

מגדל מקפת קרנות פנסיה וקופות גמל בע"מ

תקנון

"מגדל לתגמולים ולפיצויים"

רח' אפעל 4 קרית אריה, פתח תקוה

1. פירושים:

מלבד אם תוכן הכתוב יחייב אחרת, יהא בתוכנית זו פירוש המונחים הבאים כדלקמן:
דירקטוריון - דירקטוריון החברה המנהלת;

ההסדר התחיקתי - חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה-2005 ("חוק קופות גמל"), פקודת מס הכנסה (נוסח חדש), תקנות מס הכנסה (כללים לאישור ולניהול קופות גמל) התשכ"ד - 1964, חוק פיצויי פיטורים, התשכ"ג - 1963 וכל חוק, תקנות, צווים והוראות אחרים, העשויים לחול על פעולותיה של החברה ו/או הקופה הקופה הנדונה, כפי שיהיו בתוקף מעת לעת.

החברה/החברה המנהלת - מגדל מקפת קרנות פנסיה וקופות גמל בע"מ.

הקופה - "מגדל קופת גמל לתגמולים ולפיצויים" המנוהלת על ידי החברה המנהלת בהתאם לתוכנית שאושרה על ידי הממונה על שוק ההון, ביטוח וחסכון במשרד האוצר ("הממונה") וכך ע"י נציב מס הכנסה, או מי שהוסמך לכך על ידם כאמור בהסדר התחיקתי (להלן: "התוכנית הקופה");

חשבון / חשבונות - חשבונות הקופה בהם יופקדו כספי העמיתים לפי תקנון זה; זאתוכנית זו;

מסלול השקעה - אפיק השקעה לכספי העמיתים המאופיין במגבלות השקעה שנקבעו בתקנון הקופה;

מעביד - כמשמעו בהסדר התחיקתי;

משכורת - כמשמעה בהסדר התחיקתי;

עובד - כמשמעו בהסדר התחיקתי;

עמית - כמשמעו בהסדר התחיקתי;

עמית עצמאי - כמשמעו בהסדר התחיקתי;

תקבולים - כל הכספים שהתקבלו בקופה מתשלומים של עמית שכיר או מתשלומיו של מעבידו לזכותו או מתשלומי-מתשלומים של עמית עצמאי, בהתאם להסדר התחיקתי;

כל האמור בתקנון זה בלשון יחיד לשון רבים במשמע ולהפך ולשון זכר כולל לשון נקבה ולהפך, אלא אם נקבע במפורש אחרת בגוף תקנון זה.

2. איסור הפלייה
במסגרת ניהול נכסי הקופה, לא תהיה הפלייה בין הזכויות המוקנות לעמיתים בקופה על פי תקנון זה.
2. הזכויות לגבי העמיתים השונים יהיו שוות ולא תהא הפלייה בין העמיתים בקופה.

3. הצטרפות כעמית לקופה

א. עמית בקופה הינו כל מי שעונה על התנאים המפורטים להלן:

3.1 הגיש לחברה המנהלת בקשת הצטרפות על גבי טופס מתאים בו ימולאו כל הפרטים ויצורפו כל המסמכים, ההצהרות והחתימות שתדרוש הקרן הקופה ("בקשת ההצטרפות"), "טופס ההצטרפות".

3.2 בקשת ההצטרפות אושרה על ידי החברה המנהלת.

3.3 בוצעה בגינו לפחות הפקדת כספים אחת לחשבונו בקרן הקופה.

3.4 החברה המנהלת רשאית לאשר הצטרפותו של עמית או לסרב לקבלו כעמית וזאת על פי שיקול דעתה הבלעדי ובכפוף לכל דין.

ב. הצטרפות באמצעות מעביד:

מבלי לפגוע באמור בס"ק א' לעיל, הקרן הקופה תהיה רשאית לצרף עמית באמצעות מעבידו והכל בהתאם ובכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.

מינוי מוטבים

עמית מצטרף ימסור לחברה המנהלת הוראת מינוי מוטבים בגין הסכומים שיעמדו לזכות המוטבים לאחר פטירתו, ובשל תגמולי ביטוח הנובעים מביטוח לסיכוני מוות שרשאית החברה המנהלת לרכוש עבור עמיתיה, אם תרכוש ("הוראת המוטבים"). הוראת המוטבים תימסר לחברה המנהלת בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי לעניין זה.

4. איסור העברת זכויות עמית או שעבודן לאחר

→ עמית לא יהיה רשאי להעביר או לשעבד זכויותיו בחשבון לאחר, אלא בכפוף להסדר התחיקתי כפי שיהיה מעת לעת.

5. מועדי הפקדות כספים לקופה

החברה המנהלת תקבל תקבולים מהעמיתים או לזכותם ותחזיק ותנהל את חשבונות העמיתים במסגרת הקופה על פי הוראות הקופה, לרבות תקבולים של עמיתים שכירים, עצמאיים, חברי קיבוץ ועמיתים אחרים בהתאם להסדר התחיקתי.

א. הפקדות עמית שכיר ומעביד

5.1 עמית ומעבידו יהיו חייבים בהפקדה חודשית לקופה, אשר תהיה מורכבת מסכום שינוכה ע"י המעביד ממשכורתו של העמית ומסכום שיופקד עבורו ע"י המעביד (להלן: "סכומי ההפקדות"). שיעוריהם של סכומי ההפקדות (לגבי עובד), יהיו בהתאם למוסכם או למוסדר בינו לבין מעבידו ובכפוף להסדר התחיקתי.

5.2 הפקדות בגין עמיתים שכירים, כולל הסכום שנוכה ע"י המעביד ממשכורתו של העובד, יתקבלו במזומנים בלבד ובהתאם למועדים שנקבעו בהסדר התחיקתי.

ב. איחור בהפקדות המעביד

5.3 לא הפקיד המעביד כספים כאמור לעיל, ישלים את ההפקדות בצירוף ריבית על פי ההסדר התחיקתי או בצירוף רווחי הקופה לתקופת הפיגור, הכול בהתאם ובכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.

ג. הפקדות עמית עצמאי

5.4 החברה המנהלת תקבל תשלומי עמית עצמאי בהתאם ובכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.

4.1 עמית ומעבידו יהיה חייבים בהפקדה חודשית לקופה, אשר תהיה מורכבת מסכום שינוכה ע"י המעביד ממשכורתו של העמית ומסכום שיופקד עבורו ע"י המעביד (להלן: "סכומי ההפקדות").

שיעוריהם של סכומי ההפקדות (לגבי עובד), יהיו בהתאם למוסכם או למוסדר בינו לבין מעבידו ובכפוף להסדר התחיקתי.

4.2 הפקדות בגין עמיתים שכירים, כולל הסכום שנוכה ע"י המעביד ממשכורתו של העובד, יתקבלו במזומנים בלבד ולא יאוחר מ-15 ימים מהיום הקבוע לתשלום המשכורת החודשית לעובד, בעד החודש שלגביו הופקדו הסכומים.

4.3 לא הפקיד המעביד כספים כאמור לעיל, ישלם את ההפקדות בצירוף ריבית, על פי ההסדר התחיקתי או בצירוף רווחי הקופה לתקופת הפיגור, על פי הגבוה מביניהם, והכל בכפוף להסדר התחיקתי.

עמית עצמאי יהיה רשאי להפקיד בהפקדה חודשית, תקופתית או חד - פעמית לקופה (להלן: "סכומי ההפקדות"). שיעוריהם של סכומי ההפקדות, יהיו בכפוף להסדר התחיקתי.

המעביד יפקיד לקופה את התשלומים המגיעים ממנו להבטחת זכויות העובד לפצויי פטורין בהתאם להסכם ההצטרפות ובכפוף להסדר התחיקתי. הקופה תנהל עבור כל עמית חשבון נפרד, ובו תרשום את תקבולי העמית ואת הסכומים ששולמו לו מהחשבון שלו על פי האמור בתקנות אלה, בהתאם להסדר התחיקתי.

6. ניהול חשבונות העמיתים

החברה המנהלת תנהל עבור כל עמית בקופה חשבון נפרד, ובו תרשום את תקבולי העמית ואת הסכומים ששולמו לו מהחשבון שלו על פי האמור בתקנות אלה, בהתאם להסדר התחיקתי.
החברה המנהלת תנהל עבור כל עמית בקופה חשבון בהתאם לכספים שנוקפו לזכותו כאמור להלן, ולחובתו במקרה שירשמו הפסדים בקופה, בניכוי דמי ניהול.

7. השקעות הקופה

- 7.1 החברה המנהלת תשקיע את הכספים בקופה בהתאם למדיניות ההשקעות של כל מסלול השקעה בקופה, כמפורט בסעיף 9 להלן, כפי שנקבעה בגין מסלול השקעה בקופה על ידי דירקטוריון החברה וועדת ההשקעות ובכפוף להסדר התחיקתי.
- 7.2 המגבלות והמסגרות על פי הוראות ההסדר התחיקתי החלות על הקופה והחברה המנהלת לעניין ביצוע השקעות, יחולו על כל מסלול השקעה בנפרד ועל כל המסלולים ביחד.
- 7.3 החברה המנהלת תהיה רשאית בכל עת ועל פי שיקול דעתה, לשנות את הרכב הנכסים בכל אחד ממסלולי ההשקעה המפורטים בסעיף 9 שלהלן, או להוסיף מסלולי השקעה נוספים אשר הרכבם יפורט בתקנון והכל בכפוף להוראות ולאישורים הנדרשים כפי ההסדר התחיקתי.
- 7.4 הרווחים הנצברים בקופה מדי יום עסקים, כפי שיתקבלו מחישוב ערכם של נכסי הקופה כאמור בהסדר התחיקתי, ולאחר ניכוי הסכומים כאמור בסעיף 20 להלן, ייזקפו לזכות העמיתים בקופה לפי חלקם היחסי בנכסי הקופה, והכל בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.
- 7.5 התשואה תחושב על ידי החברה המנהלת לכל מסלול בנפרד, כאילו היה קופה נפרדת, בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי.
- 7.6 כל פעולות השקעה, קניה ומכירה של ניירות ערך, תבוצענה עבור כל מסלול בנפרד, אולם, ניתן יהיה לבצע עסקאות עבור עמיתי הקופה בהוראות מרוכזות. הוראות מרוכזות יבוצעו במתכונת שנקבעה למנהלי תיקים בחוק הסדרת העיסוק ביעוץ השקעות ובניהול תיקי השקעות, התשנ"ה – 1995.

8. שערך יתרות ונכסים

- 8.1 חלקו של כל עמית בחשבונות הקופה ייקבע בהתאם להסדר התחיקתי.
- 8.2 ערכם של נכסי הקופה יחושב לפי הקבוע בהסדר התחיקתי.

9. הפקדות למסלולי השקעה בקופה

9.1 בקופה ינוהלו מסלולי ההשקעה הבאים, אשר מדיניות ההשקעה של כל מסלול הנה, כדלקמן:

9.1.1 מסלול שקלי קצר: במסלול זה לפחות 75% מנכסי המסלול יושקעו בנכסים שקליים שמשך החיים הממוצע שלהם הנו עד שנה אחת לרבות, פקדונות שקליים, מלוות ממשלתיים קצרי מועד (מק"מ), ובאג"ח שקלי שטוח פדיונו אינו עולה על שנה אחת, ויתרת נכסי המסלול יושקעו בכל השקעה אשר תחליט עליה החברה המנהלת, מעת לעת, על פי שיקול דעתה הבלעדי, והכל בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי כפי שתהיינה בתוקף מעת לעת;

9.1.2 מסלול אג"ח ממשלתי: במסלול זה, לפחות 75% מנכסי המסלול יושקעו באג"ח ממשלתי, ויתרת נכסי המסלול יושקעו בכל השקעה אשר תחליט עליה החברה המנהלת, מעת לעת, על פי שיקול דעתה הבלעדי, והכל בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי כפי שתהיינה בתוקף מעת לעת.

9.1.3 מסלול צמוד מדד: במסלול זה, לפחות 75% מנכסי המסלול יושקעו בנכסים פיננסיים ובמכשירים פיננסיים הצמודים למדד המחירים לצרכן, כפי שמפורסם על ידי הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה, ויתרת נכסי המסלול יושקעו בכל השקעה אשר

תחליט עליה החברה המנהלת, מעת לעת, על פי שיקול דעתה הבלעדי, והכל בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי כפי שתהיינה בתוקף מעת לעת.

9.1.4 מסלול חו"ל: במסלול זה יושקעו לפחות 75% מנכסי המסלול בנכסים פיננסיים ובמכשירים פיננסיים במטבע חוץ וכן, בהשקעות שונות בחו"ל ובכלל זה: יושקעו כספי המסלול במניות, ניירות ערך מכל סוג, פקדונות במט"ח מכל סוג, תעודות המקנות זכות לרכוש ניירות ערך, יחידות בקרן להשקעות משותפות בנאמנות, הלוואות, מכשירים עתידיים ופיננסיים מכל סוג, קרנות השקעה כהגדרתן בהסדר התחיקתי, מטבעות חוץ וכל נכס אחר או כל השקעה אחרת בחו"ל שתחליט עליה החברה המנהלת, מעת לעת, ועל פי שיקול דעתה הבלעדי, ויתרת נכסי המסלול יושקעו בכל השקעה אשר תחליט עליה החברה המנהלת, מעת לעת, על פי שיקול דעתה הבלעדי, והכל בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי כפי שתהיינה בתוקף מעת לעת.

9.1.5 מסלול מנייתי: במסלול זה יושקעו לפחות 75% מנכסי המסלול במניות ובניירות ערך הניתנים להמרה למניות, הנסחרים בבורסה, כמשמעותה בחוק להשקעות משותפות בנאמנות התשנ"ד – 1994, ויתרת נכסי המסלול יושקעו בכל השקעה אשר תחליט עליה החברה המנהלת, מעת לעת, על פי שיקול דעתה הבלעדי, והכל בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי כפי שתהיינה בתוקף מעת לעת.

9.1.6 מסלול כללי: במסלול זה יושקעו נכסי המסלול בכל השקעה אשר תחליט עליה החברה המנהלת, מעת לעת, על פי שיקול דעתה הבלעדי והכל בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי כפי שתהיינה בתוקף מעת לעת.

9.1.7 מסלול ביג כללי לפחות 30% מניות: במסלול זה יושקעו לפחות 30% מנכסי המסלול במניות הנסחרות בבורסה, כמשמעותה בחוק להשקעות משותפות בנאמנות, התשנ"ד – 1994, ויתרת נכסי המסלול יושקעו בכל השקעה אשר תחליט עליה החברה המנהלת, מעת לעת, על פי שיקול דעתה הבלעדי, והכל בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי כפי שתהיינה בתוקף מעת לעת.

9.1.8 מסלול כללי עד 10% מניות: במסלול זה יושקעו עד 10% מנכסי המסלול במניות ובניירות ערך הניתנים להמרה למניות, הנסחרים בבורסה, כמשמעותה בחוק להשקעות משותפות בנאמנות התשנ"ד – 1994, ויתרת נכסי המסלול יושקעו בכל השקעה אשר תחליט עליה החברה המנהלת, מעת לעת, על פי שיקול דעתה הבלעדי, והכל בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי כפי שתהיינה בתוקף מעת לעת.

עמית רשאי להפקיד את הפקדונו ביותר ממסלול השקעה אחד מהמסלולים המפורטים בסעיף 9 להלן:

9.2 עמית שלא ציין, בעת הצטרפותו לקופה ו/או העברת כספים אליה, לאיזה מסלולים הוא מבקש להפנות את הכספים המופקדים על-ידו או בגינו בחשבון הקופה, ייחשב כאילו הורה להפקידם במסלול "מגדל לתגמולים ופיצויים כללי" (744), זאת כל עוד לא התקבלה בחברה הוראה אחרת של העמית ויודגש כי עד למועד זה כל הכספים אשר יתקבלו בקופה בגין אותו עמית יופקדו ויושקעו במסגרת מסלול "מגדל לתגמולים ופיצויים כללי" ("מסלול ברירת המחדל").

עמית – בקופה רשאי להעביר כספים ממסלול השקעה אחד או ממספר מסלולי השקעה, למסלול השקעה אחר, או למספר מסלולי השקעה אחרים על ידי מתן הוראה בכתב לקופה, בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי ולהוראות להלן:

10.2 העברת כספים ממסלול למסלול תעשה בהתאם לקבוע בהסדר התחיקתי.

10.3 החברה המנהלת רשאית לדחות ביצוע הוראת העברה, כמו גם הוראת 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.

4. הקופה תנהל עבור כל עמית חשבון בהתאם לכספים שנוקפו לזכותו כאמור להלן, ולחובתו – במקרה שירשמו הפסדים בקופה, בניכוי דמי ניהול ופרמיות ביטוח.

5. כל פעולות השקעה, קניה ומכירה של ניירות ערך, תבוצענה עבור כל מסלול בנפרד, אולם, ניתן יהיה לבצע עסקאות עבור עמיתי הקופה בהוראות מרוכזות. הוראות מרוכזות יבוצעו במתכונת שנקבעה למנהלי תיקים בחוק הסדרת העיסוק בייעוץ השקעות ובניהול תיקי השקעות, התשנ"ה – 1995.

— החברה המנהלת תשקיע את התקבולים בהשקעות בהתאם למגבלות הקבועות בהסדר התחיקתי. הוא הדין בכל הסכומים שייכנסו לקופה בתור רווחי השקעותיה או כתוצאה ממכירתם או פדיונם של ניירות ערך. ככל שהסדר התחיקתי מתיר זאת, תהיה החברה המנהלת רשאית להשקיע את התקבולים והסכומים האחרים הנ"ל בכל השקעה שתקבע ע"י הדירקטוריון.

6. כל פעולות השקעה, קניה ומכירה של ניירות ערך, תבוצענה עבור כל מסלול בנפרד, אולם, ניתן יהיה לבצע עסקאות עבור עמיתי הקופה בהוראות מרוכזות. הוראות מרוכזות יבוצעו במתכונת שנקבעה למנהלי תיקים בחוק הסדרת העיסוק בייעוץ השקעות ובניהול תיקי השקעות, התשנ"ה – 1995.

7. בכפוף לאמור לעיל, יתנהלו בקופה מסלולי השקעה הבאים אשר מדיניות ההשקעה של כל מסלול תהיה, כדלקמן:

8.1 מגדל לתגמולים ופיצויים שקלי קצר. במסלול זה 75% ומעלה מנכסי המסלול יושקעו בנכסים שקליים שמשך החיים הממוצע שלהם הנו עד שנה אחת לרבות, פקדונות שקליים, מלוות ממשלתיים קצרי מועד (מק"מ), ובאג"ח שקלי שטווח פדיונו אינו עולה על שנה אחת, ויתרת נכסי המסלול יושקעו בכל השקעה אשר תחליט עליה החברה המנהלת, מעת לעת, על פי שיקול דעתה הבלעדי, והכל בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי שיהיו בתוקף באותה העת;

8.2 מגדל לתגמולים ופיצויים אג"ח ממשלתי. במסלול זה, 75% ומעלה מנכסי המסלול יושקעו באג"ח ממשלתי, ויתרת נכסי המסלול יושקעו בכל השקעה אשר תחליט עליה החברה המנהלת, מעת לעת, על פי שיקול דעתה הבלעדי, והכל בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי שיהיו בתוקף באותה העת.

8.3 — **מגדל לתגמולים ופיצויים צמוד מדד**: במסלול זה, לפחות 75% מנכסי המסלול יושקעו בנכסים פיננסיים ובמכשירים פיננסיים הצמודים למדד המחירים לצרכן, כפי שמפורסם על ידי הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה, ויתרת נכסי המסלול יושקעו בכל השקעה אשר תחליט עליה החברה המנהלת, מעת לעת, על פי שיקול דעתה הבלעדי, והכל בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי שיהיו בתוקף באותה העת.

8.4 — **מגדל לתגמולים ופיצויים חו"ל**: במסלול זה יושקעו לפחות 75% מנכסי המסלול בנכסים פיננסיים ובמכשירים פיננסיים במטבע חוץ וכן, בהשקעות שונות בחו"ל ובכלל זה: יושקעו כספי המסלול במניות, ניירות ערך מכל סוג, פקדונות במט"ח מכל סוג, תעודות המקנות זכות לרכוש ניירות ערך, יחידות בקרן להשקעות משותפות בנאמנות, הלוואות, מכשירים עתידיים ופיננסיים מכל סוג, קרנות השקעה כהגדרתן בהסדר התחיקתי, מטבעות חוץ וכל נכס אחר או כל השקעה אחרת בחו"ל שתחליט עליה החברה המנהלת, מעת לעת, ועל פי שיקול דעתה הבלעדי, ויתרת נכסי המסלול יושקעו בכל השקעה אשר תחליט עליה החברה המנהלת, מעת לעת, על פי שיקול דעתה הבלעדי, והכל בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי כפי שתהיינה בתוקף מעת לעת.

8.5 — **מגדל לתגמולים ופיצויים מנייתי**: במסלול זה יושקעו לפחות 75% מנכסי המסלול במניות ובניירות ערך הניתנים להמרה למניות, הנסחרים בבורסה, כמשמעותה בחוק להשקעות משותפות בנאמנות התשנ"ד – 1994, ויתרת נכסי המסלול יושקעו בכל השקעה אשר תחליט עליה החברה המנהלת, מעת לעת, על פי שיקול דעתה הבלעדי, והכל בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי כפי שתהיינה בתוקף מעת לעת.

8.6 — **מגדל לתגמולים ופיצויים כללי**: במסלול זה יושקעו נכסי המסלול בכל השקעה אשר תחליט עליה החברה המנהלת, מעת לעת, על פי שיקול דעתה הבלעדי והכל בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי שיהיו בתוקף באותה העת.

8.7 — **מגדל לתגמולים ופיצויים ביג כללי לפחות 30% מניות**: במסלול זה יושקעו עד לפחות 30% מנכסי המסלול במניות הנסחרות בבורסה, כמשמעותה בחוק להשקעות משותפות בנאמנות, התשנ"ד – 1994, ויתרת נכסי המסלול יושקעו בכל השקעה אשר תחליט עליה החברה המנהלת, מעת לעת, על פי שיקול דעתה הבלעדי, והכל בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי כפי שיהיו בתוקף באותה העת.

8.8 — **מגדל לתגמולים ופיצויים כללי עד 10% מניות**: במסלול זה יושקעו עד 10% מנכסי המסלול במניות ובניירות ערך הניתנים להמרה למניות, הנסחרים בבורסה, כמשמעותה בחוק להשקעות משותפות בנאמנות התשנ"ד – 1994, ויתרת נכסי המסלול יושקעו בכל השקעה אשר תחליט עליה החברה המנהלת, מעת לעת, על פי שיקול דעתה הבלעדי, והכל בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי כפי שתהיינה בתוקף מעת לעת.

שערך יתרות הנכסים

8.1 — **חלקו של כל עמית בחשבונות הקופה ייקבע בהתאם להסדר התחיקתי**

8.2 — **ערכם של נכסי הקופה יחושב לפי הקבוע בהסדר התחיקתי**

8. החברה המנהלת תהיה רשאית בכל עת ועל פי שיקול דעתה, לשנות את הרכב הנכסים בכל אחד ממסלולי ההשקעה המפורטים לעיל, או להוסיף מסלולי השקעה נוספים אשר הרכבם יפורט בתקנון הקופה לאחר קבלת אישור הממונה.

9. כל שינוי באופי ההשקעות של מסלול וכן בהנחיות מיוחדות למסלול מצריכים דיווח מראש של הקופה לכל עמיתי המסלול תוך זמן סביר לקבלת התנגדויות מן העמיתים ולמשיכת הכסף על ידי עמית שלא יסכים לשינוי האמור.

10. במידה ובמסלול קיים עמית המתנגד לשינוי כאמור לעיל ובהתאם להסדר התחוקתי התחיקתי הוא אינו יכול למשוך את כספו או להעבירו לקופה אחרת, לא תבצע הקופה את השינוי.

11. ככל שהסדר התחוקתי ותקנון זה אינם אוסרים זאת, רשאית החברה המנהלת להשקיע את כספי הקופה בכל השקעה שתקבע ע"י הדירקטוריון.

עמית הקופה רשאי, בכפוף להוראות ההסדר התחוקתי/תחיקתי, להעביר כספים ממסלול השקעה אחד או ממספר מסלולי השקעה, למסלול השקעה אחר, או למספר מסלולי השקעה אחרים על ידי מתן הוראה בכתב לקופה. העברה כאמור תבוצע בהתאם להוראות ההסדר התחוקתי/תחיקתי.

9. ~~חלקו של כל עמית בחשבונות הקופה ייקבע בהתאם להסדר התחיקתי.~~
10. ~~ערכם של נכסי הקופה יחושב ליום האחרון של כל חודש לפי הקבוע בהסדר התחיקתי.~~
12. _____

13. מסלול ברירת מחדל

עמית שלא ציין, בעת הצטרפותו לקרן ו/או העברת כספים אליה, לאיזה מסלולים הוא מבקש להפנות את הכספים המופקדים על ידו או בגינו בחשבון הקופה, ייחשב כאילו הורה להפקידם במסלול **מגדל לתגמולים ופיצויים כללי**, זאת כל עוד לא העביר העמית לחברה הוראה אחרת, ויודגש כי עד למועד זה כל הכספים אשר יתקבלו בקופה בגין אותו עמית יופקדו ויושקעו במסגרת מסלול "מגדל לתגמולים ופיצויים מסלול כללי".

14. ~~חלקו של כל עמית בחשבונות הקופה ייקבע בהתאם להסדר התחיקתי.~~
15. ~~ערכם של נכסי הקופה יחושב ליום האחרון של כל חודש לפי הקבוע בהסדר התחיקתי.~~
16. החברה המנהלת תשלם לעמיתים כספים על פי הקבוע בהסדר התחיקתי.

11. משיכת כספים

בסעיף זה:

"מרכיב התגמולים" – כספי התגמולים הצבורים בחשבונות של העמית בקופה לאחר סילוק הלוואות שקיבל העמית מהקופה, אם קיבל, או כל התחייבות אחרת של העמית לחברה המנהלת.

"קופת גמל אישית לפיצויים" - כספי הפיצויים הצבורים בחשבונות של העמית בקופה.

11.1 משיכת כספים בידי עמית ממרכיב התגמולים בקופת גמל לא משלמת לקצבה

משיכה בידי עמית ממרכיב התגמולים בקופת גמל לא משלמת לקצבה תיעשה רק באמצעות העברתם לקופת גמל משלמת לקצבה, או בהתקיים אחד מהתנאים הבאים:

11.1.1 העמית הגיע לגיל פרישת חובה כמשמעותו בחוק גיל פרישה, סך הכספים בחשבונותיו בקופות גמל אינו עולה על סכום הצבירה המזערי, ולא משולמת לו קצבה או משולמת לו קצבה אשר עולה על סכום הקצבה המזערי, והכל בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי;

11.1.2 לפי מבחני הכנסה שלו ושל בן זוגו, לצורך הוצאות רפואיות שלו או של קרובו ובעקבות קביעת דרגת נכות לו או לקרובו, והכל בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי.

11.2 משיכת כספים בידי עמית- ממרכיב התגמולים בקופת גמל לתגמולים

קופת גמל לתגמולים ופיצויים תשלם לעמית- את התגמולים שהצטברו לזכותו בחשבונו או בחשבונו של ילדו הקטין אם הוא אפטרופסו- בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי.

11.3 משיכת כספים בידי עמית – ממרכיב הפיצויים בקופת גמל אישית לפיצויים

קופת גמל אישית לפיצויים תשלם לעמית את הפיצויים שהצטברו לזכותו בחשבונו בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי.

11.4 עמית הזכאי למשוך חלק מן הסכומים העומדים לזכותו, ינהגו בו על פי ההסדר התחיקתי.

12. העברת כספים מהקופה

העברת כספים מהקופה תעשה בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי. העברת הכספים מהקופה אחרת תיעשה לאחר סילוק הלוואות שקיבל העמית- מהקופה, אם קיבל, או כל התחייבות אחרת של העמית לחברה המנהלת.

13. מוטבים בקופת הגמל

עמית המצטרף לקופה ימסור לחברה המנהלת הוראת מינוי מוטבים בגין הסכומים שיעמדו לזכותו בחשבון ערב פטירתו- (להלן: "הוראת המוטבים"). הוראת המוטבים תימסר במסמך מקורי או במסמך חתום בחתימה דיגיטלית, במסירה אישית או באמצעות דואר רשום שצורף לו העתק תעודת הזהות של אותו עמית, או בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי כפי שתהינה מעת לעת. הממונה לעניין זה:

14. תשלומים מהקופה בפטירת עמית

14.1 במקרים בהם קיימת הוראת מינוי מוטבים

במקרה פטירה של העמית, אזי סכומי התגמולים המצויים בנכסי הקופה שמהווים את חלקו של העמית בנכסי הקופה ושמקורם בתקבולים ששולמו על ידי העמית, בתקבולים ששולמו עבורו לחשבון הזקוף לזכותו וכן כל פירותיהם של כל אלה, לאחר סילוק הלוואות שקיבל העמית מהקופה, אם קיבל, או כל התחייבות אחרת של העמית לחברה המנהלת (להלן ביחד לצורכי סעיף 14 זה על סעיפי המשנה שלו - "נכסי העמית בקופה"), ישולמו למוטבים על ידי החברה בהתאם להוראות המפורטות להלן:

14.1.1 נקבע כמוטב בן זוגו של העמית ללא נקיבת שמו, יהיה המוטב מי שהיה בן זוגו בעת הפטירה. נקבע כמוטב בן זוגו של העמית כאמור ולא היה לעמית בן זוג בעת הפטירה, ביחס לחלקו של בן הזוג, יראו כאילו לא ניתנה הוראת מוטבים מעולם;

14.1.2 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 תחלק את חלקו של אותו המוטב שנפטר לשאר המוטבים הנוותרים, בהתאם לחלקם היחסי כפי שקבע העמית בהוראת המוטבים. ניתנה הוראת העמית מה יעשה בחלקו של המוטב שנפטר, תפעל החברה לפי הוראת העמית.

14.1.3 נקבעו מוטבים אחדים ולא נקבעו חלקיהם, יחולקו הסכומים ביניהם באופן שווה;

14.1.4 קבע העמית חלקיהם של חלק מהמוטבים בלבד, תחולק יתרת הסכומים באופן שווה בין המוטבים שחלקם לא נקבע;

14.1.5 קבע העמית כי המוטבים יהיו ילדיו או צאצאיו ללא נקיבת שם, יראו כילדיו או כצאצאיו של העמית גם ילדים שנולדו לא מאוחר מ-300 יום ממועד פטירתו של העמית ובטרם למועד חלוקת הסכומים העומדים לרשותו בקופה, זולת אם הוכח שהורותם הייתה לאחר פטירת העמית;

14.1.6 ניתנה הוראת מוטבים שלא ניתן להבין את משמעותה, תנהג החברה המנהלת כאילו לא ניתנה הוראת מוטבים מעולם.

14.1.7 ניתנה הוראת מוטבים לפיה המוטבים יהיו יורשיו על פי דין או הזוכים על פי צוואתו, יראו בהם כמוטביו של העמית וחלוקת הסכומים תהיה בהתאם לצו הירושה או צו קיום הצוואה, לפי העניין;

14.2 מינוי מוטבים בצוואת העמית

קבע עמית בצוואתו הסדרים באשר לחלוקת הכספים בקופת גמל אזי יראו בהוראת הצוואה כהוראת מוטבים ונכסי העמית בקופה יחולקו למוטבים הקבועים בצוואה בהתאם להוראות הצוואה ובתנאי שנתקיימו כל התנאים המפורטים להלן:

14.2.1 תאריך הצוואה מאוחר לתאריך האחרון בו נתן העמית הוראת מוטבים לחברה המנהלת;

14.2.2 העתק מצוואתו של העמית נמסר/נתקבל אצל החברה המנהלת לפני חלוקת הכספים;

14.2.3 הצוואה אושרה על ידי צו קיום צוואה.

14.2.4 בטרם חולקו נכסי העמית בקרן נתקבל אצל החברה, העתק מצו קיום הצוואה שניתן על ידי רשם או בית משפט או בית דין מוסמך בישראל, כשהוא מאושר עם אישור אותה הרשות ו/או על ידי עורך דין בעל רישיון ישראלי לעריכת דין, כי העתק הצו נכון ומתאים למקור.

~~במידה ולא ניתן לקיים את הוראות הצוואה יראו כאילו לא קיימת צוואה.~~

14.3 היעדר הוראת מינוי מוטבים

לא נתן העמית הוראת מוטבים כלל או במקרה בו לא ניתן לבצע את הוראת המוטבים או את הוראת צוואת העמית בנוגע לנכסי העמית בקופה (לפי העניין), אזי החברה תחלק את נכסי העמית בקופה בהתאם להוראות המפורטות להלן, לפי העניין:

14.3.1 במידה ומונה על ידי רשם או בית משפט או בית דין מוסמך בישראל מנהל עיזבון לעיזבונו של העמית הנפטר, אזי החברה תעביר את נכסי העמית בקופה למנהל העיזבון בכפוף לקבלת העתק מצו מינוי מנהל העיזבון שניתן על ידי רשם או בית משפט או בית דין מוסמך בישראל, כשהוא מאושר עם אישור אותה הרשות ו/או על ידי עורך דין בעל רישיון ישראלי לעריכת דין, כי העתק הצו נכון ומתאים למקור.

14.3.2 במקרה בו לא מונה מנהל עיזבון או לא ניתנה לחברה הודעה על מינוי כזה, אזי החברה תשלם את נכסי העמית בקופה ליורשים שנקבעו בצו ירושה ("היורשים על פי דין"), בהתאם לחלקים להם זכאים היורשים על פי דין כמפורט בצו הירושה, ובלבד שיומצא לחברה העתק שניתן על ידי רשם או בית משפט או בית דין מוסמך בישראל, כשהוא מאושר עם אישור אותה הרשות ו/או על ידי עורך דין בעל רישיון ישראלי לעריכת דין, כי העתק הצו נכון ומתאים למקור.

19.1— כספי תגמולים של עמית ישולמו על פי התנאים שנקבעו בהסדר התחיקתי.

19.2— כספי פיצויים של עמית ישולמו על פי האמור בהסדר התחיקתי.

20.

20.1— כספי תגמולים של עמית שכיר שנפטר, יחולו עליהם הוראות אלה:

לאחר פטירת עמית תשלם החברה המנהלת את כספי התגמולים שהצטברו לזכותו מהפקדותיו ומהפקדות המעביד, כולל רווחים, למוטבים שמינה על פי המסמכים המצויים בידי הקופה או שיוצגו לקופה במועד הגשת בקשת התשלום, לא נתן העמית הוראת מינוי מוטבים, תחלק החברה המנהלת את נכסי העמית בקופה בהתאם להוראות המפורטות להלן ואם לא מינה—

20.1— ישולמו הכספים ליורשי העמית בהתאם לצו ירושה או צו קיום צוואה, בחלקים הזהים לחלקיהם בעזבונו וייראו את היורשים כאמור לעיל, כאילו נתמנו כמוטבים על ידי העמית. אולם, בכל מקרה לא יהיו הכספים שייכים לעזבונו.

התשלום יבוצע על פי בקשת המוטבים או היורשים כנדרש על ידי הקופה לאחר המצאת תעודת פטירה.

14.4 **20.** כספי פיצויים של עמית שכיר שנפטר, יחולו עליהם הוראות אלה :

לאחר פטירת העמית ישולמו כספי הפיצויים שנצברו בחשבונו לשאיריו כהגדרתם בסעיף 5 לחוק פיצויי פיטורין תשכ"ג – 1963, וכפי שיוורה המעביד ועל פי בקשתם כנדרש על ידי הקופה החברה, לאחר המצאת תעודת פטירה וטופס הודעת מעביד על פרישה מעבודה (טופס 161) של פקיד השומה חתום וממולא על ידי המעביד ובכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.

14.5 **20.2.** היה ולא נמצאו שאירים לאותו עמית שכיר שנפטר, כהגדרתם בסעיף 5 לחוק פיצויי פיטורין, ישולמו כספי הפיצויים המגיעים לעמית שנפטר, למוטבי העמית שנפטר ובמידה ואין מוטבים ישולמו הכספים ליורשי העמית שנפטר וכפי שיוורה המעביד על פי בקשתם כנדרש על ידי החברה, לאחר המצאת תעודת פטירה וטופס הודעת מעביד על פרישה מעבודה (טופס 161) חתום וממולא על ידי המעביד ובכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.

14.6 היה ונפטר עמית לאחר שנסתיימו יחסי עובד מעביד בינו לבין מעבידו שהפקיד עבורו את כספי הפיצויים, במקרה בו העמית היה זכאי לכספים בשל סיום היחסים כאמור, וטרם הספיק למשוך את כספי הפיצויים או להעבירם לחשבון חדש בקופת גמל לא משלמת לקצבה בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי, יהיו זכאים לכספים האמורים המוטבים בהתאם לסעיף 14 לעיל. המוטב ימציא לחברה המנהלת תעודת פטירה הכוללת את סיבת הפטירה, הודעת מעביד על פרישתו של העובד (טופס 161) חתומה וממולאת על ידי המעביד ואישור המעביד לשחרור כספים, ובכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.

20.3 כספי תגמולים של עמית עצמאי שנפטר, יחולו עליהם הוראות אלה:
סכומים העומדים לזכותו של העמית בחשבונות הקופה וכן סכומים שישולמו ע"י חברת הביטוח במקרה בו היה מבוטח ישולמו כדלקמן:

20.3.1— עמית שהגיש לקופה לפני פטירתו הוראות בכתב בהן ציין מי יקבל לאחר פטירתו את הסכומים העומדים לזכותו בחשבונות הקופה (להלן: "מינוי מוטבים"), הוראת מינוי מוטבים, תבצע הקופה את הוראתו כלשונה. נקבע כמוטב בן זוגו של העמית ללא נקיבת שמו, יזכה מי שהיה בן זוגו בעת הפטירה. נקבעו מוטבים אחרים ולא נקבעו חלקיהם, יחולקו הסכומים בשווה.

נפטר מוטב לפני פטירת העמית ולא נקבעה הוראת העמית מה יעשה בחלקו של המוטב שנפטר— יחשב הדבר כאילו מעולם לא ניתנה הוראה לטובת המוטב שנפטר והקופה תשלם את הסכומים העומדים לזכותו של המוטב שנפטר למוטב הנוטר בהתאם לחלקו היחסי. באין מוטב נוסף, תשלם הקופה בהתאם לאמור בסעיפים 20.3.3 או 20.3.4 או 1320.3.5 שלהלן.

עמית שמינוי המוטבים שלו קבוע בצוואה אשר נערכה בתאריך מאוחר לתאריך מתן מינוי מוטבים לקופה, הרי שאם הדבר הובא בכתב לידיעת הקופה לפני מועד מסירת הוראת מינוי מוטבים על ידו, תשלם הקופה למוטבים הרשומים בצוואה כאמור, לאחר שימציאו לקופה צו קיום הצוואה או העתק מאושר ממנו על ידי בית משפט או בית דין מוסמך בישראל.

20.3.2— לא נתן עמית הוראה למינוי מוטבים כאמור בסעיף 20.3.1 לעיל או אם על פי שיקול דעתה הגמור והמוחלט של הקופה, לא ניתן יהיה לבצע הוראתו לעניין מינוי מוטבים, או ביצועה כאמור יהיה כרוך בקשיים, תשלם הקופה את הסכומים העומדים לזכותו בקופה בהתאם לאמור בסעיפים 20.3.3 או 20.3.4 או 1320.3.5 להלן.

20.3.3— למי שנתמנה על ידי בית משפט מוסמך בישראל להיות מנהל העזבון של עמית שנפטר.

20.3.4— לא נתמנה מנהל עזבון כאמור בסעיף 20.3.3 או לא ניתנה לקופה הודעה על מינוי כזה, יהיו זכאים לקבל מהקופה את הסכומים העומדים לזכותו בחשבונות הקופה, אותם היורשים המנויים בצו ירושה של העמית שנפטר שניתן על ידי בית משפט או בית דין מוסמך בישראל (להלן: "היורשים על פי דין") באותם החלקים ביניהם כנקוב בצו

הירושה, בתנאי שהיורשים על פי דין המציאו לקופה העתק מצו הירושה המאושר על ידי בית המשפט או בית הדין.

20.3.5 עמית שנפטר וציווה ליורשיו את הסכומים העומדים לזכותו בחשבונות הקופה או שציווה להם את כל נכסיו (להלן: "היורשים על פי צוואה") ולא נתמנה מנהל עזבונו כאמור בסעיף קטן 20.3.3 לעיל, יהיו היורשים על פי הצוואה זכאים לקבל מהקופה את הסכומים העומדים לזכותם בחשבונות הקופה באותם החלקים ביניהם או באותם הסכומים כאמור בצוואה, בתנאי שהיורשים על פי הצוואה המציאו לקופה העתק מאושר על ידי בית המשפט או בית הדין של צו קיום הצוואה שניתן על ידי בית משפט או בית דין מוסמך בישראל.

12.3 על אף האמור בסעיפים 20.1 ו- 20.3, לעיל, במקרה מות עמית עצמאי או עמית שכיר, רשאי כל אחד מהמוטבים או היורשים, לעניין כספי התגמולים והפצויים, לבחור באחת מאלה:-

להעביר את התגמולים או הפיצויים המגיעים לו לחשבון עמית עצמאי באותה קופה או בקופת גמל לתגמולים ולפיצויים אחרת. סכום הפיצויים שישאר בחשבון זה בקופה או שיועבר לחשבון אחר בקופה או לכל קופת גמל אחרת, יהיה הסכום שנותר לאחר תשלום המס המגיע מן העמית לפי הנחיות פקיד השומה.

15. העברת כספים מגיעים למוטב או יורש לחשבון חדש

מוטב או יורש אשר מגיעים לו כספים מקופת גמל לא משלמת לקצבה, קופת גמל לתגמולים או קופת גמל אישית לפיצויים, רשאי לפתוח על שמו חשבון חדש בקופת גמל לא משלמת לקצבה שאליו יועברו הכספים, שלא יהיה ניתן להפקיד אליו תשלומי כספים נוספים, וזאת בהתאם לסעיף 23(א)(ב) לחוק קופות גמל.

12.4.2 בחר מוטב או היורש את האפשרות האמורה בסעיף 12.4.2 לעיל, רשאי הוא

לבחור באחת מאלה:-

למשוך סכומים מן הקופה בכל עת שיבחר ללא זכות להפקיד כספים נוספים:

להפקיד בה כספים נוספים ללא זכות משיכה מיידית, ויראו אותו לכל דבר
וענין, כאילו היה לעמית מהיום שהעמית המוריש היה לעמית.

16. 2116. אין בהוראות סעיף 20-14 ו-15 לעיל משום הכללת הסכומים העומדים לזכותו של הנפטר
בחשבונו בקופה כעזבונו.

22. עמית שכיר העובר ממקום עבודה אחד למקום עבודה אחר (להלן "העמית העובר"),
רשאי להעביר זכויותיו בקופה לקופת גמל לתגמולים ולפיצויים אחרת, בה עמיתים העובדים
במקום העבודה האחר. לענין חישוב התקופות תובא בחשבון התקופה בה היה העמית
בקופה הראשונה.

הקופה תפעל על פי בקשת העמית שתוגש בכתב לחברה המנהלת ואישור על סיום עבודתו ותעביר את
הכספים לאחר סילוק ההלוואות שקיבל מהקופה, אם קיבל.

23. עמית שכיר, העובר למקום עבודה אחר בו העובדים אינם עמיתים בקופת גמל לתגמולים
ולפיצויים, וכן עמית שחדל להיות עובד שכיר הזכאי לצבור כספים בקופת גמל לתגמולים
ולפיצויים, יורשה להשאיר את הכספים בקופה, וחברותו בה תמשיך.

24. עמית שהגיע לגיל פרישה לגמלאות בגיל 65 שנים בגבר ו-60 שנים באשה, יהיה זכאי
להמשיך להיות עמית בקופה.

25. עמית שכיר שהגיע לגיל פרישה וממשיך לעבוד במקום עבודתו או במקום עבודה
אחר, וכן עמית עצמאי, רשאי להמשיך להפקיד כספים לקופה מהכנסתו, ממשכורתו
ומהפקדות מעבידו, לפי הענין.

26. עמית עצמאי רשאי להעביר זכויותיו בקופה לקופת גמל לתגמולים ולפיצויים אחרת בה
מתנהלים חיבוניות עמיתים עצמאיים. לענין חישוב התקופות תובא בחשבון התקופה בה
היה העמית בקופה הראשונה.

הקופה תפעל על פי בקשת העמית שתוגש בכתב לקופה ותעביר את הכספים לאחר סילוק ההלוואות
שקיבל מהקופה, אם קיבל.

27. עמית עצמאי המפסיק לצבור כספים בקופה, יורשה להשאיר את הכספים בקופה
וחברותו בה תימשך.

החברה המנהלת תפעל על פי בקשת העמית בכתב. העברת הכספים לקופה אחרת תיעשה לאחר סילוק הלוואות שקיבל מהקופה, אם קיבל.

לעניין חישוב התקופות, תובא בחשבון התקופה בה היה עמית עצמאי בקופה.

17. - ביטוח חיים

28- הקופה רשאית, אך לא חייבת, לבטח את עמיתה בביטוח חיים קבוצתי כהגדרתו בחוק הפיקוח על עסקי הביטוח, – התשמ"א - 1981, לפי התנאים המפורטים בתקנה 31 לתקנות מס הכנסה (כללים לאישור וניהול קופות גמל) התשכ"ד – 1964, ובכפוף לכל שינוי בהסדר התחיקתי כפי שיהיה מעת לעת.

18. - הלוואות לעמיתים

29- הקופה רשאית, אך לא חייבת, לתת הלוואה לעמיתה בהתאם למדיניות שתקבע הקופה מעת לעת והכל בכפוף להסדר התחיקתי.

19. ניכוי מס במקור

תשלום כספים ידי הקרו, כאשר קיימת חבות במס עליהם בהתאם להסדר התחיקתי, תנכה הקרו את המס בשיעור כפי שיחול מפעם לפעם.

30- עמית ששולמו לו כספים על ידי הקופה ושהוא חייב עליהם במס בהתאם להסדר התחיקתי, תנכה הקופה את המס בשיעור כפי שיחול מפעם לפעם.

31- 18.3- הקופה תנוהל על ידי החברה המנהלת באמצעות המנגנון העומד לרשותה בכח אדם, בציווד ובמשרדים, או באמצעות גוף אחר שיוסמך על ידה. החברה המנהלת תבצע את כל הפעולות הנחוצות לניהול ותפעול עסקי הקופה ומתן דוחות לעמיתים בהתאם להסדר התחיקתי לצורך ניהולה התקין של הקופה.

20-2. דמי ניהול

20.1 החברה המנהלת רשאית לגבות דמי ניהול כמפורט להלן:

א. מן היתרה הצבורה בחשבונו של כל עמית, בשיעור שנתי שלא יעלה על 1.105%. זאת כאשר שיעור דמי הניהול השנתי המרבי שרשאית חברה מנהלת לגבות מן היתרה הצבורה בחשבונו של עמית עד ליום 31 בדצמבר 2013 הוא 1.1%, והחל מיום 1 בינואר 2014 הוא 1.05%.

ב. מתוך התשלומים המועברים אליה בשל כל עמית, בשיעור שלא יעלה על 4%, זאת כאשר שיעור דמי הניהול המרבי שרשאית חברה מנהלת לגבות מתשלומים כאמור הוא 4%.

20.2 החברה המנהלת תהיה רשאית להציע לעמית שיעור דמי ניהול הנמוך משיעור דמי הניהול המרבי הקבוע בתקנון זה, ובלבד שההצעה האמורה תהיה תקפה במהלך תקופה של שנתיים או יותר, מהיום שבו החלו להיגבות דמי הניהול בשיעור המוצע.

20.3 החברה המנהלת תהיה רשאית להציע לעמית שיעור דמי ניהול הנמוך משיעור דמי הניהול המרבי הקבוע בתקנון זה, ובלבד שההצעה האמורה תהיה בהתאם ובכפוף להוראות הממונה לעניין זה.

20.4 כספים שהופקדו לחשבון או נמשכו ממנו במהלך החודש, יחויבו בדמי ניהול בשיעור יחסי למספר ימי העסקים שבהם נוהלו בחשבון באותו החודש.

32.1-19.3 למרות האמור בסעיף 32.2 לעיל, במקרים המפורטים להלן תהיה החברה המנהלת רשאית להעלות את שיעור דמי הניהול לפני השלמת התקופה האמורה:

א. הפסקת הפקדות;

ב. משיכה מלאה או חלקית של היתרה הצבורה;

ג. הוספת גורם הפצה המקבל עמלה מן הגוף המוסדי, ובלבד ששיעור העלאת דמי הניהול במהלך התקופה האמורה, לא יעלה על שיעור עמלת ההפצה שהתווספה.

20.5 19.4 הודעה אודות שינוי בדמי הניהול כאמור לעיל, תינתן לעמית בהתאם להוראות הממונה.

20.632-2 דמי הניהול הנגבים יועברו לחברה המנהלת.

21. הודעות

21.1 כל עמית יציין בבקשה שהוא מגיש להתקבל כעמית כתובת בארץ לשם משלוח הודעות אליו ויעדכן הכתובת מעת לעת בהתאם לשינויים שיחולו בה.

21.2 מובהר כי אם הודעות אשר יישלחו לכתובת האחרונה שנמסרה על ידי העמית יוחזרו אל השולח, תהא החברה המנהלת רשאית לשלוח את כל ההודעות לעמית, החל מאותו מועד, לכתובתו של העמית, כפי שהיא רשומה במרשם האוכלוסין של משרד הפנים, ככל שהיא רשומה ובכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.

21.3 הקופה לא תהיה אחראית להודעות שלא הגיעו לעמית שלא מסר כתובת בארץ לשם משלוח הודעות אליו, או לא יעדכן הכתובת.

21.421-1 כל הודעה שנשלחת 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 הייתה ההודעה נמסרת על ידי הדואר בדרך הרגילה.

21.521-2 על אף האמור בתקנות יהיו מנהלי החברה המנהלת חייבים לעשות כל פעולה אשר ההסדר התחיקתי יחייב את עשייתה ומנועים מלעשות כל פעולה אשר ההסדר התחיקתי אוסר את עשייתה.

21.632 כל התדיינות משפטית במחלוקות הנובעות מתנאים אלה, או הקשורה בהם, תערך בבית משפט או בית דין המוסמך בתל אביב – יפו, ומלבד בית המשפט או בית הדין האמור, לא תהיה סמכות לדון באמור לכל ערכאה שיפוטית אחרת, והכל בכפוף להסדר התחיקתי.

בכל מקרה של סתירה בין הוראות תקנון זה לבין הוראות ההסדר התחיקתי, תגברנה הוראות ההסדר התחיקתי.
