

תקנון תקני לקופת גמל לא משלמת לקצבה, קופת גמל לתגמולים וקופת גמל אישית לפיצויים

שם האגודה:	גמל-על, קופת תגמולים לעובדי אל על, אגודה שיתופית בע"מ. (להלן: "האגודה")
שם קופת הגמל:	קופת התגמולים של עובדי אל על נתיבי אויר לישראל בע"מ, אגודה שיתופית בע"מ (להלן: "קופת הגמל")
מספר מס הכנסה של קופת הגמל:	206

תוכן עניינים

4	הגדרות	
4	פרשנות	
5	חובת נאמנות	
5	הצטרפות לקופת הגמל	
5	הפקדות לקופת הגמל	
5	הפקדות מעסיק ועמית-שכיר	8
6	איחור בהפקדות על ידי המעסיק	9
6	הפקדות עמית עצמאי	10
6	הפקדות למסלולי השקעה	11
6	משיכת כספים מקופת הגמל	
6	משיכת כספים בידי עמית-שכיר ממרכיב הפיצויים בקופת הגמל	12
6	משיכת כספים בידי עמית-שכיר מקופת גמל לתגמולים	13
7	משיכת כספים בידי עמית ממרכיב התגמולים בקופת גמל לא משלמת לקצבה	14
7	משיכת כספים מקופת גמל לתגמולים של עמית-עצמאי	15
7	משיכת כספי פיצויים על ידי מעסיק	17
8	מועדי התשלום לעמית המושך כספים	18
8	דיווח לעמית המושך כספים	19
8	איחור בתשלום לעמית המושך כספים	20
8	ניכוי מס	21
8	העברת כספים בין קופות גמל ובין מסלולי השקעה בקופה	
8	העברת כספים מקופת הגמל לקופת גמל אחרת	22
8	סייג להעברת הכספים	23
9	מועדי העברת הכספים	24
9	איחור בהעברת הכספים	25
9	העברת כספים בין מסלולי השקעה	26
9	השקעות קופת הגמל	
9	הוראות כלליות	27
9	מוטבים בקופת הגמל	
9	הוראות כלליות	28
10	קיימת הוראת מינוי מוטבים	29
10	הוראת מעבר לעניין הוראות מוטבים ישנות	30

10	מינוי מוטבים בצוואת העמית	31
11	לא קיימת הוראת מינוי מוטבים	32
11	מות מוטב	33
11	העברת כספים המגיעים למוטב לחשבון חדש	34
11	כספי הפיצויים	35
12	ניהול חשבונות העמיתים בקופת הגמל	
12	סכומים אשר ניתן לגבות מנכסי קופת הגמל ומחשבונות העמיתים	36
12	העברה או שעבוד של זכויות עמית	37
12	קבלת מידע על חשבון העמית בקופת הגמל	
12	הוראות כלליות	38
12	דרכי ההתקשרות עם העמית	39
12	דין וחשבון שנתי לעמית	40
12	דין וחשבון רבעוני לעמית	41
13	שונות	
13	סיום חברות עמית בקופה	42
13	מיזוג והעברת ניהול קופת הגמל	43
13	דמי הניהול	
13	דמי הניהול אשר נגבים מהעמית בקופת הגמל	44
13	הגבלה בשינוי דמי הניהול לעמית	45
13	הודעה לעמית בעת העלאת דמי הניהול	46
14	הלוואות לעמיתים בקופת הגמל	
14	הוראות כלליות	

הגדרות

כהגדרתו בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ייעוץ, שיווק ומערכת סליקה פנסיונים), התשס"ה-2005.	בעל רישיון
חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה-2005 (להלן: "חוק קופות גמל") והתקנות מכוחו, פקודת מס הכנסה, תקנות מס הכנסה (כללים לאישור ולניהול קופות גמל), התשכ"ד-1964 (להלן: "תקנות מס הכנסה"), חוק פיצויי פיטורים, התשכ"ג-1963 (להלן: "חוק פיצויי פיטורים") וכל החוקים, התקנות, הצווים, ההוראות וההנחיות של הממונה או של כל גורם מוסמך אחר, אשר חלים על קופות הגמל והחברות המנהלות.	ההסדר התחיקתי
כהגדרתם בחוק קופות גמל.	הממונה, חברה מנהלת, מוטב, מעסיק, מרכיב הפיצויים, נכסי קופת גמל, עמית, עמית-עצמאי, עמית-שכיר, פיצויים, קופת גמל אישית לפיצויים, קופת גמל מסלולית, תגמולים
חוק גיל פרישה, התשס"ד-2004.	חוק גיל פרישה
חוק פיצויי פיטורים, התשכ"ג-1963.	חוק פיצויי פיטורים
כהגדרתו בהגדרת קופת גמל מסלולית.	מסלול השקעה
המסלול שבו ינוהלו כספי העמית, ובכלל כך מרכיב הפיצויים, כל עוד לא בחר העמית במסלול השקעה אחר.	מסלול השקעה ברירת מחדל
כהגדרתו בסעיף 23(ה) לחוק קופות גמל.	מרכיב התגמולים
כמשמעותם בסעיף 21 לחוק קופות גמל.	מרכיב תשלומי העובד, מרכיב תשלומי המעסיק
הכנסת עבודה שממנה מופקדים תשלומים לקופת הגמל, כפי שדווחה על ידי המעסיק לאגודה.	משכורת
כהגדרתם בסעיף 23(ה) לחוק קופות גמל.	סכום צבירה מזערי, סכום קצבה מזערי
כהגדרתן בתקנות הניוד.	קופה מעבירה, קופה מקבלת
שיעור הריבית בשל איחור בהעברת כספים מהמערכת הבנקאית שמפרסם החשב הכללי במשרד האוצר, כשיעורה מעת לעת.	ריבית פיגורים
תקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל)(העברת כספים בין קופות גמל), התשס"ח-2008.	תקנות הניוד
תקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל)(כללי השקעה החלים על גופים מוסדיים), התשע"ב-2012.	תקנות ההשקעה
תקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל)(איתור עמיתים ומוטבים), התשע"ב-2012.	תקנות האיתור
תקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל)(כיסויים ביטוחיים בקופות גמל), התשע"ג-2013.	תקנות כיסויים ביטוחיים
תקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל)(תשלומים לקופת גמל), התשע"ד-2014.	תקנות תשלומים

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 כשיקוף של הוראות בהסדר התחיקתי נועדו לשם תיאור של עיקרי ההסדר התחיקתי הנוגעים לעניין בפני עמיתי הקופה. יודגש, כי בכל מקרה של סתירה בין האמור בהסדר התחיקתי לבין האמור בתקנון או במסמכים הנלווים, יגברו הוראות ההסדר התחיקתי.
4. זכויות וחובות העמיתים לא ייקבעו אלא לפי הוראות תקנון זה ותקנון האגודה.
5. בכל מקרה שבו זוכה בטעות חשבון העמית, יורשיו או מוטביו בקופה בסכומי כסף שלהם הם לא היו זכאים, תהא האגודה רשאית לחייב את חשבוניתיהם בקופה בשל סכומים אלה בצירוף הרווחים שהצטברו עליהם עד למועד השבתם לאגודה. אין באמור בכדי למנוע ו/או לצמצם ו/או לגרוע מהאגודה בכל דרך ו/או אופן ו/או צורה לתבוע כל סכום ששילמה בטעות, כאמור.

חובת נאמנות וטובת העמיתים

6. בניהול נכסי קופת הגמל, במתן שירות לעמיתים ובמילוי שאר תפקידיה לפי הוראות חוק קופות גמל, תפעל האגודה באמונה ובשקיפה לטובת כל אחד מהעמיתים, לא תפלה בין הזכויות המוקנות לאותם עמיתים ולא תעדיף כל ענין וכל שיקול על פני טובתם.

הצטרפות לקופת הגמל

7. הוראות כלליות

- 7.1 האגודה מנהלת קופת גמל ענפית אשר ההצטרפות אליה היא בהתאם לתקנון האגודה.
 - א. הוא עובד אל על נתיבי אויר לישראל בע"מ, (להלן: "החברה"/) האגודה לרבות עובד זמני או עובד מושאל על ידי החברה לחברה אחרת (להלן: "המעסיק") בהווה או היה עובד כאמור בעבר ובלבד שהוא ממשיך להפקיד או להחזיק כספים באגודה.
 - ב. משנפטר עמית באחת הקופות אותן מנהלת האגודה, זכאים היורשים או הנהנים להיות עמיתים במקום המוריש. כל זאת בכפוף להוראות הדין.
- האגודה רשאית לאשר הצטרפותו של עמית או לסרב לקבלו כעמית וזאת על פי שיקול דעתה הבלעדי ובכפוף לכל דין.
- 7.2 האגודה לא תהיה רשאית לסגור חשבון של עמית בקופת הגמל בניגוד לרצונו, מלבד במקרים המפורטים בסעיף 42 להלן.
- 7.3 צירוף עמית לקופת גמל, שלא באמצעות מעסיקו, ייעשה במועד שבו הושלמו הפעולות שלהן, לפי המאוחר;
 - 7.3.1 קבלת טופס הצטרפות לקופה;
 - 7.3.2 אישור האגודה לצירוף העמית.
- 7.4 צירוף עמית לקופת גמל באמצעות מעסיקו, לרבות באמצעות דיווח ממוכן של המעסיק, ייעשה במועד שבו הושלמו הפעולות שלהן, לפי המאוחר;
 - 7.4.1 קבלת נתונים מהמעסיק לעניין צירוף העובד כנדרש בהנחיות הממונה לעניין זה;
 - 7.4.2 אישור האגודה לצירוף העמית.
- 7.5 על אף האמור לעיל, צירוף עמית לקופת 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 יכלול התחייבות המעסיק להעביר תשלומים בשל כל עמית לגביו מעביר המעסיק נתונים אלה.
- 7.6 לא בחר עמית מסלול השקעה במסגרת תהליך ההצטרפות, יצורף העמית למסלול השקעה ברירת מחדל בהתאם למפורט בנספח א'.

8. **הפקדות מעסיק ועמית-שכיר**
- 8.1 מרכיב תשלומי העובד, מרכיב תשלומי המעסיק ומרכיב תשלומים עבור פיצויים יועברו לזכות חשבוננו של העמית בקופה בדרך של תשלומים חודשיים רצופים ממשכורתו של העמית.
- 8.2 כל תשלומי העמית השכיר ששולמו למרכיב תשלומי העובד, ישולמו לאותו חשבון קופת גמל אליו שילם המעסיק את מרכיב תשלומי המעסיק בשל אותו חלק מהמשכורת שבשלו הופקד מרכיב תשלומי המעסיק.
- 8.3 סכומי ההפקדות לעמית שכיר יהיו בכפוף למפורט להלן:
- 8.3.1 הפקדה של מעסיק למרכיב תשלומי המעסיק לא תעלה על שיעור של 7.5% ממשכורתו של העובד.
- 8.3.2 הפקדה של העובד למרכיב תשלומי העובד לא תעלה על שיעור של 7% ממשכורתו של העובד.
- 8.3.3 הפקדה של מעסיק למרכיב התשלומים עבור פיצויים לא תעלה על שיעור של 8.33% ממשכורתו של העובד.
- 8.4 מעסיק יפקיד לקופת הגמל תשלומים בהתאם לתקנות תשלומים, בשל מרכיב תשלומי המעסיק ומרכיב תשלומים עבור פיצויים לפי המוקדם מבין:
- 8.4.1 שבעה ימי עסקים מיום תשלום המשכורת החודשית לעובד.
- 8.4.2 חמישה עשר ימים מתום החודש שבעדו על המעסיק לשלם את המשכורת לעובד.
- 8.5 האגודה תקבל תשלומים של עמית-שכיר בהתאם לתקנות תשלומים, במועד האמור בסעיף 8.4 לעיל; התשלומים ייגבו באמצעות המעסיק אשר ינכה אותם ממשכורת העמית-השכיר בעת תשלומה.
9. **איחור בהפקדות על ידי המעסיק**
- לא הפקיד מעסיק תשלומים בעד עובד לקופת גמל במועד הקבוע בסעיף 8.4, ישלם לקופת הגמל ריבית פיגורים, לרבות ריבית שנצטברה בשל חוב ריבית, בעד התקופה שמתחילה ביום 16 בחודש העוקב לחודש העבודה שבעדו נדרשה הפקדת התשלומים, ומסתיימת במועד התשלום בפועל; האגודה תפעל לגביית תשלומי הריבית כאמור.
10. **הפקדות עמית עצמאי**
- האגודה תקבל תשלומי עמית-עצמאי בדרכים המפורטות בתקנות תשלומים במועדים הקבועים בהוראות ההסדר התחיקתי.
11. **הפקדות למסלולי השקעה**
- 11.1 עמית רשאי להפקיד כספים או להעביר כספים לכל אחד ממסלולי ההשקעה המפורטים ב

נספח א' שעניינו "מסלולי השקעה בקופת גמל".

- 11.2 על אף האמור בסעיף לעיל, עמית יהיה רשאי להפקיד כספים למרכיב הפיצויים במסלול השקעה שאינו מסלול השקעה ברירת מחדל או להעבירם למסלול השקעה שאינו מסלול השקעה ברירת מחדל אם מתקיים אחד מאלה:
- 11.2.1 המעסיק אישר ביצוע הפקדה או העברה כאמור.
- 11.2.2 כספים כאמור באים במקום פיצויי פיטורים לפי סעיף 14 לחוק פיצויי פיטורים.

משיכת כספים מקופת הגמל

12. משיכת כספים בידי עמית-שכיר ממרכיב הפיצויים בקופת הגמל

משיכת כספים של עמית-שכיר ממרכיב הפיצויים בקופת הגמל תבוצע לאחר קבלת הודעת מעסיק על פרישתו של העובד. עמית אשר רשאי למשוך כספים ממרכיב הפיצויים בחשבונו בקופה, רשאי להעביר כספים אלו לחשבון חדש בקופת גמל לא משלמת לקצבה על שמו של העמית, שלא ניתן להפקיד אליו תשלומי כספים נוספים, וזאת לאחר שנוכה מהם מס כדין בהתאם לסעיף 23(א)(א2) לחוק קופות גמל.

13. משיכת כספים בידי עמית-שכיר מקופת גמל לתגמולים

13.1 משיכת כספי תגמולים תתאפשר רק לאחר ניכוי כל חוב שהעמית יהיה חייב אותה עת הכול בכפוף לקבוע בהסדר התחיקתי. עמית שכיר יהיה רשאי למשוך כספים מחשבונו בקופת גמל לתגמולים שהופקדו עד סוף שנת המס 2007, בהתקיים אחד מאלה:

13.1.1 בהגיעו לגיל 60.

13.1.2 לפי מבחני הכנסה שלו ושל בן זוגו, לצורך הוצאות רפואיות שלו או של קרובו ובעקבות קביעת דרגת נכות לו או לקרובו, והכל בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי.

13.1.3 לגבי סכומים העומדים לזכות העמית שמקורם בתשלומים ששולמו לקופת הגמל לפני יום כ"א בטבת התשס"ה (2 בינואר 2005) וכן הרווחים שמקורם באותם תשלומים - גם בהתקיים אחד מאלה:

13.1.3.1 בהגיעו לגיל 60 אם פרש מעבודתו או צמצם את עבודתו בשיעור של 50% לפחות.

13.1.3.2 העמית פרש ממקום עבודתו כתוצאה מפיטורים או התפטרות ולא החל לעבוד במקום עבודה אחר בתוך שישה חודשים מיום פרישתו או שהחל לעבוד במקום עבודה אחר שהמעסיק בו אינו משלם בעבורו כספים לקופת גמל לקצבה וחלפו 13 חודשים מיום שהחל לעבוד במקום העבודה האחר.

14. משיכת כספים בידי עמית ממרכיב התגמולים בקופת גמל לחיסכון

14.1 משיכת כספים בידי עמית ממרכיב התגמולים על דרך של קצבה תיעשה באמצעות העברתם לקרן פנסיה או לקופת ביטוח כהגדרתם בחוק קופות גמל.

14.2 משיכת כספים בידי עמית ממרכיב התגמולים שלא בדרך של קצבה תעשה בהתקיים אחד מהתנאים הבאים:

- 14.2.1 העמית הגיע לגיל פרישת חובה כמשמעותו בחוק גיל פרישה, סך הכספים בחשבונותיו בקופות גמל אינו עולה על סכום הצבירה המזערי, ולא משולמת לו קצבה או משולמת לו קצבה אשר עולה על סכום הקצבה המזערי, והכל בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי.
- 14.2.2 משיכה מחשבון חדש אליו הופקדו כספים ממרכיב הפיצויים או כספים שהועברו על ידי מוטב, כאמור בסעיפים 12 ו-34, והכל בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי.
- 14.2.3 לפי מבחני הכנסה שלו ושל בן זוגו, לצורך הוצאות רפואיות שלו או של קרובו או בעקבות קביעת דרגת נכות לו או לקרובו, והכל בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי.
- 14.3 משיכת כספי תגמולים שלא בהתאם לאמור בסעיפים 14.1 ו-14.2 לעיל תחשב כמשיכה שלא כדין ותחויב בשיעור המס הקבוע בהוראות ההסדר התחיקתי, ועמית שכיר יהיה רשאי לבצע רק אם נותקו יחסי עובד ומעסיק בין העמית השכיר לבין אותו המעסיק או שהעמית השכיר הגיע לגיל הזכאות המינימלי לקצבת זקנה והוא זכאי לכספים בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי.
- 14.4 ביקש העמית למשוך כספים ממרכיב התגמולים בקופת הגמל בהתקיים התנאים המפורטים בסעיפים 14.2.1 ו-14.2.3 לעיל, ימציא לחברה המנהלת אישור של פקיד שומה על התקיימות התנאים האמורים.

15. משיכת כספים מקופת גמל לתגמולים של עמית-עצמאי

- 15.1 האגודה תשלם את הכספים שהצטברו בחשבונו של עמית-עצמאי בקופת גמל לתגמולים או בחשבונו של ילדו הקטין, אם הוא אפוטרופסו, בהתקיים אחד מאלה:
- 15.1.1 בהתקיים האמור בסעיף 13.1.1 ו-13.1.2 לתקנון זה.
- 15.1.2 לגבי כספים שהופקדו עד יום ל' בכסלו התשס"ו (31 לדצמבר 2005), בהתקיים אחד מאלה:
- 15.1.2.1 אם עברו חמש עשרה שנים מיום שהחל להפקיד כספים באותו חשבון בכפוף לאמור בתוספת הראשונה לתקנות מס הכנסה.
- 15.1.2.2 אם הגיע לגיל 60.
- 15.1.3 לגבי כספים שהופקדו מיום א' בטבת התשס"ו (1 לינואר 2006) ואילך - אם הגיע לגיל 60, בכפוף לאמור בתוספת הראשונה לתקנות מס הכנסה.

17. משיכת כספי פיצויים על ידי המעסיק

- 17.1 מעסיק שהפקיד כספים בקופה בשל עובדו, יהיה זכאי לקבל את הכספים שהפקיד למרכיב הפיצויים -
- 17.1.1 כאשר עובדו חדל לעבוד בנסיבות שאינן מזכות אותו בפיצויי פיטורים, והסכומים שהופקדו בקופה אינם מיועדים גם לביטוח קצבה או שהם מיועדים גם לביטוח קצבה אך נקבע בהסכם קיבוצי או בהסכם אחר שהם ניתנים להחזרה, והמעסיק המציא לאגודה אחד מאלה:
- 17.1.1.1 הצהרתו כי העובד חדל לעבוד בנסיבות שאינן מזכות אותו בפיצויי פיטורים וכי הכספים שהופקדו בקופה אינם מיועדים גם לביטוח קצבה או שהם מיועדים גם לביטוח קצבה אך נקבע בהסכם קיבוצי או בהסכם אחר, שיצרף המעסיק, כי הם ניתנים להחזרה. המעסיק יצרף להצהרה את התחייבותו לשיפוי קופת הגמל במידה והיא תחויב בתשלום פיצויי פיטורין לאותו עובד. ההתחייבות תחול גם על חליף המעסיק.
- 17.1.1.2 פסק דין הצהרתי של בית הדין לעבודה המאשר כי העובד חדל לעבוד בנסיבות שאינן מזכות אותו בפיצויי פיטורין, וכי הכספים שהופקדו בקופה אינם מיועדים גם לביטוח קצבה או שהם מיועדים גם לביטוח קצבה אך נקבע בהסכם קיבוצי או בהסכם אחר, כי הם ניתנים להחזרה.
- 17.1.2 לפי פסק דין של בית הדין לעבודה המורה לקופה להחזיר כספים למעסיק.
- 17.2 האגודה תודיע לעמית על כוונתה להחזיר כספים למעסיק ותצרף להודעתה את הצהרת המעסיק או פסק הדין, לפי העניין, וזאת 60 ימים לפחות בטרם ביצוע החזרה, אלא אם קבע בית הדין תקופה קצרה יותר או התקבלה הסכמת העמית. ההודעה תישלח באמצעות דואר רשום לכתובת מגוריו של העמית, ואם היתה בידי האגודה כתובת שאליה ביקש העמית לשלוח אליו דברי דואר שאינה כתובת מגוריו - לכתובת שאליה ביקש העמית

לשלוח כאמור.

17.3 התנגד העמית להשבת כספי הפיצויים למעסיק, יושבו כספים אלו למעסיק רק לאחר שהאגודה תקבל פסק דין של בית דין לעבודה אשר מורה לה להעביר את הכספים למעסיק כאמור.

18. מועדי התשלום לעמית המושך כספים

18.1 האגודה תשלם לעמית הזכאי לכספים על פי הוראות תקנון זה, אשר העביר לה בקשה מלאה וחתומה למשיכת כספים המגיעים לו מן הקופה בתוך ארבעה ימי עסקים ממועד קבלת הבקשה בחברה המנהלת.

18.2 חל מועד התשלום באחד משלושת ימי העסקים הראשונים בחודש פלוני, רשאית האגודה לדחות את מועד התשלום ליום העסקים הרביעי באותו חודש.

18.3 ביקש העמית לקבל את הכספים בתשלומים חודשיים רצופים, תעביר לו האגודה את התשלומים ביום קבוע בכל חודש בהתאם להחלטת האגודה.

19. דיווח לעמית המושך כספים

האגודה תשלח לעמית מושך דוח על המשיכה, וזאת תוך 10 ימי עסקים מיום תשלום הכסף לעמית. הדוח יכיל, בין היתר, נתונים לגבי החשבון בקופה שממנו נמשכו הכספים, פרטי החשבון שאליו הועברו הכספים, תאריך ביצוע ההעברה וסכום המשיכה.

20. איחור בתשלום לעמית המושך כספים

20.1 לא שילמה האגודה כספים לעמית במועד שנקבע לתשלום הכספים כאמור לעיל, תשלם לו את הכספים שנוקפו לטובתו באותו מועד ובנוסף תשלם לעמית מתוך דמי הניהול שהיא גובה מחשבונות העמיתים בקופה ריבית פיגורים, בשל התקופה המתחילה במועד שנקבע לתשלום הכספים כאמור ועד מועד תשלומם בפועל. ריבית הפיגורים תחושב על פי הסכום שהיה אמור להשתלם במועד שנקבע לתשלום הכספים.

20.2 במקרים שבהם הסכום שעמד לזכות העמית במועד שבו שולמו הכספים בפועל, גבוה מהסכום שעל האגודה לשלם לעמית לפי סעיף 20.1 לעיל, תשלם האגודה לעמית גם את הפרש בין ריבית הפיגורים לבין הסכום שעמד לזכות העמית במועד שבו שולמו הכספים בפועל.

21. ניכוי מס

האגודה תנכה מכספים המשולמים לעמית את שיעור המס או סכום המס בהתאם להסדר התחיקתי.

העברת כספים בין קופות גמל ובין מסלולי השקעה בקופה

22. העברת כספים מקופת הגמל לקופת גמל אחרת

העמית יהיה רשאי להעביר כספים מחשבונו בקופה לקופת גמל אחרת, בכפוף להוראות תקנות הניוד והוראות הממונה בעניין.

23. סייג להעברת הכספים

23.1 לא ניתן להעביר כספים מקופת הגמל אל קופת גמל אחרת במקרים אלה:

23.1.1 מוטל עיקול או שעבוד שנעשה כדין על חשבונו של העמית בסכום מלוא היתרה הצבורה.

23.1.2 קיימת בחשבונו של העמית יתרת חוב בשל הלואה שטרם נפרעה במלואה.

23.1.3 העמית נפטר לפני המועד הקובע כהגדרתו בתקנות הניוד.

23.1.4 הקופה המקבלת היא קופת גמל סגורה כהגדרתה בתקנות הניוד.

23.1.5 העמית הגיש בקשת העברה לקרן חדשה זכאית, כהגדרתה בתקנות הניוד, מקופת הגמל, והוא ממשיך להיות עמית פעיל בקופת הגמל.

24. מועדי העברת הכספים

24.1 האגודה תעביר לקופה המקבלת את היתרה הצבורה של העמית בחשבונו בקופת הגמל או חלק מהיתרה, לפי העניין, בהתאם להוראות תקנות הניוד והוראות הממונה בעניין.

24.2 על אף האמור בסעיף לעיל, האגודה לא תעביר את חלק היתרה הצבורה של העמית שלא ניתן להעבירו, לרבות בשל עיקול או שיעבוד כדין, לפי העניין.

25. איחור בהעברת הכספים

עמית אשר עבר לקופה מקופת גמל אחרת, והאגודה של קופת הגמל האחרת איחרה בביצוע ההעברה, או שהאגודה לא העבירה את בקשת העברת הכספים לאגודה של קופת הגמל האחרת במועד שנקבע לכך לפי הוראות הממונה, או שעוכבה העברת כספים לקופת הגמל בשל דחיית בקשת העברת הכספים על ידי האגודה של קופת הגמל האחרת והאגודה אחראית לעיכוב האמור, יהיה העמית זכאי לקבל הפרשי התשואה מהאגודה של קופת הגמל או מהאגודה של קופת הגמל האחרת, לפי העניין, בהתאם לתקנות הניוד.

26. העברת כספים בין מסלולי השקעה

26.1 עמית בקופה רשאי להעביר כספים ממסלול השקעה אחד או ממספר מסלולי השקעה למסלול השקעה אחר, או מספר מסלולי השקעה, בהתאם למסלולי ההשקעה הקיימים בנספח א', על ידי מתן הוראה לפי נהלי האגודה.

26.2 העברת כספים בין מסלולי השקעה תתבצע בתוך שלושה ימי עסקים ממועד קבלת בקשת העברה מלאה וחתומה, באגודה וזאת בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי.

26.3 העבירה האגודה את הכספים לאחר המועד הקבוע לעיל, יחולו לעניין זה הוראות סעיף 20 לעיל, בשינויים המחויבים.

26.4 אם חל מועד העברת הכספים באחד משלושת ימי העסקים הראשונים בחודש פלוני, רשאית האגודה לדחות את מועד העברת הכספים ליום העסקים הרביעי באותו חודש.

השקעות קופת הגמל

27. הוראות כלליות

27.1 האגודה תחזיק ותנהל את נכסי קופת הגמל בנפרד מרכושה.

27.2 האגודה תשקיע את כספי קופת הגמל בהתאם למדיניות ההשקעות של הקופה כפי שנקבעה ב

נספח א' בידי דירקטוריון החברה וועדת ההשקעות ובכפוף לתקנות ההשקעה; לעניין זה, יראו כל מסלול השקעה בקופה כאילו היה קופה נפרדת.

27.3 האגודה תהיה רשאית להוסיף מסלולי השקעה בקופה או לסגור מסלולי השקעה בקופה במידה ואין במסלול חשבונות של עמיתים או נכסים מנוהלים, ובאישור הממונה בלבד.

מוטבים בקופת הגמל

	28. הוראות כלליות	.28
28.1	עמית מצטרף רשאי למסור לאגודה הוראת מינוי מוטבים בגין הסכומים שיעמדו לזכותו בחשבון ערב פטירתו (להלן: " כספי החיסכון ").	
28.2	הוראת המוטבים תימסר באחת הדרכים הבאות:	
28.2.1	קבלת עותק מקורי של הוראת מינוי המוטבים; לעניין זה, מסמך החתום בחתימה גרפית ממוחשבת המקיימת את הוראות הממונה, ייחשב כעותק מקורי.	
28.2.2	קבלת העתק מהוראת המוטבים באמצעות בעל רישיון, בצירוף הצהרה של בעל הרישיון לפיה הוראת המוטבים נחתמה לפניו ושהעמית זוהה על ידו.	
28.2.3	קבלת העתק של הוראת המוטבים, ובכלל כך באמצעות מדיה דיגיטלית, או אם מסר העמית מסמך מקור של הוראת המוטבים לבעל רישיון ובעל הרישיון העבירו לחברה המנהלת במדיה דיגיטלית, ובלבד האגודה תתקשר לעמית עם קבלת הוראת המוטבים, ותודיע לו, לאחר שזוהה העמית בהתאם להוראות הממונה בעניין מענה לעמיתים הפונים למוקדים הטלפונים של גוף מוסדי, כי התקבלה אצלה הוראת מוטבים כאמור, תפרט בפניו את תוכנה של ההוראה ותתעד את השיחה עמו.	
28.3	פרטים אודות המוטבים ייכללו לפחות את הנתונים הבאים:	
28.3.1	שם פרטי.	
28.3.2	שם משפחה.	
28.3.3	מספר הזהות (או מספר דרכון לתושב זר).	
28.3.4	במידה והמוטב הוא תאגיד - שם התאגיד, כתובתו ומספר הח.פ שלו או המקביל שלו אם התאגיד הוא תאגיד זר.	
28.4	לא מסר העמית המצטרף לאגודה הוראה למינוי מוטבים או לא מסר את הנתונים המצוינים בסעיף 28.4 לעיל לגבי המוטבים, תודיע האגודה לעמית המצטרף במועד ההצטרפות או לאחר מכן, כי עד שלא ימסור את הנתונים האמורים, תנהג האגודה כאילו לא מינה מוטבים ויחול האמור בסעיף 32 להלן, והכל בכפוף להוראות סעיף 31 להלן.	
28.5	אין בהוראות תקנון זה כדי להכליל סכומים העומדים לזכות מוטבים של עמית שנפטר כחלק מעיזבונו של העמית.	
28.6	עמית רשאי לבצע שינויים בהוראת מינוי המוטבים בחשבונו בקופה, אם ימסור לאגודה או לנציג מטעמה את הוראת המוטבים החדשה בהתאם להוראות סעיפים 28.1 עד 28.4 לעיל, ולעניין סעיף 28.4 תודיע האגודה לעמית כי עד להשלמת הפרטים הנדרשים לפי הסעיף האמור, תנהג האגודה לפי הוראת המוטבים המקורית.	

	קיימת הוראת מינוי מוטבים	.29
29.1	נתן עמית לאגודה הוראת מינוי מוטבים כאמור בסעיף 28.1, תבצע החברה את הוראת המוטבים בהתאם להוראות אלה:	
29.1.1	נקבעו מוטבים אחדים ולא נקבעו חלקיהם, יחולקו הסכומים ביניהם באופן שווה.	
29.1.2	קבע העמית חלקיהם של חלק מהמוטבים בלבד, תחולק יתרת הסכומים באופן שווה בין המוטבים שחלקם לא נקבע.	
	הוראת מעבר לעניין הוראות מוטבים ישנות	.30
	הוראות סעיפים 28 ו-29 לא יחולו לעניין הוראות מינוי מוטבים שניתנו לפני יום 2.11.2015 (בסעיף זה – "יום התיקון"), ולעניין הוראת מינוי מוטבים כאמור יחולו הוראות התקנון בנוגע להוראת מינוי מוטבים שניתנה בידי עמית בקופה, אשר עמדו בתוקפן ערב יום התיקון.	
	מינוי מוטבים בצוואת העמית	.31
31.1	קבע עמית בצוואתו הסדרים באשר לחלוקת הכספים בקופת הגמל אזי יראו בהוראת הצוואה כהוראת מוטבים ונכסי העמית בקופה יחולקו למוטבים הקבועים בצוואה בהתאם להוראות הצוואה בהתקיים כל התנאים המפורטים להלן:	
31.1.1	תאריך הצוואה מאוחר לתאריך האחרון בו נתן העמית הוראת מוטבים לאגודה.	
31.1.2	העתק מצוואתו של העמית נמסר לאגודה לפני חלוקת הכספים.	
31.1.3	הצוואה שנמסרה היא מקורית או נאמנת למקור ואושרה על ידי צו קיום צוואה.	
	לא קיימת הוראת מינוי מוטבים	.32
32.1	לא נתן העמית הוראת מינוי מוטבים, תחלק האגודה את נכסי העמית בקופה בהתאם להוראות המפורטות להלן:	
32.1.1	עמית שנפטר וציווה ליורשיו את הסכומים העומדים לזכותו בחשבונות הקופה או שציווה להם את כל נכסיו יהיו היורשים על פי הצוואה זכאים לקבל מהחברה את הסכומים העומדים לזכותם בחשבונות הקופה באותם החלקים ביניהם או באותם סכומים 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 שנתנה את הצו או על ידי עורך דין כנכון ומתאים למקור.	
32.1.2	ניתן צו ירושה על עזבונו של העמית שנפטר, תחלק האגודה את נכסי העמית בקופה ליורשים שנקבעו בצו הירושה בהתאם לחלקים להם הם זכאים על פי דין כמפורט בצו הירושה ובלבד שיומצא לאגודה עותק של צו הירושה שניתן על ידי רשם לענייני ירושה או בית משפט או בית דין מוסמך בישראל כשהוא מאושר על ידי הרשות שנתנה את הצו או על ידי עורך דין כנכון ומתאים למקור.	
32.1.3	האגודה תאפשר את משיכת הכספים מבלי לדרוש המצאת צו ירושה או צו קיום צוואה ובלבד שיתקיימו כל אלה:	
32.1.3.1	יתרת הכספים בחשבון העמית שנפטר אינה עולה על 5,000 ש"ח במועד בו הוגשה הבקשה למשיכת כספים מהחשבון; הסכום האמור יעודכן בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי.	
32.1.3.2	עברו 3 שנים מפטירת העמית.	
32.1.3.3	המבקשים למשוך את הכספים חתמו על כתב שיפוי בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי.	
32.1.3.4	המבקשים למשוך את הכספים הם בן זוגו, הורהו, או ילדו של העמית.	
32.1.3.5	האגודה בדקה מול הרשם לענייני ירושה, לרבות באמצעות אתר האינטרנט שלו, כי לא הוצא צו ירושה או צו קיום צוואה לגבי עזבונו העמית שנפטר.	
	מות מוטב	.33
33.1	מת מוטב לפני מות עמית ולא ניתנה הוראת העמית מה יעשה בחלקו של המוטב שנפטר, יזכו צאצאי המוטב שנפטר בחלקו, ובהעדר צאצאים למוטב שנפטר, יחולקו נכסי העמית בין המוטבים הנותרים בהתאם לחלקם היחסי ובהעדר מוטבים נוספים, ייחשב הדבר כאילו מעולם לא ניתנה הוראת מוטבים וינהגו לפי הוראות בסעיף	

32 לעיל.

33.2 מת מוטב לאחר מות העמית ולפני שהועברו הכספים לזכותו, ולא ניתנה הוראת העמית מה יעשה בחלקו של המוטב שנפטר, תעביר האגודה את הכספים ליורשי המוטב.

33.3 חלוקת הכספים לצאצאי המוטב או ליורשיו לפי סעיף זה, תעשה לפי צו ירושה או צו קיום צוואה של המוטב שהעתק שלהם הומצא לאגודה לפי הוראות סעיף 32 לעיל.

34. העברת כספים המגיעים למוטב לחשבון חדש

מוטב אשר מגיעים לו כספים מקופת הגמל, רשאי לפתוח על שמו חשבון חדש בקופת גמל לא משלמת לקצבה שאליו יועברו הכספים, שלא יהיה ניתן להפקיד אליו תשלומי כספים נוספים, וזאת בהתאם לסעיף 23(א)(ב) לחוק קופות גמל.

35. כספי הפיצויים

35.1 לאחר פטירת העמית ובטרם נסתיימו יחסי עובד מעסיק בינו לבין מעסיקו ישולמו כספי הפיצויים שנצברו בחשבונו לשאיריו כהגדרתם בסעיף 5 לחוק פיצויי פיטורים, כפי שיוורה המעסיק ובכפוף להמצאת תעודת פטירה והודעת מעסיק על פרישתו של העובד (טופס 161) חתומה וממולאת על ידי המעסיק ואישור המעסיק לשחרור כספים.

35.2 נפטר עמית לאחר שנסתיימו יחסי עובד מעסיק בינו לבין מעסיקו שהפקיד עברו את כספי הפיצויים, במקרה בו העמית היה זכאי לכספים בשל סיום היחסים כאמור, וטרם הספיק למשוך את כספי הפיצויים או להעבירם לחשבון חדש בקופת גמל לא משלמת לקצבה כאמור בסעיף 12 יהיו זכאים לכספים האמורים המוטבים בהתאם לסעיפים 28 עד 32 לעיל. המוטב ימציא לאגודה תעודת פטירה הכוללת הודעת מעסיק על פרישתו של העובד (טופס 161) חתומה וממולאת על ידי המעסיק ואישור המעסיק לשחרור כספים.

ניהול חשבונות העמיתים בקופת הגמל

36. סכומים אשר ניתן לגבות מנכסי קופת הגמל ומחשבונות העמיתים

36.1 האגודה לא תגבה מנכסי קופת הגמל, מחשבונות העמיתים בקופה, מתשלומים המועברים לקופה, או מתשלומי הקופה לעמיתים או למוטבים, אלא לפי הוראות ההסדר התחיקתי לרבות בעבור:

36.1.1 דמי ניהול – כאמור בסעיף 44 להלן.

36.1.2 הוצאות ישירות בשל ביצוע עסקאות בנכסי קופת גמל בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי.

37. העברה או שעבוד של זכויות עמית

37.1 זכויות עמית בקופת גמל אינן ניתנות להעברה לאחר או לשעבוד, למעט העברה או שעבוד כמפורט להלן:

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

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

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

קבלת מידע על חשבון העמית בקופת הגמל

38. הוראות כלליות

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

39. דרכי ההתקשרות עם העמית

39.1 משלוח הודעות לעמיתים ייעשה בהתאם לכתובת שעדכן העמית את האגודה, או בהתאם לכתובת שקיבלה האגודה לפי הוראות ההסדר התחיקתי.

39.2 לא מסר עמית כתובת לאגודה, משלוח ההודעות ייעשה לכתובת העמית כפי שהיא מופיעה במרשם האוכלוסין, כל עוד לא מסר כתובת אחרת.

39.3 משלוח הודעות לעמיתים אפשר וייעשה באמצעות הדואר האלקטרוני ובלבד שהעמית נתן את הסכמתו לכך. לעמית תישמר האפשרות לבקש מהאגודה לקבל הודעות באופן המצויין בסעיף 39.1.

39.4 במקרה של ניתוק הקשר עם העמית או עם מוטבי העמית תפעל האגודה לאיתור העמית או המוטבים כאמור בתקנות האיתור.

40. דין וחשבון שנתי לעמית

האגודה תשלח לעמיתים מדי שנה, ולא יאוחר משלושה חודשים מתום שנת המאזן שלה, דין וחשבון לגבי השנה שנסיימה, במתכונת עליה מורה הממונה; דוח מקוצר יישלח לעמית באמצעות הדואר אלא אם כן ביקש העמית לשלוח לו את הדוח לחשבון הדואר האלקטרוני שלו; דוח מפורט יוצג בחשבונו האישי המקוון של העמית והאגודה תשלח קישור לדוח האמור לעמית בדואר אלקטרוני או תשלח אותו בדואר רגיל ובלבד שהעמית ביקש זאת ממנה.

41. דין וחשבון רבעוני לעמית

41.1 מדי רבעון, בתוך 60 ימים מתום הרבעון, תציג האגודה בחשבונו האישי המקוון של כל עמית, למשך שנה לפחות, דוח רבעוני בהתאם למתכונת עליה מורה הממונה. האמור בסעיף זה לא יחול לגבי הרבעון האחרון בשנה; האגודה תשלח קישור לדוח האמור לעמית בדואר אלקטרוני או תשלח אותו בדואר רגיל ובלבד שהעמית ביקש זאת ממנה.

41.2 האגודה לא חייבת להציג או לשלוח דין וחשבון רבעוני לעמיתים שלא הפקידו או העבירו כספים לקופה במהלך הרבעון הרלוונטי, ובלבד שיתרת החיסכון המצטבר שלהם נמוכה מסך של 50,000 ₪.

שונות

42. סיום חברות עמית בקופה

42.1 עמית יחדל להיות עמית בקופה במקרה שמשך או העביר את כל הכספים אשר מופקדים לזכותו בקופה.

42.2 עמית יחדל להיות עמית בקופה במותו, אז יחולו על כספי העמית הוראות סעיפים 28 עד 35 לתקנון.

43. מיזוג והעברת ניהול קופת הגמל

43.1 האגודה רשאית למזוג את קופת הגמל בקופת גמל אחרת שבניהולה או שבניהולה של חברה מנהלת אחרת בהתאם להוראות סעיף 37 לחוק קופות גמל ובהתאם להוראות שהורה הממונה לעניין זה; האגודה תמסור לעמיתים הודעות על ביצוע המיזוג, בהתאם להוראות הממונה.

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

דמי הניהול

44. האגודה מנהלת קופת גמל ענפית ולפיכך היא תגבה דמי ניהול לפי הוצאות שהוציאה בפועל בשיעור שלא יעלה על השיעור המרבי הקבוע בהסדר התחיקתי.

הלוואות לעמיתים בקופת הגמל

45. הלוואות לעמיתים

45.1 קופת הגמל רשאית על פי שיקול דעתה, לתת הלוואות בהתקיים כל אלה, ובכפוף להוראות תקנות כללי השקעה וחוזר 9-2013 שעניינו "כללי ההשקעה החלים על גופים מוסדיים", או כל הוראה שתבוא במקומם:

45.1.1 סכום כל הלוואות לעמיתים לא יעלה על 10 אחוזים מהשווי המשוער של נכסי הקופה.

45.1.2 ניתנה הלוואה לעמית כנגד כספים נזילים - סכום הלוואה לא יעלה על 80 אחוזים מהסכום העומד לזכות העמית בקופת הגמל בעת מתן הלוואה.

45.1.3 ניתנה הלוואה לעמית כנגד כספים שאינם נזילים - סכום הלוואה לעמית לא יעלה על 30 אחוזים מהסכום העומד לזכותו בקופת הגמל, לא כולל יתרת הפיצויים, בעת מתן הלוואה.

45.1.4 הלוואה תינתן לתקופה שאינה עולה על 7 שנים.

45.1.5 העמית התחייב בכתב כלפי האגודה לסלק את התשלומים להחזר הלוואה.

45.1.6 בתנאי ההלוואה נקבע כי העמית רשאי לפדות את ההלוואה טרם מועד פירעונה בתנאים דומים לאלה הנהוגים לגבי הלוואות דומות בשוק.

45.1.7 מועד תחילת פירעון ההלוואה נקבע כלא יאוחר מתום השנה הראשונה ממועד מתן ההלוואה.

לעניין סעיף קטן זה, "כספים נזילים" – כספים שניתנים למשיכה לפי כל דין, למעט כספים במרכיב הפיצויים.

45.2 בכל מקרה שעמית או חליפו מבקש למשוך את הכספים העומדים לזכותו בקופת הגמל, במלואם או בחלקם, באופן שהיתרה לאחר המשיכה תהיה נמוכה מההלוואות, יראו כיתרה העומדת לזכות העמית את היתרה בניכוי ההלוואות, והסכום שנוכה כאמור ישמש לפירעון ההלוואות ואולם לעניין חישוב חבות המס יראו את היתרה העומדת לזכותו של העמית כיתרה בתוספת ההלוואות וכן בתוספת כל סכום אחר שהוא חייב לקופת הגמל בשל ההלוואות.

לעניין סעיף קטן זה, "הלוואות" – יתרת חוב של העמית לאגודה בשל ההלוואות שניתנו לו.

48. מקום השיפוט

כל מחלוקת בין העמיתים או עמיתים לשעבר בקופה, או אדם התובע מכח הוראות התקנון, בכל הנוגע ו/או הקשור להוראות תקנון אלו, לרבות יישומה ו/או נפקותה ו/או פרשנותה ו/או ביצועה - אשר הצדדים לא הצליחו לפתור ברוח טובה תוך 14 ימי עסקים מפניית כל צד, תימסר להכרעה סופית ומוחלטת ע"י בורר דן יחיד אשר ימונה ע"י הצדדים בהסכמה ובהעדר הסכמה ימונה הבורר על ידי יו"ר ועד לשכת עוה"ד מחוז ת"א.

הבוררות תתנהל עפ"י הוראות חוק הבוררות, תשכ"ח – 1968.

הוראות סעיף זה מהוות הסכם בוררות, ובהצטרפות עמית לקופה הוא מקבל על עצמו את הסכם הבוררות ומסמיך את יו"ר מחוז מרכז בלשכת עוה"ד למנות בורר, והוא מקבל עליו את הכרעת הבורר גם אם לא יתייצב לדיון שיקבע הבורר, ובלבד שניתנה לו הודעה מוקדמת של 7 ימי עסקים על ההודעות להשמיע את טיעונו.

49. הוראות כלליות

כל מסמך המצוי ברשות הקופה, לרבות מסמכים מצולמים, סרוקים, ממוחשבים, ממוזערים וכיו"ב, בין שמקורו קיים ובין אם לאו מכל סיבה שהיא, יהיה בגדר מסמך מקורי וישמש ראיה קבילה ומכרעת להוכחת קיומו ו/או תוכנו במסגרת היחסים שבין הקופה לבין העמית ו/או מוטבי/ העמית ו/או יורשי העמית ו/או כל אדם הטוען לזכותו בכספי העמית ו/או קופת התגמולים, בכל ערכאה.

הנתונים אודות העמית יישמרו במאגרי המידע של הקופה או אצל צד ג' מטעמה וישמשו גורמים כאמור לצרכי ניהול כספי העמיתים בקופה וכן, לצרכי שיווק מוצרים פנסיוניים אחרים או משלוח הודעות דיור.

הקופה רשאית לתקן את הוראות התוכנית בכל עת, בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי ולאישור הממונה.

נספח א' – מסלולי השקעה

מודל השקעות תלוי גיל	
<p align="right">מסלולי ההשקעה במסגרת המודל הם :</p>	
-	מסלול לבני 50 ומטה ; נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים מסוגים שונים בכפוף להוראות הדין, ובכפוף לשיקול דעתה של ועדת ההשקעות.
-	מסלול לבני 50 עד 60 ; נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים מסוגים שונים בכפוף להוראות הדין, ובכפוף לשיקול דעתה של ועדת ההשקעות.
-	מסלול לבני 60 ומעלה ; נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים מסוגים שונים בכפוף להוראות הדין, ובכפוף לשיקול דעתה של ועדת ההשקעות.
<p>הנכסים יושקעו על פי שיקול דעתה של ועדת ההשקעות, בהתחשב, בין היתר, בגילאי העמיתים בכל מסלול.</p> <p>מסלולים אלה הם מסלולי ברירת המחדל בעת ההצטרפות לקופת הגמל, ועמית יצורף אליהם, בעת הצטרפותו לקופת הגמל, בהתאם לגילו, אלא אם בחר אחרת.</p> <p>עמית החוסך במסלול ברירת מחדל, אשר הגיע לגיל שקיים בו מסלול ברירת מחדל אחר המתאים לגילו, ישויך ביום 5 בכל חודש הסמוך למועד בו הגיע לגיל בו קיים מסלול ברירת מחדל אחר כאמור.</p> <p>עמית רשאי לעבור למסלול השקעה במסגרת המודל למסלול שאינו מתאים לגילו או להישאר במסלול כאמור.</p>	

מסלולי השקעה אחרים		
שם מסלול: אל על מניות	מס' מסלול: 1526	
מדיניות השקעה:	<p>נכסי המסלול יהיו חשופים למניות בארץ ובחוי"ל, בשיעור חשיפה שלא יפחת מ-75% ולא יעלה על 120% מנכסי המסלול.</p> <p>חשיפה לנכסים כאמור תושג באמצעות השקעה במישרין, בנגזרים, בתעודות סל ובקרנות נאמנות.</p> <p>יתרת הנכסים תושקע בכפוף להוראות הדין, ובכפוף לשיקול דעתה של ועדת ההשקעות</p>	

	מס' מסלול : 1476		שם מסלול : אל על אג"ח
<p>נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים הבאים בארץ ובחו"ל: 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.</p> <p>חשיפה לנכסים כאמור תושג באמצעות השקעה במישרין, בנגזרים, בתעודות סל ובקרנות נאמנות.</p> <p>יתרת הנכסים תושקע בכפוף להוראות הדין, ובכפוף לשיקול דעתה של ועדת ההשקעות.</p>			מדיניות השקעה :