



תקנון של "אינטרגמל תגמולים"

קופת גמל לתגמולים ופיצויים וקופת גמל לא משלמת לקצבה

הקופה, תנוהל על ידי החברה המנהלת כקופת גמל לתגמולים ופיצויים לשכירים ולעצמאים כמשמעותה בהסדר התחיקתי וכקופת גמל לא משלמת לקצבה, בהתאם לכללים ולתנאים המפורטים בתקנון זה.

1. הגדרות ופרשנות

1.1. לבד אם תוכן הכתוב יחייב אחרת, יהא בתקנון זה פירוש המונחים הבאים כדלקמן:

החברה המנהלת או החברה	אינטרגמל קופות גמל ופנסיה בע"מ;
ההסדר התחיקתי	כל החוקים, התקנות, הצווים, ההוראות והנחיות הממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון באוצר ו/או של כל גורם מוסמך אחר, אשר יקבעו מזמן לזמן את התנאים והכללים שלפיהם ו/או בכפוף להם פועלות קופות הגמל והחברות המנהלות אותן, כפי שיהיו בתוקף מעת לעת, בין שפורטו ובין שלא פורטו בתקנון זה.
חוק קופות גמל	חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה-2005.
פקודת מס הכנסה	פקודת מס הכנסה [נוסח חדש].
חוק הייעוץ	חוק הסדרת העיסוק בייעוץ השקעות, בשיווק השקעות ובניהול תיקי השקעות, התשנ"ה-1995
חוק הביטוח	חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), התשמ"א-1981
חוק פיצויי פיטורין	חוק פיצויי פיטורים התשכ"ג-1963.
חוק הירושה	חוק הירושה, תשכ"ה-1965.
תקנות מס הכנסה	תקנות מס הכנסה – (כללים לאישור ולניהול קופות גמל) התשכ"ד – 1964.
תקנות ההשקעה	תקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) (כללי השקעה החלים על גופים מוסדיים), התשע"ב – 2012
תקנות השערך	תקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) (חישוב שווי נכסים), התשס"ט – 2009.
תקנות ההעברה	תקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) (העברת כספים בין קופות גמל), התשס"ח – 2008
הוראות הממונה	כל החוזרים, ההוראות, ההכרעות והאישורים שהוציא הממונה או כל מי שהוא הסמיך להוציא הוראות מטעמו.
הממונה	הממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון במשרד האוצר.

הקופה	"אינטרגמל תגמולים" - קופת גמל לא משלמת לקצבה וקופת גמל לתגמולים ופיצויים, לשכירים ועצמאיים, המתנהלת במסלולי השקעה שונים.
חשבון העמית	חשבון בקופה המתנהל עבור העמית ועל שמו ובו יירשמו כל הפעולות הכספיות שבוצעו עבור העמית לפי תקנון זה.
מעביד	כהגדרתו בהסדר התחיקתי.
תשלומים לקופה	כל הכספים שישולמו לקופה מתשלומיו של עמית עצמאי או עמית שכיר או תשלומיו של מעבידו לזכותו בהתאם להסדר התחיקתי.
נכסי הקופה או כספי הקופה	סך כל הכספים, הנכסים וההשקעות הרשומים על שם ו/או לטובת הקופה והשייכים לעמיתה.
מסלול השקעה מתמחה מחקה מדד	כהגדרתו בהסדר התחיקתי.
מסלול ברירת המחדל לפיצויים	המסלול שלפי תקנון הקופה הוא מסלול ההשקעה שבו ינוהלו כספים במרכיב הפיצויים כל עוד לא נבחר מסלול השקעה אחר.
מזומנים	כספים המופקדים בחשבונות עו"ש בבנק או אצל חבר בורסה.
שווה מזומנים	כהגדרתו בסעיף 1 לתקנות ההשקעה.
עמית, עמית שכיר או עמית עצמאי	כהגדרתם בסעיף 1 לחוק קופות גמל ובתנאי שגילו בעת ההצטרפות לפחות 18 שנה.
יום עסקים	כהגדרתו בתקנה 1 לתקנות מס הכנסה.
מוטב	"מוטב" - מי שזכאי לקבל כספים מקופת גמל בשל מותו של עמית, בהתאם לרישומי קופת הגמל, ואם נודע לחברה המנהלת על זכאותו של אדם אחר לקבל כספים כאמור לפי כל דין, יהא אותו אדם המוטב, לגבי כספים שטרם נמשכו מהקופה ;
אינטרנט/אתר האינטרנט	אתר האינטרנט של החברה שכתובתו WWW.INTERGEMEL.COM

1.2. כל האמור בתקנון זה בלשון יחיד אף רבים במשמע, וכן להיפך, וכל האמור בלשון זכר, אף נקבה במשמע וכן להיפך.

1.3. למונחים, למילים ולביטויים בתקנון זה תהיה אותה משמעות כפי שהוגדרו בתקנון זה ובאם הם לא הוגדרו בתקנון זה, כמשמעותם בהסדר התחיקתי.

- 1.4. תקנון הקופה המחייב, הינו תקנון הקופה כפי שיעודכן מעת לעת, בכפוף להסדר התחיקתי.
- 1.5. המקור הבלעדי להסדרת זכויות העמיתים או הבאים מכוחם, הוא הוראות התקנון כפי שיהיו בתוקף במועד הרלבנטי, כל עוד הן אינן נוגדות את הוראות ההסדר התחיקתי.

2. כפיפות להוראת ההסדר התחיקתי

הוראות תקנון זה כפופות להוראות ההסדר התחיקתי ולהוראות כל דין כפי שיהיו מעת לעת. הוראות ההסדר התחיקתי או הוראות הדין שאינן ניתנות להתניה, כפי שיהיו מעת לעת, גוברות על הוראות תקנון זה.

3. תקשורת אינטרנטית

- 3.1. הקשר בין החברה ובין העמית יתנהל באמצעות אתר האינטרנט של החברה בלבד. לפיכך הצטרפות העמית לקופה תהא באמצעות האינטרנט. שיגור וקבלת הודעות לחברה וממנה תעשה באמצעות האינטרנט. כחלק מתהליך ההצטרפות, החברה תיידע את העמית מראש על התהליך אותו יהא עליו לעבור וכן תיידע אותו אודות כל מסמכי החובה שיהא עליו לספק לחברה, כחלק מתהליך ההצטרפות.
- 3.2. העמית יחתום בטפסי החברה השונים על הצהרה כי ידוע לו שאין לבצע שינויים ידניים על גבי הטופס ובאם נעשו שינויים הרי שהם אינם מחייבים את החברה והיא רשאית להתעלם מהם.
- 3.3. התקשרות בין החברה לבין אפוסטרופוס של עמית, שאיריו של העמית או מוטביו, או כל מי שהחברה החליטה כי לא ניתן להתקשר איתו באמצעות האינטרנט, יכול שיתבצעו שלא באמצעות האינטרנט.
- 3.4. כל מקום בו ייאמר בתקנון זה כי החברה תמסור מידע לעמית, הכוונה היא כי המידע יוצג לעמית באתר האינטרנט, של החברה, בצורה גלויה וברורה.
- 3.5. כל מקום בו נאמר בתקנון זה כי פעילות מסוימת תבוצע באמצעות אתר האינטרנט והדואר האלקטרוני פעילות זו תבוצע בדרך זו כל עוד ההסדר התחיקתי לא הורה אחרת.

4. מטרת הקופה

הקופה הינה קופת גמל לתגמולים ופיצויים, לשכירים ולעצמאים וקופת גמל לא משלמת לקצבה לשכירים ולעצמאים.

5. חשבונות העמיתים

- 5.1. החברה תנהל עבור כל עמית חשבונות נפרדים ובהם תרשום את הכספים שנוקפו לזכותו או לחובתו, לרבות הסכומים ששולמו מחשבונו, על פי האמור בתקנון זה. לגבי עמית שכיר, יבוצע רישום חלקו בנכסי הקופה, תוך הפרדה בין חלק העובד, לחלק הנובע מתשלומי המעביד בגין תגמולים וחלק הנובע מתשלומי המעביד בגין פיצויים.
- 5.2. החברה תהא רשאית למסור למעביד מידע בכתב על גובה הפקדותיו שהוא הפקיד בקופה לזכות עובדיו וכן על יתרת כספי הפיצויים של כל אחד מעובדיו כפי שהוא הפקיד וזאת כל עוד לא שוחררו כספים אלו לזכות העובד.

6. השקעות הקופה

- 6.1. החברה תנהל בקופה מסלולי השקעה שיהיו כולם מסלולי השקעה מתמחים מחקי מדד ותשקיע את כספי הקופה, בהתאם לתנאי המסלולים המפורטים להלן ובכפוף לתקנות ההשקעה והוראות הממונה הבאות מכוח תקנות אלו. פעולות השקעה, קנייה ומכירה של ניירות ערך תבוצענה עבור כל מסלול בנפרד או, בכפוף לתקנות ההשקעה, במרוכז, באמצעות חשבון מפצל משותף. הוראות מרוכזות תבוצענה במתכונת שנקבעה למנהלי תיקים בחוק הייעוץ.
- 6.2. שוויים של נכסי הקופה יחושב מדי יום עסקים לגבי יום העסקים הקודם, על פי סעיף 33 לחוק קופות גמל ובהתאם להוראות תקנות השערך. התשואה כפי שתתקבל מחישוב ערכם של נכסי הקופה, תחושב ותיזקף לזכות העמיתים או לחובתם בהתאם לחלקם בנכסי הקופה ובמועדים הקבועים בהסדר התחיקתי.
- 6.3. החברה תקיים מסלולי השקעה מתמחים עוקבי מדד בהתאם לתנאים ולמגבלות כדלהלן:
 - 6.3.1. ייעודו של כל מסלול הינו השגת תוצאות קרובות ככל שניתן, לשיעורי השינוי במדד אליו נחשף המסלול.

6.3.2. ה"מדד" כאמור בסעיף 6.3.1 הוא מדד פומבי המפורסם על ידי הבורסה, בורסת חוץ, שוק מוסדר, מערכת מידע אלקטרונית "בלומברג" או "רויטרס" או מערכת מידע מוכרת אחרת המפרסמת שערי מדדים אשר הנכסים הכלולים בהם נסחרים בבורסה, בבורסת חוץ או בשוק מוסדר.

6.3.3. אין באמור בסעיף 6.3.1 משום התחייבות של החברה להשיג את המטרה כאמור בסעיף זה.

6.3.4. שמות המסלולים ופרופיל החשיפה שלהם:

מסלול מניות בישראל עוקב מדד "מניות תל-אביב 25"

מסלול עוקב מדד אג"ח ממשלת ישראל, צמוד מדד, לטווח של 5-10 שנים

מסלול עוקב מדד "שקליות ריבית קבועה ממשלתיות"

מסלול עוקב מדד "תל בונד 20"

מסלול מעורב העוקב אחרי שלושה מדדים בשיעורים ובכללים הבאים:

מדד "מניות תל-אביב 25", ארבעים אחוז (40%) משווי המסלול.

מדד "שקליות ריבית קבועה ממשלתיות", שלושים אחוז (30%) משווי המסלול.

מדד "תל בונד 20", שלושים אחוז (30%) משווי המסלול.

החברה תבצע, לפחות פעם אחת בחודש, התאמה של החלק היחסי של כל אחד מהמדדים המפורטים לעיל, בשווי הכולל של המסלול, כך שבעת ביצוע ההתאמה יהיה חלקו של כל מדד במסלול, כמפורט לעיל.

מסלול מניות בארה"ב העוקב אחר מדד S&P500.

מסלול מזומן, כל נכסי המסלול מושקעים במזומנים או בשווה מזומנים.

מסלול ברירת המחדל לפיצויים על פי תקנון זה הוא מסלול עוקב מדד אג"ח ממשלת ישראל, צמוד מדד, לטווח של 5-10 שנים

6.3.5. המגבלות והמסגרות על פי הוראות ההסדר התחיקתי החלות על הקופה ועל החברה, יחולו על כל מסלול ומסלול בנפרד ו/או על כל המסלולים ביחד והכול בהתאם להסדר התחיקתי.

6.3.6. העמית יהא רשאי לפצל את כספי התגמולים (לרבות תשלומי המעביד לתגמולים) בין המסלולים השונים וכן להורות לחברה על העברה של כספים אלו בין מסלול למסלול בקופה, לפי שיקול דעתו הבלעדי.

6.3.7. כספי הפיצויים יושקעו במסלול ברירת המחדל לפיצויים, אלא אם הוחל סעיף 14 לחוק פיצויי פיטורין על כספים אלו או אם ימצא העמית לחברה אישור ממעבידו להשקעה במסלול או במסלולים אחרים או במקרה שאישר המעביד לחברה כי העובד יהיה רשאי לתת את הוראות הפיצול או ההשקעה. האמור יחול גם על העברה של כספי פיצויים בין מסלול למסלול בקופה.

6.4. אם מדד מסוים כאמור בסעיף 6.3.2 לעיל, אליו מתייחס מסלול השקעה, יפסיק להתפרסם, תחליט החברה, על פי שיקול דעתה הבלעדי, על מסלול חלופי, שלמיטב הבנתה, הוא עוקב בצורה הכי קרובה למדד שחדל מלהתפרסם ותנייד את כספי אותו מסלול למסלול החליפי. כל הליך הניוד יהיה בהתאם להוראות הממונה כמפורט בחוזר 2012-2-1, "הגשת בקשות למיזוג קופות גמל ולמיזוג מסלולי השקעה לאישור הממונה" או בכל הוראה שתחליפו.

6.5. החברה תהא רשאית בכל עת ועל פי שיקול דעתה להוסיף מסלולי השקעה נוספים אשר מדיניות ההשקעה שלהם תפורט בתקנון, לאחר קבלת אישור הממונה.

6.6. החברה תהא רשאית, לפי שיקול דעתה, לסגור מסלולי השקעה. סגירה זו תבוצע באחד מהמקרים המפורטים להלן:

6.6.1. המסלול ריק מעמיתים ונכסים.

6.6.2. הכספים והעמיתים של המסלול מוזגו לתוך מסלול אחר בקופה. מיזוג המסלולים יבוצע במתכונת ובמועדים שקבע הממונה בחוזר גמל 2012-2-1 מיום 05/02/2012 או בכל הוראה שתחליפו.

6.7. אם כתוצאה מאירוע שאינו בשליטת החברה יזוכה מסלול בנכס שאינו בהתאם למדיניות ההשקעה של המסלול, תפעל החברה, בהקדם ככל שניתן, לממש את אותו נכס וכל עוד לא הצליחה לממשו, נכס זה ייחשב כמותר להשקעה בהתאם למדיניות המסלול.

7. הצטרפות לקופה

7.1. עמית המעוניין להצטרף לקופה, יבצע את הליך ההצטרפות, אך ורק באמצעות אתר האינטרנט של החברה ויעביר לחברה מסמכי הצטרפות אך ורק באמצעות אתר האינטרנט של החברה, והכול בדרך, במתכונת

- ובנוסף שתיקבע ותימסר לו על ידי החברה. אתר האינטרנט של החברה יאפשר לעמית לבצע את כל הפעולות שהוגדרו בתקנון זה, כולל משלוח וקבלת הודעות ומסמכים.
- 7.2. כחלק מהליך הצטרפות העמית לקופה, יקבע העמית לאיזה מסלול או מסלולים יופקדו התשלומים לקופה, מבין מסלולי ההשקעה הפתוחים להשקעה באותו מועד. בכל עת יוכל העמית לקבוע, באמצעות אתר האינטרנט, חלוקה חדשה של התשלומים לקופה בין המסלולים השונים. הוראה חדשה זו תחול על התשלומים לקופה שירשמו בחשבונו בקופה, מיד לאחר שהעמית קיבל אישור במייל על קליטת הוראתו החדשה. הוראות העמית לגבי כספי פיצויים יהיו בכפוף לאמור בסעיף 6.3.8 לעיל.
- 7.3. העמית יידרש לחתום גם על אישורים והצהרות מתאימים ולמסור פרטים מזהים ואחרים, ככל שהדבר יידרש על פי הוראות הדין בדבר איסור הלבנת הון.
- 7.4. העמית ימסור באמצעות אתר האינטרנט את הפרטים האישיים, ואת כתובת הדואר האלקטרוני שלו לצורך משלוח דואר על ידי החברה.
- 7.5. כחלק מתהליך ההצטרפות יאשר העמית כי הוא יודע שכל פעולות הדיוור יהיו באמצעות הדואר האלקטרוני לכתובת אותה יעדכן העמית באתר האינטרנט.
- 7.6. אדם יחשב כעמית בקופה לאחר שמילא אחר כל הוראות ההצטרפות כפי שהורתה החברה ורשומים על שמו כספים ברישומי הקופה.
- 7.7. העמית והמעביד ימסרו לחברה כל פרט וכל מסמך הדרוש לה לצורך ניהול חשבון העמית אצלה.
- 7.8. הצטרפות העמית תהיה באמצעות אתר האינטרנט של החברה.
- 7.9. כחלק מתהליך ההצטרפות יאשר העמית כי הוא מודע לאופן ההתקשרות בינו לבין החברה ומוצא אותו מתאים לצרכיו מכל בחינה שהיא. החברה רשאית לאשר הצטרפותו של עמית או לסרב לקבלו כעמית וזאת על פי שיקול דעתה הבלעדי ובכפוף לכך.

8. סיום חברות העמית בקופה

עמית יחדל להיות עמית בקופה בכל אחד מהמקרים הבאים:

8.1. במותו.

8.2. במקרה שמשך או העביר את כל יתרת חשבונו בקופה.

9. מינוי מוטבים

עמית שירצה למנות מוטבים לזכויותיו בקופה, יהיה חייב להודיע לחברה את שמות המוטבים וכל פרט אחר שיידרש על ידי החברה והכול בדרך שתפורט להלן.

9.1. העמית ימסור לחברה את פרטי מוטביו באמצעות אתר האינטרנט. פרטי המוטבים יכללו את כל המידע שנדרש בהסדר החוקי.

9.2. החברה תחזיר לעמית את הוראת מינוי המוטבים עם פרטי מוטביו כפי שהוא מסר לחברה.

9.3. העמית, יחתום על ההוראה המודפסת וישלח אותה חזרה לחברה בדרך בה תורה לו החברה.

9.4. רק הוראות מוטבים שהגיעה, נקלטה, נשמרה ואושרה על ידי החברה תהא הוראת מוטבים תקפה.

10. הפקדות לקופה

10.1. כספי עמיתים ישולמו או יועברו לחשבונות הבנק של הקופה אך ורק בדרך ובאופן עליו תודיע החברה לעמית. כספים שיופקדו בחשבון הבנק של הקופה ללא פרטים המזהים בבירור את פרטי חשבון העמית הזכאי לכספים אלו וכן כספים שהוראות ההסדר התחיקתי לא מתירים את הפקדתם בקופה, יוחזרו על ידי החברה למפקיד, עד סוף יום העסקים השלישי שלאחר היום שבו אותר המפקיד והתבררו לחברה פרטי חשבונו אליו יש להחזיר את אותם סכומים. הסכומים המוחזרים יוחזרו בערך הנומינלי.

10.2. כספים שהופקדו לחשבון הבנק של הקופה שלא בדרך שהיא הורתה על כך ו/או ולא ניתן היה לקבלם בקופה כאמור בסעיף 10.1 לעיל והחברה לא הצליחה לזהות את פרטי המפקיד, יוחזרו בחברה עד שניתן יהא להשיבם למפקיד. עד להחזרתם יושקעו הכספים במסלול ברירת המחדל לפיצויים.

11. משיכת כספים

11.1. תשלום כספים לעמית ו/או לשאיריו ו/או למוטביו או לבא כוחו או לכל גורם אחר ייעשה בהתאם להוראות בדבר תשלומים לעמיתים, בתקנות מס הכנסה ובמתכונת שתיקבע על ידי החברה. החברה

תיידע את העמית מראש על התהליך אותו יהא עליו לעבור וכן תיידע אותו אודות כל מסמכי החובה שהיא עליו לספק לחברה, כחלק מתהליך ביצוע משיכה.

11.2. העמית, או בא כוחו, הזכאי לכספים, יגיש, בעצמו, בקשה למשיכת הכספים המגיעים לו מהקופה, באמצעות אתר האינטרנט של החברה וימציא, באמצעות אתר האינטרנט, את כל המסמכים שתדרוש החברה לצורך ביצוע המשיכה.

11.3. הכספים להם זכאי העמית, ישולמו לו בהתאם ללוחות הזמנים המוגדרים בהסדר החוקי.

11.4. רק בקשה שמולאה באופן מלא והמסמכים הנדרשים בגינה הועברו לחברה באמצעות אתר האינטרנט, ייכנסו להליך של תשלום והתשלום יבוצע לפי מנין הימים האמור לעיל. ביחס לבקשה שאינה ממלאת אחר הדרישות שפורטו לעיל, תשלח החברה לעמית הודעה במייל כי בקשתו נדחת עקב אי קיום התנאים האמורים. עם השלמת כל הנדרש יהיה על העמית למלא מחדש את בקשת המשיכה ולהשלים את כל הנדרש באופן תקין.

11.5. למשיכת כספי פיצויים, יעביר העמית לחברה הוראת המעביד לתשלום הפיצויים, על גבי טופס 161 של רשות המיסים הכוללת את מועד הפסקת העבודה, את סכום ו/או שיעור המס שיש לנכות מסכום התשלום. באם המעביד לא כלל בהוראתו האמורה את סכום ו/או שיעור המס שיש לנכות מסכום התשלום, ימציא העמית לחברה אישור מרשות המיסים.

11.6. מעביד שהפקיד כספים בקופה בגין עובדו, יהיה זכאי לקבל את הכספים שנצברו בגין הפקדות המעביד ברכיב הפיצויים, 11.6.1 אם עובדו חדל לעבוד בנסיבות שאינן מזכות אותו בפיצויי פיטורים. לשם ביצוע ההחזר למעביד, תשלח החברה לעמית הודעה לכתובת הדואר האלקטרוני של העמית, אודות בקשת המעביד. בחלוף 60 יום ממועד משלוח ההודעה לעמית תעביר החברה למעביד את הכספים האמורים וזאת לאחר שהמעביד המציא לחברה אחד מן המסמכים המפורטים להלן:

11.6.1.1 הצהרת המעביד כי עובדו חדל לעבוד בנסיבות שאינן מזכות אותו בפיצויי פיטורים. אל ההצהרה

תצורף התחייבות של המעביד לשיפוי החברה, אם היא תחויב בתשלום פיצויי פיטורים לאותו עובד או

11.6.1.2 פסק דין של בית הדין לעבודה המאשר כי העובד חדל לעבוד בנסיבות שאינן מזכות אותו בפיצויי פיטורים.

11.6.1.11.6.2 בכפוף להמצאת פסק דין של בית הדין לעבודה המורה לחברה להחזיר כספים למעביד.

12. סכומים שנוכו או שולמו לעמית או לזכאים מטעמו בטעות

אם שולמו לעמית בטעות בסכומי כסף שלא הגיעו לו ו/או אם יקבל העמית או מוטבי העמית או שאיריו, תשלום על יסוד הצהרה או הודעה לא נכונים או לא מעודכנים, תדרוש החברה את השבת התשלום או תקזז תשלומים שכאלו מחשבונו העמית בקופה. אין באמור כדי למנוע מהחברה את מימוש זכותה להשבה בכל דרך חוקית אחרת.

13. כספי פיצויי פיטורין של עמית שנפטר

במות עמית שכיר יועברו הכספים שהופקדו עבורו בחשבון פיצויי פיטורין על פי המפורט להלן.

13.1. נפטר עמית, בטרם נסתיימו יחסי עובד ומעביד, בינו לבין מעבידו, תשלם הקופה את כל הכספים שהצטברו בחשבון פיצויי הפיטורין לשאיריו של העמית. שאיריו הינם כהגדרתם בסעיף 5 (א) לחוק פיצויי פיטורים התשכ"ג – 1963. נוסח סעיף 5 להנ"ל בעת עריכת תקנון זה:

"5. עובד שנפטר

(א) נפטר עובד, ישלם המעביד לשאיריו פיצויים כאילו פיטר אותו. "שאירים" לענין זה - בן-זוג של העובד בשעת פטירתו, לרבות הידוע בציבור כבן-זוגו והוא גר עמו, וילד של העובד שהוא בגדר תלוי במבוטח לענין גימלאות לפי פרק ג' לחוק הביטוח הלאומי [נוסח משולב], התשכ"ח-1968, ובאין בן-זוג או ילדים כאמור - ילדים והורים שעיקר פרנסתם היתה על הנפטר וכן אחים ואחיות שגרו בביתו של הנפטר לפחות שנים-עשר חודש לפני פטירתו וכל פרנסתם היתה על הנפטר.

(ב) היו פיצויי-פיטורים משתלמים לשאירים שאינם בן-זוג או ילד התלוי כאמור, יופקדו הפיצויים בבית הדין האזורי לעבודה ויינתנו לשאירים שיקבע בית הדין האזורי לעבודה ולפי החלוקה שיקבע, בהתחשב במצב הכלכלי ובמידת תלותם בעובד שנפטר."

13.2. שאירי העמית יציגו בפני הקופה טופס 161 ב של רשות המיסים, תעודת פטירה, אישור פקיד שומה בדבר ניכוי מס במקור וכן אישור המעביד לשחרור הכספים.

13.3. אם יהא לחברה ספק בדבר זהות השאיר של העמית, יהא על הטוען כי הוא השאיר של העמית להמציא לחברה פסק דין שביצעו לא עוכב בדבר היותו שאירו של העמית.

- 13.4. היה ונפטר עמית לאחר שנסתיימו יחסי עובד ומעביד, 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, יהיו זכאים לכספים האמורים המוטבים כמפורט בסעיף 14 ובאין מוטבים היורשים כמפורט בסעיף 15 להלן ובכפוף להמצאת תעודת פטירה הכוללת את סיבת המוות, אישור פקיד שומה ואישור המעביד לשחרור הכספים.
- 13.5. כל הכספים המשתלמים שלא על פי האמור בסעיפים 13.1 ו-13.4 לעיל ישולמו ליורשים ו/או למוטבים רק לאחר המצאת כל מסמך שיידרש לחברה לצורך ביצוע התשלום וכן תעודת פטירה הכוללת את סיבת המוות.

14. תשלום למוטבים

- תשלומי הקופה למוטבים יהיו בהתאם למפורט להלן.
- 14.1. נתן עמית לחברה הוראות בכתב לפי הוראות סעיף 9 לעיל שהתקבלו בחברה לפני פטירתו, ובהן ציין את מי שיקבל לאחר פטירתו את הסכומים המהווים את חלקו בכספי הקופה (להלן, "המוטב" או "המוטבים" או "הוראת המוטבים"), תבצע החברה את הוראת המוטבים.
- באם נפטר העמית בטרם הספיק להשלים את התהליך המפורט בסעיף 9 לעיל, תבחן החברה את מצב ההליך ותחליט אם ביכולתה לשלם למוטביו כספים מהחשבון ללא צו שיפוטי או שתדרוש מהמוטבים להמציא לה צו שיפוטי המורה לחברה כיצד לחלק את הכספים בין המוטבים.
- מת מוטב לפני או אחרי מות העמית ולא ניתנה הוראת העמית מה יעשה בחלקו, יועבר חלקו ליורשיו החוקיים של המוטב שנפטר ויחולו עליהם כל הוראות הדין והוראות תקנון זה בקשר עם תשלום ליורשים.
- 14.2. עמית שכלל בצוואתו, שקוימה על ידי רשות שיפוטית, התייחסות מפורשת לכספיו בקופה, ותאריך הצוואה מאוחר מתאריך מתן הוראת המוטבים לחברה והדבר הובא לידיעת החברה, בכתב, לפני ביצוע הוראת המוטבים שבידי החברה, תשלם החברה לנהנים הרשומים בצוואה, לאחר שימציאו לחברה צו קיום צוואה או העתק מאושר ממנו שניתן על ידי רשות שיפוטית.
- 14.3. אם על פי שיקול דעתה המוחלט של החברה לא ניתן לבצע את הוראת המוטבים ככתבה וכלשונה כפי שניתנה, או אם על פי שיקול דעתה המוחלט של החברה הוראת המוטבים אינה ברורה או אם הוראת המוטבים ניתנת לפרושים שונים או אם נתקבלו דרישות סותרות בקשר להוראת המוטבים או בכל מקרה אחר של ספק שיש לחברה לאופן קיום הוראת המוטבים, יהיה על כל צד שמעוניין בכספים להמציא לחברה צו שיפוטי בעניין חלוקת כספי העמית.
- פעולה כאמור לא תחשב להפרה של התחייבות כלשהי של החברה.

15. תשלום ליורשים

- לא נתן העמית הוראת מוטבים ישולמו הכספים כדלקמן:
- 15.1. למי שנתמנה על ידי רשות שיפוטית להיות מנהל העיזבון של העמית שנפטר.
- 15.2. לא נתמנה מנהל עיזבון כאמור בסעיף 15.1 לעיל, או לא ניתנה לחברה הודעה על מינוי כזה, ישולמו הכספים ליורשים המנויים בצו ירושה של העמית שנפטר (להלן "היורשים על פי דין"), ובאותם החלקים שיחולקו ביניהם כנקוב בצו הירושה. היורשים ימציאו לחברה העתק מאושר מצו הירושה.
- 15.3. עמית שנפטר וציווה את כספי הקופה או שציווה את כל נכסיו (להלן "הנהנים על פי צוואה"), ולא נתמנה מנהל עיזבון כאמור בסעיף 15.1 לעיל, יהיו הנהנים על פי הצוואה זכאים לקבל מהחברה את כספי הקופה, באותם הסכומים או באותם החלקים שיחולקו ביניהם כאמור בצוואה. החברה תשלם לנהנים על פי האמור בצוואה רק לאחר שימציאו לחברה העתק מאושר של צו קיום צוואה.
- 15.4. מת יורש לאחר או לפני מות העמית ולפני שהועברו כספים לזכותו, ישולם חלקו של היורש שנפטר, ליורשיו ולאחר שיוצג בפני הקופה צו ירושה או צו קיום צוואה מאושר כדין.

16. ניכוי מס

- עמית ששולמו לו כספים על ידי החברה ושהוא חייב עליהם במס, תנכה החברה את המס בשיעור כפי שיחול מפעם - בפעם.

17. העברת כספים בין קופות גמל

- 17.1. עמית המבקש להעביר כספים מקופת גמל אחרת אל חשבונו בקופה, יגיש בקשה להעברת הכספים באמצעות אתר האינטרנט של החברה וימציא, באמצעות אתר האינטרנט של החברה, את כל המסמכים שתדרוש החברה לצורך ביצוע העברה. אם אין לעמית חשבון בקופה, יהא על העמית למלא אחר הליך הצטרפות כאמור בסעיף 7 וזאת כתנאי מוקדם להעברת הכספים לקופה.

- 17.2. עמיתים יוכלו להעביר זכויותיהם מהקופה לקופת גמל אחרת בהתאם לתקנות ההעברה והוראות הממונה.
- 17.3. קיבלה החברה בקשה להעברת כספים מחשבון עמית בקופה לחשבונו בקופה אחרת, תשלח החברה לעמית עד סוף יום העסקים השלישי, שלאחר יום העסקים שבו התקבלה בקשת ההעברה, הודעה, לכתובת הדואר האלקטרוני של העמית, על הגעת בקשת. ככל שבקשת העמית להעברת כספי הקופה לקופה אחרת לא תבוטל על ידו באמצעות מתן הודעה לחברה בדואר אלקטרוני של החברה, אזי יועברו הכספים לקופה האחרת, לא יאוחר מהמועד הקבוע בתקנות ההעברה.
- 17.4. הועברו כספים מחשבון הקופה לחשבון בקופה אחרת, ללא שהייתה זכאות להעברתם, לרבות על יסוד עובדה לא נכונה שנמסרה ו/או טעות, אזי מבלי לגרוע מכל זכות אחרת שיש לה, תהא החברה רשאית לדרוש את החזר ההעברה מהקופה אחרת. כל עוד לא הוחזרו כספים אלו, רשאית החברה לעכב תשלום לעמית ו/או לכל מי מטעמו מחשבונו אחרים של העמית בקופה וכן לעכב העברת כספים מחשבונו אחרים של העמית בקופה, לקופה אחרת, כל זאת בגובה הסכומים האמורים להיות מושבים לקופה וזאת עד שיושבו הכספים האמורים.

18. העברת כספים בין מסלולי הקופה

- 18.1. עמיתים יוכלו לבקש להעביר כספים ממסלול אחד בקופה למסלול אחר בקופה בכל יום.
- 18.2. עמית המבקש להעביר כספים ממסלול אחד בקופה למסלול אחר בקופה, יגיש בקשה להעברת הכספים באמצעות אתר האינטרנט של החברה.
- 18.3. קיבלה החברה בקשה להעברת כספים ממסלול אחד בקופה למסלול אחר בקופה בחשבונו של עמית, תבצע החברה את ההעברה ביום העסקים שלאחר יום העסקים שבו התקבלה הבקשה האמורה.
- 18.4. החברה לא תבצע העברה אוטומטית של כספים ממסלול אחד בקופה למסלול אחר בקופה כדי להתאים את יתרות המסלולים ליחס החלוקה בין המסלולים כפי שקבע העמית בהליך ההצטרפות. יחס החלוקה האמור יחול רק על תשלומי העמית ו/או המעסיק שהתקבלו בקופה וכן על סכומים שהתקבלו מקופות אחרות ואילו התאמה שוטפת של היתרות תבוצע על ידי העמית באמצעות אתר האינטרנט של החברה, ככל שהעמית ירצה בכך.

19. איסור העברה, שעבוד והפליה

- 19.1. זכויות עמית אינן ניתנות להעברה לאחר ו/או לשעבוד לאחראלא בהתאם למותר בהסדר החוקי.
- 19.2. לא תהיה כל הפליה בין הזכויות המוקנות לעמיתים, והחברה תפעל לטובת כל אחד מעמיתיה בלבד ולא תעדיף כל עניין וכל שיקול על פני טובת עמיתיה.

20. ניהול הקופה וניהול חשבונות

- 20.1. החברה תנהל את חשבונות העמיתים לכל אחד בנפרד באמצעות מערכות תוכנה ייעודיות שינהלו את אתר האינטרנט ואת חשבונות העמיתים. פיתוח, תחזוקה ותפעול המערכות ייעשה על ידי החברה או כל גוף אחר שהחברה תתקשר איתו לקבלת השירותים. מידע לעמיתים, הכולל פרטים מנהליים ונתונים כספיים, יהיה זמין באתר האינטרנט לכל אחד מעמיתי הקופה.
- דיוור לעמיתים יבוצע באמצעות הדואר האלקטרוני **בלבד**, בין אם נדרש על ידי העמית, בין אם החברה החליטה על הדיוור ובין אם הוא בהתאם להסדר התחיקתי. למעט דיוור שבהוראות ההסדר התחוקתי נאמר במפורש כי יש לבצעו רק באמצעות הדואר.
- 20.2. לא ימנה העמית מיופה כוח לפעולה בחשבונו.
- 20.3. אפוסטרופוס לחשבון יהיה מי שהתמנה לכך על ידי בית המשפט ולאחר שהמציא את כל המסמכים שיידרשו על ידי החברה ולשביעות רצונה. חשבון שהתמנה לו אפוסטרופוס ינוהל שלא באמצעות אתר האינטרנט.

21. דמי ניהול

- 21.1. בתמורה לשירותי הניהול, כאמור בסעיף 20 לעיל, תהיה החברה זכאית לגבות מהסכום העומד לזכות העמית בחשבונו בסוף כל חודש דמי ניהול, בשיעור מרבי של עד 0.04167% (0.5% מהנכסים בשנה).
- 21.2. בחישוב דמי הניהול המגיעים לחברה מהיתרה העומדת לזכות העמית, בגין הפקדות לקופה ומשיכות מהקופה במהלך החודש, יחויבו דמי הניהול יחסית למספר הימים שבהם היה הכסף מופקד בקופה באותו חודש.

21.3. דמי הניהול יהיו אחידים לכל העמיתים ולא יינתנו, במישרין ובעקיפין, במזומן או בטובת הנאה, הטבות ייחודיות לעמיתים שונים. היה והחברה תחליט להעלות את דמי הניהול לשיעור המותר לה על פי תקנון זה יועלה שיעור דמי הניהול לעמיתים קיימים במועד החוקי המוקדם ביותר על פי ההסדר התחיקתי.

22. החזקת נכסי הקופה

- 22.1. נכסי הקופה וכל תעודה המשמשת ראיה לבעלות על הנכסים יוחזקו במשמרתה של החברה או של מי שמונה מטעמה.
- 22.2. במקרה של העברת ניהול הקופה, במישרין או בעקיפין, לצדדים שלישיים, תהא החברה רשאית להעביר את נכסיה של קופת הגמל וכל תעודה המשמשת ראיה לבעלות כאמור, המוחזקים במשמרתה, לידי הצדדים השלישיים.

23. כללי

- 23.1. העמית יעדכן את החברה בכל מקרה של שינוי כתובת הדואר האלקטרוני שלו. מובהר כי אם הודעות אשר יישלחו לכתובת הדואר האלקטרוני, שמסר העמית, יוחזרו אל השולח, תהא החברה רשאית אך לא חייבת לשלוח את הודעותיה לעמית, החל מאותו מועד, לכתובתו של העמית, כפי שהיא רשומה במרשם האוכלוסין של משרד הפנים, ככל שהיא רשומה.
- 23.2. כל הודעה שנשלחה לעמית, לכתובת הדואר האלקטרוני שלו ולא חזרה, תיחשב כהודעה שהגיעה לתעודתה ביום בו נשלחה.
- 23.3. הודעות מאת העמית לחברה ישלחו לכתובת הדואר האלקטרוני של החברה, הכול בהתאם להנחיות החברה.
- 23.4. החברה תהא רשאית לתקן תקנון זה, בכל עת, בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי ולאישור הממונה ותפרסם באתר האינטרנט את התקנון המעודכן.
- 23.5. כל המועדים המפורטים בתקנון זה נועדו לקצר את פרק הזמן הנקוב בהסדר התחיקתי ביחס למימוש בקשות של עמית. אי עמידה בלוח זמנים, מסיבות שאינן תלויות בחברה, לא יקנו לעמית עילה לתבוע את החברה בכל תביעה שהיא בגין אי העמידה האמורה. העמית יהיה זכאי לרווחים שצברה הקופה בתקופת הפיגור.
- 23.6. על אף האמור בתקנון הקופה יהיו מנהלי החברה חייבים לעשות כל פעולה אשר ההסדר התחיקתי יחייב את עשייתה, ומנועים מלעשות כל פעולה אשר ההסדר התחיקתי אוסר את עשייתה.

24. ביטוח חיים קבוצתי

החברה המנהלת תהיה רשאית אך לא חייבת לרכוש מכספי קרן ההשתלמות ביטוח חיים קבוצתי בעבור עמיתי הקרן.

25. הלוואות לעמיתים

הקרן רשאית, אך לא חייבת, לתת הלוואות לעמיתיה בהתאם למדיניות שתקבע הקרן מעת לעת והכל בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.

הלוואות לעמיתים יינתנו ממסלול מזומן בלבד

ככל שתחליט הנהלת החברה המנהלת לתת הלוואות לעמיתיה יהיה הדבר מותנה בצבירת כספים על שם החוסך במסלול מזומן אשר היקפם במועד אישור הבקשה לא יפחת מסכום ההלוואה שיבקש ויאושר לעמית בקרן לקבל.