

מהדורה עדכנית מיום 1.1.2010

תקנון קופה ופרטים עיקריים

<u>אלטשולר שחם 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:

תקנון קרן השתלמות

אלטשולר שחם השתלמות

1. פירושים

1.1. מלבד אם תוכן הכתוב יחייב אחרת, יהא בתוכנית זו 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 ולניהול קופות גמל), תשכ"ד-1964, חוק הגנת הפרטיות, התשמ"א-1981, וכל החוקים, תקנות, צווים, והוראות אחרים, העשויים לחול על פעולותיה של החברה המנהלת ו/או הקרן הנדונה, כפי שיהיו בתוקף מזמן לזמן;

הקרן או קרן השתלמות - "אלטשולר שחם השתלמות" המנוהלת על-ידי החברה המנהלת בהתאם לתוכנית שאושרה על-ידי הממונה על שוק ההון, ביטוח וחסכון במשרד האוצר;

החברה המנהלת - אלטשולר שחם קופות גמל בע"מ;

דירקטוריון - דירקטוריון החברה המנהלת;

הוועדה המקצועית - הוועדה אשר נבחרה על-ידי דירקטוריון החברה המנהלת, ואשר הוסמכה לבדוק את נושאי ההשתלמות, לאשר את המילגות ולדאוג לרמה נאותה של השתלמויות;

עמית - כמשמעו בהסדר התחיקתי;

עמית עצמאי - כמשמעו בהסדר התחיקתי;

עמית שכיר - כמשמעו בהסדר התחיקתי;

מעביד - כמשמעו בהסדר התחיקתי;

משכורת - כמשמעה בהסדר התחיקתי;

תקבולים - כל הכספים שהתקבלו בקרן מתשלומיו של עמית או מתשלומים של מעבידו לזכותו, בהתאם להסדר התחיקתי;

כספי הקרן - כמשמעם בהסדר התחיקתי;

חשבון / חשבונות - חשבונות העמיתים בקרן בהם יופקדו כספי העמיתים לפי תוכנית זו;

הממונה - הממונה על אגף שוק ההון, ביטוח וחסכון במשרד האוצר;

מסמכי הצטרפות - טופסי בקשה, הצהרות ומסמכים נוספים אשר ייקבעו מזמן לזמן על ידי החברה המנהלת ויועברו לחתימתו של המבקש להיות עמית בקרן;

מועד התשלום הראשון - כהגדרתו בפקודת מס הכנסה [נוסח חדש].

- 1.2. 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.
- 1.3. למונחים, למילים ולביטויים בתכנית זו תהיה להם אותה המשמעות שיש להם בהסדר התחיקתי, אלא אם הקשר הדברים מחייב אחרת, מלבד הנאמר לעיל.

2. איסור הפלייה

לא תהייה הפלייה בין הזכויות המוקנות עמיתים בקרן. החברה המנהלת תפעל לטובת עמיתה בלבד, ולא תעדיף כל עניין וכל שיקול על פני טובת עמיתה.

3. איסור העברה ושעבוד

בכפוף לנאמר בהסדר התחיקתי, עמית לא יהא רשאי להעביר או לשעבד זכויותיו בחשבון לאחר אלא בהסכמת העמית בכתב ומראש ובהסכמת החברה המנהלת בכתב ומראש.

4. הצטרפות עמית לקרן

ההצטרפות לקרן תהיה באמצעות מסמכי הצטרפות שיוגשו על ידי המבקש להיות עמית בקרן לחברה המנהלת.

5. הפקדות עמית לקרן

- 5.1. עמית שכיר ומעבידו, יהיו חייבים בהפקדה חודשית לקרן, אשר תהיה מורכבת מסכום שינוכה ע"י המעביד ממשכורתו של העמית ומסכום שיופקד עבורו ע"י המעביד (להלן – "סכומי ההפקדות").
- שיעוריהם של סכומי ההפקדות לגבי עמית שכיר, יהיו בהתאם למוסכם בינו לבין מעבידו ובכפוף להסדר התחיקתי.
- 5.2. הפקדות המעבידים עבור עובדיהם, כולל הסכום שנוכה ע"י המעביד ממשכורתו של העובד, יתקבלו במזומנים בלבד בכפוף להסדר התחיקתי.
- 5.3. לא הפקיד המעביד כספים כאמור לעיל, ישלים המעביד את ההפקדות בצירוף ריבית, על-פי ההסדר התחיקתי או בצירוף רווחי הקרן לתקופת הפיגור, על-פי הגבוה מביניהם. הסכומים שיעביר המעביד כאמור בסעיף זה ייזקפו תחילה לחשבון התשלומים שחב בהם המעביד ולבסוף לחשבון הריבית, על-פי ההסדר התחיקתי.
- 5.4. הפקדות עמית עצמאי לקרן יעשו ללא הפקדה מקבילה של מעביד, במועדים ובתנאים הקבועים לכך בהסדר התחיקתי.

6. ניהול חשבונות העמיתים בקרן

החברה המנהלת תנהל עבור כל עמית בקרן חשבון נפרד, ובו תרשום את תקבולי העמית ואת הסכומים ששולמו לו מהחשבון שלו על-פי האמור בתקנות אלה, בהתאם להסדר התחיקתי.

החברה המנהלת תנהל רישום עבור כל עמית בקרן בהתאם לכספים שנוקפו לזכותו כאמור להלן, ולחובתו – במקרה שירשמו הפסדים בקרן, בניכוי דמי ניהול, החזרי הלוואה שהקרן רשאית לנכות ופרמיות ביטוח במקרה שישולם מהחשבון שלו כל או חלק מחלקו בחשבונות הקרן על-פי תקנות אלה, והכל בהתאם להסדר התחיקתי.

7. השקעות הקרן

7.1. 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 ניירות ערך. ככל שההסדר התחיקתי מתיר זאת, תהיה

החברה המנהלת רשאית להשקיע את התקבולים והסכומים האחרים הנ"ל בכל השקעה שתקבע ע"י הדירקטוריון.

7.2. בכפוף לאמור בסעיף 7.1 לעיל, החברה המנהלת תקיים חמישה מסלולי השקעה בקרן, כאשר המגבלות והמסגרות על פי הוראות ההסדר התחיקתי החלות על הקרן יחולו על כל מסלול בנפרד וכן על כל המסלולים ביחד :

7.2.1. מסלול כללי

החברה המנהלת תשקיע את נכסי המסלול בהשקעות המותרות על פי ההסדר התחיקתי ובמגבלות הקבועות שם.

7.2.2. מסלול מנייתי

החברה המנהלת תשקיע לפחות 75% מנכסי המסלול במניות והיתרה בהשקעות אחרות כפי שאושרו או יאושרו בהסדר התחיקתי.

7.2.3. מסלול אג"ח

החברה המנהלת תשקיע לפחות 75% מנכסי המסלול באגרות חוב והיתרה בהשקעות אחרות כפי שאושרו או יאושרו בהסדר התחיקתי. החברה המנהלת לא תשקיע את נכסי המסלול במניות ו/או בניירות ערך המירים למניות.

7.2.4. מסלול קלאסי

החברה המנהלת תשקיע עד 10% מנכסי המסלול במניות, והיתרה בכל השקעה כפי שיוחלט על ידי החברה המנהלת מפעם לפעם על פי שיקול דעתה ובהתאם להסדר התחיקתי.

7.2.5. מסלול גולד

החברה המנהלת תשקיע עד 50% מנכסי המסלול במניות, והיתרה בכל השקעה כפי שיוחלט על ידי החברה המנהלת מפעם לפעם על פי שיקול דעתה ובהתאם להסדר התחיקתי.

7.3. הוראות כלליות - לכל המסלולים

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

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

7.3.3. עמית אשר בעת הצטרפותו לקרן לא ציין לאיזה מסלול הוא מבקש להפנות את הכספים המופקדים על ידו בחשבון בקרן, או עמית בקרן אשר בעת העברת חשבון מקרן השתלמות אחרת לקרן זו לא ציין לאיזה מסלול הוא מבקש להפנות את הכספים המופקדים על ידו בחשבון בקרן, ייחשב כאילו הורה להפקידם במסלול הכללי.

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

7.3.5. העברה בין מסלול למסלול תתבצע במזומן בלבד.

7.3.6. לכל מסלול בקרן יהיה חשבון עו"ש וחשבון ני"ע נפרד.

7.3.7. הרווחים הנצברים במסלולי הקרן מדי יום עסקים כפי שיתקבלו מחישוב ערכם של נכסי הקרן כאמור בהסדר התחיקתי ולאחר ניכוי דמי ניהול כאמור

בסעיף 17 להלן, ולאחר ניכוי פרמיית ביטוח חיים קבוצתי לעמיתי הקרן המבוטחים, ככל שיהיו כאלו, ייזקפו לזכות העמיתים בקרן ליום העסקים האחרון של כל חודש בחשבוניותיהם לפי חלקם היחסי בנכסי הקרן והכל בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.

7.3.8. החברה המנהלת תהיה רשאית, 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.

7.4. חלקו של כל עמית בנכסי הקרן יקבע בהתאם להסדר התחיקתי.

7.5. ערכם של נכסי הקרן יחושב בניכוי התחייבויותיה של הקרן מדי יום עסקים, לפי הקבוע בהסדר התחיקתי.

8. זכאות לתשלום ואופן התשלום לעמיתים

8.1. עמית הזכאי למשך חלק מן הסכומים העומדים לזכותו, לצורך השתלמות או בתום תקופת החיסכון (להלן: "**משיכה חלקית**"), ינהגו בו על-פי ההסדר התחיקתי.

8.2. החברה המנהלת תשלם כספים לעמית בקרן על פי בקשה בכתב ובכפוף להוראות ההסדר התחיקתי, באחד מאלה או בכל דרך אחרת אשר יאפשר ההסדר התחיקתי:

8.2.1. למטרת השתלמות, החל מתום שלוש שנים ממועד התשלום הראשון לקרן, בהתאם לכללים המפורטים בסעיף 8.3 להלן, ובכפוף להסדר התחיקתי.

8.2.2. לכל מטרה שהיא, וללא צורך באישור כלשהו, החל מתום שש שנים ממועד התשלום הראשון לקרן, ולגבי עמית שהגיע לגיל פרישה, החל מתום שלוש שנים ממועד התשלום הראשון לקרן.

8.2.3. בפטירת העמית.

8.2.4. משיכת כספים מהקרן לאחר תום שלוש שנים ממועד התשלום הראשון לקרן, שלא על-פי האמור בסעיפים 8.2.1 עד 8.2.3 תמוסה בהתאם להסדר התחיקתי. במועד משיכת הכספים, ינוכה מס במקור בכפוף להסדר התחיקתי.

8.2.5. משך עמית כספים המגיעים לו מחשבונו בקרן לא יהיה רשאי להפקיד כספים נוספים באותו חשבון, אלא אם ההסדר התחיקתי יאפשר אחרת.

8.3. עמית זכאי לקבל כספים מהקרן למטרת השתלמות בכפוף לאמור בסעיף 8.2.1, בתנאים הבאים והכל בכפוף להסדר התחיקתי:

8.3.1. השתלמות בישראל, אחת לשנה, כאשר הסכום שיימשך על-ידו לא יעלה על 1/3 מגובה הצבירה בחשבונו בקרן בעת המשיכה. הסכום שנותר בחשבונו לאחר המשיכה, וכן הפקדות נוספות, יהיו נתונים למשיכה בתום שש שנים חיסכון ממועד ההפקדה הראשונה בקרן ובכפוף להסדר התחיקתי;

8.3.2. השתלמות בחו"ל אחת לשלוש שנים;

היתרה בחשבונו לאחר תשלום מענק השתלמות, בתוספת הרווחים עליה או בניכוי ההפסדים בגינה, לפי העניין, תעמוד לרשותו בתום תקופת החיסכון, כמפורט בסעיף 8.2.2;

ההפקדות לאחר המשיכה תחשבנה כהפקדות בחשבון חדש;

8.3.3. "**השתלמות**" משמעה:

8.3.3.1. קורסים או לימודים לסיווג מקצועי בישראל או מחוצה לה.

8.3.3.2. קורסים מקצועיים מרוכזים בישראל או מחוצה לה בתחום עיסוקו של העובד.

- 8.3.3.3. סוירים מקצועיים, כנסים מקצועיים או ועידות מחוץ לישראל.
- 8.3.3.4. כל צורת השתלמות אחרת אשר תאושר ע"י הוועדה המקצועית של הקרן, למעט לימודים אקדמאיים.
- 8.4. **הגשת בקשה למשיכת כספים מהקרן לצורך השתלמות**
- 8.4.1. הבקשה לקבלת מענק השתלמות תוגש על טופס "בקשה לאישור השתלמות" לאחר שצורפו לה כל המסמכים ומולאו כל הפרטים הדרושים, הכל בהתאם לנהלי החברה המנהלת כפי שיהיו מעת לעת ובהתאם להוראות ההסדר התחיקתי, ובכלל זה:
- 8.4.1.1. נושא ופירוט תוכנית ההשתלמות.
- 8.4.1.2. אישור המעביד כי ההשתלמות הינה בתחום עיסוקו המקצועי של העובד ולתועלת המעביד.
- 8.4.1.3. אישורים מהמוסד/המפעל/החברה או כל גוף אחר שבמסגרתו מתבצעת ההשתלמות, אשר יעידו על משך ההשתלמות ונושא ההשתלמות.
- 8.4.1.4. אומדן מפורט של ההוצאות הכרוכות בהשתלמות בליווי אישורים מתאימים.
- 8.4.1.5. לעניין עמית עצמאי, הטפסים הנדרשים יהיו כפי הנדרש בהסדר התחיקתי.
- 8.5. את הבקשה יש להגיש לפחות חודשיים לפני מועד היציאה להשתלמות, והיא תכלול התחייבות של העמית כדלקמן:
- 8.5.1. לדווח על השתלמותו, תוך חודשיים ממועד שובו ארצה, וזאת לשם צבירת מידע למען ייעוץ למשתלמים שיבואו אחריו.
- 8.5.2. להחזיר את הכספים שנמסרו לו למטרת ההשתלמות, לא יאוחר משלושה חודשים ממועד קבלת הכספים, במקרה שהנסיעה לא יצאה לפועל מסיבה כלשהי.
- 8.6. הוועדה המקצועית תדון בבקשה על פי הנתונים והמסמכים שצורפו לבקשה, ותאשר ההשתלמות והסכום להשתלמות לאחר ששוכנעה בנחיצותה וכי נעשו הצעדים הנכונים לתכנונה.
- 8.7. במידה ויהיו חילוקי דעות בין חברי הוועדה, תועבר הבקשה לדיון נוסף בדירקטוריון החברה המנהלת.
- 8.8. במקרה של החלטה שלילית בוועדה, ניתנת לחבר זכות ערעור בפני דירקטוריון החברה המנהלת.
- 8.9. גובה דמי ההשתלמות לא יעלה על גובה הסכום שנצבר בחשבון העמית במועד האישור ובכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.
- 9.
- 9.1. עמית שהגיע לגיל פרישה לגמלאות, יהיה זכאי להמשיך להיות עמית בקרן.
- 9.2. עובד שהגיע לגיל פרישה וממשיך לעבוד במקום עבודתו או במקום עבודה אחר, רשאי להמשיך להפקיד כספים לקרן ממשכורתו ומהפקדות מעבידו.
10. **העברת כספים**
- 10.1. העברת כספים מהקרן והעברת כספים לקרן תתבצע בהתאם ובכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.
- 10.2. החברה המנהלת תפעל על פי בקשת העמית שתוגש בכתב לחברה המנהלת בהתאם לאופן ולמועדים שנקבעו בהסדר התחיקתי ובכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.

11. פטירת עמית

במקרה פטירה של העמית, אזי הסכומים המצויים בנכסי הקרן שמהווים את חלקו של העמית העצמאי או העמית השכיר (לצורכי הוראת סעיף 11 זה על סעיפי המשנה שלו "העמית") בנכסי הקרן, ושמקורם בתקבולים ששולמו על ידי העמית, בתקבולים ששולמו עבורו לחשבון הזקוף לזכותו ו/או כל תשלום ששולם לזכותו על ידי חברת הביטוח (ככל שאותו עמית היה מבוטח בהתאם להוראת סעיף 13 להלן) וכן כל פירותיהם של כל אלה (להלן ביחד לצורכי סעיף 11 זה על סעיפי המשנה שלו: "נכסי העמית בקרן"), ישולמו על ידי החברה המנהלת בהתאם להוראות המפורטות להלן:

11.1. במידה וטרם פטירתו של העמית התקבלה אצל החברה המנהלת הוראה בכתב

בה ציין העמית כיצד יחולקו לאחר פטירתו נכסי העמית בקרן (להלן: "הוראת המוטבים"), אזי החברה המנהלת תפעל בהתאם להסדרים שנקבעו בהוראת המוטבים. קבע העמית מספר מוטבים ולא קבע את חלקיהם, יחולקו נכסי העמית בקרן 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.

11.1.1. היה ובהוראת המוטבים קבע העמית מוטבים ללא שציין את כל הנתונים הנדרשים אודותם על פי ההסדר התחיקתי, אזי החברה המנהלת תשלם את נכסי העמית 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.

11.1.2. 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 בקרן בהתאם להסדרים הקבועים בסעיף 11.2 להלן, על סעיפי המשנה שלו, לפי העניין.

11.1.3. על אף האמור בסעיף 11.1, במקרה בו עמית קבע בצוואתו הסדרים מפורשים באשר לחלוקת נכסי העמית בקרן או באשר לחלוקת נכסיו בקופות גמל, אזי נכסי העמית בקרן 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 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.

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 בקרן (לפי העניין), אזי החברה המנהלת תחלק את נכסי העמית בקרן בהתאם להוראות המפורטות להלן, לפי העניין:

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

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

11.2.2.1. 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 מפורשים באשר לחלוקת נכסי העמית בקרן או באשר לחלוקת נכסיו בקופות גמל, יחולקו כספי העמית בקרן 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 בקרן בהתאם לחלקיהם היחסיים של היורשים בכל רכוש העמית או ביתרת רכושו לפי העניין.

11.2.2.2. 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.

11.3. 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. זאת ועוד, מובהר כי בכל מקרה יועברו נכסי העמית בקרן על פי הוראות תכנית זו, אלא אם תקבל הקרן עובר להעברת הכספים צו מערכאה שיפוטית מוסמכת המורה אחרת.

12. הוראת מוטבים

מתן הוראות 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 מתעודות הזהות של העמית. הוראת המוטבים ו/או שינוי הוראת המוטבים, לפי העניין, החתומה על ידי חליפו של העמית, לרבות על ידי מיופה כוחו או אפוטרופוסו, לא תיחשב כהוראת מוטבים החתומה על ידי העמית ולא תהיה בת תוקף.

13. ביטוח חיים

הקרן, באמצעות החברה המנהלת, רשאית אך לא חייבת לבטח את עמיתה בביטוח חיים קבוצתי כהגדרתו בהסדר התחיקתי לפי התנאים המפורטים בהסדר התחיקתי כפי שיהיה מעת לעת.

14. הלוואות לעמיתים

הקרן, באמצעות החברה המנהלת, רשאית אך לא חייבת, לתת הלוואה לעמיתה בהתאם למדיניות שתקבע החברה המנהלת מעת לעת והכל בכפוף להסדר התחיקתי.

15. ניכוי מס

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

16. ניהול

- 16.1. הקרן תנוהל על ידי החברה המנהלת בהתאם להסדר התחיקתי.
- 16.2. מנהלי החברה המנהלת חייבים לעשות כל פעולה אשר ההסדר התחיקתי מחייב את עשייתה ומנועים מלעשות כל פעולה אשר ההסדר התחיקתי אוסר לעשותה.

17. דמי ניהול

- תמורת שירותי הניהול של החברה המנהלת תהיה החברה המנהלת זכאית לגבות מחשבונות עמיתי הקרן דמי ניהול. דמי הניהול ייגבו מן החשבונות באופן הבא:
- 17.1. מידי חודש תנכה החברה המנהלת דמי ניהול בשיעור שלא יעלה על שני אחוזים המחולקים לשניים-עשר (12:2%) מהסכום העומד לזכות כל עמית בחשבונו בסוף כל חודש. החברה המנהלת תהיה רשאית להעלות את דמי הניהול כאמור בסעיף זה, ואולם העלאה כאמור תיעשה רק לאחר מתן הודעה מראש לעמית על-פי הקבוע בהסדר התחיקתי.
- 17.2. הפקדות לקרן ומשיכות מהקרן במהלך החודש, יחויבו בדמי ניהול יחסית למספר הימים בהם הכסף היה מופקד בקרן באותו חודש.
- 17.3. דמי הניהול הנגבים יועברו לחברה המנהלת.

18. גביית הוצאות

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

19. קבלת מידע

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.

20. הודעות לעמית

- 20.1. כל עמית יציין בבקשה שהוא יגיש להתקבל כעמית כתובת בארץ לשם משלוח הודעות אליו ויעדכן את 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.
- 20.2. 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.
- 20.3. כל הודעה שנשלחה לעמית בדואר רגיל - דהיינו על ידי משלוח ההודעה בדואר לאחר שהודבקו על המעטפה בולים לשם משלוח רגיל (לא רשום) – תחשב כאילו הגיעה ההודעה לתעודתה תוך הזמן שבו הייתה ההודעה נמסרת על ידי הדואר בדרך הרגילה.

- 20.4. 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.
- 20.5. משלוח הודעות לעמית בקרן לכתובת הרשומה במשרדי החברה המנהלת, תיחשב כהודעה שהתקבלה על ידו.
21. כל התדיינות משפטית במחלוקות הנובעות מתנאים אלה או הקשורה בהם, תיערך בבית המשפט המחוזי המוסמך בתל-אביב-יפו, ומלבד בית המשפט האמור, לא תהיה סמכות לדון באמור לכל בית משפט אחר, והכול בכפוף להסדר התחיקתי.
22. מובהר כי בכל מקרה של סתירה בין האמור בתכנית זו לבין האמור בהסדר התחיקתי, יגבר ההסדר התחיקתי.