

חלק ד'

שינויים בתקנון, שינויים בהוראות הדין, הוראת מוטבים ועדכון פרטים אישיים

שינויים שחלו בתקנון קופת הגמל

ביום 1 בינואר 2021 מוזגו קופת גמל שדות וקופת גמל שובל עם קופת גמל הנדסאים. עקב המיזוג חלו שינויים (שאינן בהם כדי לשנות את זכויותיך) בתקנון קופת גמל הנדסאים. את התקנון המתוקן ואת פירוט השינויים ניתן למצוא באתר האינטרנט של החברה.

שינויים בהוראות ההסדר התחיקתי הרלוונטי לחיסכון הפנסיוני

להלן שינויים מהותיים שחלו בהוראות הדין החלים על החיסכון הפנסיוני:

תיקון חוזר תקנון תקני לקופת גמל לחיסכון - ביום 21.10.2021 פורסם תיקון לחוזר תקנון תקני לקופת גמל לחיסכון.

לתקנון התקני הוסף סעיף המגדיר באילו מקרים מותר לעמית למשוך כספים ממרכיב התגמולים בקופת גמל לחיסכון:

א. העמית הגיע לגיל פרישת חובה, סך הצבירה אינו עולה על סכום הצבירה המזערי ולא משולמת לו קצבה או משולמת לו קצבה העולה על סכום הקצבה המזערי (בהתאם להוראות הדין ובכפוף להמצאת אישור פקיד שומה על התקיימות התנאים);

ב. משיכה מחשבון חדש אליו הופקדו כספים ממרכיב הפיצויים או כספים שהועברו ע"י מוטב;

ג. משיכה לפי מבחני הכנסה, לצורך הוצאות רפואיות או בעקבות קביעת דרגת נכות, (בהתאם להוראות הדין ובכפוף להמצאת אישור פקיד שומה על התקיימות התנאים);

כמו-כן, נקבע בתקנון התקני, כי משיכת כספי תגמולים שלא בהתאם לאמור לעיל, תיחשב כמשיכה שלא כדין ותחויב בשיעור המס הקבוע בהוראות ההסדר התחיקתי וכי העמית יהיה רשאי לבצע רק אם נותקו יחסי עובד-מעביד בין העמית למעסיק או שהעמית הגיע לגיל הזכאות המינימלי לקצבת זקנה והוא זכאי לכספים בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי.

חלק ה'

הסברים ודגשים לטבלאות ומילון מושגים

א.3. יתרת החיסכון המצטבר בכל החשבונות של העמית בקופת הגמל

כספים שייעודים הון – כספים אותם יוכל העמית לקבל במזומן לחשבון בנק על שמו, בעת שהקופה תהפוך לנזילה, בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.

כספים שייעודים קצבה – כספים אשר ישמשו בסיס לקביעת הקצבה המגיעה לעמית בעת פרישה, אשר תשולם בתשלומים חודשיים, בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי ותקנון הקופה.

כספי פיצויים – כספים שהופקדו בקופה ע"י המעסיק, לצורך הבטחת כספי הפיצויים המגיעים לעמית במועד סיום העבודה.

יתרת החיסכון המצטבר – יתרת הכספים המופקדים בחשבון כולל כספי תגמולים וכספי פיצויים.

ב.1. ריכוז נתונים לעמית בחשבון

ותק הכספים לעניין מס הכנסה – התאריך לפיו יחושבו זכויות העמית בכספים המופקדים בקופה, בקשר עם הוראות פקודת מס הכנסה והכללים והתקנות שהותקנו מכוחה.

מועד הזכאות למשיכה – התאריך בו יהיה העמית זכאי למשוך את הכספים מבחינת הדין החל על הקופה. המשיכה בפועל תהיה תלויה בהעדר מניעה משפטית למשיכת הכספים (כגון: עיקול/שעבוד/צו מניעה) ובהמצאת כל האישורים הנדרשים בהתאם להוראות הדין ותקנון הקופה.

ב.2. תשלומים צפויים לעמית בחשבון

יתרת הכספים המיועדת למשיכה כקצבה – כספים אותם יידרש החוסך להעביר לקופת גמל לקצבה, בעת הפרישה, אלא אם יהיה פטור מכך, בהתאם לדין שיחול באותה עת.

יתרת הכספים המיועדת למשיכה חד פעמית – כספים אותם יהיה רשאי החוסך למשוך במזומן, בהעברה לחשבון, בעת שהוותק בחשבון יעמוד על 15 שנים לפחות.

סכום חד פעמי במקרה מוות – סכום אותו תשלם הקופה למוטבים (ובאין מינוי מוטבים – ליורשים) במקרה של פטירת העמית.

ב.3. פירוט הפקדות כספים בחשבון

המשכורת שעל בסיסה הופקדו הכספים – רכיבי המשכורת שלגביהם חושבו והופרו רכיבי התגמולים ו/או הפיצויים בקופה.

הפקדות העמית עבור מרכיב התגמולים – כספים שהפקיד העובד ו/או המעסיק, על חשבון העובד, עבור תגמולים.

הפקדות המעסיק עבור מרכיב התגמולים – כספים שהפקיד המעסיק, על חשבון, עבור תגמולים.

הפקדות המעסיק עבור מרכיב הפיצויים – כספים שהפקיד המעסיק, על חשבון, עבור פיצויי פיטורין עתידיים שיגיעו לעמית.

לתשומת לב העמית – פירוט המשכורת ופירוט ההפקדות מאפשר לך לעקוב אחר המשכורת בגינה נגזרות הפקדות חלק העובד וחלק המעסיק לקופת הגמל ולוודא כי הפקדותיך והפקדות המעסיק עוברות באופן חודשי ורציף לקופת הגמל.

ב.4. תנועות ויתרות כספים בחשבון העמית בקופה

משיכת כספים מקופת גמל – כספים שנמשכו מהקופה. המשיכה כוללת כספים שנמשכו על ידך, לפי הוראותיך ו/או שנמשכו במסגרת הליך משפטי (מימוש עיקול/מימוש שעבוד/מימוש הסכם בין בני זוג וכדו').

העברות כספים מקופת גמל – כספים שהועברו מקופת הגמל לקופת גמל אחרת.

העברות כספים לקופת הגמל – כספים שהועברו לקופת הגמל מקופת גמל אחרת.

קופה מקבלת – קופה אשר אליה התקבלו כספים מקופת גמל אחרת.

קופה מעבירה – קופה אשר ממנה הועברו כספים לקופת גמל אחרת.

ב.5. דמי ניהול שנגבו בפועל מחשבון העמית בקופה

דמי ניהול מחסכון מצטבר – שיעור/סכום דמי ניהול שגבתה הקופה מכספים שהצטברו בחשבונך.

דמי ניהול מהפקדה שוטפת – שיעור/סכום דמי ניהול שגבתה הקופה מהכספים שהופקדו בחשבונך באופן שוטף (הקופה אינה גובה דמי ניהול מהפקדות).

לתשומת ליבך – הקופה היא קופת גמל ענפית הגובה דמי ניהול לפי הוצאות בפועל.

הקופה אינה גובה דמי ניהול מההפקדות.

ב.6. פירוט הנתונים בחשבון העמית בקופה לפי מסלולי השקעה

קופת גמל מסלולית – קופת גמל המנהלת מספר מסלולי השקעה ומאפשרת לעמית לבחור באילו מסלולים יושקעו הכספים המופקדים/צבורים על שמו.

מסלולי ההשקעה הקיימים בקופת הגמל הינם כדלהלן:

מסלול לבני 50 ומטה ;

מסלול לבני 50 עד 60 ;

מסלול לבני 60 ומעלה.

עמית שהצטרף לקופה לאחר 01.01.2016 ולא בחר במסלול השקעה – יושקעו הכספים במודל תלוי גיל (כלומר, במסלול המתאים לגיל החוסך).

יובהר כי הנתונים המופיעים בטבלה ב.6. מסכמים את חסכונויך בכלל המסלולים בחשבונך.

ג.1. התשואה שהושגה על הנכסים בקופת הגמל

שיעור התשואה ברוטו – התשואה שהושגה בשנת הדוח על כספים בחשבוננו של עמית בקופה, שלא הופקדו לחשבוננו הפקדות במהלך השנה החולפת ולא בוצעו ממנו משיכות באותה שנה. התשואה המוצגת הינה לאחר ניכוי הוצאות לניהול השקעות ולפני ניכוי דמי ניהול.

ג.2. הוצאות לניהול השקעות ודמי ניהול ממוצעים

דמי ניהול – דמי הניהול שנוכו מכספים בחשבון העמית. הקופה היא קופת גמל ענפית הגובה דמי ניהול לפי הוצאות בפועל מהחיסכון בלבד. בהתאם להוראות הדין הקופה אינה רשאית לגבות דמי ניהול מההפקדות ודמי הניהול שהיא רשאית לגבות מהחיסכון לא יעלו על 2%.

הוצאות ניהול השקעות – הוצאות המשולמות לגורמים שלישיים בעד ניהול השקעות, המנוכות מהתשואות שהושגו על נכסי החוסכים וזאת בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי. הוצאות אילו כוללות בין היתר: עמלות קניה, מכירה ושמירת ניירות ערך, הוצאות בעד מתן הלוואות והשקעות בנדל"ן, הוצאות בעד ניהול תביעה בגין השקעה, עמלות ניהול חיצוני והוצאות הנובעות ממתן משכנתה (להגדרה המלאה ראה המושג 'הוצאות ישירות' בתקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) (הוצאות ישירות בשל ביצוע עסקאות), תשס"ח-2008).

הוצאות ניהול חיצוני – הוצאות עבור השקעה מחוץ לישראל והוצאות בגין השקעה בקרנות השקעה (קרן הון סיכון, קרנות גידור וכדו').

(להגדרה המלאה ראה המושג 'עמלת ניהול חיצוני' בתקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) (הוצאות ישירות בשל ביצוע עסקאות), תשס"ח-2008).

מדיניות השקעה צפויות לשנת 2022

הנדסאים גמל - מסלול עד 50 - 2022

מדד ייחוס	גבולות שיעור החשיפה הצפויה לשנת 2022	טווח סטייה	שיעור החשיפה הצפוי לשנת 2022	שיעור חשיפה ליום 31.12.2021	אפיק השקעה
ת"א 125 - 40% MSCI ALL COUNTRIES 60%	54%-66%	+/-6%	60.0%	58.6%	מניות
ממשלתי שקלי 2-5 שנים - 60% ממשלתי צמוד 2-5 שנים - 40%	7%-17%	+/-5%	12.0%	12.2%	אג"ח ממשלתי
תל בונד 60 - 50% תל בונד שקלי - 25% IBOXIN30-25%	16%-28%	+/-6%	22.0%	22.8%	אג"ח קונצרני
ת"א 125 - 40% מדד יתר - 60%	0%-6%	+/-5%	1.0%	0.4%	אחר (קרנות נדל"ן, קרנות הון, הון סיכון, קרנות PE, קרנות גידור)
מדד מק"מ	0%-10%	+/-5%	5.0%	6.0%	עו"ש, פק"מ, פרי"
				100.0%	סה"כ
דולר 90% אירו 10%	14%-26%	+/-6%	20.0%	22.2%	חשיפה למט"ח

במסגרת ניהול השקעות הקופה ניתן ביטוי להיבטים של השקעות אחריות בתחום נורמות הממשל התאגידי התקין בשוק ההון (כגון: עצמאות הדיקטוריון, כשירות הדיקטוריון, עסקאות בעלי עניין, תגמול בכירים), ובכלל זה:
 1. התחשבות בשיקולי איכות הממשל התאגידי במסגרת אנליזה ותהליך קבלת החלטות השקעה.
 2. מעקב רציף אחר נורמות הממשל התאגידי בחברות בהם מושקעים כספי העמיתים.
 3. קביעת קריטריונים לאופן ההצבעה באסיפות כלליות של חברות בהן משקיעה הקופה, שמטרתם קידום נורמות ממשל תאגידי תקינות.
לפירוט נוסף ניתן לעיין במדיניות ממשל תאגידי של החברה המפורסמת באתר החברה.

הנדסאים גמל - מסלול לבני עד 50 - 2022

מדד ייחוס	גבולות שיעור החשיפה הצפויה לשנת 2022	טווח סטייה	שיעור החשיפה הצפוי לשנת 2022	שיעור חשיפה ליום 31.12.2021	אפיק השקעה
ת"א 125 - 25% MSCI ALL COUNTRIES (בשקלים) 75%	41%-53%	+/-6%	47.0%	50.8%	מניות
ממשלתי שקלי 2-5 שנים - 50% ממשלתי צמוד 2-5 שנים - 50%	15%-25%	+/-5%	30.0%	19.0%	אג"ח ממשלתי
תל בונד 60 - 60% תל בונד שקלי - 30% IBOXIN30-10% (שקלי)	14%-26%	+/-6%	30.0%	20.2%	אג"ח קונצרני
75% MSCI AC (בשקלים) ת"א 125 - 25%	5%-15%	+/-5%	10.0%	0.087	אחר (קרנות נדל"ן, קרנות הון, הון סיכון, קרנות PE, קרנות גידור)
מדד מק"מ	0%-10%	+/-5%	5.0%	6.1%	עו"ש, פק"מ, פרי"
				104.8%	סה"כ
דולר 90% אירו 10%	12%-24%	+/-6%	18.0%	16.0%	חשיפה למט"ח

במסגרת ניהול השקעות הקופה ניתן ביטוי להיבטים של השקעות אחריות בתחום נורמות הממשל התאגידי התקין בשוק ההון (כגון: עצמאות הדיקטוריון, כשירות הדיקטוריון, עסקאות בעלי עניין, תגמול בכירים), ובכלל זה:
 1. התחשבות בשיקולי איכות הממשל התאגידי במסגרת אנליזה ותהליך קבלת החלטות השקעה.
 2. מעקב רציף אחר נורמות הממשל התאגידי בחברות בהם מושקעים כספי העמיתים.
 3. קביעת קריטריונים לאופן ההצבעה באסיפות כלליות של חברות בהן משקיעה הקופה, שמטרתם קידום נורמות ממשל תאגידי תקינות.
לפירוט נוסף ניתן לעיין במדיניות ממשל תאגידי של החברה המפורסמת באתר החברה.

הנדסאים גמל - מסלול לבני 60 ומעלה - 2022

גבולות שיעור החשיפה הצפויה לשנת 2022	טווח סטייה	שיעור החשיפה הצפוי לשנת 2022	שיעור חשיפה ליום 31.12.2021	אפיק השקעה
20%-32%	+/-6%	26.0%	28.7%	מניות
30%-40%	+/-5%	35.0%	38.0%	אג"ח ממשלתי
26%-38%	+/-6%	32.0%	30.5%	אג"ח קונצרני
0%-7%	+/-5%	2.0%	0.5%	אחר (קרנות נדל"ן, קרנות הון, הון סיכון, קרנות PE, קרנות גידור)
0%-10%	+/-5%	5.0%	2.3%	עו"ש, פק"מ, פר"י
			100.0%	סה"כ
9%-21%	+/-6%	15.0%	18.0%	חשיפה למט"ח

במסגרת ניהול השקעות הקופה ניתן ביטוי להיבטים של השקעות אחראיות בתחום נורמות הממשל התאגידי התקין בשוק ההון (בגון: עצמאות הדירקטוריון, כשירות הדירקטורים, עסקאות בעלי עניין, תגמול בכירים), ובכלל זה:

1. התחשבות בשיקולי איכות הממשל התאגידי במסגרת אנליזה ותהליך קבלת החלטות השקעה.
 2. מעקב רציף אחר נורמות הממשל התאגידי בחברות בהם מושקעים כספי העמיתים.
 3. קביעת קריטריונים לאופן ההצבעה באסיפות כלליות של חברות בהן משקיעה הקופה, שמטרתם קידום נורמות ממשל תאגידי תקינות.
- לפירוט נוסף ניתן לעיין במדיניות ממשל תאגידי של החברה המפורסמת באתר החברה.**