

## תקנון תקני לקופת גמל לא משלמת לקצבה, קופת גמל לתגמולים וקופת גמל אישית לפיצויים

שם החברה המנהלת:	הראל פנסיה וגמל בע"מ (להלן: "החברה המנהלת")
שם קופת הגמל:	קופת גמל למשרתי קבע בצה"ל (להלן: "קופת הגמל")
מספר מס הכנסה של קופת הגמל:	2079
בתוקף החל מיום:	01/10/2016
מהדורה מספר:	3

## תוכן

4.....	הגדרות
5.....	פרשנות
5.....	חובת נאמנות וטובת העמיתים
5.....	הצטרפות לקופת הגמל
5.....	הפקדות לקופת הגמל
5.....	הפקדות צה"ל ועמית-שכיר
6.....	איחור בהפקדות על ידי צה"ל
6.....	הפקדות למסלולי השקעה
6.....	משיכת כספים מקופת הגמל
6.....	משיכת כספים בידי משרת קבע מקופת הגמל
6.....	משיכת כספים בידי עמית ממרכיב התגמולים בקופת גמל לא משלמת לקצבה
6.....	משיכת כספי מענק השחרורין על ידי צה"ל
7.....	מועדי התשלום לעמית המושך כספים
7.....	דיווח לעמית המושך כספים
7.....	איחור בתשלום לעמית המושך כספים
7.....	ניכוי מס
7.....	העברת כספים מקופת הגמל לקופת גמל אחרת
7.....	סייג להעברת הכספים
7.....	מועדי העברת הכספים
8.....	איחור בהעברת הכספים
8.....	העברת כספים בין מסלולי השקעה
8.....	השקעות קופת הגמל
8.....	הוראות כלליות
8.....	מוטבים בקופת הגמל
8.....	הוראות כלליות

9.....	קיימת הוראת מינוי מוטבים
9.....	הוראת מעבר לעניין הוראות מוטבים ישנות
9.....	מינוי מוטבים בצוואת העמית
10.....	לא קיימת הוראת מינוי מוטבים
10.....	מות מוטב
10.....	העברת כספים המגיעים למוטב לחשבון חדש
10.....	כספי מענק השחרורין
11.....	ניהול חשבונות העמיתים בקופת הגמל
11.....	סכומים אשר ניתן לגבות מנכסי קופת הגמל ומחשבונות העמיתים
11.....	העברה או שעבוד של זכויות עמית
11.....	קבלת מידע על חשבון העמית בקופת הגמל
11.....	הוראות כלליות
11.....	דרכי ההתקשרות עם העמית
11.....	דין וחשבון שנתי לעמית
11.....	דין וחשבון רבעוני לעמית
12.....	שונות
12.....	סיום חברות עמית בקופה
12.....	מיזוג והעברת ניהול קופת הגמל
12.....	דמי הניהול
12.....	דמי הניהול אשר נגבים מהעמית בקופת הגמל
12.....	הגבלה בשינוי דמי הניהול לעמית
13.....	הודעה לעמית בעת העלאת דמי הניהול
13.....	הלוואות לעמיתים בקופת הגמל
13.....	הלוואות לעמיתים
14.....	כיסויים ביטוחים בקופת הגמל
14.....	כיסוי ביטוחי במסגרת קופת הגמל
14.....	ביטוח חיים קבוצתי וביטוח אובדן כושר עבודה קבוצתי
15.....	ערבויות שניתנו לעמיתי קופת הגמל
16.....	נספח א' – מסלולי השקעה

## הגדרות

כהגדרתו בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ייעוץ, שיווק ומערכת סליקה פנסיונים), התשס"ה-2005.	<b>בעל רישיון</b>
חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה-2005 (להלן: " <b>חוק קופות גמל</b> ") והתקנות מכוחו, חוק שירות הקבע בצבא ההגנה לישראל (גמלאות) [נוסח משולב], התשמה-1985, פקודת מס הכנסה, תקנות מס הכנסה (כללים לאישור ולניהול קופות גמל), התשכ"ד-1964 (להלן: " <b>תקנות מס הכנסה</b> "), תקנות מס הכנסה (כללים בדבר חיוב במס על תשלומים לקרן שלא אושרה ותשלומים שלא כדין) תשכ"ב-1962, מענק שחרורין, הוראות הפיקוד העליון, פקודות המטה הכללי או פקודות כלליות אחרות של צבא הגנה לישראל (כמשמעות מונחים אלה בחוק השיפוט הצבאי, התשט"ו-1955, להלן: "פקודת הצבא") כל החוקים, התקנות, הצווים, ההוראות וההנחיות של הממונה או של כל גורם מוסמך אחר, אשר חלים על קופות הגמל והחברות המנהלות.	<b>ההסדר התחיקתי</b>
כהגדרתם בחוק קופות גמל.	<b>הממונה, חברה מנהלת, מוטב, מרכיב הפיצויים, נכסי קופת גמל, קופת גמל מסלולית, תגמולים</b>
חוק גיל פרישה, התשס"ד-2004.	<b>חוק גיל פרישה</b>
כהגדרתו בהגדרת קופת גמל מסלולית.	<b>מסלול השקעה</b>
המסלול שבו ינוהלו כספי העמית, כל עוד לא בחר העמית במסלול השקעה אחר.	<b>מסלול השקעה ברירת מחדל</b>
כהגדרתו בסעיף 23(ה) לחוק קופות גמל.	<b>מרכיב התגמולים</b>
מענק שחרורין משירות קבע, כהגדרתו בפקודות הצבא.	<b>מענק שחרורין</b>
כמשמעותם בסעיף 21 לחוק קופות גמל.	<b>מרכיב תשלומי העובד, מרכיב תשלומי צה"ל</b>
הכנסת עבודה שממנה מופקדים תשלומים לקופת הגמל, כפי שדווחה על ידי צה"ל לחברה המנהלת.	<b>משכורת</b>
כהגדרתם בסעיף 23(ה) לחוק קופות גמל.	<b>סכום צבירה מזערי, סכום קצבה מזערי</b>
צבא ההגנה לישראל.	<b>צה"ל</b>
חייל חדש כהגדרתו בפרק ד'1 לחוק שירות הקבע בצבא הגנה לישראל (גמלאות) [נוסח משולב], התשמה-1985 (להלן- חוק שירות הקבע) או משרת קבע שאיננו חייל חדש כפי שייקבע על ידי צבא ההגנה לישראל.	<b>משרת קבע</b>
כהגדרתן בתקנות הניוד.	<b>קופה מעבירה, קופה מקבלת</b>
משרת קבע אשר צבא ההגנה לישראל משלם בעדו כספים לקופה או מי שהיה משרת קבע וקיימים לו בקופה כספים ששולמו על ידי צבא ההגנה לישראל לקופה.	<b>עמית</b>
שיעור הריבית בשל איחור בהעברת כספים מהמערכת הבנקאית שמפרסם החשב הכללי במשרד האוצר, כשיעורה מעת לעת.	<b>ריבית פיגורים</b>
תקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל)(העברת כספים בין קופות גמל), התשס"ח-2008.	<b>תקנות הניוד</b>
תקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל)(כללי השקעה החלים על גופים מוסדיים), התשע"ב-2012.	<b>תקנות ההשקעה</b>
תקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל)(איתור עמיתים ומוטבים), התשע"ב-2012.	<b>תקנות האיתור</b>
תקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל)(כיסויים ביטוחיים בקופות גמל), התשע"ג-2013.	<b>תקנות כיסויים ביטוחיים</b>

## פרשנות

1. כל האמור בתקנון זה בלשון יחיד אף בלשון רבים משמעו, וכל האמור בלשון זכר אף בלשון נקבה משמעו, אלא אם מופיעה הוראה מפורשת אחרת.
2. לכל מונח שלא הוגדר בתקנון זה תהא המשמעות הנודעת לו במקומו המתאים בהסדר התחיקתי, בחוק הפרשנות התשמ"א-1981, או כמפורט במקומות המתאימים בתקנון, אלא אם כן משתמע מלשון הכתוב או מהקשרו מובן אחר.
3. הוראות בתקנון זה אשר נכתבו כשיקוף של הוראות בהסדר התחיקתי נועדו לשם תיאור של עיקרי ההסדר התחיקתי הנוגעים לעניין בפני עמיתי הקופה. יודגש, כי בכל מקרה של סתירה בין האמור בהסדר התחיקתי לבין האמור בתקנון או במסמכים הנלווים, יגברו הוראות ההסדר התחיקתי.
4. זכויות וחובות העמיתים לא ייקבעו אלא לפי הוראות התקנון.
5. בכל מקרה שבו זוכה בטעות חשבון העמית בקופה בסכומי כסף שלהם הוא לא היה זכאי, תהא החברה המנהלת רשאית לחייב את חשבונויותיו בקופה בשל סכומים אלה בצירוף הרווחים שהצטברו עליהם עד למועד השבתם לחברה המנהלת.

## חובת נאמנות וטובת העמיתים

6. בניהול נכסי קופת הגמל, במתן שירות לעמיתים ובמילוי שאר תפקידיה לפי הוראות חוק קופות גמל, תפעל החברה המנהלת באמונה ובשקיפה לטובת כל אחד מהעמיתים, לא תפלה בין הזכויות המוקנות לאותם עמיתים ולא תעדיף כל ענין וכל שיקול על פני טובתם.

## הצטרפות לקופת הגמל

7. **הוראות כלליות**
  - 7.1 רשאי להצטרף לקופת הגמל כעמית רק מי שהינו משרת קבע, בגין כספים ששולמו בגין שירות הקבע שלו בלבד.
  - 7.2 החברה המנהלת רשאית לאשר הצטרפותו של עמית או לסרב לקבלו כעמית וזאת על פי שיקול דעתה הבלעדי ובכפוף לכל דין.
  - 7.3 החברה המנהלת לא תהיה רשאית לסגור חשבון של עמית בקופת הגמל בניגוד לרצונו, מלבד במקרים המפורטים בסעיף 42 להלן.
  - 7.4 צירוף עמית לקופת הגמל באמצעות צה"ל, ייעשה במועד שבו התקבלו הנתונים מצה"ל לעניין צירוף העובד כנדרש בהנחיות הממונה לעניין זה.
  - 7.5 לא בחר עמית מסלול השקעה במסגרת תהליך ההצטרפות, יצורף העמית למסלול השקעה ברירת מחדל בהתאם למפורט בנספח א'.

## הפקדות לקופת הגמל

8. **הפקדות צה"ל ועמית-שכיר**
  - 8.1 החברה המנהלת תנהל עבור כל עמית חשבון נפרד ובו תרשום את התשלומים ששולמו ע"י צה"ל לזכות חשבון התגמולים שלו בציון תאריכי הפקדתם ו/או את התשלומים ששולמו ע"י צה"ל לזכות חשבון מענק השחרורין של העמית בציון תאריכי הפקדתם ואת הסכומים ששולמו ע"י החברה המנהלת מחשבון העמית על פי האמור בתקנון זה.
  - 8.2 צה"ל יפקיד לקופת הגמל תשלומים בהתאם לתקנות תשלומים, לפי המוקדם מבין:
    - 8.2.1 שבעה ימי עסקים מיום תשלום המשכורת החודשית לעובד.

8.2.2 חמישה עשר ימים מתום החודש שבעדו על צה"ל לשלם את משכורתו למשרת הקבע.

8.3 החברה המנהלת תקבל תשלומים בהתאם לתקנות תשלומים, במועד האמור בסעיף 8.2 לעיל; התשלומים ייגבו באמצעות צה"ל אשר ינכה אותם ממשכורת משרת הקבע בעת תשלומה.

## 9. איחור בהפקדות על ידי צה"ל

לא הפקיד צה"ל תשלומים בעד עובד לקופת גמל במועד הקבוע בסעיף 8.2, ישלם לקופת הגמל ריבית פיגורים, לרבות ריבית שנצטברה בשל חוב ריבית, בעד התקופה שמתחילה ביום 16 בחודש העוקב לחודש העבודה שבעדו נדרשה הפקדת התשלומים, ומסתיימת במועד התשלום בפועל; החברה המנהלת תפעל לגביית תשלומי הריבית כאמור.

## 10. הפקדות למסלולי השקעה

10.1 עמית רשאי להפקיד כספים או להעביר כספים לכל אחד ממסלולי ההשקעה המפורטים בנספח א' שעניינו "מסלולי השקעה בקופת גמל".

## משיכת כספים מקופת הגמל

### 11. משיכת כספים בידי משרת קבע מקופת הגמל

11.1 פרש או השתחרר עמית משירות קבע בצה"ל מכל סיבה שהיא, תחולנה ההוראות הבאות:

11.1.1 בכפוף להוראות הדין יהיה זכאי העמית כי החברה המנהלת תשלם לו את כספי התגמולים שבחשבון העמית.

11.1.2 את כספי מענק השחרורין שבחשבונו, תשלם החברה המנהלת לעמית לבקשתו כאשר יימסר לחברה המנהלת אישור מצה"ל לפיו העמית זכאי לקבלת המענק.

### 12. משיכת כספים בידי עמית ממרכיב התגמולים בקופת גמל לא משלמת לקצבה

12.1 משיכה בידי עמית ממרכיב התגמולים בקופת גמל לא משלמת לקצבה תיעשה רק באמצעות העברתם לקופת גמל משלמת לקצבה, או בהתקיים אחד מהתנאים הבאים:

12.1.1 העמית הגיע לגיל פרישת חובה כמשמעותו בחוק גיל פרישה, סך הכספים בחשבונותיו בקופות גמל אינו עולה על סכום הצבירה המזערי, ולא משולמת לו קצבה או משולמת לו קצבה אשר עולה על סכום הקצבה המזערי, והכל בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי.

12.1.2 לפי מבחני הכנסה שלו ושל בן זוגו, לצורך הוצאות רפואיות שלו או של קרובו ובעקבות קביעת דרגת נכות לו או לקרובו, והכל בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי.

12.2 סכום ששילמה קופת גמל לא משלמת לקצבה לעמיתיה שלא בהתאם לאמור בסעיף 12.1 לעיל ייחשב כמשיכה שלא כדין וימוסה בשיעור המס הקבוע בהוראות ההסדר התחיקתי.

12.3 ביקש העמית למשוך כספים ממרכיב התגמולים בקופת גמל לא משלמת לקצבה בהתקיים התנאים המפורטים בסעיפים 12.1.1-12.1.2 לעיל, ימציא לחברה המנהלת אישור של פקיד שומה על התקיימות התנאים האמורים.

### 13. משיכת כספי מענק השחרורין על ידי צה"ל

13.1 ביקש צה"ל כי הקופה תחזיר לו את כספי המענק שחרורין הרשומים על שם משרת הקבע, תחזיר הקופה לצה"ל את הכספים אם הודיע צה"ל כי העמית פרש או השתחרר בנסיבות שאינן מזכות במענק שחרורין, או שנקבע בפקודות הצבא כי הכספים ניתנים להחזרה.

## 14. מועדי התשלום לעמית המושך כספים

- 14.1 חברה מנהלת תשלום לעמית הזכאי לכספים על פי הוראות תקנון זה, אשר העביר לה בקשה מלאה וחתומה למשיכת כספים המגיעים לו מן הקופה, בתוך ארבעה ימי עסקים ממועד קבלת הבקשה בחברה המנהלת.
- 14.2 חל מועד התשלום באחד משלושת ימי העסקים הראשונים בחודש פלוני, רשאית החברה המנהלת לדחות את מועד התשלום ליום העסקים הרביעי באותו חודש.
- 14.3 ביקש העמית לקבל את הכספים בתשלומים חודשיים רצופים, תעביר לו החברה המנהלת את התשלומים ביום קבוע בכל חודש בהתאם להחלטת החברה המנהלת.

## 15. דיווח לעמית המושך כספים

החברה המנהלת תשלח לעמית מושך, דוח על המשיכה, וזאת תוך 10 ימי עסקים מיום תשלום הכסף לעמית. הדוח יכיל, בין היתר, נתונים לגבי החשבון בקופה שממנו נמשכו הכספים, פרטי החשבון שאליו הועברו הכספים, תאריך ביצוע ההעברה וסכום המשיכה.

## 16. איחור בתשלום לעמית המושך כספים

- 16.1 לא שילמה החברה המנהלת כספים לעמית במועד שנקבע לתשלום הכספים כאמור בסעיף 14, תשלם לו את הכספים שנוקפו לטובתו באותו מועד ובנוסף תשלם לעמית מתוך דמי הניהול שהיא גובה מחשבונו העמיתים בקופה ריבית פיגורים, בשל התקופה המתחילה במועד שנקבע לתשלום הכספים כאמור ועד מועד תשלומם בפועל. ריבית הפיגורים תחושב על פי הסכום שהיה אמור להשתלם במועד שנקבע לתשלום הכספים.
- 16.2 במקרים שבהם הסכום שעמד לזכות העמית במועד שבו שולמו הכספים בפועל, גבוה מהסכום שעל החברה המנהלת לשלם לעמית לפי סעיף 16.1 לעיל, תשלם החברה המנהלת לעמית גם את ההפרש בין ריבית הפיגורים לבין הסכום שעמד לזכות העמית במועד שבו שולמו הכספים בפועל.

## 17. ניכוי מס

חברה מנהלת תנכה מכספים המשולמים לעמית את שיעור המס או סכום המס בהתאם להסדר התחיקתי.

## העברת כספים בין קופות גמל ובין מסלולי השקעה בקופה

### 18. העברת כספים מקופת הגמל לקופת גמל אחרת

העמית יהיה רשאי להעביר כספים מחשבונו בקופה לקופת גמל אחרת, בכפוף להוראות תקנות הניוד והוראות הממונה בעניין.

### 19. סייג להעברת הכספים

- 19.1 לא ניתן להעביר כספים מקופת הגמל אל קופת גמל אחרת במקרים אלה:
- 19.1.1 מוטל עיקול או שעבוד שנעשה כדין על חשבונו של העמית בסכום מלוא היתרה הצבורה.
- 19.1.2 קיימות בחשבונו של העמית יתרת חוב בשל הלוואה שטרם נפרעה במלואה.
- 19.1.3 העמית נפטר לפני המועד הקובע כהגדרתו בתקנות הניוד.
- 19.1.4 הקופה המקבלת היא קופת גמל סגורה כהגדרתה בתקנות הניוד.
- 19.1.5 העמית הגיש בקשת העברה לקרן חדשה זכאית, כהגדרתה בתקנות הניוד, מקופת הגמל, והוא ממשיך להיות עמית פעיל בקופת הגמל.

### 20. מועדי העברת הכספים

- 20.1 החברה המנהלת תעביר לקופה המקבלת את היתרה הצבורה של העמית בחשבונו בקופת הגמל או חלק מהיתרה,

לפי העניין, בהתאם להוראות תקנות הניוד והוראות הממונה בעניין.

20.2 על אף האמור בסעיף 20.1 לעיל, החברה המנהלת לא תעביר את חלק היתרה הצבורה של העמית שלא ניתן להעבירו, לרבות בשל עיקול או שיעבוד כדין, לפי העניין.

## 21. איחור בהעברת הכספים

עמית אשר עבר לקופה מקופת גמל אחרת, והחברה המנהלת של קופת הגמל האחרת איחרה בביצוע ההעברה כאמור בסעיף 20.1, או שהחברה המנהלת לא העבירה את בקשת העברת הכספים לחברה המנהלת של קופת הגמל האחרת במועד שנקבע לכך לפי הוראות הממונה, או שעוכבה העברת כספים לקופת הגמל בשל דחיית בקשת העברת הכספים על ידי החברה המנהלת של קופת הגמל האחרת והחברה המנהלת אחראית לעיכוב האמור, יהיה העמית זכאי לקבל הפרשי התשואה מהחברה המנהלת של קופת הגמל או מהחברה המנהלת של קופת הגמל האחרת, לפי העניין, בהתאם לתקנות הניוד.

## 22. העברת כספים בין מסלולי השקעה

22.1 עמית בקופה רשאי להעביר כספים ממסלול השקעה אחד או ממספר מסלולי השקעה למסלול השקעה אחר, או מספר מסלולי השקעה, בהתאם למסלולי ההשקעה הקיימים בנספח א', על ידי מתן הוראה לפי נהלי החברה המנהלת.

22.2 העברת כספים בין מסלולי השקעה תתבצע בתוך שלושה ימי עסקים ממועד קבלת בקשת העברה מלאה וחתומה, בחברה המנהלת וזאת בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי.

22.3 העבירה החברה המנהלת את הכספים לאחר המועד הקבוע בסעיף 22.2 לעיל, יחולו לעניין זה הוראות סעיף 16 לעיל, בשינויים המחויבים.

22.4 אם חל מועד העברת הכספים באחד משלושת ימי העסקים הראשונים בחודש פלוני, רשאית החברה המנהלת לדחות את מועד העברת הכספים ליום העסקים הרביעי באותו חודש.

## השקעות קופת הגמל

### 23. הוראות כלליות

23.1 החברה המנהלת תחזיק ותנהל את נכסי קופת הגמל בנפרד מרכושה.

23.2 החברה המנהלת תשקיע את כספי קופת הגמל בהתאם למדיניות ההשקעות של הקופה כפי שנקבעה בנספח א' בידי דירקטוריון החברה וועדת ההשקעות ובכפוף לתקנות ההשקעה; לעניין זה, יראו כל מסלול השקעה בקופה כאילו היה קופה נפרדת.

23.3 החברה המנהלת תהיה רשאית להוסיף מסלולי השקעה בקופה או לסגור מסלולי השקעה בקופה במידה ואין במסלול חשבונות של עמיתים או נכסים מנוהלים, ובאישור הממונה בלבד.

### מוטבים בקופת הגמל

#### 24. הוראות כלליות

24.1 עמית מצטרף רשאי למסור לחברה המנהלת הוראת מינוי מוטבים בגין הסכומים שיעמדו לזכותו בחשבון ערב פטירתו (להלן: "כספי החיסכון").

24.2 הוראת המוטבים תימסר באחת הדרכים הבאות:

24.2.1 קבלת עותק מקורי של הוראת מינוי המוטבים; לעניין זה, מסמך החתום בחתימה גרפית ממוחשבת המקיימת את הוראות הממונה, ייחשב כעותק מקורי.

24.2.2 קבלת העתק מהוראת המוטבים באמצעות בעל רישיון, בצירוף הצהרה של בעל הרישיון לפיה הוראת המוטבים נחתמה לפניו ושהעמית זוהה על ידו.

24.2.3 קבלת העתק של הוראת המוטבים, ובכלל כך באמצעות מדיה דיגיטלית, או אם מסר העמית מסמך מקור של הוראת המוטבים לבעל רישיון ובעל הרישיון העבירו לחברה המנהלת במדיה דיגיטלית,



ובלבד שהחברה המנהלת תתקשר לעמית עם קבלת הוראת המוטבים, ותודיע לו, לאחר שזוהה העמית בהתאם להוראות הממונה בעניין מענה לעמיתים הפונים למוקדים הטלפונים של גוף מוסדי, כי התקבלה אצלה הוראת מוטבים כאמור, תפרט בפניו את תוכנה של ההוראה ותתעד את השיחה עמו.

24.3 פרטים אודות המוטבים ייכללו לפחות את הנתונים הבאים :

28.4.1 שם פרטי.

28.4.2 שם משפחה.

28.4.3 מספר הזהות (או מספר דרכון לתושב זר).

28.4.4 במידה והמוטב הוא תאגיד - שם התאגיד, כתובתו ומספר הח.פ שלו או המקביל שלו אם התאגיד הוא תאגיד זר.

24.4 ככל שבמועד פטירת העמית קיימת זכאות לשאיריו לקבלת קצבת שאירים בהתאם לתנאי פוליסת ביטוח קבוצתית לפנסיית שאירים ולנכות של משרתי הקבע בצה"ל או לקבלת קצבת שאירים מידי צה"ל, תעביר החברה המנהלת את הסכומים שנצברו בקופה עד גובה ההתחייבות לקצבת שאירים, למבטח או לצה"ל, לפי העניין, לצורך מימון קצבת השאירים או לצורך החזר תשלומי קצבת השאירים כאמור.

24.5 ביחס לכספים שיוותרו בקופה לאחר התשלום כאמור בסעיף 24.4 או ככל שבמועד פטירת העמית לא היתה קיימת לו זכאות לקבלת קצבת שאירים במסגרת פוליסה קבוצתית, יחולו ההוראות שלהלן :

24.5.1 נתן העמית לחברה המנהלת הוראת מוטבים, תבצע החברה המנהלת את הוראת המוטבים.

24.5.2 לא מסר העמית המצטרף לחברה המנהלת הוראה למינוי מוטבים או לא מסר את הנתונים המצוינים בסעיף 24.3 לעיל לגבי המוטבים, תודיע החברה המנהלת לעמית המצטרף במועד ההצטרפות או לאחר מכן, כי עד שלא ימסור את הנתונים האמורים, תנהג החברה המנהלת כאילו לא מינה מוטבים ויחול האמור בסעיף 28.1 להלן, והכל בכפוף להוראות סעיף 27 להלן.

24.6 אין בהוראות תקנון זה כדי להכליל סכומים העומדים לזכות מוטבים של עמית שנפטר כחלק מעיזבונו של העמית.

24.7 עמית רשאי לבצע שינויים בהוראת מינוי המוטבים בחשבונו בקופה, אם ימסור לחברה המנהלת או לנציג מטעמה את הוראת המוטבים החדשה בהתאם להוראות סעיפים 24.2-24.3 לעיל, ולעניין סעיף 24.3 תודיע החברה המנהלת לעמית כי עד להשלמת הפרטים הנדרשים לפי הסעיף האמור, תנהג החברה המנהלת לפי הוראת המוטבים המקורית.

## 25. קיימת הוראת מינוי מוטבים

25.1 נתן עמית לחברה המנהלת הוראת מינוי מוטבים כאמור בסעיף 24.1, תבצע החברה את הוראת המוטבים בהתאם להוראות אלה :

25.1.1 נקבעו מוטבים אחדים ולא נקבעו חלקיהם, יחולקו הסכומים ביניהם באופן שווה.

25.1.2 קבע העמית חלקיהם של חלק מהמוטבים בלבד, תחולק יתרת הסכומים באופן שווה בין המוטבים שחלקם לא נקבע.

## 26. הוראת מעבר לעניין הוראות מוטבים ישנות

הוראות סעיפים 24 ו-25 לא יחולו לעניין הוראות מינוי מוטבים שניתנו לפני יום 01/01/2016 (בסעיף זה – "יום התיקון"), ולעניין הוראת מינוי מוטבים כאמור יחולו הוראות התקנון בנוגע להוראת מינוי מוטבים שניתנה בידי עמית בקופה, אשר עמדו בתוקפן ערב יום התיקון.

## 27. מינוי מוטבים בצוואת העמית

27.1 קבע עמית בצוואתו הסדרים באשר לחלוקת הכספים בקופת הגמל, אזי יראו בהוראת הצוואה כהוראת מוטבים ונכסי העמית בקופה יחולקו למוטבים הקבועים בצוואה בהתאם להוראות הצוואה בהתקיים כל התנאים המפורטים להלן :

27.1.1 תאריך הצוואה מאוחר לתאריך האחרון בו נתן העמית הוראת מוטבים לחברה המנהלת.

27.1.2 העתק מצוואתו של העמית נמסר לחברה המנהלת לפני חלוקת הכספים.

27.1.3 הצוואה שנמסרה היא מקורית או נאמנה למקור ואושרה על ידי צו קיום צוואה.

## 28. לא קיימת הוראת מינוי מוטבים

28.1 לא נתן העמית הוראת מינוי מוטבים, תחלק החברה המנהלת את נכסי העמית בקופה בהתאם להוראות המפורטות להלן:

28.1.1 עמית שנפטר וציווה ליורשיו את הסכומים העומדים לזכותו בחשבונות הקופה או שציווה להם את כל נכסיו, יהיו היורשים על פי הצוואה זכאים לקבל מהחברה את הסכומים העומדים לזכותם בחשבונות הקופה באותם החלקים ביניהם או באותם סכומים כאמור בצוואה, בתנאי שהיורשים על פי הצוואה המציאו לחברה עותק של צו קיום הצוואה שניתן על ידי רשם לענייני ירושה או בית משפט או בית דין מוסמך בישראל, כשהוא מאושר על ידי הרשות שנתנה את הצו או על ידי עורך דין כנכון ומתאים למקור.

28.1.2 ניתן צו ירושה על עזבונו של העמית שנפטר, תחלק החברה המנהלת את נכסי העמית בקופה ליורשים שנקבעו בצו הירושה, בהתאם לחלקים להם הם זכאים על פי דין כמפורט בצו הירושה, ובלבד שיומצא לחברה המנהלת עותק של צו הירושה שניתן על ידי רשם לענייני ירושה או בית משפט או בית דין מוסמך בישראל כשהוא מאושר על ידי הרשות שנתנה את הצו או על ידי עורך דין כנכון ומתאים למקור.

28.1.3 החברה המנהלת תאפשר את משיכת הכספים מבלי לדרוש המצאת צו ירושה או צו קיום צוואה ובלבד שיתקיימו כל אלה:

28.1.3.1 יתרת הכספים בחשבון העמית שנפטר אינה עולה על 5,000 ש"ח במועד בו הוגשה הבקשה למשיכת כספים מהחשבון; הסכום האמור יעודכן בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי.

28.1.3.2 עברו 3 שנים מפטירת העמית.

28.1.3.3 המבקשים למשוך את הכספים חתמו על כתב שיפוי בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי.

28.1.3.4 המבקשים למשוך את הכספים הם בן זוגו, הוריו, או ילדו של העמית.

28.1.3.5 החברה המנהלת בדקה מול הרשם לענייני ירושה, לרבות באמצעות אתר האינטרנט שלו, כי לא הוצא צו ירושה או צו קיום צוואה לגבי עזבונו העמית שנפטר.

## 29. מות מוטב

29.1 מת מוטב לפני מות עמית ולא ניתנה הוראת העמית מה יעשה בחלקו של המוטב שנפטר, יזכו צאצאי המוטב שנפטר בחלקו, ובהעדר צאצאים למוטב שנפטר, יחולקו נכסי העמית בין המוטבים הנותרים בהתאם לחלקם היחסי ובהעדר מוטבים נוספים, ייחשב הדבר כאילו מעולם לא ניתנה הוראת מוטבים וינהגו לפי הוראות בסעיף 28 לעיל.

29.2 מת מוטב לאחר מות העמית ולפני שהועברו הכספים לזכותו, ולא ניתנה הוראת העמית מה יעשה בחלקו של המוטב שנפטר, תעביר החברה המנהלת את הכספים ליורשי המוטב.

29.3 חלוקת הכספים לצאצאי המוטב או ליורשיו לפי סעיף זה, תעשה לפי צו ירושה או צו קיום צוואה של המוטב שהעתק שלהם הומצא לחברה המנהלת לפי הוראות סעיף 28 לעיל.

## 30. העברת כספים המגיעים למוטב לחשבון חדש

מוטב אשר מגיעים לו כספים מקופת הגמל, רשאי לפתוח על שמו חשבון חדש בקופת גמל לא משלמת לקצבה שאליו יועברו הכספים, שלא יהיה ניתן להפקיד אליו תשלומי כספים נוספים, וזאת בהתאם לסעיף 23(א)(ב2) לחוק קופות גמל.

## 31. כספי מענק השחרורין

31.1 לאחר פטירת העמית וככל שלא מתקיים לגביו האמור בסעיף 13.1 לעיל, ישולמו כספי מענק השחרורין בחשבון לשאיירו כהגדרתם לעניין זה בפקודת הצבא.

## ניהול חשבונות העמיתים בקופת הגמל

### 32. סכומים אשר ניתן לגבות מנכסי קופת הגמל ומחשבונות העמיתים

- 32.1 החברה המנהלת לא תגבה מנכסי קופת הגמל, מחשבונות העמיתים בקופה, מתשלומים המועברים לקופה, או מתשלומי הקופה לעמיתים או למוטבים, אלא לפי הוראות ההסדר התחיקתי לרבות בעבור:
- 32.1.1 דמי ניהול – כאמור בסעיף 40 להלן.
- 32.1.2 הוצאות ישירות בשל ביצוע עסקאות בנכסי קופת גמל בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי.
- 32.1.3 דמי ביטוח הנגבים בעד ביטוח בו מבוטחים העמיתים בהתאם לסעיף 44 להלן.

### 33. העברה או שעבוד של זכויות עמית

- 33.1 זכויות עמית בקופת גמל אינן ניתנות להעברה לאחר או לשעבוד, למעט העברה או שעבוד כמפורט להלן:
- 33.1.1 שעבוד של זכויות העמית בקופת גמל לתגמולים הנעשה לאחר המועד שבו זכאי העמית למשוך את הכספים מהקופה לפי הוראות סעיף 23 לחוק קופות גמל.
- 33.1.2 העברת כספים לנושה במסגרת מימוש שעבוד שנעשה לטובתו לפי הוראות סעיף 33.1.1 לעיל, ויראו מימוש שעבוד כאמור כמשיכת כספים בידי העמית לפי הוראות סעיף 23 לחוק קופות גמל.
- 33.1.3 העברת כספים לפי חוק חלוקת חיסכון פנסיוני בין בני זוג שנפרדו, התשע"ד-2014.

## קבלת מידע על חשבון העמית בקופת הגמל

### 34. הוראות כלליות

עמית יהא רשאי לקבל מידע על חשבונו בקופה או מידע כללי על קופת הגמל באמצעות פניה לחברה המנהלת, או באמצעות אתר האינטרנט שלה בהתאם להוראות הממונה לעניין זה.

### 35. דרכי ההתקשרות עם העמית

- 35.1 משלוח הודעות לעמיתים ייעשה בהתאם לכתובת שעדכן העמית את החברה המנהלת, או בהתאם לכתובת שקיבלה החברה המנהלת לפי הוראות ההסדר התחיקתי.
- 35.2 לא מסר עמית כתובת לחברה המנהלת, משלוח ההודעות ייעשה לכתובת העמית כפי שהיא מופיעה במרשם האוכלוסין, כל עוד לא מסר כתובת אחרת.
- 35.3 משלוח הודעות לעמיתים אפשר וייעשה באמצעות הדואר האלקטרוני ובלבד שהעמית נתן את הסכמתו לכך. לעמית תישמר האפשרות לבקש מהחברה המנהלת לקבל הודעות באופן המצוין בסעיף 35.1.
- 35.4 במקרה של ניתוק הקשר עם העמית או עם מוטבי העמית תפעל החברה המנהלת לאיתור העמית או המוטבים כאמור בתקנות האיתור.

### 36. דין וחשבון שנתי לעמית

החברה המנהלת תשלח לעמיתים מדי שנה, ולא יאוחר משלושה חודשים מתום שנת המאזן שלה, דין וחשבון לגבי השנה שנסתיימה, במתכונת עליה מורה הממונה; דוח מקוצר יישלח לעמית באמצעות הדואר אלא אם כן ביקש העמית לשלוח לו את הדוח לחשבון הדואר האלקטרוני שלו; דוח מפורט יוצג בחשבונו האישי המקוון של העמית והחברה המנהלת תשלח קישור לדוח האמור לעמית בדואר אלקטרוני או תשלח אותו בדואר רגיל ובלבד שהעמית ביקש זאת ממנה.

### 37. דין וחשבון רבעוני לעמית

37.1 מדי רבעון, בתוך 60 ימים מתום הרבעון, תציג החברה המנהלת בחשבונו האישי המקוון של כל עמית, למשך שנה לפחות, דוח רבעוני בהתאם למתכונת עליה מורה הממונה. האמור בסעיף זה לא יחול לגבי הרבעון האחרון

בשנה; החברה המנהלת תשלח קישור לדוח האמור לעמית בדואר אלקטרוני או תשלח אותו בדואר רגיל ובלבד שהעמית ביקש זאת ממנה.

37.2 החברה המנהלת לא חייבת להציג או לשלוח דין וחשבון רבעוני לעמיתים שלא הפקידו או העבירו כספים לקופה במהלך הרבעון הרלוונטי, ובלבד שיתרת החיסכון המצטבר שלהם נמוכה מסך של 50,000 ₪.

## שונות

### 38 סיום חברות עמית בקופה

38.1 עמית יחדל להיות עמית בקופה במקרה שמשך או העביר את כל הכספים אשר מופקדים לזכותו בקופה.

38.2 עמית יחדל להיות עמית בקופה במותו, אז יחולו על כספי העמית הוראות סעיפים 31-24 לתקנון.

### 39 מיזוג והעברת ניהול קופת הגמל

39.1 החברה המנהלת רשאית למזג את קופת הגמל בקופת גמל אחרת שבניהולה או שבניהולה של חברה מנהלת אחרת בהתאם להוראות סעיף 37 לחוק קופות גמל ובהתאם להוראות שהורה הממונה לעניין זה; החברה המנהלת תמסור לעמיתים הודעות על ביצוע המיזוג, בהתאם להוראות הממונה.

39.2 החברה המנהלת רשאית להעביר את ניהול קופת הגמל לחברה מנהלת אחרת בהתאם להוראות סעיף 41 לחוק קופות גמל והוראות הממונה לעניין זה. החברה המנהלת תמסור לעמיתים הודעה על העברת הניהול כאמור, באופן ובמועד שהורה הממונה.

## דמי הניהול

### 40 דמי הניהול אשר נגבים מהעמית בקופת הגמל

40.1 החברה המנהלת תגבה מהעמיתים בקופה כדמי ניהול את אלה:

40.1.1 מן היתרה הצבורה בחשבונו של כל עמית בשיעור שלא יעלה על שיעור או סכום דמי הניהול השנתי המרבי הקבוע בהסדר התחיקתי.

40.1.2 מתוך התשלומים המועברים אליה בשל כל עמית בשיעור שלא יעלה על שיעור דמי הניהול המרבי הקבוע בהסדר התחיקתי.

### 41 הגבלה בשינוי דמי הניהול לעמית

41.1 החברה המנהלת תהיה רשאית להציע לעמית דמי ניהול הנמוכים משיעור או מסכום דמי הניהול המרביים הקבועים בתקנון זה, ובלבד שההצעה האמורה תהיה תקפה במהלך תקופה של לפחות שנתיים או יותר מהיום שבו החלו להיגבות דמי הניהול בשיעור המוצע.

41.2 על אף האמור בסעיף 41.1 לעיל, ניתנה לעמית הודעה במסמך נפרד, על זכותה של החברה המנהלת להעלות את שיעור דמי הניהול בכל אחד מן המקרים המפורטים להלן, תהיה החברה המנהלת רשאית להעלות את שיעור דמי הניהול לפני השלמת תקופת ההנחה, ובלבד שהודעה כאמור ניתנה לעמית לא יאוחר משלושה חודשים ממועד מתן ההנחה בדמי ניהול:

41.2.1 הפסקת תשלומים לחיסכון המועברים לקופת הגמל בשל העמית שלא אירעה בשל צה"ל.

41.2.2 משיכה מלאה או חלקית או העברה מלאה או חלקית של יתרה צבורה לקופת גמל אחרת או למסלול השקעה אחר בקופת הגמל.

41.2.3 עמית שקיבל הנחה בדמי ניהול בשל מקום עבודה שבו הועסק ועזב מקום עבודה זה.

41.2.4 העלאה בדמי ניהול בהתאם למנגנון הקבוע בהסכם, המסדיר שינויים בגובה דמי הניהול בהתאם ליתרה הצבורה בחשבונו של העמית או משתנה אחר אשר אושר על ידי הממונה, למעט מנגנון המבוסס על ותק העמית.

## 42. הודעה לעמית בעת העלאת דמי הניהול

- 42.1 החברה המנהלת תשלח לעמית ולבעל רישיון הנותן לעמית ייעוץ פנסיוני מתמשך או שיווק פנסיוני מתמשך, אם ישנו, הודעה במסמך נפרד על העלאת שיעור דמי הניהול הנגבים מחשבונו.
- 42.2 תחילתה של העלאה כאמור תהיה בתום חודשיים מהמועד שבו נשלחה ההודעה האמורה לעמית ולבעל הרישיון כאמור, או המועד שצוין בהודעה בו יועלו דמי הניהול, לפי המאוחר, ובלבד שההודעה לא נשלחה מוקדם יותר מארבעה חודשים לפני מועד העלאה הצפוי.
- 42.3 על אף האמור בסעיף 42.2, בקרות כל אחד מן המקרים המנויים בסעיף 41.2, תהיה חברה מנהלת רשאית להעלות את שיעור דמי הניהול הנגבים מהעמית אף אם לא שלחה אליו הודעה כאמור, ובלבד שהתקיימו כל אלה:
- 42.3.1 ניתנה לעמית הודעה במסמך נפרד, לא יאוחר משלושה חודשים ממועד מתן ההנחה בדמי ניהול, על זכותה של החברה המנהלת לבטל את ההנחה בדמי הניהול.
- 42.3.2 ניתנה לעמית ולבעל הרישיון כאמור בסעיף 42.1 הודעה במסמך נפרד, עד חודשיים לאחר מועד העלאת דמי הניהול.

לעניין סעיף קטן זה –

- ”בעל רישיון” – למעט סוכן שיווק פנסיוני כהגדרתו בסעיף 2(3) לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ייעוץ, שיווק ומערכת סליקה פנסיוניים), התשס”ה-2005;
- ”הודעה במסמך נפרד” – הודעה בדף נפרד, אשר אינו מכיל מידע נוסף מלבד ההודעה כאמור; ”העלאת שיעור דמי הניהול” – העלאה של שיעור דמי הניהול הנגבים מהיתרה הצבורה בחשבונו של עמית או של שיעור דמי הניהול מתוך התשלומים המועברים לחברה המנהלת בשל עמית.

## הלוואות לעמיתים בקופת הגמל

### 43. הלוואות לעמיתים

- 43.1 קופת הגמל רשאית על פי שיקול דעתה, לתת הלוואות בהתקיים כל אלה, ובכפוף להוראות תקנות כללי השקעה וחוזר 2013-9-13 שעניינו ”כללי ההשקעה החלים על גופים מוסדיים”, או כל הוראה שתבוא במקומם:
- 43.1.1 סכום כל הלוואות לעמיתים לא יעלה על 10 אחוזים מהשווי המשוערך של נכסי הקופה.
- 43.1.2 ניתנה הלוואה לעמית כנגד כספים נזילים - סכום הלוואה לא יעלה על 80 אחוזים מהסכום העומד לזכות העמית בקופת הגמל בעת מתן הלוואה.
- 43.1.3 ניתנה הלוואה למבוטח או לעמית כנגד כספים שאינם נזילים - סכום הלוואה לעמית לא יעלה על 30 אחוזים מהסכום העומד לזכותו בקופת הגמל, לא כולל יתרת הפיצויים, בעת מתן הלוואה.
- 43.1.4 הלוואה תינתן לתקופה שאינה עולה על 7 שנים.
- 43.1.5 העמית התחייב בכתב כלפי החברה המנהלת לסלק את התשלומים להחזר הלוואה.
- 43.1.6 בתנאי הלוואה נקבע כי העמית רשאי לפדות את הלוואה טרם מועד פירעונה בתנאים דומים לאלה הנהוגים לגבי הלוואות דומות בשוק.
- 43.1.7 מועד תחילת פירעון הלוואה נקבע כלא יאוחר מתום השנה הראשונה ממועד מתן הלוואה.
- לעניין סעיף קטן זה, ”כספים נזילים” – כספים שניתנים למשיכה לפי כל דין, למעט כספים במרכיב הפיצויים.
- 43.2 בכל מקרה שעמית או חליפו מבקש למשוך את הכספים העומדים לזכותו בקופת הגמל, במלואם או בחלקם, באופן שהיתרה לאחר המשיכה תהיה נמוכה מההלוואות, יראו כיתרה העומדת לזכות העמית את היתרה בניכוי הלוואות, והסכום שנוכח כאמור ישמש לפירעון הלוואות ואולם לעניין חישוב חבות המס יראו את היתרה העומדת לזכותו של העמית כיתרה בתוספת הלוואות וכן בתוספת כל סכום אחר שהוא חייב לקופת הגמל בשל הלוואות.
- לעניין סעיף קטן זה, ”הלוואות” - יתרת חוב של העמית לחברה המנהלת בשל הלוואות שניתנו לו.

## כיסויים ביטוחים בקופת הגמל

### 44. כיסוי ביטוחי במסגרת קופת הגמל

- 44.1 החברה המנהלת רשאית לרכוש בעבור העמיתים את הכיסויים הביטוחים הבאים, כהגדרתם בתקנות כיסויים ביטוחים:
- 44.1.1 כיסוי ביטוחי לסיכוני מוות.
- 44.1.2 כיסוי ביטוחי לסיכוני נכות.
- 44.1.3 כיסוי ביטוחי לשחרור מתשלום.
- בנספח ב' לתקנון יפורטו כל תכניות הביטוח שבמסגרתם נרכשו כיסויים ביטוחים כאמור בסעיף 44.1 לעיל, עם הפניה לנוסח התכנית המלא באתר האינטרנט של המבטח.
- 44.2 החברה המנהלת תרכוש את הכיסויים האמורים לעיל, במסגרת פוליסה חיצונית. החברה המנהלת תפעל כסוכן בהתייחס לפוליסות פרט וכבעל פוליסה בהתייחס לפוליסות קבוצתיות.
- 44.3 כיסוי ביטוחי לסיכוני נכות, כיסוי ביטוחי לשחרור מתשלום וכל אחד ממרכיביהם, הנרכש באמצעות החברה המנהלת, לא יהיה חופף, במועד הרכישה, לכיסוי ביטוחי כאמור או לאחד ממרכיביו, הנרכש באמצעות החברה המנהלת או הקיים בתקנון קופת הגמל.
- 44.4 תשלומי מבטח בשל כיסוי ביטוחי לשחרור מתשלום עבור עמית בקופה יופקדו לחשבון העמית. החברה המנהלת תהיה רשאית לגבות דמי ניהול מהפקדות כאמור בהתאם להוראות סעיף 40.
- 44.5 כיסוי ביטוחי כאמור בסעיף 44.1 לא יינתן בלא תשלום של דמי ביטוח; דמי הביטוח בעד כיסוי ביטוחי כאמור ישולמו מההפקדות בעד העמית לקופת הגמל, למעט שמירת כיסוי ביטוחי לפי סעיף 44.6 להלן; לעניין זה לא יהיה ניתן לגבות דמי ביטוח ממרכיב הפיצויים או מדמי הניהול שגובה החברה המנהלת.
- 44.6 על אף האמור בסעיף 44.5:

- 44.6.1 החברה המנהלת תנכה את עלות כיסוי ביטוחי מיתרתו הצבורה של העמית לשם שמירת אותו כיסוי ביטוחי, זולת אם הורה העמית אחרת, וזאת למשך תקופה שאינה עולה על חמישה חודשים מן החודש שבו הסתיימה תקופת ההפקדות כאמור.
- 44.6.2 עמית יהיה רשאי להפקיד סכום בגובה עלות כיסוי ביטוחי בקופת הגמל או להורות לחברה המנהלת לנכות את עלות אותו כיסוי ביטוחי מיתרתו הצבורה לצורך המשך שמירת הכיסוי האמור, למשך תקופה שאורכה כתקופת ההפקדות הרצופה האחרונה של העמית להגדלת יתרתו הצבורה בקופת הגמל, ובלבד שאינה עולה על 24 חודשים מן החודש שבו הסתיימה תקופת ההפקדות כאמור.
- 44.7 משך העמית כספים ממרכיב התגמולים בקופת הגמל, כולם או חלקם, או העביר את יתרתו הצבורה או חלק ממנה לקופת גמל אחרת, לא יחול האמור בסעיף 44.6.2 לעיל.
- 44.8 דמי ביטוח של מבטח שהוא צד קשור לחברה המנהלת, יהיו בגובה דמי הביטוח הנהוגים אצל המבטח בפוליסה דומה למבוטחים בעלי מאפיינים דומים; לעניין זה, "צד קשור" – כהגדרתו בתקנות כיסויים ביטוחיים.

### 45. ביטוח חיים קבוצתי וביטוח אובדן כושר עבודה קבוצתי

- 45.1 קופת הגמל רשאית לבטח את עמיתי הקופה בביטוח חיים קבוצתי או בביטוח אובדן כושר עבודה קבוצתי, בהתאם להסדר התחיקתי, ובכלל כך בהתאם לתנאים אלה:
- 45.1.1 המבטח ייבחר בהליך תחרותי שאישר דירקטוריון של החברה המנהלת, הנותן לכל המשתתפים בהליך הזדמנות שווה; החברה המנהלת רשאית לבחור מבטח שהוא צד קשור, אם ראתה כי הציע את התנאים המיטיבים ביותר.
- 45.1.2 דמי הביטוח בשל מבטוח מסוים יחושבו, בין השאר, לפי הסכום המבוטח, גיל המבוטח ומינו.
- 45.1.3 סכומי הביטוח שקופת הגמל זכאית להם לפי פוליסת ביטוח חיים קבוצתית, יופקדו בחשבונו של העמית בקופה, וישולמו בהתאם להוראות לפי סעיף 23 לחוק קופות גמל, לזכאים לכך לאחר מותו.

## ערבויות שניתנו לעמיתי קופת הגמל

46. הסדר ערבות לעמיתי הקופה יהיה כמפורט בסעיף זה שעניינו "ערבויות שנתנה החברה המנהלת לעמיתים".

## נספח א' – מסלולי השקעה

<b>מודל השקעות לפי גיל</b>	
<b>מסלולי השקעה ברירת מחדל- לפי גיל</b>	
<b>הוראות כלליות :</b>	
<b>עמית חדש</b> - עמית שהצטרף לקופה לאחר 1 בינואר 2016. <b>עמית קיים</b> - עמית שהיו לו כספים בקופה לפני 1 בינואר 2016. <b>מודל השקעה לפי גיל</b> - שיוך עמית למסלול השקעה המותאם לגילו באופן אוטומטי.	
1. עמית חדש או עמית קיים שבחר יצורף למודל השקעה לפי גיל- ולמסלול ברירת המחדל התואם לגילו. 2. עמית קיים באחד ממסלולי ברירת מחדל שלא בחר להצטרף למודל מותאם הגיל יישאר במסלול ברירת המחדל ולא ישויך למסלול המותאם לגילו באופן אוטומטי. 3. עמית אשר הגיע לגיל שקיים בו מסלול השקעה אחר המתאים לגילו, ישויך למסלול זה. שיוך העמית ייעשה בתוך 3 ימי עסקים מהמועד שבו חל יום הולדתו של העמית, בהתאם לפרטיו כפי שהם רשומים בקופה (או ביום העסקים שלאחריו, אם היום אינו יום עסקים). 4. החברה תשלח לעמית הודעה על העברתו למסלול השקעה אחר המתאים לגילו, כאמור בסעיף 3, בדיווח השנתי המפורט העוקב למועד שבו תבוצע ההעברה, שתכלול את המפורט להלן : <ol style="list-style-type: none"> <li>4.1 הסיבה שבשלה בוצע השיוך.</li> <li>4.2 מדיניות ההשקעה הצפויה במסלול ההשקעה מותאם הגיל לפני השינוי ולאחריו.</li> </ol> 5. הערה כללית- אם ביום מסחר כלשהו חלה הפסקת מסחר בבורסה, בין אם בנייר ערך בו מושקעים למעלה מ- 3% משווי הנכסים במסלול ו/או הפסקת מסחר בשימת ניירות ערך הנסחרת בבורסה ובה מושקעים למעלה מ- 3% משווי הנכסים במסלול ו/או הפסקת מסחר מלאה, שומרת לעצמה החברה את הזכות לדחות את ביצוע הפעולות שמועדן חל ביום המסחר בו היתה הפסקת המסחר, במלואן או בחלקן, ליום המסחר הראשון שלאחר יום המסחר בו חלה הפסקת מסחר.	
<b>מסלולי השקעה ברירת מחדל</b>	
6. מסלולי השקעה ברירת מחדל הנם מסלולים לפי גיל כמפורט להלן : <ol style="list-style-type: none"> <li>6.1 לגיל 50 ומטה (לשעבר : "כללי")</li> <li>6.2 לגילאי 50 עד 60</li> <li>6.3 לגילאי 60 ומעלה</li> </ol>	
נכסי העמיתים יהיו חשופים לנכסים שונים בכפוף להוראות הדין. הנכסים יושקעו על פי שיקול דעתה של ועדת ההשקעות, בהתחשב, בין היתר, בגילאי העמיתים בכל מסלול. עמית אינו רשאי לעבור למסלול השקעה במסגרת המודל שאינו מתאים לגילו או להישאר במסלול כאמור.	