

אנליסט קתדרה - קופת גמל מסלולית

1. הגדרות

מלבד אם תוכן הכתוב יחייב אחרת, יהא בתקנון זה פירוש המונחים הבאים, כדלקמן:

- ההסדר התחוקתי** - חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה-2005 (להלן: "חוק קופות גמל") והתקנות מכוחו, פקודת מס-הכנסה (נוסח חדש), תקנות מס-הכנסה (כללים לאישור ולניהול קופות גמל), התשכ"ד-1964 (להלן: "תקנות מס הכנסה"), חוק פיצויי פיטורים, התשכ"ג-1963 (להלן: "חוק פיצויי פיטורים"), חוק הגנת השכר, התשי"ח-1958 וכל חוק, תקנות, צווים, חוזרים המפורסמים על ידי הממונה כהגדרתו להלן והוראות אחרות העשויות לחול על פעולותיה של הקופה הנדונה כפי שיהיו בתוקף מזמן לזמן;
- קופת הגמל או הקופה** - "אנליסט קתדרה - קופת גמל מסלולית", שהינה קופת גמל מסלולית לתגמולים לעצמאים, לתגמולים לשכירים ואישית לפיצויים, המנוהלת בנאמנות ע"י החברה המנהלת, בהתאם לתכנית שאושרה על-ידי הממונה על שוק ההון, ביטוח וחסכון במשרד האוצר;
- החברה המנהלת או החברה** - אנליסט קופות גמל בע"מ, שהינה חברה מנהלת כהגדרתה בהסדר התחוקתי, שכל עיסוקה בניהול קופות גמל. החברה המנהלת תשמש כמנהל העסקים הראשי של הקופה תוך שימוש באמצעיה ומנגנונה ו/או קניית שירותים מגופים אחרים, בהתאם לצרכיה, לצורך ניהולה התקין של הקופה.
- מסמכי הצטרפות** - טופסי בקשה, הצהרות ומסמכים נוספים אשר יקבעו מזמן לזמן ע"י החברה המנהלת ויועברו לחתימתו של המבקש להיות עמית;
- תקבולים** - כל הכספים שיתקבלו בקופה מתשלומיו של עמית או מתשלומי המעביד לזכות העמית בהתאם להסדר התחוקתי;
- עמית** - מי שרשומים על שמו כספים ברישומי הקופה או מי שזכאי לקבל כספים מהקופה, למעט מוטב ולמעט עובד של עמית-מעביד;
- מעביד** - אדם המשלם שכר או משכורת; .

- **עובד** - עמית המקבל שכר או משכורת ;
- **עמית שכיר** - עמית שהוא עובד אשר מעבידו משלם בעדו כספים לקופת גמל ;
- **עמית עצמאי** - עמית יחיד המשלם כספים לקופת גמל בעד עצמו, לרבות עובד המשלם כספים כאמור, ללא תשלום מקביל של המעביד ;
- **תגמולים** - סכום הון שמשלמת הקופה בהתאם לתקנונה, לעמית שכיר או לעמית עצמאי, מכספים שנצברו בקופה לזכותו, או לזכאים לכך לאחר מותו ;
- **כספי פיצויים** - סכום הון המשתלם ע"י מעביד לעובד או לשאיריו אחריו, כמענק עקב פרישה או מוות, בהתאם להוראות חוק פיצויי פיטורין ;
- **כספי הקופה** - סך כל הכספים וההכנסות שהתקבלו ע"י הקופה ולאחר ניכוי: כספים ששולמו ע"י הקופה לעמיתה; הוצאות לניהול הקופה כמפורט בסעיף 21; עמלות ניירות ערך; הוצאות ישירות הקשורות להחזקת תיק הנכסים; כספים שהועברו ע"י הקופה לקופת גמל אחרת.
- **מסלול השקעה** - אפיק השקעה לכספי העמיתים המאופייין במגבלות השקעה שנקבעו בתקנון קופת הגמל ;
- **קופת גמל מסלולית** - קופת גמל המנהלת מספר מסלולי השקעה, ואשר על פי תקנונה רשאי העמית לבחור מתוכם את מסלולי ההשקעה שבהם יושקעו כספיו ;
- **מסלול כללי** - מסלול השקעה אשר הרכבו כמפורט בסעיף 14.3.1 בו יופקדו כספי הפקדות אשר לגביהם לא ניתנה הוראות להפקדה למסלול השקעה מסוים ע"י העמית.
- **שנה** - התקופה המתחילה באחד בינואר ומסתיימת בשלושים ואחד בדצמבר ;
- **הממונה** - הממונה על שוק ההון ביטוח וחסכון במשרד האוצר.
- **תקנון זה או התקנון** - שנוסח במסמך זה ואושר על ידי הממונה וכפי שישתנה מעת לעת בכפוף לאישור הממונה ;

2. מלים הכתובות בלשון יחיד תכלולנה גם את הרבים, ולהיפך. לשון זכר תכלול, לשון נקבה, ולהיפך.

מלים וביטויים שנתפרשו בהסדר התחוקתי – תהיה להם אותה משמעות/פרשנות כאמור בהסדר התחוקתי. **שם הקופה**
"אנליסט קתדרה - קופת גמל מסלולית".

3. **מטרות הקופה**
קופת גמל לתגמולים לעצמאים, קופת גמל לתגמולים לשכירים וקופת גמל אישית לפיצויים.

4. **עיסוקי החברה המנהלת**

5.1 החברה המנהלת אינה רשאית לעסוק בכל עיסוק אשר ההסדר התחוקתי אינו מתיר אותו באופן מפורש, אלא אם כן ניתן לכך אישור מאת הממונה.

5.2 החברה המנהלת תקבל תקבולים מהעמיתים, תחזיק ותנהל את חשבונות העמיתים ותבצע תשלומים והעברת כספים מחשבונות העמיתים, הכל על-פי הוראות תקנון זה ובכפוף להסדר התחוקתי.

5.3 החברה המנהלת תשקיע את התקבולים בהשקעות כפי שאושרו או יאושרו בהסדר התחוקתי.

5.4 במסגרת תקנון זה, תקיים החברה המנהלת מסלולי השקעה כמפורט בסעיף 14 **השקעות הקופה**, כאשר כל המגבלות והמסגרות על-פי הוראות ההסדר התחוקתי החלות על הקופה ועל החברה המנהלת יחולו על כל מסלול ומסלול בנפרד ועל כל המסלולים ביחד.

5.4.1 ניירות ערך, נכסים פיננסיים והנכסים האחרים יוחזקו עבור כל מסלול בנפרד.

5.4.2 ינוהלו רישומים לגבי כספים, ניירות ערך ונכסים פיננסיים ואחרים של כל מסלול בנפרד.

5.4.3 יבוצעו פעולות קניה ומכירה עבור כל אחד ממסלולי ההשקעה בנפרד או במתן הוראה מרוכזת, אשר תפוצל לכל אחד ממסלולי ההשקעה ביום מתן ההוראה. חיוב וזיכוי חשבונות מסלולי ההשקעה יעשה ביום ביצוע העסקה.

5.4.4 יוכן דו"ח חודשי לממונה עבור כל מסלול השקעה בנפרד, כאילו היה קופת גמל נפרדת. בסוף השנה יוגש מאזן מאוחד, אשר יכלול באזורים לגבי כל מסלול השקעה.

5.4.5 החברה המנהלת רשאית לקבוע מעת לעת את סכום המינימום לחשבון הקופה. קביעה זו תתייחס רק לגבי עמיתים חדשים המבקשים להצטרף לקופה, החל ממועד הקביעה כאמור, והיא לא תחול על חשבונות שכבר קיימים בקופה.

5. איסור העברה ושעבוד

עמית לא יהא רשאי להעביר לאחר או לשעבד את זכויותיו בחשבון לאחר אלא בהתאם להסדר התחוקתי.

6. איסור הפליה

החברה המנהלת לא תפלה לרעה בין זכויות העמיתים בקופה.

7. הצטרפות עמית לקופה

כל יחיד שיכול להיות עמית בקופת גמל לתגמולים ובקופת גמל אישית לפיצויים לפי ההסדר התחוקתי, המעוניין להצטרף לקופה, יוכל להתקבל כעמית בקופה ובלבד:

8.1 שהגיש בקשה בכתב, בהתאם לנהוג בקופה במועד ההצטרפות והחברה אישרה בכתב את הצטרפותו.

8.2 הועבר אל הקופה תשלום אחד לפחות בגין העמית.

8.3 החברה המנהלת רשאית לקבוע סף קבלה לגבי הצטרפות עמיתים חדשים לקופה, 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.

9. הפקדות לקופה

9.1 ההפקדות לקופה תהיינה בכפוף להוראות ההסדר התחוקתי.

9.2 סכום ההפקדה השוטף בחשבון העמית יופקד במסלול השקעה מסוים או במספר מסלולי השקעה בהתאם להוראת העמית בכתב, במועד ההצטרפות או במועד מאוחר יותר, עם פירוט הסכום או חלק ההפקדה שברצונו להשקיע בכל מסלול השקעה.

9.3 לא ניתנה לחברה הוראה לענין הפקדת הכספים למסלול השקעה מסוים, סכומי ההפקדה יופקדו במסלול הכללי אשר ינוהל כמפורט בסעיף 14.3.1 להלן.

הפקדות של עמית עצמאי

9.4 עמית עצמאי יפקיד לקופה הפקדות עפ"י הסדר שיוסכם בינו לבין החברה המנהלת ובכפוף להסדר התחוקתי. ההפקדות תעשנה ללא הפקדה מקבילה של מעביד, במועדים הקבועים לכך בהסדר התחוקתי.

הפקדות של עמית שכיר

9.5 עמית ומעבידו יהיו חייבים בהפקדות חודשיות רציפות לאותו חשבון בקופה בגין כל חודש שבו הועסק העובד. ההפקדה תהיה מורכבת מסכום שינוכה על ידי המעביד ממשכורתו של העמית ואשר יופקד עבורו על ידי המעביד לתגמולים. כמו כן, רשאי המעביד להפקיד בחשבון העובד הפקדות לפיצויים. סכומי ההפקדות האמורות לתגמולים ו/או לפיצויים יכוננו להלן – "סכומי ההפקדות". הפקדות המעביד תעשנה במקביל להפקדת חלקו של העמית, בהתאם להסדר התחוקתי.

9.6 שיעוריהם של סכומי ההפקדות יהיו בהתאם למוסכם בין העמית לבין מעבידו ובכפוף להסדר התחוקתי.

9.7 לא הפקיד המעביד כספים ו/או פיגר במועד התשלומים כאמור לעיל, ישלים ההפקדות בצירוף ריבית, על פי ההסדר התחוקתי, והכל בהתאם ובכפוף להוראות ההסדר התחוקתי.

9.8 עמית ומעבידו יוכלו לשלם לקופה תשלומים גם בגין תקופה בשנה השוטפת שבה טרם הצטרף העמית כאמור לקופה וזאת בכפוף להסדר התחוקתי, ובלבד שהמעביד לא ישלם סכומים בגין חודשים בהם העמית לא עבד אצל אותו המעביד. יובהר כי במקרה זה רווחי הקופה ייזקפו לחשבונו של העמית החל ממועד הצטרפות העמית לקופה, הכל בהתאם ובכפוף להסדר התחוקתי.

10. העברת כספים מהקופה

עמית בקופה יהא רשאי, בכפוף להוראות ההסדר התחוקתי, להעביר את הכספים הצבורים בחשבונו בקופה לקופת גמל אחרת על ידי מתן הוראה בכתב לקופה, כנדרש בהסדר התחוקתי.

11. חשבונות העמיתים

11.1 חלקו של כל עמית בנכסי הקופה יקבע בהתאם להסדר התחוקתי.

החברה המנהלת תנהל עבור כל עמית חשבונות נפרדים, ותרושום בהם, בין היתר, את הפקדות העמית לתגמולים, בציון תאריכי קבלתם לכל מסלול השקעה, לגבי עמית שכיר תעשה כן תוך הפרדה בין תשלומיו לבין תשלומי מעבידו, תגמולים ופיצויים בהתאם להסדר התחוקתי.

החברה המנהלת תנהל רישום עבור כל עמית בהתאם לכספים שנוקפו לזכותו או לחובתו של העמית בחשבונו בקופה מידי חודש, ככל שיירשמו הפסדים בחברה המנהלת ובניכוי הוצאות דמי ניהול הקופה ופרמיות ביטוח ככל שישולמו מחשבונו בקופה, וכן כל הוצאה אחרת אשר הקופה רשאית לגבות מהעמית על פי ההסדר התחוקתי ועל פי תקנון זה.

- 11.4 כל סכום העומד לזכות עמית בחשבונו מתחילת החודש שלאחר התקופה האמורה בסעיף 11.3, בכל אחד ממסלולי ההשקעה, ישא ברווח או בהפסד המחולק עבור אותו חודש, בכל מסלול בו מופקדים הכספים.
- 11.5 כל סכום המועבר ממסלול אחד למשנהו בהתאם לאמור בסעיף 13 להלן, ישא במלוא הרווח או ההפסד של המסלול ממנו הועבר, עד ליום ההעברה. החל מיום ההעברה ישא הסכום המועבר ברווח או ההפסד של המסלול אליו הועבר.

12. נכסי הקופה

- 12.1 ערכם של נכסי הקופה במסלולי ההשקעה המפורטים בסעיף 14 להלן יחושב לפי הקבוע בהסדר התחוקתי והוראות תקנון זה.
- 12.2 החברה המנהלת תשקיע את התקבולים בהשקעות כפי שאושרו או יאושרו בהסדר התחוקתי. הוא הדין בכל הסכומים שיכנסו לקופה בתורת רווחי השקעותיה או כתוצאה ממכירתם או פדיונם של נכסיה. ככל שההסדר התחוקתי מתיר זאת, תהיה החברה המנהלת רשאית להשקיע את התקבולים והסכומים האחרים הנ"ל בכל השקעה שתיקבע על ידי ועדת ההשקעות של החברה המנהלת בהתאם למדיניות ההשקעות הכוללת שתיקבע על ידי דירקטוריון החברה המנהלת. כמו כן, דירקטוריון החברה המנהלת רשאי לשנות בכל עת את מדיניות מסלולי ההשקעות שנקבעו בקופה, ובכפוף להוראות ההסדר התחוקתי.

13. העברת כספים ממסלול אחד למשנהו

- 13.1 עמית בקופה רשאי להעביר כספים ממסלול השקעה אחד או ממספר מסלולי השקעה למסלול השקעה אחר, או מספר מסלולי השקעה, ע"י מתן הוראה בכתב לחברה, ובתנאי שלא ישונה ייעודם המקורי של הכספים מתגמולים לפיצויים ולהפך. העברה זו משמעה העברה פנימית בין מסלולי ההשקעה בקופה, והיא תעשה בכפוף להסדר התחוקתי.
- 13.2 העברת כספים בין מסלול השקעה אחד לאחר תבצע לפי המועדים הקבועים בהסדר התחיקתי.
- 13.3 העברת כספים בין מסלול השקעה אחד לאחר תבצע במזומן בלבד ובהתאם להוראות ההסדר התחוקתי.
- 13.4 החברה שומרת לעצמה הזכות לדחות ביצוע הוראת העברה לתקופה שאינה עולה על 6 ימי עסקים, וזאת במקרה בו עקב התנאים השוררים בשוק ההון, אין ביכולתה לבצע ההעברה כמבוקש על-ידי העמית.
- 13.5 בנוסף, החברה שומרת לעצמה הזכות לדחות את ביצוע בקשת העמית אם תהיה הפסקת מסחר בבורסה לני"ע בתל-אביב, מכל סיבה שהיא, לאותה תקופה בה לא מתקיים מסחר בבורסה, ו/או אם החברה לא תוכל לספק את שירותי הניהול שהתחייבה לספק מכל סיבה שהיא ו/או מכל טעם אחר שהוא שאינו בשליטת החברה, לתקופת זמן סבירה הדרושה לארגון מחדש ושלא תעלה על חודש ימים.
- 13.6 עמית יקבל דיווח מן החברה המנהלת על ביצוע הוראת העברה לאחר שכל ההוראה בוצעה ובמועדים הקבועים בהסדר התחוקתי כפי שהם בתוקף מעת לעת.

הוראות כלליות ביחס למסלולי ההשקעה

- 13.7 חישוב התשואה של כל מסלול ייקבע כאילו היה קופה נפרדת.
- 13.8 הרווחים הנצברים במסלולי הקופה מדי חודש כפי שיתקבלו מחישוב ערכם של הנכסים במסלולי הקופה כאמור בהסדר התחוקתי, ולאחר ניכוי דמי ניהול כאמור בסעיף 21 להלן, ייזקפו לזכות העמיתים לפי השקעותיהם במסלולים השונים באותו מועד.
- 13.9 החברה המנהלת תהיה רשאית בכל עת ועל פי שיקול דעתה, לשנות את הרכב הנכסים בכל אחד ממסלולי ההשקעה המפורטים לעיל, להקטין את מספר מסלולי ההשקעה, לקבוע סף נכסים להפעלת מסלול, לקבוע סכום מינימלי להעברה בין מסלולי השקעה או להוסיף מסלולי השקעה נוספים אשר הרכבם יפורט בתקנון הקופה לאחר קבלת אישור הממונה, והכל בהתאם להוראות ההסדר התחוקתי כפי שיהיו בתוקף מעת לעת.

14. השקעות הקופה

- 14.1 כספי הקופה יושקעו בהשקעות המותרות על-פי ההסדר התחוקתי ובמגבלות הקבועות בו.
- 14.2 החברה תוכל לסגור מסלול השקעה בו היתרה נמוכה מסכום מינימלי שיקבע ע"י החברה, תוך מתן הודעה מראש.
- 14.3 בכפוף לאמור בסעיף 14.1 יתנהלו בקופה מסלולי ההשקעה המפורטים להלן, ומספרם יכול להשתנות.
- המגבלות והמסגרות על פי הוראות ההסדר התחוקתי החלות על הקופה והחברה המנהלת יחולו על כל מסלול בנפרד וכן על כל המסלולים ביחד:

14.3.1 אנליסט קתדרה כללי

במסלול זה יושקעו נכסי המסלול בכל השקעה אשר תחליט עליה החברה המנהלת, מעת לעת, והכל על פי שיקול דעתה הבלעדי, והכל בכפוף להוראות ההסדר התחוקתי, שיהיו בתוקף באותה העת.

14.3.2 אנליסט קתדרה אג"ח

בו תושקע לפחות 50% מהיתרה הצבורה באגרות חוב, כהגדרתן בהסדר התחוקתי. יתרת נכסי המסלול תושקע בכל השקעה אשר תחליט עליה החברה המנהלת, מעת לעת, על פי שיקול דעתה הבלעדי, והכל בכפוף להוראות ההסדר התחוקתי שיהיו בתוקף באותה העת.

14.3.4 אנליסט קתדרה אג"ח ממשלתי

מסלול בו יושקעו לפחות 75% מיתרת נכסי המסלול בפיקדונות שקליים בבנקים, במוסדות כספיים, במלוות ממשלתיים קצרי מועד (מק"מ), באגרות חוב שקליות של מדינת ישראל ובאגרות חוב צמודות של מדינת ישראל הצפויות להיפרע בתוך שלוש שנים.

14.3.3 אנליסט קתדרה מניות

מסלול אשר מרכיב המניות בו לא יפחת מ- 50% מנכסיו ויתרת נכסי המסלול תושקע בכל השקעה אשר תחליט עליה החברה המנהלת, מעת לעת, על פי שיקול דעתה הבלעדי, והכל בכפוף להוראות ההסדר התחוקתי שיהיו בתוקף באותה העת.;

15. זכאות לתשלום

15.1 החברה תשלם לעמית את כספי התגמולים שנצברו בחשבונו בקופה לאחר שיהיה זכאי לכך, כמפורט בהסדר התחוקתי.

15.2 החברה המנהלת תשלם לעמית כספי התגמולים לאחר ניכוי כל חוב שהעמית יהיה חייב באותה שעה לקופה ו/או לחברה המנהלת, הכל בכפוף לקבוע בהסדר התחוקתי.

15.3 כספי התגמולים והפיצויים של עמית ישולמו לעמית על פי התנאים שנקבעו בהסדר התחוקתי.

15.4 עמית שכיר יהיה רשאי לקבל את המגיע לו מכספי הפיצויים שנצברו בחשבונו בקופה בהתקיים כל התנאים שלהלן:

15.4.1 העמית פרש מעבודה בגינה הפקיד המעביד כספי פיצויים,

15.4.2 העמית הציג אישור המעביד כי פרש מעבודתו וכי הוא זכאי לקבלת כספי הפיצויים שנצברו לזכות העמית בחשבונו בקופה, לרבות כל טופס ו/או אישור הנדרשים לצורך תשלום הכספים, כשהם עדכניים וערוכים כדין בהתאם לנדרש בהסדר התחוקתי.

15.5 תשלום התגמולים ו/או הפיצויים לעמית בחייו, או למוטביו ו/או לשאיריו לאחר פטירתו יהיה לאחר ניכוי המס ע"י החברה המנהלת, באם קיימת חבות לניכוי מס, לפי המפורט בהסדר התחוקתי והנחיות פקיד השומה.

16. אופן התשלום לעמיתים

16.1 עמית החוסך באחד או יותר ממסלולי ההשקעה בחשבונו בקופה ומושך חלק מהכספים הצבורים לזכותו, יקבע בעת מתן הוראת המשיכה בכתב לחברה, מאיזה מסלול או מסלולים ישולמו הכספים ויתרת הסכום שתימשך מכל אחד מן המסלולים.

16.2 החברה תשלם לעמית או לבאים מכוחו, את הכספים המגיעים לו מחשבונו בקופה, או את חלקם, בתנאים הקבועים בהסדר התחוקתי ובסעיפים אלה ולאחר המצאת כל המסמכים המוכיחים זכאותו לקבלת הכספים, ולהנחת דעתה של החברה. דרישת המסמכים תהיה בהתאם לנהלי החברה המנהלת.

16.3 עמית הזכאי למשוך חלק מן הסכומים העומדים לזכותו ינהגו בו על פי ההסדר התחוקתי.

16.4 אם עד ליום ביצוע התשלום לא הצליחה החברה המנהלת, מטעמים שאינם תלויים בה, לממש נכסים בכמות המאפשרת לבצע את התשלום במלואו, תשלם החברה המנהלת ביום האמור את הסכום המרבי הניתן לתשלום והיתרה תשולם מיד לאחר שהחברה המנהלת תצליח לממש נכסים בכמות שתאפשר השלמת התשלום האמור, ובכל מקרה לא יאוחר מחודש מיום ביצוע התשלום כאמור.

16.5 לאחר שמשך העמית כספים מחשבונו, לא יהיה רשאי להפקיד כספים נוספים לאותו חשבון, בכפוף להוראות ההסדר התחוקתי.

17 מוטבים בחשבון עמית שנפטר

כספי תגמולים :

במות עמית עצמאי או עמית שכיר תחולנה ההוראות שלהלן ביחס לכספי התגמולים שנצברו לזכות העמית בקופה והם ישולמו כדלקמן :

17.1 במות עמית ישולמו כספי התגמולים שנצברו לזכותו בחשבונו בקופה, למוטבים כפי שנקבעו בהוראות בכתב שנתן העמית לחברה המנהלת ואשר בהן ציין איש או אנשים, או גוף אחר כלשהו, אשר יקבלו לאחר פטירתו את הסכום שנצבר לזכותו בחשבון בקופה, כולו או מקצתו (להלן: "הוראות מינוי מוטבים") והכל בכפוף להוראות ההסדר התחוקתי.

17.2 נקבע כמוטב בן זוגו של העמית ללא נקיבת שמו, יזכה מי שהיה בן זוגו בעת הפטירה. נקבעו מוטבים אחדים ולא נקבעו חלקיהם, יחולקו הסכומים באופן שווה ביניהם.

17.3 הוראת מינוי מוטבים תעשה בהתאם ובכפוף להוראות ההסדר התחוקתי והוראות הממונה לעניין זה. הוראת מינוי מוטבים שלא תהא בהתאם להוראת סעיף זה, תחשב כאילו מעולם לא נקבעה, ולא יהא בה כדי לחייב את החברה המנהלת.

17.4 באם לא ניתן לבצע את הוראת מינוי המוטבים, או שביצועה יהיה כרוך בקשיים לא סבירים – או שהעמית לא נתן לחברה המנהלת הוראות מינוי מוטבים – ישולמו כספי התגמולים שנצברו לזכות העמית בקופה ליורשיו בהתאם לצו ירושה או צו קיום צוואה, לפי העניין, בכפוף להוראות ההסדר התחוקתי, ולאחר שימציאו היורשים הוכחות לזכאותם להנחת דעת החברה המנהלת.

17.5 נפטר מוטב לפני מות העמית ולא ניתנה הוראת העמית מה ייעשה בחלקו של המוטב שנפטר, ייחשב הדבר כאילו מעולם לא ניתנה הוראת מינוי מוטבים לטובת המוטב שנפטר, וינהגו בכספי התגמולים שנצברו לזכות העמית בחשבונו בקופה כדלקמן :

17.5.1 באם בהוראת מינוי המוטבים לא נקב העמית בחלקו היחסי של כל מוטב, תשלם החברה המנהלת את הסכומים המהווים את חלקו של המוטב שנפטר למוטבים הנותרים באופן שוויוני ביניהם.

17.5.2 באם בהוראת מינוי המוטבים נקב העמית בחלקו היחסי של כל מוטב, תשלם החברה המנהלת את הסכומים המהווים את חלקו של המוטב הנפטר למוטבים הנותרים בהתאם לחלקם היחסי.

17.5.3 באין מוטב נוסף – תשלם החברה המנהלת את הסכומים שנצברו לזכות העמית בחשבון בקופה בהתאם לאמור בס"ק 17.4 לעיל.

כספי פיצויים :

17.6 במות עמית-שכיר, ישולמו הסכומים שנצברו לזכותו בחשבונו לשאייריו, כהגדרתם בסעיף 5 לחוק פיצויי פיטורין, וכפי שיורה המעביד ועל פי בקשתם בהתאם לדרישת החברה המנהלת,

לאחר המצאת תעודת פטירה הכוללת את סיבת הפטירה וטופס מתאים של פקיד השומה החתום וממולא על ידי המעביד, והכל כמפורט בהסדר התחוקתי.

18. אין בהוראת סעיף 17 לעיל משום הכללת הסכומים העומדים לזכותו של העמית הנפטר בחשבונו בקופה כחלק מעזבונו.

שינוי הוראת מינוי מוטבים

19. לעמית הזכות לשנות ולעדכן את הוראת המוטבים. שינוי הוראת מוטבים יוכל להעשות אך ורק על ידי העמית בהודעה בכתב לחברה המנהלת, כשהיא חתומה על ידו במקור. על הודעה זו להימסר לחברה המנהלת עוד בחיי העמית במסירה אישית או בדואר רשום בצירוף צילום תעודת זהות, ובהתאם להסדר התחוקתי ולנוהלי החברה, כפי שיהיו באותה עת.

20. סכומים ששולמו בטעות לעמית או לזכאים מטעמו

20.1 בכל מקרה בו זוכה בטעות חשבון העמית בקופה בסכומי כסף שלא הגיעו לו, תהא החברה המנהלת רשאית לחייב ולהיפרע מחשבונו/תיו בקופה/ות על ידה בגין סכומים אלה בצירוף רווחים שהצטברו על סכומים אלה עד למועד השבתם לקופה.

20.2 קיבלו עמית ו/או מוטבי העמית ו/או יורשי העמית ו/או כל אדם אחר תשלום מהחברה המנהלת על יסוד עובדה ו/או נתון לא נכונים או לא מעודכנים, תהא החברה המנהלת רשאית לדרוש את החזר התשלום או לקזזו מתשלומים עתידיים שתבצע. אין בסעיף זה כדי למנוע מהחברה לתבוע בדרך אחרת כל סכום ששילמה בטעות, כאמור.

21. דמי ניהול

תמורת שירותי הניהול תהא החברה המנהלת רשאית לגבות מעמיתיה דמי ניהול. דמי הניהול ייגבו מחשבון העמיתים באופן הבא:

21.1 מדי חודש תנכה החברה המנהלת דמי ניהול ששיעורם החדשי לא יעלה על שני אחוזים המחולקים לשנים עשר (12%/2) מהסכום העומד לזכות כל עמית בסוף כל חודש.

21.2 כספים המופקדים במהלך החודש וכספים הנמשכים במהלך החודש, יחוייבו בדמי ניהול באופן יחסי למספר הימים בהם הכסף היה מופקד בקופה באותו חודש. החברה המנהלת תהא רשאית להורות לנכות דמי ניהול בשיעור נמוך מהאמור לעיל.

ניכוי מס

22. עמית ששולמו לו כספים על ידי הקופה ושהוא חייב עליהם במס בהתאם להסדר התחוקתי ובהתאם לתקנות מס הכנסה (כללים בדבר חיוב במס על תשלומים לקופה שלא אושרה ותשלומים שלא כדין), תשכ"ב-1962, תנכה החברה המנהלת את המס בשיעור כפי שיחול מפעם לפעם, אלא אם קיבלה הוראה מפקיד השומה לנכות אחרת.

23. ביטוח

החברה המנהלת רשאית אך לא חייבת לבטח את עמייתי הקופה, בביטוח חיים קבוצתי כהגדרתו בחוק הפיקוח על עסקי הביטוח, התשמ"א-1981, לפי התנאים המפורטים בתקנה 31 לתקנות מס הכנסה, ובכפוף לכל שינוי בהסדר התחוקתי כפי שיהיה מעת לעת או בביטוחים אחרים, ככל שיתאפשרו בהסדר התחוקתי ובהתאם לתנאיו.

24. הלוואות

החברה המנהלת רשאית אך לא חייבת, לתת הלוואה לעמייתי הקופה, מנכסי הקופה, בהתאם למדיניות שתקבע וועדת ההשקעות מעת לעת והכל בכפוף להסדר התחוקתי. במקרה בו ניתנה הלוואה, החברה תהא רשאית לפעול להחזר ההלוואה על פי תנאי ההלוואה, כפי שיהיו נהוגים בקופה מעת לעת, והכל בכפוף להוראות ההסדר התחוקתי.25.

הודעות

25.1 כל עמית יציין בבקשת ההצטרפות שיגיש להתקבל כעמית בקופה, כתובת בארץ לשם משלוח הודעות אליו, ויעדכן הכתובת מעת לעת, בהתאם לשינויים שיחולו בה.

25.2 בכפוף להסדר התחוקתי, לא תהיה החברה המנהלת אחראית להודעות לעמית שלא מסר כתובת בארץ או לא עדכן כתובתו, לשם משלוח הודעות אליו.

25.3 על העמית להודיע לחברה המנהלת על כל שינוי בדרכי ההתקשרות עמו, בכתב ובהתאם לנוהלי החברה המנהלת, כפי שיהיו נהוגים אצלה באותה העת.

25.4 הודעות שנשלחו אל העמית לפי הכתובת שנמסרה במועד ההצטרפות או כתובת חלופית בגינה ניתנה על ידי העמית הודעה לקופה, תחשבנה כאילו הגיעו ליעדן תוך פרק הזמן שבו היתה ההודעה נמסרת ע"י הדואר בדרך הרגילה.

25.5 החברה תהא רשאית להעביר לעמית דיווחים ומידע באמצעות הדואר האלקטרוני, ובמקרה זה תהא פטורה ממשלוחם בדואר, אם וככל שההסדר התחוקתי יתיר זאת.

25.6 על העמית להודיע ולעדכן את החברה המנהלת על כל שינוי בפרטים המופיעים במסמכי ההצטרפות שהגיש לקופת הגמל, לרבות ובמיוחד: החלפת מעסיק, הפסקת עבודה, עדכון ו/או שינוי הוראות מינוי מוטבים וכל פרט הדרוש לחברה המנהלת במסגרת ניהול חשבון קופת הגמל של העמית. .

כללי

26. כל מסמך המצוי ברשות החברה המנהלת, לרבות מסמכים מצולמים, סרוקים, ממוחשבים, ממוזערים וכיו"ב, בין שמקורו קיים ובין אם לאו מכל שסיבה שהיא, יהיה בגדר מסמך מקורי וישמש ראיה קבילה ומכרעת להוכחת קיומו ו/או תוכנו במסגרת היחסים שבין הקרן ו/או החברה המנהלת לבין העמית ו/או מוטבי העמית ו/או יורשי העמית ו/או כל אדם הטוען לזכותו בכספי הקרן, בכל ערכאה.

27. הנתונים אודות העמית יישמרו במאגרי המידע של הקופה/החברה המנהלת או אצל צד ג' מטעמה וישמשו גורמים כאמור לצרכי ניהול כספי העמיתים בקופה וכן, לצרכי שיווק מוצרים פנסיוניים ופיננסיים אחרים או משלוח הודעות דיור.

28. תקנון זה כפוף לכל שינוי שיחול בהסדר התחוקתי.