

## תקנון של קופת גמל למשרתי הקבע בצה"ל קופת גמל לא משלמת לקצבה

הקופה תנוהל כקופת גמל לא משלמת לקצבה כמשמעותה בהסדר התחיקתי ע"י הראל/מנוף ניהול קרנות פנסיה בע"מ בהתאם לכללים ולתנאים המפורטים בתקנון זה.

### 1. פרושים

1.1. מלבד אם תוכן הכתוב יחייב אחרת יהא בתקנון זה פרוש המונחים הבאים כדלקמן:

הקופה	-	קופת גמל למשרתי הקבע בצה"ל - קופת גמל לא משלמת לקצבה.
החברה המנהלת	-	הראל ניהול קרנות פנסיה בע"מ
תקנון	-	תקנון הקופה כפי שיהיה בתוקף מפעם לפעם, בכפוף להסדר התחיקתי.
ההסדר התחיקתי	-	חוק שירות הקבע בצבא הגנה לישראל (גמלאות) [נוסח משולב], התשמה-1985, 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, תקנות מס הכנסה (כללים בדבר חיוב במס על תשלומים לקרן שלא אושרה ותשלומים שלא כדין) תשכ"ב - 1962, מענק שחרורין, הוראות הפיקוד העליון, פקודות המטה הכללי או פקודות כלליות אחרות של צבא הגנה לישראל (כמשמעות מונחים אלה בחוק השיפוט הצבאי, התשט"ו - 1955, להלן: "פקודות הצבא"), וכל חוק, תקנות, צווים והוראות אחרים, העשויים לחול על פעולותיה של הקופה כפי שיהיו בתוקף מזמן לזמן.
עמית	-	משרת קבע, אשר צבא הגנה לישראל משלם בעדו כספים לקופה או מי שהיה משרת קבע וקיימים לו בקופה כספים ששולמו על ידי צבא הגנה לישראל לקופה.
תשלום/תשלומים	-	תשלום כספים ע"י העמית לחשבונו בקופה או, לפי הענין, תשלום כספים ע"י צבא הגנה לישראל לקופה לחשבון משרת הקבע.
חשבון/חשבונות	-	חשבונות העמיתים בקופה בהם יופקדו התשלומים לפי תכנית זו.

הממונה	-	הממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון במשרד האוצר.
המנהל -	-	מנהל רשות המסים.
מרשם תושבים	-	כל מרשם כתובות המתנהל ע"י רשויות המדינה השונות.
משרת קבע	-	חייל חדש כהגדרתו בפרק ד'1 לחוק שירות הקבע בצבא הגנה לישראל (גמלאות) [נוסח משולב], התשמה-1985 (להלן – חוק שירות הקבע) או משרת קבע שאיננו חייל חדש כפי שייקבע על ידי צבא הגנה לישראל.
מענק שחרורין	-	"מענק שחרורין משירות קבע", כהגדרתו בפקודות הצבא.

2. מילים הבאות בלשון זכר תכלולנה גם מין נקבה, וכן להיפך, ומילים המיוחסות לאנשים פרטיים תכלולנה גם גופים מאוגדים.

3. רשאי להצטרף לקופה כעמית רק מי שהינו משרת קבע, ובגין כספים בגין שירות הקבע שלו בלבד.

4. החברה המנהלת תנהל את הקופה בהתאם להסדר התחיקתי.

5. עמית ו/או צבא הגנה לישראל יהיו רשאים להפקיד לחשבונו של העמית תשלומים בכפוף להסדר התחיקתי.

6. החברה המנהלת תנהל עבור כל עמית חשבון נפרד ובו תרשום את התשלומים ששולמו על פי סעיף 5 לעיל ע"י העמית לזכות חשבון התגמולים שלו בציון תאריכי הפקדתם ו/או את תשלומים ששולמו ע"י צבא הגנה לישראל לזכות חשבון התגמולים שלו בציון תאריכי הפקדתם ו/או את התשלומים ששולמו ע"י צבא הגנה לישראל לזכות חשבון מענק השחרורין של העמית בציון תאריכי הפקדתם ואת הסכומים ששולמו ע"י החברה המנהלת מחשבון העמית על פי האמור בתקנון זה.

7. החברה המנהלת תשקיע את כספי קופת הגמל בהשקעות המותרות על פי ההסדר התחיקתי.

בקופה יתקיים מסלול השקעה כללי. להלן מדיניות ההשקעה במסלול:

**מסלול כללי** - בו תשקיע החברה המנהלת את נכסי המסלול בהתאם להחלטות החברה המנהלת ובכפוף להסדר התחיקתי ולמגבלות שנקבעו על פיו.

8. הרווחים הנצברים בקופה מידי חודש כפי שיתקבלו מחישוב ערכם של נכסי הקופה, כאמור בהסדר התחיקתי, ולאחר ניכוי דמי ניהול כאמור בסעיף 21.

9. חלקו של כל עמית בנכסי הקופה ייקבע בהתאם להסדר התחיקתי.

10. ערכם של נכסי הקופה יחושב לפי הקבוע בהסדר התחיקתי.
- 11.
- 11.1. בכפוף להסדר התחיקתי, ולהוראות תקנון זה, יהיה עמית וכל זכאי על פי תקנון זה, זכאי לקבל סכומים על חשבון חלקו בנכסי הקופה. הסכומים ישולמו מהחשבון.
- 11.2. דרך חישוב הסכום המגיע לעמית או לזכאים אחרים על פי תקנון זה, תנאי התשלום ומועדיו, ייקבעו על ידי החברה המנהלת בכפוף להסדר התחיקתי.
12. פרש או השתחרר עמית שכיר משירות קבע בצה"ל מכל סיבה שהיא, תחולנה ההוראות הבאות:
- 12.1. בכפוף להוראות הדין יהיה זכאי העמית כי החברה המנהלת תשלם לו את כספי התגמולים שבחשבון העמית.
- 12.2. את כספי המענק שחרורין שבחשבון העמית, תשלם החברה המנהלת לעמית לבקשתו כאשר יימסר לחברה המנהלת אישור מצבא הגנה לישראל לפיו העמית זכאי לקבלת המענק.
- 12.3. ביקש צבא הגנה לישראל כי הקופה תחזיר לו את כספי המענק שחרורין הרשומים על שם משרת הקבע, תחזיר הקופה לצה"ל את הכספים אם הודיע צבא הגנה לישראל כי העמית פרש או השתחרר בנסיבות שאינן מזכות במענק שחרורין, או שנקבע בפקודות הצבא כי הכספים ניתנים להחזרה.
- מידע** 13.
- 13.1. כל עמית יהא רשאי לקבל בכל עת באמצעות החברה המנהלת, מידע על חשבונו וכן לקבל מידע כללי על קופת הגמל כגון: הרכב נכסים ושווים הכל על פי ההסדר התחיקתי.
- 13.2. בכפוף להוראות הדין תמסור החברה המנהלת לצבא הגנה לישראל מידע לגבי חשבונות משרתי הקבע וכן מידע כללי הכל כאמור בסעיף 13.1. לעיל.
14. במות העמית תחולנה הוראות אלה: סכומים המהווים את חלקו של עמית שכיר בנכסי הקופה אשר מקורם בתשלומים שהעמית שילם או ששולמו עבורו לזכות חשבון התגמולים שלו ישולמו כדלקמן:
- 14.1. ככל שבמועד פטירת העמית זכאות שאיריו זכאים לקבלת קצבת שאירים בהתאם לתנאי פוליסת ביטוח קבוצתית לפנסיית שאירים ולנכות של משרתי הקבע בצה"ל או לקבלת קצבת שאירים מידי צבא הגנה לישראל, תעביר החברה המנהלת את הסכומים שנצברו בקופה עד לגובה ההתחייבות לקצבת שאירים, למבטח או לצבא הגנה לישראל, לפי העניין, לצורך מימון קצבת השאירים או לצורך החזר תשלומי קצבת השאירים כאמור.
- 14.2. ביחס לכספים שיוותרו בקופה לאחר התשלום בהתאם לאמור בסעיף 14.1 או ככל שבמועד פטירת העמית לא היתה קיימת לו זכאות לקבלת קצבת שאירים במסגרת פוליסה קבוצתית כאמור בסעיף 14.1 לעיל, יחולו ההוראות הבאות:

14.2.1. נתן עמית לחברה המנהלת או לקופה הוראות בכתב ושהתקבלו אצלה לפני פטירתו שבהן ציין את מי שיקבל לאחר פטירתו את הסכומים המהווים את חלקו בנכסי הקופה (להלן – "הוראת נהנים"), תבצע החברה המנהלת את הוראת הנהנים. נקבע כנהנה בן זוגו של העמית ללא נקיבת שמו, יזכה מי שהיה בן זוגו בעת הפטירה, ואם נקבעו קרובים – הקרובים שהיו בחיים בעת פטירת העמית. נקבעו ילדים או צאצאים – גם מאומץ ומי שנולד תוך 300 ימים לאחר מות העמית במשמע. נקבעו נהנים אחדים ולא נקבעו חלקיהם, יחולקו הסכומים בשווה.

מת נהנה לפני מות העמית ולא ניתנה הוראת העמית מה יעשה בחלקו – יחשב הדבר כאילו מעולם לא ניתנה הוראת הנהנים לטובת הנהנה שנפטר, והחברה המנהלת תשלם את הסכומים העומדים לזכותו של הנהנה שנפטר לנהנה הנוטר, בהתאם לחלקו היחסי. באין נהנה נוסף, תשלם הקופה בהתאם לאמור בסעיפים קטנים (3) או (4) או (5).

עמית שהוראת הנהנים שלו ניתנה בצוואה ותאריך הצוואה מאוחר לתאריך מתן הוראת הנהנים לחברה המנהלת או לקופה – והדבר הובא לידיעת החברה המנהלת לפני בצוע הוראת הנהנים שבידיה – תשלם החברה המנהלת לנהנים הרשומים בצוואה זו, לאחר שימציאו לחברה המנהלת את צו קיום הצוואה או העתק מאושר ממנו שניתן על ידי בית משפט או בית דין מוסמך בישראל.

14.2.2. לא ניתנה הוראת נהנים או לא ניתן לבצע את הוראת הנהנים, תשלם החברה המנהלת את הסכומים העומדים לזכותו של העמית בקופה בהתאם לאמור בסעיפים קטנים (3) או (4) או (5) להלן, כפי שיהיה המקרה.

14.2.3. למי שנתמנה על ידי בית משפט מוסמך בישראל להיות מנהל העזבון של העמית שנפטר.

14.2.4. לא נתמנה מנהל עזבון כאמור בסעיף קטן (3) או לא ניתנה לחברה המנהלת או לקופה הודעה על מינוי כזה, יהיו זכאים לקבל מהחברה המנהלת את הסכומים העומדים לזכותו בקופה, אותם היורשים המנויים בצו ירושה של העמית שנפטר שניתן על ידי בית משפט או בית דין מוסמך בישראל (להלן – "היורשים על פי הדין") באותם החלקים ביניהם כנקוב בצו הירושה, בתנאי שהיורשים על פי הדין המציאו לחברה המנהלת העתק מצו הירושה מאושר על ידי בית המשפט או בית הדין.

14.2.5. עמית שנפטר וציווה את הסכומים המהווים את חלקו בנכסי בקופה או שציווה את כל נכסיו (להלן – "היורשים על פי צוואה") ולא נתמנה מנהל עזבון כאמור בסעיף קטן (3) לעיל, יהיו היורשים על פי הצוואה זכאים לקבל מהחברה המנהלת את הסכומים העומדים לזכותם בקופה באותם החלקים ביניהם או באותם הסכומים כאמור בצוואה, בתנאי שהיורשים על פי הצוואה המציאו לחברה המנהלת העתק מאושר על ידי בית המשפט או בית הדין מצו קיום הצוואה שניתן על ידי בית משפט או בית דין מוסמך בישראל.

14.3. לאחר פטירת עמית שלא מתקיים לגביו האמור בסעיף 14.1 לעיל, ישולמו כספי המענק שחרורין בחשבונו לשאיריו כהגדרתם לעניין זה בפקודות הצבא.

15. אין בהוראות סעיף 14 לעיל, משום הכללת הסכומים העומדים לזכותו של הנפטר בקופה לעיזבונו.

16. תשלומי החברה המנהלת יבוצעו בהתאם לתקנון זה וההסדר התחיקתי.
17. עמית לא יהיה רשאי להעביר ולא יהיה רשאי לשעבד את זכויותיו בקופה לאחר, אלא בכפוף להסדר התחיקתי.
18. לא תהיה כל הפליה בין הזכויות המוקנות לעמיתים, החברה המנהלת תפעל לטובת עמיתי הקופה בלבד ולא תעדיף כל ענין וכל שיקול על פני טובת העמיתים.
19. עמית הקופה ששולמו לו כספים על ידי החברה המנהלת ושהוא חייב עליהם במס בהתאם להסדר התחיקתי, תנכה החברה המנהלת את המס בשיעור כפי שיחול מפעם לפעם.
20. **דמי ניהול**  
תמורת שירותי הניהול של החברה המנהלת תשלם הקופה דמי ניהול. דמי הניהול יגבו באופן הבא:  
מידי חודש תנכה החברה המנהלת מחשבונות העמיתים דמי ניהול בשיעור שלא יעלה על דמי הניהול המקסימאליים שרשאית החברה המנהלת לגבות בהתאם לקבוע בעניין זה בהוראות ההסדר התחיקתי כפי שיהיה מעת לעת.
21. החברה המנהלת תכין מאזנים ודוחות כנדרש בהסדר התחיקתי.
22. על אף האמור בתקנון זה ו/או בתקנון החברה המנהלת, יהיו מנהלי החברה המנהלת חייבים לעשות כל פעולה אשר ההסדר התחיקתי יחייב את עשייתה, ומנועים מלעשות כל פעולה שההסדר התחיקתי אוסר את עשייתה.
23. **הודעות**
- 23.1. כל עמית יציין בבקשה שהוא יגיש להתקבל כעמית, כתובת בארץ לשם משלוח הודעות אליו ויעדכן 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.
- 23.2. משלוח הודעות לעמית לכתובת הרשומה במשרדי החברה המנהלת, תיחשב כהודעה שהתקבלה על ידו.