

פירוט השינויים שנערכו בתקנון " פרפקט קלאסי" קופת גמל
תקנון במהדורה מיום 04.01.09

במסגרת שינויים שנערכו בתקנון פרפקט קלאסי קופת גמל ביום 04 בינואר, 2009, הותאם תקנון קופת הגמל להוראות ההסדר התחיקתי.

תקנון קופת הגמל והשינויים שנערכו בו עומדים בהוראות הדין, ובכלל זה בהוראות הממונה על שוק ההון. תקנון קופת הגמל והשינויים שנערכו בו אושרו על ידי מוסדות החברה והגורמים הרלוונטיים בה על פי הוראות הדין, וכן קיבלו את אישור הממונה על שוק ההון.

להלן פירוט השינויים, כפי שנערכו בסעיפי התקנון, בנוסח שלפני ואחרי השינוי שנערך:

סעיף 1 לפני השינוי:

מלבד אם תוכן הכתוב יחייב אחרת יהא בתקנון זה פירוש המונחים הבאים, כדלקמן:

פרפקט קלאסי	-	הקופה
פרפקט קופות גמל בע"מ.	-	החברה המנהלת
תקנון הקופה כפי שיהיה בתוקף מפעם לפעם, בכפוף להסדר התחיקתי.	-	תקנון
חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה-2005, תקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח) (דירקטוריון וועדותיו), תשס"ז-2007, פקודת מס הכנסה [נוסח חדש], חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), התשמ"א-1981, תקנות מס הכנסה (כללים לאישור ולניהול קופות גמל), תשכ"ד-1964, תקנות מס הכנסה (כללים בדבר חיוב במס על תשלומים לקרן שלא אושרה ותשלומים שלא כדין), תשכ"ב-1962, חוק פיצויי פטורים, התשכ"ג-1963, וכל חוק, תקנות, צווים והוראות, העשויים לחול על פעולותיה של החברה המנהלת ו/או הקופה כפי שיהיו בתוקף מזמן לזמן.	-	ההסדר התחיקתי
כהגדרתו בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה-2005.	-	עמית
כהגדרתו בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה-2005.	-	עמית עצמאי
כהגדרתו בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה-2005.	-	עמית שכיר
תשלום כספים ע"י העמית לחשבונו בקופה או, לפי הענין, תשלום כספים ע"י המעסיק לחשבון עובדו בקופה.	-	תשלום/תשלומים
כספים אשר יתקבלו בקופה מתשלומים הנעשים על ידי העמיתים ומתשלומים הנעשים בעבורם על ידי מעסיקהם.	-	תקבול/תקבולים
חשבונות העמיתים בקופה בהם יופקדו התקבולים לפי תכנית זו.	-	חשבון/חשבונות

הממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון במשרד האוצר.	-	הממונה
אדם המשלם משכורת.	-	מעביד
כהגדרתם בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה-2005.	-	פיצויים
טופסי בקשה, הצהרות ומסמכים נוספים אשר ייקבעו מזמן לזמן ע"י החברה המנהלת ויועברו לחתימתו של המבקש להיות עמית בקופה.	-	מסמכי הצטרפות
התקבולים וכן רווחי הקופה מהשקעותיה או כתוצאה ממכירתם או מפדיונם.	-	כספי קופת הגמל

אחרי השינוי:

1. פרשנות

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

קופת הגמל "פרפקט קלאסי";	-	הקופה
פרפקט קופות גמל בע"מ.	-	החברה המנהלת
תקנון הקופה כפי שיהיה בתוקף מפעם לפעם, בכפוף להסדר התחיקתי.	-	תקנון
חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה-2005, תקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח) (דירקטוריון וועדותיו), תשס"ז-2007, פקודת מס הכנסה [נוסח חדש], חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), התשמ"א-1981, תקנות מס הכנסה (כללים לאישור ולניהול קופות גמל), תשכ"ד-1964, תקנות מס הכנסה (כללים בדבר חיוב במס על תשלומים לקרן שלא אושרה ותשלומים שלא כדין), תשכ"ב-1962, חוק פיצויי פיטורים, התשכ"ג-1963, חוק הגנת הפרטיות, התשמ"א-1981, וכל חוק, תקנות, צווים והוראות, העשויים לחול על פעולותיה של החברה המנהלת ו/או הקופה כפי שיהיו בתוקף מזמן לזמן.	-	ההסדר התחיקתי
כהגדרתו בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה-2005.	-	עמית
כהגדרתו בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה-2005.	-	עמית עצמאי
כהגדרתו בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה-2005.	-	עמית שכיר
תשלום כספים ע"י העמית לחשבונו בקופה או, לפי הענין, תשלום כספים ע"י המעסיק לחשבון עובדו בקופה.	-	תשלום/תשלומים
כספים אשר יתקבלו בקופה מתשלומים הנעשים על ידי העמיתים ומתשלומים הנעשים בעבורם על ידי מעסיקהם, בהתאם להסדר התחיקתי.	-	תקבול/תקבולים
חשבון/ות העמיתים בקופה בו/הם יופקדו התקבולים לפי תקנון זה.	-	חשבון/חשבונות

הממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון במשרד האוצר.	-	הממונה
אדם המשלם משכורת.	-	מעביד
כהגדרתם בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה-2005.	-	פיצויים
טופסי בקשה, הצהרות ומסמכים נוספים אשר ייקבעו מזמן לזמן ע"י החברה המנהלת ויועברו לחתימתו של המבקש להיות עמית בקופה.	-	מסמכי הצטרפות
כמשמעם בהסדר התחיקתי.	-	כספי הקופה

1.2. מילים הבאות בלשון זכר תכלולנה גם מין נקבה וכן להיפך ומילים המיוחסות לאנשים פרטיים, תכלולנה גם גופים מאוגדים.

נוסף סעיף 1.3:

1.3. למונחים, למילים ולביטויים בתקנון זה תהיה להם אותה המשמעות שיש להם בהסדר התחיקתי, אלא אם הקשר הדברים מחייב אחרת, מלבד הנאמר לעיל.

סעיף 2 נוספה כותרת לסעיף – הצטרפות עמית לקופה

2. הצטרפות עמית לקופה

ההצטרפות לקופה תהיה באמצעות מסמכי הצטרפות, שיוגשו על ידי המבקש להיות עמית בקופה, לחברה המנהלת.

סעיף 3 נוספה כותרת לסעיף – ניהול הקופה

3. ניהול הקופה

3.1. החברה המנהלת תנהל את הקופה בהתאם להסדר התחיקתי.

נוסף סעיף 3.2:

3.2. מנהלי החברה המנהלת חייבים לעשות כל פעולה אשר ההסדר התחיקתי מחייב את עשייתה ומנועים מלעשות כל פעולה אשר ההסדר התחיקתי אוסר לעשותה.

סעיף 4 נוספה כותרת לסעיף – הפקדות לקופה

4. הפקדות לקופה

4.1. עמית עצמאי יהא רשאי להפקיד תשלומים לחשבונו בקופה, בהתאם להסדר התחיקתי.

4.2. עמית שכיר ו/או מעבידו יהיו רשאים להפקיד תשלומים לחשבון בקופה בהתאם להסדר התחיקתי.

נוסף סעיף 4.3:

4.3. שיעוריהם של סכומי ההפקדות של עמית שכיר ומעבידו יהיו בהתאם למוסכם בין העמית השכיר לבין מעבידו ובכפוף להסדר התחיקתי.

5. חשבונות העמיתים

החברה המנהלת תנהל עבור כל עמית בקופה חשבון נפרד ובו תרשום:

- 5.1. לגבי עמית עצמאי את תקבולי העמית בקופה על פי סעיף 4.1 לעיל, בציון תאריכי הפקדתם ואת הסכומים ששולמו מחשבון העמית בקופה על פי האמור בתקנון זה.
- 5.2. לגבי עמית שכיר, את התקבולים ששולמו על פי סעיף 4.2 לעיל ע"י העמית בקופה לזכות חשבון התגמולים שלו בקופה, בציון תאריכי הפקדתם ו/או את התקבולים ששולמו ע"י מעבידו לזכות חשבון התגמולים שלו בקופה בציון תאריכי הפקדתם ו/או את התקבולים ששולמו ע"י המעביד של העמית לזכות חשבון פיצויי הפיטורין של העמית בקופה בציון תאריכי הפקדתם ואת הסכומים ששולמו ע"י החברה המנהלת מחשבון העמית בקופה על פי האמור בתקנון זה.

נוסף סעיף 5.3:

- 5.3. החברה המנהלת תנהל רישום עבור כל עמית בקופה בהתאם לכספים שזקפו לזכותו ולחובתו במקרה שיירשמו הפסדים בקופה, בניכוי דמי ניהול ופרמיות ביטוח, לפי העניין.

סעיפים 6-9 נוספה כותרת לסעיפים – השקעות הקופה

6. השקעות הקופה

6. החברה המנהלת תשקיע עד 10% מנכסי הקופה במניות והיתרה בכל השקעה כפי שיוחלט על ידי החברה המנהלת מפעם לפעם על פי שיקול דעתה ובהתאם להסדר התחיקתי.
7. הרווחים הנצברים בקופה מדי יום עסקים כפי שיתקבלו מחישוב ערכם של נכסי הקופה, כאמור בהסדר התחיקתי ולאחר ניכוי דמי ניהול כאמור בסעיף **שגיאה! מקור ההפניה לא נמצא.** ופרמיית ביטוח חיים קבוצתי לעמיתי הקופה המבוטחים, ככל שיהיו כאלה, ייזקפו לזכות העמיתים בקופה ליום העסקים האחרון של כל חודש בחשבונותיהם, לפי חלקם היחסי בנכסי הקופה והכול בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.
8. חלקו של כל עמית בקופה בנכסי הקופה ייקבע על פי ההסדר התחיקתי.
9. ערכם של נכסי הקופה יחושב מדי יום עסקים לפי הקבוע בהסדר התחיקתי.

סעיף 10 לפני השינוי - קבלת כספים מן הקופה:

- 10.1. עמית בקופה, לרבות עמית עצמאי, עמית שכיר וכל זכאי על פי תקנון זה, זכאי לקבל כספים או חלקם מחשבונו בקופה בהתאם להסדר התחיקתי.
- 10.2. דרך חישוב הסכום המגיע לעמית בקופה או לזכאים אחרים על פי תקנון זה, תנאי התשלום ומועדיו, ייקבעו על ידי החברה המנהלת בכפוף להסדר התחיקתי.

אחרי השינוי:

10 זכאות לתשלום ואופן התשלום לעמיתים

- 10.1. עמית בקופה, לרבות עמית עצמאי, עמית שכיר וכל זכאי על פי תקנון זה, זכאי לקבל כספים או חלקם מחשבונו בקופה בהתאם להסדר התחיקתי.
- 10.2. דרך חישוב הסכום המגיע לעמית בקופה או לזכאים אחרים על פי תקנון זה, תנאי התשלום ומועדיו, ייקבעו על ידי החברה המנהלת בכפוף להסדר התחיקתי.
- 10.3. החברה המנהלת תשלם לעמית בקופה כספים המגיעים לו מחשבונו בקופה על פי הקבוע בהסדר התחיקתי ובתקנון זה, לאחר המצאת כל המסמכים המוכיחים זכאותו לקבלת הכספים והכל בכפוף להסדר התחיקתי.

תשלום למוטבים

11. במקרה פטירה של העמית, אזי הסכומים המצויים בנכסי הקופה שמהווים את חלקו של העמית העצמאי או העמית השכיר (לצורך הוראת סעיף 11 זה על סעיפי המשנה שלו - "העמית") בנכסי הקופה ושמקורם בתקבולים ששולמו על ידי העמית, בתקבולים ששולמו עבורו לחשבון תגמולים הזקוף לזכותו, כל תשלום ששולם לזכותו על ידי חברת הביטוח (ככל שאותו עמית היה מבוטח בהתאם להוראות סעיף 15 להלן) וכן כל פירותיהם של כל אלה (להלן ביחד לצורכי סעיף 11 זה על סעיפי המשנה שלו - "נכסי העמית בקופה"), ישולמו על ידי החברה המנהלת בהתאם להוראות המפורטות להלן:

11.1. במידה וטרם פטירתו של העמית התקבלה אצל החברה המנהלת הוראה בכתב מאת העמית בה ציין העמית כיצד יחולקו לאחר פטירתו נכסי העמית בקופה (להלן - "הוראת הנהנים"), אזי החברה המנהלת תפעל בהתאם להסדרים שנקבעו בהוראת הנהנים. קבע העמית מספר נהנים ולא קבע את חלקיהם, יחולקו נכסי העמית בקופה בחלקים שווים בין כל הנהנים. קבע העמית חלקיהם של חלק מהנהנים בלבד, תחולק היתרה באופן שווה בין יתרת הנהנים שלגביהם לא קבע העמית את חלקיהם.

11.2. היה ובהוראת הנהנים קבע העמית נהנים ללא שנקב בשמותיהם, אזי החברה המנהלת תבצע את הוראת הנהנים, ככל הניתן, בהתחשב בהוראות המפורטות להלן (ככל שהן ישימות לעניין):

11.2.1. קבע העמית בהוראת הנהנים כי בן זוגו יהיה הנהנה, אזי החברה המנהלת תשלם את נכסי העמית בקופה למי שהעמית היה נשוי לו בעת פטירתו. במידה והעמית לא היה נשוי בעת פטירתו, אזי בן זוגו של העמית יחשב כמי שיוכרז על ידי בית משפט או בית דין מוסמך בישראל כידוע בציבור של העמית בעת פטירתו.

11.2.2. קבע העמית בהוראת הנהנים כי הנהנים יהיו ילדיו או צאצאיו, אזי החברה המנהלת תשלם את נכסי העמית בקופה לכל ילדיו של העמית, לרבות ילדיו המאומצים על פי חוק וילדים שנולדו לא יאחר מ-300 ימים ממועד פטירתו של העמית ובטרם למועד חלוקת נכסי העמית בקופה, זולת אם הוכח שהורותם הייתה לאחר פטירת העמית או שהורותם אינה של העמית, בחלקים שווים ביניהם.

11.2.3. קבע העמית בהוראת הנהנים כי הנהנים יהיו יורשיו על פי דין או הזוכים על פי צוואתו, יראו בהוראות אלה כהוראת נהנים והחברה המנהלת תשלם את נכסי העמית בקופה בהתאם להוראות צו קיום צוואה או צו ירושה, שניתנו על ידי רשם או בית משפט או בית דין מוסמך בישראל, כשהוא מאושר עם אישור אותה הרשות כי העתק הצו נכון ומתאים למקור, לפי העניין (ובהתאם להוראות סעיף 11.7.4 ו-11.7.5 להלן).

11.3. במידה ונהנה נפטר טרם פטירתו של העמית ולא ניתנה הוראת העמית מה יעשה בחלקו של הנהנה שנפטר, אזי יראו בהוראת הנהנים שניתנה לטובתו של אותו הנהנה שנפטר כהוראה שמעולם לא ניתנה והחברה המנהלת תחלק את חלקו של אותו הנהנה שנפטר לשאר הנהנים הנוותרים, בהתאם לחלקם היחסי כפי שקבע העמית בהוראת הנהנים. ניתנה הוראת העמית מה יעשה בחלקו של הנהנה שנפטר, תפעל החברה המנהלת לפי הוראת העמית.

נפטר נהנה טרם מות העמית ולא קבע העמית נהנים נוספים או שלא נותרו נהנים נוספים בחיים, תשלם החברה המנהלת את נכסי העמית בקופה בהתאם להסדרים הקבועים בסעיף 11.2 להלן, על סעיפי המשנה שלו, לפי העניין.

11.4. על אף האמור בסעיף 11.2.3, במקרה בו עמית קבע בצוואתו הסדרים באשר לחלוקת נכסי העמית בקופה או באשר לחלוקת נכסיו בקופות גמל ו/או קופות תגמולים (לפי העניין), אזי נכסי העמית בקופה יחולקו לנהנים הקבועים בצוואה, בהתאם להוראות הצוואה, ובלבד שנתקיימו כל התנאים המפורטים להלן: (i) תאריך הצוואה מאוחר לתאריך האחרון בו נתן העמית הוראת נהנים לחברה המנהלת; (ii) העתק הצוואה הועבר לידי החברה המנהלת בטרם חולקו נכסי העמית בקופה; (iii) הומצא לחברה המנהלת, בטרם חולקו נכסי העמית בקופה, העתק מצו קיום הצוואה שניתן על ידי רשם או בית משפט או בית דין מוסמך בישראל, כשהוא מאושר עם אישור אותה הרשות כי העתק הצו נכון ומתאים למקור.

11.5. לא נתן העמית הוראת נהנים או במקרה בו לא ניתן לבצע את הוראת הנהנים או את הוראת צוואת העמית בנוגע לנכסי העמית בקופה (לפי העניין), אזי החברה המנהלת תחלק את נכסי העמית בקופה בהתאם להוראות המפורטות להלן, לפי העניין:

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

11.5.2. במקרה בו לא מונה מנהל עיזבון כאמור בסעיף 11.7.4 לעיל, אזי החברה המנהלת תשלם את נכסי העמית בקופה בהתאם להסדרים המפורטים להלן, לפי העניין:

11.5.2.1. במידה והעמית הותיר אחריו צוואה, אזי החברה המנהלת תחלק את נכסי העמית בקופה לזוכים על פי הצוואה ובלבד שיומצא לחברה המנהלת העתק מצו קיום הצוואה שניתן על ידי רשם בית משפט או בית משפט או בית דין מוסמך בישראל, כשהוא מאושר עם אישור אותה הרשות כי העתק הצו נכון ומתאים למקור, כדלקמן: (i) קבע העמית בצוואתו הסדרים באשר לחלוקת נכסי העמית בקופה או באשר לחלוקת נכסיו בקופות גמל ו/או קופות תגמולים (לפי העניין), יחולקו כספי העמית בקופה בהתאם להוראות אלה בצוואה; (ii) לא ניתנה הוראה בצוואה כאמור בסעיף 11.7.5.1 (i) לעיל, אולם ניתנה הוראה בצוואה באשר לכל רכוש העמית או ליתרת רכושו, יחולקו נכסי העמית בקופה בהתאם לחלקיהם היחסיים של היורשים בכל רכוש העמית או ביתרת רכושו, לפי העניין.

11.5.2.2. במידה ולא הותיר אחריו העמית צוואה או שלא ניתן לקיים את הוראות צוואת העמית בקשר עם נכסי העמית בקופה, אזי החברה המנהלת תחלק את נכסי העמית בקופה ליורשים שנקבעו בצו ירושה, בהתאם לחלקים להם זכאים היורשים על פי דין כמפורט בצו הירושה ובלבד שיומצא לחברה המנהלת העתק שניתן על ידי רשם או בית משפט או בית דין מוסמך בישראל, כשהוא מאושר עם אישור אותה הרשות כי העתק הצו נכון ומתאים למקור.

11.6. לאחר פטירת העמית ישולמו כספי הפיצויים בחשבונו לשאיירו כהגדרתם בסעיף 5 לחוק פיצויי פטורים, תשכ"ג-1963 וכפי שיורה המעביד ועל פי בקשתם, כנדרש ע"י החברה המנהלת לאחר המצאת תעודת פטירה הכוללת את סיבת הפטירה וטופס 161 של פקיד שומה חתום וממולא על ידי המעביד.

11.7. מובהר בזאת, למען הסר ספק, כי בכל מקרה יראו את נכסי העמית בקופה שלא כחלק מעיזבון העמית (אלא אם קבע העמית מפורשות אחרת), וזאת גם אם חלוקתם תבצע בהתאם להוראות צוואת עמית או ירושה על פי דין.

אחרי השינוי:

פטירת עמית

11. במקרה פטירה של העמית, אזי הסכומים המצויים בנכסי הקופה שמהווים את חלקו של העמית העצמאי או העמית השכיר (לצורך הוראת סעיף 11 זה על סעיפי המשנה שלו - "העמית") בנכסי הקופה ושמקורם בתקבולים ששולמו על ידי העמית, בתקבולים ששולמו עבורו לחשבון תגמולים הזקוף לזכותו, ו/או כל תשלום ששולם לזכותו על ידי חברת הביטוח (ככל שאותו עמית היה מבוטח בהתאם להוראות סעיף 16 להלן) וכן כל פירותיהם של כל אלה (להלן ביחד לצורכי סעיף 11 זה על סעיפי המשנה שלו - "נכסי העמית בקופה"), ישולמו על ידי החברה המנהלת בהתאם להוראות המפורטות להלן:

11.1. במידה וטרם פטירתו של העמית התקבלה אצל החברה המנהלת הוראה בכתב מאת העמית בה ציין העמית כיצד יחולקו לאחר פטירתו נכסי העמית בקופה (להלן - "הוראת המוטבים"), אזי החברה המנהלת תפעל בהתאם להסדרים שנקבעו בהוראת המוטבים. קבע העמית מספר מוטבים ולא קבע את חלקיהם, יחולקו נכסי העמית בקופה בחלקים

שווים בין כל המוטבים. קבע העמית חלקיהם של חלק מהמוטבים בלבד, תחולק היתרה באופן שווה בין יתרת המוטבים שלגביהם לא קבע העמית את חלקיהם.

11.7.1. היה ובהוראת המוטבים קבע העמית מוטבים ללא שציין את כל הנתונים הנדרשים אודותם על פי ההסדר התחיקתי, אזי החברה המנהלת תשלם את נכסי העמית בקופה בהתאם להוראות צו קיום צוואה או צו ירושה, שניתנו על ידי רשם או בית משפט או בית דין מוסמך בישראל, כשהוא מאושר עם אישור אותה הרשות כי העתק הצו נכון ומתאים למקור, לפי העניין.

11.7.2. 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 המנהלת 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 המנהלת לפי הוראת העמית.

נפטר מוטב טרם מות העמית ולא קבע העמית מוטבים נוספים או שלא נותרו מוטבים נוספים בחיים, תשלם החברה המנהלת את נכסי העמית בקופה בהתאם להסדרים הקבועים בסעיף 11.2 להלן, על סעיפי המשנה שלו, לפי העניין.

11.7.3. על אף האמור בסעיף 11.1, במקרה בו עמית קבע בצוואתו הסדרים מפורשים באשר לחלוקת נכסי העמית בקופה או באשר לחלוקת נכסיו בקופות גמל ו/או קופות תגמולים (לפי העניין), אזי נכסי העמית בקופה יחולקו למוטבים הקבועים בצוואה, בהתאם להוראות הצוואה, ובלבד שנתקיימו כל התנאים המפורטים להלן: (i) תאריך הצוואה מאוחר לתאריך האחרון בו נתן העמית הוראת מוטבים לחברה המנהלת; (ii) העתק הצוואה הועבר לידי החברה המנהלת בטרם חולקו נכסי העמית בקופה; (iii) הומצא לחברה המנהלת, בטרם חולקו נכסי העמית בקופה, העתק מצו קיום הצוואה שניתן על ידי רשם או בית משפט או בית דין מוסמך בישראל, כשהוא מאושר עם אישור אותה הרשות כי העתק הצו נכון ומתאים למקור.

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

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

11.7.5. במקרה בו לא מונה מנהל עיזבון כאמור בסעיף 11.2.1 לעיל, אזי החברה המנהלת תשלם את נכסי העמית בקופה בהתאם להסדרים המפורטים להלן, לפי העניין:

11.7.5.1. במידה והעמית הותיר אחריו צוואה, אזי החברה המנהלת תחלק את נכסי העמית בקופה לזוכים על פי הצוואה ובלבד שיומצא לחברה המנהלת העתק מצו קיום הצוואה שניתן על ידי רשם או בית משפט או בית משפט או בית דין מוסמך בישראל, כשהוא מאושר עם אישור אותה הרשות כי העתק הצו נכון ומתאים למקור, כדלקמן: (i) קבע העמית בצוואתו הסדרים מפורשים באשר לחלוקת נכסי העמית בקופה או באשר לחלוקת נכסיו בקופות גמל ו/או קופות תגמולים (לפי העניין), יחולקו כספי העמית בקופה בהתאם להוראות אלה בצוואה; (ii) לא ניתנה הוראה בצוואה כאמור בסעיף 11.2.2.1 (i) לעיל, אולם ניתנה הוראה בצוואה באשר לכל רכוש העמית או ליתרת רכושו, יחולקו נכסי העמית בקופה בהתאם לחלקיהם היחסיים של היורשים בכל רכוש העמית או ביתרת רכושו, לפי העניין.

11.7.5.2. במידה ולא הותיר אחריו העמית צוואה או שלא ניתן לקיים את הוראות צוואת העמית בקשר עם נכסי העמית בקופה, אזי החברה

המנהלת תחלק את נכסי העמית בקופה ליורשים שנקבעו בצו ירושה, בהתאם לחלקים להם זכאים היורשים על פי דין כמפורט בצו הירושה ובלבד שיומצא לחברה המנהלת העתק שניתן על ידי רשם או בית משפט או בית דין מוסמך בישראל, כשהוא מאושר עם אישור אותה הרשות כי העתק הצו נכון ומתאים למקור.

11.3 לאחר פטירת עמית שכיר ישולמו כספי הפיצויים בחשבונו לשאיירו כהגדרתם בסעיף 5 לחוק פיצויי פיטורים, תשכ"ג-1963 וכפי שיוורה המעביד ועל פי בקשתם, כנדרש ע"י החברה המנהלת לאחר המצאת תעודת פטירה הכוללת את סיבת הפטירה וטופס 161 של פקיד שומה חתום וממולא על ידי המעביד.

11.4 מובהר בזאת, למען הסר ספק, כי בכל מקרה יראו את נכסי העמית בקופה 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 בכל מקרה יועברו נכסי העמית בקופה על פי הוראות תקנון זה, אלא אם תקבל החברה המנהלת עובר להעברת הכספים צו מערכאה שיפוטית מוסמכת המורה אחרת.

סעיפים 12 נוספה כותרת לסעיף – איסור העברה ושעבוד

12 איסור העברה ושעבוד

זכויות עמית בקופה אינן ניתנות להעברה לאחר ו/או לשעבוד, אלא בהסכמת העמית בכתב ומראש ובכפוף להסדר התחיקתי.

סעיף 13 - לפני השינוי:

מתן הוראת הנהנים ו/או שינוי הוראת הנהנים על ידי העמית יהיו בתוקף אך ורק אם נחתמו על ידי העמית ונמסרו במקור לידי החברה המנהלת, במסירה אישית או בדואר רשום. הוראת הנהנים ו/או שינוי הוראת הנהנים, לפי הענין, החתומה על ידי חליפו של העמית, לרבות על ידי מיופה כוחו, לא תיחשב כהוראת הנהנים החתומה על ידי העמית, ולא תהיה בת תוקף.

אחרי השינוי:

13 הוראת מוטבים

מתן הוראת המוטבים ו/או שינוי הוראת המוטבים על ידי העמית יהיו בתוקף אך ורק אם נחתמו על ידי העמית ונמסרו במקור לידי החברה המנהלת, במסירה אישית או בדואר רשום, בצירוף העתק מתעודת הזהות של העמית. הוראת המוטבים ו/או שינוי הוראת המוטבים, לפי הענין, החתומה על ידי חליפו של העמית, לרבות על ידי מיופה כוחו, לא תיחשב כהוראת המוטבים החתומה על ידי העמית, ולא תהיה בת תוקף.

סעיף 14 נוספה כותרת לסעיף – איסור הפלייה

14 איסור הפלייה

לא תהיה כל הפליה בין הזכויות המוקנות לעמיתים בקופה, החברה המנהלת תפעל לטובת עמית הקופה בלבד ולא תעדיף כל ענין וכל שיקול על פני טובת העמיתים בקופה.

עמית קטין - נוסף הסעיף הבא:

15 עמית קטין

15.1 כל פעולה בחשבון עמית קטין ו/או בקשר עם חשבון עמית קטין בקופה תחייב את הסכמת וחתומת שני הוריו של העמית הקטין. יובהר כי האמור בסעיף זה יחול רק במידה והורי העמית הקטין נשואים זה לזה במועד הצטרפות הקטין לקופה.

15.2 הורי הקטין אינם יכולים לחתום על הוראת מוטבים בשם הקטין.

סעיף 15 - לפני השינוי הלוואות לעמיתים וביטוח חיים קבוצתי:

החברה המנהלת תהא רשאית, אך לא חייבת, לתת הלוואות לעמיתי הקופה בסכומים ובתנאים הקבועים בהסדר התחיקתי וכן תהא רשאית, אך לא חייבת לבטח את עמיתי הקופה בביטוח חיים קבוצתי כהגדרתו בהסדר התחיקתי, לפי התנאים המפורטים בהסדר התחיקתי.

אחרי השינוי:

16 הלוואות לעמיתים וביטוח חיים קבוצתי

הקופה, באמצעות החברה המנהלת תהא רשאית, אך לא חייבת, לתת הלוואות לעמיתי הקופה בסכומים ובתנאים הקבועים בהסדר התחיקתי וכן תהא רשאית, אך לא חייבת לבטח את עמיתי הקופה בביטוח חיים קבוצתי כהגדרתו בהסדר התחיקתי, לפי התנאים המפורטים בהסדר התחיקתי.

סעיפים 17 נוספה כותרת לסעיף – קבלת מידע

17 קבלת מידע

כל עמית בקופה יהא רשאי לקבל בכל עת באמצעות החברה המנהלת מידע על חשבונו בקופה וכן לקבל מידע כללי על הקופה, הכול על פי ההסדר התחיקתי.

סעיף 18 – לפני השינוי

עמית בקופה, נהנה או מעבידו, ששולמו לו כספים על ידי החברה המנהלת ושהוא חייב עליהם במס בהתאם להסדר התחיקתי, תנכה החברה המנהלת את המס בשיעור כפי שיחול מפעם לפעם.

אחרי השינוי:

18 ניכוי מס

עמית בקופה, מוטב או מעביד, ששולמו לו כספים על ידי החברה המנהלת ושהוא חייב עליהם במס בהתאם להסדר התחיקתי, תנכה החברה המנהלת את המס בשיעור כפי שיחול מפעם לפעם, אלא אם קיבלה הוראה מפקיד השומה לנכות אחרת.

נמחק סעיף 19:

על אף האמור בתקנון זה ו/או בתקנון החברה המנהלת, יהיו מנהלי החברה המנהלת חייבים לעשות כל פעולה אשר ההסדר התחיקתי יחייב את עשייתה, ומנועים מלעשות כל פעולה שההסדר התחיקתי אוסר את עשייתה.

נוסף סעיף 20:

20. גביית הוצאות

החברה המנהלת תהא רשאית לגבות מתוך נכסי הקופה ו/או מתשלומי העמיתים בקופה ו/או מחשבונותיהם, כל הוצאה שהותרה לגביה בהסדר התחיקתי, והכל בהתאם ובכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.

מועד כניסת התקנון לתוקף 04.01.2009 (תקנון מחליף תקנון קיים אשר בתוקף מיום 01.01.08).