

גרסה מיום 20.11.2008

# אנליסט מסלולית-קופת גמל

## תוכנית קופה

מגדל אלרוב, שדרות רוטשילד 46, תל-אביב 66883 Tel-Aviv  
טל. 03-7147177 Tel. e-mail: gemel@analyst.co.il פקס. 03-7147143 Fax.

## תכנית קופה

### אנליסט מסלולית - קופת גמל

#### חלק ראשון – הגדרות ופרשנות

1. הגדרות

למונחים הבאים תהיה המשמעות הנקובה לצדם, כלהלן:

- |   |                              |
|---|------------------------------|
|   | <b>"הקופה" -</b>             |
| אנליסט מסלולית – קופת גמל.  |                              |
|   | <b>"החברה המנהלת" -</b>      |
| אנליסט קופות גמל בע"מ.  |                              |
|   | <b>"הנהלת הקופה" -</b>       |
| דירקטוריון החברה המנהלת ו/או מי שהוסמך, כדון, על ידי דירקטוריון החברה המנהלת לענין מסוים או לסידרת ענינים.                        |                              |
|   | <b>"עמית" -</b>              |
| אדם המשלם כספים או שמשלמים כספים בשלו לקופת גמל בעד תגמולים ופיצויים, או הזכאי לקבל כספים ממנה.                                   |                              |
|   | <b>"מעביד" -</b>             |
| אדם המשלם משכורת.   |                              |
|   | <b>"עובד" -</b>              |
| אדם המקבל משכורת.   |                              |
|   | <b>"עמית-שכיר" -</b>         |
| עובד אשר מעבידו משלם בעדו כספים לקופה.  |                              |
|   | <b>"עמית-עצמאי" -</b>        |
| עמית יחיד, לרבות עובד בשל תשלום שהוא משלם לקופת גמל ללא תשלום מקביל של המעביד.  |                              |
|   | <b>"תגמולים" -</b>           |
| סכום הון אשר ישתלם על ידי הקופה, בהתאם לתקנותיה, לעמית-שכיר או לעמית-עצמאי, מכספים שיצטברו בקופה לזכותו, או לזכאים לכך לאחר מותו. |                              |
|   | <b>"קופת גמל לתגמולים" -</b> |
| קופת גמל שנועדה לתשלום תגמולים.   |                              |
|   | <b>"פיצויים" -</b>           |
| סכום הון המשתלם על-ידי מעביד לעובד או לשאירים אחריו, כמענק עקב פרישה או מוות.   |                              |

- "קופת גמל לפיצויים" -** קופת גמל שנועדה לתשלום פיצויים.
- "מבטח" -** חברה שקיבלה רשיון לעסוק בעסקי ביטוח לפי חוק הפיקוח על עסקי ביטוח, התשמ"א 1981-.
- "כספי הקופה" -** סך כל הכספים וההכנסות שנתקבלו על ידי הקופה לאחר ניכוי –
- (1) כספים ששולמו על ידי הקופה לעמיתיה ;
- (2) סכומים שנפרעו מנכסי הקופה בהתאם לתקנות המס ;
- (3) תשלומים ששילמה הקופה בעד ביטוח של עמיתיה לפי תקנות מס הכנסה ;
- (4) כספים שהועברו על ידי הקופה לקופת גמל אחרת :
- "גיל פרישה" -** כהגדרתו בהסדר התחוקתי
- "הממונה" -** הממונה על שוק ההון, ביטוח וחסכון במשרד האוצר או מי שהוסמך על ידו כדין.
- "הנציב" -** נציב מס הכנסה או מי שהוסמך כדין על ידו.
- "חוק פיצוי פיטורים" -** חוק פיצוי פיטורים, תשכ"ג 1963-.
- "חוק הפרשנות" -** חוק הפרשנות, התשנ"א 1981-.
- "פקודת מס הכנסה" -** פקודת מס הכנסה [נוסח חדש], כפי שתהיה בתוקף מעת לעת.
- "תקנות מס הכנסה" -** תקנות מס הכנסה (כללים לאישור ולניהול קופות גמל), תשכ"ד 1964-, כפי שתהיינה מעת לעת.
- "תקנות משיכה שלא כדין" -** תקנות מס הכנסה (כללים בדבר חיוב במס על תשלומים לקרן שלא אושרה ותשלומים שלא כדין), תשכ"ב 1962-.
- "ההסדר התחיקתי" -** פקודת מס הכנסה, תקנות מס הכנסה, תקנות משיכה שלא כדין וחקיקים מכוחן של הפקודה והתקנות כאמור, לרבות הנחיות הממונה והנציב, חוק איסור הלבנת הון, התש"ס 2000- וחקיקים והנחיות מכוחו, חוק פיצוי פיטורים וכן כל דבר חקיקה העשוי לחול על פעילות הקופה ועמיתיה, כפי שיהיו בתוקף מעת לעת.

## 2. פרשנות

(א) הוראות חוק הפרשנות תחולנה על התכנית כאילו היתה התכנית חיקוק.

(ב) מבלי לגרוע מהאמור בסעיף משנה (א) לעיל, מובהר בזה כי חרף ניסוחן של הוראות התכנית והתאמתן לעמית ממין זכר, אזי דין זכר כדין נקבה והשימוש בלשון זכר מתבצע מטעמי נוחות בלבד.

(ג) כותרות השולים הובאו לנוחות המעיין בלבד ואין להסתייע בהן למטרת פרשנות התכנית.

## חלק שני – עיקרי תכנית הקופה

### 3. שם הקופה

שמה של הקופה הוא – "אנליסט מסלולית – קופת גמל".

### 4. סוג הקופה

הקופה היא קופת גמל לתגמולים ולפיצויים, המיועדת לעמיתים שכירים ולעמיתים עצמאיים ומנוהלת בידי החברה המנהלת.

### 5. כפיפות להסדר התחיקתי

(א) הוראות התכנית, פעילות הקופה וזכויות העמיתים כפופות להוראות ההסדר התחיקתי.

(ב) מבלי לגרוע מכלליות האמור בסעיף משנה (א) לעיל, מובהר בזה במפורש כי:

(1) הקופה לא תעסוק בכל עיסוק שתקנות מס הכנסה אינן מתירות באופן מפורש, אלא אם ניתן לכך אישור כדין על ידי הממונה או הנציב לפי הענין.

(2) הנהלת הקופה חייבת לעשות כל פעולה שתקנות מס הכנסה מחייבות את הקופה לעשותה ולהמנע מלעשות כל פעולה שתקנות אלה אוסרות לעשותה.

(ג) חל שינוי בתנאי ההסדר התחיקתי המחייב תיקון התכנית, תתוקן התכנית בהתאם להנחיות הממונה. למען הסר ספק מובהר בזה, כי כל שינוי בתכנית יחייב קבלת הסכמת הממונה בכתב ומראש.

(ד) החברה המנהלת תהיה פטורה מכל אחריות כלפי עמיתה, כל אימת שפעלה כדין בהתאם להסדר התחיקתי.

### 6. איסור העברת זכויות או שעבודן לאחר

(א) זכויות עמית בקופה אינן ניתנות להעברה או לשעבוד לצד שלישי כלשהו.

(ב) למרות האמור בסעיף משנה (א) לעיל, משגמלה זכותו של עמית, בהתאם לתקנות מס הכנסה, למשוך את כספי התגמולים מהקופה, יהיה העמית רשאי, בכפוף להוראות כל דין, לשעבד

זכויותיו הנוגעות לכספי התגמולים. מומש שעבוד כאמור, לא יהיה העמית רשאי להפקיד בחשבונו בקופה כספים נוספים.

## 7. איסור הפליה

הקופה לא תפלה בין הזכויות המוקנות לעמיתי הקופה.

## חלק שלישי – ההצטרפות לקופה וניהול חשבונות העמיתים

### 8. ההצטרפות לקופה

(א) חפץ אדם להצטרף כעמית לקופה (להלן – "המועמד"), ימלא את טפסי ההצטרפות אשר יהיו נהוגים באותו מועד בקופה בדיקנות ובשלמות, תוך ציון כל הפרטים הנדרשים לצורך אישור חברותו בקופה וסיווגו כעמית שכיר או עצמאי. הטפסים יחתמו על ידי המועמד.

(ב) טפסי הצטרפות של עמית שכיר, ימולאו ויחתמו הן על ידי המועמד והן על ידי מעבידו. במועד ההצטרפות יפורט מי הוא הגורם – העמית או המעביד – הרשאי ליתן הוראות באשר למעבר ממסלול השקעות אחד למשנהו בגין הפקדות המעביד ו/או בגין הפקדות העובד. הוראה כאמור לא תשונה אלא בהסכמה ההדדית של העמית ומעבידו. לא נמסרה הוראה כאמור, יהיה העמית הגורם הרשאי ליתן הוראות באשר למעבר ממסלול אחד למשנהו.

(ג) הנהלת הקופה, לפי שיקול דעתה, רשאית לקבוע אמות מידה לאישור חברותו של מועמד בקופה, בין היתר בהתחשב בהיקף התשלום החודשי ו/או החד-פעמי שבכוונתו להפקיד בקופה ולאשר הצטרפות המועמד או שלא לאשרה.

(ד) חברותו של עמית בקופה תחל בקרות שני אלה גם יחד:

(1) אישור הקופה, בכתב, לבקשת ההצטרפות ולקבלת המועמד כעמית בקופה.

(2) הפקדת תשלום אחד לפחות על ידי העמית או בגינו בקופה.

### 9. הפקדות כספים וניהול חשבונות העמיתים

(א) כספי העמיתים יופקדו בקופה במזומנים.

(ב) הקופה תנהל חשבון נפרד לכל עמית, בהתאם למעמדו בקופה (להלן – "החשבון האישי").

(ג) הרווחים או ההפסדים, לפי הענין, הנצברים בקופה מידי חודש, כפי שיתקבלו מחישוב ערכם של נכסי הקופה המופקדים במסלול ההשקעה בו מופקד הסכום ולאחר ניכוי דמי הניהול, יזקפו לזכות החשבון האישי של העמית לאותו מועד.

(ד) דמי הניהול ועלויות הביטוח בהם יחויב החשבון האישי, כאמור בסעיף משנה (ב) לעיל, יגבו באופן יחסי ליתרה בכל מסלול השקעה.

## 10. הדיווח לעמיתים

- (א) הקופה תשלח לעמיתים מידי שנה, בתוך שלושה חודשים מתוך שנת המאזן של הקופה, דין וחשבון לגבי השנה שנסתיימה (להלן – "שנת הדיווח"), אשר יכלול את כל הנתונים עליהם יש לדווח לעמית, בהתאם לתקנות מס הכנסה, בגין שנת הדיווח.
- (ב) הקופה תאפשר לעמיתה לקבל מידע שוטף של פעולות הקופה, מצב חשבון האישי, תקנון הקופה ודוחות כספיים מבוקרים. המידע ימסר במשרדי הקופה, בשעות הפעילות המקובלות, וכן, אם תראה הקופה לנכון לעשות כן, במקומות ובאמצעים נוספים.

**חלק רביעי – מסלולי השקעה**

## 11. השקעות הקופה

- (א) כספי הקופה יושקעו בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.
- (ב) מבלי לגרוע מהאמור בסעיף משנה (א) לעיל תקיים החברה המנהלת מסלולי השקעה, כאשר המגבלות והמסגרות על פי הוראות ההסדר התחיקתי החלות על הקופה והחברה המנהלת יחולו על כל מסלול בנפרד וכן על כל המסלולים ביחד.
- (ג) מסלולי השקעות של הקופה יהיו אלה:

**(1) אנליסט גמל כללי ב'**

מסלול בו תתבצעה השקעות הקופה לפי שיקול דעתה הבלעדי של הנהלת הקופה, ללא הטיה דרך קבע לאפיק השקעות מסוים ובכפוף להסדר התחיקתי.

**(2) אנליסט גמל כללי**

מסלול אשר מרכיב המניות בו, לא יעלה, בשום נקודת זמן, על 25% מסך ההשקעות ואילו יתרת השקעותיו תהיינה בכפוף להסדר התחיקתי.

לענין זה, החזקה במניות בשעור העולה על 25% מסך ההשקעות והנובעת מעליית ערך של אותם מניות ו/או ירידת ערך השקעות אחרות או נכסים אחרים ולא מרכישה חדשה, לא תחשב לחריגה במשך חודש ימים מיום החריגה.

**(3) אנליסט גמל אג"ח**

מסלול בו תושקע לפחות 50% מהיתרה הצבורה בניירות ערך של מדינת ישראל, באגרות חוב, לרבות אג"ח להמרה, של חברות המדורגות בשני הדרוגים העליונים של אגרות חוב, כפי שיפורסמו על ידי מעלות החברה הישראלית לדרוג ניירות ערך בע"מ ו/או כל גוף אחר לדרוג ניירות ערך שיאושר על ידי הממונה, במוסדות כספיים ובקרנות נאמנות המשקיעות לפחות 75% מנכסיהן באגרות חוב ממשלתיות. בכל מקרה, לא יושקעו כספי המסלול במניות.

- (4) **אנליסט גמל מניות**  
 מסלול אשר מרכיב המניות שבו לא יפחת מ- 50% מנכסיו.
- (5) **אנליסט גמל שקלי**  
 מסלול בו יושקעו לפחות 50% מהיתרה הצבורה בפקדונות שקליים בבנקים, במוסדות כספיים, במלוות ממשלתיים קצרי מועד (מק"מ), באגרות חוב שקליות של מדינות ישראל הצפויות להפרע בתוך שלוש שנים, באגרות חוב לא צמודות ובקרנות נאמנות המתמחות בהשקעות כאמור.
- (6) **אנליסט גמל מט"ח**  
 מסלול בו יושקעו לפחות 50% מהיתרה הצבורה בפקדונות מט"ח בבנקים או במוסדות כספיים, ובאגרות חוב נקובות במט"ח או צמודות לו, ובקרנות נאמנות המתמחות בהשקעות כאמור.  
 כל עוד לא יוחלט אחרת על ידי הנהלת הקופה, שיעור ההגבלה על אג"ח הנסחרות בבורסות חו"ל ומעבר לדלפק, הנו ללא הגבלה.
- (7) **אנליסט גמל מניות חו"ל**  
 מסלול בו יושקעו לפחות 50% מהיתרה הצבורה במניות הנסחרות בחו"ל. יתרת נכסי המסלול תושקע לפי שיקול דעתו של מנהל הקופה ובכפוף להוראות הממונה וכל דין.
- (8) **אנליסט גמל כללי חו"ל**  
 מסלול אשר לפחות 50% מנכסיו יושקעו בני"ע חוץ ומט"ח במזומנים, אולם מרכיב המניות בו, לא יעלה, בשום נקודת זמן, על 25% מסך ההשקעות ואילו יתרת השקעותיו תהיינה בכפוף להסדר התחיקתי.
- (9) **אנליסט גמל ממשלתי**  
 מסלול בו יושקעו לפחות 75% מנכסי המסלול במלוות ממשלתיים קצרי מועד (מק"מ), באגרות חוב שקליות של מדינת ישראל ובאגרות חוב צמודות של מדינת ישראל הצפויות להיפרע בתוך שלוש שנים.
- (ד) הנהלת הקופה רשאית להחליט על פתיחת כל מסלולי ההשקעה לעמיתים, או על פתיחת כל חלק מהם, וכן היא רשאית לשנות בכל עת את הרכב ההשקעות באחד או יותר ממסלולי ההשקעות ולהוסיף לתכנית מסלולי השקעות נוספים, והכל בכפוף לקבלת אישור הממונה בכתב ומראש ופרסום מפורט של השינוי או ההוספה, לפי הענין, בשני עיתונים יומיים.
- (ה) הקופה תהיה רשאית לקבוע סכומים מזעריים להפקדה חד-פעמית, או להפקדה תקופתית, בכל המסלולים או בחלק מהם, ובלבד שלא יהא בקביעה כאמור כדי לגרוע מזכותו של עמית אשר כספיו מופקדים במסלול השקעה מסוים מלהמשיך ולהפקיד כספים נוספים באותו מסלול השקעה.

## 12. העברת כספים ממסלול למסלול

(א) עמית יהיה רשאי ליתן הוראה לחברה המנהלת על העברת יתרתו או חלקה ממסלול אחד או מאחדים לאחר או לאחרים. העברה זו משמעה העברה פנימית בין מסלולי ההשקעה בקופה, והיא תעשה בכפוף לתנאים הבאים:

(1) הוראת ההעברה הפנימית תנתן לקופה עד ליום העסקים העשירי לפני סוף החודש ועד בכלל. הוראת העברה שתתקבל לאחר מכן, דינה כדין העברה שנתקבלה עד יום העסקים העשירי שלפני סוף החודש שלאחריו. הוראת ההעברה הפנימית תנתן בכתב על גבי טפסים של הקופה, אלא אם ניתנה על ידי העמית בכתב הוראה לקופה לפיה עליה לכבד הוראת העברה פנימית שתנתן באמצעות הטלפון ו/או מכשיר הפקסימיליה ו/או באמצעות דואר אלקטרוני והוראת העמית כאמור אושרה על ידי הנהלת הקופה.

(2) אם סכום ההעברה מהווה עד 90% מסך היתרה במסלול המעביר לפני ביצוע הוראת ההעברה, היא תבוצע במלואה ביום העסקים האחרון של החודש בו ניתנה פקודת ההעברה כאמור, ותשוערך לפי המסלול החדש מיום ההעברה.

(3) אם סכום ההעברה מהווה מעל 90% מסך היתרה במסלול המעביר לפני ביצוע הוראת ההעברה היא תבוצע בשני שלבים כדלקמן:

(א) עד 90% מהסכום המיועד להעברה יועברו ביום העסקים האחרון של החודש בו ניתנה פקודת ההעברה כאמור וכספי ההעברה ישוערכו לפי המסלול החדש החל מיום ההעברה.

(ב) יתרת הסכום להעברה, בתוספת רווח או הפסד במסלול המעביר בחודש ההעברה ובתוספת ריבית הקופה, תועבר בהמשך החודש העוקב. בכל מקרה של העברה עודפת, היא תוחזר למסלול המעביר, במהלך חודש ההעברה.

(ג) סכום מזערי להעברה פנימית הוא 30,000 ש"ח, מותאם בצמוד למדד המחירים לצרכן של חודש דצמבר 2002. היה סך כל הסכום במסלול נמוך מהסכום המזערי כאמור, רשאי העמית להורות על העברת כל הסכום שבמסלול.

(4) על אף האמור בסעיף משנה (3) לעיל, רשאית הקופה להעביר את מלוא סכום ההעברה ביום העסקים האחרון של החודש בו ניתנה פקודת ההעברה כאמור וכספי ההעברה ישוערכו לפי המסלול החדש החל מיום ההעברה.

(5) על אף האמור בסעיפי משנה (1)-(4) לעיל, עם תחילתה של תקנה 33ב, הקופה תפעל בכפוף לה.

(5) לא נתן העמית הוראה כאמור לעיל, או אם לפי קביעת הנהלת הקופה ההוראה שניתנה אינה ניתנת לביצוע או אינה ברורה, יופקד הסכום על ידי חברת הניהול במסלול הכללי.

(ב) מבלי לגרוע מהאמור בסעיף משנה (א) לעיל, רשאי עמית, בהסכמת הנהלת הקופה, ליתן הוראת העברה מראש ממסלול למסלול, אשר תתבצע כל אימת שתשואת מסלול מסוים בגינו ניתנה הוראת ההעברה כאמור (להלן – "הוראת העברה מותנית") ירדה או עלתה ביחס לרמה המוגדרת בהוראת ההעברה המותנית. מובהר בזה, כי הוראת סעיף משנה (א)(3)(ג) לא תחול בגינה של הוראת העברה מותנית אשר אושרה על-ידי הנהלת הקופה.

(ג) העברה בין מסלול למסלול תתבצע במזומן בלבד.

(ד) החברה המנהלת שומרת לעצמה את הזכות לדחות את ביצוע הוראת העברה לתקופה שאינה עולה על 6 ימי עסקים, וזאת במקרה בו עקב התנאים השוררים בשוק ההון, אין ביכולתה לבצע ההעברה כמבוקש על-ידי העמית. בנוסף, החברה המנהלת שומרת לעצמה את הזכות לדחות את ביצוע בקשת העמית אם תהיה הפסקת מסחר בבורסה לניירות ערך בתל-אביב או בכל בורסה לניירות ערך אחרת הקשורה עם ניהול השקעות חברת הניהול (להלן – "הבורסה"), מכל סיבה שהיא, לאותה תקופה בה לא מתקיים מסחר בבורסה, ו/או אם החברה המנהלת לא תוכל לספק את שירותי הניהול שהתחייבה לספק מכל סיבה שהיא ו/או מכל טעם אחר שאינו בשליטת החברה המנהלת, לתקופת זמן סבירה הדרושה לארגון מחדש ושלא תעלה על חודש ימים.

### 13. ניהול מסלולי הקופה

(א) לכל מסלול יהיה חשבון בנק בנפרד.

(ב) הדיווח החודשי לממונה יעשה בגין כל מסלול בנפרד, כאילו היה קופת גמל נפרדת. בסוף השנה יוגש מאזן מאוחד, בתוספת ביאורים רלוונטים לכל מסלול. פרטים רלוונטים לכל מסלול יוצגו גם בסקירת הנהלת הקופה.

(ג) חישוב התשואה של כל מסלול יקבע כאילו היה קופה נפרדת.

(ד) הרווחים הנצברים במסלולי הקופה מידי חודש כפי שיתקבלו מחישוב ערכם של הנכסים במסלולי הקופה כאמור בהסדר התחוקתי, ולאחר ניכוי דמי ניהול כאמור בסעיף זה לעיל, ופרמיית ביטוח חיים קבוצתי לעמיתים המבוטחים, ייזקפו לזכות העמיתים לפי השקעותיהם במסלולים השונים באותו מועד.

### חלק חמישי – משיכת כספים

#### 14. משיכת כספי העמית – כללי

(א) עמית יהיה רשאי למשוך כספים מהקופה, בהתגבש מועד הזכאות למשיכת כספים מהקופה כאמור בתכנית הקופה ובכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.

(ב) משך עמית כספים מהקופה בניגוד להוראות ההסדר התחיקתי, תנכה הקופה מס במקור בשיעורים ובתנאים הקבועים בתקנות משיכה שלא כדין.

(ג) כל בקשה למשיכת כספים תוגש לקופה בכתב ותפרט את המועד המתבקש למשיכת הכספים. בהיעדר פירוט מועד כאמור, תחשב הבקשה כבקשה למשיכה מיידית של הכספים. הכספים ישולמו לעמית, בכפוף להמצאת כל האישורים הנדרשים, במועדים הקרובים ביותר שלאחר המועד המבוקש, הכל בכפוף לאמור בתכנית הקופה ובהסדר התחיקתי.

#### 15. משיכת תגמולי עמית שכיר

(א) עמית שכיר יהיה רשאי למשוך כספי תגמולים מחשבונו האישי, עם המצאת אישור המעביד על הפסקת העבודה בו מצוין תאריך הפסקת העבודה, ובכפוף להתקיימותם של התנאים המפורטים בהסדר התחיקתי.

(ב) נפטר העמית יהיו מוטביו ו/או שאיריו זכאים למשוך את הכספים שהיו צבורים לזכות העמית בקופה, הכל כמפורט בסעיף 18 להלן.

#### 16. משיכת כספי פיצויים מחשבון עמית שכיר

(א) הפסיק עמית שכיר עבודתו בשרות מעבידו, תשלם הקופה לעמית את כספי הפיצויים שהצטברו בחשבונו האישי, בכפוף לקיומם של שני אלה:

(1) אישור המעביד על סיום העבודה ועל הסכמתו לשחרר כספי הפיצויים לזכות העובד.

(2) צרוף טופס 0161 ערוך כחוק.

(ב) הפסיק עמית שכיר עבודתו בשרות מעבידו, בנסיבות שאינן מזכות אותו בקבלת כספי הפיצויים שהצטברו בחשבונו האישי, יועברו כספי הפיצויים שהצטברו בחשבון האישי לידי המעביד, בכפוף לאלה:

(1) דרישת המעביד להשבת כספי הפיצויים לידיו; וכן –

(2) הסכמת העובד להעברת כספי הפיצויים למעביד, בין אם ניתנה במועד ההצטרפות לקופה ובין אם במועד מאוחר יותר, או – בהעדר הסכמה כאמור – הצהרת המעביד כי הוא זכאי להשבת כספי הפיצויים וחתירתו על כתב שיפוי בנוסח המקובל בקופה.

(ג) בהיעדר הסכמה מטעם העובד, תודיע הקופה לעובד במכתב רשום, המופנה לכתובת האחרונה שמסר העובד לקופה ככתובתו לצורך קבלת דברי דואר, על דרישת המעביד ועל כוונתה לפעול לפיה, אלא אם יודיע העובד בכתב, בתוך 21 ימים ממועד שיגור המכתב, על התנגדותו להעברת כספי הפיצויים למעביד. נמסרה הודעת התנגדות כאמור, לא יועברו כספי הפיצויים לעובד או למעביד עד לקבלת הנחיה מרשות שיפוטית מוסמכת.

(ד) נפטר עמית שכיר, יועברו הכספים בחשבון הפיצויים לידי שאירי העמית כמשמעם בסעיף 5(א) לחוק פיצוי פטורים, תשכ"ג-1963, בכפוף להצגת תעודת פטירה וטופס 0161 ערוך בידי המעביד ו/או פקיד שומה.

#### 17. משיכת כספי עמית עצמאי

(א) העמית יהיה זכאי לשחרור הכספים שהופקדו בגינו בקופה, בכל מקרה בו הוא זכאי למשיכת הכספים בהתאם לתקנות מס הכנסה.

(ב) נפטר העמית יהיו מוטביו זכאים למשוך את הכספים שהיו צבורים לזכות העמית בקופה, הכל כמפורט בסעיף 18 להלן.

## 18. המוטבים

- (א) נפטר העמית, תשלם החברה המנהלת את הכספים שהצטברו לזכותו בקופה – פרט לכספי פיצויים של עמית שכיר, בגינם תחול הוראת סעיף 16(ד) לעיל – כולל הרווחים בגינם של הכספים, למוטבים שמינה העמית בהוראה בכתב שנמסרה לקופה בחיי העמית ו/או שתוצג לקופה עד מועד הגשת בקשת התשלום.
- (ב) נפטר מוטב לפני פטירת העמית, יחשב המוטב הנפטר כמי שלא מונה מלכתחילה כמוטב ולא תהיינה ליורשיו, מוטביו ו/או שאיריו כל זכות בכספי העמית הנפטר, אלא אם הורה העמית במפורש אחרת.
- (ג) לא מינה העמית מוטבים, או נפטרו כל המוטבים שמונו טרם פטירת העמית כאמור בסעיף משנה (ב) לעיל, ישולמו הכספים ליורשי העמית בהתאם לצו ירושה ו/או צו קיום צוואה שניתנו על ידי רשות שיפוטית מוסמכת, בחלקים זהים לחלקי היורשים ו/או הנהנים בעזבונו, ויראו את היורשים ו/או הנהנים כאילו התמנו על ידי המוטב. בכל מקרה, לא יהיו כספי הקופה שייכים לעזבונו. למרות האמור בסעיף משנה (ג) לעיל, מובהר בזה, כי אם מינה עמית, אשר לא השאיר אחריו מוטבים, בצוואה בגינה ניתן צו קיום צוואה על ידי רשות שיפוטית מוסמכת, אדם פלוני כנהנה מכספי הקופה, יועברו הכספים והרווחים לנהנה כאמור.
- (ד) הוצגו לקופה, לפני ביצוע התשלום למוטבים כאמור בסעיף משנה זה לעיל דרישות סותרות בכתב, לא תשחרר הקופה כספים למי מהטוענים לזכות בכספים, אלא לפי הנחיות ערכאה שיפוטית מוסמכת.
- (ה) פעלה הקופה בהתאם להוראות סעיף זה לעיל, תשחרר מכל אחריות כלפי כל טוען לזכות, אף אם נמצאה בידו, לאחר שחרור הכספים למוטבים, הוראה הסותרת את ההוראות שבידי הקופה.

## 19. המשכת חברות בקופה על ידי המוטבים והשאירים של עמית שכיר

- (א) על אף האמור בסעיפים 16(ד) ו-18 לעיל, רשאי כל אחד מהמוטבים או השאירים של עמית שכיר לבחור באחד מאלה:
- (1) להשאיר את התגמולים ו/או הפיצויים המגיעים לו מהקופה, כולם או חלקם, בחשבון תגמולים שירשם על שמו ולמשוך את יתרת הכספים.
  - (2) להעביר את התגמולים או הפיצויים המגיעים לו לחשבון עמית-עצמאי באותו חשבון או בחשבון אחר בחברה, או בכל קופת גמל אחרת.
- סכום הפיצויים שישאר בחשבון זה בחברה או שיועבר לחשבון אחר בחברה או לכל קופת גמל אחרת, יהיה הסכום שנותר לאחר תשלום מס המגיע מן העמית לפי הנחיות פקיד השומה.
- (ב) בחר המוטב או השאיר את האפשרות האמורה בסעיף משנה (א) (2) לעיל, רשאי הוא לבחור באחת מאלה:

(1) למשוך סכומים מן הקופה בכל עת שיבחר ללא זכות להפקיד כספים נוספים.

(2) להפקיד בה כספים נוספים ללא זכות משיכה מיידית, ויראו אותו לכל דבר ועניין, כאילו היה לעמית מהיום שהעמית המוריש היה לעמית.

## 20. שמירת זכויות של עמית שכיר

(א) עמית שכיר הזכאי למשוך כספים מהקופה בהתאם לאמור בסעיף 15(א) לעיל, רשאי, חלף משיכת הכספים, לבחור באחד מאלה:

(1) להשאיר את הכספים, או כל חלק מהם, בחשבונו בקופה, ולמשוך מעת לעת את הכספים; בחר עמית בחלופה הנזכרת, לא יהיה רשאי להפקיד בחשבונו בקופה כספים נוספים.

(2) להעביר את כספי התגמולים ו/או הפיצויים לחשבון עמית עצמאי, בין בקופה ובין כל קופת גמל אחרת לתגמולים. הועברו הכספים לחשבון עמית עצמאי כאמור, יהיה רשאי העמית, לפי בחירתו, לעשות אחד מאלה:

(א) למשוך מעת לעת את הכספים או כל חלק מהם, ותחולנה בגינו הוראות סיפת סעיף משנה (א) (1) לעיל.

(ב) להפקיד כספים נוספים בקופה בכשירותו כעמית עצמאי, כאשר ותקו כעמית עצמאי ימנה מיום שהיה לעמית שכיר בקופה.

(ב) למען הסר ספק מובהר בזה, כי ככל שתחול על העמית חבות במס בגין תשלומים בחשבון הפיצויים ששחררו לזכותו על ידי מעבידו, ינוכו כספי המס, לפי הנחיות פקיד שומה, לפני הפקדת הכספים או העברתם כאמור בסעיף משנה (א) לעיל.

## 21. העברת זכויות מקופה לקופה

(א) עמית עצמאי יהיה רשאי להורות, בחלוף חודש אחד לפחות מיום שהיה לעמית בקופה, על העברת הכספים מהקופה לקופת גמל לתגמולים אחרת שבה יהיה העמית עצמאי; העברת הכספים תתבצע במזומן במישרין בין הקופות, אלא אם הסכימו הקופות כי ההעברה תתבצע בניירות ערך, תוך שמירת זכויות הותק של העמית ובכפוף להסדר התחוקתי.

(ב) פרש עמית שכיר מעבודתו אצל מעביד אחד והחל בעבודתו אצל מעביד אחר, יועברו כספי העמית, אם דרש לעשות כן, לחשבון עמית שכיר בקופת גמל לתגמולים אחרת.

(ג) כספי עמית שכיר יועברו לקופת גמל לתגמולים לשכירים אחרת, בהתאם לאמור בסיפת סעיף משנה (א) לעיל, לפי דרישת מעביד בכתב, ובכפוף להסדר התחוקתי.

## 22. התשלום לעמיתים

- (א) התשלום לעמיתים יתבצע לאחר קבלת כל המסמכים המוכיחים הזכאות למשיכת הכספים, לרבות – מבלי לגרוע מכלליות האמור לעיל – אישורי מעביד למשיכת כספי עמית שכיר.
- (ב) עמית יהיה רשאי, בכפוף לתנאי התכנית וההסדר התחקיתי, למשוך את כל הכספים שנצברו לזכותו בקופה או כל חלק מהם.
- (ג) ניתנה הוראה על משיכה חלקית של כספים בגין עמית החוסך במספר מסלולי השקעה, יפרט העמית את אופן המשיכה בין המסלולים השונים. לא פרט העמית, ישוחררו תחילה כספים שאינם במסלול הכללי. היו לעמית יותר ממסלול השקעה אחד פרט למסלול הכללי, ישוחררו הכספים באופן יחסי לשיעורי ההשקעה של העמית בכל אחד מהמסלולים פרט למסלול הכללי.
- (ד) הגיעה לקופה בקשת העמית למשיכת כספים עד ליום השלושה עשר בחודש מסוים, יהיה העמית זכאי כי הכספים יועברו לידי עד ליום העסקים השביעי של החודש העוקב; הגיעה הבקשה כאמור לאחר היום השלושה עשר בחודש, תחשב כאילו הגיעה ליעדה עד ליום השלושה עשר בחודש העוקב.
- (ה) הסכום שישולם לעמית ו/או למי מטעמו, יהיה בהתאם ליתרה בחשבונו ביום האחרון לחודש בו נמסרה ההוראה למשיכת כספים, בתוספת ריבית קופה עד ליום התשלום בפועל. ואולם, בכפוף לאמור בתקנות מס הכנסה, תהא הקופה רשאית לחלק את הסכום לשני תשלומים.
- (ו) מכל תשלום שישולם לעמית ו/או למי מטעמו, ינוכו יתרת הלואות העמית מהקופה.

**חלק שישי – הוראות שונות**

## 23. ביטוח חיים

- (א) הקופה רשאית לבטח את עמיתה אצל מבטח כמשמעותו בחוק הפיקוח על עסקי ביטוח, התשמ"א1981- (להלן – מבטח), בביטוח חיים קבוצתי בהתאם לתקנות הפיקוח על עסקי ביטוח (ביטוח חיים קבוצתי), התשנ"ג1993-, בתנאים אלה:
- (1) המבטח לא יהיה בשליטת החברה המנהלת.
  - (2) הסכום המבוטח לא יהיה גבוה מסכום שהוא פי ארבעה מהיתרה העומדת לזכותו של העמית בקופה או מסכום של 50,000 שקלים חדשים, לפי הגבוה ביניהם. תוקן ההסדר התחקיתי והועלה סכום הביטוח שניתן לבטח לפיו את עמיתי הקופה, יותאם הסכום המירבי לפי סעיף זה.
  - (3) הסכום של 50,000 שקלים חדשים האמור, יהיה צמוד למדד החל מהמדד שפורסם לחדש דצמבר 1989 ועד המדד הידוע במועד קביעת הסכום המבוטח.
  - (3) בעל הפוליסה והנהנה יהיו הקופה והמבוטח-העמית.

(4) הקופה לא תרשה לעמית ללוות כספים על סמך פוליסת הביטוח ולהפיק כל טובת הנאה אחרת ממנה.

(5) סכומי הביטוח שהקופה זכאית להם בהתאם לפוליסת הביטוח האמורה, ישולמו על ידי הקופה לעמית או לזכאים לכך לאחר מותו, באופן ובמועד כאמור בתקנות 34 עד 39 לתקנות מס הכנסה.

#### 24. הלוואות לעמיתי הקופה

החברה המנהלת תהא רשאית, אך לא חייבת, לתת הלוואות לעמיתה בסכומים ובתנאים הקבועים בהסדר התחוקתי.

#### 25. השקעות כספי הקופה, שערך נכסים וחישוב רווחים

(א) הקופה תשקיע את כספיה בהתאם להוראות סימנים א' ו- ב' של הפרק השני לתקנות מס הכנסה ותפעל לטובת עמיתה בלבד תוך שהיא נוהגת באמונה, בשקידה ובזהירות כפי שנאמן זהיר היה נוהג באותן נסיבות.

(ב) שערך נכסי הקופה וחישוב רווחיה, יתבצעו בהתאם להוראות סימן ג' של הפרק השני לתקנות מס הכנסה.

#### 26. דמי ניהול

(א) החברה המנהלת תהיה זכאית לגבות, בתשלומים חודשיים רצופים, דמי ניהול בשיעור קבוע מנכסי הקופה.

(ב) דמי הניהול שתגבה הקופה לא יעלו על דמי הניהול המירביים שניתן לגבותם לפי תנאי ההסדר התחיקתי.

(ג) שיעורם של דמי הניהול החודשיים שתגבה החברה המנהלת, לא יעלה על החלק ה- 12 של דמי הניהול השנתיים המירביים כקבוע בהסדר התחיקתי.

#### 27. פירוק

(א) הקופה לא תפורק אלא באישורם של הנציב ו/או הממונה ובכפוף להוראות הפרק העשירי לתקנות מס הכנסה.

(ב) פורקה הקופה יחולקו נכסיה, לאחר ניכוי הוצאות הפירוק והתחייבויות הקופה, בין עמיתה, כאשר כל עמית יהא זכאי לקבלת חלקו בקופה בהתאם ליחס בין הכספים הצבורים לזכותו לבין כלל כספי הקופה.

(ג) מחלקו של העמית בנכסי הקופה, ינוכה מס בשיעורים ובתנאים הקבועים בתקנות משיכה שלא כדין.

- (א) במועד ההצטרפות לקופה יציין העמית כתובת בישראל למשלוח הודעות.
- (ב) הודעות שנשלחו אל העמית לפי הכתובת שנמסרה במועד ההצטרפות, או כתובת חלופית בגינה ניתנה על ידי העמית הודעה לקופה, תחשבנה כאילו הגיעה ליעדן בחלוף שלושה ימי עסקים ממועד שיגורן בדואר רגיל.
- (ג) הודעות העמית לקופה תמסרנה במשרדי הקופה ותחשבנה כאילו הגיעו ליעדן עם אישור קבלתן על ידי הקופה.