

**תקנון של**  
**הראל - גילעד גמל**

1. מלבד אם תוכן הכתוב יחייב אחרת יהא בתוכנית זו פרוש המונחים הבאים כדלקמן:

<b>ההסדר התחיקתי</b>	חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה – 2005, חוק פיצויי פיטורים תשכ"ג - 1963, פקודת מס-הכנסה (נוסח חדש), תקנות מס-הכנסה (כללים לאישור ולניהול קופות גמל) התשכ"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 אחרות העשויים לחול על פעולותיה של הקופה כפי שיהיו בתוקף מזמן לזמן.
<b>הקופה</b>	הראל - גילעד גמל.
<b>החברה המנהלת</b>	הראל עתידית קופות גמל בע"מ.
<b>תקנון</b>	תקנון הקופה כפי שיהיה מזמן לזמן, בכפוף להסדר התחיקתי.
<b>מסמכי הצטרפות</b>	טופסי בקשה, הצהרות ומסמכים נוספים אשר ייקבעו מזמן לזמן ע"י החברה המנהלת ויועברו לחתימתו של המבקש להיות עמית.
<b>עמית</b>	כל מי שמתנהל על שמו חשבון בקופה.
<b>מעביד</b>	אדם המשלם משכורת.
<b>עמית שכיר</b>	עמית אשר מעבידו משלם בעדו כספים לקופה.
<b>עמית עצמאי</b>	עמית יחיד, לרבות עובד בשל תשלום שהוא משלם לקופה ללא תשלום מקביל של מעביד.
<b>תשלום/תשלומים</b>	תשלום כספים ע"י העמית לחשבונו בקופה או, לפי הענין, תשלום כספים ע"י המעביד לקופה לחשבון עובדו.
<b>תקבול/תקבולים</b>	כספים אשר יתקבלו בקופה מתשלומים הנעשים על ידי העמיתים ומתשלומים הנעשים בעבורם על ידי מעבידיהם.
<b>חשבון/חשבונות</b>	חשבונות העמיתים בקופה בהם יופקדו התקבולים לפי תכנית זו.
<b>הממונה</b>	הממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון במשרד האוצר.
<b>המנהל</b>	מנהל רשות המסים.
<b>מרשם תושבים</b>	כל מרשם כתובות המתנהל ע"י רשויות המדינה השונות.

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

**3. עיסוקי הקופה**

- א. הקופה תקבל כספי תגמולים ו/או פיצויים בהתאם לחוק, תשקיעם ותשלמם בדרך הקבועה בחוק ובתקנון.
- ב. כספי הפיצויים יצטברו מהכספים שמשלם המעביד בגין העמית השכיר וכל הרווחים שיצטברו בקופה בגין כספים אלה, בניכוי הוצאות ניהול.
- ג. כספי התגמולים יצטברו מהכספים שישלמו המעביד, העמית השכיר, העמית העצמאי וכל הרווחים שיצטברו בקופה בגין כספים אלה, בניכוי הוצאות ניהול.
4. ההצטרפות לקופה תהיה בבקשה בכתב שתוגש על ידי העמית לחברה המנהלת.
5. החברה המנהלת תנהל את הקופה בהתאם להסדר התחיקתי.
6. א. עמית עצמאי יהא רשאי להפקיד לחשבונו תשלומים לצורך הפקדה בקופה, בכפוף להסדר התחיקתי.  
ב. עמית שכיר ו/או מעבידו יהא רשאי להפקיד לחשבונו תשלומים לצורך הפקדה בקופה בכפוף להסדר התחיקתי.

**7. מועדי תשלום**

7. התשלום בהתאם לתקנה 6 לתקנון יועברו לקופה במועדים הקבועים בהסדר התחיקתי.
8. החברה המנהלת תנהל עבור כל עמית חשבון נפרד ובו תרשום את תקבולי העמית על פי סעיף 6 לעיל בציון תאריכי הפקדתם ואת הסכומים ששולמו מחשבון העמית על פי האמור בתקנון זה

**9. רווחים**

- כל הפקדה בקופה לזכות העמית תזוכה בתשואה בהתאם להוראות הקבועות בהסדר התחיקתי.
10. החברה המנהלת תשקיע את כספי הקופה בהשקעות המותרות על פי ההסדר התחיקתי.

בקופה יתקיימו מסלולי השקעה כדלקמן:

10.1 מסלול כללי - בו תשקיע החברה הנהלת את נכסי המסלול בהתאם להחלטות מנהלי הקופה.

10.2 מסלול כהלכה (הראל - גילעד גמל):

ההשקעות במסלול זה תהיינה בכפוף לכללי ההלכה היהודית. ההשקעות תהיינה בסמכותה ובאחריותה הבלעדיות של ועדת ההשקעות והחברה המנהלת תהיה מחויבת לפעול בנאמנות כלפי עמיתים במסלול זה.

החברה המנהלת תשקיע את נכסי המסלול בנכסים הבאים:

10.2.1 אג"ח ממשלתי – מדינת ישראל ומדינות חו"ל.

10.2.2 אג"ח, הלוואות ופקדונות בבנקים ובמוסדות פיננסיים אחרים.

10.2.3 נגזרים (קניה ו/או מכירה), אופציות וחוזים עתידיים.

10.2.4 תעודות סל - "קרנות סל".

10.2.5 נכסים אחרים כפי שיוגדרו מעת לעת בתעודת ההכשר.

השאת התשואה במסלול זה מוגבלת בכך שההשקעות בו כפופות לכללי ההלכה היהודית.

- 10.3 מסלול הראל כספת גמל כללי - בו תשקיע החברה הנהלת את נכסי המסלול בהתאם להחלטות מנהלי הקופה.
- 10.4 מסלול ניב - בו תשקיע החברה הנהלת את נכסי המסלול בהתאם להחלטות מנהלי הקופה.
11. ערכם של נכסי הקופה יחושב לפי הקבוע בהסדר התחיקתי.
12. א. 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.
- ב. דרך חישוב הסכום המגיע לעמית או לזכאים אחרים על פי תקנון זה, תנאי התשלום ומועדיו, ייקבעו על ידי החברה המנהלת בכפוף להסדר התחיקתי ובמועדים שיקבעו מעת לעת בהסדר התחיקתי.
13. א. כל עמית יהא רשאי לקבל בכל עת באמצעות החברה המנהלת, לפי החלטת החברה המנהלת, מידע על חשבונו וכן לקבל מידע כללי על הקופה כגון: הרכב נכסים ושווים הכל על פי ההסדר התחיקתי.
- ב. החברה המנהלת תהא רשאית למסור למעביד, לפי החלטת החברה המנהלת מידע לגבי חשבונות עובדיו וכן מידע כללי הכל כאמור בסעיף א. לעיל ובכפוף לכל דין.
14. פרש עמית שכיר מעבודתו כתוצאה מפיטורים או מהתפטרות, תחולנה ההוראות הבאות:
- 14.1 בכספי תגמולים ינהגו בהתאם להסדר התחיקתי.
- 14.2 את כספי הפיצויים שבחשבון העמית השכיר, תשלם החברה המנהלת לעמית השכיר או לשאיריו, אם ביקש זאת הזכאי לכספים ובכפוף להוראות המעביד ו/או רשות המיסים ולהוראות הדין.
- 14.3 ביקש המעביד כי הקופה תחזיר לו את כספי הפיצויים הרשומים על שם העובד, תחזיר לו הקופה את הכספים אם יתקיים אחד מן התנאים הבאים:
- 14.3.1 הצהיר המעביד כי העובד פרש בנסיבות שאינן מזכות בפיצוי פיטורין בצרוף מסמכים ו/או הצהרת המעביד כי הכספים ניתנים להחזרה, ובצרוף התחייבות לשיפוי הקופה במידה והקופה תחויב בתשלום פיצוי פיטורין לאותו עובד.
- 14.3.2 המציא המעביד פסק דין הצהרתי של בית הדין לעבודה המאשר כי העובד פרש בנסיבות שאינן מזכות אותו בפיצוי פיטורין וכי הכספים ניתנים להחזרה.
- 14.3.3 המציא המעביד לקופה פסק דין של בית הדין לעבודה המורה לקופה להחזיר הכספים למעביד.
15. במות העמית תחולנה הוראות אלה:
- סכומים המהווים את חלקו של עמית עצמאי בנכסי הקופה וסכומים המהווים את חלקו של עמית שכיר בנכסי הקופה אשר מקורם בתקבולים שהעמית השכיר שילם או ששולמו עבורו לזכות חשבון התגמולים שלו וכן סכומים שישולמו ע"י חברת הבטוח אם היה העמית מבוטח כאמור בסעיף 21 להלן, 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 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.

15.2 לא ניתנה הוראת נהנים או אם על פי שיקול דעתה המוחלט של החברה המנהלת לא ניתן יהיה לבצע את הוראת הנהנים, או אם על פי שיקול דעתה המוחלט של החברה המנהלת ביצועה יהיה כרוך בקשיים, 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 סכומים המהווים את החלק בנכסי הקופה של עמית שכיר שנפטר ואשר מקורם בתקבולים ששולמו עבורו לזכות חשבון פיצויי הפיטורים שלו, ישולמו, בכפוף להוראת המעביד כאמור בסעיף 14.2 לעיל, לשאיריו על פי החוק.

16. אין בהוראות סעיף 15 לעיל, משום הכללת הסכומים העומדים לזכותו של הנפטר בקופה לעזבונו.

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 תלויים בה, את הסכומים לאחר שקיבלה החברה המנהלת את הבקשה לקבלת סכומים בצירוף כל המסמכים המוכיחים את הזכאות לקבלת הכספים.

18. 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.

19. עמית לא יהיה רשאי להעביר ולא יהיה רשאי לשעבד את זכויותיו בקופה לאחר, אלא בכפוף להסדר התחיקתי.

20. לא תהיה כל אפליה 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 בבטוח 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. שמירת זכויותיו של עמית שהחל לעבוד במקום עבודה אחר

עמית שכיר שפרש ממקום עבודה כתוצאה מפטורין או התפטרות, ותוך שישה חודשים מיום פרישתו החל לעבוד במקום עבודה אחר (להלן - עמית עובר) ישמרו לו רצף זכויותיו בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.

## 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. הודעות

26.1 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 או שאינו מתגורר בפועל בכתובת הרשומה ככתובתו במרשם התושבים, רשאית החברה המנהלת לראות את הכתובת הרשומה במרשם התושבים ככתובתו של העמית.

26.2 משלוח הודעות לעמית לכתובת הרשומה במשרדי החברה המנהלת, תיחשב כהודעה שהתקבלה על ידו.

