

פירוט השינויים שנערכו בתקנון "פרפקט השתלמות קלאסי" קרן השתלמות **תקנון במהדורה מיום 04.01.09**

במסגרת שינויים שנערכו בתקנון פרפקט השתלמות קלאסי קרן השתלמות ביום 04 בינואר, 2009, הותאם תקנון קרן השתלמות להוראות ההסדר התחיקתי. בנוסף, עודכן שם קרן ההשתלמות - "פרפקט השתלמות קלאסי".

תקנון קרן ההשתלמות והשינויים שנערכו בו עומדים בהוראות הדין, ובכלל זה בהוראות הממונה על שוק ההון. תקנון קרן ההשתלמות 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:

פסקת מבוא לתקנון לפני השינוי:

"השתלמות קלאסי" קרן השתלמות, הינה קופת גמל למטרת השתלמות וחסכון המנוהלת באמצעות פרפקט קופות גמל בע"מ, אליה רשאי להצטרף כל אדם הרשאי לחסוך בקרן השתלמות בהתאם להסדר התחיקתי.

פסקת מבוא לתקנון אחרי השינוי:

"פרפקט השתלמות קלאסי" קרן השתלמות, הינה קופת גמל למטרת השתלמות וחסכון המנוהלת באמצעות פרפקט קופות גמל בע"מ, אליה רשאי להצטרף כל אדם הרשאי לחסוך בקרן השתלמות בהתאם להסדר התחיקתי.

סעיף 1 - הגדרות לפני השינוי:

מלבד אם תוכן הכתוב יחייב אחרת, יהא בתוכנית זו פרוש המונחים הבאים, כדלקמן:

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 וכל חוק, תקנות, צווים והוראות אחרים, העשויים לחול על פעולותיה של החברה המנהלת ו/או הקרן כפי שיהיו בתוקף מזמן לזמן.	ההסדר התחיקתי -
"השתלמות קלאסי"	הקרן -
חשבונות הקרן בהם יופקדו כספי העמיתים בקרן לפי תקנון זה	חשבון / חשבונות -

סעיף 1 - הגדרות אחרי השינוי:

1. הגדרות

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

חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה-2005; תקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח) (דירקטוריון וועדותיו), תשס"ז-2007; 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 וכל החוקים, תקנות, צווים והוראות אחרים, העשויים לחול על פעולותיה של החברה המנהלת ו/או הקרן הנדונה כפי שיהיו בתוקף מזמן לזמן.	ההסדר התחיקתי -
"פרפקט השתלמות קלאסי"	הקרן או קרן ההשתלמות -
חשבונות העמיתים בקרן בהם יופקדו כספי העמיתים בקרן לפי תקנון זה	חשבון / חשבונות -

סעיף 6 לפני השינוי:

השקעות התקבולים

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

סעיף 6 - אחרי השינוי:

6. השקעות הקרן

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

לפני השינוי סעיף 7 משיכת כספים מהקרן:

משיכת כספים מהקרן

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

7.1.1 למטרת השתלמות, החל מתום 3 (שלוש) שנים ממועד התשלום הראשון לקרן, בהתאם לכללים המפורטים בסעיף 7.2 לתקנון זה.

7.1.2 לכל מטרה שהיא, וללא צורך באישור כלשהו, החל מתום 6 (שש) שנים ממועד התשלום הראשון לקרן, ולגבי עמית שהגיע לגיל פרישה, החל מתום 3 (שלוש) שנים ממועד התשלום הראשון לקרן.

7.1.3 בפטירת העמית.

סעיף 7 - אחרי השינוי

7. זכויות לתשלום ואופן התשלום לעמיתים

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

7.1.1 למטרת השתלמות, החל מתום 3 (שלוש) שנים ממועד התשלום הראשון לקרן, בהתאם לכללים המפורטים בסעיף 7.2 לתקנון זה, ובכפוף להסדר התחיקתי.

7.1.2 לכל מטרה שהיא, וללא צורך באישור כלשהו, החל מתום 6 (שש) שנים ממועד התשלום הראשון לקרן, ולגבי עמית שהגיע לגיל פרישה, החל מתום 3 (שלוש) שנים ממועד התשלום הראשון לקרן.

7.1.3 בפטירת העמית.

נוסף סעיף 7.1.4:

7.1.4 משיכת כספים מהקרן לאחר תום שלוש שנים ממועד התשלום הראשון לקרן, שלא על-פי האמור בסעיפים **שגיאה! מקור ההפניה לא נמצא.** עד **שגיאה! מקור ההפניה לא נמצא.** תמוסה בהתאם להסדר התחיקתי. במועד משיכת הכספים, ינוכה מס במקור בכפוף להסדר התחיקתי.

סעיף 7.2 לפני השינוי:

עמית זכאי לקבל כספים מהקרן למטרת השתלמות בכפוף לאמור בסעיף 7.1.1 לעיל ובתנאים הבאים:

סעיף 7.2 אחרי השינוי:

7.2 עמית זכאי לקבל כספים מהקרן למטרת השתלמות בכפוף לאמור בסעיף 7.1.1 לעיל ובתנאים הבאים והכל בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי:

סעיף 8 לפני השינוי - הגשת בקשה למשיכת כספים מהקרן לצורך השתלמות

הגשת בקשה למשיכת כספים מהקרן לצורך השתלמות

8.1 עמית המבקש למשוך כספים מהקרן לצורך השתלמות יגיש לחברה המנהלת, לפחות חודשיים לפני מועד ההשתלמות המתוכננת, בקשה מתאימה על גבי טופס שתקבע החברה המנהלת, כשהוא מלא בכל הפרטים הדרושים ובצירוף כל המסמכים הנדרשים, לרבות:

8.1.1 נושא ופירוט תוכנית ההשתלמות;

8.1.2 לגבי עמית-שכיר: אישור המעביד כי ההשתלמות הינה בתחום עיסוקו המקצועי של העובד;

לגבי עמית-עצמאי: מסמכים ואישורים המעידים על עיסוקו או משלח ידו של העמית והצהרת העמית כי ההשתלמות נועדה לשמירת רמתו המקצועית בתחום עיסוקו או משלח ידו.

8.1.3 אישורים מהמוסד /המפעל/ החברה או כל גוף אחר שבמסגרתו מתבצעת ההשתלמות, אשר יעידו על משך ההשתלמות ונושא ההשתלמות.

8.1.4 אומדן מפורט של ההוצאות הכרוכות בהשתלמות בליווי אישורים מתאימים.

8.2 הועדה המקצועית תדון בבקשה על פי הנתונים והמסמכים שצורפו לבקשה, ותאשר את ההשתלמות והסכום להשתלמות לאחר ששוכנעה בנחיצותה וכי נעשו הצעדים הנכונים לתכנונה וכי היא עומדת בדרישות ההסדר התחיקתי.

8.3 הסכום שיאושר לא יעלה על הסכום שנצבר בחשבון העמית במועד האישור, ובכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.

8.4 במקרה של שוויון קולות בוועדה המקצועית יראו בכך דחיית הבקשה. במקרה של דחיית הבקשה בוועדה המקצועית ניתנת לעמית זכות ערעור עליה בפני דירקטוריון החברה המנהלת.

סעיף 8 אחרי השינוי - הגשת בקשה למשיכת כספים מהקרן לצורך השתלמות

8. הגשת בקשה למשיכת כספים מהקרן לצורך השתלמות

8.1 עמית המבקש למשוך כספים מהקרן לצורך השתלמות יגיש לחברה המנהלת, לפחות חודשיים לפני מועד ההשתלמות המתוכננת, בקשה מתאימה על גבי טופס שתקבע החברה המנהלת, כשהוא מלא בכל הפרטים הדרושים ובצירוף כל המסמכים הנדרשים, הכל בהתאם לנהלי החברה המנהלת כפי שיהיו מעת לעת ובהתאם להוראות ההסדר התחיקתי, ובכלל זה:

8.1.1 נושא ופירוט תוכנית ההשתלמות;

8.1.2 לגבי עמית-שכיר: אישור המעביד כי ההשתלמות הינה בתחום עיסוקו המקצועי של העובד;

לגבי עמית-עצמאי: מסמכים ואישורים המעידים על עיסוקו או משלח ידו של העמית והצהרת העמית כי ההשתלמות נועדה לשמירת רמתו המקצועית בתחום עיסוקו או משלח ידו.

8.1.3 אישורים מהמוסד /המפעל/ החברה או כל גוף אחר שבמסגרתו מתבצעת ההשתלמות, אשר יעידו על משך ההשתלמות ונושא ההשתלמות.

8.1.4 אומדן מפורט של ההוצאות הכרוכות בהשתלמות בליווי אישורים מתאימים.

8.1.5 לעניין עמית עצמאי, הטפסים הנדרשים יהיו כפי הנדרש בהסדר התחקית.

8.2 הועדה המקצועית תדון בבקשה על פי הנתונים והמסמכים שצורפו לבקשה, ותאשר את ההשתלמות והסכום להשתלמות לאחר ששוכנעה בנחיצותה וכי נעשו הצעדים הנכונים לתכנונה וכי היא עומדת בדרישות ההסדר התחקית.

8.3 גובה דמי ההשתלמות שיאושר לא יעלה על הסכום שנצבר בחשבון העמית במועד האישור, ובכפוף להוראות ההסדר התחקית.

8.4 במקרה של שוויון קולות בוועדה המקצועית יראו בכך דחיית הבקשה. במקרה של דחיית הבקשה בוועדה המקצועית ניתנת לעמית זכות ערעור עליה בפני דירקטוריון החברה המנהלת.

סעיף 9 לפני השינוי - העברת כספים מהקרן:

9.1 עמית שכיר בקרן, שחל להיות עובד שכיר, זכאי להמשיך את החיסכון בקרן, בחשבון נפרד במעמד עמית-עצמאי, בכפוף להסדר התחקית.

9.2 עמית בקרן, רשאי להעביר את הכספים בחשבונו בקרן לקופת גמל לתגמולים, ובלבד שהעברה נעשתה לאחר תום שש שנים ממועד ההפקדה הראשון בקרן, בהתאם להוראות ההסדר התחקית.

סעיף 9 - אחרי השינוי:

9. העברת כספים

9.1 העברת כספים מהקרן והעברת כספים לקרן תתבצע בהתאם ובכפוף להוראות ההסדר התחקית.

9.2 החברה המנהלת תפעל על פי בקשת העמית שתוגש בכתב לחברה המנהלת בהתאם לאופן ולמועדים שנקבעו בהסדר התחקית ובכפוף להוראות ההסדר התחקית.

סעיף 10 – פטירת עמית לפני השינוי:

10. פטירת עמית

במקרה פטירה של העמית, אזי הסכומים המצויים בנכסי הקרן שמהווים את חלקו של העמית העצמאי או העמית השכיר (לצורך הוראת סעיף 10 זה על סעיפי המשנה שלו: "העמית") בנכסי הקרן, ושמוקדם בתקבולים ששולמו על ידי העמית, בתקבולים ששולמו עבורו לחשבון תגמולים הזקוף לזכותו, כל תשלום ששולם לזכותו על ידי חברת הביטוח (ככל שאותו העמית היה מבוטח בהתאם להוראות סעיף 13 להלן), וכן כל פירותיהם של כל אלה (להלן ביחד לצורכי סעיף 10 זה על סעיפי המשנה שלו: "נכסי העמית בקרן"), ישולמו על ידי החברה המנהלת בהתאם להוראות המפורטות להלן:

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

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

10.1.1.1 קבע העמית בהוראת הנהנים כי בן זוגו יהיה הנהנה, אזי החברה המנהלת תשלם את נכסי העמית בקרן 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.

10.1.1.2 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 יאוחר 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.

10.1.1.3 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 בקרן בהתאם להוראות צו קיום צוואה או צו ירושה, שניתנו על ידי רשם בית המשפט או בית משפט או בית דין מוסמך בישראל, כשהוא מאושר עם אישור אותה הרשות כי העתק הצו נכון ומתאים למקור, לפי העניין (ובהתאם להוראות 10.2.1 ו- 10.2.2 להלן).

10.1.2 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 10.2 להלן, על סעיפי המשנה שלו, לפי העניין.

10.1.3 על אף האמור בסעיף 10.1.1.3 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.

10.2 לא נתן העמית הוראת נהנים 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:

10.2.1 במידה ומונה על ידי רשם בית המשפט 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 בית המשפט או בית משפט או בית דין מוסמך בישראל, כשהוא מאושר עם אישור אותה הרשות כי העתק הצו נכון ומתאים למקור.

10.2.2 במקרה בו לא מונה מנהל עיזבון כאמור בסעיף 10.2.1 לעיל, אזי החברה המנהלת תשלם את נכסי העמית בקרן בהתאם להסדרים המפורטים להלן, לפי העניין:

10.2.2.1 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 10.2.2.1(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.

10.2.2.2 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.

10.3 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.

סעיף 10 אחרי השינוי - פטירת עמית:

10. פטירת עמית

במקרה פטירה של העמית, אזי הסכומים המצויים בנכסי הקרן שמהווים את חלקו של העמית העצמאי או העמית השכיר (לצורך הוראת סעיף 10 זה על סעיפי המשנה שלו: **"העמית"**) בנכסי הקרן, 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 העמית היה מבוטח בהתאם להוראות סעיף 13 להלן), וכן כל פירותיהם של כל אלה (להלן ביחד לצורכי סעיף 10 זה על סעיפי המשנה שלו: **"נכסי העמית בקרן"**), ישולמו על ידי החברה המנהלת בהתאם להוראות המפורטות להלן:

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

10.1.1 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. 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 10.2 להלן, על סעיפי המשנה שלו, לפי העניין.

10.1.2 על אף האמור בסעיף 10.1 לעיל, במקרה בו עמית קבע בצוואתו הסדרים 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.

10.2 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:

10.2.1 במידה ומונה על ידי רשם בית המשפט 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 בית המשפט או בית משפט או בית דין מוסמך בישראל, כשהוא מאושר עם אישור אותה הרשות כי העתק הצו נכון ומתאים למקור.

10.2.2 במקרה בו לא מונה מנהל עיזבון כאמור בסעיף 10.2.1 לעיל, אזי החברה המנהלת תשלם את נכסי העמית בקרן בהתאם להסדרים המפורטים להלן, לפי העניין:

10.2.2.1 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 10.2.2.1 (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.

10.2.2.2 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.

10.3 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 תתבצע בהתאם להוראות צוואת עמית או ירושה על פי דין. זאת ועוד, מובהר כי בכל מקרה יועברו נכסי העמית בקרן על פי הוראות תקנון זה, אלא אם תקבל החברה המנהלת עובר להעברת הכספים צו מערכאה שיפוטית מוסמכת המורה אחרת.

סעיף 11 הוראות מוטבים לפני השינוי:

מתן הוראות 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.

סעיף 11 אחרי השינוי:

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

סעיף 12 איסור העברה ושעבוד - לפני השינוי:

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

סעיף 12 אחרי השינוי:

12 איסור העברה ושעבוד

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

סעיף 13 הלוואות לעמיתים וביטוח חיים קבוצתי – לפני השינוי:

החברה המנהלת תהא רשאית, אך לא חייבת, לתת הלוואות לעמיתי הקרן בכפוף לסכומים ולתנאים הקבועים בהסדר התחיקתי וכן תהא רשאית, אך לא חייבת, לבטח את עמיתי הקרן בביטוח חיים קבוצתי כהגדרתו בהסדר התחיקתי, לפי התנאים המפורטים בהסדר התחיקתי.

סעיף 13 – אחרי השינוי:

13 הלוואות לעמיתים וביטוח חיים קבוצתי

הקרן באמצעות החברה המנהלת תהא רשאית, אך לא חייבת, לתת הלוואות לעמיתה בכפוף לסכומים ולתנאים הקבועים בהסדר התחיקתי וכן תהא רשאית, אך לא חייבת, לבטח את עמיתה בביטוח חיים קבוצתי כהגדרתו בהסדר התחיקתי, לפי התנאים המפורטים בהסדר התחיקתי.

סעיף 15 דמי ניהול - לפני השינוי:

תמורת שירותי הניהול תהיה החברה המנהלת זכאית לגבות מחשבונות עמיתי הקרן דמי ניהול בשיעור עד 2%/12 (שני אחוזים מחולקים לשנים עשר) מהסכום העומד לזכות כל עמית בחשבונו בקרן בסוף כל חודש. דמי הניהול שייגבו יועברו מהקרן לחברה המנהלת.

הפקדות לקרן ומשיכות מהקרן במהלך החודש יחויבו בדמי ניהול יחסית למספר הימים בהם הכסף היה מופקד בקרן באותו חודש.

סעיף 15 - אחרי השינוי:

15. דמי ניהול

15.1 תמורת שירותי הניהול תהיה החברה המנהלת זכאית לגבות מחשבונות עמיתי הקרן דמי ניהול בשיעור עד 2%/12 (שני אחוזים מחולקים לשנים עשר) מהסכום העומד לזכות כל עמית בחשבונו בקרן בסוף כל חודש. דמי הניהול שייגבו יועברו מהקרן לחברה המנהלת.

15.2 הפקדות לקרן ומשיכות מהקרן במהלך החודש יחויבו בדמי ניהול יחסית למספר הימים בהם הכסף היה מופקד בקרן באותו חודש.

סעיף 16 ניכוי מס בקרן – לפני השינוי:

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

סעיף 16 אחרי השינוי:

16. ניכוי מס במקור

עמית בקרן, מוטב או מעבד, 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, הכל בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי.

נוסף סעיף 17 גביית הוצאות:

17. 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.