

”פסגות השתלמות ב”

קרן השתלמות מסלולית לעצמאיים ולשכירים

בניהול פסגות קופות גמל בע”מ

1. מבוא

”פסגות השתלמות ב” קרן השתלמות מסלולית הינה קופת גמל למטרת השתלמות וחסכון, המנוהלת במסגרת פסגות קופות גמל בע”מ, אליה יכול להצטרף כל אדם הרשאי לחסוך בקרן השתלמות בהתאם לחוק.

ייחודיותה של הקרן באופציה הניתנת לחוסך בה לבחור את תיק הנכסים המתאים לו על-פי העדפותיו, ע”י החזקת היתרה הצבורה לזכותו במסלול השקעה אחד או מספר מסלולי השקעה מתוך סה”כ מסלולי ההשקעה הקיימים בקרן. כל אחד ממסלולי ההשקעה מאופיין ע”י הרכב תיק נכסים מוטה לכוון השקעות מסוים כמפורט בתכנית הקרן. כן ניתנת לעמית האופציה להעביר כספים ממסלול השקעה אחד למשנהו, הכל בהתאם לתקנון הקרן ולהסדר התחיקתי.

2. תחולת תקנון הקרן ותקנון החברה המנהלת

2.1 תקנון הקרן, תקנון החברה המנהלת וכל המסמכים הנוספים – מסמכי הצטרפות, ומסמכים נוספים המסדירים את מערכת היחסים בין הקרן לעמית ואת זכויותיו הנובעות מחברותו בקרן, (להלן – המסמכים הנלווים) – מחייבים את החברה המנהלת, את הקרן, את העמית ואת מעבידו, ובלבד שיתקיים האמור להלן:

2.1.1 כל נושא וענין המוסדר בחוק, ינהגו לגביו בהתאם להוראות החוק.

2.1.2 כל נושא המוסדר בתקנון הקרן ובמסמכים הנלווים אשר אושרו ו/או נחתמו ונמסרו לקרן כנדרש – ינהגו על-פי הוראותיהם, כל עוד אין בהם הוראה כלשהי הנוגדת את הוראות החוק.

2.1.3 כל נושא אשר אינו מפורט בתקנון הקרן ו/או בתקנון החברה המנהלת ובמסמכים הנלווים ואין התיחסות לגביו בהוראות החוק – ינהגו על פי הוראות החברה המנהלת.

3. הגדרות

בתקנון זה תהיה למונחים הנזכרים להלן המשמעות הנקובה לצידם. מובהר בזאת כי למרות הפירוש המיוחד אשר ניתן לחלק מהמונחים לשם התאמתם לתקנון הקרן, כל המונחים וההגדרות כפופים לפרוש אשר ניתן למקביליהם בחוק החברות ובתקנות מס הכנסה כפי שיתוקנו מפעם לפעם.

החוק או ההסדר התחיקתי: חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) התשס”ה – 2005 (להלן: חוק קופות גמל).

פקודת מס-הכנסה [נוסח חדש], תקנות מס-הכנסה (כללים לאישור ולניהול קופות גמל), תשכ"ד - 1964, חוק הגנת השכר, התשי"ח - 1958 וכל חוק, תקנות, צווים והוראות של כל גורם מוסמך, לרבות חוזרי גמל וחוזרי גופים מוסדיים שהתקין הממונה העשויים לחול על פעולותיה של החברה כפי שיהיו בתוקף מזמן לזמן;

תקנות מס-הכנסה:

תקנות מס-הכנסה (כללים לאישור ולניהול קופות גמל), תשכ"ד - 1964;

קרן השתלמות או קרן:

קופת הגמל "פסגות השתלמות ב"י" שהינה קופת גמל למטרת השתלמות או חסכון, לעמיתים הרשאים לחסוך בקרן השתלמות בהתאם לחוק המנוהלת ע"י חברה מנהלת.

**החברה המנהלת:
להלן גם החברה**

פסגות קופות גמל בע"מ, חברה, אשר קבלה רישיון לשמש כחברה מנהלת קופות גמל כהגדרתה בחוק קופות הגמל ובתקנות מס-הכנסה, ואשר תנהל את הקרן כנאמנות;

ועדה מקצועית:

ועדה שמינה דירקטוריון החברה המנהלת, שהוסמכה לבדוק את נושאי ההשתלמות, לאשר מלגות ולדאוג לרמה נאותה של השתלמויות.

מסמכי הצטרפות:

טופסי בקשה, הצהרות ומסמכים נוספים אשר יקבעו מזמן לזמן ע"י החברה המנהלת ויחתמו בידי המבקש להיות עמית;

תקבולים:

כל הכספים שיתקבלו בחברה מתשלומיו של עמית או מתשלומים לזכותו;

עמית בקרן:

כל מי שמתנהל על שמו חשבון בקרן.

עמית עצמאי:

כמוגדר בחוק קופות הגמל.

עמית חבר קיבוץ:

עמית עצמאי אשר במועד הצטרפותו לקרן הינו חבר קיבוץ.

נציג הקיבוץ:

מי שימונה או ימונו, במועד ההצטרפות לקרן, כנציג הקיבוץ לצורך מתן הוראות לקרן בשמו של עמית חבר קיבוץ, הנמנה עם חברי אותו קיבוץ; המינוי יכול להיעשות בין בנקיבת שמו של הנציג ובין באמצעות ציון תפקידו;

עמית שכיר:

כמוגדר בחוק קופות גמל.

מעביד, עובד, משכורת:

כמוגדר בתקנות מס-הכנסה.

כספי הקרן:

כספי קופת גמל בקרן כמוגדר בחוק קופות הגמל.

מסלול השקעה:

כמפורט בסעיף 13. השקעות הקרן;

טפסי הצטרפות:

טופסי בקשה, ההצהרות והמסמכים נוספים אשר ייקבעו מזמן לזמן ע"י החברה המנהלת ויועברו לחתימתו של המבקש להיות עמית.

הממונה:

הממונה על שוק ההון, ביטוח וחסכון במשרד האוצר או עובד משרד האוצר שהוסמך ע"י הממונה;

בן זוג

מי שהעמית ציין בהוראת מוטבים או בצוואתו, לפי העניין, כבן זוגו. בהעדר קביעה של העמית כאמור – במידה והעמית היה נשוי בעת פטירתו, אזי בן זוגו יחשב כמי שהעמית היה נשוי לו בעת פטירתו. היה והעמית לא היה נשוי בעת פטירתו, אזי בן זוגו של העמית יחשב כמי שיוכרז על ידי בית משפט או בית דין מוסמך בישראל כידוע בציבור של העמית בעת פטירתו.

4. מטרות הקרן

- 4.1 לאפשר לעמיתים השתלמות מקצועית בארץ ובחו"ל, בכפוף לתקנון הקרן ולהסדר התחיקתי. בהתייחס לעמית שכיר בכפוף לאישור המעביד.
- 4.2 לאפשר לעמיתים לחסוך לתקופה של שש שנים, לכל מטרה שהיא, בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי. לאחר תקופה זו יהא באפשרות העמית לפעול באחת משתי הדרכים הבאות:
 - 4.2.1 למשוך הכספים בכפוף להסדר התחיקתי שיהיה בתוקף באותה העת. ראה סעיף 14.1.
 - 4.2.2 להעביר כספי הקרן להם הוא זכאי לקופת גמל, על פי האמור בהסדר התחיקתי. ראה סעיף 14.2.

5. עיסוקי החברה המנהלת

- 5.1 החברה המנהלת אינה רשאית לעסוק בכל עיסוק אשר ההסדר התחיקתי אינו מתיר אותו באורח מפורש, אלא אם כן ניתן לכך אישור מאת הממונה.
- 5.2 החברה המנהלת תקבל תקבולים מהעמיתים ותחזיק ותנהל את חשבונות העמיתים על-פי תקנון זה בכפוף להסדר התחיקתי.
- 5.3 החברה המנהלת תשקיע את התקבולים בהשקעות כפי שאושרו או יאושרו בהסדר התחיקתי.
- 5.4 במסגרת תכנית זה, תקיים החברה המנהלת מסלולי השקעה כמפורט בסעיף 13 השקעות הקרן, כאשר כל המגבלות והמסגרות על-פי הוראות ההסדר התחיקתי החלות על הקרן ועל החברה המנהלת יחולו על כל מסלול ומסלול בנפרד ועל כל המסלולים ביחד.
- 5.5 החברה המנהלת תייחד לכל מסלול מערכת חשבונאית בחשבון בנק נפרד.

6. חובות החברה המנהלת

- 6.1 החברה מנהלת וכל העוסקים מטעמה בניהול כספי העמיתים בקרן, יפעלו לטובת כל אחד מעמיתי הקרן בלבד, לא יעדיפו כל עניין וכל שיקול על פני טובת העמיתים.

- 6.2 החברה המנהלת חייבת לעשות כל פעולה שההסדר התחיקתי מחייב חברה מנהלת קופת גמל לעשותה ולהימנע מלעשות כל פעולה שההסדר התחיקתי אוסר לעשותה.
- 6.3 החברה המנהלת תדאג כי ספרי החשבונות בחברה המנהלת ובקרן וכל המסמכים והדו"חות ינוהלו ויערכו בהתאם להסדר התחיקתי.

7. חובות העמית והמעביד

- 7.1 עמית ו/או המעביד צריכים למלא את החובות החלות עליהם בהתאם להסדר התחיקתי ולתקנון זה.
- 7.2 עמית ו/או המעביד חייבים למסור לחברה המנהלת כל פרט וכל מסמך שיידרש ע"י החברה המנהלת לצורך חברותו בקרן.
- 7.3 הפקדת הכספים לקופה תבוצע באופן ובמועדים הקבועים בהוראות כל דין.
- 7.4 איחר המעביד במועד ההפקדה, יחויב בנוסף לסכום ההפקדה בתוספת ריבית לפי שיעורה הקבוע בדין או בתוספת רווחי הקרן שהיו נצברים בתקופת הפיגור, לפי הגבוה מביניהם, וכן בפיצויים על פי כל דין.

8. איסור העברה, עיקול, שעבוד והפליה

- 8.1 זכויות עמית בקרן אינן ניתנות להעברה או לשעבוד לאחר, או לעיקול, אלא בכפוף להסדר התחיקתי.
- 8.2 עמית המשעבד את כספי הקרן בכפוף להסדר התחיקתי להבטחת זכויותיו של נושה מלבד הקרן עצמה, יהיה חייב להודיע על כך לחברה המנהלת על גבי טופס מיוחד או בצורה אחרת להנחת דעת החברה המנהלת. השעבוד יכנס לתוקף לאחר שהחברה המנהלת תאשר כי תפעל בהתאם למסמך השעבוד.
- 8.3 לא תהא הפליה בין הזכויות המוקנות לעמיתים.
- 8.4 למען הסר ספק, גבית דמי ניהול מופחתים מהיתרה בחשבונות עמיתים במסלול השקעה מסוים, לתקופה מוגבלת, עפ"י החלטה עסקית של החברה המנהלת, תוך מתן הודעה מתאימה לכל עמיתי הקרן, באופן הנדרש בהסדר התחיקתי, לא תיחשב כהפליה לעניין סעיף 8.3 כאמור.

9. הצטרפות עמית לקרן

- 9.1 ההצטרפות לקרן הינה, ע"י מילוי טופס הצטרפות בדיוקנות ובשלמות ומסירתו לחברה.
- 9.2 העמית ימסור לחברה כל פרט וכל מסמך הדרוש לה לצורך ביצוע תפקידיה על פי כל דין.
- 9.3 מסמכי ההצטרפות של עמית שכיר ימולאו על ידו ועל ידי המעביד, יחתמו כנדרש ויועברו לחברה.
- 9.4 חברותו של העמית תחל בקרן ממועד הפקדת הכספים לחשבונו.

10. מינוי מוטבים

עמית שמינה או ימנה מוטבים לענין זכויותיו הנובעות מחברותו בקרן, יהיה חייב להודיע לחברה המנהלת את שמות המוטבים, וכן כל פרט אחר כפי שיידרש בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי, בין בטופס שיומצא לו ע"י החברה המנהלת או בדרך אחרת להנחת דעת החברה המנהלת.

11. חשבונות העמיתים

11.1 עמית ו/או מעביד יהיו רשאים להפקיד לחשבון העמית בכל אחד מהמסלולים בקרן הפקדות בהתאם לקבוע בהסדר התחיקתי.

11.2 החברה המנהלת תנהל עבור כל עמית חשבון נפרד בקרן בו תרשום את תקבולי העמית, תוך הפרדה בין תשלומיו לתשלומי מעבידו.

11.3 החברה המנהלת לא תקבל תשלומים לחשבון העמית בקרן, אלא אם העמית השכיר שעבורו משלם המעביד לקרן, ישלם אף הוא, מידי חודש בחודשו, למטרה האמורה, סכום בהתאם לקבוע בהסדר התחיקתי. תשלומי עמית שכיר ותשלומי מעבידו ישולמו באמצעות המעביד.

11.4 ערכם של נכסי הקרן בכל אחד ממסלולי ההשקעה יחושב בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי.

11.5 הרווחים או ההפסדים הנצברים בקרן מידי יום עסקים, כפי שיתקבלו מחישוב ערכם של הנכסים בכל מסלול, ולאחר ניכוי דמי ניהול ופרמית ביטוח חיים קבוצתי לעמיתים המבוטחים (באם ביטחה הקרן את עמיתיה), יזקפו לזכות העמיתים, על-פי השקעותיהם בכל אחד ממסלולי ההשקעה במועד החישוב ובהתאם להוראות ההסדר התחיקתי.

11.6 חלקו של כל עמית בנכסי הקרן ייקבע בהתאם להסדר התחיקתי, לפי ערכם של הכספים העומדים לזכותו בכל אחד מהמסלולים בקרן.

11.7 לא ניתנה הוראה לענין הפקדה במסלול השקעה מסוים, סכומי ההפקדה יופקדו במסלול הכללי כמפורט בסעיף 13 להלן.

12. העברת כספים ממסלול אחד למשנהו

12.1 עמית בקרן רשאי להעביר כספים בהתאם להסדר התחיקתי ממסלול השקעה אחד או ממספר מסלולי השקעה למסלול השקעה אחר, או למספר מסלולי השקעה, ע"י מתן הוראה בכתב לחברה, בנוסח כפי שיהיה מקובל באותה עת בחברה המנהלת (להלן – "הוראת העברה"), ובתנאי שלא ישונה ייעודם המקורי של הכספים ככספי קרן השתלמות.

12.2 העברת כספים בין מסלול השקעה אחד לאחר תבצע במזומן בלבד.

12.3 החברה תבצע את הוראת העברה בתוך תקופה שאינה עולה על הקבוע בהוראות ההסדר התחיקתי.

12.4 עמית יקבל דיווח מן בקרן על ביצוע הוראת העברה לא יאוחר מ-30 יום לאחר שכל ההוראה בוצעה.

13. השקעות הקרן

- 13.1 כספי הקרן יושקעו בהשקעות המותרות על פי החוק ובמגבלות הקבועות בחוק.
- 13.2 החברה תוכל לסגור מסלול השקעה בו היתרה נמוכה מסכום מינימלי שיקבע ע"י החברה המנהלת, תוך מתן הודעה מראש ובהתאם להוראות ההסדר התחיקתי.
- 13.3 בכפוף לאמור בסעיף 13.1 יתנהלו בקרן שישה מסלולי השקעה ומספרם יכול להשתנות.

13.3.1 פסגות השתלמות ב' מסלול כללי

מסלול השקעה שאינו מוטה לכוון השקעה מסויים המנוהל בהתאם להתפתחויות בשוק ההון ושיקול דעת החברה המנהלת.

13.3.2 פסגות השתלמות ב' מסלול אגרות חוב

בו יושקעו לפחות 50% מנכסי המסלול באגרות חוב אם באופן ישיר, ואם באמצעות מכשירים הנותנים חשיפה לריביות שונות.

13.3.3 פסגות השתלמות ב' כספית טווח קצר

בו יושקעו לפחות 70% מנכסי המסלול במזומן, בפקדונות קצרי מועד, במק"מים, בניירות ערך מסחריים ובניירות ערך סחירים, כפי שיוחלט על ידי החברה המנהלת, מפעם לפעם, על פי שיקול דעתה ובהתאם להוראות ההסדר התחיקתי, ובלבד שמשך החיים הממוצע של הנכסים (ברמת כלל נכסי המסלול) הינו עד שנה אחת וכן שנכסי המסלול לא יושקעו במניות ו/או באופציות על מניות ו/או באופציות על מדדי המניות ו/או בכל נכס אחר המאפשר חשיפה לשוקי מניות.

13.3.4 פסגות השתלמות ב' מסלול מניות

בו יושקעו לפחות 50% מנכסי המסלול במניות אם באופן ישיר, ואם באמצעות מכשירים הנותנים חשיפה למניות בארץ ובחו"ל.

13.3.5 פסגות השתלמות ב' מסלול חו"ל

בו יושקעו לפחות 50% מנכסי המסלול בנכסים בחו"ל.

13.3.6 פסגות השתלמות ב' מסלול קידום

מסלול השקעה כללי שאינו מוטה לכוון השקעה מסויים המנוהל בהתאם להתפתחויות בשוק ההון ושיקול דעת החברה המנהלת, שבו יושקעו לפחות 10% מנכסי המסלול במניות.

13.4 פעולות השקעה, קניה ומכירה של ניירות ערך, תבוצענה עבור הקרן בנפרד, אולם החברה תהיה רשאית לבצע עסקאות עבור הקרן ביחד עם קופות גמל אחרות שהחברה מנהלת או תנהל, בהוראות מרוכזות. הוראות מרוכזות תבוצענה במתכונת שנקבעה למנהלי תיקים בחוק הסדרת העיסוק בייעוץ השקעות ובניהול תיקי השקעות התשנ"ה – 1995.

14. זכאות לתשלום ולהעברת כספים

14.1 תשלום כספים

הקרן תשלם לעמית או לבאים מכוחו, ולעמית חבר קיבוץ – אם ניתן לכך אישור בכתב מנציג הקיבוץ, על-פי בקשה בכתב, באחד מאלה:-

14.1.1 למטרת השתלמות, החל מתום שלוש שנות חברות בקרן, בהתאם לכללים המפורטים בסעיף 15 להלן ובהתאם להוראות ההסדר התחיקתי.

14.1.2 לכל מטרה שהיא, וללא צורך באישור כלשהו, החל מתום שש שנים ממועד התשלום הראשון.

14.1.3 בפטירת העמית לזכאים כמפורט בסעיף 16

14.1.4 במועד תשלום כספים, שלא בהתאם לכללים שנקבעו בסעיפים 14.1.1 עד 14.1.3 ינוכה מס במקור מסכום הצבירה בחשבון העמית בניכוי הפקדותיו של העמית בערכן הנקוב.

14.2 העברת כספים לקופת גמל לתגמולים

14.2.1 עמית בקרן הזכאי למשוך כספים לפי סעיף 14.1.2, רשאי להעביר כספים העומדים לזכותו בקרן לחשבון חדש, במעמד עמית עצמאי, בקופת גמל לתגמולים. לענין חישוב מועד זכאותו של העמית למשיכת כספים מקופת הגמל לתגמולים כאמור, יראו את יום ההפקדה הראשון של העמית בקרן ההשתלמות כיום שבו הוא היה לעמית בקופת הגמל לתגמולים.

14.2.2 כספים שהועברו כאמור לא יהיו ניתנים למשיכה אלא בתום שנה ממועד העברתם לקופת הגמל לתגמולים, ואם הופקדו סכומים נוספים לאחר ההעברה, רק בתום התקופה בה היה זכאי העמית למשוך הכספים מקופת התגמולים בהתאם לתקנונה והוראות ההסדר התחיקתי.

14.2.3 העברת הכספים של עמית חבר קיבוץ כפופה להמצאת אישור בכתב מנציג הקיבוץ ולהוראות ההסדר התחיקתי.

15. השתלמות

עמית זכאי לקבל כספים מהקרן למטרת השתלמות בכפוף לאמור בסעיף 14.1.1 ובתנאים הבאים:-

15.1 השתלמות בישראל, אחת לשנה, כאשר הסכום שימשך על ידו לא יעלה על 1/3 מגובה הצבירה בחשבונו בקרן בעת המשיכה. הסכום שנוטר בחשבונו לאחר המשיכה. וכן הפקדות נוספות, יהיו ניתנים למשיכה בתום שש שנות חיסכון.

15.2 השתלמות בחו"ל אחת לשלוש שנים.

היתרה בחשבונו לאחר תשלום מענק ההשתלמות, בתוספת הרווחים עליה, תעמוד לרשותו בתום תקופת חיסכון, כמפורט בסעיף 14.1.2.

ההפקדות לאחר המשיכה תיחשבנה כהפקדות בחשבון חדש.

15.3 "השתלמות" משמעה:-

- הכנות למבחנים, קורסים או לימודים לסיווג מקצועי בישראל או מחוצה לה.
 - קורסים מקצועיים מרוכזים בישראל או מחוצה לה בתחום עיסוקו של העובד.
 - סיורים מקצועיים, כנסים מקצועיים או ועידות מחוץ לישראל.
 - כל צורת השתלמות אחרת אשר תאושר על-ידי הועדה המקצועית של הקרן.
- 15.4 בקשה לקבלת מענק השתלמות תוגש על טופס "בקשה לאישור השתלמות" בנוסח ובמתכונת כפי שיהיו מקובלים מעת לעת בחברה המנהלת, לאחר צורפו כל המסמכים ומולאו כל הפרטים הדרושים ובכלל זה:-
- נושא ופרוט תכנית ההשתלמות.
 - עמית שכיר ימציא אישור המעביד כי ההשתלמות הינה בתחום עיסוקו המקצועי של העובד ולתועלת המעביד.
 - אישורים מהמוסד/המפעל/החברה או כל גוף אחר שבמסגרתו מתבצעת ההשתלמות אשר יעידו על משך ההשתלמות ונושא ההשתלמות. במידה והאישור הינו בשפה האנגלית יש לצרף תרגום לעברית.
 - אומדן מפורט של ההוצאות הכרוכות בהשתלמות בליווי אישורים מתאימים.
 - בנוגע לעמית עצמאי – מסמכים נוספים בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי.
- 15.5 הועדה המקצועית תדון בבקשה על-פי הנתונים והמסמכים שצורפו לבקשה ותאשר ההשתלמות והסכום להשתלמות לאחר ששוכנעה בנחיצותה וכי נעשו הצעדים הנכונים לתכנונה.
- 15.6 הסכום שיאושר לא יעלה על הסכום שנצבר בחשבון העמית במועד האישור.
- 15.7 היו חילוקי דעות בין חברי הועדה, תועבר הבקשה לדיון נוסף בדירקטוריון החברה.

15.8 החליטה הועדה לא לאשר הבקשה, ניתנת לעמית זכות ערעור בפני דירקטוריון החברה. בהקשר זה מובהר כי הועדה המקצועית לא תהיה ועדת דירקטוריון כהגדרתו של מונח זה בחוק החברות, התשנ"ט-1999.

16. כספים של עמית שנפטר

במקרה פטירה של העמית, אזי הסכומים המצויים בנכסי הקופה שמהווים את חלקו של העמית בנכסי הקופה, ושמקורם בתקבולים ששולמו על ידי העמית, בתקבולים ששולמו עבורו לחשבון קרן ההשתלמות הזקוף לזכותו, כל תשלום ששולם לזכותו על ידי חברת הביטוח (ככל שאותו העמית היה מבוטח בהתאם להוראות סעיף 22 להלן), וכן כל פירותיהם של כל אלה (להלן ביחד לצורכי סעיף 16 זה על סעיפי המשנה שלו: "נכסי העמית בקופה"), ישולמו על ידי החברה המנהלת בהתאם להוראות המפורטות להלן:

16.1 היה וטרם פטירתו של העמית התקבלה אצל החברה המנהלת הוראה בכתב מאת העמית בה ציין העמית כיצד יחולקו לאחר פטירתו נכסי העמית בקופה (להלן: "הוראת המוטבים"), אזי החברה המנהלת תפעל בהתאם להסדרים שנקבעו בהוראת המוטבים. קבע העמית מספר מוטבים ולא קבע את חלקיהם, יחולקו נכסי העמית בקופה בחלקים שווים בין כל המוטבים. קבע העמית חלקיהם של חלק מהמוטבים בלבד, תחולק היתרה באופן שווה בין יתרת המוטבים שלגביהם לא קבע העמית את חלקיהם.

16.1.1 היה ובהוראת המוטבים קבע העמית מוטבים ללא שנקב בשמותיהם, אזי החברה המנהלת תבצע את הוראת המוטבים, ככל הניתן, בהתחשב בהוראות המפורטות כדלקמן (ככל שהן ישימות לעניין):

16.1.1.1 קבע העמית בהוראת המוטבים כי בן זוגו יהיה המוטב, אזי החברה המנהלת תשלם את נכסי העמית בקופה למי שהיה בן זוגו בעת הפטירה.

16.1.1.2 קבע העמית בהוראת המוטבים כי המוטבים יהיו ילדיו או צאצאיו, אזי החברה המנהלת תשלם את נכסי העמית בקופה לכל ילדיו של העמית, לרבות ילדיו המאומצים על פי חוק וילדים שנולדו לא יאוחר מ-300 יום ממועד פטירתו של העמית ובטרם למועד חלוקת נכסי העמית בקופה, זולת אם הוכח שהורותם הייתה לאחר פטירת העמית או שהורתם אינה של העמית, בחלקים שווים ביניהם.

16.1.1.3 קבע העמית בהוראת המוטבים כי המוטבים יהיו יורשיו על פי דין או הזוכים על פי צוואתו, יראו בהוראות אלה כהוראת מוטבים, והחברה המנהלת תשלם את נכסי העמית בקופה בהתאם להוראות צו קיום צוואה או צו ירושה, שניתנו על ידי רשם לענייני ירושה או בית משפט או בית דין מוסמך בישראל, כשהוא מאושר עם אישור אותה הרשות כי העתק הצו נכון ומתאים למקור, לפי העניין (ובהתאם להוראות סעיפים 16.2.1 ו-16.2.2 להלן).

16.1.2 במידה ומוטב נפטר טרם פטירתו של העמית, ולא ניתנה הוראת העמית מה יעשה בחלקו של המוטב שנפטר, אזי יראו בהוראת המוטבים שניתנה לטובתו של אותו המוטב שנפטר כהוראה שמעולם לא ניתנה, והחברה המנהלת תחלק את חלקו של אותו המוטב שנפטר לשאר המוטבים הנוותרים, בהתאם לחלקם היחסי כפי שקבע העמית בהוראת המוטבים. ניתנה הוראת העמית מה יעשה בחלקו של המוטב שנפטר, תפעל החברה המנהלת לפי הוראת העמית. נפטר מוטב טרם מות העמית, ולא קבע העמית מוטבים נוספים או שלא נותרו מוטבים נוספים בחיים, תשלם החברה המנהלת את נכסי העמית בקופה בהתאם להסדרים הקבועים בסעיף 16.2 להלן, על סעיפי המשנה שלו, לפי העניין.

16.1.3 מבלי לגרוע מהוראת סעיף 16.1.1.3 לעיל, במקרה בו עמית קבע בצוואתו הסדרים באשר לחלוקת נכסי העמית בקופה או באשר לחלוקת נכסיו בקופות גמל ו/או קופות תגמולים (לפי העניין), אזי נכסי העמית בקופה יחולקו למוטבים הקבועים בצוואה, בהתאם להוראות הצוואה, ובלבד שנתקיימו כל התנאים המפורטים להלן: (i) תאריך הצוואה מאוחר לתאריך האחרון בו נתן העמית הוראת מוטבים לחברה המנהלת; (ii) העתק הצוואה הועבר לידי החברה המנהלת בטרם חולקו נכסי העמית בקופה; (iii) הומצא לחברה המנהלת, בטרם חולקו נכסי העמית בקופה, העתק מצו קיום הצוואה שניתן על ידי רשם לענייני ירושה או בית משפט או בית דין מוסמך בישראל, כשהוא מאושר עם אישור אותה הרשות כי העתק הצו נכון ומתאים למקור.

16.2 לא נתן העמית הוראת מוטבים או במקרה בו לא ניתן לבצע את הוראת המוטבים או את הוראת צוואת העמית בנוגע לנכסי העמית בקופה (לפי העניין), אזי החברה המנהלת תחלק את נכסי העמית בקופה בהתאם להוראות המפורטות להלן, לפי העניין:

16.2.1 במידה ומונה על ידי רשם לענייני ירושה או בית משפט או בית דין מוסמך בישראל מנהל עיזבון לעיזבונו של העמית הנפטר, אזי החברה המנהלת תעביר את נכסי העמית בקופה למנהל העיזבון בכפוף לקבלת העתק מצו מינוי מנהל העיזבון שניתן על ידי רשם לענייני ירושה או בית משפט או בית דין מוסמך בישראל, כשהוא מאושר עם אישור אותה הרשות כי העתק הצו נכון ומתאים למקור.

16.2.2 במקרה בו לא מונה מנהל עיזבון כאמור בסעיף 16.2.1 לעיל, אזי החברה המנהלת תשלם את נכסי העמית בקופה בהתאם להסדרים המפורטים להלן, לפי העניין:

16.2.2.1 במידה והעמית הותיר אחריו צוואה, אזי החברה המנהלת תחלק את נכסי העמית בקופה לזוכים על פי הצוואה, ובלבד שיומצא לחברה המנהלת העתק מצו קיום הצוואה שניתן על ידי רשם לענייני

ירושה או בית משפט או בית דין מוסמך בישראל, כשהוא מאושר עם אישור אותה הרשות כי העתק הצו נכון ומתאים למקור, כדלקמן: (i) קבע העמית בצוואתו הסדרים באשר לחלוקת נכסי העמית בקופה או באשר לחלוקת נכסיו בקופות גמל ו/או קופות תגמולים (לפי העניין), יחולקו כספי העמית בקופה בהתאם להוראות אלה בצוואה; (ii) לא ניתנה הוראה בצוואה כאמור בסעיף 16.2.2.1(i) לעיל, אולם ניתנה הוראה בצוואה באשר לכל רכוש העמית או ליתרת רכושו, יחולקו נכסי העמית בקופה בהתאם לחלקיהם היחסיים של היורשים בכל רכוש העמית או ביתרת רכושו, לפי העניין.

16.2.2.2 במידה ולא הותיר אחריו העמית צוואה או שלא ניתן לקיים את הוראות צוואת העמית בקשר עם נכסי העמית בקופה, אזי החברה המנהלת תחלק את נכסי העמית בקופה ליורשים שנקבעו בצו ירושה, בהתאם לחלקים להם זכאים היורשים על פי דין כמפורט בצו הירושה, ובלבד שיומצא לחברה המנהלת העתק שניתן על ידי רשם לענייני ירושה או בית משפט או בית דין מוסמך בישראל, כשהוא מאושר עם אישור אותה הרשות כי העתק הצו נכון ומתאים למקור.

17. כספי עמית שנפטר אינם בכלל נכסי העזבון

למניעת ספק מובהר, כי בכל מקרה יראו את נכסי העמית בקופה שלא כחלק מעיזבון העמית, וזאת גם אם חלוקתם תבצע בהתאם להוראות צוואת עמית או ירושה על פי דין, ואין בהוראות סעיפים 14 או 16 לעיל משום הכללת הסכומים העומדים לזכותו של העמית הנפטר בחשבונו בקרן כחלק מעיזבונו.

18. עמית קיבוץ או עמית מושב שיתופי

עמית קיבוץ או עמית מושב שיתופי רשאי למשוך כספים מהקרן, בהתאם להסדר התחיקתי.

19. עמית חבר קיבוץ

19.1 עמית חבר קיבוץ יהיה רשאי למשוך הכספים אם התמלאו בו תנאי הזכאות המתייחסים לעמית עצמאי, בהתאם להסדר התחיקתי, ובלבד שניתן לכך אישור בכתב מנציג הקיבוץ; אישור כאמור יכול להינתן בכל שלב בתקופת החברות בקרן ו/או יחד עם הבקשה למשיכת כספים.

19.2 עמית חבר קיבוץ אשר עזב את הקיבוץ יהיה רשאי למשוך הכספים אם נתמלאו בו תנאי הזכאות כאמור בסעיף 19.1 לעיל, או להעביר הכספים לחשבון במעמד עמית עצמאי שאיננו חבר קיבוץ, בכפוף להמצאת אישור בכתב מנציג הקיבוץ לשחרור הכספים.

במקרה זה בטלה ההוראה הבלתי חוזרת למינוי הקיבוץ כמוטב של העמית, כאמור בסעיף 19.3 להלן.

19.3 לעניין תגמולים של עמית עצמאי שנפטר, למרות האמור בסעיף 16 לעיל, ייחשב הקיבוץ בו חבר עמית קיבוץ, כמוטב של העמית כאמור, אשר קביעתו כמוטב מהווה קביעה בלתי חוזרת, בכפוף לאמור בסעיף 19.2 לעיל. הוראת סעיף זה תופיע במסמכי ההצטרפות של העמית לקרן.

20. מסירת מידע למעביד

החברה המנהלת תהא רשאית למסור למעביד מידע לגבי חשבונות במעמד שכיר של עובדיו בקרן.

21. אופן התשלום לעמיתים

21.1 עמית החוסך באחד או יותר מסלולי השקעה ומושך חלק מהכספים הצבורים בחשבונו בקרן, יקבע בעת מתן הוראת המשיכה לקרן מאיזה מסלול או מסלולים ישולמו הכספים.

21.2 החברה תשלם לעמית או לבאים מכוחו את הכספים המגיעים לו מחשבונו בכל אחד מהמסלולים בקרן, או את חלקם, בתנאים הקבועים בהסדר התחיקתי ובתקנון זה ולאחר המצאת כל המסמכים המוכיחים זכאותו לקבלת הכספים, ולהנחת דעתה של החברה המנהלת.

21.3 התשלום לעמית או לבאים מכוחו, יעשה כקבוע בהסדר התחיקתי. עמית המבקש למשוך חלק מהכספים העומדים לזכותו, ינהגו בו בכפוף להסדר התחיקתי.

22. ביטוח חיים קבוצתי

החברה המנהלת רשאית לבטח את עמיתי הקרן בביטוח חיים קבוצתי כהגדרתו בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), התשמ"א - 1981, בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי. ביטוח הקרן את עמיתיה בביטוח כאמור לעיל, תהא רשאית לבטלו בכל עת בהתאם לשיקול דעתה הבלעדי, בכפוף למתן הודעה לעמית 60 יום לפני מועד הביטול.

23. הלוואות לעמיתים

הקרן רשאית לתת הלוואות לעמיתי הקרן בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי ובהתאם למדיניות שתקבע החברה המנהלת מעת לעת.

24. תפעול באמצעות בנק

24.1 עד אשר ייקבע אחרת כמתואר בסעיף 24 זה להלן, החברה המנהלת תנהל את הקרן בהתאם להסדר התחיקתי. לשם כך רשאית החברה המנהלת להתקשר עם גורם אחר, המורשה לכך בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי, באמצעות המנגנון העומד לרשותו

בכח אדם, בציוד ובמשרדים, או באמצעות גוף אחר שיוסמך על ידיו, יבצע את הפעולות את היחידות לניהול ולתפעול החברה המנהלת והקרן, ובכלל זה מתן דו"חות לעמיתים ולגופים המפקחים על פעילות הקרן, הכל בהתאם להסדר התחיקתי.

24.2 החברה המנהלת תהא רשאית, בכל עת, להעביר את ניהולה של הקופה לידי חברה מנהלת אחרת, כפוף להסכמת הרשויות הממשלתיות הרלוונטיות כפי שיידרש לפי דין (לרבות, מבלי לגרוע, הסכמת הממונה על שוק ההון).

24.3 בעלי המניות (במישרין או בעקיפין) של החברה המנהלת יהיו רשאים, בכל עת, להעביר את אחזקותיהם, בחברה המנהלת לצד/דים שלישי/ים כלשהם, בהתאם להוראות תקנון החברה המנהלת (כפי שתהיינה אותה עת), כפוף להסכמת הרשויות הממשלתיות הרלוונטיות כפי שיידרש לפי דין (לרבות, מבלי לגרוע, הסכמת הממונה על שוק ההון).

25. דמי ניהול

25.1 תמורת שירותי הניהול של החברה המנהלת, תגבה החברה המנהלת מחשבונו של העמית בקרן דמי ניהול בשיעור שלא יעלה על 2% בשנה.

25.2 אופן גבית דמי הניהול יהיה בהתאם להסדר התחיקתי.

26. פירוק הפסקת פעילות

החברה המנהלת לא תקבל החלטות פרוק או הפסקת פעילות אלא אם כן, קיבלה קודם לכן אישור לכך מאת הממונה.

27. הודעות

27.1 כל עמית יציין בבקשה שהוא יגיש להתקבל כעמית, כתובת בארץ לשם משלוח הודעות אליו, ויעדכן הכתובת מעת לעת, בהתאם לשינויים שיחולו בה.

27.2 לא מסר עמית הקרן לחברה כתובת בארץ או לא עדכן כתובתו, רשאית החברה לראות את הכתובת הרשומה במרשם האוכלוסין ככתובתו של העמית.

27.3 החברה לא תהיה חייבת לשלוח הודעות לעמית הקרן שלא מסר כתובת בארץ לשם משלוח הודעות אליו או שאינו מתגורר בפועל בכתובת הרשומה ככתובתו במרשם האוכלוסין, או למי שדבר דואר כלשהו שנשלח אליו הוחזר על ידי הדואר.

27.4 הודעה שנשלחה ע"י החברה לעמית הקרן בדואר רגיל (לא רשום), לכתובת שנמסרה וידועה לקרן, תיחשב כאילו הגיעה ליעדה תוך פרק זמן שבו היתה ההודעה נמסרת ע"י הדואר בדרך הרגילה.

31\3\11\9