

“פסגות גמל בטא”
קופת גמל לתגמולים לעצמאים ולשכירים ולפיצויים
בניהול פסגות קופות גמל ופנסיה בע”מ

“פסגות גמל בטא” 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.

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 לצדם. 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 תשכ”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 - “פסגות גמל בטא”, שהינה קופת גמל לתגמולים לעצמאים, לתגמולים לשכירים ואישית לפיצויים, המנוהלת כנאמנות ע”י החברה המנהלת.

כספי קופת הגמל - כמוגדר בחוק קופות גמל.

החברה המנהלת - פסגות קופות גמל ופנסיה בע”מ, חברה, אשר קבלה רשיון לשמש כחברה מנהלת קופות גמל כהגדרתה בחוק קופות הגמל ובתקנות מס-הכנסה, ואשר תנהל את הקופה כנאמנות.

עמית - עמית, עמית עצמאי
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 ויחתמו בידי המבקש להיות עמית.

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 – במידה 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 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 כספי קופת הגמל בהתאם להסדר התחיקתי ולמגבלות שנקבעו בחוק.
- 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 תדאג 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.
- 5.3 הפקדת הכספים לקופה תבוצע באופן ובמועדים הקבועים בהוראות כל דין.
- 5.4 איחור 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 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 הינה, ע"י מילוי טופס הצטרפות בדייקנות 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.
- 8. מינוי מוטבים**
- עמית שמינה 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. חשבונות 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 או 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 שעברו משלם המעביד לקופה, ישלם אף הוא, מידי חודש בחודשו, למטרה האמורה, סכום בהתאם לקבוע בהסדר התחיקתי.
- 9.4 ערכם של נכסי הקופה יחושב בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי.

- 9.5 הרווחים או ההפסדים הנצברים בקופה בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי, כפי שיתקבלו מחישוב ערכם של נכסי הקופה, ולאחר ניכוי דמי ניהול ופרמיית ביטוח חיים קבוצתי לעמיתים המבוטחים (באם ביטוח הקופה את עמיתיה), יזקפו לזכות העמיתים, על-פי השקעותיהם במועד החישוב.
- 9.6 חלקו של כל עמית בנכסי הקופה ייקבע בהתאם להסדר התחיקתי, לפי ערכם של הכספים העומדים לזכותו בקופה.

10. השקעות הקופה

- 10.1 החברה המנהלת תשקיע את כספי קופת הגמל בהשקעות המותרות על פי ההסדר התחיקתי.
- 10.2 בקופה יושקעו לפחות 10% מנכסי הקופה במניות, אם באופן ישיר ואם באמצעות מכשירים הנותנים חשיפה למניות.
- 10.3 אולם למרות האמור בסעיף 10.2 אם יוצר מצב בו יחולו שנויים מהותיים בשוק ההון, רשאית החברה המנהלת להקטין שעור זה אף מתחת ל-10% לתקופה שלא תעלה על ששה חודשים.
- 10.4 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.
- 10.5 סך נכסי הקופה לא יעלה בכל עת, כל עוד לא יוחלט אחרת על ידי החברה המנהלת, מעל 1 מיליארד ש"ח, למעט כתוצאה מהפקדות של עמיתים קיימים ו/או כתוצאה מעליית ערך של נכסי הקופה.

11. זכאות לתשלום

- 11.1 החברה המנהלת תשלם לעמית את כספי התגמולים שנצברו בחשבונו בקופה לאחר שיהיה זכאי לכך, כמפורט בהסדר התחיקתי.
- 11.2 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.
- 11.3 החזר כספי פיצויים למעביד יבוצע בהתאם לקבוע בהסדר התחיקתי.

12. כספים 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 17 להלן), וכן כל פירותיהם של כל אלה ובניכוי דמי הניהול כהגדרתם בסעיף 20 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 יאחר מ-300 יום ממועד פטירתו של העמית ובטרם למועד חלוקת נכסי העמית בקופה, זולת אם הוכח שהורותם הייתה לאחר פטירת העמית או שהורותם אינה של העמית, בחלקים שווים ביניהם.
- 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 הנותרים, בהתאם לחלקים 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 לשאיריו 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 מעיזבונו העמית, וזאת גם אם חלוקתם תבצע 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 מעיזבונו.

- 15. 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.
- 16. אופן התשלום לעמיתים**
16.1 החברה המנהלת תשלם לעמית או לבאים מכוחו, או לבאים בנעליו, 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.
16.2 התשלום לעמית או לבאים מכוחו, יעשה כקבוע בהסדר התחיקתי. עמית המבקש למשוך חלק מהכספים העומדים לזכותו, ינהגו בו בכפוף להסדר התחיקתי.
16.3 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.
- 17. 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 עמיתה בביטוח כאמור לעיל, תהא רשאית לבטלו בכל עת בהתאם לשיקול דעתה הבלעדי, בכפוף למתן הודעה לעמית 60 יום לפני מועד הביטול.
- 18. הלוואות לעמיתים**
הקופה רשאית לתת הלוואות לעמיתי הקופה בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי ובהתאם למדיניות שתקבע החברה המנהלת מעת לעת.
- 19. תיפעול הקופה**
19.1 עד אשר ייקבע אחרת כמתואר בסעיף 19 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, בצידוד 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.
19.2 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).
19.3 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).
- 20. דמי ניהול**
20.1 תמורת שירותי הניהול של החברה המנהלת, תגבה החברה המנהלת מחשבונו של העמית בקופה דמי ניהול בשיעור שלא יעלה על 2% בשנה.
20.2 אופן גביית דמי הניהול יהיה בהתאם להסדר התחיקתי.
- 21. החזקת נכסי הקופה**
21.1 נכסי הקופה וכל תעודה המשמשת ראיה לבעלותה בנכסים יוחזקו במשמרתה של החברה המנהלת או מי שמונה מטעמה.
- 22. פירוק הפסקת פעילות**
החברה המנהלת לא תקבל החלטות פרוק הקופה או הפסקת פעילות הקופה אלא אם כן, קיבלה קודם לכן אישור לכך מאת הממונה.
- 23. הודעות**
23.1 כל עמית יציין בבקשה שהוא יגיש להתקבל כעמית, כתובת בארץ לשם משלוח הודעות אליו, ויעדכן את הכתובת מעת לעת, בהתאם לשינויים שיחולו בה.
23.2 לא מסר העמית כתובת בארץ או לא עדכן כתובתו, רשאית החברה המנהלת לראות את הכתובת האחרונה הרשומה במרשם האוכלוסין ככתובתו של העמית.
23.3 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.
23.4 הודעה שנשלחה לעמית הקופה, בדואר רגיל (לא רשום), לכתובת שנמסרה וידועה לחברה, תיחשב כאילו הגיעה ליעדה תוך פרק הזמן שבו הייתה ההודעה נמסרת ע"י הדואר בדרך הרגילה.