישור המעסיק לשחררו כספים.</p> <p>35.1</p> <p>נפטר עמיית לאחר שנסתיריו יחשיב עובד מעסיק בינו לפחות סיום היחסים כאמור, וטרם הספיק למשוך את כספי הפיצויים או להעירים לחשבונו חדש בקופה גמל לא משולם לקצבה כאמור בסעיף 12 יהיו זכאים לכיספי האמורים המוטבים בהתאם לסעיפים עד 32 לעיל. המוטב ימצוא לחברה המנהלת תעודה פטירה הכלולת הודעה מעסיק על פרישתו של העובד (טופס 161) חתומה וממולאת על ידי המעסיק ואישור המעסיק לשחררו כספים.</p> <p>35.2</p>
--	--

## **ניהול חשבונות העמיתים בקופה הגמל**

<p><b>36. סכומים אשר ניתן לגבות מנכסי קופת הגמל ומחשבונות העמיתים</b></p> <p>החברה המנהלת לא תגבה מנכסי קופת הגמל, מחשבונות העמיתים בקופה, מתשולם המועברים לקופה, או מתשולם הקופה לעמיתים או למוטבים, אלא לפי הוראות הסדר התיקתי לרבות בעבור:</p> <p>36.1.1 דמי ניהול – כאמור בסעיף 44 להלן.</p> <p>36.1.2 הוצאות שירות בשל ביצוע עסקאות בנכסי קופת הגמל בהתאם להוראות הסדר התיקתי.</p> <p>36.1.3 דמי ביטוח הנגנים بعد ביטוח בו מבוטחים העמיתים בהתאם לסעיף 48 להלן.</p>	<p>36. <b>36.1. זכויות עמית</b></p> <p>זכויות עמית בקופה גמל אין ניתנות להעברה לאחר או לשובוד, למעט העברת או שבוד כמפורט להלן:</p> <p>37.1.1 שעבוד של זכויות העמית בקופה גמל לתגמולים הנעשה לאחר המועד שבו זכאי העמית למשוך את הכספיים מהקופה לפי הוראות סעיף 23 לחוק קופות גמל.</p> <p>37.1.2 העברת כספים לנושה במסגרת מימוש שעבוד שנעשה לטובתו לפי הוראות סעיף 23 לעיל, ויראו מיימוש שעבוד כאמור ממשיכת כספים בידי העמית לפי הוראות סעיף 23 לחוק קופות גמל.</p> <p>37.1.3 העברת כספים לפי חוק חלוקת חיסכון פנסיוני בין בני זוג שנפרדו, התשע"ד-2014.</p>
--	---

## **קבלת מידע על חשבון העמית בקופה הגמל**

<p><b>38. הוראות כליליות</b></p> <p>עמית יהיה רשאי לקבל מידע על חשבונו בקופה או מידע כללי על קופת הגמל באמצעות פניה לחברת המנהלת, או באמצעות אתר האינטרנט שלה בהתאם להוראות הממונה לעניין זה.</p>	<p>38. <b>דרבי ההתקשרות עם העמית</b></p> <p>משלוח הודיעות לעמיתים ייעשה בהתאם לכתובת שעדכן העמית את החברה המנהלת, או בהתאם לכתובת שקיבלה החברה המנהלת לפי הוראות הסדר התיקתי.</p> <p>39.1</p> <p>לא מסר עמית כתובת לחברת המנהלת, משלוח הודיעות ייעשה לכתובת העמית כפי שהיא מופיעה במרשם האוכלוסי, כל עוד לא מסר כתובת אחרת.</p> <p>39.2</p>
---	---

	<p>39.3 משלוח הודעות לעמיתיים אפשר ויעשה באמצעות הדואר האלקטרוני וב└בד שהעמיתת נתן את הסכמתו לכך.</p> <p>39.4 במקרה של ניתוק הקשר עם העמית או עם מוטבי העמית תפעל החברה המנהלת לאייתור העמית או המוטבים כאמור בתקנות האיתור.</p>
	40. <b>דין וחשבון שניי לעמית</b>
	<p>החברה המנהלת תשלח לעמיתיים מדי שנה, ולא יותר משלשה חודשים מעתה המאzon שלה, דין וחשבון לגבי השנה שנסתיימה, במתכונת עלייה מורה הממוונה; דוח מוקוצר ישלח לעמית באמצעות הדואר אלא אם כן יבקש העמית שלוח לו את הדוח לחשבון הדואר האלקטרוני שלו; דוח מפורט יותר יוצג בחשבונו האישי של העמית והחברה המנהלת תשלח קישור לדוח האמור לעמית בדואר אלקטרוני או תשלח אותו בדואר רגיל וב└בד שהעמית בקש זאת ממנו.</p>
	41. <b>דין וחשבון רביעוני לעמית</b>
	<p>41.1 מדי רביעון, בתוך 60 ימים מעתם הרביעון, תציג החברה המנהלת בחשבונו האישי המכוון של כל עמית, לפחות שנה לפחות, דוח רביעוני בהתאם למיניות עלייה מורה הממוונה. האמור בסעיף זה לא יכול לגבי הרביעון האחרון לשנה; החברה המנהלת תשלח קישור לדוח האמור לעמית בדואר אלקטרוני או תשלח אותו בדואר רגיל וב└בד שהעמית בקש זאת ממנו.</p>
	41.2 החברה המנהלת לא חייבת להציג או לשלח דין וחשבון רביעוני לעמיתיים שלא הפיקדו או העבירו כספים לקופה במהלך הרביעון הרלוונטי, וב└בד שיתרת החיסכון המctrבר שלהם נמוכה מסק ש 50,000 נס.

## שונות

	<p>42. <b>סיום חברות עמית בקופה</b></p> <p>42.1 עמית ייחד להיות עמית בקופה במקרה שימוש שמשך או העביר את כל הכספי אשר מופקדים לזכותו בקופה.</p> <p>42.2 עמית ייחד להיות עמית בקופה במותו, אז יחולו על כספי העמית הוראות סעיפים 28 עד 35 לתקנו.</p>
	43. <b>מיוזג והעברת ניהול קופת הגמל</b>
	<p>43.1 החברה המנהלת רשאית למזוג את קופת הגמל בקופה גמל אחרית שבניהולה או שבניהולה של חברה אחרת בהתאם להוראות סעיף 37 לחוק קופות גמל ובהתאם להוראות שהורה הממוונה לעניין זה; החברה המנהלת תמסור לעמיתיים הודעות על ביצוע המיוזג, בהתאם להוראות הממוונה.</p>
	<p>43.2 החברה המנהלת רשאית להעביר את ניהול קופת הגמל לחברת מנהלת אחרת בהתאם להוראות סעיף 41 לחוק קופות גמל והוראות הממוונה לעניין זה. החברה המנהלת תמסור לעמיתיים הודעה על העברת ניהול כאמור ובמועד שהורה הממוונה.</p>

## דמי הניהול<sup>2</sup>

	<p>44. <b>דמי הניהול אשר נגבים מהעמית בקופה הגמל</b></p> <p>44.1 החברה המנהלת תגובה מהעmitterים בקופה כדמי ניהול את אלה :</p>
	<p>44.1.1 מן ה יתרה הצבורה בחשבונו של כל עמית בשיעור שלא עולה על שיעור או סכום דמי הניהול השנתי המרבי הקבוע בהסדר החקיקתי.</p>
	<p>44.1.2 מתוך התשלומים המועברים אליה בשל כל עמית בשיעור שלא עולה על שיעור דמי הניהול המרבי הקבוע בהסדר החקיקתי.</p>
	45. <b>הגבלה בשינוי דמי הניהול לעמית</b>
	<p>45.1 החברה המנהלת תהיה רשאית להציג לעמית דמי ניהול הנוכחים משיעור או מסכום דמי הניהול המרביים הקבועים בתקנו זה, וב└בד שהחוצה האמורה תהיה תקופה במהלך תקופה של לפחות שנתיים או יותר מהיום שבו החלו להיגבות דמי הניהול בשיעור המוצע.</p>
	<p>45.2 על אף האמור בסעיף 45.1 לעיל, ניתנה לעמית הودעה במסמך נפרד, על זכותה של החברה המנהלת להעלות את שיעור דמי הניהול בכל אחד ממועדיהם המפורטים להלן, תהיה החברה המנהלת רשאית להעלות את שיעור דמי הניהול לפני השלמת תקופת ההנחה, וב└בד שהודעה כאמור ניתנה לעמית לא יותר משלשה חודשים ממועד</p>

<sup>2</sup>חברה מנהלת שקבעה תקורת דמי ניהול מוכחה מהתקורה הקבועה בתקנות דמי ניהול, תערכן את שיעורי דמי הניהול בהתאם לתקורה שקבעה

מתן ההנחה בדמי ניהול:

- 45.2.1 הפסיקת תשלומים לחיסכון המועברים לקופת הגמל בשל העמידה שלאairaעה בשל המעסיק.
- 45.2.2 משיכחה מלאה או חלקית או העברה מלאה או חלקית של יתרה צבורה לקופת גמל אחרת או למסלול השקעה אחר בקופה הגמל.
- 45.2.3 עמידה שקיבל הנחה בדמי ניהול בשל מקום העבודה שבו הועסק ועובד מקום העבודה זה.
- 45.2.4 העלהה בדמי ניהול בהתאם למנגנון הקבוע בהסכם, המסדר שינויים בגובה דמי הניהול בהתאם ליתריה הצבורה בחשבונו של העמידה או משתנה אחר אשר אושר על ידי הממונה, למעט מנגנון המבוסס על ותק העמידה.

**.46. הודעה לעמידה בעת העלאת דמי הניהול**

- 46.1 החברה המנהלת תשלח לעמידה ולבעל רישיון הנוטן לעמידה ייעוץ פנסיוני מתmeshך או שיוק פנסיוני מתmeshך, אם ישנו, הודעה במסמך נפרד על העלאת שיעור דמי הניהול הנגבים מחשבונו.
- 46.2 תחילתה של העלהה כאמור תהיה בתום חודשיים מהמועד שבו נשלחה ההודעה האמורה לעמידה ולבעל הרישיון כאמור, או המועד שצוין בהודעה בו יועל דמי הניהול, לפי המאוחר, בלבד שההודעה לא נשלחה מוקדם יותר מרבעה חודשים לפני מועד החלהה הצפוי.
- 46.3 על אף הדבר בסעיף 45.2, בנסיבות כל אחד מן המקרים המנוים בסעיף, תהיה חברה מנהלת רשאית להעלוות את שיעור דמי הניהול הנגבים מהעמידה אף אם לא שלחה אליו הודעה כאמור, בלבד שהתקיימו כל אלה:
- 46.3.1 ניתנה לעמידה במסמך נפרד, לא יוארך משלשה חודשים ממועד מתן ההנחה בדמי ניהול, על זכותה של החברה המנהלת לבטל את ההנחה בדמי הניהול.
- 46.3.2 ניתנה לעמידה ולבעל הרישיון כאמור בסעיף 46.1 הודעה במסמך נפרד, עד חודשים לאחר מועד העלאת דמי הניהול.

לענין סעיף קטן זה –

- "בעל רישיון" – לפחות סוכן שיוק פנסיוני כהגדרתו בסעיף(2) לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (יעוץ, שיוק ומערכות סלקה פנסיוניים), התשס"ה-2005 ;
- "הודעה במסמך נפרד" – הודעה בדף נפרד, אשר אינו מכיל מידע נוסף מלבד הודעה כאמור; "העלאת שיעור דמי הניהול" – העלהה של שיעור דמי הניהול הנגבים מהיתריה הצבורה בחשבונו של שיעור דמי הניהול מתוך התשלומים המועברים לחברה המנהלת בעמידה.

**הלוואות לעמידה בקופה הגמל<sup>3</sup>**

- .47. הלוואות לעמידה**
- 47.1 קופת הגמל רשאית על פי שיקול דעתה, לתת הלוואות בהתקיימים כל אלה, ובכפוף להוראות התקנות כללית השקעה וחוזר 2013-9-13 שענינו "כללי ההשקה החלים על גופים מוסדיים", או כל הוראה שתובא במקום :
- 47.1.1 סכום כל הלוואות לעמידה לא יעלה על 10 אחוזים מהשווי המשוערך של נכסיו הקופה.
- 47.1.2 ניתנה הלוואה לעמידה נגד כספים נזילים - סכום הלוואה לא יעלה על 80 אחוזים מהסכום העומד לזכות העמידה בקופה הגמל בעת מתן הלוואה.
- 47.1.3 ניתנה הלוואה למボיטה או לעמידה נגד כספים שאינם נזילים - סכום הלוואה לעמידה לא יעלה על 30 אחוזים מהסכום העומד לזכות בקופה הגמל, לא כולל יתרת הכספיים, בעת מתן הלוואה.
- 47.1.4 ההלוואה תנינן לתקופה שאינה עולה על 7 שנים.
- 47.1.5 העמידה התחייב בכתב כלפי החברה המנהלת לסלק את התשלומים להחזר הלוואה.
- 47.1.6 בתנאי הלוואה נקבע כי העמידה רשאי לפדות את הלוואה טרם מועד פירעונה בתנאים דומים לאלה הנוהגים לגבי הלוואות דומות בשוק.
- 47.1.7 מועד תחילת פירעון הלוואה נקבע ככליא יוארך מיום השנה הראשונה ממועד מתן הלוואה.

<sup>3</sup> יש לכלול סעיף זה בתקנון ורק במידה וקופת הגמל מאפשרת לעמידה לקבל הלוואות מנכסיה הקופף

לענין סעיף קטו זה, "כapps נזיליטס" – כapps שנינטנים למשיכה לפי כל דין, למעט כapps במרקם הפיצויים.

- 47.2 בכל מקרה שעמיה או חילפו מבקש למשוך את הappsים העומדים לזכותו בקופת הגמל, במלואם או חלקם, באופן שהיתרתה לאחר המשיכה נמכה מהחלוותה, יראו כי יתרה העומדת לזכותה העמית את היתרה בኒוקי החלוותה, והappsים שנכח כאמור ישמש לפירעון החלוות ואולם לעניין חשוב חובות המס יראו את היתרה העומדת לזכותו של העמית כי יתרה בתוספת החלוות וכן בתוספת כל סכום אחר שהוא חייב לקופת הגמל בשל החלוות.

לענין סעיף קטו זה, "הלוואות" – יתרת חוב של העמית לחברה המנהלת בשל החלוות שניתנו לו.

#### כיסויים ביוטוחים בקופת הגמל<sup>4</sup>

##### .48. כיסוי ביוטוחים במסגרת קופת הגמל

48.1 החברה המנהלת רשאית לרכוש בעבור העמיתים את הכיסויים הביוטוחים הבאים, כהגדרתם בתקנות כיסויים ביוטוחים:

48.1.1 כיסוי ביוטוח לsicוני מוות.

48.1.2 כיסוי ביוטוח לsicוני נכות.

48.1.3 כיסוי ביוטוח לשחרור מתשלים.

בנספח ב' לתקנון יפורטו כל תכניות הביטוח שבמסגרתם נרכשו כיסויים ביוטוחים כאמור בסעיף 48.1 לעיל, עם הפניה לנוסח התכנית המלא באתר האינטרנט של המבטה.

48.2 החברה המנהלת תרכוש את הכיסויים האמורים לעיל, במסגרת פוליטה חיצונית. החברה המנהלת תפעל כסוכן בהתייחס לפוליטיות פרט ובכעל פוליטה בהתייחס לפוליטיות קבועתיות.

48.3 כיסוי ביוטוח לsicוני נכות, כיסוי ביוטוח לשחרור מתשלים וכל אחד ממרכיביהם, הנרכש באמצעות החברה המנהלת, לא יהיה חופף, במועד הרכישה, לכיסוי ביוטוח כאמור או לאחד ממרכיביו, הנרכש באמצעות החברה המנהלת או הקיים בתקנון קופת הגמל.

48.4 תשלומי מבטה בשל כיסוי ביוטוח לשחרור מתשלים עבור עמית בקופה יופקדו לחשבון העמית. החברה המנהלת תהיה רשאית לגבות דמי ניהול מהפקדות כאמור בהתאם להוראות סעיף 44.

48.5 כיסוי ביוטוח כאמור בסעיף 48.1 לא יינתן ללא תשלום של דמי ביוטוח; דמי הביטוח بعد כיסוי ביוטוח כאמור ישולם מההפקדות עד העmittה לקופה הגמל, למעט שמירת כיסוי ביוטוח לפי סעיף 48.6 להלן; לעניין זה לא יהיה ניתן לגבות דמי ביוטוח ממרקם הפיצויים או מדמי ניהול שוגבה החברה המנהלת.

48.6 על אף האמור בסעיף 48.5:

48.6.1 החברה המנהלת תנכה את עלות כיסוי ביוטוח מיתרתו הצבורה של העמית לשם שמירת אותן כיסוי ביוטוח, זולת אם הורה העמית אחרת, וזאת לפחות תקופה שאינה עולה על חמישה חודשים מן החודש שבו הסתיימה תקופה ההפקדות כאמור.

48.6.2 עמית יהיה רשאי להפקיד סכום בגובה עלות כיסוי ביוטוח בקופה הגמל או להורות לחברה המנהלת לנכונות את עלות אותו כיסוי ביוטוח מיתרתו הצבורה לצורך המשך שמירת הכספי האמור, לפחות תקופה שאורכה כתקופת ההפקדות הרצופה האחרון של העmittה להגדלת יתרתו הצבורה בקופה הגמל, ובבלבד שאינה עולה על 24 חודשים ממועד החדש שבו הסתיימה תקופה ההפקדות כאמור.

48.7 משך העmittה כapps ממרקם התגמולים בקופה הגמל, כולל או חלקם, או העביר את יתרתו הצבורה או חלק ממנה לקופה גמל אחרית, לא יהול האמור בסעיף 48.6.2 לעיל.

48.8 דמי ביוטוח של מבטח שהוא צד קשור לחברה המנהלת, יהיו בגובה דמי הביטוח הנהוגים אצל המבטח בפוליטה דומה למבוטחים בעלי מאפיינים דומים; לעניין זה, "צד קשור" – כהגדרתו בתקנות כיסויים ביוטוחים.

##### .49. ביוטוח חיים קבוצתי וbijוטח אובדן כושר עבודה קבוצתי

49.1 קופת הגמל רשאית לבטח את עmittה הקופה bijוטח חיים קבוצתי או bijוטח אובדן כושר עבודה קבוצתי, בהתאם להסדר התחיקתי, ובכלל כך בהתאם לתנאים אלה:

<sup>4</sup>ניש לכלול סעיף זה בתקנון ורק במקרה שהחברה המנהלת ווועתbijוטח עבור עmittה

- 49.1.1 המביטה ייבחר בהליך תחרותי שאישר דירקטוריון של החברה המנהלת, הנותן לכל המשתתפים בהליך הזדמנויות שווה; החברה המנהלת רשאית לבחור מבטח שהוא צד קשור, אם וראתה כי הציע את התנאים המיטיבים ביותר.
- 49.1.2 דמי הביטוח בשל מבוטח מסוימים יחושבו, בין השאר, לפי הסכום המבוטח, גיל המבוטח ומינו.
- 49.1.3 סכומי הביטוח שקופה הגלל זכאיות להם לפי פוליסת ביטוח חיים קובוצתית, יופקדו בחשבונו של העמית בקופה, וישולמו בהתאם להוראות לפי סעיף 23 לחוק קופות גמל, לזכאים לכך לאחר מותו.

### **ערבות שניתנו לעמיתי קופת הגלל<sup>5</sup>**

50. הסדר ערבות לעמיתי הקופה יהיה כמפורט בסוף ג' שענינו "ערבות שננתנה החברה המנהלת לעמיתים".

<sup>5</sup> יש לכלול סעיף זה בתקנון ורק במידה החברה המנהלת נתנה ערבית לעמיתה הקופה

## **נספח א' – מסלולי השקעה**

### **מודל השקעות תלוי גיל - אקטיבי**

מסלולי ההשקעה במסגרת המודל הם :

- אקסלנס גמל לבני 50 ומטה ;
- אקסלנס גמל לבני 50 עד 60 ;
- אקסלנס גמל לבני 60 ומעלה .

נכסים העמיטיים יהיו חשופים לנכסים שונים בכפוף להוראות הדין. הנכסים יושקעו על פי שיקול דעתה של ועדת ההשקעות, בהתחשב, בין היתר, בגילאי העמיטיים בכל מסלול. מסלולים אלה הם מסלולי ברירת המחדל בעת החטרפות לקופת הגמל, ועמית יצורף אליהם, בעת החטרפותו לקופת הגמל, בהתאם לגילו, אלא אם בחר אחרת.

עמית החוסך במסלול ברירת מחדל, אשר הגיע לגיל שקיים בו מסלול ברירת מחדל אחר המתאים לגילו, ישוויך לאותו מסלול ברירת מחדל אחר תוך תוק 7ימי עסקים מהמועד בו הגיע לגיל בו קיים מסלול ברירת מחדל אחר כאמור.

עמית רשאי לעבור למסלול השקעה במסגרת המודל שאינו מתאים לגילו או להישאר במסלול כאמור.

### **מודל השקעות תלוי גיל - פאסיבי**

מסלולי ההשקעה במסגרת המודל הם :

- אקסלנס גמל פאסיבי לבני 50 ומטה ;
- אקסלנס גמל פאסיבי לבני 50 עד 60 ;
- אקסלנס גמל פאסיבי לבני 60 ומעלה .

נכסים המסלול יושקעו במידדים שונים על התנאים המנוויים בסעיף 6 לחוזר גופים מוסדיים 13-9-2013 שעוניינו כללי השקעה החלים על גופים מוסדיים, בכפוף להוראות הדין, בכפוף לשיקול דעתה של ועדת ההשקעות, בהתחשב, בין היתר, בגילאי העמיטיים בכל מסלול.

עמית החוסך במודל השקעות תלוי גיל פאסיבי, אשר הגיע לגיל שקיים בו מסלול אחר במודל תלוי הגיל המתאים לגילו, ישוויך לאותו מסלול פאסיבי תוך 7ימי עסקים מהמועד בו הגיע לגיל בו קיים המסלול הפסיבי الآخر כאמור.

עמית רשאי לעبور למסלול השקעה פאסיבי במסגרת המודל שאינו מתאים לגילו או להישאר במסלול כאמור.

מסלולי השקעה אחרים <sup>6</sup>			
שם מסלול:	מס' מסלול:	אקסלנס גמל אג"ח	לא מניות
<p>נכסים המשולב יהיו חשובים לנכסים הבאים: אג"ח סחריות ולאין סחריות של חברות, ני"ע מסחריים, הלואות שאין סחריות לחברות, אג"ח להמרה, פקડנות, אג"ח של ממשלה ישראל או אג"ח של ממשלות אחרות. חשיפה לנכסים אג"ח תהיה בשיעור שלא יפחית מ-75% ולא עלה על 120% מנכסי המשולב.</p> <p>חשיפה למניות תהיה בשיעור של 5% מנכסי המשולב. <u>על אף האמור, מובהר כי נכסים המשולב עשויים להיות חשובים למניות או נזירים למניות לדוגמא בקרה של מניות המתקבלות אגב מימוש שעבוד של מניות שהיו בטוחה למחזיקי אגרות החוב, מניות שמתකבלות אגב הסדר חוב, עסקת החלף וכן. במקרים אלו החברה תפעל למימוש המניות באופן המתיבע עם העמידים.</u></p> <p>חשיפה לנכסים כאמור לעיל תושג הן באמצעות השקעה במישרין והן באמצעות השקעה בנזירים, בתעודות סל, בקרנות נאמנות או בקרנות השקעה.</p> <p>חשיפה לנכסים שאינם נכסים אג"ח ואינם מניות תהיה על פי שיקול דעתה של ועדת ההשקעות ובכפוף לכל דין.</p>			מדיניות השקעה:
<p>אקסלנס גמל אג"ח עד 15% מניות</p>			שם מסלול:
<p>נכסים המשולב יהיו חשובים לנכסים הבאים: אג"ח סחריות ולאין סחריות של חברות, ני"ע מסחריים, הלואות שאין סחריות לחברות, אג"ח להמרה, פקડנות, אג"ח של ממשלה ישראל או אג"ח של ממשלות אחרות. חשיפה לנכסים אג"ח תהיה בשיעור שלא יפחית מ-75% ולא עלה על 120% מנכסי המשולב.</p> <p>חשיפה למניות תהיה בשיעור שלא עלה על 15%. חשיפה לנכסים כאמור לעיל תושג הן באמצעות השקעה במישרין והן באמצעות השקעה בנזירים, בתעודות סל, בקרנות נאמנות או בקרנות השקעה.</p> <p>חשיפה לנכסים שאינם נכסים אג"ח ואינם מניות תהיה על פי שיקול דעתה של ועדת ההשקעות ובכפוף לכל דין.</p>			מדיניות השקעה:

<sup>6</sup>עבבו כל מסלול השקעה שאינו במסגרת מסלול תלוי ניל, תינויסף טבלה כאמור]

<span style="color: red;">9906</span>	<span style="color: red;">8626</span>	<span style="color: red;">2089</span>	<span style="color: red;">מס' מסלול:</span> <span style="color: red;">אקסלנס גמל אג"ח עד % 20 מניות</span>	<span style="color: red;">שם מסלול:</span> <span style="color: red;">מדיניות השקעה:</span>
<p>נכסים המסלול יהיו חשובים לנכסים הבאים: אג"ח סחרות ולאין סחרות של חברות, ני"ע מסחריים, הלואות שאין סחרות לחברות, אג"ח להמרה, פקדנות, אג"ח של ממשלה ישראל או אג"ח של ממשלה אחרת. חשיפה לנכסים אג"ח תהיה בשיעור שלא יפחט מ- 75% ולא עלה על 120% מנכסי המסלול.</p> <p>חשיפה למניות תהיה בשיעור שלא עלה על 20%. חשיפה לנכסים כאמור לעיל תושג הן באמצעות השקעה במישרין והן באמצעות השקעה בגורמים, בתעודות סל, בקרנות נאמנות או בקרנות השקעה.</p> <p>חשיפה לנכסים שאינם נכסים אג"ח ואינם מניות תהיה על פי שיקול דעתה של ועדת ההשקעות ובכפוף לכל דין.</p>	<span style="color: red;">טוחן קצר</span>	<span style="color: red;">אקסלנס גמל שקלי</span>	<span style="color: red;">מס' מסלול:</span> <span style="color: red;">טוחן קצר</span>	<span style="color: red;">שם מסלול:</span>
<p>נכסים המסלול יהיו חשובים לנכסים הבאים, שאינם צמודים : פקדנות שקליים, מלוות ממשתיות, הלואות שקליות ואג"ח שקליות סחרות ולאין סחרות, בשיעור חשיפה שלא יפחט מ- 75% ולא עלה על 120% מנכסי המסלול.</p> <p>נכסים המסלול יהיו חשובים לנכסים המפורטים לעיל שימושם החיים הממוצע שלהם אינו עולה על שנה.</p> <p>חשיפה לנכסים כאמור תושג באמצעות השקעה במישרין, בגורמים, בתעודות סל, בקרנות נאמנות או בקרנות השקעה.</p> <p>יתרת הנכסים תושקע בכפוף להוראות הדין, ובכפוף לשיקול דעתה של ועדת ההשקעות.</p>	<span style="color: red;">טוחן קצר</span>	<span style="color: red;">אקסלנס גמל שקלי</span>	<span style="color: red;">מס' מסלול:</span> <span style="color: red;">טוחן קצר</span>	<span style="color: red;">שם מסלול:</span>
<p><del>נכסים המסלול, בשיעור שלא יפחט מ- 75% ולא עלה על 100%, יושקעו במדדדי מניות. [העוגנים על התנאים המונחים בסעיף 6 לחוזר גופיט מוסדיים 13-9-2013 שעוניינו כלל השקעה החלים על גופים מוסדיים]</del></p> <p><del>יתרת הנכסים, למעט שיעור מהנכסים אשר יושקע במדדמנים לצורך טיפול בהפקודות, משכבות והעברות כספים, תושקע במדדמים שווים [העוגנים על התנאים המונחים בסעיף 6 לחוזר גופיט מוסדיים 13-9-2013 שעוניינו כלל השקעה החלים על גופים מוסדיים] בכפוף להוראות הדין,</del></p>	<span style="color: red;">אקסלנס גמל פאסיבי – מדדי מניות</span>	<span style="color: red;">מס' מסלול:</span> <span style="color: red;">אקסלנס גמל פאסיבי – מדדי מניות</span>	<span style="color: red;">שם מסלול:</span>	<span style="color: red;">מדיניות השקעה:</span>

<b><u>בכפוף לשיקול דעתה של ועדת ההשקעות.</u></b>			
961	מספר מסלול:	אקסלנס גמל - מנויות	שם מסלול:
נכסים המסלול יהיו חשובים למנויות בארץ וב בחו"ל, בשיעור חשיפה שלא יפחט מ- 75% מנכסים המסלול ולא יעלה על 120% מנכסים המסלול. חשיפה לנכסים כאמור תושג באמצעות השקעה במישרין, בנגזרים, בתעודות סל, בקרנות נאמנות או בקרנות השקעה. יתרת הנכסים תושקע בכפוף להוראות הדין, ובכפוף לשיקול דעתה של ועדת ההשקעות.			מדיניות השקעה:
<u>12088</u>	מספר מסלול:	אקסלנס גמל - חוות	שם מסלול:
נכסים המסלול יהיו חשובים לנכסים שהונפקו בחו"ל לרבות מנויות, אג'ייח סחריר ולא סחריר, הלואות ועוד, בשיעור חשיפה שלא יפחט מ- 75% ולא יעלה על 120% מנכסים המסלול. חשיפה לנכסים כאמור תושג באמצעות השקעה במישרין, בנגזרים, בתעודות סל, בקרנות נאמנות או בקרנות השקעה. יתרת הנכסים תושקע בכפוף להוראות הדין, ובכפוף לשיקול דעתה של ועדת ההשקעות.			מדיניות השקעה:
<u>13263</u>	מספר מסלול:	<u>אקסלנס גמל - מתקנה</u> <u>מדד S&amp;P500</u>	שם מסלול:
<u>נכסים המסלול יעקבו אחר מדד S&amp;P500 בשיעור חשיפה של 100%</u> <u>מנכסים המסלול. נכסים המסלול העוקבים אחר המדד כמפורט לעיל יהיו</u> <u>כל נכסים המסלול למעט שיעור מהנכסים אשר יושקע בمزומנים לצורכי</u> <u>טיפול בהפקדות, משיכות והעברות כספים.</u>			מדיניות ההשקעה:

#### **נספח ב' – CISCOIMS BYTOCHIM**

ניש לכלול פירוט לתוכניות הביטוח שבמסגרתם רכשה החברה המנהלת CISCOIMS BYTOCHIM עבור עמיתיה,  
עם הפניה לנושח התכנית המלא באתר האינטרנט של המבTheta.

#### **נספח ג' - ערביות**

ביחס לעממי קופת הגמל אקסלנס עתיד מ.ה. 102) ולעממי קופות הגמל אקסלנס אמנה מ.ה. 421), אקסלנס גМОלה מ.ה. 123), אקסלנס ליאור מ.ה. 401), אקסלנס תפארת מ.ה. 265), גמל ז'הב 1981) קופת תגמולים לשעבר מקובצת מזרחי טפחות מ.ה. 415) ו-אקסלנס טפחות גמל מ.ה. 266) להלן בלבד: "תקופות הנערבות", שמוזגו לקופה כמסוללים במסגרת הליך מייזוג הקופות שהושלם ביום 31.12.2011, בנק מזרחי טפחות בע"מ עבר בזיה, משך חמיש שנים מיום 05.03.07, ככל עמית, כי ישולם לו לא פחות מהסכום הכלל של התקבולים שאותו קיבל ממהקופות שילם לכל אחת מהקופות הנערבות. ערבות זו תינתן בכל מקרה שהסכום התקובל שאותו חבר שילם לקופה הנערבות או בפרק הקופות הנערבות יהיה פחות מסכום התקבולים שאותו חבר את ההפרש. בתום התקופה כאמור, תהיה הפניות חברה לביטוח בע"מ ערבה כלפי עמית התקופות הנערבות על פי סעיף זה. הערבות על פי סעיף זה, לא תחול על עמייתים אשר הצטרפו לקופות הנערבות מיום 05.03.07 ואילך.