

מגדל מקפת קרנות פנסיה וקופות גמל בע"מ

תקנון

"מגדל השתלמות"

רח' אפעל 4 קרית אריה, פתח תקוה

1.1 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, וכל חוק, תקנות, צווים והוראות אחרים, העשויים
לחול על פעולותיה של החברה ו/או הקרן-הננדגה, כפי שיהיו
בתוקף מעת לעת.

הועדה המקצועית - הועדה אשר נבחרה על ידי דירקטוריון החברה המנהלת ואשר
הוסמכה לבדוק את נושאי ההשתלמות והשימוש בכספים
שמשך עמית מהקרן לצורך השתלמות ולדאוג לרמה נאותה של
השתלמויות;

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

הקרן - "מגדל" - קרן השתלמות "מגדל השתלמות".
המנהלת על ידי החברה
המנהלת בהתאם לתוכנית שאושרה על ידי הממונה על שוק
ההון, ביטוח וחסכון במשרד האוצר וכן ע"י נציב מס הכנסה, או
מי שהוסמך לכך על ידם כאמור בהסדר התחיקתי (להלן:
"התוכנית");

חבר מושב שיתופי - כמשמעו בפקודת מס הכנסה.

חשבון / חשבונות - חשבונות הקרן בהם יופקדו כספי העמיתים לפי תקנון והתוכנית
; ††

~~כספי הקרן - כמשמעם בהסדר התחיקתי;~~

מסלול השקעה אפיק השקעה לכספי העמיתים המאופיין במגבלות השקעה שנקבעו בתקנון הקיפה הקרן;

מעביד - כמשמעו בהסדר התחיקתי;

משכורת - כמשמעה בהסדר התחיקתי;

נציג הקיבוץ מי שימונה או ימונו על ידי עמית חבר קיבוץ, במועד ההצטרפות לקרן, כנציג הקיבוץ לצורך מתן הוראות לקרן בשמו של עמית חבר קיבוץ, הנמנה עם חברי אותו קיבוץ.

עובד - כמשמעו בהסדר התחיקתי;

עמית, קיבוץ, מושב שיתופי - כמשמעם בהסדר התחיקתי;

עמית חבר קיבוץ- חבר כהגדרתו בסעיף 54(א) לפקודת מס הכנסה (נוסח חדש) ובלבד שמתקיימים לגביו תנאים אלה: מלאו לו 21 שנים וטרם מלאו לו 70 שנים בשנת המס; לא משולמים עבורו כספים לקרן השתלמות מעבר לסכומים המשולמים ע"י הקיבוץ ובשיעורים שנקבעו; עובד בקיבוץ או מטעמו באופן סדיר וקבוע.

עמית עצמאי - כמשמעו בהסדר התחיקתי;

עמית שכיר - כמשמעו בהסדר התחיקתי;

קיבוץ "קיבוץ" כמשמעותו בסעיף 54(א) לפקודת מס הכנסה (נוסח חדש) המשלם כספים לקרן עבור חבריו.

קרן השתלמות מסלולית -

קרן השתלמות המנהלת מספר מסלולי השקעה ואשר על פי תקנונה העמית בה רשאי לבחור מתוכם את מסלולי ההשקעה שבהם יושקעו כספיו;

תקבולים - כל הכספים שהתקבלו בקרן מתשלומים של עמית שכיר או מתשלומיו של מעבידו לזכותו או 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.

2.2. איסור הפלייה

במסגרת ניהול נכסי הקרן, לא תהיה הפלייה בין הזכויות המוקנות לעמיתים בקרן על פי תקנון זה.

הזכויות לגבי העמיתים השונים יהיו שוות ולא תהא הפלייה בין העמיתים בקרן.

3.3 – הצטרפות כעמית לקרן

3.1 עמית בקרן הינו כל מי שעונה על התנאים המפורטים להלן:

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

3.1.2 בקשת הצטרפות אושרה על ידי החברה המנהלת.

3.1.3 בוצעה לפחות הפקדת כספים אחת לחשבונו בקרן.

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

3.2 הצטרפות באמצעות מעביד:

מבלי לפגוע באמור בס"ק 3.1 לעיל, הקרן תהיה רשאית לצרף עמית באמצעות מעבידו והכל בהתאם ובכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.

3.3 הקרן רשאית לצרף קבוצת עמיתים חברי קיבוץ אשר תיוצג על ידי נציג הקיבוץ שהנו מיופה כח של העמיתים חברי קיבוץ לעניין העברת תשלומים לקרן ולענין קבלת תשלומים מן הקרן. לכל עמית בקבוצה ינוהל חשבון אישי על פי תקנון 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.

5.3 – הפקדות כספים לקרן

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

5.1 הפקדות עמית שכיר ומעביד

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

5.1.2-1-1 שיעוריהם של סכומי ההפקדות (לגבי עובד), יהיו בהתאם למוסכם או למוסדר בינו לבין מעבידו ובכפוף להסדר התחיקתי.

5.1.3-1-2-4-2 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 ובהתאם למועדים שנקבעו בהסדר התחיקתי.

5.2 איחור בהפקדות המעביד

4.3

- לא הפקיד המעביד כספים-את סכומי ההפקדות כאמור לעיל, ישלים את ההפקדות בצירוף ריבית על פי ההסדר התחיקתי או בצירוף רווחי הקרן לתקופת הפיגור, לפי הגבולה הכל בהתאם ובכפוף להוראות ההסדר התחיקתי על פי הגבולה מביניהם.

5.3 הפקדות עמית עצמאי

5-1. החברה המנהלת תקבל תשלומי עמית עצמאי בהתאם ובכפוף להוראות ההסדר התחיקתי. יהיה רשאי להפקיד בהפקדה חודשית, תקופתית או חד-פעמית לקרן (להלן: "סכומי ההפקדות") שיעוריהם של סכומי ההפקדות, יהיו בכפוף להסדר התחיקתי.

5.4 עמית חבר קיבוץ

5-2. הפקדותיו של עמית חבר קיבוץ ישולמו ע"י הקיבוץ מתוך הכנסותיו, לחשבונו של העמית, המתנהל על שמו של העמית חבר הקיבוץ, בשיעורים שנקבעו בהוראות ההסדר התחיקתי, המחושבים מתוך הכנסתו הקובעת של הקיבוץ, כפי הכל בהתאם לקבוע בתקנון זה ובכפוף שנקבעה בהוראות ההסדר התחיקתי.

6. ניהול חשבונות העמיתים

6-1. הקרן החברה המנהלת תנהל עבור כל עמית בקרן חשבון נפרד, ובו תרשום את תקבולי העמית ואת הסכומים ששולמו לו מהחשבון שלו על-פי האמור בתקנות אלה, בהתאם להסדר התחיקתי. הקרן החברה המנהלת תנהל עבור כל עמית בקרן חשבון בהתאם לכספים שנוקפו לזכותו כאמור להלן, ולחובותו – במקרה שירשמו הפסדים בקרן, בניכוי דמי ניהול ופרמיות ביטוח.

7. השקעות הקרן

7.1. החברה המנהלת תשקיע את הכספים בקרן בהתאם למדיניות ההשקעות של כל מסלול השקעה בקרן, כמפורט בסעיף 9 שלהלן, כפי שנקבעה בגין מסלול השקעה בקרן בעל ידי דירקטוריון החברה וועדת ההשקעות ובכפוף להסדר התחיקתי.

7.2.1-1. המגבלות והמסגרות על פי הוראות ההסדר התחיקתי החלות על הקרן 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 בקרן מדי יום עסקים, כפי שיתקבלו מחישוב ערכם של נכסי הקרן כאמור בהסדר התחיקתי, ולאחר ניכוי הסכומים כאמור בסעיף 21 להלן, יזקפו לזכות העמיתים בקרן לפי חלקם היחסי בנכסי הקרן, והכל בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.

7.5. התשואה תחושב על ידי החברה המנהלת לכל מסלול בנפרד, כאילו היה קרן 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-הקרן 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 הקרן ייקבע בהתאם להסדר התחיקתי.

8.2. ערכם של נכסי הקרן יחושב לפי הקבוע בהסדר התחיקתי.

9-7. מסלולי השקעה בקרן:

9.1.7-1. בקופה בקרן ינוהלו מסלולי ההשקעה הבאים, אשר מדיניות ההשקעה של כל מסלול הנה, כדלקמן:

9.1.17.1-1. מסלול כללי - במסלול זה יושקעו נכסי המסלול בכל השקעה אשר תחליט עליה

החברה המנהלת, מעת לעת, על פי שיקול דעתה הבלעדי והכול בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי שיהיו בתוקף באותה העת כפי שתהינה בתוקף מעת לעת.

9.1.27-1.2 מסלול שקלי קצר - במסלול זה ~~75% ומעלה לפחות~~ **75%** מנכסי המסלול יושקעו בנכסים שקליים שמשך החיים הממוצע שלהם הנו עד שנה אחת לרבות, פיקדונות 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, והכול בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי ~~שיהיו בתוקף באותה העת כפי שתהיינה בתוקף מעת לעת~~.

9.1.37-1.3 מסלול אג"ח ממשלתי - במסלול זה, ~~75% ומעלה 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, והכול בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי ~~כפי שתהיינה בתוקף מעת לעת שיהיו בתוקף באותה העת~~.

9.1.47-1.4 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, והכול בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי ~~שיהיו כפי שתהיינה בתוקף באותה העת מעת לעת~~.

9.1.57-1.5 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, פיקדונות 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, והכול בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי כפי שתהיינה בתוקף מעת לעת.

9.1.67-1.6 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, והכול בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי כפי שתהיינה בתוקף מעת לעת.

9.1.77-1.7 מסלול אג"ח - במסלול זה יושקעו לפחות **75%** מנכסיה במסלול באגרות חוב שונות, ויתרת נכסי המסלול יושקעו בכל השקעה אשר תחליט עליה החברה המנהלת, מעת לעת, על פי שיקול דעתה הבלעדי, והכול בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי כפי ~~שתהיינה בתוקף מעת לעת שיהיו בתוקף באותה העת~~. למרות האמור לעיל, נכסי מסלול זה לא יושקעו במניות ו/או באופציות למניות, למעט במקרים הנובעים מהסדרי חוב.

9.1.87-1.8 מסלול מט"ח - במסלול זה יושקעו לפחות **75%** מנכסיה במסלול באפיקים מט"חים שונים, ויתרת נכסי המסלול יושקעו בכל השקעה אשר תחליט עליה החברה המנהלת, מעת לעת, על פי שיקול דעתה הבלעדי, והכול בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי ~~כפי שיהיו בתוקף באותה העת כפי שתהיינה בתוקף מעת לעת~~.

9.1.9 מסלול ביג בללי-בללי לפחות 30% מניות - במסלול זה יושקעו ~~עד לפחות~~ **50-30%** 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, והכול בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי ~~כפי שיהיו בתוקף באותה העת כפי שתהיינה בתוקף מעת לעת~~.

9.1.10 מסלול מעוז 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.

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

9.1.117-1.10 מסלול כהלכה - כספי המסלול יושקעו לפי שיקול דעת הנהלת החברה ובסמכותה ואחריותה הבלעדית של ועדת ההשקעות ובהתאם להוראות ההסדר התחיקתי כפי שתהיינה בתוקף מעת לעת. החברה המנהלת תפעל בנאמנות כלפי עמיתי מסלול זה, ובלבד שההשקעות יבוצעו מבין סוגי הנכסים הבאים בלבד ובכפוף לכך שקיבלו הכשר הלכתי:

- אג"ח של מדינת ישראל ושל מדינות חו"ל;
- אג"ח, הלוואות ופיקדונות בבנקים ובמוסדות פיננסיים אחרים;
- נגזרים (כגון: אופציות, חוזים עתידיים וכו');;
- תעודות סל (ובמקרה של מעבר תעודות סל לקרנות סל/קרנות מחקות והסדרתן במסחר רציף, קרנות סל/קרנות מחקות);
- קרנות ETF חו"ל;
- נכסים אחרים כפי שיוגדרו מעת לעת בתעודת ההכשר.

השאת התשואות במסלול זה מוגבלת בכך שההשקעות בו כפופות להכשר ההלכתי.

7.2 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 לאחר קבלת אישור הממונה. והכל בכפוף להוראות ולאישורים הנדרשים כפי ההסדר התחיקתי.

9.27.3 עמית שלא ציין, בעת הצטרפותו לקרן ו/או העברת כספים אליה, לאיזה מסלול/ים הוא מבקש להפנות את הכספים המופקדים על-ידו או בגינו בחשבון הקופה קרן, ייחשב כאילו הורה להפקידם במסלול מגדל השתלמות כללי (579), זאת כל עוד לא העביר העמית לחברה הוראה אחרת התקבלה בחברה הוראה אחרת של העמית, ויודגש כי עד למועד זה כל הכספים אשר יתקבלו בקופה קרן בגין אותו עמית יופקדו ויושקעו במסגרת מסלול "מגדל השתלמות מסלול כללי" ("מסלול ברירת המחדל").

10. העברת כספים בין מסלולי השקעה בקרן

7.4 עמית הקרן בקרן רשאי להעביר כספים ממסלול השקעה אחד או ממספר מסלולי השקעה, למסלול השקעה אחר, או למספר מסלולי השקעה אחרים על ידי מתן הוראה בכתב לקרן, בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי ולהוראות להלן:

10.17.4-1 העברת כספים ממסלול למסלול תעשה בהתאם לקבוע בהסדר התחיקתי.

10.27.4-2 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.

~~המגבלות והמסגרות על פי הוראות ההסדר התחקיתי החלות על הקרן והחברה המנהלת לעניין ביצוע השקעות, יחולו על כל מסלול השקעה בנפרד ועל כל המסלולים ביחד.~~

7. בכפוף לאמור בסעיף 6 לעיל, החברה המנהלת תשקיע את התקבולים בהשקעות בהתאם למגבלות הקבועות בהסדר התחקיתי. הוא הדין בכל הסכומים שייכנסו לקרן בתור רווחי השקעותיה או כתוצאה ממכירתם או פדיונם של ניירות ערך. ככל שההסדר התחקיתי מתיר זאת, תהיה החברה המנהלת רשאית להשקיע את התקבולים והסכומים האחרים הנ"ל בכל השקעה שתקבע ע"י הדירקטוריון.

8-

~~8.1 חלקו של כל עמית בחשבונות הקרן ייקבע בהתאם להסדר התחקיתי.~~

~~8.2 ערכם של נכסי הקרן יחושב ליום האחרון של כל חודש לפי הקבוע בהסדר התחקיתי.~~

11.9. משיכת כספים מהקרן

לעניין סעיף זה "כספים מהקרן" משמעם - הכספים הצבורים בחשבוננו של העמית בקרן לאחר סילוק

הלוואות שקיבל העמית מהקרן, אם קיבל, או כל התחייבות אחרת של העמית לחברה המנהלת.

11.1 עמית הזכאי למשוך חלק מן הכספים מהקרן הסכומים העומדים לזכותו לצורך השתלמות (להלן - "משיכה חלקית") או בתום תקופת החיסכון, ינהגו בו על פי ההסדר התחקיתי.

11.2 הקרן תשלם כספים מהקרן לעמית, או לבאים מכוחו, ולעמית חבר קיבוץ, על פי בקשה בכתב, באחד מאלה:

11.2.2 למטרת השתלמות, החל מתום שלוש שנות חברות בקרן, בהתאם לכללים המפורטים בסעיף 11 להלן.

11.2.3 לכל מטרה שהיא, וללא צורך באישור כלשהו, החל מתום שש שנים ממועד התשלום ראשון לקרן, ולגבי עמית שהגיע לגיל פרישה, כהגדרתו בהסדר התחקיתי 65 שנים לגבר ו-60 שנים לאשה, החל מתום שלוש שנים ממועד התשלום הראשון לקרן.

11.2.4 בפטירת העמית - לזכאים לכך.

~~11.2.5 9.2.4 - במשיכת כספים מהקרן בתום שלוש שנים ממועד התשלום הראשון לקרן, שלא על פי האמור בסעיפים 10.1 עד 10.3 לא תחשב "תשלום שלא כדין" לעניין תקנות מס הכנסה (כללים בדבר חיוב במס על תשלומים לקרן שלא אושרה ותשלומים שלא כדין), התשכ"ב 1962 שאינה בהתאם להוראות הדין במועד משיכת הכספים, ינוכה מס במקור לגבי עמית שכיר- מחלק המעביד בצבירה ומכל הרווחים בחשבון ולגבי עמית עצמאי- מסך כספי הצבירה, לרבות הרווחים, והכל לפי העניין ובכפוף להסדר התחקיתי.~~

12.1

משיכת כספים מהקרן למטרת השתלמות

12.1 עמית זכאי לקבל למשוך כספים שנצברו לטובתו מהקרן למטרת השתלמות על פי בקשה מתאימה שיגיש בכתב, בצירוף כל הטפסים הדרושים על פי הוראות ההסדר התחקיתי, באופן

ובמועדים הקבועים בתקנון זה כמפורט להלן ובכפוף להוראות ההסדר התחיקתי. בכפוף לאמור בסעיף 10.1 ובתנאים הבאים:

12.1.1 בקשת משיכת דמי השתלמות (כהגדרתם להלן) לעמית למטרת השתלמות, בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי - במקרה כאמור, יידרשו העמית ו/או מעבידו (לפי העניין) להגיש לחברה המנהלת, לפני מועד ההשתלמות המתוכננת, את נושא ופירוט התוכנית להשתלמות העמית (להלן: "תוכנית ההשתלמות"), בצירוף אישור המעביד (אם נדרש) לתכנית ההשתלמות ולסכומים שישמשו את העמית לצורך השתלמותו, בדרך שתקבע בהתאם לנוהלי החברה המנהלת.

12.1.2 כן יידרשו העמית ו/או מעבידו להגיש לחברה המנהלת מסמכים הדרושים על פי הוראות ההסדר התחיקתי.

12.2 אישור בקשת משיכת דמי השתלמות

הועדה המקצועית תדון בבקשה על פי הנתונים והמסמכים שצורפו לבקשה, ותאשר את דמי ההשתלמות והסכום להשתלמות לאחר ששוכנעה בנחיצותה וכי נעשו הצעדים הנכונים לתכנונה כי הבקשה תואמת את הכללים שנקבעו בהסדר התחיקתי. הסכום שיאושר לא יעלה על הסכום שנצבר בחשבון העמית במועד האישור. אם יהיו חילוקי דעות בין חברי הועדה, תועבר הבקשה לדיון נוסף בדירקטוריון. במקרה של החלטה שלילית בוועדה, ניתנת לעמית זכות ערעור בפני הדירקטוריון.

"דמי ההשתלמות" לעניין זה – סכומים שיידרשו לכיסוי כל הוצאות ההשתלמות של העמית על-פי תוכנית ההשתלמות, ובלבד שסכום דמי ההשתלמות לא יעלה על הסכומים שהצטברו לזכות העמית בחשבונו בקרן, ובכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.

1311. עמית המפקיד כספים לחשבון ממנו משך כספים, תיחשבנה ההפקדות לאחר משיכה כהפקדות בחשבון חדש, למעט אם משך כספים להשתלמות בישראל כמפורט בסעיף 12.1 לעיל.

משיכת כספים על-ידי העמית לכל מטרה שהיא, החל מתום 6 שנים ממועד התשלום הראשון (כהגדרתו בהסדר התחיקתי) לחשבונו בקרן, ולגבי עמית שהגיע לגיל פרישה החל מתום 3 שנים ממועד התשלום הראשון (כהגדרתו בהסדר התחיקתי) לחשבונו בקרן, אלא אם נקבע אחרת בהוראות ההסדר התחיקתי.

11.1

השתלמות בישראל, אחת לשנה, כאשר הסכום שיימשך על ידו לא יעלה על 1/3 מגובה הצבירה בחשבונו בקרן בעת המשיכה. הסכום שנותר בחשבונו לאחר המשיכה, וכן הפקדות נוספות, יהיו ניתנים למשיכה בתום שש שנות חסכון;

11.2 השתלמות בחו"ל אחת לשלוש שנים;

היתרה בחשבונו לאחר תשלום מענק ההשתלמות, בתוספת הרווחים עליה, תעמוד לרשותו בתום תקופת החסכון, כמפורט בסעיף 10.2 לעיל. ההפקדות לאחר המשיכה תחשבנה כהפקדות בחשבון חדש;

11.3 "השתלמות" משמעה:

11.3.1 הכנות למבחנים, קורסים או לימודים לסיווג מקצועי בישראל או

~~מחוצה לה.~~

~~11.3.2 קורסים מקצועיים מרוכזים בישראל או מחוצה לה בתחום עיסוקו של~~

~~העובד.~~

~~11.3.3 סיוורים מקצועיים, כנסים מקצועיים או ועידות מחוץ לישראל.~~

~~11.3.4 כל צורת השתלמות אחרת אשר תאושר ע"י הוועדה המקצועית של~~

~~הקרן.~~

~~11.4~~

~~11.4.1 הבקשה לקבלת מענק השתלמות תוגש על טופס "בקשה לאישור השתלמות"~~

~~לאחר שצורפו כל המסמכים ומולאו כל הפרטים הדרושים, ובכלל זה,~~

~~11.4.1.1 נושא ופרוט תוכנית ההשתלמות.~~

~~11.4.1.2 לגבי עמית שכיר – אישור המעביד כי ההשתלמות הינה בתחום עיסוקו~~

~~המקצועי של העובד ולתועלת המעביד.~~

~~11.4.1.3 אישורים מהמוסד/ המפעל/ החברה או כל גוף אחר שבמסגרתו~~

~~מתבצעת ההשתלמות, אשר יעידו על משך ההשתלמות ונושא~~

~~ההשתלמות.~~

~~11.4.1.4 אומדן מפורט של ההוצאות הכרוכות בהשתלמות בליווי אישורים~~

~~מתאימים.~~

~~11.4.1.5 לגבי עמית עצמאי – הטפסים הנדרשים יהיו כפי שנדרש בהסדר~~

~~התחיקתי.~~

~~11.4.2 את הבקשה יש להגיש לפחות חודשיים לפני מועד היציאה להשתלמות,~~

~~והיא תכלול התחייבות של העמית כדלקמן:~~

~~11.4.2.1 לדווח על השתלמותו תוך חודשיים ממועד שובו ארצה, וזאת לשם~~

~~צבירת מידע למתן ייעוץ למשתלמים שיבואו אחריו (לגבי עובד).~~

~~11.4.2.2 להחזיר את הכספים שנמסרו לו למטרת ההשתלמות, לא יאוחר~~

~~משלושה חודשים ממועד קבלת הכספים, במקרה שהנסיעה לא יצאה~~

~~לפועל מסיבה כלשהי.~~

~~11.5 הוועדה המקצועית תדון בבקשה על פי הנתונים והמסמכים שצורפו לבקשה, ותאשר~~

~~את ההשתלמות והסכום להשתלמות לאחר ששוכנעה בנחיצותה וכי נעשו הצעדים~~

~~הנכונים לתכנונה. הסכום שיאושר לא יעלה על הסכום שנצבר בחשבון העמית במועד~~

~~האישור.~~

~~12~~

~~12.1 אם יהיו חילוקי דעות בין חברי הוועדה, תועבר הבקשה לדיון נוסף בדירקטוריון.~~

12.2 במקרה של החלטה שלילית בוועדה, ניתנת לעמית זכות ערעור בפני הדירקטוריון.

14. 13. העברת כספים מהקרן

העברת כספים מהקרן תעשה בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי.

העברת הכספים לקרן אחרת תיעשה לאחר סילוק הלוואות שקיבל העמית מהקרן, אם קיבל, או כל התחייבות אחרת של העמית לחברה המנהלת.

13.1 עמית שכיר שסיים עבודתו והמציא אישור על כך, רשאי לפרוש מהקרן ולקבל את הסכומים שהצטברו לזכותו, בכפוף להסדר התחיקתי.

13.2 עמית שכיר העובר ממקום עבודה אחד למקום עבודה אחר (להלן "העמית העובר"), רשאי להעביר זכויותיו בקרן לקרן השתלמות אחרת, בה עמיתים העובדים במקום העבודה האחר. לעניין חישוב התקופות תובא בחשבון התקופה בה היה העמית בקרן הראשונה.

הקרן תפעל על פי בקשת העמית שתוגש בכתב לחברה המנהלת ואישור על סיום עבודתו ותעביר את הכספים לאחר סילוק הלוואות שקיבל מהקרן, אם קיבל.

13.3 עמית שכיר, העובר למקום עבודה אחר בו העובדים אינם עמיתים בקרן השתלמות, וכן עמית שחדל להיות עובד שכיר הזכאי לצבור כספים בקרן השתלמות, יורשה להשאיר את הכספים בקרן, וחברותו בה תמשיך.

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

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

13.6 עמית בקרן הזכאי למשוך כספים לפי סעיף 10.2 לעיל, רשאי להעביר כספים העומדים לזכותו בקרן לחשבון חדש במעמד עמית עצמאי בקופת גמל לתגמולים. לעניין חישוב התקופות בקופת הגמל לתגמולים, תובא בחשבון התקופה בה היה עמית בקרן.

13.7 כספים שהועברו כאמור בסעיף 13.6 לעיל, 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 ההשתלמות בהתאם לגילו של העמית.

15. 13א. הוראות מיוחדות

הוראות סעיף זה 13 להלנתחולנה רק ביחס לעמיתים חברי קיבוץ אשר הצטרפו לקרן ההשתלמות "מעוז קרן השתלמות" עד ליום 31.12.2011 בלבד, והכול בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי. הקרן "מעוז קרן השתלמות" מוזגה כמסלול לקרן "מגדל השתלמות" ושמה שונה למסלול "כללי עד 10% מניות".

- א. כל תשלום המגיע מהקרן לעמית חבר קיבוץ, ישולם על ידי הקרן, לפי בקשה בכתב של נציג הקיבוץ, לידי הקיבוץ בלבד, אלא אם כן הוגשה לקרן בקשה בכתב של הקיבוץ באמצעות נציג הקיבוץ לשלם את התשלום לעמית במישרין.
- ב. על אף האמור לעיל, העברת כספים של עמית חבר קיבוץ או תשלום כלשהו המגיע מהקרן לעמית חבר קיבוץ, יעשו לידי הקיבוץ בלבד, על פי בקשתו בכתב של נציג הקיבוץ, אלא אם כן הוגשה לקרן בקשה בכתב של הקיבוץ, על ידי נציגו, לשלם את התשלום לעמית במישרין, או להעביר את הכספים לפי הוראות העמית.
- ג. הקשר לכל עניין בין הקרן לבין עמיתה חברי קיבוץ יקוים באמצעות הקיבוץ בו העמית חבר בלבד וכל זכויותיו וחובותיו של העמית חבר הקיבוץ בקרן וכלפיה ימומשו ויקוימו מטעמו של העמית ובשמו, על ידי הקיבוץ בלבד. קשר ישיר בין עמית חבר קיבוץ לבין הקרן יקוים על פי בקשה לכך בכתב מאת הקיבוץ בלבד, שתוגש על ידי נציג הקיבוץ, בין כללית ובין לעניין מסוים.

מובהר בזאת כי הוראות סעיף 13א לעיל תחולנה רק ביחס לעמיתים חברי קיבוץ אשר הצטרפו ל"מעוז קרן השתלמות" עד ליום 31.12.2011 בלבד והכול בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.

14-

14.1 עמית עצמאי רשאי להעביר זכויותיו בקרן לקרן השתלמות אחרת בה מתנהלים חשבונות עמיתים עצמאיים. לעניין חישוב התקופות תובא בחשבון התקופה בה היה העמית בקרן הראשונה.

הקרן תפעל על פי בקשת העמית שתוגש בכתב לקרן ותעביר את הכספים לאחר סילוק הלוואות שקיבל מהקרן, אם קיבל.

14.2 עמית עצמאי המפסיק לצבור כספים בקרן השתלמות, יורשה להשאיר את הכספים בקרן וחברותו בה תימשך.

14.3 עמית עצמאי בקרן אשר מפסיק להיות עוסק עצמאי ומתחיל לעבוד כשכיר במקום עבודה בו העובדים עמיתים בקרן השתלמות לשכירים, יוכל להמשיך לחסוך בקרן במעמד שכיר, או בקרן השתלמות אחרת לעמיתים שכירים. לעניין חישוב התקופות, תובא בחשבון התקופה בה היה עמית עצמאי בקרן.

הקרן תפעל על פי בקשת העמית בכתב. העברת הכספים לקרן אחרת תיעשה לאחר סילוק הלוואות שקיבל מהקרן, אם קיבל.

16. מוטבים בקופת הגמל בקרן

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

17. תשלומים מהקרן בפטירת עמית קיימת הוראת מינוי מוטבים

17.1 במקרים בהם קיימת הוראת מינוי מוטבים

במקרה פטירה של העמית, אזי הסכומים המצויים בנכסי הקרן שמהווים את חלקו של העמית בנכסי הקרן ושמקורם בתקבולים ששולמו על ידי העמית, בתקבולים ששולמו עבורו לחשבון הזקוף לזכותו וכן כל פירותיהם של כל אלה, לאחר סילוק הלוואות שקיבל העמית מהקרן, אם קיבל, או כל התחייבות אחרת של העמית לחברה המנהלת (להלן ביחד לצורכי סעיף 17 זה על סעיפי המשנה שלו - "נכסי העמית בקרן"), ישולמו למוטבים על ידי החברה בהתאם להוראות המפורטות להלן:

17.1.1 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;

17.1.2 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.

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

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

17.1.5 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 בקרן, זולת אם הוכח שהורותם הייתה לאחר פטירת העמית;

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

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

17.2 מינוי מוטבים בצוואת העמית

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

17.2.1 תאריך הצוואה מאוחר לתאריך האחרון בו הוראת מוטבים נתקבלה אצל החברה;

17.2.2 העתק מצוואתו של העמית נתקבלה אצל החברה לפני חלוקת הכספים;

17.2.3 הצוואה אושרה על ידי צו קיום צוואה.

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.

17.3 היעדר הוראות 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 בקרן (לפי העניין), אזי החברה תחלק את נכסי העמית בקרן בהתאם להוראות המפורטות להלן, לפי העניין:

17.3.1 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 בקרן 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.

17.3.2 במקרה בו לא מונה מנהל עיזבון או לא ניתנה לחברה הודעה על מינוי כזה, אזי החברה תשלם את נכסי העמית בקרן 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.

17.4 מובהר בזאת, למען הסר ספק, כי בכל מקרה יראו את נכסי העמית בקרן שלא כחלק מעיזבון העמית (אלא אם קבע העמית מפורשות אחרת), וזאת גם אם חלוקתם תבצע בהתאם להוראות צוואת עמית או ירושה על פי דין. זאת ועוד, מובהר כי נכסי העמית בקרן יועברו לזכאים להם על פי הוראות תקנון זה, אלא אם תקבל החברה עובר להעברת הכספים צו מערכאה שיפוטית מוסמכת המורה אחרת.

15. לאחר פטירת העמית, תשלם החברה המנהלת את הכספים שהצטברו לזכותו מהפקדותיו ומהפקדות המעביד, כולל רווחים, למוטבים שמינה על פי המסמכים המצויים בידי הקרן שיוצגו לקרן במועד הגשת הבקשה לתשלום, ואם לא מינה, ישולמו הכספים ליורשי העמית בהתאם לצו ירושה או צו קיום צוואה, בחלקים זהים לחלקיהם בעזבונו ויראו את היורשים כאמור לעיל, כאילו נתמנו כמוטבים על ידי העמית. אולם, בכל מקרה הכספים לא יהיו שייכים לעזבונו. התשלום יבוצע על פי בקשת המוטבים או היורשים, כנדרש על ידי הקרן והמצאת תעודת פטירה.

מת מוטב לפני העמית, ולא ניתנה הוראת עמית מה יעשה בחלקו, יראו אותו כאילו לא מונה מעולם מוטב.

17.5 15א- בפטירת עמית חבר קיבוץ יחשב הקיבוץ בו היה חבר, כמוטב של העמית, אשר קביעתו כמוטב מהווה קביעה בלתי חוזרת.

הוראות סעיף זה תחולנה רק ביחס לעמיתים חברי קיבוץ אשר הצטרפו לקרן ההשתלמות "מעוז קרן השתלמות" עד ליום 31.12.2011 בלבד, והכול בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי. הקרן "מעוז קרן השתלמות" מוזגה כמסלול לקרן "מגדל השתלמות" ושמה שונה למסלול "כללי עד 10% מניות".

~~מובהר בזאת כי הוראת סעיף 15א-15 לעיל תחול רק ביחס לעמיתים חברי קיבוץ אשר הצטרפו ל"מעוז קרן השתלמות" עד ליום 31.12.2011 והכול בכפוף להוראות ההסדר התחוקתי.~~

~~16. עמית המפקד כספים לחשבון ממנו משך כספים, תישבנה ההפקדות לאחר משיכה בהפקדות בחשבון חדש, למעט אם משך כספים להשתלמות בישראל כמפורט בסעיף 11.1 לעיל.~~

18. 17- ביטוח חיים
הקרן 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.

19. 18- הלוואות לעמיתים
הקרן רשאית, אך לא חייבת, לתת הלוואה לעמיתה בהתאם למדיניות שתקבע הקרן מעת לעת והכל בכפוף להסדר התחיקתי.

20. 19- ניכוי מס במקור
~~תשלום כספים עמית ששולמו לו כספים על ידי הקרן, כאשר קיימת חבות במס עליהם ושהוא חייב עליהם במס, בהתאם להסדר התחיקתי, תנכה הקרן את המס בשיעור כפי שיחול מפעם לפעם.~~

~~20. הקרן תנוהל על ידי החברה המנהלת באמצעות המנגנון העומד לרשותה בכח אדם, בציוד ובמשרדים, או באמצעות גוף אחר שיוסמך על ידה. החברה המנהלת תבצע את כל הפעולות הנחוצות לניהול ותפעול עסקי הקרן ומתן דוחות לעמיתים בהתאם להסדר התחיקתי לצורך ניהולה התקין של הקרן.~~

21. 21- דמי ניהול
תמורת שירותי הניהול של החברה תשלם לה הקרן דמי ניהול. דמי הניהול ייגבו מן החשבונות באופן הבא:

21.1 מידי חודש תנכה החברה המנהלת דמי ניהול בשיעור שלא יעלה על שני אחוזים המחולקים לשניים עשר (12% : 2%) מהסכום העומד לזכות כל עמית בחשבונו בסוף כל חודש בקרן.

21.2 הפקדות לקרן ומשיכות מהקרן במהלך החודש, יחויבו בדמי ניהול יחסית – למספר הימים ימי העסקים בהם הכסף היה מופקד בקרן באותו חודש.

21.3 דמי הניהול הנגבים יועברו לחברה המנהלת.

22. 22- הודעות
22.1 כל עמית יציין בבקשה שהוא מגיש להתקבל כעמית כתובת בארץ לשם משלוח הודעות אליו ויעדכן הכתובת מעת לעת בהתאם לשינויים שיחולו בה.

22.2 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.

22.3 הקרן לא תהיה אחראית להודעות שלא הגיעו לעמית שלא מסר כתובת בארץ לשם משלוח הודעות אליו, או לא עידכן הכתובת.

22.4 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.

23.23 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.

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

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