

שם הקופה: קרן השתלמות למורים תיכוניים מורי סמינרים ומפקחים - מסלול

מקוצר

שם חברה מנהלת / גוף המנהל: קרנות השתלמות למורים תיכוניים מורי

סמינרים ומפקחים – חברה מנהלת בע"מ

285

מס' אישור אוצר:

03-6938364

מס' טלפון:

03-6969670

מס' פקס:

שדרות שאול המלך 8, תל-אביב

מען משרדי הקופה:

[www.kranoth.org.il](http://www.kranoth.org.il)

כתובת אתר אינטרנט:

גרסה מיום 18 19.08.2015 31.12.13

**קרון השתלמות למורים תיכוניים מורי סמינרים ומפקחים – מסלול מקוצר  
(תקנון קופה)**

קרון השתלמות למורים תיכוניים מורי סמינרים ומפקחים תנוהל כ"קופת גמל" מסוג "קרון השתלמות" כמשמעותה בהסדר התחוקתי, על ידי קרנות השתלמות למורים תיכוניים מורי סמינרים ומפקחים – חברה מנהלת בע"מ, בהתאם לכללים ולתנאים המפורטים בתקנון זה.

1. בתקנון זה:

"דירקטוריון"	- הדירקטוריון של החברה המנהלת
"חברה מנהלת"	- קרנות השתלמות למורים תיכוניים מורי סמינרים ומפקחים – חברה מנהלת בע"מ
"ההסדר התחוקתי"	- פקודת מס הכנסה (נוסח חדש). תקנות מס הכנסה (כללים לאישור וניהול קופות גמל), תשכ"ד-1964 חוק החברות, התשנ"ט-1999 (להלן: "חוק החברות") חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה-2005 <a href="#">2005</a> <a href="#">2005</a> <a href="#">וכל החוקים, התקנות, הצווים, ההוראות וההנחיות של הממונה על שוק ההון ("הממונה") או של כל גורם מוסמך אחר</a> <a href="#">חיקוקים אחרים, העשויים לחול על פעולותיה של החברה ו/או הקופה</a> <a href="#">הוראות שניתנו מכח אחד החיקוקים לעיל</a> <a href="#">והכל – כפי שיהיו בתוקף מזמן לזמן.</a>
"הקופה"	- קרון השתלמות למורים תיכוניים מורי סמינרים ומפקחים – מסלול מקוצר המנוהלת כאמור בתקנון זה.
"הבנק"	- <a href="#">הבנק הבינלאומי הראשון לישראל בע"מ, שהנו הגורם המתפעל את הקופה. שיבחר על ידי הדירקטוריון.</a>
"עמית"	- כהגדרתו בהסדר התחוקתי.
"תשלום"	- כספים שהעביר עמית לקופה או כספים שהועברו לקופה לזכותו של העמית.
"כספי קופת הגמל" ו/או "כספי הקופה"	- כהגדרתם בהסדר התחוקתי.
"ועדת השתלמויות"	- ועדה שחבריה מונו על ידי דירקטוריון החברה המנהלת או על ידי גורם מוסמך אחר שקבעה החברה המנהלת והכל בהתאם להסדר התחוקתי.
<a href="#">"מעסיק מעביד"</a>	- כהגדרתו בהסדר התחוקתי.
"עובד הוראה"	- מי שהנו במועד ההצטרפות לקרון, עובד במוסד חינוכי בפיקוח משרד החינוך והתרבות או בפיקוח ממשלתי אחר, לפי רשימת מוסדות המאושרת על ידי משרד החינוך והתרבות, שמקבל שכרו לפי דירוג עובדי הוראה.
"משכורת"	- השכר המשולם לעובד הוראה עד להיקף משרה מירבי שנקבע על פי הסכם השכר שנחתם בין המדינה לבין הסתדרות המורים בהתאם לדרגתו כולל שכר משולב, תוספת מיוחדת, הבראה, וכן התגמולים הבאים: גמול פיקוח, גמול ניהול, גמול הדרכה, גמול השתלמות, וגמול יעוץ, וכל שינוי אחר שיקבע כחלק מהשכר לצורך הפרשות לקופה.
"שנת לימודים שלמה"	- כהגדרתה על ידי משרד החינוך והתרבות דהיינו תקופה המתחילה ב – 1 בספטמבר ועד 31 באוגוסט של השנה שלאחריה.
מסלול השקעה	אפיק השקעה לכספי העמיתים המאופייין במגבלות השקעה שנקבעו בתקנון קופת הגמל.

2. למונחים, למילים ולביטויים בתקנון זה תהא אותה משמעות שיש להם בהסדר התחוקתי אלא אם כן הקשר הדברים מחייב אחרת. במקרה של סתירה בין הוראות תקנון זה להוראות ההסדר התחוקתי, תגברנה הוראות ההסדר התחוקתי.

2-3. הקופה הינה קופה מסוג "קרון השתלמות", כהגדרתה בהסדר התחוקתי. כמו כן, הקופה הינה קופת גמל ענפית וקופת גמל מסלולית, כהגדרת מונחים אלה בהסדר התחוקתי.

3-4. הכשירים להצטרף כעמיתים לקופה הינם עובדי הוראה שאינם זכאים להיות עמיתים בקרן השתלמות למורים תיכוניים, מורי סמינרים ומפקחים מסלול רגיל (אישור מס הכנסה 485).

5. החברה המנהלת תנהל עבור כל עמית חשבון נפרד ותערוך הבחנה בין רכיבי השונים (לרבות תשלומי העמית ותשלומי מעבידו) ובין תשלומי זכות וחובה, והכל בהתאם להסדר התחוקתי.

4-

#### 6. ניהול חשבונות העמיתים בקופה

4-1-6.1. החברה המנהלת תקבל תשלומים מהעמיתים ותחזיק ותנהל את חשבונות העמיתים על פי תקנון זה ובכפוף להסדר התחוקתי.

4-3-6.2. עמית יפקיד לקופה תשלומים בשיעור של 2.5% ממשכורתו והמעביד יפקיד לקופה 7.5% ממשכורתו של העמית.

4-4-6.3. תשלומי העמית לקופה יועברו על ידי המעביד אשר יעביר לקופה את חלקו של העמית ביחד עם חלק המעביד מדי חודש בחודשו.

4-5-6.4. תשלומי העמית באמצעות המעביד, כאמור לעיל, יועברו בצורה מרוכזת על ידי המעביד לחשבון הקופה בבנק בהתאם למועד הקבוע בהסדר התחוקתי.

4-6-6.5. עמית בקופה לא יהיה רשאי לפצל את התשלומים לקופה בין מסלולי ההשקעה הקיימים בקופה. התשלומים יופקדו במסלול השקעה שנבחר על ידי העמית במועד ההצטרפות או במועד מאוחר יותר.

4-7-6.6. כל עוד לא ניתנה לחברה הוראה לעניין הפקדת תשלומים למסלול השקעה מסוים מבין מסלולי ההשקעה הקיימים ו/או שיהיו קיימים בקופה, יופקדו תשלומים אלה במסלול הכללי אשר ייחשב לענין זה "מסלול ברירת מחדל", כמפורט להלן.

#### 7. השקעות הקופה

7.1. החברה המנהלת תהיה רשאית להשקיע את כספי הקופה בכל השקעה שתיקבע על ידי ועדת ההשקעות של החברה המנהלת, בהתאם למדיניות ההשקעה הכוללת שתיקבע על ידי דירקטוריון החברה המנהלת. החברה המנהלת תשקיע את כספי הקופה בהשקעות המותרות על פי ההסדר התחיקתי ובמגבלות הקבועות בהסדר התחיקתי.

~~4-8. החברה המנהלת תשקיע את כספי הקופה בהשקעות המותרות על פי ההסדר התחיקתי ובמגבלות הקבועות בהסדר התחיקתי. החברה המנהלת תהיה רשאית להשקיע את כספי הקופה בכל השקעה שתיקבע על ידי ועדת ההשקעות של החברה המנהלת בהתאם למדיניות ההשקעות הכוללת שתיקבע על ידי דירקטוריון החברה המנהלת.~~

4-9-7.2. בקופה ינוהלו מסלולי השקעה כמפורט להלן:

<u>קרן</u>	<u>נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים מסוגים שונים בכפוף להוראות</u>
<u>השתלמות</u>	<u>הדין, ובכפוף לשיקול דעתה של ועדת ההשקעות. החברה המנהלת</u>
<u>למורים</u>	<u>תהיה רשאית להשקיע את כספי המסלול בכל השקעה שתיקבע על ידי</u>

<p><a href="#">ועדת ההשקעות מעת לעת על פי שיקול דעתה הבלעדי.</a></p>	<p><a href="#">תיכונים</a> <a href="#">מורי</a> <a href="#">סמינרים</a> <a href="#">ומפקחים</a> <a href="#">מסלול כללי</a></p>
<p><a href="#">נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים מסוגים שונים בכפוף להוראות הדין ובכפוף לכללי ההלכה היהודית בלבד. ההשקעות במסלול תהיינה בסמכותה ובאחריותה הבלעדית של ועדת ההשקעות והחברה המנהלת תהיה חייבת לפעול בנאמנות על פי העמיתים במסלול זה. השאת התשואה במסלול מוגבלת בכך שההשקעות בו כפופות לכללי ההלכה היהודית. החברה המנהלת תהיה רשאית להשקיע את כספי המסלול בכל השקעה שתקבע על ידי ועדת ההשקעות מעת לעת, והכל בכפוף לכללי ההלכה היהודית. למען הסר ספק, השאת התשואה במסלול זה מוגבלת בכך שההשקעות בו כפופות לכללי ההלכה היהודית.</a></p>	<p><a href="#">קרן</a> <a href="#">השתלמות</a> <a href="#">למורים</a> <a href="#">תיכונים</a> <a href="#">מורי</a> <a href="#">סמינרים</a> <a href="#">ומפקחים</a> <a href="#">מסלול</a> <a href="#">כשהלכה</a></p>
<p><a href="#">75% נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים הבאים: אג"ח סחירות ושאינן סחירות, ני"ע מסחריים, הלוואות שאינן סחירות, אג"ח להמרה ופקדונות. החשיפה תהיה בשיעור שלא יפחת מ-55% ולא יעלה על 125% מנכסי המסלול. חשיפה לנכסים כאמור תושג באמצעות השקעה במישרין, בנגזרים, בתעודות סל, בקרנות נאמנות או בקרנות השקעה. לפחות מנכסי המסלול יושקעו במכשירי חוב מכל סוג, לרבות אגרות חוב, כתבי התחייבות, שטרי הון, הלוואות, מק"מ, נע"מ, פיקדונות מעל 3 חודשים, תעודות סל על מדדי אג"ח, קרנות השקעה מתמחות, קרנות נאמנות מתמחות ונגזרות על מכשירים אלה. יתרת הנכסים תושקע במזומן, בפיקדונות עד 3 חודשים ובמט"ח, על פי שיקול דעתה של החברה המנהלת ובכפוף להוראות ההסדר התחיקתי. נכסי המסלול לא יושקעו במניות.</a></p>	<p><a href="#">קרן</a> <a href="#">השתלמות</a> <a href="#">למורים</a> <a href="#">תיכונים</a> <a href="#">מורי</a> <a href="#">סמינרים</a> <a href="#">ומפקחים</a> <a href="#">מסלול</a> אג"ח</p>

[4-10-7.3](#) מסלולי ההשקעה ינוהלו בנפרד ובאמצעות חשבונות נפרדים לכל מסלול. חישוב התשואה של כל מסלול ייקבע כאילו היה קופה נפרדת.

[4-11-7.4](#) החברה המנהלת תהיה רשאית להחליט על פתיחת כל מסלולי ההשקעה או חלק מהם לעמיתים וכן על סגירת חלק ממסלולי ההשקעה לעמיתים. החברה המנהלת תהיה רשאית להוסיף לקופה מסלולי השקעה נוספים תוך קביעת מדיניות ההשקעה בהם, והכל בכפוף לקבלת אישור הממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון במשרד האוצר.

[7.5](#) החברה המנהלת תהיה רשאית לקבוע סכומים מזעריים להפקדה חד-פעמית או להפקדה תקופתית בכל מסלולי ההשקעה או בחלק מהם, ובלבד שלא יהיה בקביעה כאמור כדי

לגרוע מזכותו של עמית אשר כספיו מושקעים במסלול השקעה מסוים מלהמשיך ולהפקיד כספים נוספים באותו מסלול השקעה, והכל בכפוף להסדר התחוקתי.

[4.12-](#)

## 8. העברת כספים בין קופות ובין מסלולי השקעה בקופה

[4.14-8.1](#) עמית בקופה רשאי להעביר כספים ממסלול השקעה אחד למסלול השקעה אחר על ידי מתן הוראה בכתב לחברה המנהלת, והכל בהתאם להוראות ההסדר התחוקתי.

[4.15-8.2](#) העברת כספים בין מסלול השקעה אחד לאחר תבצע במזומן בלבד ולפי המועדים הקבועים בהסדר התחוקתי.

[4.16-8.3](#) עמית יקבל דיווח מן החברה המנהלת על ביצוע הוראת העברה בין מסלולי השקעה בהתאם להוראות ההסדר התחוקתי.

## 9. דמי ניהול

[5-9.1](#) תמורת שירותי הניהול של החברה המנהלת ינוכו מנכסי הקופה ויועברו לחברה המנהלת מדי חודש דמי ניהול בשיעור חודשי, ששיעורו ייקבע בהתאם להוצאות שהוציאה החברה המנהלת בפועל ובכפוף לסכומים או לשיעורים המרביים שיקבעו בהסדר התחוקתי. במידה והעמיתים יבוטחו על ידי החברה המנהלת, ינוכו מנכסי הקופה ויועברו לחברה המנהלת דמי ביטוח בשיעור חודשי בהתאם לגובה דמי הביטוח שתשלם הקופה לחברות הביטוח.

[6-9.2](#) הדיווח לממונה ייעשה בהתאם להוראות ההסדר התחוקתי.

[9.3](#) חלקו של כל עמית בקופה יהיה בהתאם להסדר התחוקתי.

## 10. יציאה להשתלמות

[6-1-10.1](#) משיכת כספים מהקופה על ידי עמית בגין השתלמות מותנית באישורה של ועדת ההשתלמויות שתדון בבקשת העמית בהתאם לכללים הקבועים בהסדר התחוקתי.

[6-2-10.2](#) עמית המעוניין למשוך כספים מהקופה בגין השתלמות יפנה לוועדת ההשתלמויות.

[6-3-10.3](#) בכפוף להסדר התחוקתי ולאישור ועדת ההשתלמויות כאמור, עמית יהיה רשאי לקבל מענק השתלמות בפעם הראשונה לאחר שיצבור זכויות בקופה לפחות במשך שלוש שנים, ולאחר מכן בהפרשי מועדים שלא יהיו קצרים משלוש שנים בכל פעם.

[7-10.4](#) אין העמית חייב לצאת לחופשה ללא שכר בגין ההשתלמות.

[10.5](#) בתום 6 שנות חסכון יוכל העמית למשוך את כל הכספים העומדים לרשותו בקופה לרבות תשלומי המעביד, בתוספת הרווחים על כספים אלו ובניכוי הוצאות ניהול ומבלי שיחוייב לצאת להשתלמות, הכל בכפוף להוראות ההסדר התחוקתי.

-8-

## 11. מוטבים בקופה

הוראות כלליות

<a href="#">11.1</a>	<a href="#">עמית מצטרף רשאי למסור לחברה המנהלת הוראת מינוי מוטבים בגין הסכומים שיעמדו לזכותו בחשבונו בקופה ערב פטירתו (להלן: "כספי החיסכון").</a>
<a href="#">11.2</a>	<a href="#">הוראת המוטבים תימסר בדרך של מסירת עותק מקורי של הוראת מינוי המוטבים לקופה.</a>
<a href="#">11.3</a>	<a href="#">פרטים אודות המוטבים ייכללו לפחות את הנתונים הבאים:</a>
<a href="#">11.3.1</a>	<a href="#">שם פרטי.</a>
<a href="#">11.3.2</a>	<a href="#">שם משפחה.</a>
<a href="#">11.3.3</a>	<a href="#">מספר הזהות (או מספר דרכון לתושב זר).</a>
<a href="#">11.3.4</a>	<a href="#">במידה והמוטב הוא תאגיד - שם התאגיד, כתובתו ומספר הח.פ. שלו או המקביל שלו אם התאגיד הוא תאגיד זר.</a>
<a href="#">11.4</a>	<a href="#">לא מסר העמית המצטרף לחברה המנהלת הוראה למינוי מוטבים או לא מסר את הנתונים המצוינים בסעיף 11.3 לעיל לגבי המוטבים, תודיע החברה המנהלת לעמית המצטרף במועד ההצטרפות או לאחר מכן, כי עד שלא ימסור את הנתונים האמורים, תנהג החברה המנהלת כאילו לא מינה מוטבים ויחול האמור בסעיף 11.10 להלן, והכל בכפוף להוראות סעיף 12 להלן.</a>
<a href="#">11.5</a>	<a href="#">אין בהוראות תקנון זה כדי להכליל סכומים העומדים לזכות מוטבים של עמית שנפטר כחלק מעיזבונו של העמית.</a>
<a href="#">11.6</a>	<a href="#">עמית רשאי לבצע שינויים בהוראת מינוי המוטבים בחשבונו בקרן, אם ימסור לחברה המנהלת או לנציג מטעמה את הוראת המוטבים החדשה בהתאם להוראות סעיפים 11.1 עד 11.2 לעיל, ולעניין סעיף 11.4 תודיע החברה המנהלת לעמית כי עד להשלמת הפרטים הנדרשים לפי הסעיף האמור, תנהג החברה המנהלת לפי הוראת המוטבים המקורית.</a>
	<b><a href="#">קיימת הוראת מינוי מוטבים</a></b>
<a href="#">11.7</a>	<a href="#">נתן עמית לחברה המנהלת הוראת מינוי מוטבים כאמור בסעיף 11.1, תבצע החברה את הוראת המוטבים בהתאם להוראות אלה:</a>
<a href="#">11.7.1</a>	<a href="#">נקבעו מוטבים אחדים ולא נקבעו חלקיהם, יחולקו הסכומים ביניהם באופן שווה.</a>
<a href="#">11.7.2</a>	<a href="#">קבע העמית חלקיהם של חלק מהמוטבים בלבד, תחולק יתרת הסכומים באופן שווה בין המוטבים שחלקם לא נקבע.</a>
	<b><a href="#">הוראת מעבר לעניין הוראות מוטבים ישנות</a></b>
	<a href="#">11.8 הוראות סעיפים 11.9 ו- 11.10 לא יחולו לעניין הוראות מינוי מוטבים שניתנו לפני יום [יום תיקון התקנון] (בסעיף זה - "יום התיקון"), ולעניין הוראת מינוי מוטבים כאמור יחולו הוראות התקנון בנוגע להוראת מינוי מוטבים שניתנה בידי עמית בקרן, אשר עמדו בתוקפן ערב יום התיקון.</a>
	<b><a href="#">מינוי מוטבים בצוואת העמית</a></b>
<a href="#">11.9</a>	<a href="#">קבע עמית בצוואתו הסדרים באשר לחלוקת הכספים בקרן אזי יראו בהוראת הצוואה כהוראת מוטבים ונכסי העמית בקרן יחולקו למוטבים הקבועים בצוואה בהתאם להוראות הצוואה בהתקיים כל התנאים המפורטים להלן:</a>
<a href="#">11.9.1</a>	<a href="#">תאריך הצוואה מאוחר לתאריך האחרון בו נתן העמית הוראת מוטבים לחברה המנהלת.</a>
<a href="#">11.9.2</a>	<a href="#">העתק מצוואתו של העמית נמסר לחברה המנהלת לפני חלוקת הכספים.</a>
<a href="#">11.9.3</a>	<a href="#">הצוואה שנמסרה היא מקורית או נאמנת למקור ואושרה על ידי צו קיום צוואה.</a>
	<b><a href="#">לא קיימת הוראת מינוי מוטבים</a></b>
<a href="#">11.10</a>	<a href="#">לא נתן העמית הוראת מינוי מוטבים, תחלק החברה המנהלת את נכסי העמית בקרן בהתאם להוראות המפורטות להלן:</a>
<a href="#">11.10.1</a>	<a href="#">עמית שנפטר וציווה לירושו את הסכומים העומדים לזכותו בחשבונות הקרן או שציווה להם את כל נכסיו יהיו הירושים על פי הצוואה זכאים לקבל מהחברה את הסכומים העומדים לזכותם בחשבונות הקרן באותם החלקים ביניהם או באותם סכומים כאמור בצוואה בתנאי שהירושים על פי הצוואה המציאו לחברה עותק של צו קיום הצוואה שניתן על ידי רשם לענייני ירושה או בית משפט או בית דין מוסמך בישראל, כשהוא מאושר על ידי הרשות שנתנה את הצו או על ידי עורך דין ככונן ומתאים למקור.</a>
<a href="#">11.10.2</a>	<a href="#">ניתן צו ירושה על עזבונו של העמית שנפטר, תחלק החברה המנהלת את נכסי העמית בקרן לירושים שנקבעו בצו הירושה בהתאם לחלקים להם הם זכאים על פי דין</a>

<a href="#">כמפורט בצו הירושה ובלבד שיומצא לחברה המנהלת עותק של צו הירושה שניתן על ידי רשם לענייני ירושה או בית משפט או בית דין מוסמך בישראל כשהוא מאושר על ידי הרשות שנתנה את הצו או על ידי עורך דין כנכון ומתאים למקור.</a>			
<a href="#">החברה המנהלת תאפשר את משיכת הכספים מבלי לדרוש המצאת צו ירושה או צו קיום צוואה ובלבד שיתקיימו כל אלה:</a>	11.10.3		
<a href="#">יג. יתרת הכספים בחשבון העמית שנפטר אינה עולה על 5,000 ש"ח במועד בו הוגשה הבקשה למשיכת כספים מהחשבון; הסכום האמור יעודכן בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי.</a>	11.10.3.1		
<a href="#">יד. עברו 3 שנים מפטירת העמית.</a>	11.10.3.2		
<a href="#">יז. המבקשים למשוך את הכספים חתמו על כתב שיפוי בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי.</a>	11.10.3.3		
<a href="#">יח. המבקשים למשוך את הכספים הם בן זוגו, הורחו, או ילדו של העמית.</a>	11.10.3.4		
<a href="#">יט. החברה המנהלת בדקה מול הרשם לענייני ירושה, לרבות באמצעות אתר האינטרנט שלו, כי לא הוצא צו ירושה או צו קיום צוואה לגבי עזבון העמית שנפטר.</a>	11.10.3.5		
		<b>מות מוטב</b>	<b>12</b>
<a href="#">מת מוטב לפני מות עמית ולא ניתנה הוראת העמית מה יעשה בחלקו של המוטב שנפטר, יחולקו נכסי העמית בין המוטבים הנותרים בהתאם לחלקם היחסי ובהעדר מוטבים נוספים, ייחשב הדבר כאילו מעולם לא ניתנה הוראת מוטבים וינהגו לפי הוראות בסעיף 11.10 לעיל.</a>		12.1	
<a href="#">מת מוטב לאחר מות העמית ולפני שהועברו הכספים לזכותו, ולא ניתנה הוראת העמית מה יעשה בחלקו של המוטב שנפטר, תעביר החברה המנהלת את הכספים ליורשי המוטב.</a>		12.2	
<a href="#">חלוקת הכספים ליורשי המוטב לפי סעיף זה, תעשה לפי צו ירושה או צו קיום צוואה של המוטב שהעתק שלהם הומצא לחברה המנהלת לפי הוראות סעיף 11.10 לעיל.</a>		12.3	

#### 9. במות העמית תחולנה הוראות אלה:

סכומים העומדים לזכותו של עמית בחשבונות המנוהלים על ידי החברה המנהלת וכן, סכומים שישולמו על ידי חברת הביטוח אם היה העמית מבוטח ישולמו כדלקמן:

10.0. נתן עמית לחברה המנהלת הוראות בכתב שהתקבלו בחברה המנהלת לפני פטירתו שבהן ציין את מי שיקבל לאחר פטירתו את הסכומים שיעמדו לזכותו בקופה (להלן – "הוראת המוטבים") תבצע החברה המנהלת את הוראת המוטבים. נקבע כמוטב בן זוגו של העמית ללא נקיבת שמו, יזכה מי שהיה בן זוגו הנשוי לו כדין בעת הפטירה. נקבעו מוטבים אחדים ולא נקבעו חלקיהם, יחולקו הסכומים בשווה.

מת מוטב לפני מות העמית ולא ניתנה הוראת העמית מה יעשה בחלקו, ייחשב הדבר כאילו מעולם לא ניתנה לגבי הוראת מוטבים והחברה המנהלת תשלם את חלקו למוטבים הנותרים באופן יחסי ביניהם. באם לא נקבעו חלקיהם של המוטבים יחולק חלקו של המוטב שנפטר בחלקים שווים ביניהם.

באין מוטב נוסף תשלם החברה המנהלת בהתאם לאמור בסעיפים קטנים 16.3, 16.4 או 16.5 להלן.

11.0. לא נתן עמית הוראת מוטבים או אם על-פי שיקול דעתה הבלעדי של החברה המנהלת, לא ניתן יהיה לבצע את הוראת המוטבים או אם על-פי שיקול דעתה הבלעדי של החברה המנהלת, ביצועה יהיה כרוך בקשיים או בהכבדה על החברה המנהלת, תשלם החברה המנהלת את הסכומים העומדים לזכותו בקופה בהתאם לאמור בסעיפים קטנים 16.3 או 16.5 להלן, לפי העניין.

12.0. למי שנתמנה על ידי בית משפט מוסמך בישראל להיות מנהל העיזבון של העמית שנפטר.

13.0. לא נתמנה מנהל עיזבון כאמור בסעיף קטן 16.3 דלעיל, או לא ניתנה לחברה המנהלת הודעה על מינוי כזה, יהיו זכאים לקבל מהחברה המנהלת את הסכומים העומדים לזכותו בקופה, 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 לחברה המנהלת העתק מצו הירושה, מאושר על ידי בית המשפט או בית הדין.

14.0. עמית שנפטר וציווה את הסכומים העומדים לזכותו בחברה המנהלת או שציווה את כל נכסיו ליורשים (להלן – "היורשים על פי צוואה"), ולא נתמנה מנהל עיזבון כאמור בסעיף קטן 16.3 דלעיל, יהיו היורשים על פי צוואה זכאים לקבל מהחברה המנהלת את הסכומים העומדים לזכותו בחברה המנהלת באותם החלקים ביניהם או באותם הסכומים כאמור בצוואה, בתנאי שהיורשים על פי צוואה המציאו לחברה המנהלת העתק מאושר על ידי בית המשפט או בית הדין מצו קיום הצוואה שניתן על ידי בית משפט או בית דין מוסמך בישראל.

15.0. יראו בהוראת מוטבים שנתן עמית בקופה לפני מועד אישורו של תקנון זה, כהוראת מוטבים שניתנה לפי תקנון זה לכל דבר ועניין.

13. אין בהוראות סעיף-סעיפים 16-11 ו- 12 לעיל משום הכללת הסכומים העומדים לזכותו של הנפטר בקופה בעזבונו.

14-16.

#### 15. שעבוד זכויות

15.1. עמית לא יהיה רשאי להעביר או לשעבד זכויותיו בחשבון לאחר אלא אם ועד כמה שהדבר יותר בהסדר התחוקתי.

16-17.

#### 17. חובת נאמנות וטובת העמיתים

17.1. לא תהיה הפליה בין הזכויות המוקנות לעמיתים, והחברה המנהלת תפעל לטובת עמיתיה בלבד ולא תעדיף כל עניין וכל שיקול על פני טובת עמיתיה.

18.

#### 19. הלוואות לעמיתים וכיסויים ביטוחיים

19.1. החברה המנהלת תהא רשאית, אך לא חייבת, לתת הלוואות לעמיתים בסכומים ובתנאים הקבועים בהסדר התחוקתי, וכן תהא רשאית, אך לא חייבת, לבטח את עמיתיה בביטוח חיים או כל ביטוח אחר, בכפוף להסדר התחוקתי ואולם אין באמור בסעיף זה כדי לחייב את החברה המנהלת לערוך ביטוח כלשהו לפרק זמן כלשהו או בהיקף כלשהו. להסרת ספק ומבלי לגרוע מהאמור, אם ערכה החברה המנהלת ביטוח כאמור – יכול שיהיה לפרק זמן מוגבל ואין היא חייבת לחדשו.

20-19.

#### 21. כללי



19-1-21.1. החברה המנהלת תנהל את החשבונות ותיתן דו"חות לעמיתים, בהתאם להסדר התחוקתי.

21.2. על אף האמור בתקנון זה, תהיה החברה המנהלת חייבת לעשות כל פעולה אשר ההסדר התחוקתי יחייב את עשייתה ומנועה מלעשות כל פעולה אשר ההסדר התחוקתי אוסר את עשייתה.

21.3. מובהר כי בכל מקרה שבו זוכה בטעות חשבון העמית בקופה בסכומי כסף שלהם הוא לא היה זכאי, תהא החברה המנהלת רשאית לחייב את חשבונותיו של העמית בקופה בשל סכומים אלה בצירוף הרווחים שהצטברו עליהם עד למועד השבתם לקופה.

21.4. מבלי לפגוע באמור לעיל, היה ולעמית בקופה יעמדו חובות כנגד הקופה, תהיה לחברה זכות עיכובן ו/או קיזוז על הכספים המופקדים ו/או שיופקדו של שם העמית בקופה ו/או בכל קופות הגמל שבניהול החברה ו/או בחשבונות אחרים המצויים בניהולה של חברה מנהלת אחות של החברה.

20-22.

### 21-23 קבלת מידע על חשבון העמית ודרכי התקשרות עם העמית

21-1-23.1. כל עמית יציין בבקשתו להתקבל כעמית כתובת במדינת ישראל למשלוח הודעות.

21-2-23.2. החברה המנהלת לא תהא חייבת לשלוח הודעות לעמית שלא מסר כתובת במדינת ישראל לשם משלוח הודעות אליו.

22-24. הודעות לעמיתים יישלחו בדואר רגיל, בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי. כל הודעה שנשלחה לעמית בדואר רגיל (לא רשום) תיחשב כאילו הגיעה לתעודתה תוך הזמן שבו היתה ההודעה נמסרת על ידי הדואר בדרך רגילה.

23-25. החברה המנהלת תעדכן את פרטיו הזיהוי הבסיסיים של העמית, כהגדרתם בהוראות ההסדר התחיקתי, בהתאם למידע שתקבל ממרשם האוכלוסין במשרד הפנים.