

"גדיש"
קופת גמל לתגמולים ולפיצויים

"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.

- | | |
|--|--|
| <p>- 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;</p> <p>- תקנות מס-הכנסה (כללים לאישור ולניהול קופות גמל), התשכ"ד - 1964;</p> <p>- "גדיש", שהינה קופת גמל לתגמולים לעצמאים, לתגמולים לשכירים ואישית לפיצויים, המנוהלת בנאמנות ע"י החברה המנהלת.</p> <p>- "כספי קופת גמל" כמוגדר בחוק קופות גמל.</p> <p>- פסגות קופות גמל בע"מ</p> <p>- בנק הפועלים בע"מ.</p> <p>- כמוגדר בחוק קופות גמל.</p> <p>- "קיבוץ" כמשמעותו בסעיף 54(א) לפקודה, המשלם כספים לקופת גמל בשל חבריו;</p> <p>- מושב שיתופי אשר ניתנה לגביו הוראה לפי סעיף 61 לפקודה, המשלם כספים לקופה בשל חבריו;</p> <p>- עמית עצמאי אשר במועד הצטרפותו הינו חבר קיבוץ;</p> <p>- 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;</p> <p>- כמוגדר בהסדר התחיקתי.</p> <p>- כמוגדר בחוק קופות גמל.</p> <p>- טופסי בקשה, הצהרות ומסמכים נוספים אשר ייקבעו מזמן לזמן ע"י החברה המנהלת ויועברו לחתימתו של המבקש להיות עמית.</p> <p>- הממונה על שוק ההון ביטוח וחסכון במשרד האוצר.</p> <p>- תקנון הקופה כפי שיהיה בתוקף מזמן לזמן, בכפוף להסדר התחיקתי.</p> | <p>ההסדר תחיקתי</p> <p>תקנות מס-הכנסה
(להלן גם תקנות)</p> <p>קופת הגמל או הקופה</p> <p>כספי הקופה</p> <p>החברה המנהלת</p> <p>הבנק</p> <p>עמית, עמית עצמאי,</p> <p>עמית שכיר</p> <p>עמית קיבוץ</p> <p>עמית מושב שיתופי</p> <p>עמית חבר קיבוץ</p> <p>נציג הקיבוץ</p> <p>עובד, מעביד</p> <p>משכורת</p> <p>תגמולים, פיצויים</p> <p>טפסי הצטרפות</p> <p>הממונה</p> <p>תקנון</p> |
|--|--|

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

עמית שמינה או מינה 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-50% מנכסי המסלול במניות ובניירות ערך המירים למניות, ובכפוף להוראות ההסדר התחיקתי ולמגבלות שנקבעו על פיו; יתרת הנכסים שלא יושקעו במניות ובניירות ערך המירים למניות, ככל שישנה, 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, תושקעו על פי שיקול דעת החברה המנהלת ובכפוף להסדר התחיקתי.
- 10.2.4 **"פסגות גדיש ללא מניות"**: במסלול זה יושקעו הכספים על פי שיקול דעת החברה ובכפוף להסדר התחיקתי, ובלבד שלא יושקעו כספים במניות או בניירות ערך המירים למניות.
- 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.
- 10.2.6 **"פסגות גדיש אג"ח מדינה"**: במסלול זה יושקעו לא פחות מ-50% מנכסי המסלול באג"ח ממשלתיות ובמק"מ, והכל בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי ולמגבלות שנקבעו על פיו; יתרת הנכסים, שלא יושקעו כאמור, תושקעו על פי שיקול דעת החברה המנהלת ובכפוף להסדר התחיקתי.
- 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.
- 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

לאחר פטירת עמית, תשלם החברה המנהלת את כספי התגמולים שהצטברו לזכותו מהפקדותיו או מהפקדותיו ומהפקדות המעביד לקופה, כולל רווחים, וכן סכומים שישולמו ע"י חב' הביטוח במקרה בו היה העמית מבוטח באופן כדלהלן:

- 12.1 נתן עמית לחברה המנהלת הוראות בכתב שהתקבלו בחברה אצלה לפני פטירתו שבהן ציין מי יקבל לאחר פטירתו את הסכומים שיעמדו לזכותו בחשבונו בקופה (להלן: "הוראת המוטבים"), תבצע החברה המנהלת את הוראת המוטבים.
נקבע כנהנה בן-זוגו של העמית ללא נקיבת שמו, יזכה מי שהיה בן זוגו בעת הפטירה.
נקבעו ילדים או צאצאים כמוטבים ללא נקיבת שם – גם מאומצים במשמע וגם ילד או צאצא שנולדו תוך 300 יום לאחר מות העמית זולת אם הוכח שהורתו הייתה אחרי כן.
לצורך זיהוי יהיה על המוטבים להמציא תמצית רישום ממשרד הפנים (טופס מ.ר. 72 ע"ש המנוח).
נקבעו מוטבים ולא נקבעו חלקיהם, יחולקו הסכומים שווה בשווה.
- 12.2 מת מוטב לפני מות העמית ולא ניתנה הוראת העמית מה יעשה בחלקו – יחשב הדבר כאילו מעולם לא ניתנה הוראת המוטבים לטובת המוטב שנפטר והחברה המנהלת תשלם את הסכומים העומדים לזכותו של המוטב שנפטר למוטבים הנותרים בהתאם לחלקם היחסי.
באין מוטבים נוספים תשלם החברה המנהלת בהתאם לאמור בסעיפים 12.4.2 – 12.4 שלהלן.
- 12.3 עמית שהוראת המוטבים שלו ניתנה באמצעות צוואה הכוללת התייחסות לכספים בקופה ותאריך הצוואה כאמור לעיל מאוחר לתאריך מתן הוראת המוטבים לקופה, והדבר הובא לידיעת החברה המנהלת לפני ביצוע הוראת המוטבים שבידי החברה המנהלת, תשלם החברה המנהלת למוטבים בהתאם לאמור בצוואה זו, לאחר שימציאו לחברה המנהלת צו קיום הצוואה או העתק מאושר ממנו שניתן על ידי בית משפט או בית דין מוסמך בישראל.
- 12.4 לא נתן העמית הוראת מוטבים, או אם לפי שיקול דעתה הגמור והמוחלט של החברה המנהלת לא ניתן יהיה לבצע הוראת מוטבים שנתן העמית, או אם לפי שיקול דעתה הגמור והמוחלט של החברה המנהלת ביצוע הוראות המוטבים כרוך בקשיים לחברה המנהלת, תשלם החברה המנהלת את הסכומים העומדים לזכות העמית בקופה בהתאם לאמור בסעיפים 12.4.1 ו- 12.4.2 להלן, כפי שיהיה המקרה:
- 12.4.1 למי שנתמנה על ידי בית משפט מוסמך בישראל להיות מנהל העיזבון של עמית שנפטר.
12.4.2 לא נתמנה מנהל עיזבון כאמור בסעיף 12.4.1 לעיל או לא ניתנה לחברה המנהלת או לקופה הודעה על מינוי כזה, הזכאים לקבל מהחברה המנהלת את הסכומים העומדים לזכות העמית בקופה, יהיו אותם הירושים המנויים בצו ירושה או בצוואה מקויימת של העמית שנפטר, בכפוף לכך שצו הירושה או צו קיום הצוואה ניתנו ע"י בית משפט או בית דין מוסמך בישראל וזאת, באותם החלקים כנקוב בצו הירושה או בצוואה המקויימת ובתנאי שהירושים המציאו לחברה המנהלת העתק מהצוואה ומצו קיום הצוואה וצו הירושה, לפי העניין, כשהם מאושרים על ידי בית המשפט או בית הדין.

13. פיצויים של עמית שכיר שנפטר

לאחר פטירת העמית ישולמו כספי הפיצויים שנצברו בחשבונו לשאיריו כהגדרתם בסעיף 5 לחוק פיצויי פיטורין, תשכ"ג – 1963, וכפי שיורה המעביד. לבקשת התשלום/העברת כספים יצורפו תעודת פטירה, אישור מעביד לשחרור כספים וטופס 161 של מס הכנסה חתום וממולא ע"י המעביד וכן כל מסמך נוסף כפי שידרש ע"י החברה המנהלת.

14. כספי עמית שנפטר אינם בכלל נכסי העיזבון

אין בהוראות סעיף 12 לעיל משום הכללת הסכומים העומדים לזכותו של העמית הנפטר בחשבונו בקופה כחלק מעזבונו.

15. 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 לחשבונו 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-ידי, 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 שתהינה 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 בקופה, 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 כן) (להלן: "ערבות הבנק") בכפוף לתנאים המפורטים להלן.
- 22.2 ערבות הבנק כאמור בסעיף 22.1 כלפי העמיתים שהצטרפו לקופת גדיש ו/או לקופת קציר 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 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) 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 גמל-גמולים חברה לניהול קופות גמל בע"מ, כי עד ולא יאוחר מיום 20.3.2015 ובנוגע לקופת גמל קציר במסגרת הסכם שנכרת ביום 26.10.06 בינה ובין קובץ חברה לניהול קופות גמל בע"מ, כי עד ולא יאוחר מיום 20.4.2014 - היא תקבל את אישור הממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון כקבוע בסעיף 3(ח)(1) 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 וחיסכון, או מגורם אחר שאושר על-ידי 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 להפטרות 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.

23. דמי ניהול

23.1 תמורת שירותי הניהול של החברה המנהלת, תגבה החברה המנהלת מחשבונו של העמית בקופה דמי ניהול בתשלומים חודשיים רצופים בשיעור שלא יעלה על שיעור דמי הניהול המרביים הקבוע בהסדר התחיקתי.

23.2 אופן גביית דמי הניהול יהיה בהתאם להסדר התחיקתי.

24. החזקת נכסי הקופה

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

25. פירוק או הפסקת פעילות

25 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

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