

"גדיש"

קופת גמל לתגמולים ולפיצויים - 106

"גדיש" היא קופת גמל המיועדת לחסכון לתגמולים ולפיצויים, לעמיתים שכירים ולעמיתים עצמאיים, המנוהלת ע"י חברה מנהלת, בהתאם לכל הוראות החוק החלות על חברה מנהלת ועל קופת גמל המנוהלת על ידה. מדיניות ההשקעה של הקופה אינה נוטה לכיוון השקעה מסוים, אלא מנוהלת בהתאם להתפתחויות בשוק ההון ושיקול דעת החברה המנהלת.

1. תחולת תקנון הקופה ותקנון החברה המנהלת

- 1.1 תקנון הקופה, תקנון החברה המנהלת וכל המסמכים הנוספים – מסמכי הצטרפות, ומסמכים נוספים המסדירים את מערכת היחסים בין הקופה לעמית ואת זכויותיו הנובעות מחברותו בקופה, (להלן – המסמכים הנלווים) – מחייבים את החברה המנהלת, את הקופה, את העמית ואת מעבידו, ובלבד שיתקיים האמור להלן:
- 1.1.1 כל נושא וענין המוסדר בחוק, ינהגו לגביו בהתאם להוראות החוק.
- 1.1.2 כל נושא המוסדר בתקנון הקופה ובמסמכים הנלווים אשר אושרו ו/או נחתמו ונמסרו לקופה כנדרש – ינהגו על-פי הוראותיהם, כל עוד אין בהם הוראה כלשהי הנוגדת את הוראות החוק.
- 1.1.3 כל נושא אשר אינו מפורט בתקנון הקופה ו/או בתקנון החברה המנהלת ובמסמכים הנלווים ואין התייחסות לגביו בהוראות החוק – ינהגו על פי הוראות החברה המנהלת.

2. הגדרות

2.1 בתקנון זה תהיה למונחים הנזכרים להלן המשמעות הנקובה לצידם. מובהר בזאת כי למרות הפירוש המיוחד אשר ניתן לחלק מהמונחים לשם התאמתם לתקנון הקופה, כל המונחים וההגדרות כפופים לפרוש אשר ניתן למקביליהם בחוק החברות, התשנ"ט – 1999, ובתקנות מס הכנסה כפי שיתוקנו מפעם לפעם.

- ההסדר תחיקתי**
- פקודת מס-הכנסה (נוסח חדש), חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) התשס"ה-2005 והתקנות מכוחו (להלן: **חוק קופות גמל**), תקנות מס-הכנסה (כללים לאישור ולניהול קופות גמל), התשכ"ד-1964, חוק פיצויי פיטורין, תשכ"ג - 1963, וכל חוק, תקנות, צווים הוראות של כל גורם מוסמך, העשויים לחול על פעולותיה של החברה המנהלת ושל הקופה, כפי שיהיו בתוקף מזמן לזמן;
 - תקנות מס-הכנסה (כללים לאישור ולניהול קופות גמל), התשכ"ד - 1964;
- תקנות מס-הכנסה**
(להלן גם תקנות)
- קופת הגמל או הקופה**
- "גדיש", שהינה קופת גמל לתגמולים לעצמאים, לתגמולים לשכירים ואישית לפיצויים, המנוהלת בנאמנות ע"י החברה המנהלת.
 - "כספי קופת גמל" כמוגדר בחוק קופות גמל.
 - פסגות קופות גמל ופנסיה בע"מ
 - בנק הפועלים בע"מ.
- כספי הקופה**
- החברה המנהלת**
- הבנק**
- עמית, עמית עצמאי,**
- עמית שכיר**
- עמית קיבוץ**
- כמוגדר בחוק קופות גמל.
 - "קיבוץ" כמשמעותו בסעיף 54(א) לפקודה, המשלם כספים לקופת גמל בשל חבריו;
 - מושב שיתופי אשר ניתנה לגביו הוראה לפי סעיף 61 לפקודה, המשלם כספים לקופה בשל חבריו;
 - עמית עצמאי אשר במועד הצטרפותו הינו חבר קיבוץ;
 - מי שימונה, או ימונו, במועד ההצטרפות לקופה, כנציג הקיבוץ לצורך מתן הוראות לקופה בשמו של עמית חבר קיבוץ, הנמנה עם חברי אותו קיבוץ. המינוי יכול להיעשות בין בנקיבת שמו של הנציג ובין באמצעות ציון תפקידו;
- עובד, מעביד**
- משכורת**
- תגמולים, פיצויים**
- טפסי הצטרפות**
- כמוגדר בהסדר התחיקתי.
 - כמוגדר בחוק קופות גמל.
 - טופסי בקשה, הצהרות ומסמכים נוספים אשר ייקבעו מזמן לזמן ע"י החברה המנהלת ויועברו לחתימתו של המבקש להיות עמית.
 - הממונה על שוק ההון ביטוח וחסכון במשרד האוצר.
 - תקנון הקופה כפי שיהיה בתוקף מזמן לזמן, בכפוף להסדר התחיקתי.
- הממונה**
- תקנון**

2.2 מילים הבאות בלשון זכר תכלולנה גם נקבה, וכן להפך, ומילים המיוחסות לאנשים פרטיים תכלולנה גם גופים מאוגדים.

3. עיסוקי החברה המנהלת

- 3.1 החברה המנהלת אינה רשאית לעסוק בכל עיסוק אשר ההסדר התחיקתי אינו מתיר אותו באורח מפורש, אלא אם כן ניתן לכך אישור מאת הממונה.
- 3.2 החברה המנהלת תקבל תקבולים מהפקדות עמיתים או הפקדות לזכותם, תחזיק ותנהל את חשבונות העמיתים ותבצע תשלומים והעברת כספים מחשבונות העמיתים, הכל על-פי תקנון זה ובכפוף להסדר התחיקתי.
- 3.3 החברה המנהלת תשקיע את התקבולים בהתאם להסדר התחיקתי ולמגבלות שנקבעו בו.

4. חובות החברה המנהלת

- 4.1 החברה המנהלת וכל העוסקים מטעמה בניהול כספי העמיתים בקופה – להלן המנהלים, יפעלו לטובת כל אחד מעמיתי הקופה בלבד, לא יעדיפו כל עניין וכל שיקול על פני טובת העמיתים.
- 4.2 המנהלים חייבים לעשות כל פעולה שההסדר התחיקתי מחייב קופת גמל לעשותה ולהימנע מלעשות כל פעולה שההסדר התחיקתי אוסר לעשותה.
- 4.3 המנהלים ידאגו כי ספרי החשבונות בחברה המנהלת ובקופה וכל המסמכים והדו"חות ינוהלו ויערכו בהתאם להסדר התחיקתי.

5. חובות העמית והמעביד

- 5.1 עמית ו/או מעביד חייב למלא את החובות החלות עליו בהתאם להסדר התחיקתי ולתקנון זה.
- 5.2 עמית ו/או מעביד חייב למסור לחברה המנהלת כל פרט וכל מסמך שיידרש ע"י החברה המנהלת לצורך חברותו בקופה.

6. איסור העברה, שעבוד והפליה

- 6.1 זכויות עמית בקופה אינן ניתנות להעברה או לשעבוד לאחר, אלא בכפוף להסדר התחיקתי.
- 6.2 עמית המשעבד את כספי הקופה העומדים לזכותו בכפוף להסדר התחיקתי להבטחת זכויותיו של נושה מלבד הקופה 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.
- 6.3 לא תהא הפליה בין הזכויות המוקנות לעמיתים.

7. הצטרפות לקופה

- 7.1 ההצטרפות לקופה הנה, ע"י מילוי טופס הצטרפות בדיוקנות ובשלמות ומסירתו לחברה.
- 7.2 העמית ימסור לחברה כל פרט וכל מסמך הדרוש לה לצורך ביצוע תפקידיה על פי כל דין.
- 7.3 מסמכי ההצטרפות של עמית שכיר ימולאו על ידו ועל ידי המעביד, יחתמו כנדרש ויועברו לחברה.
- 7.4 חברותו של העמית בקופה תחל ממועד הפקדת הכספים לחשבונו, וכפוף לאישור הצטרפותו על ידי החברה המנהלת.

8. מינוי מוטבים

8. עמית שמינה או ימנה מוטבים לעניין זכויותיו הנובעות מחברותו בקופה, 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 או בדרך אחרת להנחת דעת החברה ובהתאם להסדר התחיקתי.

9. חשבונות העמיתים

- 9.1 הפקדות לחשבונו של עמית בקופה יהיו בהתאם לקבוע בהסדר התחיקתי.
- 9.2 החברה המנהלת תנהל עבור כל עמית חשבון נפרד בקופה בו תרשום או תקבולי העמית, ולגבי עמית שכיר, תוך הפרדה בין תשלומיו לתשלומי מעביד לתגמולים ולפיצויים.
- 9.3 ערכם של נכסי הקופה יחושב בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי.
- 9.4 חלקו של כל עמית בנכסי הקופה ייקבע בהתאם להסדר התחיקתי.

10. השקעות הקופה

- 10.1 החברה המנהלת תשקיע את כספי קופת הגמל בהשקעות המותרות על פי ההסדר התחיקתי.
- 10.2 בקופה יתנהלו מסלולי ההשקעה הבאים:
- 10.2.1 "**פסגות גדיש מניות**": במסלול זה יושקעו לא פחות מ- 75% מנכסי המסלול במניות ו/או בניירות ערך המיירים למניות ו/או כתבי אופציה ובכפוף להוראות ההסדר התחיקתי ולמגבלות שנקבעו על פיו; יתרת הנכסים, תושקע על פי שיקול דעת החברה המנהלת ובכפוף להסדר התחיקתי.
- 10.2.2 "**פסגות גדיש כללי**": במסלול זה יושקעו נכסי המסלול על פי שיקול דעת החברה המנהלת ובכפוף להסדר התחיקתי.

- 10.2.3 **"פסגות גדיש עד 10% מניות"**: במסלול זה יושקעו לא יותר מ-10% מנכסי המסלול במניות ובניירות ערך המירים למניות, ובכפוף להוראות ההסדר התחיקתי ולמגבלות שנקבעו על פיו; יתרת הנכסים, שלא יושקעו במניות ובניירות ערך המירים למניות, תושקע על פי שיקול דעת החברה המנהלת ובכפוף להסדר התחיקתי.
- 10.2.4 **"פסגות גדיש אג"ח"**: במסלול זה יושקעו לא פחות מ-75% מנכסי המסלול בחוב לרבות אגרות חוב ממשלתיות ו/או מק"מ ו/או אגרות חוב חברות ו/או הלוואות ו/או ניירות ערך מסחריים ו/או תעודות סל על מדדי אג"ח ו/או בקרנות נאמנות המתמחות בסוג השקעה זה ו/או פיקדונות. יתרת הנכסים שלא יושקעו כאמור, יושקעו על פי שיקול דעת החברה המנהלת ובכפוף להוראות ההסדר התחיקתי ובלבד שלא תושקע במניות ו/או בניירות ערך המירים למניות, וזאת למעט במקרה בו יתקבלו מניות כתוצאה מהסדר חוב בני"ע שמוחזק במסלול. במקרה כאמור החברה תתאים את השקעות נכסי המסלול למדיניות ההשקעות עם הפיכת המניות שנתקבלו לסחירות בהקדם האפשרי ולא יאוחר משלושים ימים מהמועד בו הפכו המניות לסחירות כאמור לעיל.
- 10.2.5 **"פסגות גדיש כספית"**: במסלול זה יושקעו כל הכספים במזומנים, 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. לעניין 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, וזאת למעט במקרה בו יתקבלו מניות כתוצאה מהסדר חוב בני"ע שמוחזק במסלול. במקרה כאמור החברה תתאים את השקעות נכסי המסלול למדיניות ההשקעות עם הפיכת המניות שנתקבלו לסחירות בהקדם האפשרי ולא יאוחר משלושים ימים מהמועד בו הפכו המניות לסחירות כאמור לעיל.
- 10.2.6 **"פסגות גדיש אג"ח מדינה"**: במסלול זה יושקעו לא פחות מ-75% מנכסי המסלול באג"ח ממשלתיות ו/או במק"מ, והכל בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי ולמגבלות שנקבעו על פיו; יתרת הנכסים, שלא יושקעו כאמור, תושקע על פי שיקול דעת החברה המנהלת ובכפוף להסדר התחיקתי, ובלבד שלא תושקע במניות ו/או בני"ע המירים למניות וזאת למעט במקרה בו יתקבלו מניות כתוצאה מהסדר חוב בני"ע שמוחזק במסלול. במקרה כאמור החברה תתאים את השקעות נכסי המסלול למדיניות ההשקעות עם הפיכת המניות שנתקבלו לסחירות בהקדם האפשרי ולא יאוחר משלושים ימים מהמועד בו הפכו המניות לסחירות כאמור לעיל.
- 10.2.7 **"פסגות גדיש בטא"**: בכפוף להשקעות המותרות על פי ההסדר התחיקתי, במסלול זה יושקעו לפחות 10% מנכסי המסלול במניות ו/או המירים למניות, אם באופן ישיר ואם באמצעות מכשירים הנותנים חשיפה למניות. אולם, אם יוצר מצב בו יחולו שינויים מהותיים בשוק ההון, רשאי החברה המנהלת להקטין שיעור זה אף מתחת ל-10% לתקופה שלא תעלה על ששה חודשים. יתרת הנכסים, שלא יושקעו כאמור, תושקע על פי שיקול דעת החברה המנהלת ובכפוף להסדר התחיקתי.
- 10.2.8 **"פסגות גדיש עד 20% מניות"**: במסלול זה יושקעו לא יותר מ-20% מנכסי המסלול במניות ובניירות ערך המירים למניות, ובכפוף להוראות ההסדר התחיקתי ולמגבלות שנקבעו על פיו. יתרת הנכסים, שלא יושקעו במניות ובניירות ערך המירים למניות, תושקע על פי שיקול דעת החברה המנהלת ובכפוף להסדר התחיקתי.
- 10.2.9 **"פסגות גדיש מדינית"**: במסלול זה יושקעו לפחות 75% מנכסי המסלול בנכסים צמודי מדד ובלבד שנכסי המסלול לא יושקעו במניות ו/או בניירות ערך המירים למניות, וזאת למעט במקרה בו יתקבלו מניות כתוצאה מהסדר חוב בני"ע שמוחזק במסלול. במקרה כאמור החברה תתאים את השקעות נכסי המסלול למדיניות ההשקעות עם הפיכת המניות שנתקבלו לסחירות בהקדם האפשרי ולא יאוחר משלושים ימים מהמועד בו הפכו המניות לסחירות כאמור לעיל. יתרת הנכסים, שלא יושקעו כאמור, תושקע על פי שיקול דעת החברה המנהלת ובכפוף להסדר התחיקתי.
- 10.2.10 **"פסגות גדיש חו"ל"**: לפחות 75% מנכסי המסלול יושקעו בניירות ערך צמודי מט"ח ו/או נסחרי מט"ח בארץ ו בחו"ל, בנגזרים, בפיקדונות ובהלוואות צמודים למט"ח או נסחריים במט"ח. יתרת הנכסים, שלא יושקעו כאמור, תושקע על פי שיקול דעת החברה המנהלת ובכפוף להסדר התחיקתי.
- 10.2.11 **"פסגות גדיש אג"ח קונצרני"**: לפחות 75% מנכסי המסלול יושקעו באג"ח של חברות ו/או בקרנות נאמנות המתמחות בסוג השקעה זה ו/או בניירות ערך מסחריים ו/או בהלוואות ו/או בתעודות סל על מדדי אג"ח קונצרני ו/או פיקדונות. יתרת הנכסים, שלא יושקעו כאמור, תושקע על פי שיקול דעת החברה המנהלת ובכפוף להסדר התחיקתי.

10.2.12 **פסגות גדיש מדדים כללי**: כספי המסלול יושקעו על פי שיקול דעתה של החברה המנהל ובכפוף להסדר התחיקתי באופן שכל נכסי המסלול יהיו חשופים לניירות ערך העוקבים אחר מדד פומבי המפורסם ע"י הבורסה ו/או בורסת חוץ ו/או שוק מוסדר ו/או מערכת מידע אלקטרונית "בלומברג" או "רויטרס", או מערכת מידע מוכרת אחרת המפרסמת שערי מדדים אשר הנכסים הכלולים בהם נסחרים בבורסה ו/או בבורסת חוץ ו/או בשוק מוסדר ("נכסים עוקבי מדד") ו/או יחזקו במזומנים/פיקדונות ו/או יושקעו במתן הלוואות לעמיתים. מבלי לגרוע מהאמור לעיל קיימים במסלול נכסים לא סחירים. ככל שהחברה תמכור ו/או תממש חלק או את כל הנכסים הלא סחירים שקיימים במסלול היא תרכוש במקומם נכסים עוקבי מדד ו/או תיתן כנגדם הלוואות לעמיתים ו/או תחזיק במזומנים/פיקדונות. יובהר כי מקום בו יתקבלו נכסים אשר אינם תואמים למדיניות כאמור לעיל, כתוצאה מהסדר חוב בני"ע שמוחזק במסלול. במקרה כאמור החברה תתאים את השקעות נכסי המסלול למדיניות האמורה לעיל בהקדם האפשרי ולא יאוחר משלושים ימים מהמועד בו הפכו הנכסים לסחירים.

10.2.13 **פסגות גדיש ללא אג"ח קונצרני-כשר**: בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי ועל פי שיקול דעת החברה המנהלת, יושקעו נכסי המסלול באג"ח ממשלתי של מדינת ישראל ומדינות חו"ל, אג"ח, הלוואות ופיקדונות בבנקים בישראל, נגזרים (כגון אופציות וחוזים עתידיים), וכן בנכסים אחרים כפי שיוגדרו מעת לעת בתעודת ההכשר ההלכתי. השאת התשואה במסלול מוגבלת בכך שהשקעות המסלול כפופות לכללי ההלכה.

10.2.14 **פסגות גדיש אג"ח חו"ל**: לפחות 75% מנכסי המסלול יושקעו באג"ח מט"ח ו/או צמוד מט"ח ו/או בפיקדונות צמודי מט"ח ו/או בתעודות השתתפות של קרנות נאמנות המתמחות במט"ח ו/או בנגזרים למט"ח בישראל ו/או בחו"ל. יתרת הנכסים תושקע על פי שיקול דעת החברה המנהלת ובכפוף להסדר התחיקתי ובלבד שלא תושקע במניות או בניירות ערך המירים למניות, זאת למעט במקרה בו יתקבלו מניות כתוצאה מהסדר חוב בני"ע שמוחזק במסלול. במקרה כאמור החברה תתאים את השקעות נכסי המסלול למדיניות ההשקעות עם הפיכת המניות שנתקבלו לסחירות בהקדם האפשרי ולא יאוחר משלושים ימים מהמועד בו הפכו המניות לסחירות כאמור לעיל.

10.2.15 **פסגות גדיש שקלית**: לפחות 75% מנכסי המסלול יושקעו בחוב שאינו צמוד למדד כלשהו לרבות פיקדונות שקליים לא צמודים למדד כלשהו ו/או מק"מ ו/או אג"ח ממשלתיות שאינן צמודות למדד כלשהו ו/או אג"ח של חברות שאינן צמודות למדד כלשהו ו/או בני"ע מסחריים ו/או בהלוואות שאינן צמודות למדד כלשהו ו/או בתעודות סל על מדדי אג"ח שאינם צמודות למדד כלשהו יותרת נכסי המסלול תושקע על פי שיקול דעת החברה המנהלת ובכפוף להסדר התחיקתי ובלבד שנכסי המסלול לא יושקעו במניות ו/או בני"ע המירים למניות, וזאת למעט במקרה בו יתקבלו מניות כתוצאה מהסדר חוב בני"ע שמוחזק במסלול. במקרה כאמור החברה תתאים את השקעות נכסי המסלול למדיניות ההשקעות עם הפיכת המניות שנתקבלו לסחירות בהקדם האפשרי ולא יאוחר משלושים ימים מהמועד בו הפכו המניות לסחירות כאמור לעיל.

- 10.3 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.
- 10.4 עמית יהיה רשאי להפנות הפקדות או יתרות קיימות בחשבוננו ליותר ממסלול השקעה אחד, בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי ותקנון זה.
- 10.5 עמית שלא ציין בעת הצטרפותו לקופה, לאיזה מסלול הוא מבקש להפנות את הכספים המופקדים על ידו בחשבון, ייחשב כאילו הורה להפקידם במסלול "פסגות גדיש כללי", זאת כל עוד לא ייתן העמית הוראה אחרת.
- 10.6 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.
- 10.7 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.

העברת כספים למסלול השקעה אחר

- 10.8 **העברת כספים למסלול השקעה אחר**
- 10.8.1 עמיתים יוכלו להעביר זכויותיהם ממסלול השקעה אחד לכל מסלולי השקעה אחרים הקיימים/הקיימים בקופה, בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי ובאמצעות הגשת בקשה בנוסח שתקבע החברה המנהלת מעת לעת.
- 10.8.2 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 ותבצע במועד המוקדם ביותר האפשרי לאחר הבהרת הפרטים הנדרשים, ובלבד שהעמית אישר את הוראתו.
- 10.8.3 העברת הכספים בין המסלולים תבצע בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי.

11. זכאות לתשלום

- 11.1 החברה המנהלת תשלם לעמית את כספי התגמולים שנצברו בחשבוננו בקופה לאחר שיהיה זכאי לכך, כמפורט בהסדר התחיקתי.
- 11.2 החברה המנהלת תשלם לעמית שכיר את המגיע לו מכספי הפיצויים שנצברו בחשבוננו בקופה, כולל כספים שנצברו מהפקדות מעביד, בעת שיהיה זכאי לכך, כמפורט בהסדר התחיקתי.
- 11.3 החזר כספי פיצויים למעביד יבוצע בהתאם לקבוע בהסדר התחיקתי.

12. תגמולים 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 קופת הגמל הזקופה לזכותו, כל תשלום ששולם לזכותו על ידי חברת הביטוח (ככל שאותו העמית היה מבוטח בהתאם להוראות סעיף 19 להלן), וכן כל פירותיהם של כל אלה ובניכוי דמי הניהול כהגדרתם בסעיף 23 להלן (להלן ביחד לצורכי סעיף 12 זה על סעיפי המשנה שלו: "**נכסי העמית בקופה**"), ישולמו על ידי החברה המנהלת בהתאם להוראות המפורטות להלן:

- 12.1 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.
- 12.1.1 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):

- 12.1.1.1 קבע העמית בהוראת המוטבים כי בן זוגו יהיה המוטב, אזי החברה המנהלת תשלם את נכסי העמית בקופה למי שהיה בן זוגו בעת הפטירה.
- 12.1.1.2 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 שהורותם אינה של העמית, בחלקים שווים ביניהם.
- 12.1.1.3 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 12.2.1 ו-12.2.2 להלן).

12.1.2 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 12.2 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.

12.1.3 מבלי לגרוע מהוראת סעיף 12.1.1.3 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.

12.2 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:

12.2.1 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.

12.2.2 במקרה בו לא מונה מנהל עיזבון כאמור בסעיף 12.2.1 לעיל, אזי החברה המנהלת תשלם את נכסי העמית בקופה בהתאם להסדרים המפורטים להלן, לפי העניין:

12.2.2.1 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 12.2.2.1(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.

12.2.2.2 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.

13. פיצויים של עמית שכיר שנפטר

13.1 לאחר פטירת העמית ובטרם נסתיימו יחסי עובד-מעביד בינו לבין מעבידו ישולמו כספי הפיצויים שנצברו בחשבונו לשאייריו כהגדרתם בסעיף 5 לחוק פיצויי פיטורים, התשכ"ג-1963, כפי שיוורה 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.

13.2 היה ונפטר עמית לאחר שנסתיימו יחסי עובד-מעביד בינו לבין מעבידו שהפקיד עבורו את כספי הפיצויים (או מעבידיו 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.

14. כספי עמית שנפטר אינם בכלל נכסי העיזבון

למניעת ספק מובהר, כי בכל מקרה יראו את נכסי העמית בקופה שלא כחלק מעיזבון העמית, וזאת גם אם חלוקתם תתבצע בהתאם להוראות צוואת עמית או ירושה על פי דין, ואין בהוראות סעיף 12 או סעיף 13 לעיל משום הכללת הסכומים העומדים לזכותו של העמית הנפטר בחשבונו בקופה כחלק מעיזבון.

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

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

16. עמית חבר קיבוץ

16.1 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 להנתן בכל שלב בתקופת החברות בקופה ו/או יחד עם הבקשה למשיכת כספים.

16.2 עמית חבר קיבוץ אשר עזב את הקיבוץ יהיה רשאי למשוך הכספים אם נתמלאו בו תנאי הזכאות כאמור בסעיף 16.1 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 16.3 להלן.

16.3 לעניין תגמולים של עמית עצמאי שנפטר, למרות האמור בסעיף 12 לעיל, ייחשב הקיבוץ בו חבר עמית קיבוץ, כמוטב של העמית כאמור, אשר קביעתו כמוטב מהווה קביעה בלתי חוזרת, בכפוף לאמור בסעיף 16.2 לעיל. הוראת סעיף זה תופיע במסמכי ההצטרפות של העמית לקופה.

17. מסירת מידע למעביד

החברה המנהלת תהא רשאית למסור למעביד מידע לגבי חשבונות במעמד שכיר של עובדיו בקופה, בתקופה שבה שילם עבורם כספים לקופה.

18. אופן התשלום לעמיתים

18.1 החברה המנהלת תשלם לעמית או לבאים מכוחו, את הכספים המגיעים לו מחשבונו בקופה, או את חלקם, בתנאים הקבועים בהסדר התחיקתי ובסעיפים אלה ולאחר המצאת כל המסמכים המוכיחים זכאותו לקבלת הכספים, ולהנחת דעתה של החברה המנהלת.

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

18.3 עמית הקופה ששילמו לו כספים על ידי החברה המנהלת ושהוא חייב עליהם מס בהתאם להסדר התחיקתי, תנכה לו החברה המנהלת את המס בשיעור כפי שיחול מפעם לפעם.

19. ביטוח חיים קבוצתי

החברה המנהלת רשאית לבטח את עמיתי הקופה בביטוח חיים קבוצתי כהגדרתו בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), התשמ"א - 1981, לפי התנאים המפורטים בתקנה 31 לתקנות מס הכנסה ובכפוף לכל שינוי בהוראות ההסדר התחיקתי, כפי שיהיה מעת לעת.

ביטוח הקופה את עמיתיה בביטוח כאמור לעיל, תהא רשאית לבטלו בכל עת בהתאם לשיקול דעתה הבלעדית, בכפוף למתן הודעה לעמית 60 יום לפני מועד הביטול.

20. הלוואות לעמיתים

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

21. תפעול הקופה

21.1 החברה המנהלת תנהל את הקופה בהתאם להסדר התחיקתי. לשם כך רשאית, החברה המנהלת להתקשר עם גורם אחר כדי שבאמצעות המנגנון העומד לרשותו בכח אדם, בציווד ובמשרדים, או באמצעות גוף אחר שיוסמך על-ידיו, יבצע את הפעולות הנחוצות לניהול ולתפעול החברה המנהלת והקופה, ובכלל זה מתן דו"חות לעמיתים ולגופים המפקחים על פעילות הקופה, הכל בהתאם להסדר התחיקתי.

21.2 החברה המנהלת תהא רשאית, בכל עת, להעביר את ניהולה של הקופה לידי חברה מנהלת אחרת, בהתאם להסדר התחיקתי וכפוף להסכמת הממונה.

21.3 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), בהתאם להסדר התחיקתי ובכפוף לאישור הממונה, ככל שנדרש.

22. ערבות הבנק

- 22.1 המנהלים ישיגו את ערבותו של בנק הפועלים בע"מ כלפי העמיתים שהשתייכו לקופת גדיש ערב המיזוג (ביום 31.12.2011), עמיתי קרן אור וכן לגבי עמיתי מסלול גדיש חו"ל (לשעבר שיא גמל מט"ח) ובלבד שהיו עמיתי אלומה לפני 31.10.2009, וכל זמן שיישארו במסלול גדיש חו"ל הזכאים לכך בהתאם למפורט בסעיף זה על כל חלקיו, לכך שאם יגיעו לעמית או לבאים מכוחו הסכומים העומדים לרשותם בקופה, ישולמו להם לפחות כל סכומי התקבולים בחשבונו, למעט הניכויים המותרים על פי החוק לכיסוי הוצאות הקופה, ניכוי מס וכן למעט כל סכום שעל הקופה להחזיר למעבידו של העמית (במידה שהיא חייבת לעשות כד) (להלן: "ערבות הבנק") בכפוף לתנאים המפורטים להלן.
- 22.2 ערבות הבנק כאמור בסעיף 22.1 כלפי העמיתים שהצטרפו לקופת גדיש ו/או לקופת קציר ו/או לקופת אלומה לאחר 1.4.92, תחול על כל תקבול בחשבון העמית רק לאחר תום שלוש שנים מיום הפקדתו.
- 22.3 ערבות הבנק כאמור בסעיפים 22.1 ו- 22.2 דלעיל, לא תחול על עמיתים שהצטרפו לקופה ו/או לקופת אלומה ו/או לקופת קרן אור לאחר 1 במרס 1994 ולגבי עמיתי קציר, הערבות לא תחול על עמיתים שהצטרפו לקופת קציר לאחר 1 באפריל 1994.
- 22.4 ערבות הבנק כאמור בסעיפים 22.1, 22.2 ו- 22.3 לעיל, לא תחול על הפקדות חדשות אשר יופקדו לקופה החל מיום 20.3.2010 ולגבי מי שהיה עמית בקופת גמל פסגות קציר (מספר קופה 425) ו/או קופת אלומה ו/או קופת קרן אור הערבות כאמור בסעיפים 22.1, 22.2 ו- 22.3 לעיל, לא תחול על הפקדות חדשות אשר הופקדו לקופה החל מיום 1.1.2009.
- 22.5 ערבות הבנק כאמור בסעיפים 22.1, 22.2, 22.3 ו- 22.4 לעיל, לא תחול על עמיתים שהעבירו סכומים העומדים לרשותם למסלול פסגות גדיש מניות. 22.6 החברה המנהלת התחייבה: בנוגע לקופת גמל גדיש, במסגרת הסכם שנכרת ביום 11.11.07 בינה ובין גד-גמולים חברה לניהול קופות גמל בע"מ, כי עד ולא יאוחר מיום 20.3.2015 ובנוגע לקופת גמל קציר, קרן אור וכן לגבי עמיתי שיא גמל מט"ח (כמפורט בסעיף 22.1 לעיל) במסגרת הסכם שנכרת ביום 26.10.06 בינה ובין קובץ חברה לניהול קופות גמל בע"מ, כי עד ולא יאוחר מיום 20.4.2014. יובהר כי הבנק נתן הסכמתו להארכת מועד ערבות זו עד ליום 20.3.2015 -
- היא תקבל את אישור הממונה על שוק ההון, ביטוח וחסכון כקבוע בסעיף 3(ח) של החוק להגברת התחרות ולצמצום הריכוזיות וניגודי העניינים בשוק ההון בישראל (תיקוני חקיקה), התשס"ה-2005, להחלפת ערבות הבנק או המחאתה, כך שתתקבל בטוחה דומה מבנק או ממבטח בנוסח שאושר בידי הממונה על שוק ההון, ביטוח וחסכון, או מגורם אחר שאושר על-ידו לעניין זה, באופן שבנק הפועלים בע"מ יופטר באופן סופי ומוחלט מערבות הבנק. כל עוד לא ניתן אישור הממונה על שוק ההון, ביטוח וחסכון כאמור או לא ניתנה הסכמת העמיתים להפטרת הבנק מערבותו בהתאם להוראות כל דין, תמשיך ערבות הבנק לעמוד בתוקפה (בכפוף לאמור בסעיפים 22.2, 22.3, 22.4 ו- 22.5 לעיל).
- 22.7 יובהר למען הסר ספק כי ערבות הבנק כמפורט בסעיפים 22.1-22.6 לא תחול על עמיתי קופת פסגות חרמון (מספר קופה 148) אשר מוזגה למסלול הכללי בקופה זו וכן על עמיתי "גמל בטא" (מספר קופה 450) ו-"פסגות זה"ב" (מספר קופה 270) וכן על עמיתי פסגות גמל (מספר קופה 707) על מסלוליה השונים אשר מוזגה לקופה בתאריך 31.12.2013 למעט כמפורט להלן.
- 22.8 לגבי עמיתי פסגות גמל (מספר קופה 707) ערב המיזוג לקופת גדיש (30.12.2013) שאינם עמיתי מסלול פסגות גמל מניות (מספר מסלול 709) אשר היו עמיתי שיאון, צור, שגיא, יעד או קשת (להלן: "הקופות") ערב מיזוג הקופות למסלול גמל כללי (30.8.2009) יחול האמור להלן, כל זמן שיישארו עמיתי קופת פסגות גדיש ובכפוף לכך שלא יעברו למסלול פסגות גדיש מניות.
- 22.8.1 שילמה החברה המנהלת מהחשבון את כל הסכומים שעמדו ליכות העמית בחשבון ויתברר שהסכום הכולל של התשלומים שהחברה שילמה מהחשבון, החל מיום פתיחתו בקופות, על פי תקנון הקופות, יפחת מהסכום של התקבולים שנוקפו לזכותו בחשבון החל מיום פתיחתו, ערב בנק לאומי לתשלום הפרש לאותו עמית או לזכאים לקבל את חלקו, לפי התקנון, לפי המקרה.
- 22.8.2 על עמיתים אשר הצטרפו לקופה החל מיום 31 באוגוסט 1994 תחול התחייבותו של בנק לאומי רק בתום שלוש שנים להצטרפותם.
- 22.8.3 הוראות סעיף 22.8 זה לא יחולו על הפקדות לחשבונות חדשים בקופה, אשר נפתחו החל מיום 22 בפברואר 2007 ואילך.

23. דמי ניהול

23.1 החברה המנהלת רשאית לגבות דמי ניהול כמפורט להלן:

- א. מן היתרה הצבורה בחשבונו של כל עמית, בשיעור שנתי שלא יעלה על 1.1%. זאת כאשר שיעור דמי הניהול השנתי המרבי שרשאית חברה מנהלת לגבות מן היתרה הצבורה בחשבונו של כל עמית עד ליום 31 בדצמבר 2013 הוא 1.1%, והחל מיום 1 בינואר 2014 הוא 1.05%;

- ב. מתוך התשלומים המועברים אליה בשל כל עמית, בשיעור שלא יעלה על 4%. זאת כאשר שיעור דמי הניהול המרבי שרשאית חברה מנהלת לגבות מתשלומים כאמור הוא 4%.
- 23.2 החברה המנהלת תהיה רשאית להציע לעמית שיעור דמי ניהול הנמוך משיעור דמי הניהול המרבי הקבוע בתקנון זה, ובלבד שההצעה האמורה תהיה תקפה במהלך תקופה של שנתיים או יותר מהיום שבו החלו להיגבות דמי הניהול בשיעור המוצע.
- 23.3 למרות האמור בסעיף 23.2 לעיל, במקרים המפורטים להלן תהיה החברה המנהלת רשאית להעלות את דמי הניהול לפני השלמת התקופה האמורה:
- א. הפסקת הפקדות;
- ב. משיכה מלאה או חלקית של היתרה הצבורה;
- ג. הוספת גורם הפצה המקבל עמלה מן הגוף המוסדי, ובלבד ששיעור העלאת דמי הניהול במהלך התקופה האמורה לא יעלה על שיעור עמלת ההפצה שהתווספה.
- 23.4 הודעה אודות שינוי בדמי הניהול כאמור לעיל תינתן לעמית בהתאם להוראות הממונה.

24. החזקת נכסי הקופה
נכסי הקופה וכל תעודה המשמשת ראיה לבעלותה בנכסים יוחזקו במשמרתה של החברה המנהלת או מי שמונה מטעמה.

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

26. הודעות

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

26.2 לא מסר העמית כתובת בארץ או לא עדכן כתובתו, רשאית החברה המנהלת לראות את הכתובת האחרונה הרשומה במרשם התושבים ככתובתו של העמית.

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

26.4 הודעה שנשלחה לעמית הקופה, בדואר רגיל (לא רשום), לכתובת שנמסרה וידועה לחברה, תיחשב כאילו הגיעה ליעדה תוך פרק הזמן שבו היתה ההודעה נמסרת ע"י הדואר בדרך הרגילה.

27. העברת כספים לקופת גמל אחרת
עמיתים יוכלו להעביר זכויותיהם מקופה לקופת גמל אחרת בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי.