



מהדורה עדכנית מיום 30.10.08

תקנון קופה ופרטים עיקריים

<u>להיט קופה לתגמולים ופיצויים</u>	שם הקופה:
<u>אלטשולר שחם קופות גמל בע"מ</u>	שם חברה מנהלת:
<u>*5054</u>	מס' טלפון:
<u>073-2331690</u>	מס' פקס:
<u>רח' הברזל 19א' רמת החייל, תל אביב 69710</u>	מען משרדי הקופה:
<u>www.as-invest.co.il</u>	כתובת אתר אינטרנט:

להיט קופה לתגמולים ופיצויים

לחתימתו של המבקש להיות עמית בקופה;	
כהגדרתם בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה-2005;	כספי קופת הגמל
מי שהעמית ציין בהוראת נהנים או בצוואתו, לפי העניין, כבן זוגו בהעדר קביעה של העמית כאמור – במידה והעמית היה נשוי בעת פטירתו, אזי בן זוגו יחשב כמי 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;	בן זוג

תקנון

להיט קופה לתגמולים ופיצויים

מבוא

1. מלבד אם תוכן הכתוב יחייב אחרת, יהא בתוכנית זו פירוש המונחים הבאים, כדלקמן:

חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה-2005, פקודת מס הכנסה [נוסח חדש], חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), התשמ"א-1981, תקנות מס הכנסה (כללים לאישור וניהול קופות גמל), התשכ"ד-1964, חוק פיצויי פיטורים, התשכ"ג-1963 וכל החוקים, התקנות, הצווים והוראות אחרים העשויים לחול על פעולתיה של החברה המנהלת ו/או הקופה כפי שיהיו בתוקף מעת לעת.	ההסדר התחיקתי
אלטשולר שחם קופות גמל בע"מ;	החברה המנהלת או החברה
דירקטוריון החברה המנהלת;	דירקטוריון
הממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון במשרד האוצר;	הממונה
להיט קופה לתגמולים ופיצויים;	הקופה
חשבונות העמיתים בקופה בהם יופקדו כספי העמיתים לפי תוכנית זו;	חשבון/ חשבונות
אדם המשלם שכר או משכורת;	מעביד
אדם המקבל שכר או משכורת;	עובד
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
כל הכספים שהתקבלו בקופה מתשלומיו של עמית או מתשלומים של מעביד לזכותו, בהתאם להסדר התחיקתי;	תקבולים
כהגדרתם בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה-2005;	פיצויים
טופסי בקשה, הצהרות ומסמכים נוספים אשר ייקבעו מזמן לזמן על ידי החברה המנהלת ויועברו	מסמכי הצטרפות

מילים הכתובות בלשון יחיד יכללו גם את הרבים ולהיפך. לשון זכר תכלול לשון נקבה ולהיפך ואדם לרבות גוף מאוגד- אלא אם הקשר הדברים מחייב אחרת.

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

איסור הפלייה

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

איסור העברה ושעבוד

3. זכויות עמית בקופה אינן ניתנות להעברה לאחר או לשעבוד, אלא בהסכמת העמית בכתב ומראש ובהסכמת החברה המנהלת בכתב ומראש ובכפוף להסדר התחיקתי.

הצטרפות עמית לקופה

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

הפקדות של עמית

5. הפקדות תקבולים לקופה, בין של עמית עצמאי, עמית שכיר ובין של מעביד, יעשו בהתאם לקבוע בהסדר התחיקתי.

6. עמית עצמאי יוכל לשלם לקופה תשלומים כאמור גם בגין תקופה בשנה השוטפת, שקדמה לתקופה בה הצטרף לקופה, בכפוף להסדר התחיקתי.

7. עמית ומעבידו יהיו חייבים בהפקדה חודשית לקופה בגין כל חודש שבו הועסק העובד. ההפקדה תהיה מורכבת מסכום שיוכח על ידי המעביד ממשכורתו של העמית ומסכום שיופקד עברו על ידי המעביד לתגמולים. כמו כן רשאי המעביד להפקיד בחשבון העובד הפקדות לפיצויים (סכומי ההפקדות האמורות לתגמולים ו/או לפיצויים יכוננו להלן - "סכומי ההפקדות").

להיט קופה לתגמולים ופיצויים

תוכנית המסלולים

17. החברה המנהלת תקיים 5 מסלולי השקעה בקופה, כאשר המגבלות והמסגרות על פי הוראות ההסדר התחיקתי החלות על הקופה והחברה המנהלת יחולו על כל מסלול בנפרד וכן על כל המסלולים ביחד:

17.1. מסלול א' – להיט כללי:
החברה רשאית להשקיע את נכסי המסלול בהשקעות כפי שאושרו או יאושרו בהסדר התחיקתי.

17.2. מסלול ב' – להיט אג"ח:
החברה תשקיע את נכסי המסלול עד 10% במניות ולפחות 50% מנכסי המסלול באג"ח ממשלתיות וקונצרניות ואג"ח להמרה והיתרה בהשקעות אחרות כפי שאושרו או יאושרו בהסדר התחיקתי.

17.3. מסלול ג' – להיט מניות:
החברה תשקיע לפחות 50% מנכסי המסלול במניות והיתרה בהשקעות אחרות כפי שאושרו או יאושרו בהסדר התחיקתי.

17.4. מסלול ד' – להיט שקלי:
במסלול זה יושקעו כל נכסי המסלול (100%) באג"ח שקלי, מק"מים ופיקדונות בנקאיים שקליים.

17.5. מסלול ה' – להיט אג"ח ממשלתי:
במסלול זה יושקעו כל נכסי המסלול (100%) באג"ח ממשלתי, מק"מים, מזומן ושווה מזומן.

הוראות כלליות - לכל המסלולים

18. עם הצטרפותו של עמית לקופה תשקיע עבורו החברה את התקבולים לפי בחירת העמית בין מסלולי ההשקעה המפורטים לעיל בכפוף לתנאים שיפורטו להלן והכל בכפוף להסדר התחיקתי.

19. עמית בקופה יוכל להפנות הפקדות לחשבון, או יתרת כספים בחשבונו למסלול השקעה בקופה אחד או יותר מאחד, הכל בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי ותקנון זה ובלבד שבכל אחד מהמסלולים אליו החליט להפנות כספים, יפתח חשבון נפרד בקופה.

20. עמית אשר בעת הצטרפותו לקופה לא ציין לאיזה מסלול הוא מבקש להפנות את הכספים המופקדים על ידו בחשבון בקופה, או עמית בקופה אשר בעת העברת חשבון מקופת גמל אחרת לקופה זו לא ציין לאיזה מסלול הוא מבקש להפנות את הכספים המופקדים על ידו בחשבון בקופה, ייחשב כאילו הורה להפקידם במסלול להיט כללי.

21. פעולות השקעה, קניה ומכירה של ני"ע תעשינה עבור כל אחד מהמסלולים בקופה בנפרד.

22. העברה בין מסלול למסלול תתבצע במזומן בלבד.

23. לכל מסלול בקופה יהיה חשבון עו"ש וחשבון ני"ע נפרד.

24. הרווחים הנצברים במסלולי הקופה מדי יום עסקים כפי שיתקבלו מחישוב ערכם של נכסי הקופה כאמור בהסדר התחיקתי ולאחר ניכוי דמי ניהול כאמור בסעיף 38 להלן, ולאחר ניכוי פרמיית ביטוח חיים קבוצתי לעמיתי הקופה המבוטחים, ככל שיהיו כאלו, ייזקפו לזכות העמיתים בקופה ליום העסקים האחרון של כל חודש בחשבונותיהם לפי חלקם היחסי בנכסי הקופה והכל בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.

8. שיעוריהם של סכומי ההפקדות יהיו בהתאם למוסכם בין העמית לבין מעבידו ובכפוף להסדר התחיקתי.

9. עמית ומעבידו יוכלו לשלם לקופה תשלומים גם בגין תקופה בשנה השוטפת שבה טרם הצטרף העמית כאמור לקופה וזאת בכפוף להסדר התחיקתי ובלבד שהמעביד לא ישלם סכומים בגין חודשים בהם העמית לא עבד אצל אותו המעביד.

ניהול חשבונות

10. החברה המנהלת תנהל את הקופה בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי.

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

11.1. לגבי עמית עצמאי את תקבולי העמית בקופה על פי סעיף 5 לעיל בציון תאריכי הפקדתם ואת הסכומים ששולמו מחשבון העמית בקופה על פי האמור בתקנון זה.

ב

11.2. לגבי עמית שכיר, את התקבולים ששולמו על פי סעיף 5 לעיל על ידי העמית בקופה לזכות חשבון התגמולים שלו בקופה, בציון תאריכי הפקדתם ואת התקבולים ששולמו על ידי מעבידו לזכות חשבון התגמולים שלו בקופה, בציון תאריכי הפקדתם ו/או את התקבולים ששולמו על ידי המעביד של העמית לזכות חשבון פיצויי הפיטורין של העמית בקופה, בציון תאריכי הפקדתם ואת הסכומים ששולמו על ידי החברה המנהלת מחשבון העמית בקופה על פי האמור בתקנון זה.

ניהול חשבון עמית – כללי

12. חלקו של כל עמית בנכסי הקופה ייקבע בהתאם להסדר התחיקתי.

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

14. הנהלת החברה תעשה את כל הפעולות שיש לעשותן על פי הוראות ההסדר התחיקתי ותמנע מלעשות כל פעולה שהוראות ההסדר התחיקתי אוסרות לעשותה.

השקעות הקופה ושערוך נכסי הקופה

15. ערכם של נכסי הקופה יחושב מדי יום עסקים לפי הקבוע בהסדר התחיקתי.

16. החברה המנהלת תשקיע את התקבולים בהשקעות כפי שאושרו או יאושרו בהסדר התחיקתי. הוא הדין בכל הסכומים שיכנסו לקופה בתורת רווחי השקעותיה או כתוצאה ממכירתם או פדיונם של נכסיה.

פטירת עמית

30. במקרה פטירה של העמית, אזי הסכומים המצויים בנכסי הקופה שמהווים את חלקו של העמית העצמאי או העמית השכיר (לצורכי הוראת סעיף 30 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 להוראת סעיף 34 להלן) וכן כל פירותיהם של כל אלה (להלן ביחד לצורכי סעיף 30 זה על סעיפי המשנה שלו: "נכסי העמית בקופה"), ישולמו על ידי החברה המנהלת בהתאם להוראות המפורטות להלן:
- 30.1. במידה וטרם פטירתו של העמית התקבלה אצל החברה המנהלת הוראה בכתב 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.
- 30.1.1. היה ובהוראת הנהנים קבע העמית נהנים ללא שציין את כל הנתונים הנדרשים אודותם על פי ההסדר התחיקתי, אזי החברה המנהלת תבצע את הוראת הנהנים, ככל הניתן, בהתחשב בהוראות המפורטות כדלקמן (ככל שהן ישימות לעניין):
- 30.1.1.1. קבע העמית כי בן זוגו יהיה הנהנה, אזי החברה המנהלת תשלם את נכסי העמית בקופה למי שהיה בן זוגו בעת הפטירה.
- 30.1.1.2. קבע העמית בהוראות 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 יאוחר מ-300 יום 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.
- 30.1.1.3. 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 30.2.1 ו-30.2.2 להלן).
- 30.1.2. 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 הנותרים, 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,

25. דירקטוריון החברה המנהלת יהיה רשאי, בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי ולאישור הממונה, להציע לעמיתי הקופה מסלולי השקעה נוספים או אחרים בקופה. כמו כן תהיה החברה המנהלת רשאית, בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי לערוך שינויים בתקנון זה ו/או במאפיינים ובמגבלות ההשקעה שחלים על מסלול קיים בקופה.

משיכת כספים מחשבון עמית

26. עמית בקופה, לרבות עמית עצמאי, עמית שכיר וכל זכאי על פי תקנון זה, זכאי לקבל כספים או חלקם מחשבונו בקופה, לאחר ניכוי כל חוב שהעמית יהיה חייב אותה שעה לקופה, בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.

עמית שכיר

27.1. מי שהצטרף לקופה כעמית שכיר לפני 8 בנובמבר 2005, רשאי בהסכמת המעביד, להעביר יתרת חשבונו בקופה לקופת תגמולים אחרת, אלא אם ההסדר התחיקתי מאפשר ו/או יאפשר אחרת.

27.2. מי שהצטרף לקופה כעמית שכיר מיום 8 בנובמבר 2005 ואילך, רשאי להעביר יתרת כספי התגמולים שלו בחשבונות בקופה לקופת תגמולים אחרת וכן רשאי, בהסכמת המעביד ובהתאם להסדר התחיקתי, להעביר יתרת חשבון כספי הפיצויים שלו בקופה לקופה אישית לפיצויים אחרת. אולם, אם העמית זכאי למשוך את הכספים מהקופה על פי ההסדר התחיקתי, יהיה העמית רשאי להעביר את הכספים בחשבון כספי הפיצויים שלו בלא צורך באישור המעביד והכל בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי. החברה המנהלת תפעל לפי בקשת העמית שתוגש לה ובמועדים שנקבעו בהסדר התחיקתי.

28. דרך חישוב הסכום המגיע לעמית בקופה או לזכאים אחרים על פי תקנון זה, תנאי התשלום ומועדי, ייקבעו על ידי החברה המנהלת בכפוף להסדר התחיקתי.

29. העברת כספים מהקופה והעברת כספים לקופה יתבצעו בהתאם ובכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.

להיט קופה לתגמולים ופיצויים

- תשלם החברה המנהלת את נכסי העמית בקופה בהתאם להסדרים הקבועים בסעיף 30.2 להלן, על סעיפי המשנה שלו, לפי העניין.
- 30.1.3. מבלי לגרוע מהוראות סעיף 30.1.1.3 לעיל, 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.
- 30.2. לא נתן העמית הוראת נהנים כלל 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:
- 30.2.1. 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.
- 30.2.2. במקרה בו לא מונה מנהל עיזבון כאמור בסעיף 30.2.1 לעיל, אזי החברה המנהלת תשלם את נכסי העמית להסדרים הקבועים בסעיף 30.2.2.1 למקורם לפי העניין:
- 30.2.2.1. 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 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 30.2.2.1 (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.
- 30.2.2.2. 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.
31. לאחר פטירת עמית שכיר ישולמו כספי הפיצויים שנצברו בחשבונו לשאריו כהגדרתם בסעיף 5 לחוק פיצויי פיטורים, תשכ"ג-1963 וכפי שיוורה המעביד ועל פי בקשתם כנדרש על ידי החברה המנהלת, לאחר המצאת תעודת פטירה הכוללת את סיבת הפטירה וטופס 161 של פקיד השומה החתום וממולא על ידי המעביד.

משלוח הודעות לעמית

39. כל עמית יציין בבקשה שהוא יגיש להתקבל כעמית, כתובת בארץ לשם משלוח הודעות אליו ויעדכן הכתובת מעת לעת בהתאם לשינויים שיחולו בה. לא מסר העמית בקופה כתובת בארץ או לא עדכן את כתובתו, רשאית החברה המנהלת לראות את הכתובת הרשומה במרשם האוכלוסין ככתובתו של העמית בקופה. החברה המנהלת לא תהיה חייבת לשלוח הודעות לעמית בקופה שלא מסר כתובת בארץ לשם משלוח הודעות אליו או שאינו מתגורר בפועל בכתובת הרשומה ככתובתו במרשם האוכלוסין.

40. משלוח הודעות לעמית בקופה לכתובת הרשומה במשרדי החברה המנהלת, תיחשב כהודעה שהתקבלה על ידו.

41. כל הודעה שנשלחה לעמית בדואר רגיל דהיינו, על ידי משלוח הודעה 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 רגילה.

42. מסר העמית לחברה המנהלת את כתובת הדואר האלקטרוני שלו, כל הודעה שנשלחה לעמית על פי כתובת הדואר האלקטרוני שלו שמסר תיחשב כאילו הגיעה ליעדה, בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.

שונות

43. מובהר בזאת כי בכל מקרה של סתירה בין האמור בתקנון זה לבין האמור בהסדר התחיקתי יגבר ההסדר התחיקתי.

32. 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 תתבצע בהתאם להוראות צוואת עמית או ירושה על פי דין.

הוראת נהנים

33. 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 העניין, החתומה על ידי חליפו של העמית, לרבות על ידי מיופה כוחו, לא תיחשב כהוראת הנהנים החתומה על ידי העמית ולא תהיה בת תוקף.

ביטוח

34. החברה המנהלת רשאית אך לא חייבת לבטח את עמיתי הקופה, או כל חלק מהם, בביטוח חיים קבוצתי כהגדרתו בהסדר התחיקתי, לפי התנאים המפורטים בהסדר התחיקתי כפי שיהיה מעת לעת.

הלוואות

35. החברה המנהלת רשאית אך לא חייבת, לתת הלוואות לעמיתי הקופה בהתאם למדיניות שתקבע החברה המנהלת מעת לעת והכל בכפוף להסדר התחיקתי.

ניכוי מס

36. עמית ששולמו לו כספים על ידי החברה המנהלת ושהוא חייב עליהם במס בהתאם להסדר התחיקתי ו/או בהתאם לתקנות מס הכנסה (כללים בדבר חיוב במס על תשלומים לקופה שלא אושרה ותשלומים שלא כדין), תשכ"ב-1962, תנכה החברה המנהלת את המס בשיעור כפי שיחול מפעם לפעם, אלא אם קיבלה הוראה מפקיד השומה לנכות אחרת.

ניהול הקופה

37. הקופה תנוהל על ידי החברה המנהלת בהתאם להסדר התחיקתי.

38. דמי הניהול של החברה המנהלת ייגבו מן החשבונות באופן הבא:

38.1. מדי חודש תנכה החברה המנהלת דמי ניהול בשיעור שלא יעלה על השיעור המרבי הקבוע בהסדר התחיקתי כפי שיהיה מעת לעת, המחולק לשנים עשר מהסכום העומד לזכות כל עמית בחשבונו בסוף כל חודש.

38.2. הפקדות לקופה ומשיכות מהקופה במהלך החודש, יחויבו בדמי ניהול יחסית למספר הימים בהם הכסף היה מופקד בקופה באותו חודש.

38.3. דמי הניהול הנגבים יועברו לחברה המנהלת.