



מהדורה עדכנית מיום 30.10.08

תקנון קופה ופרטים עיקריים

<u>נירית קרן השתלמות</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:

נירית קרן השתלמות

עמית שכיר	כהגדרתו בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה-2005;
תקבולים	כל הכספים שהתקבלו בקרן מתשלומיו של עמית בהתאם להסדר התחיקתי;
מועד התשלום הראשון	כהגדרתו בפקודת מס הכנסה [נוסח חדש];
מסמכי הצטרפות	טופסי בקשה, הצהרות ומסמכים נוספים אשר ייקבעו מזמן לזמן על ידי החברה המנהלת ויועברו לחתימתו של המבקש להיות עמית בקרן;
בן זוג	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;
השתלמות	א. קורסים או לימודים לסיווג מקצועי בישראל או מחוצה לה. ב. קורסים מקצועיים מרוכזים בישראל או מחוצה לה בתחום עיסוקו של העמית. ג. סיורים מקצועיים, כנסים מקצועיים או ועידות מחוץ לישראל.

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

למונחים, למלים ולביטויים בתוכנית זו תהיה להם אותה המשמעות שיש להם בהסדר התחיקתי, אלא אם הקשר הדברים מחייב אחרת.

איסור הפלייה

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

איסור העברה ושעבוד

3. זכויות עמית בקרן אינן ניתנות להעברה לאחר או לשעבוד, אלא בהסכמת העמית בכתב ומראש ובהסכמת

תקנון

נירית קרן השתלמות

מבוא

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

ההסדר התחיקתי	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 פעולותיה של החברה המנהלת ו/או הקרן כפי שיהיו בתוקף מעת לעת.
החברה המנהלת או החברה	אלטשולר שחם קופות גמל בע"מ;
דירקטוריון	דירקטוריון החבר המנהלת;
הממונה	הממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון במשרד האוצר;
קרן ההשתלמות או הקרן	נירית קרן השתלמות;
חשבון/ חשבונות	חשבונות העמיתים בקרן בהם יופקדו כספי העמיתים לפי תוכנית זו;
מעביד	אדם המשלם שכר או משכורת;
עובד	אדם המקבל שכר או משכורת;
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;

נירית קרן השתלמות

13. כל עמית בקרן יהיה רשאי לקבל בכל עת באמצעות החברה המנהלת מידע על חשבונו בקרן וכן לקבל מידע כללי על הקרן, 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 הקרן ושערוך נכסי הקרן

15. ערכם של נכסי הקרן יחושב מדי יום עסקים בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי.

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

תוכנית המסלולים

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

17.1. מסלול א' - נירית כללית:
החברה רשאית להשקיע את נכסי המסלול בכל ההשקעות כפי שאושרו או יאושרו בהסדר התחיקתי.

17.2. מסלול ב' - נירית 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' - נירית מניות:
החברה תשקיע לפחות 50% מנכסי המסלול במניות, והיתרה בהשקעות אחרות כפי שאושרו או יאושרו בהסדר התחיקתי.

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

17.5. מסלול ה' - נירית 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 לקרן תשקיע עבורו החברה את התקבולים לפי בחירת העמית בין מסלולי ההשקעה המפורטים לעיל בכפוף לתנאים שיפורטו להלן, והכל בכפוף להסדר התחיקתי.

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

החברה המנהלת בכתב ומראש ובכפוף להסדר התחיקתי.

הצטרפות עמית לקרן

4. הצטרפות לקרן תהיה באמצעות מסמכי הצטרפות, אשר יוגשו על ידי המבקש להיות עמית בקרן לחברה המנהלת.

הפקדות של עמית עצמאי

5. עמית עצמאי יפקיד לקרן הפקדות עפ"י הסדר שיוסכם בינו לבין החברה המנהלת ובכפוף להסדר התחיקתי.

6. עמית עצמאי יוכל לשלם לקרן הפקדות כאמור גם בגין תקופה, בשנת המס שבה טרם הצטרף העמית כאמור לקרן, בכפוף להסדר התחיקתי ובלבד שהעמית לא ישלם הפקדות בגין חודשים בהם לא היה עצמאי.

הפקדות של עמית שכיר

7. עמית-שכיר ומעבידו יהיו חייבים בהפקדה חודשית לקרן, אשר תהיה מורכבת מסכום שינוכה על ידי המעביד ממשכורתו של העמית ומסכום שיופקד עבורו על ידי המעביד (להלן - "סכומי ההפקדות"). שיעוריהם של סכומי ההפקדות לגבי עמית-שכיר, יהיו בהתאם למוסכם בין העמית לבין מעבידו ובכפוף להסדר התחיקתי.

8. ההפקדות בגין עמיתים שכירים, כולל הסכום שנוכה על ידי המעביד ממשכורתו של העובד, יתקבלו במזומנים בלבד בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.

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

ניהול חשבונות העמיתים

10. החברה תנהל עבור כל עמית חשבון נפרד ובו תרשום את תקבולי העמית, ולגבי עמית-שכיר תוך הפרדה בין תשלומיו לבין תשלומי מעבידו, ואת הסכומים ששולמו מחשבונו בקרן על פי הוראות תקנון זה ובכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.

11. החברה המנהלת תנהל רישום עבור כל עמית בהתאם לכספים שנוקפו ליזכותו בקרן - בשל הפקדות ורווחים, ולחובתו - בשל משיכות ו/או הפסדים ו/או הוצאות ששולמו מחשבונו בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי.

ניהול חשבון עמית-כללי

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

נירית קרן השתלמות

20. עמית אשר בעת הצטרפותו לקרן לא ציין לאיזה מסלול הוא מבקש להפנות את הכספים המופקדים על ידו בחשבון בקרן, ייחשב כאילו הורה להפקידם במסלול נירית כללית.
21. פעולות השקעה, קניה ומכירה של ני"ע תעשינה עבור כל אחד מהמסלולים בקרן בנפרד.
22. העברה בין מסלול למסלול תתבצע במזומן בלבד.
23. לכל מסלול יהיה חשבון עו"ש וחשבון ני"ע נפרד.
24. הרווחים או ההפסדים הנצברים במסלולי הקרן מדי יום עסקים, כפי שיתקבלו מחישוב ערכם של נכסי הקרן כאמור בהסדר התחיקתי ולאחר ניכוי דמי ניהול כאמור בסעיף 39 להלן, ולאחר ניכוי פרמיית ביטוח חיים קבוצתי לעמיתים המבוטחים (ככל שיהיו כאלה), ייזקפו לזכות העמיתים בקרן ליום העסקים האחרון של כל חודש בחשבונויותיהם לפי חלקם היחסי בנכסי הקרן והכל בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.
25. דירקטוריון החברה המנהלת יהיה רשאי, בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי ולאישור הממונה, להציע לעמיתי הקרן מסלולי השקעה נוספים או אחרים בקרן. כמו כן תהיה החברה המנהלת רשאית, בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי, לערוך שינויים בתקנון זה ו/או במאפיינים ובמגבלות ההשקעה שחלים על מסלול קיים בקרן.
- משיכת כספים מחשבון עמית**
26. החברה המנהלת תשלם כספים לעמית, או לבאים מכוחו, על פי בקשה בכתב ובכפוף להוראות ההסדר התחיקתי, באחד מאלה או בכל דרך אחרת אשר יאפשר ההסדר התחיקתי:
- 26.1. למטרת השתלמות, החל מתום שלוש שנות חברות בקרן, בהתאם לכללים המפורטים להלן, ואם העמית שכיר – בכפוף להוראות המעביד ("הוראות המעביד": הוראות בכתב שימסור המעביד לחברה המנהלת. הוראות המעביד אינן ניתנות לשינוי או לביטול) הוראות המעביד נדרשות ביחס לכספים שהפקיד המעביד לחשבונו של עמית שכיר בקרן עד ליום 8 בנובמבר 2005 ואילו ביחס למי שהצטרף כעמית שכיר בקרן מיום 8 בנובמבר 2005 ואילך ו/או לחשבונו של עמית שכיר בקרן מיום 8 בנובמבר 2005 ואילך, לא ידרשו הוראות המעביד.
- 26.1.1. בכל מקרה לא יעלה גובה דמי ההשתלמות על גובה הסכום שהצטבר בחשבון העמית.
- 26.1.2. תשלום דמי ההשתלמות לעמית יהיה מותנה בהמצאת כל האישורים הנדרשים לפי נוהלי הקרן, על ידי העמית.
- 26.1.3. הבקשה לקבלת דמי ההשתלמות תוגש על ידי העמית שלושים יום לפחות לפני מועד ההשתלמות.
- 26.1.4. העמית לא יוכל לצאת להשתלמות בחו"ל יותר מאשר פעם אחת בכל שלוש שנים;
- 26.1.5. העמית לא יוכל לצאת להשתלמות בישראל יותר מאשר פעם אחת בשנה, כאשר הסכום שיימשך על ידו לא יעלה על 1/3 מגובה הצבירה בחשבונו בקרן בעת המשיכה;
- 26.2. לכל מטרה שהיא, וללא צורך באישור כלשהו, החל מתום שש שנים ממועד התשלום הראשון לקרן, ולגבי עמית שהגיע לגיל פרישה לגמלאות החל מתום שלוש שנים ממועד התשלום הראשון.
- 26.2.1. עמית שהגיע לגיל פרישה לגמלאות, יהיה זכאי להמשיך להיות עמית בקרן.
- 26.2.2. עמית בקרן, הזכאי למשך כספים לפי סעיף זה, רשאי להעביר כספים העומדים לזכותו בקרן לחשבון חדש במעמד "עמית עצמאי" בקופת גמל לתגמולים, ובכפוף להוראות ההסדר התחיקתי. לעניין חישוב התקופות בקופת הגמל לתגמולים, תובא בחשבון התקופה בה היה עמית בקרן משיכת כספים שהועברו כאמור תהא בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.
- 26.3. בפטירת העמית.
- 26.4. במשיכת כספים מהקרן לאחר תום שלוש שנים ממועד התשלום הראשון לקרן, שלא על פי האמור בסעיף זה ינוכה מס במקור בהתאם להסדר התחיקתי.
27. משך עמית כספים המגיעים לו מחשבונו בקרן לא יהיה רשאי להפקיד כספים נוספים באותו חשבון, אלא אם ההסדר התחיקתי יאפשר אחרת.
28. המעביד רשאי להורות לחברה בכל עת בכתב, כי חלק המעביד בחשבונו של עמית שכיר ישולם לעמית על פי דרישת העמית, בהגיע מועד משיכת הכספים בהתאם להסדר התחיקתי וללא צורך בקבלת אישור נוסף מהמעביד. האמור בסעיף זה מתייחס לכספים שהמעביד הפקיד לחשבון עמית שכיר בקרן עד ליום 8 בנובמבר 2005 ו/או למי שהצטרף כעמית שכיר לקרן עד ליום 8 בנובמבר 2005.
29. ביחס לכספים שהפקיד המעביד בחשבונו של עמית שכיר עד ליום 8 בנובמבר 2005, רשאי העמית השכיר בטרם מלאו לו שש שנות חברות בקרן והמציא אישור המעביד על מועד הפסקת העבודה ועל הסכמת המעביד לתשלום חלק המעביד לעובד, לפרוש מהקרן ולקבל את הסכומים שהצטברו לזכותו בחשבונו (הן מרכיב תגמולי המעביד והן מרכיב תגמולי העובד).

נירית קרן השתלמות

30. במועד משיכת הכספים על פי סעיף 29 לעיל, ינוכה מס במקור כאמור בסעיף 37, בהתאם להסדר התחיקתי.
31. עמית רשאי, להעביר יתרת חשבונו בקרן לקרן השתלמות אחרת. עמית שכיר שהצטרף לקרן עד ליום 8 בנובמבר 2005 רשאי לעשות זאת, בהסכמת המעביד, אלא אם ההסדר התחיקתי מאפשר ו/או יאפשר אחרת.
32. ביחס למי שהצטרף כעמית לקרן לאחר 8 בנובמבר 2005, לא יהיה צורך בהסכמת המעביד. החברה המנהלת תפעל עפ"י בקשת העמית שתוגש בכתב לחברה המנהלת בהתאם לאופן ולמועדים שנקבעו בהסדר התחיקתי.
33. במקרה פטירה של העמית, אזי הסכומים המצויים בנכסי הקרן שמהווים את חלקו של העמית העצמאי או העמית השכיר (לצורכי הוראת סעיף 33 זה על סעיפי המשנה שלו "העמית") בנכסי הקרן, 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 35 להלן), וכן כל פירוטיהם של כל אלה (להלן ביחד לצורכי סעיף 33 זה על סעיפי המשנה שלו: "נכסי העמית בקרן"), ישולמו על ידי החברה המנהלת בהתאם להוראות המפורטות להלן:
- 33.1 במידה וטרם פטירתו של העמית התקבלה אצל החברה המנהלת הוראה בכתב בה ציין העמית כיצד יחולקו לאחר פטירתו נכסי העמית בקרן (להלן: "הוראת הנהנים"), אזי החברה המנהלת תפעל בהתאם להסדרים שנקבעו בהוראת הנהנים. קבע העמית מספר נהנים ולא קבע את חלקיהם, יחולקו נכסי העמית בקרן 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.
- 33.1.1 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):
- 33.1.1.1 קבע העמית כי בן זוגו יהיה הנהנה, אזי החברה המנהלת תשלם את נכסי העמית בקרן למי שהיה בן זוגו בעת הפטירה.
- 33.1.1.2 קבע העמית בהוראת הנהנים כי הנהנים יהיו ילדיו או צאצאיו,
- אזי החברה המנהלת תשלם את נכסי העמית בקרן לכל ילדיו של העמית, לרבות ילדיו המאומצים על פי חוק וילדים שנולדו לא יאחר מ-300 יום ממועד פטירתו של העמית ובטרם למועד חלוקת נכסי העמית בקרן, זולת אם הוכח שהורותם הייתה לאחר פטירת העמית או שהורותם אינה של העמית, בחלקים שווים ביניהם.
- 33.1.1.3 קבע העמית בהוראת הנהנים כי הנהנים יהיו יורשיו על פי דין או הזוכים על פי צוואתו, יראו הוראות אלה כהוראת נהנים, והחברה המנהלת תשלם את נכסי העמית בקרן 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 33.2.1 ו-33.2.2 להלן).
- 33.1.2 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 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 בקרן בהתאם להסדרים הקבועים בסעיף 33.2 להלן, על סעיפי המשנה שלו, לפי העניין.
- 33.1.3 מבלי לגרוע מהוראות סעיף 33.1.1.3 לעיל, במקרה בו עמית קבע בצוואתו הסדרים באשר לחלוקת נכסי העמית בקרן או באשר לחלוקת נכסיו בקופות גמל ו/או קופות תגמולים (לפי העניין), אזי נכסי העמית בקרן 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 בקרן; (iii) הומצא לחברה המנהלת, בטרם חולקו נכסי העמית בקרן, 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.
- 33.2 לא נתן העמית הוראת נהנים כלל או במקרה בו לא ניתן לבצע את הוראת הנהנים או את הוראת צוואת העמית בנוגע לנכסי העמית בקרן (לפי העניין), אזי החברה המנהלת תחלק את נכסי העמית בקרן בהתאם להוראות המפורטות להלן, לפי העניין:
- 33.2.1 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 בקרן למנהל העיזבון בכפוף לקבלת העתק מצו מינוי מנהל העיזבון שניתן על ידי רשם או בית משפט או בית דין מוסמך

נירית קרן השתלמות

כוחו, לא תיחשב כהוראת הנהנים החתומה על ידי העמית ולא תהיה בת תוקף.

בישראל, כשהוא מאושר עם אישור אותה הרשות כי העתק הצו נכון ומתאים למקור.

ביטוח

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

33.2.2. במקרה בו לא מונה מנהל עיזבון כאמור בסעיף 33.2.1 לעיל, אזי החברה המנהלת תשלם את נכסי העמית בקרן בהתאם להסדרים המפורטים להלן, לפי העניין:

הלוואות

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

ניכוי מס

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

ניהול הקרן

38. הקרן תנוהל על ידי החברה המנהלת בהתאם להסדר התחיקתי.

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

- 39.1. מדי חודש תנכה הקרן 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.
- 39.2. הפקדות לקרן ומשיכות מהקרן במהלך החודש יחויבו בדמי ניהול יחסית למספר הימים בהם הכסף היה מופקד בקרן באותו חודש.
- 39.3. דמי הניהול הנגבים יועברו לחברה המנהלת.

משלוח הודעות לעמית

40. 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 בקרן כתובת בארץ או לא עדכן את כתובתו, רשאית החברה המנהלת לראות את הכתובת הרשומה במרשם האוכלוסין ככתובתו של העמית בקרן. החברה המנהלת לא תהיה חייבת לשלוח הודעות לעמית בקרן שלא מסר כתובת בארץ לשם משלוח הודעות אליו או שאינו מתגורר בפועל בכתובת הרשומה ככתובתו במרשם האוכלוסין.

41. משלוח הודעות לעמית בקרן לכתובת הרשומה במשרדי החברה המנהלת, תיחשב כהודעה שהתקבלה על ידו.

42. 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.

33.2.2.1. במידה והעמית הותיר אחריו צוואה, אזי החברה המנהלת תחלק את נכסי העמית בקרן 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 בקרן או באשר לחלוקת נכסיו בקופות גמל ו/או קופות תגמולים (לפי העניין), יחולקו כספי העמית בקרן בהתאם להוראות אלה בצוואה; (ii) לא ניתנה הוראה בצוואה כאמור בסעיף 33.2.2.1(i) לעיל, אולם ניתנה הוראה בצוואה באשר לכל רכוש העמית או ליתרת רכושו, יחולקו נכסי העמית בקרן בהתאם לחלקיהם היחסיים של היורשים בכל רכוש העמית או ביתרת רכושו לפי העניין.

33.2.2.2. במידה ולא הותיר אחריו העמית צוואה או שלא ניתן לקיים את הוראות צוואת העמית בקשר עם נכסי העמית בקרן, אזי החברה המנהלת תחלק את נכסי העמית בקרן 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.

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

הוראת נהנים

34. 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

נירית קרן השתלמות

43. 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

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