

תקנון קופת גמל מחר

קופת גמל לתגמולים ולפיצויים לשכירים ולעצמאיים

קופת גמל מחר היא קופת גמל לתגמולים ולפיצויים, המנוהלת בנאמנות על-ידי מחר – חברה לניהול קופות גמל בע"מ (ח.פ. 5-004261-52), ובהתאם לכללים ולתנאים המפורטים בתקנון זה ולהסדר התחיקתי.

פרושים 2.

מלבד אם תוכן הכתוב יחייב פירוש המונחים הבאים בתקנון זה יהא כדלקמן:

<p>חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה-2005, פקודת מס הכנסה (נוסח חדש), תקנות מס הכנסה (כללים לאישור ולניהול קופות גמל), תשכ"ד – 1964 וכל חוק, תקנות, צווים והוראות אחרים, המסדירים את אופן ניהול קופת התגמולים, כפי שיהיו בתוקף מזמן לזמן;</p>	<p>ההסדר התחיקתי -</p>
<p>מחר – חברה לניהול קופות גמל בע"מ, לרבות המוסמכים מטעמה, ובכלל זה מנהל העסקים או המוסמכים מטעמו אם הוסמכו לעניין זה.</p>	<p>החברה ו/או החברה המנהלת -</p>
<p>קופת גמל מחר, שמשפרה 1/158, המנוהלת על-ידי החברה המנהלת, בהתאם להוראות תקנון זה וההסדר התחיקתי.</p>	<p>קופת התגמולים ו/או הקופה -</p>
<p>חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה-2005.</p>	<p>חוק קופות גמל -</p>
<p>תקנות מס הכנסה (כללים לאישור ולניהול קופות גמל), התשכ"ד-1964.</p>	<p>תקנות מס הכנסה -</p>
<p>כהגדרת המונח בחוק קופות גמל.</p>	<p>קופת גמל לתגמולים -</p>
<p>כהגדרת המונח בחוק קופות גמל. סכום הון המשתלם על-ידי מעביד לעובד או לשאריו אחריו, כמענק עקב פרישה או מוות.</p>	<p>תגמולים - פיצויים -</p>
<p>חשבונות הקופה בהם יופקדו כספי עמיתים לפי תכנית זו.</p>	<p>חשבון/חשבונות</p>
<p>קופת גמל שמנוהלים בה מספר מסלולי השקעה, ואשר על-פי תקנונה רשאי העמית לבחור מתוכם את מסלולי ההשקעה שבהם יושקעו כספיו;</p>	<p>קופת גמל מסלולית</p>
<p>אפיק השקעה לנכסי העמיתים כהגדרתו בתקנות מס הכנסה.</p>	<p>מסלול השקעה -</p>

הממונה -	הממונה על שוק ההון, ביטוח וחסכון במשרד האוצר, או מי שסמכותו הועברה אליו על-פי חוק.
מנהל המיסים -	מנהל רשות המיסים, או מי שסמכותו הועברה אליו על-פי חוק.
מעביד -	כהגדרת המונח בחוק קופות גמל.
עמית -	מי שרשומים על שמו כספים ברישומי קופת גמל או מי שזכאי לקבל כספים מקופת גמל, למעט מוטב.
עמית-עצמאי -	כהגדרת המונח בחוק קופות גמל.
עמית-שכיר -	כהגדרת המונח בחוק קופות גמל.
מוטב -	כהגדרת המונח בחוק קופות גמל.
התקנון ו/או התכנית-	מסמך זה, שהינו תקנון הקופה כמשמעותו בסעיף 16 לחוק קופות גמל.

כל האמור בתקנון זה כפוף להסדר התחיקתי כפי שיהיה בתוקף מעת לעת, וישתנה בהתאם לכל שינוי שיחול בהסדר התחיקתי.

מבלי לפגוע בכלליות האמור לעיל, מובהר בזה כי בכל מקרה של סתירה בין האמור בתקנון זה לבין האמור בהסדר התחיקתי יגבר ההסדר התחיקתי.

2. כללי:

- א. שם הקופה: "קופת גמל מחר".
- ב. החברה המנהלת לא תהיה רשאית לעסוק בכל עיסוק שההסדר התחיקתי לא התיר אותו, אלא אם נתקבל לכך אישורו של הממונה.
- ג. החברה המנהלת תהיה חייבת לעשות כל פעולה אשר ההסדר התחיקתי החל מחייב את החברה לעשותה ותהיה חייבת להימנע מכל פעולה שנאסרה על-פי ההסדר התחיקתי.
- ד. החברה המנהלת תדאג כי ספרי החשבונות בקופה ובחברה המנהלת וכל המסמכים והדו"חות ינוהלו וייערכו בהתאם להסדר התחיקתי, כפי שיהיה מעת לעת.
- ה. כל הפעולות הדרושות לניהול עסקי החברה המנהלת והקופה, יבוצעו על-ידי הגופים שהוסמכו לכך על-ידי החברה המנהלת ו/או כל גוף אחר שהחברה המנהלת תבחר להתקשר עימו.

3. מהות ומטרת הקופה ואיסור העברה, שיעבוד והפליה:

- א. הקופה היא קופת גמל ענפית, מסלולית, לתגמולים ולפיצויים, כמשמעות המושג בחוק קופות גמל, המיועדת לעמיתים-שכירים ולעמיתים-עצמאיים, שהינם אקדמאים במקצועות המח"ר או שהיו או שהינם מדורגים בדירוג המח"ר, או שהינם מיוצגים על-ידי הסתדרות האקדמאים במח"ר, לעובדי ונבחרי הסתדרות האקדמאים במח"ר ויחידות הסמך שלה, ולעובדי ונבחרי אגודת הסתדרות האקדמאים במקצועות המח"ר ויחידות הסמך שלה (להלן - אקדמאי).
וכן לעמיתים-שכירים ולעמיתים-עצמאיים, שהינם מהנדסים או שהיו או שהינם מדורגים בדירוג המהנדסים, או שהינם מיוצגים על-ידי הסתדרות המהנדסים, לעובדי ונבחרי הסתדרות המהנדסים ויחידות הסמך שלה ולעובדי ונבחרי אגודת המהנדסים ולשכת המהנדסים ויחידות הסמך שלהן (להלן - מהנדס).
- ב. זכויות העמית בקופה אינן ניתנות להעברה או לשיעבוד, אלא בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.
- ג. לא תהא אפליה בזכויות המוקנות לעמיתים בקופה, והחברה תפעל לטובת עמיתה בלבד ולא תעדיף כל עניין או שיקול על פני טובת עמיתה.

4. מסלולי השקעה

- א. במסגרת תקנון זה תקיים החברה המנהלת את מסלולי ההשקעה המנויים בסעיף זה, כולם או חלקם - על פי שיקול דעתה - לרבות סגירה של מסלול בפני הפקדות חדשות, כאשר המגבלות והמסגרות על פי הוראות ההסדר התחיקתי החלות על הקופה והחברה המנהלת יחולו על כל מסלול בנפרד וכן על כל המסלולים ביחד.

ב. מסלולי ההשקעה:

- 1) מסלול מחר גמל כללי - בו יושקעו נכסי המסלול על פי התפתחויות בשוק ההון, בהתאם לשיקול דעתה המקצועי של החברה המנהלת ובכפוף להנחיות הרלבנטיות בהסדר התחיקתי.
 - 2) מסלול מחר אג"ח - בו יושקעו לפחות 50% (חמישים אחוז) מנכסי המסלול באגרות חוב.
 - 3) מסלול מחר אג"ח ממשלתי ללא מניות - בו יושקעו לפחות 50% (חמישים אחוז) מנכסי המסלול באגרות חוב ממשלתיות. במסלול זה לא תבוצע השקעה במניות ו/או אופציות ו/או ניירות ערך המירים ו/או בקרנות נאמנות המתמחות בהשקעות כאמור.
 - 4) מסלול צעיר עד גיל 45 - בו יושקעו נכסי המסלול ברמת סיכון גבוהה מזו המקובלת במסלול מחר גמל כללי, בהתאם לשיקול דעתה המקצועי של החברה המנהלת ובכפוף להנחיות הרלבנטיות בהסדר התחיקתי.
- ג. המבקש להצטרף כעמית לקופה יודיע לחברה המנהלת, על גבי בקשת ההצטרפות לקופה, מהו מסלול ההשקעה, מבין מסלולי ההשקעה האפשריים על פי הוראות תקנון זה, בו בחר.

- היה ומדובר בעמית-שכיר, יאשר המעביד בכתב את הסכמתו למסלול ההשקעה שבחר המבקש להיות עמית בקופה, ככל שאישור המעביד נדרש עפ"י הוראות הדין ו/או החלטת הנהלת החברה המנהלת.
- לא ניתנה הוראה כאמור באשר למסלול ההשקעה, או אם לפי קביעת החברה המנהלת ההוראה שניתנה אינה ניתנת לביצוע או אינה ברורה, יופקדו התקבולים בגין העמית במסלול הכללי, אשר יוגדר כמסלול ברירת המחדל.
- הוראות ההשקעה כאמור לעיל יחולו לגבי תקבולים שיופקדו בגין העמית, בתוספת תוצאות השקעתם על פי הוראות תקנון זה.
- ד. עמית רשאי להורות לחברה המנהלת להעביר את כל היתרה בחשבונו האישי בקופה, או חלק ממנה, ממסלול אחד או מאחדים למסלול אחר או לאחרים. הוראה כאמור תתבצע בכתב, על גבי טופס שיקבע על ידי החברה המנהלת.
- עמית-שכיר, אשר המעביד טרם העביר לבעלותו המלאה של העמית את הכספים בקופה, יצרף לבקשה להעברת כספים ממסלול למסלול כאמור גם את אישור המעביד בכתב על הסכמתו לבקשה כאמור, ככל שאישור המעביד נדרש עפ"י הוראות הדין ו/או החלטת הנהלת החברה המנהלת.
- העברה זו משמעה העברה פנימית בין מסלולי ההשקעה בקופה, והיא תיעשה בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי.
- היה ולפי קביעת החברה המנהלת, הוראת ההעברה שניתנה אינה ניתנת לביצוע או אינה ברורה – לא תבוצע הוראת ההעברה.
- ה. עמית רשאי להורות לחברה המנהלת על שינוי מסלול השקעת התקבולים – כולם או חלקם – שיתקבלו בקופה בנינו החל מהראשון בחודש שלאחר שנתקבלה הוראה כאמור בקופה. הוראה כאמור תתבצע בכתב על גבי טופס שתקבע החברה המנהלת. על הוראה כאמור יחולו הוראות סעיפים 4 (ג) ו- (ד) לתקנון זה, בשינויים המחוייבים.
- עמית-שכיר יצרף לבקשה כאמור גם את אישור המעביד בכתב על הסכמתו לבקשה כאמור ככל שאישור המעביד נדרש עפ"י הוראות הדין ו/או החלטת הנהלת החברה המנהלת.
- ו. פעולות קניה ומכירה תעשינה עבור כל אחד מהמסלולים בנפרד. פעולות אלו תעשינה באמצעות מנגנון השוק, ובכל מקרה לא תתבצענה במישרין בין המסלולים.
- ז. העברה בין מסלול למסלול תתבצע במזומן בלבד, למעט במקרים בהם על-פי הוראות הדין והחלטות החברה המנהלת ניתן לבצע העברה בדרך אחרת.
- ח. לכל מסלול יהיה חשבון בנק וחשבון ניירות ערך נפרד.
- ט. הדיווח החודשי לממונה יעשה בגין כל מסלול בנפרד, כאילו היה קופת גמל נפרדת. בסוף השנה יוגש מאזן מאוחד, בתוספת ביאורים רלוונטיים לכל מסלול. פרטים רלוונטיים לכל מסלול יוצגו גם בסקירת המנהלים.
- י. התשואה החודשית תחושב על ידי הקופה לכל מסלול בנפרד, כאילו היה קופה נפרדת, בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי.
- יא. החברה המנהלת שומרת לעצמה את הזכות לדחות את ביצוע הוראת העברה 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 החברה המנהלת (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



מהדורה עדכנית ליום 26.10.2011

שהיא ו/או מכל טעם אחר שאינו בשליטת החברה המנהלת, לתקופת זמן סבירה הדרושה לארגון מחדש ושלא תעלה על חודש ימים. הקופה תשלם לעמיתיה כספים על פי הקבוע בהסדר התחיקתי.

5. הצטרפות עמיתים לקופה

א. זכאי להצטרף לקופה:

כעמית-שכיר – כל עובד שכיר כהגדרתו בסעיף 3 א' לעיל, הזכאי להפרשות לקופת גמל לתגמולים ולפיצויים בהתאם להסכם עם מעבידו או בהתאם להוראות כל דין.

כעמית-עצמאי – כל אדם כהגדרתו בסעיף 3 א' לעיל.

ב. הצטרפות הזכאים כעמיתים לקופה תתבצע בהתאם לנוהלי החברה המנהלת והוראות ההסדר התחיקתי.

ג. המעוניין להצטרף כעמית שכיר ו/או כעמית עצמאי לקופה, ימלא את טפסי ההצטרפות בדיוקנות וימסרם, חתומים על-ידו, בצירוף כל המסמכים הנדרשים, לחברה המנהלת.

ד. מסמכי ההצטרפות של עמית שכיר ימולאו וייחתמו על-ידי העמית ומעבידו.

ה. אדם שאושרה הצטרפותו יהיה עמית בקופה עם הפקדת הכספים בקופה.

ו. עמית יהיה חייב למלא את כל החובות החלות עליו בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי ותקנון זה.

ז. עמית יהיה חייב למסור לחברה בדיוקנות ובשלמות כל פרט שיידרש על ידה לצורך חברותו בקופה וקשריו עם הקופה.

ח. עמית יהיה רשאי למנות מוטבים לעניין זכויותיו הנובעות מחברותו בקופה ויודיע לחברה המנהלת את שמותיהם, ת"ז ופרטים אחרים כפי שיידרש, בין בטופס שיומצא לו על-ידי החברה, או בדרך אחרת להנחת דעת החברה.

6. הפקדות לקופה

א. **הפקדות עמית-שכיר** - עמית שכיר ומעבידו יהיו חייבים בהפקדה חודשית לקופה במזומנים בלבד.

ההפקדה תהיה מורכבת מסכום שינוכה על-ידי המעביד ממשכורתו של העמית, וכן סכום שישתלם על-ידי המעביד בעבור העמית.

בכפוף להוראות כל דין וההסדר התחיקתי, יהיה שיעורה של הפקדה זו, כמוסכם בין העמית לבין מעבידו.

ההפקדה תבוצע באופן ובמועדים הקבועים בהוראות ההסדר התחיקתי.

איחר המעביד במועד ההפקדה, יחויב בנוסף לסכום ההפקדה גם בתוספת ריבית לפי שיעורה הקבוע בהוראות ההסדר התחיקתי או בתוספת רווחי הקופה שהיו נצברים בתקופת הפיגור, לפי הגבוה מביניהם, וכן בפיצויים על-פי כל דין.



מהדורה עדכנית ליום 26.10.2011

ב. **הפקדות עמית-עצמאי** - הפקדות עמית-עצמאי לקופה יתבצעו, במזומנים בלבד, בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי.

7. ניהול החשבונות והשקעת כספים

- א. החברה המנהלת ו/או מנהל העסקים הפועל מטעם החברה המנהלת, ידאג לניהול תקין של חשבונות נפרדים לכל עמית ועמית בקופה וירשמו בהם את כל הכספים העומדים לזכותו של כל עמית, לרבות רווחים או הפסדים הנצברים בקופה בניכוי דמי ניהול ופרמית ביטוח חיים קבוצתי, אם ישנה, כהגדרתם בתקנות מס הכנסה, ובניכוי תשלומים ששולמו לעמית.
- ב. החברה המנהלת תחזיק את נכסי הקופה בנאמנות עבור העמיתים, ותשקיע את הכספים שיצטברו בחשבונות האישיים של העמיתים, לפי החלטות ועדת ההשקעות של החברה, בכפוף להסדר התחיקתי.
- ג. החברה המנהלת תזקוף לזכות העמית את הרווחים או ההפסדים שנצברו בכל מסלול ותנכה את דמי הניהול, בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי.

8. ניסוי ההוצאות

- החברה המנהלת רשאית לכסות את הוצאותיה על-ידי ניכוי דמי ניהול מחשבונותיהם של העמיתים בהתאם לאמור בחוק קופות-גמל ובתקנות מס הכנסה, כפי שיהיו מעת לעת.
- החברה המנהלת תגבה דמי ניהול, לפי הוצאות בפועל, אשר לא יעלו על השיעור המקסימאלי הקבוע בהסדר התחיקתי.

9. חלוקת רווחים משיכה והעברת הכספים:

- א. הרווחים ו/או ההפסדים הנצברים יחולקו לחשבונות העמיתים, בהתאם לקבוע בהסדר התחיקתי.
- ב. משיכה ו/או העברת כספים, תעשה בהתאם לנוהלי החברה המנהלת ולהוראות ההסדר התחיקתי.
- ג. המעביד ייחשב כמי שהסכים מראש לשחרר את הכספים שנצברו בחשבון הקופה לזכות העובד. החברה המנהלת לא תידרש לקבל את הסכמת המעביד בעת בקשה למשיכה או להעברת כספים, אלא אם נקבע במפורש אחרת בהסדר התחיקתי.
- ד. עמית בקופה יהיה רשאי להעביר לקופה כספים שנצברו לזכותו בקופת-גמל אחרת, והכל בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי.
- ה. במקרה של פטירת עמית, ישולמו הכספים שנצברו בחשבונותיו, בהתאם להוראות סעיף 10 לתקנון זה.

10. תשלום במקרה של פטירת עמית

- 10.1 על כספי הפיצויים של עמית שנפטר תחולנה הוראות אלה :
- לאחר פטירת העמית ישולמו כספי הפיצויים שנצברו בחשבונו לשאריו, כהגדרתם בסעיף 5 לחוק פיצויי פיטורים התשכ"ג – 1963, בכפוף להנחיות המעביד ועל-פי בקשתם, לאחר המצאת תעודת פטירה הכוללת את סיבת המוות וטופס 161 חתום וממולא על-ידי המעביד, לקופה.
- 10.2 במות עמית תחולנה הוראות אלה ביחס לכספי התגמולים שהצטברו של העמית בחשבוניתו וכן סכומים שישולמו על-ידי חברת הביטוח אם היה העמית מבוטח כדלקמן :
- א. נתן עמית לחברה הוראות בכתב אשר התקבלו בחברה לפני פטירתו, שבהן ציין את מי שיקבל לאחר פטירתו את הסכומים שיעמדו לזכותו בחשבונית החברה (להלן – הוראות מינוי מוטבים), כמפורט בסעיף 5 (ח') לעיל, תבצע החברה את הוראות מינוי המוטבים.
- במקרה בו נקבעו מוטבים אחדים ולא נקבעו חלקיהם, יחולקו הסכומים באופן שווה ביניהם.
- אם נפטר מוטב לפני העמית ולא ניתנה הוראת העמית בעת היותו בחיים מה יעשה בחלקו של הנהנה, יחשב הדבר כאילו מעולם לא ניתנה הוראת מינוי המוטבים לטובת המוטב של הנפטר והחברה תשלם את הסכומים העומדים לזכותו של המוטב שנפטר למוטבים הנותרים בהתאם לחלקם היחסי בכלל הסכומים. באין מוטב נוסף תשלם החברה בהתאם לאמור בסעיפים קטנים (ג) או (ד) או (ה).
- עמית שהוראת מינוי המוטבים שלו נתנה בצוואה ותאריך הצוואה מאוחר לתאריך מתן הוראת מינוי המוטבים לחברה – והדבר הובא לידיעת החברה לפני ביצוע הוראת מינוי המוטבים שבידי החברה, תשלם החברה את הסכומים העומדים לזכותו למוטבים הרשומים בצוואה זו, לאחר שימציאו לחברה צו קיום צוואה או העתק מאושר ממנו שניתן לקבל על ידי בית משפט או בית דין מוסמך בישראל.
- ב. לא נתן עמית הוראת מינוי מוטבים או אם לא ניתן יהיה לבצע הוראת מינוי המוטבים, תשלם החברה את הסכומים העומדים לזכותו בקופה בהתאם לאמור בסעיפים קטנים (ג) או (ד) או (ה) להלן.
- ג. למי שנתמנה על ידי בית המשפט מוסמך בישראל להיות מנהל העיזבון של עמית שנפטר.
- ד. לא נתמנה מנהל עיזבון כאמור בסעיף קטן (ג) או לא ניתנה לחברה הודעה על מינוי כזה, יהיו אותם היורשים המנויים בצו הירושה של העמית שנפטר, שניתן על-ידי בית משפט או בית דין מוסמך בישראל (להלן – היורשים על-פי דין), זכאים לקבל מהחברה את הסכומים העומדים לזכותו בחשבוניתו, באותם החלקים ביניהם כנקוב בצו הירושה, בתנאי שהיורשים על פי דין המציאו לחברה העתק מצו הירושה המאושר על ידי בית המשפט או בית הדין.

מהדורה עדכנית ליום 26.10.2011

- ה. עמית שנפטר וציווה ליורשיו את הסכומים העומדים לזכותו בחשבונות החברה או שציווה להם את כל נכסיו (להלן היורשים על פי צוואה) ולא נתמנה מנהל עיזבון כאמור בסעיף קטן (ג) בפסקה זו לעיל, יהיו היורשים על פי הצוואה זכאים לקבל מהחברה את הסכומים העומדים לזכותם בחשבונות החברה באותם החלקים ביניהם או באותם הסכומים כאמור בצוואה בתנאי שהיורשים על פי הצוואה המציאו לחברה העתק מאושר על ידי בית המשפט או בית הדין של צו קיום הצוואה שניתן על ידי בית משפט או בית דין מוסמך בישראל.
- ו. אין בהוראת סעיף 10 לתקנון זה משום הכללת הסכומים העומדים לזכותו של הנפטר בחשבונותיו כחלק מעיזבונו.
- ז. רישומי החברה יהוו הוכחה מכרעת לסכומים העומדים לזכות העמית, והם מחייבים את העמית.

11. שינוי הוראות התקנון, מתן הלוואות וביטוח קולקטיבי:

- א. דירקטוריון החברה המנהלת יהיה רשאי להחליט על שינויי תקנון זה, וזאת בכפוף לאישורים הנדרשים, לשינוי הוראות התקנון, על-פי ההסדר התחיקתי.
- ב. החברה תהא רשאית, אך לא חייבת לתת הלוואות לעמיתיה בסכומים ובתנאים הקבועים בהסדר התחיקתי, וכן תהא רשאית, אך לא חייבת, לבטח את עמיתיה בביטוח חיים או בכל ביטוח אחר והכל באופן ובתנאים שתחליט עליהם וכפוף להסדר התחיקתי.

12. הודעות

- א. בבקשתו להתקבל כעמית יציין כל עמית כתובת בארץ ומיקוד לשם משלוח הודעות אליו ויעדכן את הכתובת מפעם לפעם, בהתאם לשינויים שיחולו בה. לא מסר העמית כתובת בארץ או לא עדכן את כתובתו, רשאית החברה המנהלת לראות את הכתובת הרשומה במרשם התושבים ככתובתו של העמית.
- ב. החברה לא תהיה חייבת לשלוח הודעות לעמית שלא מסר או לא עדכן כתובת בארץ לשם משלוח הודעות אליו או שאינו מתגורר בפועל בכתובת הרשומה ככתובתו במרשם התושבים.
- ג. כל הודעה שנשלחה לעמית בדואר רגיל לכתובת הרשומה במשרדי החברה המנהלת - תיחשב כאילו הגיעה לתעודתה תוך הזמן שבו הייתה ההודעה נמסרת על ידי הדואר בדרך הרגילה.