

יהב רופאים – חברה לניהול קופות גמל בע"מ
תקנון קרן השתלמות
קרן השתלמות וחסכון לרופאים מס' מס הכנסה-419
ספטמבר 2015

1. הגדרות

בתקנון זה יהיו למונחים הבאים ההגדרות הנקובות בצידם :	
ההסדר התחיקתי :	חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה-2005 והתקנות מכוחו, פקודת מס הכנסה [נוסח חדש] (להלן : "הפקודה"), תקנות מס הכנסה (כללים לאישור ולניהול קופות גמל), התשכ"ד-1964 וכן כל החוקים, התקנות, הצווים, ההוראות וההנחיות של הממונה או של כל גורם מוסמך אחר, אשר חלים על קופות הגמל והחברות המנהלות, כפי שיהיו בתוקף מעת לעת ;
חוק קופות הגמל :	חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה-2005 ;
תקנות מס הכנסה :	תקנות מס הכנסה (כללים לאישור ולניהול קופות גמל), התשכ"ד-1964 ;
הממונה, עמית, מוטב, מעסיק, נכסי הקרן :	כהגדרתם בחוק קופות הגמל ;
משכורת :	הכנסת עבודה למעט שוויו של שימוש ברכב שהועמד לרשותו של העובד ;
החברה המנהלת :	יהב רופאים - חברה לניהול קופות גמל בע"מ ;
הקרן או הקופה :	רופאים קרן השתלמות ;
מנהל עסקים :	גוף שייבחר בידי דירקטוריון החברה המנהלת, המורשה לכך, ואשר ינהל מטעם החברה המנהלת את הקרן ;
יום עסקים :	יום עסקים כהגדרתו בתקנות מס הכנסה ;
מסלול השקעה :	אפיק השקעה לכספי העמיתים המאופיין במגבלות השקעה שיקבעו בדיקטוריון מעת לעת בהתאם לאופי המסלול ;
מסלול השקעה ברירת מחדל :	המסלול שבו ינוהלו כספי העמית כל עוד לא בחר העמית במסלול השקעה אחר ;
קופה מעבירה :	כהגדרתה בתקנות הניוד ;
קופה מקבלת :	כהגדרתה בתקנות הניוד ;
ריבית פיגורים :	שיעור הריבית בשל איחור בהעברת כספים מהמערכת הבנקאית שמפרסם החשב הכללי במשרד האוצר, כשיעורה מעת לעת ;

תקנות הניוד:	תקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) (העברת כספים בין קופות גמל), התשס"ח-2008 ;
תקנות ההשקעה:	תקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) (כללי השקעה החלים על גופים מוסדיים), התשע"ב-2012 ;
תקנות האיתור:	תקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) (איתור עמיתים ומוטבים), התשע"ב – 2012.

יובהר כי כל שינוי בהגדרות דלעיל שייעשה בדין הרלוונטי, יחול גם על ההגדרות דלעיל.

2. פרשנות

- 2.1. כל האמור בתקנון זה בלשון יחיד אף בלשון רבים משמעו, וכל האמור בלשון זכר אף בלשון נקבה משמעו, אלא אם מופיעה הוראה מפורשת אחרת.
- 2.2. לכל מונח שלא הוגדר בתקנון זה תהא המשמעות הנודעת לו במקומו המתאים בהסדר התחקיתי, בחוק הפרשנות, התשמ"א-1981, או כמפורט במקומות המתאימים בתקנון, אלא אם כן משתמע מלשון הכתוב או מהקשרו מובן אחר.
- 2.3. הוראות בתקנון זה אשר נכתבו כשיקוף של הוראות בהסדר התחקיתי נועדו לשם תיאור של עיקרי ההסדר התחקיתי הנוגעים לעניין בפני עמיתי הקרן. יודגש, כי בכל מקרה של סתירה בין האמור בהסדר התחקיתי לבין האמור בתקנון או במסמכים נלווים, יגברו הוראות ההסדר התחקיתי.
- 2.4. בכל מקרה של סתירה, בין האמור בתקנון לאמור במסמכים נלווים, כגון טופס הצטרפות, הוראת מוטבים וכדומה, יגברו הוראות התקנון.
- 2.5. זכויות וחובות העמיתים לא ייקבעו אלא לפי הוראות התקנון.

3. מטרת הקרן

התוכנית תיועד לקרן השתלמות וחסכון לרופאים בישראל עפ"י החוק.

4. חברות בקרן והגבלות על צירוף עמיתים

- 4.1. עמיתים יוכלו להצטרף כחברים לקרן אם הינם רופאים שכירים במסגרת התוכנית המפורטת להלן.
- 4.2. המבקש להתקבל כעמית בקרן ימלא בדקדקנות טופס בקשה להצטרפות ויחתום בגוף הטופס על התחייבות כספית, לפיה ינוכה משכרו מדי חודש בחודשו הסכום שיועבר לזכות חשבונו האישי בקרן. על המבקש להצטרף כעמית למסור ולספק כל פרט הנחוץ לצורך קבלתו כעמית כפי שיידרש בידי החברה המנהלת ולהגיש את המסמכים הבאים בנוסחים שיימסרו לו על ידי החברה המנהלת:
 - 4.2.1. טופס בקשת הצטרפות לקרן שבמסגרתו יימסרו, בין היתר, הנתונים הבאים:

- 4.2.1.1 שם הקרן ;
- 4.2.1.2 מספר אישור מס הכנסה של הקרן ;
- 4.2.1.3 שם פרטי ומשפחה ;
- 4.2.1.4 מספר תעודת זהות (או מספר דרכון לתושב חוץ) ;
- 4.2.1.5 מענו הרשום בתעודת הזהות או בדרכון או במען שמסר ;
- 4.2.1.6 שם המעסיק, מספר זהות המעסיק ומענו ;
- 4.2.1.7 מין ;
- 4.2.1.8 תאריך הלידה ;
- 4.2.1.9 תאריך מילוי הטופס ;
- 4.2.1.10 חתימת העמית המצטרף או אפוטרופוס (במקרה שהעמית חסוי) ;
- 4.2.1.11 הצהרת החברה המנהלת.
- 4.2.2. הוראת מינוי מוטבים כמפורט בסעיף 22.2 להלן.
- 4.2.3. צילום תעודת זהות או דרכון (לתושב חוץ).
- 4.3. את טפסי ההצטרפות ניתן להשיג במשרדי הנהלת הקרן וכן באתר האינטרנט של הקרן : www.krn-rofim.co.il.
- 4.4. הקרן לא תפתח חשבון לעמית ולא תאפשר הפקדת כספים אצלה בטרם תוודא כי לפחות הנתונים בסעיף 4.2.1 לעיל (למעט מס' זהות המעסיק בסעיף 4.2.1.6) מופיעים בטופס בקשת ההצטרפות ובטרם תקבל העתק תעודת זהות (או דרכון אם העמית תושב חוץ) של העמית.
- 4.5. החברה המנהלת תמסור לידי העמית המצטרף, העתק ממסמך ההצטרפות לקרן וכל מסמך נלווה אחר שקשור להצטרפות העמית לקרן לרבות נספח הצהרת הקרן, ומספרי טלפון ופקס של הקרן, מען משרדי הקרן, כתובת אתר האינטרנט והעתק עדכני מתקנון הקרן, אם ביקש זאת העמית.
- 4.6. במקרים שבהם מסירת ההעתיקים המפורטים בסעיף 4.5 לעיל תתבצע בדואר, ההעתיקים לא יכללו את הוראת מינוי המוטבים שמילא העמית אך יצוין אם הוראת מינוי המוטבים נמסרה לחברה המנהלת.
- 4.7. נתקבל עמית לקרן, תחל חברותו בה מסוף החודש בו הגיש את בקשתו להצטרף לקרן, או מתאריך מוקדם יותר, אך לא לפני האחד בינואר של אותה שנת מס, בתנאי שההפקדה הראשונה בחשבון הופקדה באותה שנת מס בה החלה חברותו בקרן, ובתנאי

שהועברו התשלומים הן בגין הפקדותיו והן בגין הפקדות המעסיק לכסוי התקופה הרטרואקטיבית.

4.8. העמיתים ומעסיקיהם יוכלו לשלם לקרן תשלומים גם בגין תקופה שבה טרם הצטרף העמית כאמור לקרן, וזאת בכפוף להוראות הדין, ובלבד שהמעסיק לא ישלם סכומים בגין חודשים שבהם העמית לא עבד אצל אותו מעסיק. הוותק לצורך הזכויות בקרן יחושב בהתאם להוראות הדין.

4.9. עמית יהא חייב להודיע לחברה המנהלת על כל שינוי שחל במענו. כל עוד לא יודיע העמית אחרת, יישלחו כל דברי הדואר לכתובת העמית אותה ציין בטופס ההצטרפות. חזרו דברי הדואר בציון "עזב" תהיה רשאית החברה המנהלת לשלוח לעמית דבר הדואר לכתובתו כפי שמופיעה במרשם האוכלוסין.

5. הצטרפות באמצעות מעביד

האמור בסעיף 4.2 יחול בשינויים המחויבים גם על הצטרפות עמית לקרן בידי מעבידו, ואולם הקרן תהיה רשאית לצרף עמית באמצעות המעביד ובלבד שימסור לקרן, בשלב הראשון, עבור כל עמית שאותו הוא מעוניין לצרף לקרן, לפחות את הנתונים בסעיפים 4.2.1.3 ועד 4.2.1.6 לעיל, ולאחר מכן צילום תעודת זהות או דרכון של העמית כאמור בסעיף 4.2.3 לעיל בהתאם להוראות הממונה.

6. השקעות הקרן

6.1. החברה המנהלת תחזיק ותנהל את נכסי הקרן בנפרד מרכושה.

6.2. את מדיניות ההשקעה הכוללת של הקרן יקבע דירקטוריון החברה המנהלת ובכפוף לתקנות ההשקעה. הדירקטוריון ימנה ועדת השקעות לקרן, אשר תהא מורכבת מחברים העומדים בתנאי הכשירות לחברות בוועדת ההשקעות, כפי שנקבע בחוק קופות הגמל ובתקנות מס הכנסה. ועדת ההשקעות תקבע את מדיניות ההשקעה של הקרן במסגרת מדיניות ההשקעה הכוללת שיקבע הדירקטוריון בכפוף לתקנות ההשקעה. לעניין זה, יראו כל מסלול השקעה בקרן כאילו היתה קרן נפרדת.

6.3. החברה המנהלת תשקיע את כספי הקרן בהשקעות המותרות על פי ההסדר התחיקתי.

6.4. דירקטוריון החברה המנהלת יהיה רשאי לקבוע כי הקרן תנהל מספר **מסלולי השקעה**. במקרה כזה יהיה רשאי כל עמית לבחור את מסלולי ההשקעה שבהם יושקעו כספיו.

6.5. כספי הקרן, בכל מסלול השקעות, יושקעו בנכסים הכלולים בהגדרת ההשקעות המותרות באותו מסלול בשיעור הקבוע בהוראות ההסדר התחיקתי.

6.6. החברה המנהלת תוכל להוסיף מסלולי השקעה בקרן או לסגור מסלולי השקעה בהם היתרה נמוכה מסכום מינימלי שיקבע ע"י החברה המנהלת, תוך מתן הודעה מראש לעמיתים ובכפוף לאישורו של הממונה.

6.7. בכפוף לאמור בסעיפים 6.1 ו-6.2, יתנהלו בקופה שני מסלולי השקעה ומספרם יכול להשתנות, לפי הפירוט כדלקמן:

6.7.1. מסלול "השתלמות רופאים כללי" – נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים מסוגים שונים בכפוף להוראות הדיון, ובכפוף לשיקול דעתה של ועדת ההשקעות.

6.7.2. מסלול "השתלמות רופאים אג"ח ממשלת ישראל" – נכסי המסלול יהיו חשופים לאג"ח של ממשלת ישראל. החשיפה תהיה בשיעור שלא יפחת מ-75% ולא יעלה על 120% מנכסי המסלול. חשיפה לנכסים כאמור תושג באמצעות השקעה במישרין, בנגזרים, בתעודות סל, בקרנות נאמנות או בקרנות השקעה. חשיפה למניות תהיה בשיעור של 0%.

6.8. הרווחים הנצברים בקרן מדי יום עסקים, כפי שיתקבלו מחישוב ערכם של נכסי הקרן, כאמור בהסדר התחיקתי, ולאחר ניכוי הסכומים שרשאית הקרן לנכות בהתאם להסדר התחיקתי, יזקפו לזכות העמיתים בקרן ליום העסקים האחרון של כל חודש, לפי חלקם היחסי בנכסי הקרן והכל בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.

6.9. מסלול ברירת מחדל - עמית בקופה שלא ציין בעת הצטרפותו לקופה לאיזה מסלול הוא מבקש להפנות את הכספים המופקדים על ידו בחשבון ייחשב כאילו הורה להפקידם במסלול השתלמות רופאים כללי.

7. העברת כספים בין קופות גמל

העמית יהיה רשאי להעביר כספים מחשבונו בקרן לקרן השתלמות אחרת לפי בחירתו או לקופת גמל לקצבה (להלן: "קופת גמל אחרת") וללא תשלום, בכפוף להוראות תקנות הניוד והוראות הממונה בעניין.

8. סייג להעברת הכספים

לא ניתן להעביר כספים מהקרן לקופת גמל אחרת במקרים אלה:

8.1. מוטל עיקול או שעבוד שנעשה כדין על חשבונו של העמית בסכום מלוא היתרה הצבורה;

8.2. קיימת בחשבונו של העמית יתרת חוב בשל הלוואה שטרם נפרעה במלואה;

8.3. העמית נפטר לפני המועד הקובע כהגדרתו בתקנות הניוד;

8.4. קרן השתלמות או קופת הגמל המקבלת היא קופת גמל סגורה כהגדרתה בתקנות הניוד.

9. מועדי העברת הכספים

9.1. החברה המנהלת תעביר את היתרה הצבורה של העמית בחשבונו בקרן או את חלקה, לפי העניין, בתוך עשרים ימי עסקים מהיום שבו קיבלה החברה המנהלת של קופת הגמל המקבלת בקשת העברה מפורטת, חתומה ומלאה שהוגשה לה בידי העמית, או בתוך עשרה ימי עסקים מהיום בו קיבלה החברה המנהלת בקשת העברה כאמור, לפי המאוחר, אלא אם בוטלה הבקשה, לרבות על ידי העמית, והכל בכפוף להוראות תקנות הניוד והוראות הממונה בעניין.

9.2. על אף האמור בסעיף 9.1 לעיל, החברה המנהלת לא תעביר את חלק היתרה הצבורה של העמית שלא ניתן להעבירו בשל עיקול או שיעבוד כדן, לפי העניין.

10. העברת כספים ממסלול אחד למשנהו

10.1. עמית בקרן רשאי להעביר כספים בהתאם להסדר התחיקתי ממסלול השקעה אחד למסלול השקעה אחר, ע"י מתן הוראה בכתב לחברה המנהלת, בנוסח כפי שיהיה מקובל באותה עת בחברה המנהלת (להלן: "הוראת העברה"), ובתנאי שלא ישונה ייעודם המקורי של הכספים ככספי קרן השתלמות.

10.2. העברת כספים בין מסלול השקעה אחד לאחר תתבצע במזומן בלבד. החברה תבצע את הוראת ההעברה בתוך שלושה ימי עסקים ממועד קבלת בקשת ההעברה בחברה המנהלת.

10.3. אם חל מועד העברת הכספים באחד משלושת ימי העסקים הראשונים בחודש פלוני, רשאית הקרן לדחות את מועד העברת הכספים ליום העסקים הרביעי באותו חודש.

10.4. עמית יקבל דיווח מן הקרן על ביצוע הוראת העברה לא יאוחר מ- 10 ימי עסקים מיום העברת הכספים.

11. איסור העברה או שעבוד

העברת זכויות העמית לאחר, או שעבודן לאחר, יהיו אסורות, זולת כמפורט להלן:

11.1. שעבוד של זכויות העמית בקרן הנעשה לאחר המועד שבו זכאי העמית למשוך את הכספים מהקרן לפי הוראות סעיף 23 לחוק קופות הגמל.

11.2. העברת כספים לנושה במסגרת מימוש שעבוד שנעשה לטובתו לפי הוראות סעיף 11.1 לעיל, ויראו מימוש שעבוד כאמור כמשיכת כספים בידי העמית לפי הוראות סעיף 23 לחוק קופות גמל.

12. חובת נאמנות ואיסור אפלייה

בניהול נכסי קופת הגמל, במתן שירות לעמיתים ובמילוי שאר תפקידיה לפי הוראות חוק קופות גמל, תפעל החברה המנהלת באמונה ובשקידה לטובת כל אחד מעמיתיה, לא תפלה בין הזכויות המוקנות לאותם עמיתים ולא תעדיף כל ענין וכל שיקול על פני טובתם.

13. תשלומים לקרן

13.1. העמיתים ומעסיקיהם ישלמו לקרן תשלומים חודשיים רצופים בשיעורים ובאופן כפי שיוסכם ביניהם מפעם לפעם, ובכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.

13.2. המעסיק חייב להעביר את הכספים לחשבון העמית בקרן (הן את חלק העובד והן את חלק המעביד) לא יאוחר מ- 7 ימי עסקים מיום תשלום המשכורת החודשית לעובד (ובכל מקרה לא יאוחר מ- 15 ימים מתום החודש שבעדו על המעביד לשלם את המשכורת לעובד). לא הודיע המעסיק לחברה המנהלת אחרת, תניח כי מועד תשלום המשכורת לעמית לא קדם ליום השישה בחודש שלאחר תום החודש בגינו שולמה המשכורת.

13.3. בגין איחור בהעברת הפרשות ישלם המעסיק לקרן ריבית בשיעור שלא יפחת מריבית הפיגורים שמפרסם החשב הכללי במשרד האוצר כשיעורה מעת לעת לפי הוראות ההסדר התחיקתי או שיעור תשואת הקרן בפועל (הגבוה מבין השניים). כמו כן תהא הקרן רשאית, על פי שיקול דעתה, לדרוש מהמעסיק כל פיצוי המגיע לה על פי כל דין. הסכומים שיעביר המעביד בהתאם לסעיף זה ייזקפו תחילה לחשבון התשלומים שחב בהם המעביד ולבסוף לחשבון הריבית, ואולם ריבית פיגורים תחול גם על חוב ריבית.

13.4. עמיתה ששהתה בחופשת לידה כהגדרתה בחוק עבודת נשים, התשי"ד-1954, וקיבלה דמי לידה מהביטוח הלאומי עם חזרתה לעבודה ינוכה משכרה ויופרש ע"י המעסיק התשלום לקרן בגין תקופה זו. המעסיק ימשיך להפריש את חלקו מידי חודש בחודשו במהלך תקופת חופשת הלידה.

14. ניהול חשבונות העמיתים בקרן

14.1. ניהול נכסי קופת הגמל וזכויות העמיתים :

14.1.1. החברה המנהלת תנהל עבור כל עמית חשבון נפרד ובו תרשום לגבי עמית שכיר את הפקדות העמית (המועברים על ידי המעסיק) והפקדות המעביד בגין העמית בציון תאריכי קבלתם בפועל, הרווחים שנצברו בגינם והסכומים ששולמו מחשבון העמית על פי האמור בתקנון זה בציון תאריך התשלום.

14.1.2. החברה המנהלת תהא רשאית למסור למעביד מידע אודות הסכומים שהפקיד לחשבונות במעמד שכיר של עובדיו בקרן וכן את מועדי הפקדת הסכומים האמורים.

14.1.3. בחשבון העמית תיעשה הפרדה נוספת בין רכיבים שונים שלו, אם וככל שהדבר יחוייב על פי הוראות הדין.

- 14.2. סכומים אשר ניתן לגבות מנכסי הקרן ומחשבונות העמיתים .14.2
- 14.2.1. החברה המנהלת לא תגבה מנכסי הקרן, מחשבונות העמיתים בקרן, מתשלומים המועברים לקרן, או מתשלומי הקרן לעמיתים או למוטבים אלא את אלה :
- 14.2.1.1. דמי ניהול שייקבעו לפי הוצאות שהוציאה החברה המנהלת בפועל בכפוף לשיעור מירבי שלא יעלה על הקבוע בהוראות ההסדר התחיקתי.
- 14.2.1.2. הוצאות ישירות בשל ביצוע עסקאות בנכסי הקרן, לפי המפורט להלן :
- 14.2.1.2.1. עמלות קנייה ומכירה של ניירות ערך סחירים ועמלות הנובעות באופן ישיר מקנייה או מכירה של נכסים שאינם ניירות ערך סחירים ;
- 14.2.1.2.2. דמי שמירה בשל ניירות ערך ;
- 14.2.1.2.3. מיסים החלים על הקרן, על נכסיה, על הכנסותיה ועל עסקאות שנעשו בנכסיה ;
- 14.2.1.2.4. עמלות ניהול חיצוני.
- 14.3. החברה המנהלת תשקיע את התשלומים, רווחי ההשקעות ותמורת מכירתן או פדיונו בהשקעות, או תשמש בהם בכל דרך אחרת לפי שיקול דעת החברה המנהלת ובכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.
- 14.4. כל עמית יהא רשאי בכל עת לעיין בחשבונו ובנתונים לפיהם נקבע השיעור בתקופת החשבון הקודמת או בתקופות החשבון הקודמות. המעסיק יוכל לקבל נתונים בדבר הפקדותיו לזכות העמית.

15. דמי השתלמות

- 15.1. עמית אשר הוא ומעסיקו שילמו לקרן תשלומים חודשיים כמפורט לעיל, במשך תקופה כפי שיקבע בהוראות הדין מפעם לפעם, יהיה זכאי לצאת מפעם לפעם להשתלמות בארץ או מחוצה לה, ולקבל לצורך זה דמי השתלמות כאמור להלן בכפוף לנהלים שיקבע דירקטוריון החברה המנהלת ולהוראות הדין. אישור יציאת העמית להשתלמות על פי הנהלים וההוראות כאמור, יהא בידי מי שיוסמך לעניין זה על ידי דירקטוריון החברה המנהלת.
- 15.2. דמי השתלמות יהיו בכפוף להוראות הדין, בגובה הסכום שידרש לכיסוי כל הוצאות ההשתלמות על פי תוכנית השתלמות שנמסרה לחברה המנהלת על ידי

העמית, אולם בכל מקרה לא יעלה גובה דמי השתלמות על גובה הסכום שהצטבר בחשבון העמית.

15.3. לא ניצל העמית את דמי ההשתלמות או חלק מהם למטרת השתלמות תוך התקופה של 72 חודש כמפורט לעיל, הוא יהא רשאי לאחר תום 72 חודש מהמשיכה האחרונה, למשוך את הכסף שהצטבר בחשבון העמית – במלואו או בחלקו לכל מטרה שהיא, ויתרה בתוספת רווחים תעמוד לרשותו בכל עת.

16. זכאות לכספים הצבורים בחשבון העמית

16.1. לא ניצל העמית את זכותו לקבלת דמי השתלמות, יהיה העמית זכאי לקבל לאחר תום 72 חודש, לכל מטרה שהיא, בכפוף להוראות הדין, את חלקו בחשבון העמית בקרן, באישור החברה המנהלת.

16.2. בתום 72 חודשי חסכון, יהיה העמית רשאי, שלא להוציא את הכספים שהצטברו לזכותו, והוא ימשיך לחסוך בקרן ולצבור רווחים בגין סכומי החסכון ככל שהדבר יחוייב על פי דין. רווחים אלה יחובו במס בהתאם להוראות הדין.

16.3. במקרה של משיכת חלקית של הכספים תועבר יתרת הכספים לחשבון נזיל החסום להפקדות, ההפקדות תופקדנה בחשבון השוטף ובו תתחיל יצירת הותק מחדש.

16.4. הכספים שנותרו בחשבון הנזיל החסום, לאחר משיכת חלק מהחסכונות, ימשיכו לשאת רווחים בהתאם לכללי הקרן.

16.5. בפטירתו של עמית, ישולם הסכום שהצטבר בקרן בחשבון העמית בכפוף להוראות הדין, בהתאם לאמור בסעיף 22 להלן.

16.6. אם ימשכו כספים לפני המועד בו זכאי היה העמית למשוך את הכספים שבחשבונו בפטור ממס – ינוכה מס על פי הוראות הדין.

17. פרישה לגמלאות

17.1. פרש עמית לגמלאות, בגיל הפרישה לפי דין, יהא זכאי לקבל - בכפוף להוראות הדין (לרבות בדבר ותק מינימאלי) - את הכספים שנצברו בחשבונו, כולל חלק המעסיק והרווחים שנצברו.

17.2. פרש עמית בקרן מעבודתו ויצא לגמלאות יהיה זכאי להמשיך ולהיות עמית בקרן.

17.3. עמית בקרן שפרש לגמלאות יהיה זכאי להשתמש בכל הכספים העומדים לזכותו לצרכי השתלמות.

17.4. בכל מקרה של פיגור בתשלומים לקרן, יחולו הוראות הדין לעניין תשלומי ריבית פיגורים, הפרשי הצמדה, וכיו"ב, בגין הסכומים שלא ישולמו במועד.

17.5. כפוף להוראות הדין, החברה המנהלת תהיה רשאית לבטח אצל חברת ביטוח את חייהם של העמיתים בתנאים שתמצא לנכון, לטובת יורשיו של העמית, עזבונו או למי שהורה בחייו ע"י טופס הצטרפותו לקרן. החברה המנהלת תהא רשאית לערוך ביטוחים נוספים לעמיתה, ככל שיתיר זאת הדין והדבר יאושר על ידי הדירקטוריון.

18. תשלום כספים לעמיתים

תשלום כספים לעמיתים ייעשה בהתאם להוראות כל דין; היה ויבקש עמית למשוך כספים טרם הגיע מועד נזילותם לפי דין, והוראות הדין איפשרו זאת, ינוכו מכספים אלה שיעורי מס כמתחייב.

19. מועדי התשלום לעמית המושך כספים

חברה מנהלת תשלם לעמית הזכאי לכספים על פי הוראות תקנון זה, אשר העביר לה בקשה למשיכת כספים המגיעים לו מן הקופה, כולם או חלקם, בתוך 4 ימי עסקים ממועד קבלת הבקשה בקופה (להלן: "המועד שנקבע לתשלום הכספים") ואולם אם חל מועד קבלת הכספים באחד משלושת ימי העסקים הראשונים בחודש פלוני, רשאית הקרן לדחות את מועד התשלום ליום העסקים הרביעי באותו חודש; ביקש העמית לקבל את הכספים בתשלומים חודשיים רצופים, תעביר לו הקרן את התשלומים ביום העסקים הראשון בכל חודש.

20. דיווח לעמית המושך כספים

החברה המנהלת תשלח לעמית מושך דו"ח על המשיכה, וזאת תוך 10 ימי עסקים מיום תשלום הכסף לעמית. הדוח יכיל לפחות את הסעיפים המפורטים בנספח 1 לחוזר גמל-2005-2-4.

21. דמי ניהול

עמיתי הקופה יחוייבו בדמי ניהול, עמלות ביצוע, דמי ביטוח וכל הוצאה אחרת כפי שיותר לגבות לפי דין; דמי הניהול יהיו בגובה הוצאותיה בפועל של החברה המנהלת בגין ניהולה של הקרן. החברה המנהלת תפעל שלא למטרות רווח.

22. זכאות לכספי עמית שנפטר

הוראות כלליות לענין הוראת מינוי מוטבים

22.1. עמית מצטרף ימסור לחברה המנהלת הוראת מינוי מוטבים בגין הסכומים שיעמדו לזכותו בחשבון ערב פטירתו. 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.

22.2. פרטים אודות המוטבים יכללו לפחות את הנתונים הבאים:

- 22.2.1. שם פרטי ;
- 22.2.2. שם משפחה ;
- 22.2.3. מספר הזהות (או מספר דרכון לתושב זר) ;
- 22.2.4. חלקו של המוטב באחוזים ;
- 22.2.5. במידה והמוטב הוא תאגיד – שם התאגיד, כתובתו ומספר הח.פ. שלו או המקביל שלו אם התאגיד הוא תאגיד זר.
- 22.3. במידה שהעמית המצטרף לא מסר לקופה הוראה למינוי מוטבים או לא מסר את הנתונים המצוינים בסעיפים 22.2.1 עד 22.2.3 או 22.2.5 לעיל בגין המוטבים, תודיע החברה המנהלת לעמית המצטרף במועד ההצטרפות או סמוך לאחר מכן, כי עד שלא ימסור את הנתונים האמורים, תנהג החברה המנהלת כאילו לא מינה מוטבים ויחול האמור בסעיף 22.8 להלן.
- 22.4. אין בהוראות תקנון זה כדי להכליל סכומים העומדים לזכות מוטבים של עמית שנפטר כחלק מעיזבונו של העמית.
- 22.5. עמית רשאי לבצע שינויים בהוראת מינוי המוטבים בחשבונו בקרן, אם ימסור לקרן או לנציג מטעמה את הוראת המוטבים החדשה במסמך מקורי בלבד, במסירה אישית או באמצעות דואר רשום שצורף לו העתק תעודת הזהות של אותו עמית, או בהתאם להוראות הממונה לעניין זה.

קיימת הוראת מינוי מוטבים

- 22.6. מסר העמית לחברה המנהלת, בטופס ההצטרפות או באופן אחר הוראת מינוי מוטבים כאמור בסעיף 22.1 לעיל, ישולמו הכספים למוטבים בהתאם להוראות אלה :
- 22.6.1. נקבע כמוטב בן זוגו של העמית ללא נקיבת שמו, יהיה המוטב מי שהיה בן זוגו בעת הפטירה. לא היה לעמית בן זוג בעת הפטירה יחולו הוראות סעיף 22.8 להלן.
- 22.6.2. נקבעו מוטבים אחדים ולא נקבעו חלקיהם, יחולקו הסכומים בחלקים שווים ביניהם.
- 22.6.3. קבע העמית חלקיהם של חלק מהמוטבים בלבד, תחולק יתרת הסכומים באופן שווה בין המוטבים שחלקם לא נקבע ;
- 22.6.4. קבע העמית כי המוטבים יהיו ילדיו או צאצאיו, 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.

- 22.6.5. 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.
- 22.6.6. כברירת מחדל במקרה של אי מילוי פרט בפרטי המוטבים המפורטים בסעיף 22.2 לעיל ועד שלא ימסור העמית הוראות למינוי מוטבים ברורות ומלאות, הכספים יועברו ליורשי העמית על פי דין או על פי צו קיום צוואה.
- 22.6.7. ניתנה הוראת מוטבים שלא ניתן להבין את משמעותה, תנהג החברה המנהלת כאילו לא ניתנה הוראת מוטבים מעולם ויחולו הוראות סעיף 22.8 להלן.

מינוי מוטבים בצוואת העמית

- 22.7. קבע עמית בצוואתו הסדרים באשר לחלוקת הכספים בקופות גמל (תוך התייחסות מפורשת לקופת גמל או לקרן השתלמות) אזי יראו בהוראת הצוואה כהוראת מוטבים ונכסי העמית בקרן יחולקו למוטבים הקבועים בצוואה בהתאם להוראות הצוואה שנתקיימו כל התנאים המפורטים להלן:
- 22.7.1. תאריך הצוואה מאוחר לתאריך האחרון בו נתן העמית הוראת מוטבים לחברה המנהלת (ככל שנתן);
- 22.7.2. העתק מצוואתו של העמית נמסר לחברה המנהלת לפני חלוקת הכספים;
- 22.7.3. הצוואה אושרה על ידי צו קיום צוואה.

לא קיימת הוראת מינוי מוטבים

- 22.8. לא נתן העמית הוראת מינוי מוטבים, תחלק החברה המנהלת את נכסי העמית בקרן בהתאם להוראות המפורטות להלן:
- 22.8.1. עמית שנפטר וציווה ליורשיו את הסכומים העומדים לזכותו בחשבונות הקרן או שציווה להם את כל נכסיו יהיו היורשים על פי הצוואה זכאים לקבל מהחברה את הסכומים העומדים לזכותם בחשבונות הקרן באותם החלקים ביניהם או באותם סכומים כאמור בצוואה בתנאי שהיורשים על פי הצוואה המציאו לחברה המנהלת עותק מאושר על ידי בית המשפט או בית הדין של צו קיום הצוואה שניתן על ידי בית המשפט או בית דין מוסמך בישראל.
- 22.8.2. ניתן צו ירושה על עזבונו של העמית שנפטר, תחלק החברה המנהלת את נכסי העמית בקרן ליורשים שנקבעו בצו הירושה בהתאם לחלקים להם

הם זכאים על פי דין כמפורט בצו הירושה ובלבד שיומצא לחברה המנהלת העתק שניתן על ידי רשם לענייני ירושה או בית משפט או בית דין מוסמך בישראל כשהוא מאושר על ידי אותה רשות כי העתק הצו נכון ומתאים למקור.

מות מוטב

22.9. נפטר מוטב לפני העמית ולא ניתנה הוראת העמית מה יעשה בחלקו של המוטב שנפטר, יזכו בחלקו יורשי המוטב בהתאם לצו קיום צוואה או צו ירושה, ובהעדר יורשים למוטב שנפטר, יחולקו נכסי העמית בין המוטבים הנותרים בהתאם לחלקם היחסי. בהעדר מוטבים נוספים, ייחשב הדבר כאילו לא ניתנה הוראת מוטבים וינהגו לפי הוראות סעיף 22.8 לעיל.

22.10. נפטר מוטב לאחר מות העמית ולפני שהועברו הכספים לזכותו, החברה המנהלת תעביר את הכספים ליורשי המוטב בהתאם לצו ירושה או צו קיום צוואה, לפי הענין, ובכפוף לכך שיורשי המוטב ימציאו הוכחות לזכאותם להנחת דעת החברה המנהלת.

22.11. בכפוף לכל דין ובתקרה הקבועה בו, יהיו כספים ששולמו לאחר מות העמית, כאמור לעיל, פטורים ממס.

23. קבלת מידע על חשבון העמית בקרן

23.1. הוראות כלליות

עמית יהא רשאי לקבל מידע על חשבון בקרן או מידע כללי על הקרן באמצעות פניה לחברה המנהלת, או באמצעות אתר האינטרנט שלה בהתאם להוראות הממונה לעניין זה.

23.2. דרכי ההתקשרות עם העמית

23.2.1. משלוח הודעות לעמיתים ייעשה בהתאם לכתובת שתימסר על ידי העמית בעת הצטרפותו לחברה המנהלת או בהתאם לכתובת שעדכן העמית את החברה המנהלת.

23.2.2. לא מסר העמית כתובת לחברה המנהלת, משלוח ההודעות ייעשה לכתובת העמית כפי שהיא מופיעה במרשם האוכלוסין, כל עוד לא מסר כתובת אחרת.

23.2.3. משלוח הודעות לעמיתים אפשר וייעשה באמצעות הדואר האלקטרוני ובלבד שהעמית נתן הסכמתו לכך בכתב, ובלבד שמשלוח הדו"ח השנתי לעמית ייעשה גם באמצעות דואר רגיל.

23.2.4. במקרה של ניתוק הקשר עם העמית או עם מוטבי העמית תפעל החברה המנהלת לאיתור העמית או המוטבים כאמור בתקנות האיתור, ובכלל

כך תהיה רשאית לשלוח הודעות לכתובות שונות מהכתובות האמורות בסעיף 23.2.1 לעיל במקרים המפורטים בתקנות האיתור.

23.3. דין וחשבון שנתי לעמית

23.3.1. החברה המנהלת תשלח לעמיתים מדי שנה, ולא יאוחר משלושה חודשים מתום שנת המאזן שלה, דין וחשבון לגבי השנה שנסתיימה, במתכונת עליה מורה הממונה.

23.3.2. הדיווח לעמיתים יכלול את הפרטים והנתונים הקבועים בהוראות הממונה ובכלל כך את פירוט ההפקדות בקרן, ריכוז תנועות ויתרות בחשבון העמית, ריכוז דמי הניהול שנגבו בפועל מהעמית, שיעור התשואה האישית לעמית, התשואה שהשיגה הקרן על נכסיה, שינויים שחלו בתקנון הקרן ופירוט נכסי הקרן, והכל בהתאם להוראות הממונה.

23.4. דין וחשבון רבעוני לעמית

23.4.1. החברה המנהלת תשלח לעמיתים מדי רבעון, ולא יאוחר משישים ימים מתום הרבעון, דין וחשבון לגבי הרבעון שהסתיים, במתכונת עליה מורה הממונה.

23.4.2. אם קיימת ברשות החברה המנהלת כתובת דואר האלקטרוני של העמית, החברה המנהלת תהא רשאית לשלוח לעמית את הדיווח הרבעוני לכתובת הדואר האלקטרוני. לעמית תישמר האפשרות לבקש מהחברה המנהלת לקבל את הדיווח הרבעוני בדואר רגיל.

23.4.3. הדיווח לעמיתים יכלול את הפרטים והנתונים הקבועים בהוראות הממונה ובכלל כך ריכוז פרטים לגבי הקרן, ריכוז נתונים אישיים של העמית, פירוט ההפקדות לקרן כך שבכל רבעון ההפקדות יתווספו לסכומים שנצברו בקרן באותה שנה וריכוז תנועות ויתרות בחשבון העמית, והכל בהתאם להוראות הממונה.

23.4.4. החברה המנהלת לא חייבת לשלוח דיווח רבעוני לעמיתים שלא הפקידו כספים לקרן במהלך הרבעון הרלוונטי, ובלבד שיתרת החיסכון המצטבר שלהם נמוכה מסך של 50,000 ש"ח.

24. שונות

24.1. סיום חברות עמית בקרן

24.1.1. עמית יחדל להיות עמית בקרן במקרה שמשך או העביר את חלקו בנכסי הקרן.

24.1.2. עמית יחדל להיות עמית בקרן במותו, אז יחולו על כספי העמית הוראות סעיף 22 לעיל.

24.2. תיקון תקנון הקרן

החברה המנהלת תהיה רשאית לתקן תקנון זה בהתאם להוראות סעיף 17 לחוק קופות הגמל ובהתאם להוראות שהורה הממונה לעניין זה; החברה המנהלת תמסור הודעה לעמיתה על שינוי בתקנון הקרן או תפרסם הודעה לציבור על שינוי כאמור, בהתאם להוראות הממונה.

822\1\105\7