

קמ"פ מסלולית

תקנון של

הראל גמל לפיצויים - מסלולית

הקופה הראל גמל לפיצויים- מסלולית תנוהל כ"קופת גמל מרכזית לפיצויים" כמשמעותה בהסדר התחוקתי, על ידי 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 גמל לפיצויים - מסלולית המנוהלת ע"י החברה המנהלת כאמור בתקנון זה אשר אושר ע"י נציב מס הכנסה.
- החברה המנהלת - הראל גמל בע"מ, רח' יצחק שדה 17, תל-אביב.
- ההסדר התחוקתי - החוקים, התקנות, הצוים וההוראות אשר יקבעו מדי פעם בפעם את התנאים והכללים אשר לפיהם יפעלו קופות התגמולים והגופים המנהלים אותן. וחוק פיצויי פיטורים ה"תשכ"ג – 1963.
- עמית - אדם המשלם כספים לקופת הגמל בשל עובדיו.
- תקבולים - כל הכספים שיתקבלו מתשלומי העמיתים ע"י החברה המנהלת.
- חשבון/חשבונות - חשבונות הקופה בהם יופקדו כספי העמיתים לפי תקנון זה.
- נציב - נציב מס הכנסה או מי שהסמכות הועברה אליו כדין.
- 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.

2. כל האמור בלשון יחיד אף ברבים במשמע, וכן להיפך, וכל האמור במין זכר, אף מין נקבה במשמע, וכן להיפך, ואדם לרבות גוף מאוגד - אלא אם הקשר הדברים מחייב אחרת.

3. למונחים, למילים ולביטויים בתקנון זה תהיה אותה משמעות שיש להם בהסדר התחוקתי אלא אם הקשר הדברים מחייב אחרת.

4. החברה המנהלת תקבל תקבולים מהעמיתים ותחזיק ותנהל את חשבונות העמיתים על פי תקנון זה בכפוף להסדר התחוקתי. החברה המנהלת תשלח דוחות לעמיתים, בהתאם להסדר התחוקתי.

5. החברה המנהלת תנהל את הקופה בהתאם להסדר התחוקתי.

6. החברה המנהלת תשקיע את כספי קופת הגמל בהשקעות המותרות על פי ההסדר התחוקתי כאשר המגבלות והמסגרות על פי הוראות ההסדר התחוקתי החלות על הקופה והחברה המנהלת יחולו על כל מסלול בנפרד וכן על כל המסלולים ביחד.

בכפוף להסדר התחוקתי, החברה המנהלת תהיה רשאית להשקיע את כספי קופת הגמל בכל השקעה שתקבע על ידה.

6.1. בקופה יתקיימו מסלולי השקעה כדלהלן:

6.1.1 מסלול מניות - בו תשקיע החברה המנהלת לפחות 50% מנכסי המסלול במניות או בניייע המירים למניות ו/או בתעודות השתתפות של קרנות נאמנות מתמחות במניות ו/או בנגזרים למניות ו/או למדדים למניות ו/או לסלי מניות הנסחרים בישראל ו/או בחו"ל.

6.1.2 מסלול מט"ח - בו תשקיע החברה המנהלת לפחות 50% מנכסי המסלול באג"ח מטח"י ו/או צמוד מט"ח ו/או בפקדונות צמודי מט"ח ו/או בתעודות השתתפות של קרנות נאמנות המתמחות במט"ח ו/או בנגזרים למט"ח בישראל ו/או בחו"ל.

6.1.3 מסלול מדד - בו תשקיע החברה המנהלת לפחות 75% מנכסי המסלול באג"ח צמודות למדד ו/או בתעודות השתתפות של קרנות נאמנות המתמחות בצמודי מדד ו/או בנגזרים למדד ו/או למדדי אג"ח הצמודים למדד.

6.1.4 מסלול שקלי - בו תשקיע החברה המנהלת לפחות 90% מנכסי המסלול בפק"מ ו/או מק"מ ו/או אג"ח שאינן צמודות למדד כלשהו ו/או נייע מסחריים שאינם צמודים למדד כלשהו ו/או בנגזרים על אג"ח שאינן צמודות למדד כלשהו.

6.1.5 מסלול כללי - בו תשקיע החברה המנהלת את נכסי המסלול בהתאם להחלטות שיתקבלו ע"י המנהלים.

6.2. החברה המנהלת תוכל לפתוח מסלולים נוספים כאשר לכל מסלול בעת פתיחתו תקבע מדיניות השקעות, בכפוף לאישור הממונה על שוק ההון, ביטוח וחסכון.

6.3. עמית יוכל לתת הוראה לקופה על רצונו להעביר את יתרתו או חלקה ממסלול אחד או מאחדים לאחר, או לאחרים. העברה זו משמעה העברה בין מסלולים בקופה, והיא תיעשה במועדים ובתנאים שנקבעו בהסדר התחוקתי.

6.4. חישוב התשואה של כל מסלול יקבע כאילו היה קופה נפרדת.

6.5. החברה המנהלת שומרת לעצמה את הזכות לדחות את ביצוע הוראת העברה כולה או חלקה לתקופה שאינה עולה על 6 ימי עסקים, וזאת במקרה בו עקב התנאים השוררים בשוק ההון, אין אפשרות לבצע את ההעברה כמבוקש ע"י העמית.

בנוסף, החברה המנהלת שומרת לעצמה את הזכות לדחות את ביצוע בקשת העמית אם תהיה הפסקת מסחר בבורסה לניייע בתל - אביב, 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 אחד שאינו בשליטת החברה המנהלת, לתקופת זמן סבירה הדרושה לארגון מחדש ושלא תעלה על חודש ימים.

6.6. הרווחים הנצברים במסלולי הקופה מידי חודש כפי שיתקבלו מחישוב ערכם של הנכסים במסלולי הקופה, כאמור בהסדר התחוקתי, ולאחר נכוי דמי ניהול ייזקפו לזכות העמיתים על פי השקעותיהם במסלולים השונים באותו מועד.

6.7. לא נתן העמית הוראה כאמור לעיל, או אם לפי קביעת החברה המנהלת ההוראה שנתנה אינה ניתנת לביצוע, או אינה ברורה – יופקד הסכום ע"י החברה המנהלת במסלול מדד.

6.8. כמו כן תפעל החברה המנהלת כלהלן :

6.8.1 פעולות קניה ומכירה תעשינה עבור כל אחד מהמסלולים בנפרד וללא פיצול. פעולות אלו תעשינה במחיר השוק, ובכל מקרה לא תתבצענה במישרין בין המסלולים.

6.8.2 העברה בין מסלול למסלול תתבצע במזומן בלבד.

6.8.3 לכל מסלול יהיה חשבון בנק וחשבון ני"ע נפרד.

6.8.4 הדיווח החודשי לממונה על שוק ההון יעשה על פי הוראות הממונה 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.

7. ערכם של נכסי הקופה יחושב ליום האחרון של כל חודש לפי הקבוע בהסדר התחוקתי.

8. עמית לא יהיה רשאי להעביר ולא יהיה רשאי לשעבד זכויותיו בחשבון לאחר, אלא בכפוף להסדר התחוקתי.

9. לא תהיה הפליה בין הזכויות המוקנות לעמיתים, והחברה המנהלת תפעל לטובת עמיתה בלבד ולא תעדיף כל ענין וכל שיקול על פני טובת עמיתה.

10. החברה המנהלת חייבת לעשות כל פעולה אשר ההסדר התחוקתי יחייב את עשייתה ותהיה מנועה מלעשות כל פעולה אשר ההסדר התחוקתי אוסר את עשייתה.

11. החברה, לאחר שקיבלה בקשת משיכה או העברה, תשלם מחשבונו של עמית את הסכומים הבאים :

11.1 לעובדו של עמית, לאחר שהפסיק לעבוד, את סכום הפיצויים להם הוא זכאי, או חלקם, בהתאם להוראת העמית. להוראה זו יצרף העמית העתק דיווח למס הכנסה על תשלום פיצויים לעובדו.

11.2 לעמית, בגין סכום פיצויים ששילם ישירות לעובדו, את סכום הפיצויים ששילם כאמור או חלקם בהתאם להצהרה שהעמית יעביר לקופה. להצהרה זו יצרף העמית העתק דיווח למס הכנסה על תשלום פיצויים לעובדו.

11.3 לעמית, בגין עודף צבירת כספים בקופה על סך התחייבויותיו לתשלום פיצויים לעובדיו, את סכום העודף או חלקו תשלם החברה בהתאם להוראת כל דין.

11.4 לקופה מרכזית לפיצויים אחרת בהתאם להוראת העמית ובאישור הקופה המקבלת.

11.5 בכל מקרה לא תשלם החברה, לזכאים לקבל כספים ממנה, סכומים מעבר ליתרה העומדת לזכות העמית בקופה. חברה רשאית לבקש מהזכאים לקבל כספים ממנה כל אישור, תעודה, מסמך, פסק דין או צו, הכל בהתאם לנסיבות לצורך הוכחת הזכאות לקבלת כספים על פי תקנון זה, ותהיה רשאית לשלול מהם זכאותם אם לא מילאו אחר דרישות אלה, המהוות תנאי מוקדם לקבלת כספים מהקופה.

- 11.6 בכל מקרה בו על פי הוראת כל דין יש לנכות מס מהתשלום אותו משלמת החברה, תנכה החברה את סכום המס אותו היא חייבת לנכות ותעבירו לרשויות המס. לזכאי, החברה תעביר את הסכום לו הוא זכאי, נטו לאחר ניכוי המס.
- 12 דרך חישוב הסכום המגיע לזכאים על פי תקנות אלה, אופן התשלום, תנאי התשלום ומועדיו, יקבעו על ידי החברה המנהלת בכפוף להסדר התחוקתי.
- 13 בעת מתן הוראה לתשלום פיצויים ו/או משיכת כספים מהחשבון, יציין העמית את מספר חשבון המסלול ממנו יבוצע התשלום או המשיכה.
- לא ציין העמית מספר חשבון המסלול או אם היתרה במסלול שצויין, אינה מספקת לביצוע התשלום או המשיכה, יבוצע התשלום או המשיכה, או ההפרש בגין התשלום או המשיכה, מאחד או יותר מהמסלולים האחרים בחשבון, על פי שיקול דעתה של החברה המנהלת.
- 14 תמורת שירותי הניהול תהיה זכאית החברה המנהלת לגבות מהחשבונות דמי ניהול. מידי חודש תנכה חברת הניהול דמי ניהול בשיעור עד 2/12% (שני אחוזים מחולק בשתיים עשרה) מהסכום העומד לזכות כל עמית בחשבונו בסוף כל חודש.
- 15 החברה המנהלת תכין את מאזן הקופה עבור כל תקופה של שנה קלנדארית המתחילה ב - 1 בינואר של כל שנה והמסתיימת ב - 31 בדצמבר של אותה שנה.
- 16
- 16.1 כל עמית יציין בבקשה שהוא יגיש לקבלתו כעמית כתובת בארץ לשם משלוח הודעות אליו והוא יעדכן 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.
- 16.2 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.
- 16.3 משלוח הודעות לעמית לכתובת הרשומה במשרד החברה המנהלת תחשב כהודעה שהתקבלה על ידו, תוך 72 שעות ממועד המשלוח.
- 16.4 החברה המנהלת תנהל ספרי חשבונות נכונים של הקופה, בהתאם להסדר התחוקתי, אשר יהיו נפרדים מספרי החשבונות של כל קופה אחרת שהחברה המנהלת, מנהלת או תנהל.
- 17
- 17.1 החלטה על פירוק הקופה טעונה אישור 75% מעמיתה. החברה המנהלת תודיע על פירוק הקופה וסיבות הפירוק לנציב תוך שבעה ימים מתאריך קבלת ההחלטה. כספי הקופה בעת הפירוק לא יחולקו אלא באישורו של הנציב.
- 17.2 החברה המנהלת תגיש לנציב, תוך שלושים יום מהמועד האמור בסעיף 17.1 דין וחשבון כספי לתאריך ההחלטה, כולל שמות עמיתי הקופה והסכומים העומדים לזכות של כל אחד מהם.
- 17.3 בפירוק הקופה יחולקו, בכפוף לאישור הנציב, כל נכסי הקופה שיישארו לאחר סילוק הוצאות הפירוק והתחייבות הקופה, בין העמיתים, לפי יחס הסכומים שיעמדו לזכותו של כל עמית בחשבונו.