

תקנון תקני לקופת גמל לחיסכון, קופת גמל לתגמולים וקופת גמל אישית לפיצויים

שם החברה המנהלת: פסגות קופות גמל ופנסיה בע"מ (להלן: "החברה המנהלת")

שם קופת הגמל: פסגות לעמיתי חבר - תקנון לקופת גמל לתגמולים לעצמאים
(להלן: "קופת הגמל")

מספר מס הכנסה של קופת הגמל: 1303

תקנון מעודכן ליום 11.1.2016

תוכן עניינים

4	הגדרות	
4	פרשנות	
5	חובת נאמנות	
5	הצטרפות לקופת הגמל	
5	הפקדות לקופת הגמל	
6	הפקדות עמית עצמאי	8
6	הפקדות למסלולי השקעה	9
6	משיכת כספים מקופת הגמל	
7	משיכת כספים מקופת גמל לתגמולים של עמית-עצמאי	10
8	מועדי התשלום לעמית המושך כספים	11
8	דיווח לעמית המושך כספים	12
8	איחור בתשלום לעמית המושך כספים	13
8	ניכוי מס	14
8	העברת כספים בין קופות גמל ובין מסלולי השקעה בקופה	
8	העברת כספים מקופת הגמל לקופת גמל אחרת	15
8	סייג להעברת הכספים	16
9	מועדי העברת הכספים	17
9	איחור בהעברת הכספים	18
9	העברת כספים בין מסלולי השקעה	19
9	השקעות קופת הגמל	
9	הוראות כלליות	20
9	מוטבים בקופת הגמל	
9	הוראות כלליות	21
10	קיימת הוראת מינוי מוטבים	22
10	הוראת מעבר לעניין הוראות מוטבים ישנות	23
10	מינוי מוטבים בצוואת העמית	24
11	לא קיימת הוראת מינוי מוטבים	25
11	מות מוטב	27
11	העברת כספים המגיעים למוטב לחשבון חדש	28
11	ניהול חשבונות העמיתים בקופת הגמל	
11	סכומים אשר ניתן לגבות מנכסי קופת הגמל ומחשבונות העמיתים	29

12	העברה או שעבוד של זכויות עמית	30
12	קבלת מידע על חשבון העמית בקופת הגמל	
12	הוראות כלליות	31
12	דרכי ההתקשרות עם העמית	32
12	דין וחשבון שנתי לעמית	33
12	דין וחשבון רבעוני לעמית	434
12	שונות	
12	סיום חברות עמית בקופה	35
12	מיזוג והעברת ניהול קופת הגמל	36
13	דמי הניהול	
13	דמי הניהול אשר נגבים מהעמית בקופת הגמל	37
13	הגבלה בשינוי דמי הניהול לעמית	38
13	הודעה לעמית בעת העלאת דמי הניהול	39
14	הלוואות לעמיתים בקופת הגמל	
14	כיסויים ביטוחים בקופת הגמל	
14	כיסוי ביטוחי במסגרת קופת הגמל	42
15	ביטוח חיים קבוצתי וביטוח אובדן כושר עבודה קבוצתי	43

הגדרות	
בעל רישיון	כהגדרתו בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ייעוץ, שיווק ומערכת סליקה פנסיונים), התשס"ה-2005.
ההסדר התחיקתי	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.
הפקדות המזכות	הפקדות במעמד עצמאי ;
הממונה, חברה מנהלת, מוטב, מעסיק, מרכיב הפיצויים, נכסי קופת גמל, עמית, עמית-עצמאי, עמית-שכיר, עמית שיתופי, פיצויים, קופת גמל אישית לפיצויים, קופת גמל מסלולית, תגמולים	כהגדרתם בחוק קופות גמל.
חבר	חבר משרתי הקבע והגמלאים בע"מ.
חוק גיל פרישה	חוק גיל פרישה, התשס"ד-2004.
חוק פיצויי פיטורים	חוק פיצויים פיטורים, התשכ"ג-1963.
מסלול השקעה	כהגדרתו בהגדרת קופת גמל מסלולית.
מסלול השקעה ברירת מחדל	המסלול שבו ינוהלו כספי העמית, ובכלל כך מרכיב הפיצויים, כל עוד לא בחר העמית במסלול השקעה אחר.
מרכיב התגמולים	כהגדרתו בסעיף 23(ה) לחוק קופות גמל.
מרכיב תשלומי העובד, מרכיב תשלומי המעסיק	כמשמעותם בסעיף 21 לחוק קופות גמל.
משכורת	הכנסת עבודה שממנה מופקדים תשלומים לקופת הגמל, כפי שדווחה על ידי המעסיק לחברה המנהלת.
משרתי קבע	חברי חבר המשרתים בצה"ל על פי התחייבות לשירות קבע וכן עמיתים נוספים של חבר שיאושרו על ידי דירקטוריון חבר.
סכום צבירה מזערי, סכום קצבה מזערי	כהגדרתם בסעיף 23(ה) לחוק קופות גמל.
עמיתים זכאים	משרת קבע, או אדם אחר שהסכימו פסגות וחבר בכתב כי הוא רשאי להצטרף לקופה ואשר הפקיד בקופה הפקדות מזכות ; למען הסר ספק, משרתי קבע על פי התחייבות לשירות קבע וגמלאי צה"ל לפי חוק שרות קבע בצה"ל (גמלאות) [נוסח משולב], התשמ"ה – 1985 יהיה בכל מקרה עמית זכאי אלא אם הורתה חבר באופן מפורש אחרת.
עמיתים	מי שהיה לעמית זכאי כאמור ולאחר מכן חדל להתקיים בו התנאי המאפשר לו להצטרף לקופה, יהיה עמית אך לא עמית זכאי כל עוד צבורים על שמו כספים בקופה ; למען הסר ספק, "עמית" בתקנון זה לרבות "עמית זכאי";

הקופה		קופת הגמל "פסגות לעמיתי חבר" שהינה קופת גמל לתגמולים, המנוהלת על ידי "החברה המנהלת" על פי תוכנית שאושרה על ידי הממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון במשרד האוצר, וכן על ידי מנהל רשות המיסים, או מי שהוסמך לכך על ידם כאמור בהסדר התחוקתי;
קופה מעבירה, קופה מקבלת	כהגדרתן בתקנות הניוד.	
ריבית פיגורים	שיעור הריבית בשל איחור בהעברת כספים מהמערכת הבנקאית שמפרסם החשב הכללי במשרד האוצר, כשיעורה מעת לעת.	
תקנות הניוד	תקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל)(העברת כספים בין קופות גמל), התשס"ח-2008.	
תקנות השקעה	תקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל)(כללי השקעה החלים על גופים מוסדיים), התשע"ב-2012.	
תקנות האיתור	תקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל)(איתור עמיתים ומוטבים), התשע"ב-2012.	
תקנות ביטוחיים	תקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל)(כיסויים ביטוחיים בקופות גמל), התשע"ג-2013.	
תקנות תשלומים	תקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל)(תשלומים לקופת גמל), התשע"ד-2014.	
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 התקנון.	
5.	בכל מקרה שבו זוכה בטעות חשבון העמית בקופה בסכומי כסף שלהם הוא לא היה זכאי, תהא החברה המנהלת רשאית לחייב את חשבונויותיו בקופה בשל סכומים אלה בצירוף הרווחים שהצטברו עליהם עד למועד השבתם לחברה המנהלת.	
חובת נאמנות וטובת העמיתים		
6.	בניהול נכסי קופת הגמל, במתן שירות לעמיתים ובמילוי שאר תפקידיה לפי הוראות חוק קופות גמל, תפעל החברה המנהלת באמונה ובשקידה 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	החברה המנהלת רשאית לאשר הצטרפותו של עמיתים זכאים בלבד או לסרב לקבלם כעמית וזאת על פי שיקול דעתה הבלעדי ובכפוף לכל דין.	
7.2	החברה המנהלת לא תהיה רשאית לסגור חשבון של עמית בקופת הגמל בניגוד לרצונו, מלבד במקרים המפורטים בסעיף 35 להלן.	
7.3	צירוף עמית לקופת גמל, שלא באמצעות מעסיקו, ייעשה במועד שבו הושלמו הפעולות שלהלן, לפי המאוחר;	
7.3.1	קבלת טופס הצטרפות לקופה;	

		7.3.2	אישור החברה המנהלת לצירוף העמית.
	7.4		צירוף עמית לקופת גמל באמצעות מעסיקו, לרבות באמצעות דיווח ממוכן של המעסיק, ייעשה במועד שבו הושלמו הפעולות שלהלן, לפי המאוחר;
		7.4.1	קבלת נתונים מהמעסיק לעניין צירוף העובד כנדרש בהנחיות הממונה לעניין זה;
		7.4.2	אישור החברה המנהלת 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'.
הפקדות לקופת הגמל			
	8	הפקדות עמית עצמאי	
		חברה מנהלת תקבל תשלומי עמית-עצמאי בדרכים המפורטות בתקנות תשלומים במועדים הקבועים בהוראות ההסדר התחיקתי.	
	9	הפקדות למסלולי השקעה	
	9.1	עמית רשאי להפקיד כספים או להעביר כספים לכל אחד ממסלולי ההשקעה המפורטים בנספח א' שעניינו "מסלולי השקעה בקופת גמל".	
	9.2	החברה המנהלת רשאית, בכל עת ועל פי שיקול דעתה, לשנות את מדיניות ההשקעה של כל אחד ממסלולי ההשקעה המפורטים לעיל, או להוסיף מסלולי השקעה נוספים, אשר מדיניות ההשקעה שלהם תפורט בתקנון זה, לאחר קבלת אישור הממונה ובהתאם להסדר התחיקתי.	
	9.3	בעת הצטרפותו לקופה, יופנה העמית לאחד ממסלולי "מודל השקעות מותאם הגיל" בהתאם לגילו של העמית. בעת ההצטרפות זאת כל עוד לא ייתן העמית הוראה אחרת.	
	9.4	העברת כספי העמית אשר הגיע לגיל העליון בטווח הגילאים מאפיק השקעה מותאם גיל החל עליו לאפיק השקעה מותאם גיל החל בטווח הגילאים הבא אחריו, תבוצע ביום ה-20 לחודש הראשון ברבעון העוקב לרבעון שבו הגיע העמית לגיל העליון שבטווח הגילאים באפיק ההשקעה החל עליו.	
	9.5	הודעה בדבר שיוך העמית למסלול מותאם גיל חדש, תשלח במסגרת הדיווח השנתי המפורט לעמית ולאחר שיוך העמית למסלול.	
	9.6	על אף האמור לעיל, כל עמית רשאי להצטרף למסלול השקעה מותאם גיל, גם אם גילו אינו בטווח הגילאים המתאים לאפיק ההשקעה או לבקש כי לא יועבר לאפיק השקעה המתאים לגילו עם הגיעו לגיל העליון בטווח הגילאים באפיק ההשקעה החל עליו. כמו כן כל עמית רשאי בהודעה לחברה, להצטרף למסלול השקעה אחר שאינו מותאם גילזולת אם החליטה החברה המנהלת שלא לאפשר לעמית להצטרף או להישאר במסלול ברירת מחדל כאמור.	
משיכת כספים מקופת הגמל			
	10	משיכת כספים מקופת גמל לתגמולים של עמית-עצמאי	
	10.1	החברה המנהלת תשלם את הכספים שהצטברו בחשבונו של עמית-עצמאי בקופת גמל לתגמולים או בחשבונו של ילדו הקטין, אם הוא אפוטרופוס, בהתקיים אחד מאלה:	
	10.1.1	לגבי כספים שהופקדו עד יום ל' בכסלו התשס"ו (31 לדצמבר 2005), בהתקיים אחד מאלה:	
		10.1.1.1	אם עברו חמש עשרה שנים מיום שהחל להפקיד כספים באותו חשבון בכפוף לאמור בתוספת הראשונה לתקנות מס הכנסה.

			10.1.1.2	אם הגיע לגיל 60.
			10.1.2	לגבי כספים שהופקדו מיום א' בטבת התשס"ו (1 לינואר 2006) ואילך - אם הגיע לגיל 60, בכפוף לאמור בתוספת הראשונה לתקנות מס הכנסה.
		11.	מועדי התשלום לעמית המושך כספים	
		11.1	חברה מנהלת תשלום 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.	
		11.2	חל מועד התשלום באחד משלושת ימי העסקים הראשונים בחודש פלוני, רשאית החברה המנהלת לדחות את מועד התשלום ליום העסקים הרביעי באותו חודש.	
		11.3	ביקש העמית לקבל את הכספים בתשלומים חודשיים רצופים, תעביר לו החברה המנהלת את התשלומים ביום קבוע בכל חודש בהתאם להחלטת החברה המנהלת.	
		12.	דיווח לעמית המושך כספים	
			החברה המנהלת 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.	
		13.	איחור בתשלום לעמית המושך כספים	
		13.1	לא שילמה החברה המנהלת כספים לעמית במועד שנקבע לתשלום הכספים כאמור בסעיף 11 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.	
		13.2	במקרים שבהם הסכום שעמד לזכות העמית במועד שבו שולמו הכספים בפועל, גבוה מהסכום שעל החברה המנהלת לשלם לעמית לפי סעיף 13.1 לעיל, תשלם החברה המנהלת לעמית גם את ההפרש בין ריבית הפיגורים לבין הסכום שעמד לזכות העמית במועד שבו שולמו הכספים בפועל.	
		14.	ניכוי מס	
			חברה מנהלת תנכה מכספים המשולמים לעמית את שיעור המס או סכום המס בהתאם להסדר התחיקתי.	
		העברת כספים בין קופות גמל ובין מסלולי השקעה בקופה		
		15.	העברת כספים מקופת הגמל לקופת גמל אחרת	
			העמית יהיה רשאי להעביר כספים מחשבונו בקופה לקופת גמל אחרת, בכפוף להוראות תקנות הניוד והוראות הממונה בעניין.	
		16.	סייג להעברת הכספים	
		16.1	לא ניתן להעביר כספים מקופת הגמל אל קופת גמל אחרת במקרים אלה:	
		16.1.1	מוטל עיקול או שעבוד שנעשה כדין על חשבונו של העמית בסכום מלוא היתרה הצבורה.	
		16.1.2	קיימת בחשבונו של העמית יתרת חוב בשל הלוואה שטרם נפרעה במלואה.	
		16.1.3	העמית נפטר לפני המועד הקובע כהגדרתו בתקנות הניוד.	
		16.1.4	הקופה המקבלת היא קופת גמל סגורה כהגדרתה בתקנות הניוד.	
		16.1.5	העמית הגיש בקשת העברה לקרן חדשה זכאית, כהגדרתה בתקנות הניוד, מקופת הגמל, והוא ממשיך להיות עמית פעיל בקופת הגמל.	

17.	מועדי העברת הכספים	
17.1	החברה המנהלת תעביר לקופה המקבלת את היתרה הצבורה של העמית בחשבונו בקופת הגמל או חלק מהיתרה, לפי העניין, בהתאם להוראות תקנות הניוד והוראות הממונה בעניין.	
17.2	על אף האמור בסעיף 17.1 לעיל, החברה המנהלת לא תעביר את חלק היתרה הצבורה של העמית שלא ניתן להעבירו, לרבות בשל עיקול או שיעבוד כדין, לפי העניין.	
18.	איחור בהעברת הכספים	
	עמית אשר עבר לקופה מקופת גמל אחרת, והחברה המנהלת של קופת הגמל האחרת איחרה בביצוע ההעברה כאמור בסעיף 17 או שהחברה המנהלת לא העבירה את בקשת העברת הכספים לחברה המנהלת של קופת הגמל האחרת במועד שנקבע לכך לפי הוראות הממונה, או שעוכבה העברת הכספים לקופת הגמל בשל דחיית בקשת העברת הכספים על ידי החברה המנהלת של קופת הגמל האחרת והחברה המנהלת 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.	
19.	העברת כספים בין מסלולי השקעה	
19.1	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 החברה המנהלת.	
19.2	העברת כספים בין מסלולי השקעה תתבצע בתוך שלושה ימי עסקים ממועד קבלת בקשת העברה מלאה וחתומה, בחברה המנהלת וזאת בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי.	
19.3	העבירה החברה המנהלת את הכספים לאחר המועד הקבוע בסעיף 19.2 לעיל, יחולו לעניין זה הוראות סעיף 13 לעיל, בשינויים המחוייבים.	
19.4	אם חל מועד העברת הכספים באחד משלושת ימי העסקים הראשונים בחודש פלוני, רשאית החברה המנהלת לדחות את מועד העברת הכספים ליום העסקים הרביעי באותו חודש.	
19.5	החברה המנהלת רשאית לדחות ביצוע הוראות העברה ממסלול למסלול, כמו גם הוראות הפניית הפקדות לחשבון העמית למסלול השקעה, במקרה שההוראה אינה ברורה, או שחסרים בה פרטים חיוניים לביצועה. במקרה כזה תודיע החברה המנהלת בהקדם האפשרי לעמית על אי ביצוע הוראתו ותבצעה במועד המוקדם ביותר האפשרי לאחר הבהרת הפרטים כנדרשים, ובלבד שהעמית אישר את הוראתו.	
19.6	העברת הכספים בין המסלולים תתבצע בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי.	
השקעות קופת הגמל		
20.	הוראות כלליות	
20.1	החברה המנהלת תחזיק ותנהל את נכסי קופת הגמל בנפרד מרכושה.	
20.2	החברה המנהלת תשקיע את כספי קופת הגמל בהתאם למדיניות ההשקעות של הקופה כפי שנקבעה בנספח א' בידי דירקטוריון החברה וועדת ההשקעות ובכפוף לתקנות ההשקעה; לעניין זה, יראו כל מסלול השקעה בקופה כאילו היה קופה נפרדת.	
20.3	החברה המנהלת תהיה רשאית להוסיף מסלולי השקעה בקופה או לסגור מסלולי השקעה בקופה במידה ואין במסלול חשבונות של עמיתים או נכסים מנוהלים, ובאישור הממונה בלבד.	
20.4	החברה המנהלת תפתח לכל אחד ממסלולי ההשקעה של הקופה חשבון עו"ש, חשבון ניירות ערך וכל חשבון אחר לו היא תזדקק, בתאגיד בנקאי ו/או אצל חבר בורסה, בו ינוהלו כספי הקופה בנפרד מכספי החברה המנהלת, ומכספי קופות גמל אחרות שהיא מנהלת או תנהל.	
20.5	פעולות השקעה, קניה ומכירה של ניירות ערך, תבוצענה עבור כל מסלול בקופה בנפרד, אולם החברה תהיה רשאית לבצע עסקאות עבור יותר ממסלול אחד ו/או עסקאות עבור הקופה ביחד עם קופות גמל אחרות	

		שהחברה מנהלת או תנהל, בהוראות מרוכזות. הוראות מרוכזות תבוצענה במתכונת שנקבעה למנהלי תיקים בחוק הסדרת העיסוק בייעוץ השקעות, בשיווק השקעות ובניהול תיקי השקעות, התשנ"ה – 1995.
מוטבים בקופת הגמל		
21	הוראות כלליות	
21.1	עמית מצטרף רשאי למסור לחברה המנהלת הוראת מינוי מוטבים בגין הסכומים שיעמדו לזכותו בחשבון ערב פטירתו (להלן: "כספי החיסכון") ובגין תגמולי ביטוח שינבעו מביטוח חיים קבוצתי, אם החברה המנהלת עורכת ביטוח כאמור לעמיתי הקופה (להלן: "תגמולי הביטוח").	
21.2	הוראות המוטבים תימסר באחת הדרכים הבאות	
21.2.1	קבלת עותק מקורי של הוראת מינוי המוטבים במסירה אישית או לחלופין בדואר שצורף לו העתק תעודת זהות של העמית; לעניין זה, מסמך החתום בחתימה גרפית ממוחשבת המקיימת את הוראות הממונה, ייחשב כעותק מקורי.	
21.2.2	קבלת העתק מהוראת המוטבים באמצעות בעל רישיון, בצירוף הצהרה של בעל הרישיון לפיה הוראת המוטבים נחתמה לפניו ושהעמית זוהה על ידו.	
21.2.3	החברה תהא רשאית לקבל הוראת מוטבים בדרכים נוספות המפורטות בהוראות הדין הרלוונטיות לעניין זה.	
21.3	בהוראת מינוי מוטבים לקופה, עמית יהיה רשאי להתייחס בנפרד לכספי חיסכון ולתגמולי ביטוח. לא התייחס העמית בנפרד לתגמולי הביטוח, יהיו המוטבים לעניין תגמולי הביטוח אותם מוטבים הזכאים לכספי החיסכון בחשבונו בהתאם להוראת מינוי המוטבים שניתנה לגבי כספי החיסכון. העמית רשאי לקבוע בהוראת המוטבים כי המוטבים יהיו יורשיו על פי דין או הזכאים ע"פ צוואתו ויראו בהוראה זו כהוראת מוטבים לכל דבר ועניין.	
21.4	פרטים אודות המוטבים ייכללו לפחות את הנתונים הבאים:	
21.4.1	שם פרטי.	
21.4.2	שם משפחה.	
21.4.3	מספר הזהות (או מספר דרכון לתושב זר).	
21.4.4	במידה והמוטב הוא תאגיד - שם התאגיד, כתובתו ומספר הח.פ שלו או המקביל שלו אם התאגיד הוא תאגיד זר.	
21.5	לא מסר העמית המצטרף לחברה המנהלת הוראה למינוי מוטבים או לא מסר את הנתונים המצוינים בסעיף 21.4 לעיל לגבי המוטבים, תודיע החברה המנהלת לעמית המצטרף במועד ההצטרפות או לאחר מכן, כי עד שלא ימסור את הנתונים האמורים, תנהג החברה המנהלת כאילו לא מינה מוטבים ויחול האמור בסעיף 25 להלן, והכל בכפוף להוראות סעיף 24 להלן.	
21.6	אין בהוראות תקנון זה כדי להכליל סכומים העומדים לזכות מוטבים של עמית שנפטר כחלק מעיזבונו של העמית.	
21.7	עמית רשאי לבצע שינויים בהוראת מינוי המוטבים בחשבונו בקופה, אם ימסור לחברה המנהלת או לנציג מטעמה את הוראת המוטבים החדשה בהתאם להוראות סעיפים 21.1 עד 21.4 לעיל, ולעניין סעיף 21.4 תודיע החברה המנהלת לעמית כי עד להשלמת הפרטים הנדרשים לפי הסעיף האמור, תנהג החברה המנהלת לפי הוראת המוטבים המקורית.	
22	קיימת הוראת מינוי מוטבים	
22.1	נתן עמית לחברה המנהלת הוראת מינוי מוטבים כאמור בסעיף 21.1, תבצע החברה את הוראת המוטבים בהתאם להוראות אלה:	
22.1.1	נקבעו מוטבים אחדים ולא נקבעו חלקיהם, יחולקו הסכומים ביניהם באופן שווה.	

			22.1.2	קבע העמית חלקיהם של חלק מהמוטבים בלבד, תחולק יתרת הסכומים באופן שווה בין המוטבים שחלקם לא נקבע.
	23	הוראת מעבר לעניין הוראות מוטבים ישנות		
		הוראות סעיפים 21 ו-22 לא יחולו לעניין הוראות מינוי מוטבים שניתנו לפני יום 1.1.2016 (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.		
	24	מינוי מוטבים בצוואת העמית		
	24.1	קבע עמית בצוואתו הסדרים באשר לחלוקת נכסי העמית בקופות גמל אזי יראו בהוראת הצוואה כהוראת מוטבים ונכסי העמית בקופת הגמל יחולקו למוטבים הקבועים בצוואה בהתאם להוראות הצוואה בהתקיים כל התנאים המפורטים להלן:		
	24.1.1	תאריך הצוואה מאוחר לתאריך האחרון בו נתן העמית הוראת מוטבים לחברה המנהלת.		
	24.1.2	העתק מצוואתו של העמית נמסר לחברה המנהלת לפני חלוקת הכספים.		
	24.1.3	הצוואה שנמסרה היא מקורית או נאמנת למקור ואושרה על ידי צו קיום צוואה.		
	24.2	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.		
	25	לא קיימת הוראת מינוי מוטבים		
	25.1	לא נתן העמית הוראת מינוי 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: 25.1.2 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. 25.1.3 במקרה בו לא מונה מנהל עיזבון כאמור בסעיף 25.1.2 לעיל, אזי החברה המנהלת תשלם את נכסי העמית בקופה בהתאם להסדרים המפורטים להלן, לפי העניין: 25.1.3.1 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 25.1.3.1 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. 25.1.3.2 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 או על ידי עורך דין כי העתק הצו נכון ומתאים למקור		
	26	החברה המנהלת תאפשר את משיכת הכספים מבלי לדרוש המצאת צו ירושה או צו קיום צוואה ובלבד שיתקיימו כל אלה:		
	26.1	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.		
	26.2	עברו 3 שנים מפטירת העמית.		
	26.3	המבקשים למשוך את הכספים חתמו על כתב שיפוי בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי.		

			26.4	המבקשים למשוך את הכספים הם בן זוגו, הורהו, או ילדו של העמית.
			26.5	החברה המנהלת בדקה מול הרשם לענייני ירושה, לרבות באמצעות אתר האינטרנט שלו, כי לא הוצא צו ירושה או צו קיום צוואה לגבי עזבון העמית שנפטר.
		מות מוטב	27	
	27.1	מת מוטב לפני מות עמית 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 לפני מות העמית ולא קבע העמית מוטבים נוספים או שלא נותרו מוטבים נוספים בחיים, תשלם החברה המנהלת את נכסי העמית בקופת הגמל בהתאם להסדרים הקבועים בסעיף 25 לעיל, על סעיפי המשנה שלו, לפי העניין.		
	27.2	מת מוטב לאחר מות העמית ולפני שהועברו הכספים לזכותו, ולא ניתנה הוראת העמית מה יעשה בחלקו של המוטב שנפטר, תעביר החברה המנהלת את הכספים ליורשי המוטב.		
	27.3	חלוקת הכספים ליורשי המוטב לפי סעיף זה, תעשה לפי צו ירושה או צו קיום צוואה של המוטב שהעתק שלהם הומצא לחברה המנהלת לפי הוראות סעיף 25 לעיל.		
	28	העברת כספים המגיעים למוטב לחשבון חדש		
		מוטב אשר מגיעים לו כספים מקופת הגמל, רשאי לפתוח על שמו חשבון חדש בקופת גמל לחיסכון שאליו יועברו הכספים, שלא יהיה ניתן להפקיד אליו תשלומי כספים נוספים, וזאת בהתאם לסעיף 23(א)(ב2) לחוק קופות גמל.		
		ניהול חשבונות העמיתים בקופת הגמל		
	29	סכומים אשר ניתן לגבות מנכסי קופת הגמל ומחשבונות העמיתים		
	29.1	החברה המנהלת לא תגבה מנכסי קופת הגמל, מחשבונות העמיתים בקופה, מתשלומים המועברים לקופה, או מתשלומי הקופה לעמיתים או למוטבים, אלא לפי הוראות ההסדר התחיקתי לרבות בעבור:		
	29.1.1	דמי ניהול – כאמור בסעיף 37 להלן.		
	29.1.2	הוצאות ישירות בשל ביצוע עסקאות בנכסי קופת גמל בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי.		
	29.1.3	דמי ביטוח הנגבים בעד ביטוח בו מבטוחים העמיתים בהתאם לסעיף 42 להלן.		
	30	העברה או שעבוד של זכויות עמית		
	30.1	זכויות עמית בקופת גמל אינן ניתנות להעברה לאחר או לשעבוד, למעט העברה או שעבוד כמפורט להלן:		
	30.1.1	שעבוד של זכויות העמית בקופת גמל לתגמולים הנעשה לאחר המועד שבו זכאי העמית למשוך את הכספים מהקופה לפי הוראות סעיף 23 לחוק קופות גמל.		
	30.1.2	העברת כספים לנושה במסגרת מימוש שעבוד שנעשה לטובתו לפי הוראות סעיף 30.1.1 לעיל, ויראו מימוש שעבוד כאמור כמשיכת כספים בידי העמית לפי הוראות סעיף 23 לחוק קופות גמל.		
	30.1.3	העברת כספים לפי חוק חלוקת חיסכון פנסיוני בין בני זוג שנפרדו, התשע"ד-2014.		
		קבלת מידע על חשבון העמית בקופת הגמל		
	31	הוראות כלליות		
		עמית יהא רשאי לקבל מידע על חשבונו בקופה או מידע כללי על קופת הגמל באמצעות פניה לחברה המנהלת, או באמצעות אתר האינטרנט שלה בהתאם להוראות הממונה לעניין זה.		
	32	דרכי ההתקשרות עם העמית		

32.1	משלוח הודעות לעמיתים ייעשה בהתאם לכתובת שעדכן העמית את החברה המנהלת, או בהתאם לכתובת שקיבלה החברה המנהלת לפי הוראות ההסדר התחיקתי.	
32.2	לא מסר עמית כתובת לחברה המנהלת, משלוח ההודעות ייעשה לכתובת העמית כפי שהיא מופיעה במרשם האוכלוסין, כל עוד לא מסר כתובת אחרת.	
32.3	משלוח הודעות לעמיתים אפשר וייעשה באמצעות הדואר האלקטרוני ובלבד שהעמית נתן את הסכמתו לכך. לעמית תישמר האפשרות לבקשבכתב מהחברה המנהלת לקבל הודעות באופן המצויין בסעיף 31.1.	
32.4	במקרה של ניתוק הקשר עם העמית או עם מוטבי העמית תפעל החברה המנהלת לאיתור העמית או המוטבים כאמור בתקנות האיתור.	
33	דין וחשבון שנתי לעמית	
	החברה המנהלת תשלח לעמיתים מדי שנה, ולא יאוחר משלושה חודשים מתום שנת המאזן שלה, דין וחשבון לגבי השנה שנסתיימה, 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 והחברה המנהלת תשלח קישור לדוח האמור לעמית בדואר אלקטרוני או תשלח אותו בדואר רגיל ובלבד שהעמית ביקש זאת ממנה. למניעת ספק לא יישלח דין וחשבון כאמור למוטבי העמית.	
34	דין וחשבון רבעוני לעמית	
34.1	מדי רבעון, בתוך 60 ימים מתום הרבעון, תציג החברה המנהלת 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; החברה המנהלת תשלח קישור לדוח האמור לעמית בדואר אלקטרוני או תשלח אותו בדואר רגיל ובלבד שהעמית ביקש זאת ממנה.	
34.2	החברה המנהלת 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 ₪. למניעת ספק לא יישלח דין וחשבון כאמור למוטבי העמית.	
שונות		
35	סיום חברות עמית בקופה	
35.1	עמית יחדל להיות עמית בקופה במקרה שמשך או העביר את כל הכספים אשר מופקדים לזכותו בקופה.	
35.2	עמית יחדל להיות עמית בקופה במותו, אזי יחולו על כספי העמית הוראות סעיפים 21 עד 28 לתקנון.	
36	מיזוג והעברת ניהול קופת הגמל	
36.1	החברה המנהלת רשאית למזג 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; החברה המנהלת תמסור לעמיתים הודעות על ביצוע המיזוג, בהתאם להוראות הממונה.	
36.2	החברה המנהלת רשאית להעביר את ניהול קופת הגמל לחברה מנהלת אחרת בהתאם להוראות סעיף 41 לחוק קופות גמל והוראות הממונה לעניין זה. החברה המנהלת תמסור לעמיתים הודעה על העברת הניהול כאמור, באופן ובמועד שהורה הממונה.	
דמי הניהול		
37	דמי הניהול אשר נגבים מהעמית בקופת הגמל	
37.1	החברה המנהלת תגבה מהעמיתים בקופה כדמי ניהול את אלה:	
37.1.1	מן היתרה הצבורה בחשבונו של כל עמית בשיעור שלא יעלה על שיעור או סכום דמי הניהול השנתי המרבי הקבוע בהסדר התחיקתי.	
37.1.2	מתוך התשלומים המועברים אליה בשל כל עמית בשיעור שלא יעלה על שיעור דמי הניהול המרבי הקבוע בהסדר התחיקתי.	

	<p align="center">הגבלה בשינוי דמי הניהול לעמית</p>	38
	<p>38.1 החברה המנהלת תהיה רשאית להציע לעמית דמי ניהול הנמוכים משיעור או מסכום דמי הניהול המרביים הקבועים בתקנון זה, ובלבד שההצעה האמורה תהיה תקפה במהלך תקופה של לפחות שנתיים או יותר מהיום שבו החלו להיגבות דמי הניהול בשיעור המוצע.</p>	
	<p>38.2 על אף האמור בסעיף 38.1 לעיל, ניתנה לעמית הודעה במסמך נפרד, על זכותה של החברה המנהלת להעלות את שיעור דמי הניהול בכל אחד מן המקרים המפורטים להלן, תהיה החברה המנהלת רשאית להעלות את שיעור דמי הניהול לפני השלמת תקופת ההנחה, ובלבד שהודעה כאמור ניתנה לעמית לא יאוחר משלושה חודשים ממועד מתן ההנחה בדמי ניהול:</p>	
	<p>38.2.1 הפסקת תשלומים לחיסכון המועברים לקופת הגמל בשל העמית שלא אירעה בשל המעסיק.</p>	
	<p>38.2.2 משיכה מלאה או חלקית או העברה מלאה או חלקית של יתרה צבורה לקופת גמל אחרת או למסלול השקעה אחר בקופת הגמל.</p>	
	<p>38.2.3 עמית שקיבל הנחה בדמי ניהול בשל מקום עבודה שבו הועסק ועזב מקום עבודה זה.</p>	
	<p>38.2.4 העלאה בדמי ניהול בהתאם למנגנון הקבוע בהסכם, המסדיר שינויים בגובה דמי הניהול בהתאם ליתרה הצבורה בחשבונו של העמית או משתנה אחר אשר אושר על ידי הממונה, למעט מנגנון המבוסס על ותק העמית.</p>	
	<p align="center">הודעה לעמית בעת העלאת דמי הניהול</p>	39
	<p>39.1 החברה המנהלת תשלח לעמית ולבעל רישיון הנותן לעמית ייעוץ פנסיוני מתמשך או שיווק פנסיוני מתמשך, אם ישנו, הודעה במסמך נפרד על העלאת שיעור דמי הניהול הנגבים מחשבונו.</p>	
	<p>39.2 תחילתה של העלאה כאמור תהיה בתום חודשיים מהמועד שבו נשלחה ההודעה האמורה לעמית ולבעל הרישיון כאמור, או המועד שצוין בהודעה בו יועלו דמי הניהול, לפי המאוחר, ובלבד שההודעה לא נשלחה מוקדם יותר מארבעה חודשים לפני מועד ההעלאה הצפוי.</p>	
	<p>39.3 על אף האמור בסעיף 39.2, בקרות כל אחד מן המקרים המנויים בסעיף 38.2, תהיה חברה מנהלת רשאית להעלות את שיעור דמי הניהול הנגבים מהעמית אף אם לא שלחה אליו הודעה כאמור, ובלבד שהתקיימו כל אלה:</p>	
	<p>39.3.1 ניתנה לעמית הודעה במסמך נפרד, לא יאוחר משלושה חודשים ממועד מתן ההנחה בדמי ניהול, על זכותה של החברה המנהלת לבטל את ההנחה בדמי הניהול.</p>	
	<p>39.3.2 ניתנה לעמית ולבעל הרישיון כאמור בסעיף 39.1 הודעה במסמך נפרד, עד חודשיים לאחר מועד העלאת דמי הניהול.</p>	
	<p>לעניין סעיף קטן זה –</p>	
	<p>"בעל רישיון" – למעט סוכן שיווק פנסיוני כהגדרתו בסעיף 3(2) לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ייעוץ, שיווק ומערכת סליקה פנסיוניים), התשס"ה-2005;</p>	
	<p>"הודעה במסמך נפרד" – הודעה בדף נפרד, אשר אינו מכיל מידע נוסף מלבד ההודעה כאמור; "העלאת שיעור דמי הניהול" – העלאה של שיעור דמי הניהול הנגבים מהיתרה הצבורה בחשבונו של עמית או של שיעור דמי הניהול מתוך התשלומים המועברים לחברה המנהלת בשל עמית.</p>	
	<p align="center">הלוואות לעמיתים בקופת הגמל</p>	
	<p align="center">הלוואות לעמיתים</p>	40
	<p>40.1 קופת הגמל רשאית על פי שיקול דעתה, לתת הלוואות בהתקיים כל אלה, ובכפוף להוראות תקנות כללי השקעה וחוזר 2013-9-13 שעניינו "כללי השקעה החלים על גופים מוסדיים", או כל הוראה שתבוא במקומם:</p>	
	<p>40.1.1 סכום כל הלוואות לעמיתים לא יעלה על 10 אחוזים מהשווי המשוער של נכסי הקופה.</p>	
	<p>40.1.2 ניתנה הלוואה לעמית כנגד כספים נזילים - סכום הלוואה לא יעלה על 80 אחוזים מהסכום העומד לזכות העמית בקופת הגמל בעת מתן הלוואה.</p>	
	<p>40.1.3 ניתנה הלוואה למבוטח או לעמית כנגד כספים שאינם נזילים - סכום הלוואה לעמית לא יעלה על</p>	

30 אחוזים מהסכום העומד לזכותו בקופת הגמל, לא כולל יתרת הפיצויים, בעת מתן ההלוואה.			
ההלוואה תינתן לתקופה שאינה עולה על 7 שנים.	40.1.4		
העמית התחייב בכתב כלפי החברה המנהלת לסלק את התשלומים להחזר ההלוואה.	40.1.5		
בתנאי ההלוואה נקבע כי העמית רשאי לפדות את ההלוואה טרם מועד פירעונה בתנאים דומים לאלה הנהוגים לגבי הלוואות דומות בשוק.	40.1.6		
מועד תחילת פירעון ההלוואה נקבע כלא יאוחר מתום השנה הראשונה ממועד מתן ההלוואה.	40.1.7		
לעניין סעיף קטן זה, "כספים נזילים" – כספים שניתנים למשיכה לפי כל דין, למעט כספים במרכיב הפיצויים.			
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.	40.2		
לעניין סעיף קטן זה, "הלוואות" - יתרת חוב של העמית לחברה המנהלת בשל ההלוואות שניתנו לו.			
כיסויים ביטוחים בקופת הגמל			
כיסוי ביטוחי במסגרת קופת הגמל			41
החברה המנהלת רשאית לרכוש בעבור העמיתים את הכיסויים הביטוחים הבאים, כהגדרתם בתקנות כיסויים ביטוחים, ובלבד שתמסור הודעה על כך לחבר מראש:	41.1		
כיסוי ביטוחי לסיכוני מוות.	41.1.1		
כיסוי ביטוחי לסיכוני נכות.	41.1.2		
כיסוי ביטוחי לשחרור מתשלום.	41.1.3		
בנספח ב' לתקנון יפורטו כל תכניות הביטוח שבמסגרתם נרכשו כיסויים ביטוחים כאמור בסעיף 41.1 לעיל, עם הפניה לנוסח התכנית המלא באתר האינטרנט של המבטח.			
החברה המנהלת תרכוש את הכיסויים האמורים לעיל, במסגרת פוליסה חיצונית. החברה המנהלת תפעל כסוכן בהתייחס לפוליסות פרט וכבעל פוליסה בהתייחס לפוליסות קבוצתיות.	41.2		
כיסוי ביטוחי לסיכוני נכות, כיסוי ביטוחי לשחרור מתשלום וכל אחד ממרכיביהם, הנרכש באמצעות החברה המנהלת, לא יהיה חופף, במועד הרכישה, לכיסוי ביטוחי כאמור או לאחד ממרכיביו, הנרכש באמצעות החברה המנהלת או הקיים בתקנון קופת הגמל.	41.3		
תשלומי מבטח בשל כיסוי ביטוחי לשחרור מתשלום עבור עמית בקופה יופקדו לחשבון העמית. החברה המנהלת תהיה רשאית לגבות דמי ניהול מהפקדות כאמור בהתאם להוראות סעיף 37.	41.4		
כיסוי ביטוחי כאמור בסעיף 41.1 לא יינתן בלא תשלום של דמי ביטוח; דמי הביטוח בעד כיסוי ביטוחי כאמור ישולמו מההפקדות בעד העמית לקופת הגמל, למעט שמירת כיסוי ביטוחי לפי סעיף 41.6 להלן; לעניין זה לא יהיה ניתן לגבות דמי ביטוח ממרכיב הפיצויים או מדמי הניהול שגובה החברה המנהלת.	41.5		
על אף האמור בסעיף 41.5:			41.6
החברה המנהלת תנכה את עלות כיסוי ביטוחי מיתרתו הצבורה של העמית לשם שמירת אותו כיסוי ביטוחי, זולת אם הורה העמית אחרת, וזאת למשך תקופה שאינה עולה על חמישה חודשים מן החודש שבו הסתיימה תקופת ההפקדות כאמור.	41.6.1		
עמית יהיה רשאי להפקיד סכום בגובה עלות כיסוי ביטוחי בקופת הגמל או להורות לחברה המנהלת לנכות את עלות אותו כיסוי ביטוחי מיתרתו הצבורה לצורך המשך שמירת הכיסוי האמור, למשך תקופה שאורכה כתקופת ההפקדות הרצופה האחרונה של העמית להגדלת יתרתו הצבורה בקופת הגמל, ובלבד שאינה עולה על 24 חודשים מן החודש שבו הסתיימה תקופת ההפקדות כאמור.	41.6.2		

משך העמית כספים ממרכיב התגמולים בקופת הגמל, כולם או חלקם, או העביר את יתרתו הצבורה או חלק ממנה לקופת גמל אחרת, לא יחול האמור בסעיף 41.6.2 לעיל.	41.7	
דמי ביטוח של מבטח שהוא צד קשור לחברה המנהלת, יהיו בגובה דמי הביטוח הנהוגים אצל המבטח בפוליסה דומה למבוטחים בעלי מאפיינים דומים; לעניין זה, "צד קשור" – כהגדרתו בתקנות כיסויים ביטוחיים.	41.8	
ביטוח חיים קבוצתי וביטוח אובדן כושר עבודה קבוצתי		42
קופת הגמל רשאית לבטח את עמיתי הקופה בביטוח חיים קבוצתי או בביטוח אובדן כושר עבודה קבוצתי, בהתאם להסדר התחיקתי, ובכלל כך בהתאם לתנאים אלה:	42.1	
המבטח ייבחר בהליך תחרותי שאישר דירקטוריון של החברה המנהלת, הנותן לכל המשתתפים בהליך הזדמנות שווה; החברה המנהלת רשאית לבחור מבטח שהוא צד קשור, אם ראתה כי הציע את התנאים המיטיבים ביותר.	42.1.1	
דמי הביטוח בשל מבטוח מסוים יחושבו, בין השאר, לפי הסכום המבוטח, גיל המבוטח ומינו.	42.1.2	
סכומי הביטוח שקופת הגמל זכאית להם לפי פוליסת ביטוח חיים קבוצתית, יופקדו בחשבונו של העמית בקופה, וישולמו בהתאם להוראות לפי סעיף 23 לחוק קופות גמל, לזכאים לכך לאחר מותו.	42.1.3	

נספח א' – מסלולי השקעה

מודל השקעות תלוי גיל

עמית רשאי לבחור בכל עת בהודעה בכתב באחד מאפיקי השקעה מותאם גיל כמפורט להלן. כספי העמית יושקעו באפיק השקעה בהתאם לגיל העמית בהתאם לטווח הגילאים המפורט להלן:

1. **פסגות לעמיתי חבר עד 50:** נכסי העמיתים יהיו חשופים לנכסים שונים בכפוף להוראות הדין. הנכסים יושקעו על פי שקול דעתה של ועדת ההשקעות, בהתחשב, בין היתר, בגילאי העמיתים בכל מסלול.
2. **פסגות לעמיתי חבר לבני 50 עד 60:** נכסי העמיתים יהיו חשופים לנכסים שונים בכפוף להוראות הדין. הנכסים יושקעו על פי שקול דעתה של ועדת ההשקעות, בהתחשב, בין היתר, בגילאי העמיתים בכל מסלול.
3. **פסגות לעמיתי חבר לבני 60 ומעלה:** נכסי העמיתים יהיו חשופים לנכסים שונים בכפוף להוראות הדין. הנכסים יושקעו על פי שקול דעתה של ועדת ההשקעות, בהתחשב, בין היתר, בגילאי העמיתים בכל מסלול.

מסלולים אלו הם מסלולי ברירת המחדל בעת הצטרפות לקופת הגמל, ועמית יצורף אליהם, בעת הצטרפותו לקופת הגמל, בהתאם לגילו, אלא אם בחר אחרת.

עמית החוסך במסלול ברירת מחדל, אשר הגיע לגיל שקיים בו מסלול ברירת מחדל אחר המתאים לגילו, ישוייך לאותו מסלול ברירת מחדל אחר, ביום ה-20 לחודש הראשון ברבעון העוקב לרבעון שבו הגיע העמית לגיל שקיים בו מסלול ברירת מחדל אחר.

עמית רשאי לעבור למסלול השקעה במסגרת המודל שיאנו מתאים לגילו או להישאר במסלול כאמור.

