

## ”פריזמה דינמית”

### קופת גמל לתגמולים לעצמאים ולשכירים ולפיצויים

#### בניהול פריזמה קופות גמל החדשה בע”מ

”פריזמה דינמית” היא קופת גמל מסלולית 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.

#### 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 ועניין 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 הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס”ה-2005, בחוק החברות ובתקנות מס הכנסה כפי שיתוקנו מפעם לפעם.

- החוק או ההסדר התחיקתי** - 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 פיטורים, התשכ”ג - 1963, וכל חוק, תקנות, צווים הוראות של כל גורם מוסמך, לרבות חוזרי גמל וחוזרי גופים מוסדיים שהתקין הממונה, העשויים לחול על פעולותיה של החברה המנהלת ושל הקופה כפי שיהיו בתוקף מזמן לזמן;
- תקנות מס-הכנסה** - תקנות מס-הכנסה (כללים לאישור ולניהול קופות גמל), התשכ”ד - 1964 (להלן גם תקנות);
- קופת הגמל או הקופה** - ”פריזמה דינמית”, שהינה קופת גמל מסלולית לתגמולים לעצמאים, לתגמולים לשכירים, ואישית לפיצויים המנוהלת כנאמנות ע”י החברה המנהלת.
- כספי קופת הגמל** - כמוגדר בחוק קופות גמל.

**החברה המנהלת** - פריזמה קופות גמל החדשה בע"מ, חברה, אשר קבלה רישיון לשמש כחברה מנהלת קופות גמל כהגדרתה בחוק קופות הגמל ובתקנות מס-הכנסה, ואשר תנהל את הקופה כנאמנות. להלן גם החברה

**עמית** - כל מי שמתנהל על שמו חשבון בקופה.

**עמית, עמית עצמאי**

**עמית שכיר, עמית שיתופי** - כמוגדר בחוק קופות גמל.

**מעביד**

**משכורת**

- כמוגדר בתקנות.

**תגמולים, פיצויים** - כמוגדר בחוק קופות הגמל.

**טפסי הצטרפות** - טופסי בקשה, הצהרות ומסמכים נוספים אשר ייקבעו מזמן לזמן ע"י החברה המנהלת וייחתמו בידי המבקש להיות עמית.

**מסלול השקעה** - אפיק השקעה לכספי העמיתים המאופייין במגבלות השקעה שנקבעו בתקנון כלהלן.

**הממונה** - הממונה על שוק ההון ביטוח וחסכון במשרד האוצר.

**תקנון** - תקנון הקופה כפי שיהיה בתוקף מזמן לזמן, בכפוף להסדר התחיקתי.

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

2.2 מילים הבאות בלשון זכר תכלולנה גם נקבה, וכן להיפך, 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 כספי קופת הגמל בהתאם להסדר התחיקתי ולמגבלות שנקבעו בחוק.

3.4 במסגרת תקנון זה, תקיים החברה המנהלת מסלולי השקעה כמפורט בסעיף 11. כאשר כל המגבלות והמסגרות על-פי הוראות ההסדר התחיקתי החלות על הקופה ועל החברה המנהלת יחולו על כל מסלול ומסלול בנפרד ועל כל המסלולים ביחד.

### **4. חובות החברה המנהלת**

4.1 החברה מנהלת וכל העוסקים מטעמה בניהול כספי העמיתים בקופה, יפעלו לטובת כל אחד מעמיתי הקופה בלבד, לא יעדיפו כל ענין וכל שיקול על פני טובת העמיתים.

- 4.2 החברה המנהלת חייבת לעשות כל פעולה שההסדר התחיקתי מחייב קופת גמל לעשותה ולהימנע מלעשות כל פעולה שההסדר התחיקתי אוסר לעשותה.
- 4.3 החברה המנהלת ידאגו כי ספרי החשבונויות 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.
- 5.3 הפקדת הכספים לקופה תבוצע באופן ובמועדים הקבועים בהוראות כל דין.
- 5.4 איחר המעביד במועד ההפקדה, יחויב בנוסף לסכום ההפקדה בתוספת ריבית לפי שיעורה הקבוע בדין או בתוספת רווחי הקרן שהיו נצברים בתקופת הפיגור, לפי הגבוה מביניהם, וכן בפיצויים על פי כל דין.

#### **6. איסור העברה, עיקול, שעבוד והפליה**

- 6.1 זכויות עמית בקופה אינן ניתנות להעברה או לשעבוד לאחר או לעיקול, אלא בכפוף להסדר התחיקתי.
- 6.2 עמית המשעבד את כספי קופת הגמל העומדים לזכותו בכפוף להסדר התחיקתי להבטחת זכויותיו של נושא 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 הינה, 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, ייחתמו כנדרש ויועברו לחברה.
- 7.4 חברותו של העמית בקופה תחל ממועד הפקדת הכספים לחשבונו.

#### **8. מינוי מוטבים**

8. עמית שמיינה או ימנה מוטבים לענין 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 המנהלת או בדרך אחרת להנחת דעת החברה המנהלת.

#### **9. חשבונויות העמיתים**

- 9.1 עמית יהא רשאי להפקיד לחשבונו בקופה הפקדות בהתאם לקבוע בהסדר התחיקתי.
- 9.2 החברה המנהלת תנהל עבור כל עמית חשבון נפרד בקופה בו תרשום את תקבולי העמית, ולגבי עמית שכיר, תוך הפרדה בין תשלומיו לתשלומי מעביד לתגמולים ולפיצויים.
- 9.3 החברה המנהלת לא תקבל תשלומי מעביד לחשבון עמית שכיר לתגמולים, אלא אם העמית השכיר שעבורו משלם המעביד לקופה, ישלם אף הוא, מידי חודש בחודשו, למטרה האמורה, סכום בהתאם לקבוע בהסדר התחיקתי.
- 9.4 ערכם של נכסי הקופה בכל אחד ממסלולי ההשקעה יחושב בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי.

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

9.6 חלקו של כל עמית בנכסי הקופה ייקבע בהתאם להסדר התחיקתי, לפי ערכם של הכספים העומדים לזכותו בקופה.

#### **10. העברת כספים ממסלול אחד למשנהו**

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

10.2 העברת כספים בין מסלול השקעה אחד לאחר תתבצע במזומן בלבד.

10.3 החברה תבצע את הוראת ההעברה בתוך תקופה שאינה עולה על הקבוע בהוראות ההסדר התחיקתי.

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

#### **11. השקעות הקופה**

11.1 החברה המנהלת תשקיע את כספי קופת הגמל בהשקעות המותרות על פי חוק ובמגבלות הקבועות בחוק.

11.2 החברה תוכל לסגור מסלול השקעה בו היתרה נמוכה מסכום מינימלי שיקבע ע"י החברה המנהלת, תוך מתן הודעה מראש לעמיתים.

11.3 בכפוף לאמור בסעיף 11.1, יתנהלו בקופה 6 מסלולי השקעה ומספרם יכול להשתנות.

##### **11.3.1 פריזמה דינמית אג"ח צמוד מדד לטווח ארוך**

בו יושקעו לפחות 50% מנכסי המסלול באגרות חוב ממשלתיות צמודות מדד שמשך החיים הממוצע שלהם מעל חמש שנים.

##### **11.3.2 פריזמה דינמית אג"ח צמוד מדד לטווח בינוני**

בו יושקעו לפחות 50% מנכסי המסלול באגרות חוב ממשלתיות צמודות מדד שמשך החיים הממוצע שלהם הינו בין שנה לחמש שנים.

##### **11.3.3 פריזמה דינמית מט"ח**

בו יושקעו לפחות 50% מנכסי המסלול בניירות ערך צמודי מט"ח או נסחרי מט"ח בארץ ובחו"ל, בנגזרים, בפקדונות ובהלוואות צמודים למט"ח או נסחרי מט"ח.

##### **11.3.4 פריזמה דינמית מניות**

בו יושקעו לפחות 50% מנכסי המסלול במניות בארץ ובחו"ל, בנגזרים על מניות ומדד מניות בארץ ובחו"ל ובקרנות נאמנות המתמחות בהשקעות אלה.

##### **11.3.5 פריזמה דינמית אג"ח קונצרניות**

בו יושקעו לפחות 50% מנכסי המסלול באג"ח פירמות סחירות של חברות ישראליות וחברות זרות, בקרנות נאמנות המתמחות בסוג השקעה זה, בניירות ערך מסחריים, בניירות מסחריים של חברות בחו"ל, בהלוואות לא סחירות.

##### **11.3.6 פריזמה דינמית כספית טווח קצר**

בו יושקעו לפחות 70% מנכסי המסלול במזומן, בפקדונות קצרי מועד, במק"מים, בניירות ערך מסחריים ובניירות ערך סחירים, כפי שיוחלט על ידי החברה המנהלת, מפעם לפעם, על

פי שיקול דעתה ובהתאם להוראות ההסדר התחיקתי, ובלבד שמשך החיים הממוצע של הנכסים (ברמת כלל נכסי המסלול) הינו עד שנה אחת וכן שנכסי המסלול לא יושקעו במניות ו/או באופציות על מניות ו/או באופציות על מדדי המניות ו/או בכל נכס אחר המאפשר חשיפה לשוקי מניות.

11.4 שיעור ההשקעה בכל אחד מהנכסים המותרים להשקעה לקופת גמל, הן לגבי כל מסלול בנפרד והן לגבי כל המסלולים יחד יהיה בהתאם לשיעורי ההשקעה המותרים על פי תקנות מס הכנסה.

11.5 החברה המנהלת רשאית בכל עת, על פי שיקול דעתה, לשנות את הרכב הנכסים בכל אחד ממסלולי ההשקעה המפורטים בסעיפים 11.3.1 עד 11.3.6 או להוסיף מסלולי השקעה נוספים אשר הרכבם יפורט בתקנון התכנית, לאחר קבלת אישור הממונה לשינוי התקנון כנדרש. הודעה על שינוי הרכב הנכסים במסלול מסוים תימסר לעמיתים החוסכים באותו מסלול, בהתאם להסדר התחיקתי.

11.6 פעולות השקעה, קניה ומכירה של ניירות ערך, תבוצענה עבור הקופה בנפרד, אולם החברה תהיה רשאית לבצע 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 ובניהול תיקי השקעות התשנ"ה – 1995.

## **12. זכאות לתשלום**

12.1 החברה המנהלת תשלם לעמית את כספי התגמולים שנצברו בחשבונו בקופה לאחר שיהיה זכאי לכך, כמפורט בהסדר התחיקתי.

12.2 החברה המנהלת תשלם לעמית שכיר את המגיע לו מכספי הפיצויים שנצברו בחשבונו בקופה, כולל כספים שנצברו מהפקדות מעביד, בעת שיהיה זכאי לכך, כמפורט בהסדר התחיקתי.

12.3 החזר כספי פיצויים למעביד יבוצע בהתאם לקבוע בהסדר התחיקתי.

## **13. 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 תגמולים הזקוף לזכותו, כל תשלום ששולם לזכותו על ידי חברת הביטוח (ככל שאותו העמית היה מבוטח בהתאם להוראות סעיף 18 להלן), וכן כל פירותיהם של כל אלה (להלן ביחד לצורכי סעיף 13 זה על סעיפי המשנה שלו: "נכסי העמית בקופה"), ישולמו על ידי החברה המנהלת בהתאם להוראות המפורטות להלן:

13.1 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.

13.1.1 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):

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

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

13.1.1.3 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 13.2.1 ו- 13.2.2 להלן).

13.1.2 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 הנותרים, 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 13.2 להלן, על סעיפי המשנה שלו, לפי העניין.

13.1.3 מבלי לגרוע מהוראת סעיף 13.1.1.3 לעיל, במקרה בו עמית קבע בצוואתו הסדרים באשר לחלוקת נכסי העמית בקופה או באשר לחלוקת נכסיו בקופות גמל ו/או קופות תגמולים (לפי העניין), אזי נכסי העמית בקופה יחולקו למוטבים הקבועים בצוואה, בהתאם להוראות הצוואה, ובלבד שנתקיימו כל התנאים המפורטים להלן: (i) תאריך הצוואה מאוחר לתאריך האחרון בו נתן העמית הוראת מוטבים לחברה המנהלת; (ii) העתק הצוואה הועבר לידי החברה המנהלת בטרם חולקו נכסי העמית בקופה; (iii) הומצא לחברה המנהלת, בטרם חולקו נכסי העמית בקופה, העתק מצו קיום הצוואה שניתן על ידי רשם לענייני ירושה או בית משפט או בית דין מוסמך בישראל, כשהוא מאושר עם אישור אותה הרשות כי העתק הצו נכון ומתאים למקור.

13.2 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:

13.2.1 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.

13.2.2 במקרה בו לא מונה מנהל עיזבון כאמור בסעיף 13.2.1 לעיל, אזי החברה המנהלת תשלם את נכסי העמית בקופה בהתאם להסדרים המפורטים להלן, לפי העניין:

13.2.2.1 במידה והעמית הותיר אחריו צוואה, אזי החברה המנהלת תחלק את נכסי העמית בקופה לזוכים על פי הצוואה, ובלבד שיומצא לחברה המנהלת העתק מצו קיום הצוואה שניתן על ידי רשם לענייני ירושה או בית משפט או בית דין מוסמך

בישראל, כשהוא מאושר עם אישור אותה הרשות כי העתק הצו נכון ומתאים למקור, כדלקמן: (i) קבע העמית בצוואתו הסדרים באשר לחלוקת נכסי העמית בקופה או באשר לחלוקת נכסיו בקופות גמל ו/או קופות תגמולים (לפי העניין), יחולקו כספי העמית בקופה בהתאם להוראות אלה בצוואה; (ii) לא ניתנה הוראה בצוואה כאמור בסעיף 13.2.2.1(i) לעיל, אולם ניתנה הוראה בצוואה באשר לכל רכוש העמית או ליתרת רכושו, יחולקו נכסי העמית בקופה בהתאם לחלקיהם היחסיים של הירושים בכל רכוש העמית או ביתרת רכושו, לפי העניין.

13.2.2.2 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 לירושים שנקבעו בצו ירושה, בהתאם לחלקים להם זכאים הירושים 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.

#### **14. פיצויים של עמית שכיר שנפטר**

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

#### **15. כספי עמית שנפטר אינם בכלל נכסי העזבון**

למניעת ספק מובהר, כי בכל מקרה יראו את נכסי העמית בקופה שלא כחלק מעזבון העמית, וזאת גם אם חלוקתם תתבצע בהתאם להוראות צוואת עמית או ירושה על פי דין, ואין בהוראות סעיף 13 או סעיף 14 לעיל משום הכללת הסכומים העומדים לזכותו של העמית הנפטר בחשבונו בקופה כחלק מעזבונו.

#### **16. מסירת מידע למעביד**

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

#### **17. אופן התשלום לעמיתים**

- 17.1 החברה המנהלת תשלם לעמית או לבאים מכוחו, או לבאים בנעליו כדין, 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.
- 17.2 התשלום לעמית או לבאים מכוחו, יעשה כקבוע בהסדר התחיקתי. עמית המבקש למשוך חלק מהכספים העומדים לזכותו, ינהגו בו בכפוף להסדר התחיקתי.
- 17.3 עמית הקופה ששילמו לו כספים על ידי החברה המנהלת ושהוא חייב עליהם מס בהתאם להסדר התחיקתי, תנכה לו החברה המנהלת את המס במקור בשיעור כפי שיחול מפעם לפעם.

#### **18. ביטוח חיים קבוצתי**

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

#### **19. הלוואות לעמיתים**

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

#### **20. תפעול הקופה**

20.1 עד אשר ייקבע אחרת כמתואר בסעיף 20 זה להלן, החברה המנהלת תנהל את הקופה בהתאם להסדר התחיקתי. לשם כך רשאית החברה המנהלת להתקשר עם גורם אחר המורשה לכך בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי כדי שבאמצעות המנגנון העומד לרשותו בכוח אדם, בציוד 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.

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

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

#### **21. דמי ניהול**

21.1 תמורת שירותי הניהול של החברה המנהלת, תגבה החברה המנהלת מחשבונו של העמית בקופה, בכל אחד מהמסלולים דמי ניהול בשיעור שלא יעלה על 2% בשנה.

21.2 אופן גביית דמי הניהול בהתאם להסדר התחיקתי.

#### **22. החזקת נכסי הקופה**

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

#### **23. פירוק הפסקת פעילות**

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

#### **24. הודעות**

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

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



- 24.3 החברה לא תהיה חייבת לשלוח הודעות לעמית הקופה שלא מסר כתובת בארץ לשם משלוח הודעות אליו או שאינו מתגורר בפועל בכתובת הרשומה ככתובתו במרשם האוכלוסין, או למי שדבר דואר כלשהו שנשלח אליו הוחזר על ידי הדואר, או למי שדבר דואר כלשהו שנשלח אליו הוחזר על יד הדואר.
- 24.4 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.

75\3\111\פ