

אנליסט מסלולית-קרן השתלמות תוכנית הקרן

גרסה מיום 5.11.2008

תוכנית לקרן השתלמות

שם הקרן - "אנליסט מסלולית- קרן השתלמות"

1.	<u>הגדרות</u>
	מלבד אם תוכן הכתוב יחייב אחרת, למונחים הבאים תהיה המשמעות הנקובה לצדם, כדלהלן:
ההסדר התחוקתי	פקודת מס הכנסה (נוסח חדש) כפי שתהיה בתוקף מעת לעת, תקנות מס הכנסה (כללים לאישור ולניהול קופות גמל), תשכ"ד – 1964, תקנות מס הכנסה (כללים לתנאים שבהם חשבונות שונים בקרן השתלמות ייחשבו לחשבון אחד) התשנ"ג – 1993 וכל חוק, תקנות, צווים והוראות אחרים, לרבות הנחיות וכללים שפורסמו על-ידי הנציב והממונה, העשויים לחול על פעולותיה של הקרן, כפי שיהיו בתוקף מזמן לזמן;
הקרן	אנליסט מסלולית- קרן השתלמות;
החברה המנהלת	אנליסט קופות גמל בע"מ;
הדירקטוריון	דירקטוריון החברה המנהלת;
הועדה המקצועית	הועדה אשר נבחרה על ידי הדירקטוריון, בהתאם להסדר התחוקתי, ואשר הוסמכה לבדוק את נושאי ההשתלמות, לאשר את המילגות ולדאוג לרמה נאותה של השתלמויות;
עמית	אדם המשלם כספים או שמשלמים כספים בשלו, לקרן השתלמות;
עמית שכיר	עמית עובד אשר הכספים לקרן משולמים עבורו גם על ידי המעביד;
עמית עצמאי	עמית יחיד שהכנסותיו מעסק או ממשלח יד בלבד;
מעביד	אדם המשלם משכורת;
עובד	אדם המקבל משכורת;
משכורת	כמשמעה בהסדר התחוקתי;
תקבולים	כל הכספים שהתקבלו בקרן מתשלומיו של עמית או מתשלומים של מעבידו לזכותו, או מתשלומיו של עמית עצמאי, בהתאם להסדר התחוקתי;
כספי הקרן	כמשמעו בהסדר התחוקתי;
חשבון/חשבונות	חשבונות הקרן בהם יופקדו כספי העמיתים לפי תקנון זה;
הנציב	נציב מס הכנסה או מי שהוסמך כדין על-ידי;
הממונה	הממונה על שוק ההון, ביטוח וחסכון במשרד האוצר או מי שהוסמך על-ידי כדין;
תקנות מס הכנסה	תקנות מס הכנסה (כללים לאישור ולניהול קופות גמל), התשכ"ד-1964, כפי שתהיינה מעת לעת.

- 2. פרשנות**
- 2.1 מובהר בזה כי על אף ניסוחן של הוראות התכנית והתאמתן לעמית ממין זכר, אזי דין זכר כדין נקבה והשימוש בלשון זכר נעשה מטעמי נוחות בלבד.
- 2.2 כותרות הסעיפים הוספו לצורכי נוחיות ואין להסתייע בהן למטרת פרשנות התכנית.
- 3. שם הקרן**
- שמה של הקרן הוא – "אנליסט מסלולית-קרן השתלמות".
- 4. סוג הקרן**
- קופת גמל מסלולית למטרת השתלמות, המיועדת לעמיתים עצמאים ושכירים והמנוהלת בידי החברה המנהלת.
- 5. כפיפות להסדר התחוקתי**
- 5.1 הוראות התכנית, פעילות הקרן וזכויות העמיתים כפופות להוראות ההסדר התחוקתי.
- 5.2 מבלי לגרוע מכלליות האמור בסעיף משנה 5.1 לעיל, מובהר בזה במפורש כי:
- (א) הקרן לא תעסוק בכל עיסוק שההסדר התחוקתי אינו מתיר אותו באורח מפורש, אלא אם ניתן לכך אישור מאת הנציב.
- (ב) החברה המנהלת חייבת לעשות כל פעולה שההסדר התחוקתי מחייב את הקרן לעשותה ולהימנע מלעשות כל פעולה שההסדר התחוקתי אוסר לעשותה.
- 5.3 הזכויות לגבי העמיתים השונים תהיינה שוות ולא תהיה אפליה בין העמיתים בקרן.
- 5.4 חל שינוי בתנאי ההסדר התחוקתי המחייב תיקון תכנית זו, תתוקן התכנית בהתאם להנחיות הממונה. למען הסר ספק מובהר בזה, כי כל שינוי בתכנית זו יחייב קבלת הסכמת הממונה בכתב ומראש ויהא בהתאם להוראות ההסדר התחוקתי.
- 5.5 החברה המנהלת תהיה פטורה מכל אחריות כלפי עמיתה, כל אימת שפעלה כדין בהתאם להסדר התחוקתי.
- 6. איסור העברת זכויות או שעבודן לאחר**
- עמית אינו רשאי להעביר את זכויותיו או לשעבדן לאחר. אולם לעניין זה – בכפוף להסדר התחוקתי, לא יראו שעבוד זכויותיו של עמית בחשבון, החל במועד שהעמית היה זכאי למשוך את הכספים מהקרן, כשעבוד לאחר, וכן לא יראו במימוש שעבוד כאמור, בדרך של משיכת הכספים לטובת הנושה כהעברת זכויות העמית לאחר, ואולם משמומש השעבוד לא יהיה העמית רשאי להפקיד בקרן כספים נוספים.
- 7. הפקדות של עמית שכיר**
- 7.1 עמית ומעבידו יהיו חייבים להעביר את הכספים לקרן בהפקדות חודשיות רצופות, אשר תהינה מורכבות מסכום שינוכה ע"י המעביד ממשכורתו של העמית ומסכום שיופקד על ידי המעביד (להלן – "סכומי ההפקדות"). אולם בשנה הראשונה להפקדות יהיו רשאים העמית ומעבידו להפקיד כספים גם בגין החדשים שחלפו מתחילת שנת המס ועד מועד תחילת ביצוע ההפקדות. שיעוריהם של סכומי ההפקדות, יהיו בהתאם למוסכם או למוסדר בין העמית לבין מעבידו ובכפוף להסדר התחוקתי.
- 7.2 הפקדות המעבידים עבור עובדיהם, כולל תשלומי העמית השכיר שייגבו ע"י המעביד אשר ינכה אותם ממשכורתו של העובד בעת תשלומה, יתקבלו במזומנים בלבד ולא יאוחר מהמועד הקבוע בהסדר התחוקתי.
- 7.3 לא הפקיד המעביד כספים כאמור לעיל, ישלים המעביד את ההפקדות החסרות בצירוף ריבית פיגורים, על פי ההסדר התחוקתי.

8. הפקדות של עמית עצמאי

עמית עצמאי יהיה רשאי להפקיד סכומים לקרן, ובמזומנים בלבד. שיעוריהם של סכומי ההפקדות ומועדיהם, יהיו בכפוף להסדר התחוקתי.

9. ניהול חשבונות העמיתים

9.1 החברה המנהלת תנהל עבור כל עמית חשבון נפרד, ותבצע בו רישומים בכפוף להסדר התחוקתי.

9.2 חלקו של כל עמית בחשבונות הקרן יקבע בהתאם להסדר התחוקתי.

10. נכסי הקרן

10.1 החברה המנהלת תשקיע את התקבולים בהשקעות כפי שאושרו או יאושרו בהסדר התחוקתי. הוא הדין בכל הסכומים שיתקבלו בקרן בתורת רווחי השקעות או כתוצאה ממכירתם או פדיונם של ניירות ערך. ככל שהסדר התחוקתי מתיר זאת, תהיה החברה המנהלת רשאית להשקיע את התקבולים והסכומים האחרים הנ"ל בכל השקעה הכפופה למדיניות ההשקעות הכוללת כפי שנקבעה על ידי הדירקטוריון.

10.2 ערכם של נכסי הקרן יחושב ליום האחרון של כל חודש לפי הקבוע בהסדר התחוקתי. שערך נכסי הקרן וחישוב רווחיה יתבצעו בהתאם להוראות ההסדר התחוקתי.

11. תוכנית המסלולים

11.1 כפוף לאמור בסעיף 10.1 לעיל, החברה תנהל 5 מסלולי השקעה בקרן, כאשר המגבלות והמסגרות על פי הוראות ההסדר התחוקתי החלות על הקרן והחברה המנהלת יחולו על כל מסלול בנפרד וכן על כל המסלולים ביחד:

- **אנליסט השתלמות כללי**
מסלול בו תתבצענה השקעות הקרן לפי שיקול דעתה הבלעדי של החברה המנהלת ובכפוף להסדר התחוקתי.

- **אנליסט השתלמות כללי ב'**
מסלול אשר מרכיב המניות בו, לא יעלה, בשום נקודת זמן, על 50% מסך ההשקעות ואילו יתרת השקעותיו תהיינה בכפוף להסדר התחוקתי.

- **אנליסט השתלמות מניות**
מסלול אשר מרכיב המניות שבו לא יפחת מ- 50% מנכסיו.

- **אנליסט השתלמות אג"ח**
מסלול בו תושקע לפחות 50% מהיתרה הצבורה באגרות חוב, כהגדרתן בהסדר התחוקתי בכל מקרה, לא יושקעו כספי המסלול במניות.

- **אנליסט השתלמות ממשלתי**
מסלול בו יושקעו לפחות 75% מנכסי המסלול במלוות ממשלתיים קצרי מועד (מק"מ), באגרות חוב של מדינת ישראל ובאגרות חוב צמודות של מדינת ישראל, הצפויות להיפרע בתוך שלוש שנים.

11.2 החברה המנהלת רשאית להחליט על פתיחת כל מסלולי ההשקעה לעמיתים, או על פתיחת כל חלק מהם, וכן היא רשאית לשנות בכל עת את הרכב ההשקעות באחד או יותר ממסלולי ההשקעות ולהוסיף לתכנית מסלולי השקעות נוספים, והכל בכפוף לקבלת אישור הממונה בכתב ומראש ופרסום מפורט של השינוי או ההוספה, לפי העניין, בשני עיתונים יומיים.

11.3 הקרן תהיה רשאית לקבוע סכומים מזעריים להפקדה חד-פעמית, או להפקדה תקופתית, בכל המסלולים או בחלק מהם, ובלבד שלא יהא בקביעה כאמור כדי לגרוע מזכותו של עמית אשר כספיו מופקדים במסלול השקעה מסוים מלהמשיך ולהפקיד כספים נוספים באותו מסלול השקעה.

12. העברת כספים ממסלול למסלול

12.1 עמית יהיה רשאי ליתן הוראה לחברה המנהלת על העברת יתרתו או חלקה ממסלול אחד או מאחדים לאחר או לאחרים. העברה זו משמעה העברה פנימית בין מסלולי ההשקעה בקרן, והיא תעשה בכפוף לתנאים הבאים:

12.1.1 הוראת ההעברה הפנימית תינתן לקרן עד ליום העסקים העשירי לפני סוף החודש ועד בכלל (להלן "המועד הקובע"). הוראת העברה שתתקבל לאחר מכן, דינה כדין העברה שנתקבלה עד יום העסקים העשירי שלפני סוף החודש שלאחריו. הוראת ההעברה הפנימית תינתן בכתב על גבי טפסים של הקרן.

על אף האמור לעיל, רשאית החברה המנהלת, בהתאם לשיקול דעתה הבלעדי, לאפשר העברה שנתקבלה לפני סוף אותו החודש, אך לאחר המועד הקובע כאילו התקבלה במועד הקובע.

12.1.2 אם סכום ההעברה מהווה עד 90% מסך היתרה במסלול המעביר לפני ביצוע הוראת ההעברה, היא תבוצע במלואה ביום העסקים האחרון של החודש בו ניתנה פקודת ההעברה כאמור, ותשווערך לפי המסלול החדש מיום ההעברה.

12.1.3 אם סכום ההעברה מהווה מעל 90% מסך היתרה במסלול המעביר לפני ביצוע הוראת ההעברה היא תבוצע בשני שלבים כדלקמן:

(א) עד 90% מהסכום המיועד להעברה יועברו ביום העסקים האחרון של החודש בו ניתנה פקודת ההעברה כאמור וכספי ההעברה ישוערכו לפי המסלול החדש החל מיום ההעברה.

(ב) יתרת הסכום להעברה, בתוספת רווח או הפסד במסלול המעביר בחודש ההעברה, תועבר בהמשך החודש העוקב. בכל מקרה של העברה עודפת, היא תוחזר למסלול המעביר, במהלך חודש ההעברה.

על אף האמור בסעיף משנה 12.1.3 זה לעיל, רשאית החברה המנהלת, בהתאם לשיקול דעתה הבלעדי, להעביר את מלוא סכום ההעברה ביום העסקים האחרון של החודש בו ניתנה פקודת ההעברה כאמור וכספי ההעברה ישוערכו לפי המסלול החדש החל מיום ההעברה.

12.1.4 סכום מזערי להעברה פנימית הוא 30,000 ש"ח, מותאם בצמוד למדד המחירים לצרכן של חודש ספטמבר 2003. היה סך כל הסכום במסלול נמוך מהסכום המזערי כאמור, רשאי העמית להורות על העברת כל הסכום שבמסלול.

12.1.5 לא נתן העמית הוראה כאמור לעיל, או אם לפי קביעת החברה המנהלת ההוראה שניתנה אינה ניתנת לביצוע או אינה ברורה, יופקד הסכום על ידי החברה המנהלת במסלול הכללי.

12.2 עמית שכיר ומעבידו יתנו הוראה מראש על גבי טפסים של הקרן מי רשאי ליתן הוראות באשר למעבר בין מסלולים של הכספים הצבורים. לא נמסרה הוראה כאמור, יהיה העמית הגורם הרשאי ליתן הוראות באשר למעבר ממסלול אחד למשנהו. מובהר כי בכל מקרה ההפקדות השוטפות תבוצענה למסלול שנרשם בטפסי ההצטרפות לקרן.

12.3 מבלי לגרוע מהאמור בסעיף משנה 12.1 לעיל, רשאי עמית, בהסכמת החברה המנהלת, ליתן הוראת העברה מראש ממסלול למסלול, אשר תבצע כל אימת שתשואת מסלול מסוים בגינו ניתנה הוראת ההעברה כאמור (להלן – "הוראת העברה מותנית") ירדה או עלתה ביחס לרמה המוגדרת בהוראת ההעברה המותנית. מובהר בזה, כי הוראת סעיף משנה 12.1.4 לא תחול בגינה של הוראת העברה מותנית אשר אושרה על-ידי החברה המנהלת.

12.4 העברה בין מסלול למסלול תבצע במזומן בלבד.

12.5 החברה המנהלת שומרת לעצמה את הזכות לדחות את ביצוע הוראת העברה לתקופה שאינה עולה על 6 ימי עסקים, וזאת במקרה בו עקב התנאים השוררים בשוק ההון, אין ביכולתה לבצע ההעברה כמבוקש. בנוסף, החברה המנהלת שומרת לעצמה את הזכות לדחות את ביצוע בקשת ההעברה אם תהיה הפסקת מסחר כלשהי בבורסה לניירות ערך בתל-אביב בע"מ או בכל בורסה לניירות ערך אחרת בה מתנהלות השקעות על-ידי החברה המנהלת (להלן – "הבורסה"), מכל

סיבה שהיא, לאותה תקופה בה לא מתקיים מסחר בבורסה, ו/או אם החברה המנהלת לא תוכל לספק את שירותי הניהול שהתחייבה מכל סיבה שהיא ו/או מכל טעם אחר שאינו בשליטת החברה המנהלת, לתקופת זמן סבירה הדרושה לארגון מחדש ושלא תעלה על 30 ימים.

13. ניהול מסלולי הקרן

- 13.1 לכל מסלול יהיה חשבון בנק בנפרד.
- 13.2 הדיווח החודשי לממונה יעשה בגין כל מסלול בנפרד, כאילו היה קרן השתלמות נפרדת. בסוף השנה יוגש מאזן מאוחד, בתוספת ביאורים רלוונטיים לכל מסלול. פרטים רלוונטיים לכל מסלול יוצגו גם בסקירת החברה המנהלת, והכל בכפוף להסדר התחוקתי.
- 13.3 חישוב התשואה של כל מסלול יקבע כאילו היה קרן נפרדת.
- 13.4 הרווחים הנצברים במסלולי הקרן מידי חודש כפי שיתקבלו מחישוב ערכם של הנכסים במסלולי הקרן כאמור בהסדר התחוקתי, ולאחר ניכוי דמי ניהול כאמור בתכנית זו, ופרמיית ביטוח חיים קבוצתי לעמיתים המבוטחים, ייזקפו לזכות העמיתים לפי השקעותיהם במסלולים השונים באותו מועד.

14. משיכת כספים

- 14.1 עמית הזכאי למשוך חלק מן הסכומים העומדים לזכותו, לצורך השתלמות או בתום תקופת החסכון (להלן – "משיכה חלקית"), ינהגו בו על פי ההסדר התחוקתי.
- 14.2 החברה המנהלת תשלם מהחשבון כספים לעמית, או לבאים מכוחו, על פי בקשה בכתב באחד מאלה:
- 14.2.1 למטרת השתלמות, החל מתום שלוש שנות חברות בקרן, או כל תקופה אחרת כפי שתקבע בהסדר התחוקתי בהתאם לכללים המפורטים בסעיף 14.3 להלן.
- 14.2.2 לכל מטרה שהיא, וללא צורך באישור כלשהוא, החל מתום שש שנים ממועד התשלום הראשון לקרן, ולגבי עמית שהגיע לגיל 65 שנים לגבר ו-60 שנים לאשה, החל מתום שלוש שנים ממועד התשלום הראשון לקרן, למעט, כאשר המעביד היתנה בכתב בעת ההצטרפות של עמית שכיר לקרן, שכל משיכה של כספים שהתקבלו בקרן מתשלומיו של המעביד ונרשמו לזכותו בחשבון העמית השכיר, תהיה כפופה לאישור המעביד.
- 14.2.3 בפטירת העמית.
- 14.2.4 בכפוף להסדר התחוקתי, עמית עצמאי אינו רשאי למשוך כספים שלא על פי האמור בסעיפים 14.2.1 עד 14.2.3 לעיל.
- 14.2.5 במועד משיכת הכספים מהקרן ע"י עמית, שלא על פי האמור בסעיפים 14.2.1 עד 14.2.4 ינוכה מס במקור בהתאם להסדר התחוקתי, כפי שיחול מעת לעת.
- 14.3 עמית זכאי לקבל כספים מהקרן למטרות השתלמות בכפוף לאמור בסעיף 14.2 לעיל בתנאים הבאים:
- 14.3.1 "השתלמות" משמעה בהתאם להסדר התחוקתי, לימודים שאינם לימודים אקדמאיים.
- 14.3.2 השתלמות בישראל, אחת לשנה.
- 14.3.3 השתלמות בחו"ל אחת לשלוש שנים.
- 14.3.4 היתרה בחשבוננו לאחר תשלום מענק ההשתלמות, בתוספת הרווחים שיצטברו, תעמוד לרשותו של העמית בתום תקופת החסכון, כמפורט בסעיף 14.2.2 דלעיל.
- 14.3.5 הבקשה לקבלת מענק השתלמות תוגש על טופס "בקשה לאישור השתלמות" לאחר שצורפו כל המסמכים ומולאו כל הפרטים הדרושים, ובכלל זה:
- א. נושא ופירוט תוכנית ההשתלמות.
- ב. במקרה של עמית שכיר - אישור המעביד כי ההשתלמות הינה בתחום עיסוקו המקצועי של העובד ולתועלת המעביד.

- ג. אישורים מהמוסד/המפעל/החברה או כל גוף אחר במסגרתו מתבצעת ההשתלמות, אשר יעידו על משך ההשתלמות ונושא ההשתלמות.
- ד. אומדן מפורט של ההוצאות הכרוכות בהשתלמות בליווי אישורים מתאימים.
- ה. עמית אשר הכספים בחשבונו נמצאים ביותר ממסלול השקעה אחד, יפרט את אופן המשיכה בין המסלולים השונים. לא פרט העמית כאמור, ישוחררו הכספים לפי שיקול דעתה של החברה המנהלת.
- ו. במקרה של עמית עצמאי – הבקשה תלווה במילוי כל הטפסים שידרשו בהתאם להסדר התחוקתי.
- 14.3.6 את הבקשה יש להגיש לפחות 30 יום לפני מועד היציאה להשתלמות, והיא תכלול התחייבות של העמית להחזיר את הכספים שנמסרו לו למטרת ההשתלמות, לא יאוחר מ-90 ימים ממועד קבלת הכספים מהקרן, במקרה שההשתלמות לא יצאה לפועל מסיבה כלשהי.
- 14.3.7 כל בקשה תדון על פי הנתונים והמסמכים שצורפו לבקשה. הבקשה להשתלמות והסכום להשתלמות יאושרו על-ידי הועדה המקצועית לאחר בדיקת נחיצותה ובדיקה כי נעשו הצעדים הנכונים לתכנונה, לפי שיקול דעתה.
- 14.3.8 הסכום שיאושר לא יעלה על הסכום שנצבר בחשבון העמית במועד האישור.
- 14.3.9 במידה ויהיו חילוקי דעות, תועבר הבקשה לדיון נוסף בדירקטוריון. הכרעת הדירקטוריון בדיון הנוסף תהא סופית.
- 14.3.10 במקרה של החלטה שלילית בועדה המקצועית, ניתנת לעמית זכות ערעור בפני הדירקטוריון. הכרעת הדירקטוריון בערעור תהא סופית.
- 14.4 עמית שסיים עבודתו והמציא אישור על כך, רשאי לפרוש מהקרן ולקבל את הסכומים שהצטברו לזכותו, בכפוף להסדר התחוקתי.
- 14.5 עמית בקרן, העובר למקום עבודה אחר בו העובדים אינם עמיתים בקרן ההשתלמות, או שבו לא ניתנה לו ההטבה על-ידי מעבידו לקבלת תשלומי מעביד לקרן השתלמות, וכן עמית שחדל להיות עובד שכיר או הפך להיות עמית עצמאי הזכאי לצבור כספים בקרן השתלמות, יורשה להשאיר את הכספים בקרן, וחברותו בה תימשך, ותחשב כחברות מיום ההפקדה הראשונה, ואולם, הפקדות שוטפות לקרן, ייעשו בהתאם להסדר התחוקתי.
- 14.6 עמית שהגיע לגיל פרישה לגמלאות בגיל 65 שנים בגבר ו-60 שנים באשה, יהיה זכאי להמשיך להיות עמית בקרן.
- 14.7 עמית שהגיע לגיל פרישה וממשיך לעבוד במקום עבודתו או במקום עבודה אחר, רשאי להמשיך להפקיד כספים לקרן ממשכורתו ומהפקדות מעבידו.
- 14.8 עמית בקרן, הזכאי למשך כספים לפי סעיף 14.2.2, רשאי להעביר כספים העומדים לזכותו בקרן לחשבון חדש במעמד "עמית עצמאי" – בקופת גמל לתגמולים. לעניין חישוב תקופת הותק בקופת הגמל לתגמולים, תובא בחשבון התקופה בה הוא היה עמית בקרן.
- 14.9 כספים שהועברו כאמור בסעיף 14.9, לא יהיו ניתנים למשיכה אלא בתום שנה ממועד העברתם לקופת הגמל, ואם הופקדו סכומים נוספים לאחר ההעברה, רק בתום 5 עד 15 שנים מיום ההפקדה הראשונה בקרן בהתאם לגילו של העמית, והכל בהתאם להוראות ההסדר התחוקתי.
- 14.10 עמית שהיה עובד שכיר שהפסיק את עבודתו, יהיה רשאי, בכפוף לתכנית הקרן ולהסדר התחוקתי, לצאת להשתלמות בארץ או בחו"ל, ובלבד שזכותו לא נשללה בהוראת המעביד הקודם שלו.
- 14.11 עמית המפקיד כספים לחשבון ממנו משך כספים, תיחשבנה ההפקדות לאחר משיכה כהפקדות בחשבון חדש, למעט אם משך כספים להשתלמות כמפורט בסעיף 14.3.1, ולא נמשך לשם השתלמות בישראל סכום העולה על שלישי הסכום שעמד לרשות בעל החשבון בעת המשיכה, ולא קדמה למשיכה זו משיכה אחרת של סכום כאמור ב-12 החודשים שקדמו למשיכה האמורה

15. מוטבים בחשבון

במות עמית תחולנה הוראות אלה:

סכומים העומדים לזכותו של העמית בחשבונות הקרן וכן סכומים שישולמו על ידי חברת הביטוח, במקרה בו היה העמית מבוטח, ישולמו כדלהלן:

א. נתן עמית לחברה המנהלת הוראה בכתב שהתקבלה בחברה המנהלת לפני פטירתו, שבה ציין את מי שיקבל לאחר פטירתו את הסכומים שיעמדו לזכותו של העמית בחשבונות הקרן (להלן – "הוראת המוטבים"), תבצע החברה המנהלת את הוראת המוטבים. נקבע בהוראת המוטבים כמות בן זוגו של העמית ללא נקיבת שמו, יהיה זכאי מי שהיה בן זוגו של העמית בעת הפטירה. נקבעו מוטבים אחדים ולא נקבעו חלקיהם, יחולקו הסכומים בחלקים שווים ביניהם.

מת מוטב לפני מות העמית ולא ניתנה הוראת העמית מה יעשה בחלקו – יחשב הדבר כאילו מעולם לא ניתנה הוראת העמית לטובת המוטב שנפטר והחברה המנהלת תשלם את הסכומים העומדים לזכותו של המוטב שנפטר למוטב הנוטר. באין מוטב נוסף תשלם החברה המנהלת את הסכומים בהתאם לאמור בסעיפים קטנים (ג) או (ד) או (ה) של פסיקה זו להלן, כפי שיהיה המקרה.

עמית שהוראת המוטבים שלו ניתנה בצוואה ותאריך הצוואה מאוחר לתאריך מתן הוראת המוטבים לחברה המנהלת – והדבר הובא לידיעת החברה המנהלת לפני ביצוע הוראת המוטבים שבידי החברה המנהלת, תשלם החברה המנהלת למוטבים הרשומים בצוואה, לאחר שיומצא לחברה המנהלת צו קיום הצוואה או העתק מאושר ממנו שניתן על ידי בית משפט או בית דין מוסמך בישראל.

ב. לא נתן עמית הוראת מוטבים או אם, על פי שיקול דעתה הגמור של החברה המנהלת, לא ניתן יהיה לבצע את הוראת המוטבים, או אם, על פי שיקול דעתה הגמור של החברה המנהלת, ביצועה של הוראת המוטבים יהיה כרוך בקשיים, תשלם החברה המנהלת את הסכומים העומדים לזכותו של העמית בהתאם לאמור בסעיפים קטנים (ג) או (ד) או (ה) של פסיקה זו להלן, כפי שיהיה המקרה.

ג. למי שנתמנה על ידי בית משפט מוסמך בישראל להיות מנהל העיזבון של עמית שנפטר.

ד. לא נתמנה מנהל עיזבון כאמור בסעיף קטן ג' לעיל או לא ניתנה לחברה המנהלת הודעה על מינוי כזה, יהיו זכאים לקבל מהקרן את הסכומים העומדים לזכותו של העמית בחשבונות הקרן אותם היוורשים המנויים בצו ירושה של העמית שנפטר, שניתן על ידי בית משפט או בית דין מוסמך בישראל (להלן – "היוורשים על פי דין"), באותם החלקים ביניהם כנקוב בצו הירושה, בתנאי שהיוורשים על פי דין המציאו לחברה המנהלת העתק מצו הירושה המאושר על ידי בית המשפט או בית הדין.

ה. עמית שנפטר וציווה ליורשיו את הסכומים העומדים לזכותו בחשבונות הקרן או שציווה להם את כל נכסיו (להלן – "היוורשים על פי צוואה") ולא נתמנה מנהל עיזבון כאמור בסעיף קטן (ג) לעיל, יהיו היוורשים על פי הצוואה זכאים לקבל מהחברה המנהלת את הסכומים העומדים לזכותו של העמית בחשבונות הקרן באותם החלקים ביניהם או באותם הסכומים כאמור בצוואה, בתנאי שהיוורשים על פי הצוואה המציאו לחברה המנהלת העתק מאושר של צו קיום הצוואה שניתן על ידי בית משפט או בית דין מוסמך בישראל.

ו. אין בהוראות סעיף 15 לעיל משום הכללת הסכומים העומדים לזכותו של הנפטר בחשבונות הקרן כעיזבון.

פעלה הקרן בהתאם להוראות סעיפים 14 ו-15 לעיל, תשחרר הקרן מכל אחריות כלפי כל הטוען לזכות, אף אם הומצאה בידיו, לאחר שחרור הכספים כאמור, הסותרת את ההוראות שבידי הקרן.

16. ביטוח

החברה המנהלת רשאית אך לא חייבת, לבטח את עמיתיה אצל מבטח כמשמעותו בחוק הפיקוח על עסקי הביטוח, התשמ"א – 1981, בביטוח חיים קבוצתי, לפי התנאים המפורטים בתקנה 31 לתקנות מס הכנסה, ובכפוף להסדר התחוקתי.

17. הלוואות

החברה המנהלת רשאית אך לא חייבת, לתת הלוואה לעמיתיה בהתאם למדיניות שתקבע החברה המנהלת מעת לעת והכל בכפוף להסדר התחוקתי.

18. ניכוי מס

עמית ששולמו לו כספים ושהוא חייב עליהם במס בהתאם להסדר התחוקתי, תנכה החברה המנהלת מס בשיעור כפי שיחול מפעם לפעם, בהתאם להסדר התחוקתי.

19. ניהול הקרן

19.1 הקרן תנוהל על ידי החברה המנהלת, באמצעות המנגנון העומד לרשותה (לרבות בכח אדם, בציוד ובמשרדים), או באמצעות גוף אחר שיוסמך על ידיה, תבצע את כל הפעולות הנחוצות לניהול ותפעול עסקי הקרן ומתן דוחות לעמיתים, בהתאם להסדר התחוקתי, ולצורך ניהול התקין של הקרן.

19.2 תמורת שירותי הניהול של החברה המנהלת תשלם לה הקרן דמי ניהול. דמי הניהול ייגבו מן החשבונות בכפוף להסדר התחוקתי. דמי הניהול הנגבים יועברו לחברה המנהלת.

20. משלוח הודעות

20.1 כל עמית יציין בבקשה שהוא יגיש להתקבל לקרן כתובת בארץ לשם משלוח הודעות אליו ויעדכן הכתובת בהודעה בכתב מעת לעת בהתאם לשינויים שיחולו בה.

20.2 החברה המנהלת לא תהיה אחראית בגין משלוח הודעות לעמית שלא מסר כתובת בארץ לשם משלוח הודעות אליו, או לא עדכן את כתובתו.

20.3 כל הודעה שנשלחה לעמית בדואר רגיל – דהיינו על ידי משלוח ההודעה בדואר לאחר שהודבקו על המעטפה בולים לשם משלוח רגיל (לא רשום) – תחשב כאילו הגיעה לתעודתה תוך הזמן שבו היתה ההודעה נמסרת על ידי הדואר בדרך הרגילה.

21. הצטרפות לקרן

21.1 עמית המעוניין להצטרף לקרן ימלא את טפסי ההצטרפות אשר יהיו נהוגים באותו מועד בקרן בדיוקנות ובשלמות, תוך ציון כל הפרטים הנדרשים לצורך אישור חברותו בקרן ויחתום על הטפסים.

21.2 החברה המנהלת רשאית לקבוע סף קבלה לגבי הצטרפות עמיתים חדשים לקרן, לפי שיקול דעתה הבלעדי. סף הקבלה יכול שיחול על עמית עצמאי ו/או עמית שכיר ו/או על מספר מינימום של עמיתים עובדי תאגיד אחד ו/או כל סף אחר.

21.3 חברותו של עמית בקרן תחל בקרות שני אלה: הקרן אישרה בכתב את בקשת ההצטרפות לקבלתו של העמית והופקד תשלום אחד לפחות על-ידי העמית או בגינו בקרן.