

תקנון של

הראל גמל לפיצויים - מסלולית

הקופה הראל גמל לפיצויים- מסלולית תנוהל כ"קופת גמל מרכזית לפיצויים" כמשמעותה בהסדר התחיקתי, על ידי הראל פנסיה וגמל 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 פנסיה וגמל בע"מ.
 - ההסדר התחיקתי - החוקים, התקנות, הצווים וההוראות אשר יקבעו מדי פעם בפעם את התנאים והכללים אשר לפיהם יפעלו קופות התגמולים והגופים המנהלים אותן. וחוק פיצויי פיטורים התשכ"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.
 - המנהל - מנהל רשות המיסים.
 - 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 התחיקתי אלא אם הקשר הדברים מחייב אחרת.
4. החברה המנהלת תקבל תקבולים מהעמיתים ותחזיק ותנהל את חשבונות העמיתים על פי תקנון זה בכפוף להסדר התחיקתי. החברה המנהלת תשלח דוחות לעמיתים, בהתאם להסדר התחיקתי.
5. החברה המנהלת תנהל עבור כל עמית חשבון נפרד ובו תרשום את תקבולי העמית על פי סעיף 4 לעיל בציון תאריכי הפקדתם ואת הסכומים ששולמו מחשבון העמית על פי האמור בתקנון זה.
6. החברה המנהלת תנהל את הקופה בהתאם להסדר התחיקתי.
7. החברה המנהלת תשקיע את כספי קופת הגמל בהשקעות המותרות על פי ההסדר התחיקתי כאשר המגבלות והמסגרות על פי הוראות ההסדר התחיקתי החלות על הקופה והחברה המנהלת יחולו על כל מסלול בנפרד וכן על כל המסלולים ביחד.

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

7.1 בקופה יתקיימו מסלולי השקעה כדלהלן :

7.1.1 **הראל קמ"פ מסלול כללי** - נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים מסוגים שונים בכפוף להוראות הדין, ובכפוף לשיקול דעתה של ועדת ההשקעות.

7.1.2 **הראל קמ"פ מסלול מניות** - נכסי המסלול יהיו חשופים למניות בארץ ובחו"ל, בשיעור חשיפה שלא יפחת מ-75% ולא יעלה על 120% מנכסי המסלול. חשיפה לנכסים כאמור תושג באמצעות השקעה במישרין, בנגזרים, בתעודות סל, בקרנות נאמנות או בקרנות השקעה. יתרת הנכסים תושקע בכפוף להוראות הדין, ובכפוף לשיקול דעתה של ועדת ההשקעות.

7.1.3 **הראל קמ"פ מסלול אג"ח צמוד מדד** - נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים הבאים : אג"ח סחירות ושאינן סחירות, ני"ע מסחריים, הלוואות שאינן סחירות, אג"ח להמרה ופקדונות, בשיעור חשיפה שלא יפחת מ-75% ולא יעלה על 120% מנכסי המסלול. נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים המפורטים לעיל הצמודים למדד המחירים לצרכן בישראל בלבד. חשיפה לנכסים כאמור תושג באמצעות השקעה במישרין, בנגזרים, בתעודות סל, בקרנות נאמנות או בקרנות השקעה. יתרת הנכסים תושקע בכפוף להוראות הדין, ובכפוף לשיקול דעתה של ועדת ההשקעות.

7.1.4 **הראל קמ"פ מסלול שקלי** - נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים הבאים, שאינם צמודים : פקדונות שקליים, מלוות ממשלתיות, הלוואות שקליות ואג"ח שקליות סחירות ושאינן סחירות, בשיעור שלא יפחת מ-75% ולא יעלה על 120% מנכסי המסלול. חשיפה לנכסים כאמור תושג באמצעות השקעה במישרין, בנגזרים, בתעודות סל, בקרנות נאמנות או בקרנות השקעה. יתרת הנכסים תושקע בכפוף להוראות הדין, ובכפוף לשיקול דעתה של ועדת ההשקעות.

7.1.5

הראל קמ"פ אג"ח עד 15% מניות - נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים הבאים : אג"ח סחירות ושאינן סחירות של חברות, ני"ע מסחריים, הלוואות שאינן סחירות לחברות, אג"ח להמרה, פקדונות, אג"ח של ממשלת ישראל או אג"ח של ממשלות אחרות. חשיפה לנכסי אג"ח תהיה בשיעור שלא יפחת מ-75% ולא יעלה על 120% מנכסי המסלול. חשיפה למניות תהיה בשיעור שלא יעלה על 15% מנכסי המסלול. חשיפה לנכסים כאמור לעיל תושג הן באמצעות השקעה במישרין והן באמצעות השקעה בנגזרים, בתעודות סל, בקרנות נאמנות או בקרנות השקעה. חשיפה לנכסים שאינם נכסי אג"ח ואינם מניות תהיה על פי שיקול דעתה של ועדת ההשקעות ובכפוף לכל דין.

7.1.6 הערות כלליות לעניין מסלולי השקעה :

7.1.6.1 לעניין מדיניות ההשקעה בכל מקום שכתובה המילה "מניות" - לרבות נגזרים על מניות, קרנות נאמנות וקרנות השקעה שעיקר השקעותיהן במניות, או תעודות סל המתחקות אחר מדדי מניות, כשהם כולם סחירים או לא סחירים. על אף האמור לעיל, מניות (לא סחירות) או זכויות (לא סחירות) בתאגיד, אשר עיקר עיסוקו הוא החזקת זכויות במקרקעין ו/או בתשתיות או ניהולם, ואשר הוקם או קיים לצורך החזקת זכויות במקרקעין ו/או בתשתיות או ניהולם וזאת משיקולים רגולטורים או מיסויים, לא

תחשבה כמניות לצורך נספח זה ויראו השקעת נכסים במניות או בזכויות בתאגיד כאמור כהשקעה במקרקעין ו/או בתשתיות, לפי העניין.

7.1.6.2 אם ביום מסחר כלשהו חלה הפסקת מסחר בבורסה, בין אם בנייר ערך בו מושקעים למעלה מ - 3% משווי הנכסים במסלול ו/או הפסקת מסחר ברשימת ניירות ערך הנסחרת בבורסה ובה מושקעים למעלה מ - 3% משווי הנכסים במסלול ו/או הפסקת מסחר מלאה, שומרת לעצמה החברה את הזכות לדחות את ביצוע הפעולות שמועדן חל ביום המסחר בו היתה הפסקת המסחר, במלואן או בחלקן, ליום המסחר הראשון שלאחר יום המסחר בו חלה הפסקת מסחר.

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

7.3 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 התחיקתי.

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

7.5 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 לני"ע 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.

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

7.7 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.

7.8 כמו כן תפעל החברה המנהלת כלהלן :

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

7.8.2 העברה בין מסלול למסלול תתבצע במזומן בלבד.

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

7.8.4 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.

8. ערכם של נכסי הקופה יחושב ליום האחרון של כל חודש לפי הקבוע בהסדר התחיקתי.

9. עמית לא יהיה רשאי להעביר ולא יהיה רשאי לשעבד זכויותיו בחשבון לאחר, אלא בכפוף להסדר התחיקתי.

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

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

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

- 12.1 לעובדו של עמית, לאחר שהפסיק לעבוד בנסיבות המזכות אותו בפיצויי פיטורין, את סכום הפיצויים להם הוא זכאי, או חלקם, בהתאם להוראת העמית. להוראה זו יצרף העמית התחייבות לתשלום פיצויי הפיטורין לעובד והעתק דיווח למס הכנסה על תשלום פיצויים לעובדו.
 - 12.2 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.
 - 12.3 לעמית לפי פסק דין של בית הדין לעבודה הקובע כי היתרה שתיוותר בחשבונו לאחר שישולמו לו הסכומים אותם הוא מבקש למשוך, תכסה את התחייבותו לתשלום פיצויי פיטורין לעובדיו, ואשר מורה לקופה להחזיר כספים למעביד.
 - 12.4 לחליף המעביד במקרה של פטירה, פשיטת רגל או פירוק - רק אם תביעות העובדים לפי חוק פיצויי פיטורים סולקו, וניתנה על כך החלטה שיפוטית או לשם תשלום פיצויי פיטורין לעובדים שחדלו לעבוד בנסיבות שמזכות אותם בפיצויי פיטורין. חליף המעביד ימציא התחייבות לתשלום פיצויי הפיטורין לעובדים.
 - 12.5 לקופה מרכזית לפיצויים אחרת בהתאם להוראת העמית ובאישור הקופה המקבלת.
 - 12.6 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.
 - 12.7 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.
 13. דרך חישוב הסכום המגיע לזכאים על פי תקנות אלה, אופן התשלום, תנאי התשלום ומועדיו, יקבעו על ידי החברה המנהלת בכפוף להסדר התחיקתי.
 14. 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.
15. 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.
 16. 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.
- 17.

17.1 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.

- 17.2 משלוח הודעות לעמית לכתובת הרשומה במשרד החברה המנהלת תחשב כהודעה שהתקבלה על ידו, תוך 72 שעות ממועד המשלוח.
- 17.3 החברה המנהלת תנהל ספרי חשבונות נכונים של הקופה, בהתאם להסדר התחיקתי, אשר יהיו נפרדים מספרי החשבונות של כל קופה אחרת שהחברה המנהלת, מנהלת או תנהל.
- .18
- 18.1 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.
- 18.2 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.
- 18.3 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.