

מעודכן ליום 13.07.2021

## תקנון לקופת גמל לחיסכון וקופת גמל לתגמולים

שם החברה המנהלת : **חברת הגמל לעובדי האוניברסיטה העברית בע"מ (להלן :  
"החברה המנהלת")**

שם קופת הגמל : **קופת התגמולים לעובדי האוניברסיטה העברית  
בירושלים (להלן : "קופת הגמל")**

מספר מס הכנסה של קופת הגמל: **424**

## תוכן עניינים

	<b>הגדירות</b>	
4		
5	<b>פרשנות</b>	
5		<b>חוות נאמנות</b>
5		<b>הऋשות לקופת הגמל</b>
6		<b>הפקודות לקופת הגמל</b>
6	הפקודות מעסיק ועמית-שכיר	8
6	אייחור בהפקודות על ידי המעסיק	9
6	הפקודות עמית עצמאי	10
6	הפקודות למסלול השקעה	11
7	<b>משיכת כספים מקופת הגמל</b>	
7	משיכת כספים בידי עמית-שכיר מקופת גמל לתגמולים	13
7	משיכת כספים בידי עמית ממרכיב החוגמולים בקופת גמל לא משלמת לkazaבה	14
7	משיכת כספים מקופת גמל לתגמולים של עמית-עצמאי	15
8	מועד התשלום לעמית המושך כספים	18
8	דיווח לעמית המושך כספים	19
8	אייחור בתשלום לעמית המושך כספים	20
8	ニックי מס	21
8	<b>העברה כספים בין קופות גמל ובין מסלולי השקעה בקופה</b>	
8	העברה כספים מקופת הגמל לקופת גמל אחרת	22
8	סיג להעברת הכספי	23
9	מועד העברת הכספי	24
9	אייחור בהעברת הכספי	25
9	העברה כספים בין מסלולי השקעה	26
9	<b>השקעות קופת הגמל</b>	
9	הוראות כלליות	27
9	<b>מוטבבים בקופה הגמל</b>	
9	הוראות כלליות	28
10	קיימת הוראת מינוי מוטבבים	29
10	הוראת מעבר לעניין הוראות מוטבבים ישנות	30
10	מיןוי מוטבבים בצוואת העמית	31
11	לא קיימת הוראת מינוי מוטבבים	32

11	מות מوطב	33
11	העברת כספים המגיעים למוטב לחשבון חדש	34
12	<b>ניהול חשבות העמיתים בקופת הגמל</b>	
12	סקומים אשר ניתן לגבות מנכסי קופת הגמל ומחשבונות העמיתים	36
12	העברה או שעבוד של זכויות עמיות	37
12	<b>קבלת מידע על חשבון העמית בקופת הגמל</b>	
12	הוראות כלליות	38
12	דרכי ההתקשרות עם העמית	39
12	דין וחשבון שנתי לעמית	40
12	דין וחשבון רבעוני לעמית	41
13	<b>שונות</b>	
13	סיום חברות עמיות בקופה	42
13	מיוזג והעברת ניהול קופת הגמל	43
13	<b>דמי ניהול</b>	
13	דמי ניהול אשר נגבים מהעמית בקופת הגמל	44
14	<b>להלןות לעמיתים בקופת הגמל</b>	

50. כספיים שמקורם בקופת הפנסיה

## הגדירות

האוניברסיטה	האוניברסיטה העברית בירושלים
בעל רישיון	כהגדתו בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (יעוץ, שיווק ומערכת סליקה פנסיונית), התשס"ה-2005.
הסדרת החקיקתי	חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה-2005 (להלן: "חוק קופות גמל") והתקנות מכחו, פקודות מס הכנסת, תקנות מס הכנסת (כללים לאישור ולניהול קופות גמל), התשכ"ד-1964 (להלן: "תקנות מס הכנסת"), חוק פיצויי פיטוריים, התשכ"ג-1963 (להלן: "חוק פיצויי פיטוריים") וכל החוקים, התקנות, הצעדים, ההוראות וההנחיות של הממונה או של כל גורם מוסמך אחר, אשר חלים על קופות גמל והחברות המנהלות.
המונחים	כהגדתם בחוק קופות גמל. הממונה, חברה מנהלת, מוטב, מרביב הפיצויים, נכס קופת גמל, עמידת-עצמה, עמידת-شبיר, עמידת-שיתופי, פיצויים, קופת גמל אישית לפיצויים, קופת גמל מסלולית, תלמידים
חוק גיל פרישה	חוק גיל פרישה, התשס"ד-2004.
מסלול השקעה	כהגדתו בהגדרת קופת גמל מסלולית.
מסלול השקעה בሪות מחדר	המסלול שבו ינווהו כספי העמידה, ובכלל כך מרכיב הפיצויים, כל עוד לא בחר העמידה במסלול השקעה אחר.
עצמאי	כל אחד מלאה: האוניברסיטה העברית, לרבות תאגידים אשר האוניברסיטה מחזיקה בהם לפחות 20% ממצעיע השליטה וכן, גופים הקשורים בהסכם סינוף אקדמי עם האוניברסיטה.
מרכיב התגמולים	מרכיב תשלומי העובד, מרכיב תשלומי המעסק
משכורת	כמשמעותם בסעיף 21 לחוק קופות גמל.
עובד או גמלאי	"עובד" – אדם הקשור למקצועו בהתאם לעדי המעסק לחברה המנהלת. "גמלאי" – אדם המקבל גימלה בגין תקופה בה היה קשור למקצועו בהתאם לעדי המעסק.
עמידת הקופה	אחד מה הבאים: 1. עובד; במוסדות הקשורים עם האוניברסיטה בהתאם סינוף אקדמי – כפי הקבוע בהגדרת מעסיק לעיל – מי שהוא איש סגל המשולב בעילות מחקר וההוראה במוסדות אלו; 2. גמלאי של האוניברסיטה; 3. עובד לשעבר שהיה עמידה בקופה בתקופת עבודתו אצל המעסק ואשר נכן למועד החזרפות קיימים על שמו חשבונו בקופה. 4. מוטב שבחר לפתח חשבונו חדש בהגדתו בחוק קופות גמל, על פי הוראות הסדר החקיקתי. 5. בן זוג של עובד של האוניברסיטה או גמלאי של האוניברסיטה.

<p><b>תקנות תשלומיים בפיתוחים</b></p> <p>תקנות הפיקוח על שירותי פיננסיים ( kopot gaml) (כיסויים ביוחאים בkopot gaml), התשע"ג-2013.</p> <p>תקנות הפיקוח על שירותי פיננסיים (kopot gaml) (איתור עמיתים ומטופבים), התשע"ב-2012.</p> <p>תקנות הפיקוח על שירותי פיננסיים (kopot gaml) (כלי השקעה החלים על גופים מוסדיים), התשע"ב-2008.</p> <p>תקנות הפיקוח על שירותי פיננסיים (kopot gaml) (העברה כספים בין קופות גמל), התשס"ח-2008.</p> <p>שיעור הריבית של איחור בהעברת כספים מהמערכת הבנקאית שتفسר החשבון הכללי במשרד האוצר, כשיעורה מעט לעת.</p>	<p><b>תקנות הniod</b></p> <p>תקנות הפיקוח על שירותי פיננסיים (kopot gaml) (כלי השקעה החלים על גופים מוסדיים), התשע"ב-2012.</p> <p>תקנות הפיקוח על שירותי פיננסיים (kopot gaml) (איתור עמיתים ומטופבים), התשע"ב-2012.</p> <p>תקנות הפיקוח על שירותי פיננסיים (kopot gaml) (כלי השקעה החלים על גופים מוסדיים), התשע"ב-2008.</p> <p>תקנות הפיקוח על שירותי פיננסיים (kopot gaml) (העברה כספים בין קופות גמל), התשס"ח-2008.</p>	<p><b>ריבית פיגוריות</b></p> <p>תקנות הniod</p> <p>תקנות ההשקעה</p> <p>תקנות האיתור</p> <p>כיסויים בפיתוחים</p> <p>תקנות תשלומיים</p>
		<p><b>הגדרכנו בתקנות הנiod.</b></p> <p><b>копота на украине, копота</b></p> <p><b>מקבלת</b></p>

פרשנות

1. כל האמור בתקנון זה בלשון יחיד אף בלשון רבים משמעו, וכל האמור בלשון זכר אף בלשון נקבה משמעו, אלא אם מופיעה הוראה מפורשת אחרת.
  2. לכל מונח שלא הוגדר בתקנון זה תהא המשמעות הנודעת לו במקומו המתאים בהסדר התחיקתי, בחוק הפרשנות התשמ"א-1981, או כמפורט במקומות המתאימים בתקנון, אלא אם כן משתמע מלשון הכתוב או מהקשרו מובן אחר.
  3. הוראות בתקנון זה אשר נכתבו כשייקוף של הוראות בהסדר התחיקתי נועדו לשם תיאור של עיקרי היחס הרשמי הוגעים לעניין ביפוי עמידת הקופה. יושג, כי ככל מקרה של סתירה בין האמור בהסדר התחיקתי לבין האמור בתקנון או במסמכים הנלוים, יגברו הוראות ההסדר התחיקתי.
  4. זכויות וחובות העמייתים לא ייקבעו אלא לפי הוראות התקנון.
  5. בכל מקרה שבו בטיעות חשבונו העמית בקופה בשלום בסכומי כסף שלם הוא לא היה זכאי, תהא החברה המנהלת רשאית לחייב את חשבונותי בקופה בשל סכומים אלה בגין הרוחחים שהצטברו עליהם עד למועד השבתם לחברה המנהלת. קיבלו עמידת ו/או מוטבי העמית ו/או ירושיו ו/או כל אדם אחר תשולם מהחברה המנהלת על יסוד עבודה לא נכונה, תהא החברה המנהלת רשאית לדרש את החזר התשלומים ו/או לקזוזו מסכום הצבירה או מתשלומים עתידיים שתבצע, בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי. אין בסעיף זה כדי למונע ו/או לגרע מהחברה המנהלת את הזכות להשבה מלאה, הכל בדרכים העומדות לרשותה על פי כל דין בכפוף למ顿 הودעה לעמית ו/או מוטבי העמית ו/או ירושיו, לפי המקרה

#### **חובת נאמנות וטובת העםיתים**

6. בניהול נכסים קופת הגלם, במתחן שירות לעממייטים ובמיולי שאר תפיקידה לפי הוראות חוק קופות גמל, תפעל החברה המנהלת באונונה ובשייניה לטובת כל אחד מהעמייטים, לא תפלה בין הזכויות המוקנות לאותם עמייטים ולא תעדייף כל ענו וככל שיקול על פניו טובתם.

הצטרפות לkopft hegal

- | הווראות כלליות  | 7.    |
|---|-------|
| 7.1      החברה המנהלת רשאית לאשר ה策טרופתו של עמיית או לסרב לקבלו כעמיה וזאת על פי שיקול דעתה הבלעדי ובכפוף לכל דין. קופת הגמל היא קופפה ענפית, כמשמעותה בהתאם להתקיקתי, ועמיית בקופפה יהיה רק מי שנכלל בהגדרת עמיית הקופפה דלאיל. | 7.1   |
| 7.2      החברה המנהלת לא תהיה רשאית לסגור חשבון של עמיית בקופת הגמל בגין רצונו, מלבד במקרים המפורטים בסעיף 42 להלן.   | 7.2   |
| 7.3      צירוף עמיית לkopft גמל, שלא באמצעות מעסיקו, ייעשה במועד שבו הושלמו הפעולות שלחן, לפי המאוחר;   | 7.3   |
| 7.3.1      קבלת טופס ה策טרופות לкопפה;   | 7.3.1 |
| 7.3.2      אישור החברה המנהלת לצירוף העמיית.  | 7.3.2 |
| 7.4      צירוף עמיית לkopft גמל באמצעות מעסיקו, לרבות באמצעות דיווח ממוקן של המעסיק, ייעשה במועד שבו הושלמו הפעולות שלחן לפי המאוחר.  | 7.4   |

7.4.1	קבלת נתונים מהמעסיק לעניין צירוף העובד כנדיש בהנחות הממונה לעניין זה ;
7.4.2	אישור החברה המנהלת לצירוף העמית.
7.5	על אף האמור לעיל, צירוף עמית ל קופת גמל באמצעות מעסיקו לפי הסכם שנחתם לפי הוראות סעיף 20(ב) לחוק קופות גמל, ייעשה במועד שבו התקבלו הנתונים כאמור בסעיף 7.4.1 לעיל; הסכם כאמור יכול להתחייבוט המעסיק להעביר תשלוםיהם בשל כל עמית לביו מעבר המעסיק נתונים אלה.
7.6	לא בחר עמית מסלול השקעה במסגרת תהליך ההצטרפות, יוצרף העמית למסלול השקעה ברירת מחדל בהתאם למפורט <b>בנספח א'</b> .

## **הפקודות לקופת הגמל**

8	<b>הפקודות מעסיק ועמית-שביר</b>
8.1	מרכיב תשלומי העובד, מרכיב תשלומי המעסיק יועברו לזכות חשבונו של העמית בקופה בדרך של תשלוםיהם חדשניים רצופים ממשכורתו של העמית.
8.2	כל תשלומי העמית השכיר ששולם לרכיב תשלומי העובד, ישולם לאותו חשבונו קופת גמל אליו שילם המעסיק את מרכיב תשלומי המעסיק בשל אותו חלק שבלו הופק מרכיב תשלומי המעסיק.
8.3	סקומי הפקודות לעמית שכיר יהיו בכפוף למפורט להלן :
8.3.1	הפקדה של מעסיק לרכיב תשלומי המעסיק לא תעלה על שיעור של 7.5% ממשכורתו של העובד.
8.3.2	הפקדה של העובד לרכיב תשלומי העובד לא תעלה על שיעור של 7% ממשכורתו של העובד.
8.3.3	הפקדה של מעסיק לרכיב התשלומים עברו פיצויים לא תעלה על שיעור של 8.33% ממשכורתו של העובד.
8.4	מעסיק יפקיד לקופת הגמל תשלוםיהם בהתאם לתקנות תשלוםיהם, בשל מרכיב תשלומי המעסיק ומרכיב תשלומים עברו פיצויים לפי המוקדם מבינן :
8.4.1	שבעה ימי עסקים מיום תשלום המשכורת החודשית לעובד.
8.4.2	חמשה עשר ימים מיום החודש שעמדו על המעסיק לשלם את המשכורת לעובד.
8.5	חברה המנהלת תקבל תשלוםיהם של עמית-שביר בהתאם לתקנות תשלוםיהם, במועד האמור בסעיף 8.4 לעיל; התשלומים ייגבו באמצעות המעסיק אשר יינה אותם ממשכורת העמית-השכר בעת תשלוםם.

## **איוח בהפקודות על ידי המעסיק**

9	<b>הפקודות עמית עצמאי</b>
9.1	לא הפkid מעסיק תשלוםיהם בעד עובד לקופת גמל במועד הקבוע בסעיף 8.4, ישלם לקופת הגמל ריבית פיגורים, לרבות ריבית שנצטרבה בשל חורב ריבית, بعد התקופה שמתילה ביום 16 בחודש העוקב לחודש העובה נדרשה הפקדת התשלומים, ומסתיימת במועד התשלום בפועל; החברה המנהלת תפעל לגביית תשלוםיה הריבית כאמור.

10	<b>הפקודות למסלולי השקעה</b>
11.1	עמית רשאי להפקיד כספים או להעביר כספים לכל אחד מסלולי ההשקעה המפורטים בספח א' שענינו "מסלולי השקעה בקופה גמל".
11.2	על אף האמור בסעיף 11.1 לעיל, עמית יהיה רשאי להפקיד כספים למרכיב הפיצויים במסלול השקעה שאינו מסלולי ברירת מחדל או להעבירם למסלול השקעה שאינו מסלול השקעה ברירת מחדל אם מתקיים אחד מכל :

- 11.2.1. המעסיק אישר ביצוע הפקדה או העברה כאמור.
- 11.2.2. כספים כאמור באים במקומות פיזויי פיטוריים לפי סעיף 14 לחוק פיזויי פיטוריים.

## משיכת כספים בקבוקת הגמל

- 12. משיכת כספים בזוזי עמידה-שכר ממרכיב הפיזויים בקבוקת הגמל**
- משיכת כספים של עמידה-שכר ממרכיב הפיזויים בקבוקת הגמל תבוצע לאחר קבלת הودעת מעסיק על פרישתו של העובד. עמידה אשר רשאי למשוך כספים ממרכיב הפיזויים בחשבונו בקופה, רשאי להעביר כספים אלו לחשבון חדש בקבוקת גמל לחיסכון על שמו של העמידה, שלא ניתן להפקיד אליו תשומתי כספים נוספים, וזאת לאחר שנכח מהם מס כדי בהתאם לסעיפים 23(א)(2א) לחוק קופות הגמל.
- 13. משיכת כספים בידי עמידה-שכר בקבוקת גמל לתגמולים**
- עמידה ששכר יהיה רשאי למשוך כספים מחשבונו בקבוקת גמל לתגמולים שהופקדו עד סוף שנת המס 2007, בהתאם:
- 13.1.1. בהגיעו לגיל 60.
  - 13.1.2. לפי מבחני הכנסה שלו ושל בן זוגו, לצורך הוצאות רפואיות שלו או של קרוביו ובעקבות קביעת דרגת נכות לו או לקרוביו, והכל בהתאם להוראות הסדר התקיימי.
  - 13.1.3. לגבי סכומים העומדים לזכות העמידה שמקורם בתשלומים ששולמו לקבוקת הגמל לפני יום כ"א בטבת התשס"ה (2 בינוואר 2005) וכן הרוחמים שמקורם באותו תשלומים - גם בהתאם אחד מלאה :
    - 13.1.3.1. בהגיעו לגיל 60 אם פרש מעובdotו או צמצם את עובdotו בשיעור של 50% לפחות.
    - 13.1.3.2. העמידה פרש ממקום עבודתו כתוצאה מפיטורים או התפטרות ולא החל לעבוד במקום עבודתה אחר תוך שישה חודשים ממועדו המקורי של הקצבה או שהחל לעבוד במקום עבודתה לאחר שישה חודשים ממועדו המקורי של הקצבה.
- 14. משיכת כספים בידי עמידה-שכר התגמולים בקבוקת גמל לא משילמת>kצבה**
- משיכת בידי עמידה-שכר התגמולים בקבוקת גמל לא משילמת>kצבה רק באמצעות העברתם לקבוקת גמל משילמת>kצבה, או בהתאם אחד מהתנאים הבאים :
- 14.1.1. העמידה הגיעו לגיל פרישת חובה כמשמעותו בחוק גיל פרישה, סך הכספי בחשבונתו בקבוקת גמל או יותר על סכום הצירה המוערי, ולא משילמת לו>kצבה או מושלמת לו>kצבה אשר עולה על סכום הקצבה המוערי, והכל בהתאם להוראות הסדר התקיימי.
  - 14.1.2. משיכת מחשבון חדש אליו הופקדו כספים ממרכיב הפיזויים או כספים שהועברו על ידי מوطב, כאמור בסעיפים 12 ו-34.
  - 14.1.3. לפי מבחני הכנסה שלו ושל בן זוגו, לצורך הוצאות רפואיות שלו או של קרוביו ובעקבות קביעת דרגת נכות לו או לקרוביו, והכל בהתאם להוראות הסדר התקיימי.
- סכום שילמה קופת גמל לא משילמת>kצבה לעמידה-שכר בהתאם כאמור בסעיף 14.1 לעיל ייחס כמשיכת שלא כדי וימוסה בשיעור המס הקבוע בהוראות הסדר התקיימי.
- ביקש העמידה למשוך כספים ממרכיב התגמולים בקבוקת גמל לא משילמת>kצבה בהתאם בתנאים המפורטים בסעיפים 14.1.1 ו- 14.1.3 לעיל, ימציא לחברת המנהלת אישור של פקיד שומה על התקיימות התנאים האמורים.

**משיכת כספים מקופת גמל לתגמולים של עמיות- עצמאי**

- 15.1 החברה המנהלת תשלם את הכספיים שהצברו בחשבונו של עמיות- עצמאי בקופה גמל לתגמולים או בחשבונו של ילו הקטין, אם הוא אפוטרופסו, בהתאם אחד מ אלה :
- 15.1.1 בהתקאים האמור בסעיף 13.1.1 ו- 13.1.2 לתקן זה.
  - 15.1.2 לגבי כספים שהופקדו עד יום לי בכסלו התשס"ו (31 לדצמבר 2005), בהתאם אחד מ אלה :
- אם עברו חמיש עשרה שנים מיום שהחלה להפקיד כספיים באותו חשבון בכפוף לאמור בתוספת הראשונה לתקנות מס הכנסה.
- אם הגיעו לגיל 60, בכפוף לאמור .
- אם הגיעו לגיל 60, בכפוף לאמור בתוספת הראשונה לתקנות מס הכנסה.

**משיכת כספי פיצויים על ידי מעסיק**

- 17.1 מעסיק שהפקיד כספיים בקופה של עובדו, יהיה זכאי לקבלת את הכספיים שהפקיד למרכיב הפיצויים –
- 17.1.1 כאשר עובדו חדל לעבוד נסיבות שאין מזכות אותו בפיצוי פיטורים, והסכוםים שהופקדו בקופה אינם מיעדים גם לביטוח קצבה או שהם מיעדים גם לביטוח קצבה אך נקבע בהסכם קיבוצי או בהסכם אחר שהם ניתנים לחזקה, ומהמעסיק המצא לאברה המנהלת אחד מ אלה :
- 17.1.1.1 ה策הרטו כי העובד חדל לעבוד נסיבות שאין מזכות אותו בפיצוי פיטורים וכי הכספיים שהופקדו בקופה אינם מיעדים גם לביטוח קצבה או שהם מיעדים גם לביטוח קצבה אך נקבע בהסכם קיבוצי או בהסכם אחר, שיצרף המעסיק, כי הם ניתנים להזורה. המעסיק יצרף לה策הרט את ההתייחסות לשיפוק קפת הנמל במידה והיא תחויב בתשלומים פיצויי פיטוריים לאוטו עובד. ההתחייבות תחול גם על חליף המעסיק.
- 17.1.1.2 פסק דין ה策הרט של בית הדין לעובדה המאשר כי העובד חדל לעבוד נסיבות שאין מזכות אותו בפיצוי פיטוריים, וכי הכספיים שהופקדו בקופה אינם מיעדים גם לביטוח קצבה או שהם מיעדים גם לביטוח קצבה אך נקבע בהסכם קיבוצי או בהereum, כי הם ניתנים להזורה.
- 17.1.2 לפי פסק דין של בית הדין לעובודה המורה לקופה להחזיר כספיים למעסיק.
- 17.2 חברת המנהלת תודיע על כוונתה להחזיר כספיים למעסיק ותצהר להודעתה את ה策הרט המעסיק או פסק הדין, לפי העניין, וזאת 60 ימים לפחות בטרם ביצוע החזר, אלא אם קבוע בית הדין תקופה קצרה יותר או התקבלה הסכמת העמיות. ההודעה תישלח באמצעות דואר רשום לכתובת מגוריו של העמיות, ואם הייתה בידי החברה המנהלת כתובות שאליה ביקש העמיות לשולח אליו דברי דואר שאינו כתובות מגוריו – לכתובת שאליה בקש העמיות לשולח כאמור.
- 17.3 התנגד העמיות להשבת כספי הפיצויים למעסיק, ישבו כספיים אלו למעסיק רק לאחר שהחברה המנהלת תקבל פסק דין של דין לעובודה ואשר מורה לה להעביר את הכספיים למעסיק כאמור.

**מועד התשלום לעמיות המושך כספיים**

- 18.1 חברת המנהלת תשלם לעמיות הזקאי לכיספיים על פי הוראות תקנו זה, אשר העביר לה בקשה מלאה וחותמה למשיכת כספיים המגיעים לו מן הקופה בתוך ארבעה ימי עסקים ממועד קבלת הבקשה בחברה המנהלת.
- 18.2 כל מועד התשלום באחד משלוחותימי העסקיים הראשונים בחודש פלוני, רשות החברה המנהלת לדוחות את מועד התשלום ליום העסקי הרביעי באותו חודש.
- 18.3 בקשר העמיות לקבל את הכספיים בתשלומים חדשניים רצופים, תעביר לו החברה המנהלת את התשלומים ביום קבוע בכל חודש בהתאם להחלטת החברה המנהלת.

**דיוח לעמיות המושך כספיים**

החברה המנהלת תשלח לעמיות מושך דוח על המשיכת, וזאת תוך 10 ימי עסקים מיום תשלום הכספי לעמיות. הדוח יכיל, בין היתר, נתוני לגבי החשבון בקופה שמננו נמשכוי הכספיים, פרטי החשבון שלו הועברו הכספיים, תאריך ביצוע ההעברה וסכום המשיכת.

**איחור בתשלום לעמיות המושך כספיים**

<p>לא שילמה החברה המנהלת כספים לעמית במועד שנקבע לתשלום הכספיים כאמור בסעיף 18, תשלם לו את הכספיים שנזקפו לטבתו באותו מועד ובנוסך תשלם לעמית מותך דמי ניהול שהיא גובה מחשבונות העמיטים בקופה ריבית פיגורום, בשל התקופה המתילה במועד שנקבע לתשלום הכספיים כאמור ועד מועד תשלוםם בפועל. ריבית הפיגורום תחושב על פי הסכום שהוא אמרו להשתלם במועד שנקבע לתשלום הכספיים.</p>	<span style="border: 1px solid black; padding: 2px;">20.1</span>
<p>במקרים שבהם הסכום שעמד לזכות העמית במועד שבו שולמו הכספיים בפועל, גובה מהסכום שעלה החברה המנהלת לשלם לעמית לפי סעיף 20.1 לעיל, תשלם החברה המנהלת לעמית גם את ההפרש בין ריבית הפיגורום לבין הסכום שעמד לזכות העמית במועד שבו שולמו הכספיים בפועל.</p>	<span style="border: 1px solid black; padding: 2px;">20.2</span>
<span style="border: 1px solid black; padding: 2px;">.21 ניכוי מס</span>	
<p>חברה מנהלת תנכה מכספיים המשולמים לעמית את שיעור המס או סכום המס בהתאם להסדר החקיקתי.</p>	
<b>העברה כספים בין קופות גמל ובין מסלולי השקעה בקופה</b>	
<span style="border: 1px solid black; padding: 2px;">.22 העברת כספים מקופת הגמל לקופה גמל אחרת</span>	
<p>העמית יהיה רשאי להעביר כספים מחובנו בקופה לקופה גמל אחרת, בכפוף להוראות תקנות הניוד והוראות הממונה בעניין.</p>	
<span style="border: 1px solid black; padding: 2px;">.23 סייג להעברת הכספיים</span>	
<p>לא ניתן להעביר כספים מקופת הגמל אל קופת גמל אחרת במקרים אלה:</p>	<span style="border: 1px solid black; padding: 2px;">23.1</span>
<p>23.1.1 מוטל עיקול או שעבוד שנעשה כדי על חשבונו של העמית בסכום מלא יתרה הצורה.</p>	<span style="border: 1px solid black; padding: 2px;">23.1.2</span>
<p>23.1.2 קיימת בחובנו של העמית יתרה חוב בשל הלואה שטרם נפרעה במלואה.</p>	<span style="border: 1px solid black; padding: 2px;">23.1.3</span>
<p>23.1.3 העמית נפטר לפני המועד הקובל כהגדרטו בתקנות הניוד.</p>	<span style="border: 1px solid black; padding: 2px;">23.1.4</span>
<p>23.1.4 הקובל מקבלת היא קופת גמל סגורה כהגדרטה בתקנות הניוד.</p>	<span style="border: 1px solid black; padding: 2px;">23.1.5</span>
<p>23.1.5 העמית הגיע בקשה העברת לקרן חדשה וכיית, כהגדרטה בתקנות הניוד, מקופת הגמל, והוא ממשיך להיות עמית פעיל בקופה הגמל.</p>	<span style="border: 1px solid black; padding: 2px;">.24 מועדי העברת הכספיים</span>
<p>החברה המנהלת תעבור לקופה המקובל את יתרה הצורה של העמית בחובנו בקופה הגמל או חלק מהיתרה, לפי העניין, בהתאם להוראות תקנות הניוד והוראות הממונה בעניין.</p>	<span style="border: 1px solid black; padding: 2px;">24.1</span>
<p>על אף האמור בסעיף 24.1 לעיל, החברה המנהלת לא תעבור את חלק יתרה הצורה של העמית שלא ניתן להעבירו, לרבות בשל עיקול או שעבוד כדי, לפי העניין.</p>	<span style="border: 1px solid black; padding: 2px;">24.2</span>
<span style="border: 1px solid black; padding: 2px;">.25 איחור בהעברת הכספיים</span>	
<p>עמית אשר עבר לקופה מקופת גמל אחרת, והחברה המנהלת של קופת הגמל האחרת איירה בביבוץ ההעברה כאמור בסעיף 24.1, או שהחברה המנהלת לא העבירה את בקשה העברת הכספיים לחברה המנהלת של קופת הגמל האחרת במועד שנקבע לכך לפני הרוואות הממונה, או שעכבה העברת הכספיים לקופה הגמל בשל דחיתת בקשה העברת הכספיים על ידי החברה המנהלת של קופת הגמל האחרת והחברה המנהלת אחראית לעיכוב האמור, יהיה העמית זכאי לקבל הפרשי התשואה מהחברה המנהלת של קופת הגמל או מהחברה המנהלת של קופת הגמל האחרת, לפי העניין, בהתאם לתקנות הניוד.</p>	
<b>העברה כספים בין מסלולי השקעה</b>	<span style="border: 1px solid black; padding: 2px;">.26 העברת כספים בין מסלולי השקעה</span>
<p>עמית בקופה רשאי להעביר כספים ממסלול השקעה אחד או מספר מסלולי השקעה למסלול השקעה אחר, או מספר מסלולי השקעה, בהתאם למסלולי ההשקעה הקיימים בנספח אי, על ידי מתן הוראה לפי נחייה החברה המנהלת.</p>	<span style="border: 1px solid black; padding: 2px;">26.1</span>
<p>העברה כספים בין מסלולי השקעה בתוקף שלושה ימי עסקים ממועד קבלת בקשה העברת מלאה וחותמה, בחברה המנהלת וזאת בהתאם להוראות ההסדר החקיקתי.</p>	<span style="border: 1px solid black; padding: 2px;">26.2</span>
<p>העברה החברה המנהלת את הכספיים לאחר המועד הקובל בסעיף 26.2 לעיל, יהולו לעניין זה הוראות סעיף 20 לעיל, בשינויים המוחיבים.</p>	<span style="border: 1px solid black; padding: 2px;">26.3</span>

26.4

אם חל מועד העברת הכספיים באחד משלשותימי העסקים הראשונים בחודש פלוני, רשאית החברה המנהלת לדוחות את מועד העברת הכספיים ליום העסקים הרביעי באותו חודש.

## השיקעות קופת הגמל

.27. הוראות כלליות

- 27.1. החברה המנהלת תחזיק ותנהל את נכסיו קופת הגמל בנפרד מרכושה.
- 27.2. החברה המנהלת תשקיע את כספי קופת הגמל בהתאם למידניות ההשיקעות של הקופה כפי שנקבעה בבנספח א' בידי דירקטוריון החברה וועדת ההשקעות ובכפוף לתקנות ההשקעה; לעניין זה, יראו כל מסלול השקעה בקופה כאיilo היה קופה פרטת.
- 27.3. החברה המנהלת תהיה רשאית להוסיף מסלולי השקעה בקופה במידה ואין במסלול חשבונות של עמייתים או נכסים מנוהלים, ובאישור הממונה בלבד.

## موטבים בקופה הגמל

.28. הוראות כלליות

- 28.1. עמידת מצטרף רשאי למסור לחברת המנהלת הוראות מינוי מוטבים בגין הסכומים שייעמדו לזכותו בחשבון ערביתו (להלן: "בسفי החיסכון") ובгинז תגמולי ביתוח שניבעו מביטוח חיים קבוצתי, אם החברה המנהלת עורכת ביטוח כאמור לעמיה קופת (להלן: "תגמולי הביטוח").
- 28.2. הוראות המוטבים תימסר באחת הדרכים הבאות<sup>1</sup>:

  - 28.2.1. קבלת עותק מקורי של הוראות מינוי המוטבים; לעניין זה, מסמך החתום בחתימה גרפית ממוחשבת המקיים את הוראות הממונה, ייחשב כעותק מקורי.
  - 28.2.2. קבלת העתק מההוראות המוטבים באמצעות בעל רישיון, בצוירוף הצהרה של בעל הרישיון לפיה הוראות המוטבים נחתמה לפני ושהעמידה זהה על ידו.
  - 28.2.3. קבלת העתק של הוראות המוטבים, ובכלל כך באמצעות מדיה דיגיטלי, או אם מסר העמידת מסמך מקורי של הוראות המוטבים לבעל רישיון ובבעל הרישיון העבירו לחברת המנהלת במידיה דיגיטלית, ובבגד שהחברה המנהלת תתקשר לעמידת עס קבלת הוראות המוטבים, ותודיע לו, לאחר שזוהה העמידת בהתאם להוראות הממונה בעניין מענה לעםיתים הפונים למוקדים הטלפוניים של גוף מוסדי, כי התקבלה אצל הוראות מוטבים כאמור, תפרט בפניו את תוכנה של ההוראה ותתעד את השיחה עמו.
  - 28.3. בהוראות מינוי מוטבים לקופה, עמידת יהיה רשאי להתייחס בנפרד לכיספי חיסכון ולתגמולי ביתוח. לא התייחס העמידת בנפרד לתגמולי הביטוח, יהיו המוטבים לעניין תגמולי הביטוח אותם מוטבים הזאים לכיספי החיסכון בחשבונו בהתאם להוראות מינוי המוטבים שניתנה לגבי סיפוי החיסכון.
  - 28.4. פרטיים אודוט המוטבים יכולו לפחות את הנ吐נים הבאים:

    - 28.4.1. שם פרטי.
    - 28.4.2. שם משפחה.
    - 28.4.3. מספר הזהות (או מספר דרכון לתושב זר).
    - 28.4.4. במידה והמושב הוא תאגיד - שם התאגיד, כתובתו ומספר הח.פ. שלו או המקביל שלו אם התאגיד הוא תאגיד זר.

  - 28.5. לא מסר העמידת המצטרף לחברת המנהלת הוראה למינוי מוטבים או לא מסר את הנ吐נים המצוינים בסעיף לעיל לגבי המוטבים, תודיע החברה המנהלת לעמידת המצטרף במועד הה策יפות או לאחר מכן, כי עד שלא ימסור

---

<sup>1</sup>חברה מנהלת רשאית לרשום בתקנון חלק מן הדרכים המופיעות בסעיף זה לעניין מסירת הוראות מינוי מוטבים, אך לפחות את האמור בסעיף 28.2.1.

<p>את הנתונים האמורים, תנаг' החברה המנהלת כאילו לא מינה מוטבים ויחול האמור בסעיף 32 להלן, והכל ב<u>כפוף</u> להוראות סעיף 31 להלן.</p> <p>אין בהוראות תקנון זה כדי להכליל סכומים העומדים לזכות מוטבים של עמידת שופט כחלק מעיזובנו של העמידה. 28.6</p> <p>עמידת רשיי לבצע שינויים בהוראות מינוי המוטבים בחשבונו בקופה, אם ימסור לחברת המנהלת או לנציג מטעמה את הוראות המוטבים החדש בהתאם להוראות סעיפים 28.1 עד 28.4 לעיל, ולענין סעיף 28.4 תודיע חברת המנהלת לעמידת כי עד להשלמת הפרטים הנדרשים לפי הסעיף האמור, תנаг' החברה המנהלת לפי הוראות המוטבים המקורי. 28.7</p>	<p><b>קיימת הוראות מינוי מוטבים</b></p> <p>.29</p>
<p>נתן עמידת לחברת המנהלת הוראות מינוי מוטבים כאמור בסעיף 28.1, תבצע החברה את הוראות המוטבים בהתאם להוראות אלה :</p> <p>29.1.1 נקבעו מוטבים אחדים ולא נקבעו חלקיהם, יחולקו הסכומים ביניהם באופן שווה.</p> <p>29.1.2 קבוע העמידת חלקיהם של חלק מהמוטבים בלבד, תחולק יתרת הסכומים באופן שווה בין המוטבים שחלקים לא קבוע.</p>	<p>29.1</p>
<p><b>הוראת מעבר לעניין הוראות מוטבים ישנות</b></p> <p>.30</p> <p>הוראות סעיפים 28 ו- 29 לא יהולו לעניין הוראות מינוי מוטבים שניתנו לפני יום [יום תיקון התקנון] (בסעיף זה – "יום התקיקו"), ולענין הוראות מינוי מוטבים כאמור יהולו הוראות התקנון בנוגע להוראות מינוי מוטבים שניתנה בידי עמידת בקופה, אשר עמדו בתוקף ערב יום התקיקו.</p>	<p><b>מיןוי מוטבים בצוואת העמידת</b></p> <p>.31</p>
<p>קבע עמידת בצוואתו הסדרים באשר לחלוקת הכספיים בקופה הוגמל איזי יראו בהוראות הצוואה כהוראות מוטבים ונכסי העמידת בקופה יחולקו למוטבים הקבועים בצוואת המתקיים בהתאם להתקאים כל התנאים המפורטים להלן :</p> <p>31.1.1 תאריך הצוואה מאוחר לתאריך האחרון בו נתן העמידת הוראות מוטבים לחברת המנהלת.</p> <p>31.1.2 העתק מצוואתו של העמידת נמסר לחברת המנהלת לפני חלוקת הכספיים.</p> <p>31.1.3 הצוואה שנמקרה היא מקורית או נאמנת למקור ואושרה על ידי צו קיום צוואה.</p>	<p>31.1</p>
<p><b>לא קיימת הוראת מינוי מוטבים</b></p> <p>.32</p> <p>לא נתן העמידת הוראות מינוי מוטבים, תחולк החברה המנהלת את נכסי העמידת בקופה בהתאם להוראות המפורטות להלן :</p> <p>32.1.1 עמידת שנפטר וציווה לירושו את הסכומים העומדים לזכותו בחשבונות הקופה או שציווה להם את כל נכסייו יהיו היורשים על פי הצוואה וכךאים לקבל מהחברה את הסכומים העומדים לזכותם בחשבונות הקופה באותו החלקים ביניהם או באותו סכום כאמור בצוואה בתנאי שהיורשים על פי הצוואה המציאו לחברה עותק של צו קיום הצוואה שניתן על ידי רשם לענייני ירושה או בית משפט או בית דין מוסמך בישראל, כשהוא מאושר על ידי הרשות שתנה את הצו או על ידי עורך דין בכוכן ומתאים למקור.</p> <p>32.1.2 ניתן צו ירושה על עצבונו של העמידת שנפטר, תחולק החברה המנהלת את נכסי העמידת בקופה ליורשים שנקבעו בצו הירושה בהתאם לחלקים להם הם וכךאים על פי דין כמפורט בצו הירושה וב בלבד שיומצא לחברה המנהלת עותק של צו הירושה שניתן על ידי רשם לענייני ירושה או בית משפט או בית דין מוסמך בישראל כשהוא מאושר על ידי הרשות שתנה את הצו או על ידי עורך דין בכוכן ומתאים למקור.</p> <p>32.1.3 החברה המנהלת תאפר את משיכת הכספיים מבלי לדרוש המצאת צו ירושה או צו קיום צוואה ובבלבד שיתקייםו כל אלה :</p> <p>32.1.3.1 יתרת הכספיים בחשבון העמידת שנפטר אינה עולה על 5 ש"ח במועד בו הוגש הבקשה למשיכת כספים מהחשבון ; הסכם האמור יעודכן בהתאם להוראות ההסדר התייחסתי.</p> <p>32.1.3.2 עברו 3 שנים מפרטת העמידת.</p> <p>32.1.3.3 המבקשים למשוך את הכספיים חתמו על כתוב שייפוי בהתאם להוראות ההסדר התייחסתי.</p> <p>32.1.3.4 המבקשים למשוך את הכספיים הם בן זוגו, הוריו, או ילדו של העמידת.</p>	<p>32.1</p>

32.1.3.5 החברת המנהלת בדקה מול הרשם לענייני ירושה, לרבות באמצעות אתר האינטרנט שלו, כי לא הוצאה צו ירושה או צו קיומ צוואה לגבי עזבון העמית שນפטר.

## 33. מות מوطב .33

33.1 מת מوطב לפני מות העמית ולא ניתנה הוראת העמית מה עשו בחלוקת של המوطב שנפטר בחלוקת, ובעהדר לצאצאים למוטב שנפטר, יהולקו נכסים העmittים בין המוטבים הנותרים בהתאם לחקם היחסי ובעהדר מוטבים נוספים, ייחסב הדבר כאיל מעולם לא ניתנה הוראת מוטבים וינגן לפי הוראות בסעיף 32 לעיל.

33.2 מת מوطב לאחר מות העמית ולפני שהועברו הכספיים לזכותו, ולא ניתנה הוראת העמית מה עשו בחלוקת של המוטב שנפטר, תעבור החברת המנהלת את הכספיים לירושו המוטב.

33.3 חלקת הכספיים לצאצאי המוטב או לירושו לפי סעיף זה, תעשו לפי צו ירושה או צו קיומ צוואה של המוטב שהעתיק שלהם נמצא לחברה המנהלת לפי הוראות סעיף 32 לעיל.

## 34. העברת כספיים המגיעים למוטב לחשבון חדש .34

34. מוטב אשר מגיעים לו כספיים מקופת הגמל, רשאי לפתח על שמו קופת חדש בקופה גמל לא משלהמת לקצבה שאליו יועברו הכספיים, שלא יהיה ניתן להפקיד אליו תשלומי כספיים נוספים, וזאת בהתאם לסעיף (23)(א)(ב) לחוק קופות גמל.

## 35. כספי הפיזויים .35

35.1 לאחר פיתרת העמית ובטרם נסתיריו יחסית עובד מעסיק בינו לבין מעסיקו ישולם כספי הפיזויים שנცברו בחשבונו לשאריו כהגדרתם בסעיף 5 לחוק פיזויי פיטורים, כפי שיורה המעסיק ובכפוף להמצאת תעודת פטירה והודעת מעסיק על פרישתו של העובד (טופס 161) חותמה וממולאת על ידי המעסיק ואישור המעסיק לשחרור כספיים.

35.2 נפטר עמית לאחר שנסתיריו יחסית עובד מעסיק בינו לבין מהעסיקו שהפקיד עבورو את כספי הפיזויים, במקרה בו העמית היה זכאי לכיספים בשל סיום היחסים כאמור, רטט הספיק למשוך את כספי הפיזויים או להעירים לחשבון חדש בקופה גמל לא משלהמת לקצבה כאמור בסעיף 12 יהיו זכאים לכיספים האמורים המוטבים בהתאם לסייעים עד 32 לעיל. המוטב ימציא לחברה המנהלת תעודת פטירה הכללת הודעה מעסיק על פרישתו של העובד (טופס 161) וחותמה וממולאת על ידי המעסיק ואישור המעסיק לשחרור כספיים.

## 36. ניהול חשבונות העמיתים בקופה הגמל .36

### 36.1. סכומים אשר ניתן לגבות מנכסי קופת הגמל ומחשבונות העמיתים

36.1.1 החברת המנהלת לא תגבה מנכסי קופת הגמל, מחשבונות העמיתים בקופה, מתשולם המועברים לקופה, או מתשלומי הקופה לעמיתים או למוטבים, אלא לפי הוראות הסדר החקיקתי לרבות בעבר :

36.1.1.1 דמי ניהול – כאמור בסעיף 44 להלן.

36.1.1.2 הוצאות ישירות בשל ביצוע עסקאות בנכסי קופת גמל בהתאם להוראות הסדר החקיקתי.

## 37. העברת או שעבוד של זכויות עמית .37

37.1 זכויות עמית בקופה גמל אין ניתנות להעברה לאחר או לשעבוד, למעט העברת או שעבוד כמפורט להלן :

37.1.1 שעבוד של זכויות עמית בקופה גמל לתגמולים הנעשה לאחר המועד שבו זכאי העמית למשוך את הכספיים מהקופה לפי הוראות סעיף 23 לחוק קופות גמל.

37.1.2 העברת כספיים לנושה במסגרת מימוש שעבוד שנעשה לטובתו לפי הוראות סעיף 37.1.1 לעיל, ויראו מימוש שעבוד כאמור כמשמעות כספיים בידי העמית לפי הוראות סעיף 23 לחוק קופות גמל.

37.1.3 העברת כספיים לפי חוק חלוקת חיסכון פנסיוני בין בני זוג שנפרדו, התשע"ד-2014.

## קבלת מידע על חשבונם העממיות בקופת הגמל

.38 הוראות כלליות

עמית יהא רשאי לקבל מידע על חשבונו בקופה או מידע כללי על קופת הגמל באמצעות פניה לחברת המנהלת, או באמצעות אתר האינטרנט שלה בהתאם להוראות הממונה לעניין זה.

.39 דרכי ההתקשרות עם העמית

39.1 משלוח הודעות לעמיתים יעשה בהתאם לכתובות שעדכן העמית את החברה המנהלת, או בהתאם לכתובות שקיבלת החברה המנהלת לפי הוראות הסדר החקיקתי.

39.2 לא מסר עמית כתובות לחברת המנהלת, משלוח ההודעות יעשה לכתובות העמית כפי שהיא מופיעה במרשם האוכלסין, כל עוד לא מסר כתובות אחרת.

39.3 משלוח הודעות לעמיתים אפשר ויעשה באמצעות הדואר האלקטרוני ובבד שהעמית נתן את הסכמו לכך. לעומת זאת ישמר האפשרות לבקש מהחברה המנהלת לקבל הודעה נוספת באופן המצוין בסעיף 39.1.

39.4 במקרה של ניתוק הקשר עם העמית או עם מوطבי העמית תפעל החברה המנהלת לאייתו העמית או המוטבים כאמור בתקנות האיתור.

.40 דין וחשבון שנתי לעמית

החברה המנהלת תשלח לעמיתים מדי שנה, ולא יאוחר משלווה חודשים מymes שנות המazon שלה, דין וחשבון לגבי השנה שנסתיימה, במתכונת עליה מורה הממונה; דוח מקוצר ישלח לעמית באמצעות הדואר אלא אם כן בקשר העמית לשולח לו את הדוח לחשבון הדואר האלקטרוני שלו; דוח מפורט יוצג בחשבונו האישי המ蹊ון של העמית והחברה המנהלת תשלח קישור לדוח האמור בדואר אלקטרוני או תשלח אותו בדואר רגיל בלבד שהעמית בקש זאת ממנו.

.41 דין וחשבון רביעוני לעמית

41.1 מדי רביעון, בתוך 60 ימים מymes הרבעון, תציג החברה המנהלת בחשבונו האישי המ蹊ון של כל עמית, לפחות שנה לפחות, דוח רביעוני בהתאם למזכונית עליה מורה הממונה. האמור בסעיף זה לא יכול לגבי הרבעון האחרון בשנה; החברה המנהלת תשלח קישור לדוח האמור באמצעות בדואר אלקטרוני או תשלח אותו בדואר רגיל בלבד שהעמית בקש זאת ממנו.

41.2 החברה המנהלת לא חייבת להציג או לשולח דין וחשבון רביעוני לעמיתים שלא הפיקידו או העבירו כספים לקופה במהלך הרבעון הרלוונטי, ובבד שיתרת החיסכון המצטבר שלהם נМОCHA מסך של 50,000 ₪.

## שינויים

.42 סיום חברות עממיות בקופה

42.1 עמית יחול להיות עמית בקופה במקרה שמשוך או העביר את כל הכספיים אשר מופקדים לזכותו בקופה.

42.2 עמית יחול להיות עמית בקופה במותו, או יחולו על כספי העמית הוראות סעיפים 28 עד 35 לתקנו.

.43 מיזוג והעברת ניהול קופת הגמל

43.1 החברה המנהלת רשאית למזוג את קופת הגמל בקופה גמל אחרית שבניהולה או שבניהולה של חברת המנהלת אחרת בהתאם להוראות סעיף 37 לחוק קופות גמל ובהתאם להוראות שהורה הממונה לעניין זה; החברה המנהלת תמסור לעמיתים הודעה על ביצוע המיזוג, בהתאם להוראות הממונה.

43.2 החברה המנהלת רשאית להעביר את ניהול קופת הגמל לחברת מנהלת אחרת בהתאם להוראות סעיף 41 לחוק קופות גמל והוראות הממונה לעניין זה. החברה המנהלת תמסור לעמיתים הודעה על העברת ניהול כאמור, באופן ובמועד שהורה הממונה.

## דמי ניהול<sup>2</sup>

<sup>2</sup>חברה מנהלת שקבינה תקורת דמי ניהול נמכה מהתקורת הקבועה בתקנות דמי ניהול, עדכן את שיערי דמי ניהול בהתאם לתקורת שקבינה

.44 דמי ניהול אשר נגבים מהעמיה בקופת הגמל

החברה המנהלת תגביה מהעמיתים בקופה דמי ניהול לפי הוצאות שהוציאה בפועל בכפוף להוראות ההסדר החקיקתי, באופן הבא:	44.1
44.1.1 מדיה חדש תנקה החברה המנהלת דמי ניהול, בהתאם להוצאות שהוציאה בפועל בניהול הקופה, בשיעור שלא עולה על השיעור המרבי הקבוע בהסדר החקיקתי מהסכום העומד לזכות כל עמית בחשבונו ביום העסקים האחרון של כל חודש.	44.1.1
44.1.2 הפקודות לקופה ומשמעות כספים מהקופה במהלך החודש יחויבו בדמי ניהול, יחסית למספר הימים בהם הכספי היה מופקד בחשבונו בקופה באותו חודש.	44.1.2
נמקח	.45

.46 נמקח

**הלוואות לעמיה בקופת הגמל<sup>3</sup>**

.47 **הלוואות לעמיה**

47.1 קופת הגמל רשאית על פי שיקול דעתה, לתת הלוואות בהתקיים כל אלה, ובכפוף להוראות תקנות כללי השקעה וחוזר - 2013 שעניינו "כללי השקעה החלים על גופים מסוימים", או כל הוראה שתבוא במקומות:	47.1
47.1.1 סכום כל הלוואות לעמיה נגד כספים נזילים לא עולה על 10 אחוזים מהשווי המשוערך של נכסיו הקופה.	47.1.1
47.1.2 ניתנה הלוואה לעמית נגד כספים נזילים - סכום הלוואה לא עולה על 80 אחוזים מהסכום העומד לזכות העמית בקופה הגמל בעט מתן הלוואה.	47.1.2
47.1.3 ניתנה הלוואה למボוח או לעמית נגד כספים שאינם נזילים - סכום הלוואה לעמית לא עולה על 30 אחוזים מהסכום העומד לזכותו בקופה הגמל, לא כולל יתרת הפיצויים, בעט מתן הלוואה.	47.1.3
47.1.4 הלוואה תינתן לתקופה שאינה עולה על 7 שנים.	47.1.4
47.1.5 העמית התחייב בכתב כלפי החברה המנהלת לסלק את התשלומים לחזור הלוואה.	47.1.5
47.1.6 בתנאי הלוואה נקבע כי העמית רשאי לפדות את הלוואה טרם מועד פירעונה בתנאים דומים לאלה הנוהגים לגבי הלוואות דומות בשוק.	47.1.6
47.1.7 מועד תחילת פירעון הלוואה נקבע כלל יאוחר ממועד השנה הראשונה ממועד מתן הלוואה.	47.1.7
לענין סעיף קטן זה, "כפסים נזילים" – כספים שנייתנים למשיכה לפי כל דין, למעט כספים במרקם הפיצויים.	47.2
בכל מקרה שעמית או חילפו מבקש למשוך את הכספי העומדים לזכותו בקופה הגמל, במלואם או בחלקים, באופן שהיתרה לאחר המשכחה תהיה נוכח מה haloאות, ראוyticת הרשות השומדת לזכות העמית את היתרתה בNICIO הלוואה, והסכום שנוכה כאמור ישמש לפירעון הלוואות ואולם לעניין חישוב חובות המס יראו את היתרתה העומדת לזכותו של העמית כיתרתה בתוספת הלוואות וכן בתוספת כל סכום אחר שהוא חייב לקופת הגמל בשל הלוואות.	47.2
לענין סעיף קטן זה, "הלוואות" – יתרת חוב של העמית לחברת המנהלת בשל הלוואות שניתנו לו.	

**כספי שמקורם בקופה הפנסיה**

48 בקופה מתנהלים חשבונות נפרדים לעמיהים מן הכספי שהצטברו לזכותם בקופה הפנסיה של עובדי האוניברסיטה העברית בירושלים בע"מ, ואשר הועברו لكופת הגמל לפי ההסדר שהופיע בתקנון קופת התגמלים לעובדי האוניברסיטה העברית בירושלים בע"מ שזו לשונו: החברה קיבל את כל הנכסים והחובות של קופת הפנסיה לעובדי האוניברסיטה העברית בירושלים בע"מ, לפחות ההתחייבות לתשומי פנסיה לנסונאים שפרשו או ירשו מעבודתם באוניברסיטה אם לפחות תזכיר ותקנות ההתאגדות של קופת הפנסיה של עובדי האוניברסיטה העברית בירושלים בע"מ ו/או לפי הסכמי הפנסיה של העובדים האקדמיים והעובדים המנהלים באוניברסיטה כפי שהיו או יהיו בתוקף, מפעם לפעם, אשר האוניברסיטה תישא בתשלומים, לפחות התchingיות קופת הפנסיה לעובדי האוניברסיטה העברית בירושלים בע"מ בגין תשלומים חלק האוניברסיטה כמשמעותו בסעיף 19 להסכם הפנסיה לעובדים האקדמיים של האוניברסיטה העברית בירושלים וכמשמעותו בסעיף 8(ב) להסכם הפנסיה לעובדים האקדמיים..	48
---	----

<sup>3</sup> יש לכלול סעיף זה בתקנון ורק במידה וקופה הגמל מאפשרה לעמיה לקלבל הלוואות מנכסי הקופה



## **נספח א' – מסלולי השקעה**

<b>קופת התגמלים לעובדי האוניברסיטה העברית מודל השקעות תלוי גיל</b>	
מסלול ההשקעה במסגרת המודל הם :	
- מסלול לבני 50 ומטה ;	
- מסלול לבני 50 עד 60 ;	
- מסלול לבני 60 ומעלה.	
נכסים העמיטיים יהיוchosפים לנכסים שונים בכפוף להוראות הדין. הנכסים יושקו על פי שיקול דעתה של ועדת ההשקעות, בהתחשב, בין היתר, בגילאי העמיטיים בכל מסלול.	
מסלולים אלה הם מסלולי ביריתមחדל בעת החטרפותלקופת הגמל, ועמית יצורף אליהם, בעת החטרפותו לקופת הגמל, בהתאם לגילו, אלא אם אחרת.	
עמית החוסך במסלול בירית מחדל, אשר הגיע לגיל שקיים בו מסלול בירית מחדל אחר המתאים לגילו, ישויך לאותו מסלול בירית מחדל אחר בתילת כל ח齊ון (ינוואר/יול) הסמוך למועד בו הגיע לגיל בו קיים מסלול בירית מחדל אחר כאמור.	
עמית רשאי לעבור במסלול השקעה במסגרת המודל שאינו מתאים לגילו או להישאר במסלול כאמור.	

<b>מסלולי השקעה אחרים<sup>4</sup></b>	
שם מסלול:	מסלול: מס' מסלול: קג קופת התגמלים לעובדי האוניברסיטה העברית – מסלול מנויות
מדיניות השקעה :	נכסים במסלול יהיוchosפים למניות בארץ וב בחו"ל, בשיעור חשיפה שלא יפחת מ- 75% ולא יעלה על 120% מנכסי המסלול. חשיפה לנכסים כאמור תושג באמצעות השקעה במישרין, בנגזרים, בתעודות סל ובקרטנות נאמנות. יתרת הנכסים תושקע בכפוף להוראות הדין, ובכפוף לשיקול דעתה של ועדת ההשקעות.

#### **נספח ב' – CISCOIMS בייטוחיים**

גיש לכליול פירוט לתוכניות הביטוח שבמסגרתם רכשה החברה המנוהלת CISCOIMS בייטוחיים עבור עמייתיה,  
עם הפניה לנוסח התוכנית המלא באתר האינטרנט של המבנת.

#### **נספח ג' - ערביות**

[יש לכלול פירוט ההוראות לגבי ערביות לעממי קופת הנמל, ככל שRELIONTY]