

תקנון של

הראל עצמה תעוז קופת תגמולים לעצמאים, לשכירים ואישית לפיצויים

הקופה תנוהל כקופת תגמולים לעמיתים עצמאים, לשכירים ואישית לפיצויים כמשמעותם בהסדר התחיקתי ע"י הראל גמל 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 - הראל - עצמה תעוז קופת תגמולים לעצמאיים, לשכירים ואישית לפיצויים.
- החברה המנהלת - הראל גמל והשתלמות בע"מ.
- תקנון - תקנון הקופה כפי שיהיה בתוקף מפעם לפעם, בכפוף להסדר התחיקתי.
- ההסדר התחיקתי - 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, וכל חוק, תקנות, צווים והוראות אחרים, העשויים לחול על פעולותיה של הקופה כפי שיהיו בתוקף מזמן לזמן.
- עמית - כל מי שמתנהל על שמו חשבון בקופה.
- עמית עצמאי - עמית יחיד, לרבות עובד בשל תשלום שהוא משלם לקופת הגמל ללא תשלום מקביל של מעביד.
- עמית שכיר - עובד אשר מעבידו משלם בעדו כספים לקופה.
- עמית קיבוץ - כהגדרתו בהסדרת התחיקתי.
- נציג קיבוץ - מי שימונה, או ימונו, במועד ההצטרפות לקופה, כנציג הקיבוץ לצורך מתן הוראות לקופה בשמו של עמית חבר קיבוץ, הנמנה עם חברי אותו קיבוץ.
- עמית מושב שיתופי - כהגדרתו בהסדרת התחיקתי.
- תשלום/תשלומים - תשלום כספים ע"י העמית לחשבונו בקופה או, לפי הענין, תשלום כספים ע"י המעסיק לקופה לחשבון עובדו.
- תקבול/תקבולים - כספים אשר יתקבלו בקופה מתשלומים הנעשים על ידי העמיתים.

חשבון/חשבונות - חשבונות העמיתים בקופה בהם יופקדו התקבולים לפי תקנון זה.

הממונה - הממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון במשרד האוצר.

המנהל - מנהל רשות המסים

מסמכי הצטרפות - טופסי בקשה, הצהרות ומסמכים נוספים אשר ייקבעו מזמן לזמן ע"י החברה המנהלת ויועברו לחתימתו של המבקש להיות עמית.

מרשם תושבים - כל מרשם כתובות המתנהל ע"י רשויות המדינה השונות.

1.2. המילים הבאות בלשון זכר תכלולנה גם מין נקבה, וכן להפך, ומילים המיוחסות לאנשים פרטיים תכלולנה גם גופים מאוגדים.

2. ההצטרפות לקופה תהיה בבקשה בכתב שתוגש על ידי העמית לחברה המנהלת.

3. החברה המנהלת תנהל את הקופה בהתאם להסדר התחיקתי.

4.

4.1. עמית עצמאי יהא רשאי להפקיד לחשבונו תשלומים לצורך הפקדה בקופת הגמל, בכפוף להסדר התחיקתי.

4.2. עמית קיבוץ ועמית מושב שיתופי יהיו רשאים להפקיד לחשבונם תשלומים לצורך הפקדה בקופת הגמל, בכפוף להסדר התחיקתי.

4.3. עמית שכיר ו/או מעבידו יהא רשאי להפקיד לחשבונו תשלומים בכפוף להסדר התחיקתי.

5. החברה המנהלת תנהל עבור כל עמית חשבון נפרד ובו תרשום:

5.1. לגבי עמית עצמאי את תקבולי העמית על פי סעיף 5 לעיל בציון תאריכי הפקדתם ואת הסכומים ששולמו מחשבון העמית על פי האמור בתקנון זה.

5.2. לגבי עמית שכיר, את התשלומים ששולמו על פי סעיף 5 לעיל ע"י העמית לזכות חשבון התגמולים שלו בציון תאריכי הפקדתם ו/או את התשלומים ששולמו ע"י מעבידו לזכות חשבון התגמולים שלו בציון תאריכי הפקדתם ו/או את התשלומים ששולמו ע"י המעביד של העמית לזכות חשבון פיצויי הפיטורין של העמית בציון תאריכי הפקדתם ואת הסכומים ששולמו ע"י החברה המנהלת מחשבון העמית על פי האמור בתקנון זה.

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

בקופה יתקיימו מסלולי השקעה כדלקמן:

6.1. הראל עצמה תעוז - כללי - בו תשקיע החברה הנהלת את נכסי המסלול בהתאם להחלטות מנהלי הקופה.

6.2. הראל עצמה תעוז - שקלי קצר - בו תשקיע החברה המנהלת לפחות 80% מהנכסים באפיקים שקליים בעלי משך חיים ממוצע כולל של עד שנה וללא חשיפה למניות.

6.3. הראל עצמה תעוז - ללא מניות - בו תשקיע החברה המנהלת לפחות 75% מנכסי המסלול באגרות חוב ו/או בתעודות השתתפות של קרנות נאמנות המתמחות באגרות חוב ו/או בנגזרים על אגרות חוב ו/או למדדי אג"ח ו/או הלוואות ו/או ניירות ערך מסחריים ו/או אגרות חוב בלתי סחירות. שיעור החשיפה למניות במסלול זה הינו 0%.

6.4. הראל קופת גמל - בו תשקיע החברה הנהלת את נכסי המסלול בהתאם להחלטות מנהלי הקופה.

6.5. הראל שחף (עד 10% במניות) - בו שיעור ההשקעה של הקופה, במניות ו/או ניירות ערך המירים למניות, לא יעלה על 10% מסך כספי הקופה.

6.6. הראל בז (מנייתי) - בו שיעור ההשקעה של הקופה במניות ו/או ניירות ערך המירים למניות לא יפחת מ- 50% מסך כספי הקופה.

- 6.7 הראל גמל שקלי - בו תשקיע החברה המנהלת לפחות 90% מנכסי המסלול בפק"מ ו/או מק"מ ו/או אג"ח שאינן צמודות מדד ו/או ני"ע מסחריים שאינם צמודי מדד ו/או בנגזרים על אג"ח שאינם צמודי מדד ו/או הלוואות ו/או ניירות ערך מסחריים ו/או אגרות חוב בלתי סחירות שקליות. שיעור החשיפה למניות במסלול זה הינו 0%.
- 6.8 הראל גמל אג"ח - בו תשקיע החברה המנהלת לפחות 75% מנכסי המסלול באג"ח. ללא השקעה במניות ו/או בני"ע המירים למניות, למעט אג"ח להמרה.
7. הרווחים הנצברים בקופה מידי חודש כפי שיתקבלו מחישוב ערכם של נכסי הקופה, כאמור בהסדר התחיקתי, ולאחר ניכוי דמי ניהול כאמור בסעיף 23 ופרמיית ביטוח חיים קבוצתי לעמיתים המבוטחים, ייזקפו לזכות העמיתים בכפוף להסדר התחיקתי.
8. חלקו של כל עמית בנכסי הקופה ייקבע בהתאם להסדר התחיקתי.
9. ערכם של נכסי הקופה יחושב ליום האחרון של כל חודש לפי הקבוע בהסדר התחיקתי.
- 10.
- 10.1 בכפוף להסדר התחיקתי, ולהוראות תקנון זה, יהיה עמית, לרבות עמית עצמאי, עמית שכיר וכל זכאי על פי תקנון זה, זכאי לקבל סכומים על חשבון חלקו בנכסי הקופה. הסכומים ישולמו מהחשבון.
- 10.2 דרך חישוב הסכום המגיע לעמית או לזכאים אחרים על פי תקנון זה, תנאי התשלום ומועדיו, ייקבעו על ידי החברה המנהלת בכפוף להסדר התחיקתי.
11. עמית קיבוץ רשאי למשוך כספים מהקופה, בשנת מס השישית שלאחר השנה בה הופקדו הכספים בקופה בכפוף להראות ההסדר התחיקתי, ובלבד שהיתרה שתעמוד לזכותו בקופה בכל עת, לא תפחת מהסכום המזערי המתחייב לפי תקנות מס הכנסה.
12. עמית חבר קיבוץ לא יהיה רשאי למשוך כספים אפילו התמלאו בו תנאי הזכאות אלא באישור בכתב מנציג הקיבוץ. אישור כאמור יכול וינתן בכל שלב בתקופת החברות בקופה ו/או עובר לבקשה למשיכת כספים.
13. פרש עמית שכיר מעבודתו כתוצאה מפיטורים או מהתפטרות, תחולנה ההוראות הבאות:
- 13.1 את כספי התגמולים שבחשבון העמית השכיר, תשלם החברה המנהלת לעמית השכיר או תעבירם לקופת גמל אחרת בכפוף להסדר התחיקתי.
- 13.2 את כספי הפיצויים שבחשבון העמית השכיר, תשלם החברה המנהלת לעמית השכיר כאשר תימסר לחברה המנהלת הצהרה חתומה על ידי מעבידו כי המעביד הסכים לשלם לעמית השכיר.
- 13.3 ביקש המעביד כי הקופה תחזיר לו את כספי הפיצויים הרשומים על שם העובד, תחזיר לו הקופה את הכספים אם יתקיים אחד מן התנאים הבאים:
- 13.3.1 הצהיר המעביד כי העובד פרש בנסיבות שאינן מזכות בפיצויי פיטורין בצרוף מסמכים ו/או הצהרת המעביד כי הכספים ניתנים להחזרה, ובצרוף התחייבות לשיפוי הקופה במידה והקופה תחויב בתשלום פיצויי פיטורין לאותו עובד.
- 13.3.2 המציא המעביד פסק דין הצהרתי של בית הדין לעבודה המאשר כי העובד פרש בנסיבות שאינן מזכות אותו בפיצויי פיטורין וכי הכספים ניתנים להחזרה.
- 13.3.3 המציא המעביד לקופה אישור בית הדין לעבודה להחזרת הכספים למעביד.
- 14.
- 14.1 כל עמית יהא רשאי לקבל בכל עת באמצעות החברה המנהלת, לפי החלטת החברה המנהלת, מידע על חשבונו וכן לקבל מידע כללי על קופת הגמל כגון: הרכב נכסים ושווים הכל על פי ההסדר התחיקתי.
- 14.2 החברה המנהלת תהא רשאית למסור למעביד, לפי החלטת החברה המנהלת מידע לגבי חשבונו עובדיו במעמד שכיר וכן מידע כללי הכל כאמור בסעיף 14.1 לעיל.
15. במות עמית עצמאי תחולנה הוראות אלה:
- סכומים המהווים את חלקו של עמית עצמאי בנכסי הקופה וסכומים המהווים את חלקו של עמית שכיר בנכסי הקופה אשר מקורם בתשלומים שהעמית השכיר שילם או ששולמו עבורו לזכות חשבון התגמולים שלו וכן סכומים שישולמו ע"י חברת הבטוח אם היה העמית מבוטח כאמור בסעיף 21להלן, ישולמו כדלקמן:

- 15.1. 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 הנותר, 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.
- 15.2. 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.
- 15.3. למי שנתמנה על ידי בית משפט מוסמך בישראל להיות מנהל העזבון של העמית שנפטר.
- 15.4. 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 דין המציאו לחברה המנהלת העתק מצו הירושה מאושר על ידי בית המשפט או בית הדין.
- 15.5. 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.
- 15.6. לאחר פטירת העמית ישולמו כספי הפיצויים בחשבונו לשאיריו כהגדרתם בסעיף 5 לחוק פיצויי פיטורין תשכ"ג 1963 עפ"י בקשתם כנדרש ע"י החברה לאחר המצאת תעודת פטירה הכוללת את סיבת הפטירה וטופס 161 של פקיד שומה חתום וממולא על ידי המעביד.
16. אין בהוראות סעיף 15 לעיל, משום הכללת הסכומים העומדים לזכותו של הנפטר בקופה לעיזבון.
17. בכל מקום בתקנון זה בו מדובר בתשלום סכומים על ידי החברה המנהלת לעמיתים ולזכאים אחרים על פי תקנון זה וההסדר התחיקתי, תשלם החברה המנהלת, כל עוד לא נבצר הדבר ממנה מטעמים שאינם בשליטתה, את הסכומים לאחר שקיבלה החברה המנהלת את הבקשה לקבלת סכומים בצירוף כל המסמכים, ההוכחות והבטחונות להנחת דעתה ואשר יידרשו על ידה כתנאי מוקדם לתשלום, והכל בכפוף להסדר התחיקתי.
18. במקרה שבו שילמה החברה המנהלת מהחשבון את כל הסכומים שעמדו לזכות העמית בחשבון ויתברר שהסכום הכולל של התשלומים ששולמו כאמור, החל מיום פתיחתו, על פי תקנון זה, יפחת מהסכום של התקבולים שנוקפו לזכות העמית בחשבון החל מיום פתיחתו, הראל חברה לביטוח בע"מ תשלם את ההפרש (להלן: "ההתחייבות") לאותו עמית או לזכאים לקבל את חלקו, לפי תקנון זה, לפי המקרה, וזאת בכפוף לאמור להלן:
- 18.1. הוראות סעיף 18 לעיל לא יחולו לגבי חשבונות שנפתחו מיום 27 במרס 2009 ואילך.
- 18.2. החל מיום 1 ביוני 2009 הוראות סעיף 18 לעיל לא יחולו לגבי כספים שיופקדו בחשבונות קיימים או כספים שיועברו מקופות גמל אחרות לחשבונות קיימים.

- 18.3. על עמיתים אשר הצטרפו לקופה החל מיום 31 באוגוסט 1994 תחול התחייבותה של הראל חברה לביטוח בע"מ רק בתום שלוש שנים להצטרפותם.
19. עמית לא יהיה רשאי להעביר ולא יהיה רשאי לשעבד את זכויותיו בקופה לאחר, אלא בכפוף להסדר התחיקתי.
20. 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.
21. החברה המנהלת תהא רשאית, אך לא חייבת, לתת הלוואות לעמיתי הקופה בסכומים ובתנאים הקבועים בהסדר התחיקתי, וכן תהא רשאית, אך לא חייבת לבטח את עמיתיה בביטוח חיים קבוצתי כהגדרתו בחוק הפיקוח על עסקי ביטוח, התשמ"א - 1981, לפי התנאים המפורטים בתקנה 31 לתקנות מס הכנסה (כללים לאישור ולניהול קופת גמל), התשכ"ד - 1964, ובכפוף לכל שינוי בהסדר התחיקתי כפי שיהיה מפעם לפעם.
22. 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.
23. דמי ניהול
החברה המנהלת רשאית לגבות דמי ניהול כמפורט להלן:
- 23.1 מן היתרה הצבורה בחשבונו של כל עמית, בשיעור שנתי שלא יעלה על 1.1%. שיעור דמי הניהול השנתי המרבי שרשאית חברה מנהלת לגבות מן היתרה הצבורה בחשבונו של כל עמית עד ל- 31 בדצמבר 2013 הוא 1.1%, והחל מ- 1 בינואר 2014 הוא 1.05%.
- 23.2 מתוך התשלומים המועברים אליה בשל כל עמית, בשיעור שלא יעלה על 4%. שיעור דמי הניהול המרבי שרשאית חברה מנהלת לגבות מתשלומים כאמור הוא 4%.
24. החברה המנהלת תכין את מאזן הקופה עבור כל תקופה של שנה קלנדרית המתחילה ב- 1 בינואר של כל שנה והמסתיימת ב- 31 בדצמבר של אותה שנה.
25. 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.
26. פ ר ו ק
- 26.1 החברה המנהלת תודיע על פירוק הקופה וסיבות הפרוק למנהל תוך שבעה ימים מתאריך קבלת ההחלטה. כספי הקופה בעת הפרוק לא יחולקו אלא באשור של המנהל.
- 26.2 בפרוק הקופה יחולקו כל נכסי הקופה שישארו לאחר סילוק הוצאות הפרוק והתחייבויות הקופה, בין העמיתים, לפי יחס הסכומים שיעמדו לזכותו של כל עמית בחשבונו.
27. ה ו ד ע ו ת
- 27.1 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.
- 27.2 החברה המנהלת לא תהיה חייבת לשלוח הודעות לעמית שלא מסר כתובת בארץ לשם משלוח הודעות אליו או שאינו מתגורר בפועל בכתובת הרשומה ככתובתו במרשם התושבים.
- 27.3 משלוח הודעות לעמית לכתובת הרשומה במשרדי החברה המנהלת, תיחשב כהודעה שהתקבלה על ידו.