

"פסגות סגנון קופת גמל"

הקופה תנוהל כקופת גמל מסלולית לתגמולים ולפיצויים, לעמיתים עצמאיים ולעמיתים שכירים כמשמעותם בהסדר התחיקתי, על ידי פסגות קופות גמל ופנסיה בע"מ בהתאם לכללים ולתנאים המפורטים בתקנון זה.

1. פרשנות מונחים

1.1. מלבד אם תוכן הכתוב יחייב אחרת יהא בתקנון זה פרוש המונחים הבאים כדלקמן :

הקופה	- פסגות סגנון קופת גמל לתגמולים ולפיצויים, לעצמאיים ושכירים, המנוהלת בנאמנות על ידי החברה המנהלת.
החברה המנהלת	- פסגות קופות גמל ופנסיה בע"מ.
ההסדר התחיקתי	- חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה-2005, פקודת מס הכנסה [נוסח חדש], תקנות מס הכנסה (כללים לאישור ולניהול קופות גמל), תשכ"ד-1964, תקנות מס הכנסה (כללים בדבר חיוב במס על תשלומים לקרן שלא אושרה תשלומים שלא כדין), תשכ"ב-1962, חוק פיצויי פיטורים, התשכ"ג-1963, וכל חוק, תקנות, צווים והוראות אחרים, העשויים לחול על פעולותיה של החברה המנהלת ו/או הקופה כפי שיהיו בתוקף מזמן לזמן.
עמית	- כהגדרתו בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה-2005.
עמית עצמאי	- כהגדרתו בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה-2005.
עמית שכיר	- כהגדרתו בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה-2005.
עמית שיתופי	- כהגדרתו בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה-2005.
תקבולים	- כספים אשר יתקבלו בקופה מתשלומים הנעשים על ידי העמיתים ומכספים המופקדים בעבורם על ידי מעסיקיהם.
תשלום/תשלומים	- תשלום כספים ע"י העמית לחשבונו בקופה או, לפי העניין, תשלום כספים ע"י המעביד לקופה לחשבון עובדו.
חשבון/חשבונות	- חשבונות העמיתים בקופה בהם יופקדו תשלומי העמיתים לקופה.
הממונה	- הממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון במשרד האוצר.
מסמכי הצטרפות	- טופסי בקשה, הצהרות ומסמכים נוספים אשר ייקבעו מזמן לזמן ע"י החברה המנהלת ויועברו לחתימתו של המבקש להיות עמית בקופה.
מעביד	- אדם המשלם משכורת.

פיצויים	-	כהגדרתם בהסדר התחיקתי
כספי קופת הגמל	-	התקבולים וכן רווחי הקופה מהשקעותיה או כתוצאה ממכירתם או מפדיונם.
מסלול השקעה	-	אפיק השקעה לכספי העמיתים המאופיין במגבלות השקעה שנקבעו בתקנון כלהלן.
בן זוג	-	מי שהעמית ציין בהוראת נהנים 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. במידה 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.

1.2. מילים הבאות בלשון זכר תכלולנה גם מין נקבה, וכן להיפך, ומילים המיוחסות לאנשים פרטיים תכלולנה גם גופים מאוגדים.

2. הצטרפות לקופה תהיה באמצעות מסמכי הצטרפות, שיוגשו על ידי המבקש להיות עמית בקופה, לחברה המנהלת.

3.

3.1. עמית עצמאי יהא רשאי להפקיד תשלומים לחשבונו בקופה בהתאם להסדר התחיקתי.

3.2. עמית שכיר ו/או מעבידו יהיו רשאים להפקיד תשלומים לחשבונו בקופה, בהתאם להסדר התחיקתי.

4. החברה המנהלת תנהל את הקופה בהתאם להסדר התחיקתי.

5. החברה המנהלת תנהל עבור כל עמית בקופה חשבון נפרד ובו תרשום :

5.1. לגבי עמית עצמאי, את תקבולי העמית בקופה על פי סעיף 3 לעיל בציון תאריכי הפקדתם ואת הסכומים ששולמו מחשבון העמית בקופה על פי האמור בתקנון זה.

5.2. לגבי עמית שכיר, את התקבולים ששולמו על פי סעיף 3 לעיל ע"י העמית בקופה לזכות חשבון התגמולים שלו בקופה בציון תאריכי הפקדתם, ואת התקבולים ששולמו ע"י מעבידו לזכות חשבון התגמולים שלו בקופה בציון תאריכי הפקדתם ו/או את התקבולים ששולמו ע"י המעביד של העמית לזכות חשבון פיצויי הפיטורין של העמית בקופה בציון תאריכי הפקדתם, ואת הסכומים ששולמו ע"י החברה המנהלת מחשבון העמית בקופה על פי האמור בתקנון זה.

6. החברה המנהלת תשקיע את כספי קופת הגמל בהשקעות המותרות על פי ההסדר התחיקתי, כאשר המגבלות והמסגרות על פי ההסדר התחיקתי החלות על הקופה והחברה המנהלת יחולו על כל מסלול בקופה בנפרד. בכפוף להסדר התחיקתי, תהיה החברה המנהלת רשאית להשקיע את כספי קופת הגמל בכל השקעה שתיקבע על ידה :

6.1. בקופה יתקיימו שבעה מסלולי השקעה :

6.1.1. **מניות** - בו תשקיע החברה המנהלת לפחות 50% מנכסי המסלול בקופה במניות או בני"ע המיריס למניות ו/או בתעודות השתתפות של קרנות נאמנות מתמחות במניות ו/או בנגזרים למניות ו/או למדדים למניות ו/או לסלי מניות הנסחרים בישראל ו/או בחו"ל, ויתרת נכסי המסלול בקופה בכל השקעה כפי שיוחלט על ידי החברה המנהלת מפעם לפעם על פי שיקול דעתה ובהתאם להסדר התחיקתי.

6.1.2. **מט"ח** - בו תשקיע החברה המנהלת לפחות 50% מנכסי המסלול בקופה באג"ח מטח"ח ו/או צמוד מט"ח ו/או בפקדונות צמודי מט"ח ו/או בתעודות השתתפות של קרנות נאמנות המתמחות במט"ח ו/או בנגזרים למט"ח בישראל ו/או בחו"ל, ויתרת נכסי המסלול בקופה בכל השקעה כפי שיוחלט על ידי החברה המנהלת מפעם לפעם על פי שיקול דעתה ובהתאם להסדר התחיקתי.

6.1.3. **מדדית ללא מניות** - לפחות 75% מנכסי המסלול בקופה יושקעו בנכסים צמודי מדד ובלבד שלפחות 50% מנכסי המסלול יושקעו באגרות חוב צמודות מדד. יתרת נכסי המסלול שלא יושקעו כאמור, תושקע על פי שיקול דעת החברה המנהלת בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי, ובלבד שלא תושקע במניות ו/או בני"ע המירים למניות.

6.1.4. **שקלית ללא מניות** - בו תשקיע החברה המנהלת לפחות 95% מנכסי המסלול בקופה בפקדונות שקליים לא צמודים למדד כלשהו ו/או מק"מ ו/או אג"ח ממשלתיות שאינן צמודות למדד כלשהו ו/או אג"ח של חברות ממשלתיות שאינן צמודות למדד כלשהו ו/או אג"ח צמודות למדד כלשהו המדורגת A לפחות לפי סולם להתחייבויות ספציפיות ו/או בני"ע מסחריים המדורגים A-2 לפחות לפי סולם הדרוג להתחייבויות ספציפיות לזמן קצר, ויתרת נכסי המסלול בקופה בכל השקעה כפי שיוחלט על ידי החברה המנהלת מפעם לפעם על פי שיקול דעתה ובהתאם להסדר התחיקתי ובלבד שנכסי המסלול לא יושקעו במניות ו/או בני"ע המירים למניות.

6.1.5. **בטא** - בו תשקיע החברה המנהלת את נכסי המסלול בקופה כפי שיוחלט על ידה מפעם לפעם על פי שיקול דעתה ובהתאם להסדר התחיקתי ובלבד שלפחות 10% מנכסי המסלול יושקעו במניות, אופציות ואג"ח להמרה.

6.1.6. **אג"ח** - בו תשקיע החברה המנהלת לפחות 80% מנכסי המסלול בקופה באג"ח ממשלתיות ו/או בנכסים המדורגים בדרוג AA- לפחות, ויתרת נכסי המסלול בקופה בכל השקעה כפי שיוחלט על ידי החברה המנהלת מפעם לפעם על פי שיקול דעתה ובהתאם להסדר התחיקתי, ובלבד שנכסי המסלול בקופה לא יושקעו במניות ו/או אופציות למניות ו/או אופציות על מדדי מניות.

6.1.7. **כספית** -

במסלול זה יושקעו כל הכספים באחד או יותר מהמפורטים להלן: מזומנים, פיקדונות שקליים לא צמודים, ניירות ערך מסחריים, מק"מ או אג"ח לא צמודות, והכל בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי ולמגבלות שנקבעו על פיו, ובלבד שמשך החיים הממוצע של כלל הנכסים המושקעים במסלול, לא יעלה, בכל עת, על תשעים ימים. לענין חישוב משך החיים הממוצע של כלל נכסי המסלול, יחושב משך החיים הממוצע של כל אחד מסוגי הנכסים באופן הבא: אג"ח, לרבות מח"מ ונייר ערך מסחרי - בדרך המקובלת למדידתו; פיקדון - משך הזמן שנותר עד למועד שבו ניתן למשוך אותו, לפי תנאי הפקדתו; מזומנים - 0. למען הסר ספק, נכסי המסלול לא יושקעו במניות ו/או בניירות ערך המירים למניות.

6.2. דירקטוריון החברה המנהלת יהיה רשאי, בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי ולאישור הממונה, להציע לעמיתי הקופה מסלולי השקעה נוספים או אחרים בקופה. כמו כן תהיה החברה המנהלת רשאית, בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי ואישור הממונה, לערוך שינויים במאפיינים ובמגבלות ההשקעה שחלים על מסלול קיים בקופה, ובלבד שלא תעשה כן לפני שהודיעה על כך, 90 ימים מראש לפחות, לעמיתי הקופה המנהלים כספים באותו מסלול בו מבוקשים השינויים, ותאפשר להם להפנות את כספיהם שבמסלול שבו מבוקשים שינויים לכל מסלול או קופה אחרים, והכל בכפוף להסדר התחיקתי.

6.3. כל עמית בקופה יהא רשאי לבחור את מסלולי ההשקעה שבהם יושקעו כספיו מבין המסלולים הקיימים בקופה כמפורט בתקנון זה.

6.4. עמית בקופה יוכל להפנות הפקדות לחשבונו, או יתרת כספים בחשבונו למסלול השקעה בקופה אחד או יותר מאחד, והכל בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי ותקנון זה, ובלבד שבכל אחד מהמסלולים אליו החליט להפנות כספים, יפתח חשבון נפרד בקופה.

6.5. עמית בקופה אשר לא ציין בעת הצטרפותו לקופה לאיזה מסלול הוא מבקש להפנות את הכספים המופקדים על ידו בחשבון בקופה ייחשב כאילו הורה להפקידם במסלול כללי.

6.6. עמית בקופה יוכל לתת הוראה לחברה המנהלת על רצונו להעביר את יתרת התגמולים או חלקה ממסלול אחד או מאחדים לאחר, או לאחרים. עמית שכיר יוכל לתת הוראה לחברה המנהלת על רצונו להעביר את כספי הפיצויים בקופה ממסלול אחד או מאחדים לאחר או לאחרים, רק אם יש בידי החברה המנהלת כתב הסכמה מאת המעביד. מעביד יוכל לתת הוראה לחברה המנהלת על רצונו להעביר את יתרת כספי הפיצויים בקופה או חלקם ממסלול אחד או מאחדים לאחר, או לאחרים. העברה זו משמעה העברה פנימית בין מסלולי ההשקעה בקופה, והיא תיעשה בהתאם להסדר התחיקתי.

סכום מינימלי להעברה פנימית יהיה 2,000 שקלים חדשים צמוד למדד המחירים לצרכן בגין חודש דצמבר 2001. החברה המנהלת תהיה רשאית לשנות את הסכום המינימלי מפעם לפעם בכפוף לאישור הממונה.

6.7. חישוב התשואה של כל מסלול בקופה יקבע כאילו היה קופה נפרדת.

6.8. כמו כן תפעל החברה המנהלת כדלהלן:

6.8.1. פעולות השקעה, קניה ומכירה של ני"ע תבוצענה עבור כל אחד מהמסלולים בקופה בנפרד, אולם ניתן יהיה לבצע עסקאות בני"ע בהוראות מרוכזות עבור מספר מסלולים בקופה, הוראות מרוכזות

יבוצעו במתכונת שנקבעה למנהלי תיקים בחוק הסדרת העיסוק בייעוץ השקעות, בשיווק השקעות ובניהול תיקי השקעות, התשנ"ה-1995.

6.8.2. לכל מסלול בקופה יהיה חשבון עו"ש וחשבון ני"ע נפרד.

6.8.3. הדיווח החודשי למונה יעשה בגין כל מסלול בקופה בנפרד, כאילו היה קופת גמל נפרדת. בסוף השנה יוגש מאזן מאוחד, בתוספת ביאורים רלוונטיים לכל מסלול בקופה. פרטים רלוונטיים לכל מסלול בקופה יוצגו גם בסקירת המנהלים.

7. חלקו של כל עמית בקופה בנכסי הקופה ייקבע בהתאם להסדר התחיקתי. עמית בקופה זכאי לקבל כספים או חלקם מחשבונו בקופה בהתאם להסדר התחיקתי.

8. ערכם של נכסי הקופה יחושב מדי יום עסקים לפי הקבוע בהסדר התחיקתי. הרווחים הנצברים במסלולי הקופה מדי יום עסקים כפי שיתקבלו מחישוב ערכם של נכסי הקופה, כאמור בהסדר התחיקתי, ולאחר ניכוי דמי ניהול כאמור בסעיף 18 ופרמיית ביטוח חיים קבוצתי לעמיתי הקופה המבוטחים, ככל שיהיו כאלו, יזקפו לזכות העמיתים בקופה ליום העסקים האחרון של כל חודש בחשבונותיהם לפי חלקם היחסי בנכסי הקופה, והכל בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.

9. כספים של עמית שנפטר

במקרה פטירה של העמית, אזי הסכומים המצויים בנכסי הקופה שמהווים את חלקו של העמית בנכסי הקופה, ושנקבעו בתקבולים ששולמו על ידי העמית, בתקבולים ששולמו עבורו לחשבון קופת הגמל הזקופה לזכותו, כל תשלום ששולם לזכותו על ידי חברת הביטוח (ככל שאותו העמית היה מבוטח בהתאם להוראות סעיף 15 להלן), וכן כל פירותיהם של כל אלה ובניכוי דמי הניהול כהגדרתם בסעיף 18 להלן (להלן ביחד לצורכי סעיף 9 זה על סעיפי המשנה שלו: "**נכסי העמית בקופה**"), ישולמו על ידי החברה המנהלת בהתאם להוראות המפורטות להלן:

9.1. 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.

9.1.1. 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):

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

9.1.1.2. 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 יאחר מ-300 יום ממועד פטירתו של העמית ובטרם למועד חלוקת נכסי העמית בקופה, זולת אם הוכח שהורותם הייתה לאחר פטירת העמית או שהורותם אינה של העמית, בחלקים שווים ביניהם.

9.1.1.3. 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 9.2.1 ו-9.2.2 להלן).

9.1.2. 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 17.2 להלן, על סעיפי המשנה שלו, לפי העניין.

נפטר מוטב לאחר מות העמית תשלם החברה המנהלת את נכסי העמית בקופה ליורשיו של אותו מוטב, בהתאם להוראות צו קיום צוואה או צו ירושה שהוצא בגין אותו מוטב מנוח, 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.

9.1.3 מבלי לגרוע מהוראת סעיף 9.1.1.3 לעיל, במקרה בו עמית קבע בצוואתו הסדרים באשר לחלוקת נכסי העמית בקופות גמל, אזי יראו בהוראת הצוואה כהוראת מוטבים ונכסי 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, צו קיום צוואה מקור או נאמן למקור שניתן על ידי רשם לענייני ירושה או בית משפט או בית דין מוסמך בישראל, כשהוא מאושר באישור אותה רשות.

9.2 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:

9.2.1 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.

9.2.2 במקרה בו לא מונה מנהל עיזבון כאמור בסעיף 9.2.1 לעיל, אזי החברה המנהלת תשלם את נכסי העמית בקופה בהתאם להסדרים המפורטים להלן, לפי העניין:

9.2.2.1 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 בקופות גמל, יחולקו כספי העמית בקופה בהתאם להוראות אלה בצוואה; (ii) לא ניתנה הוראה בצוואה כאמור בסעיף 9.2.2.1(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 ליתרת רכושו, לפי העניין.

9.2.2.2 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.

10. פיצויים של עמית שכיר שנפטר

10.1 לאחר פטירת העמית ובטרם נסתיימו יחסי עובד-מעביד בינו לבין מעבידו ישולמו כספי הפיצויים שנצברו בחשבונו לשאיריו כהגדרתם בסעיף 5 לחוק פיצויי פיטורים, התשכ"ג-1963, כפי שיורה המעביד ובכפוף להמצאת תעודת פטירה (הכוללת את סיבת הפטירה ככל שיידרש על ידי החברה המנהלת) וטופס 161 של פקיד השומה חתום וממולא על-ידי המעביד, אישור המעביד לשחרור כספים וכן כל מסמך נוסף כפי שיידרש על ידי החברה המנהלת.

10.2 היה ונפטר עמית לאחר שנסתיימו יחסי עובד-מעביד בינו לבין מעבידו שהפקיד עבורו את כספי הפיצויים (או מעבידו לפי העניין), וטרם הספיק למשוך את כספי הפיצויים או להעבירם לחשבון בקופת גמל לא משלמת לקצבה, ימציא הפונה לחברה המנהלת תעודת פטירה הכוללת את סיבת הפטירה וטופס 161 של פקיד השומה חתום וממולא על-ידי המעביד (אשר על פיו זכאי העמית המנוח לכספי הפיצויים שבקופה), אישור המעביד לשחרור כספים וכן כל מסמך נוסף כפי שיידרש על ידי החברה המנהלת. במקרה כאמור ישולמו כספי הפיצויים שנצברו בחשבונו של העמית המנוח ליורשיו על פי דין בהתאם לצו ירושה ו/או צוואה שניתן בגינה צו קיום צוואה מקור או נאמן למקור שניתן על ידי בית משפט או בית דין מוסמך בישראל, כשהוא מאושר באישור אותה רשות.

11. 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 סעיף 9 או סעיף 10 לעיל משום הכללת הסכומים העומדים לזכותו של העמית הנפטר בחשבונו בקופה כחלק מעיזבונו.

12. זכויות עמית בקופה אינן ניתנות להעברה לאחר ו/או לשעבוד, אלא בהסכמת העמית בכתב ומראש ובכפוף להסדר התחיקתי.

13. מתן הוראת הנהנים ו/או שינוי הוראת הנהנים על ידי העמית יהיו בתוקף אך ורק אם נחתמו על ידי העמית ונמסרו במקור לידי החברה המנהלת, במסירה אישית או בדואר רשום. הוראת הנהנים ו/או שינוי הוראת הנהנים, לפי הענין, החתומה על ידי חליפו של העמית, לרבות על ידי מיופה כוחו, לא תיחשב כהוראת הנהנים החתומה על ידי העמית, ולא תהיה בת תוקף.

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

15. החברה המנהלת תהא רשאית, אך לא חייבת, לתת הלוואות לעמיתי הקופה בסכומים ובתנאים הקבועים בהסדר התחיקתי, וכן תהא רשאית, אך לא חייבת לבטח את עמיתי הקופה בביטוח חיים קבוצתי כהגדרתו בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), התשמ"א-1981, לפי התנאים המפורטים בהסדר התחיקתי.

16. כל עמית בקופה יהא רשאי לקבל בכל עת באמצעות החברה המנהלת מידע על חשבונו וכן לקבל מידע כללי על הקופה, הכל על פי ההסדר התחיקתי.

17. עמית בקופה, נהנה או מעבידו ששולמו לו כספים על ידי החברה המנהלת ושהוא חייב עליהם במס בהתאם להסדר התחיקתי, תנכה החברה המנהלת את המס בשיעור כפי שיחול מפעם לפעם.

18. תמורת שירותי הניהול תהיה החברה המנהלת זכאית לגבות מחשבונו עמיתי הקופה דמי ניהול בשיעור של עד 2%/12 (שני אחוז מחולק בשנים עשרה) מהסכום העומד לזכות כל עמית בחשבונו בקופה בסוף כל חודש. הפקדות לקופה ומשיכות מהקופה במהלך החודש יחויבו בדמי ניהול יחסית למספר הימים בהם הכסף היה מופקד בקופה באותו חודש.

19. על אף האמור בתקנון זה ו/או בתקנון החברה המנהלת, יהיו מנהלי החברה המנהלת חייבים לעשות כל פעולה אשר ההסדר התחיקתי יחייב את עשייתה, ומנועים מלעשות כל פעולה שההסדר התחיקתי אוסר את עשייתה.

20.

20.1 עם הצטרפותו של עמית לקופה עליו לציין, כתובת בארץ לשם משלוח הודעות אליו ויעדכן הכתובת מפעם לפעם בהתאם לשינויים שיחולו בה. לא מסר העמית בקופה כתובת בארץ או לא עדכן את כתובתו, רשאית החברה המנהלת לראות את הכתובת הרשומה במרשם האוכלוסין ככתובתו של העמית בקופה. כל הודעה שנשלחה לעמית בקופה בדואר רגיל - דהיינו על ידי משלוח ההודעה בדואר לאחר שהודבקו על המעטפה בולים לשם משלוח רגיל (לא רשום) - תיחשב כאילו הגיעה ליעדה תוך הזמן שבו היתה הודעה נמסרת על ידי הדואר בדרך הרגילה.

20.2 החברה המנהלת לא תהיה חייבת לשלוח הודעות לעמית בקופה שלא מסר כתובת בארץ לשם משלוח הודעות אליו או שאינו מתגורר בפועל בכתובת הרשומה ככתובתו במרשם האוכלוסין.

20.3 משלוח הודעות לעמית בקופה לכתובת הרשומה במשרדי החברה המנהלת, תיחשב כהודעה שהתקבלה על ידו.

21. מובהר בזאת כי בכל מקרה של סתירה בין האמור בתקנון זה לבין האמור בהסדר התחיקתי, יגבר ההסדר התחיקתי.