



תקנון תקני לקופת גמל להשקעה

שם החברה המנהלת:	הפניקס אקסלנס פנסיה וגמל בע"מ אקסלנס גמל והשתלמות בע"מ (להלן: "החברה המנהלת")
שם קופת הגמל:	אקסלנס גמל להשקעה (להלן: "קופת הגמל")
מספר מס הכנסה של קופת הגמל:	7904

מהדורות יוני 2019

תוכן עניינים

	הגדות	
4		
4	פרשנות	
4		
4	חוות נאמנות	
5		
5	הצטרפות לקופת הגמל	
5		
5	הפקודות לקופת הגמל	
5		
5	הפקודות עמית 8	
5		
5	קבלת הפקודות עמית 9	
5		
5	הפקודות למסלולי השקעה 10	
5		
5	משיכת כספים מקופת הגמל	
5		
5	משיכת כספים מקופת גמל להשקעה 11	
5		
5	מועד התשלומים לעמית המושך כספים 12	
6		
6	דיווח לעמית המושך כספים 13	
6		
6	איוחור בתשלומים לעמית המושך כספים 14	
6		
6	ニックי מס 15	
6		
6	העברה כספים בין קופות גמל ובין מסלולי השקעה בקופה	
6		
6	העברה כספים מקופת הגמל לקופת גמל אחרת 16	
6		
6	סיג להעברת הכספיים 17	
6		
6	מועד העברת הכספיים 18	
6		
6	איוחור בהעברת הכספיים 19	
6		
6	העברה כספים בין מסלולי השקעה 20	
7		
7	ההשקעות קופת הגמל	
7		
7	הוראות כלליות 21	
7		
7	מוטבבים בקופה הגמל	
7		
7	הוראות כלליות 22	
8		
8	קיימת הוראה מינוי מוטבבים 23	
8		
8	מינוי מוטבבים בצוואת העמית 24	
8		
8	לא קיימת הוראה מינוי מוטבבים 25	
8		
8	מוות מوطב 26	
9		
9	ניהול חשבונות העמייתים בקופה הגמל	
9		
9	סכוםים אשר ניתן לגבות מנכסי קופת הגמל ומחשבונות העמייתים 27	
9		
9	העברה או שעבוד של זכויות עמית 28	
9		
9	קיבלה מידע על חשבונם העמיית בקופה הגמל	
9		
9	הוראות כלליות 29	
9		
9	דרכי ההתקשרות עם העמיית 30	

9	דין וחשבון שנתי לעמיהת	31
9	דין וחשבון רביעוני לעמיהת	32
שונות		
10	סיום חברות עמיית בקופה	33
10	מיוזג והעברת ניהול קופת gamel	34
דמי ניהול		
10	דמי ניהול אשר נקבעים מהעמיה בקופה gamel	35
10	הגבלה בשינוי דמי ניהול לעמיהת	36
10	הודעה לעמיהת בעת העלאת דמי ניהול	37
הלוואות לעמיהties בקופה gamel		
11	ביצוע פעולות באתר האינטרנט של החברה	
11		

הגדרות

כהגדerto בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ייעוץ, שיווק ומערכות סליקה פנסיוניים), התשס"ה-2005.

בעל רישיון

חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה-2005 (להלן: "חוק קופות גמל") והתקנות מכוחו, פקודת מס הכנסת, התקנות מס הכנסת (כללים לאישור ולניהול קופות גמל), התשכ"ד-1964-1963 (להלן: "תקנות מס הכנסת"), חוק פיצויי פיטוריהם, התשכ"ג-1963 (להלן: "חוק פיצויי פיטוריהם") וכל החוקים, התקנות, הצעדים, ההוראות וההנחיות של הממונה או של כל גורם מוסמך אחר, אשר חלים על קופות הגמל והחברות המנהלות.

הסדרת התקיקתי

הממונה, חברה מנהלת, מוטב, נכס קופת גמל, עמית, קופת גמל להשקעה, קופת גמל לCAPE, קופת גמל מסלולית, קצבה, תגמולים

חוק גיל פרישה, התשס"ד-2004.

מסלול השקעה

מסלול השקעה בריאות מחדל

קופה מעבירה, קופה כהגדתן בתקנות הניוז. מקבלת

ריבית פיגורום שיעור הריבית בשל איחור בהעברת כספים מהמערכת הבנקאית שמספרם החשב הכללי במשרד האוצר, כשיוראה מעט לעת.

תקנות הניוז

תקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) (העברה כספים בין קופות גמל), התשס"ח-2008.

תקנות ההשקעה

תקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) (כללי השקעה החלים על גופים מוסדיים), התשע"ב-2012.

תקנות האיתור

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 התקיקתי, בחוק הפרשנות התשמ"א-1981, או כמפורט במקומות המתאים בתקנון, אלא אם כן משתמע מלשון הכתוב או מהקשרו מובן אחר.

3. הוראות בתקנון זה אשר נכתבו כשיופיעו בפני הקופה. יודגש, כי ככל מקרה של סטירה בין האמור בהסדר התקיקתי לבין האמור בתקנון או במסמכים הנלוים, יגברו הוראות ההסדר התקיקתי.

4. זכויות וחובות העניות לא ייקבעו אלא לפי הוראות התקנון.

5. בכל מקרה שבו זוכה בטouteת שבעון העמיה בקופה בסכומי כסף שלהם הוא לא היה זכאי, תהא החברה המנהלת רשאית לחייב את חשבונותיו בקופה בשל סכומים אלה בגין הרווחים שהצטברו עליהם עד למועד השבתם לחברת המנהלה.

חובה נאמנות וטובת העניות

6. בניהול נכס קופת גמל, במתן שירות לעניות ובמילוי שאור תפקדיה לפי הוראות חוק קופות גמל, תפעל החברה המנהלת באמונה ובקדחה לטובת כל אחד מהעניות, לא תליה בין הזכיות המוקנות לאורם עניות ולא תעדייף כל עניין וכלי שיקול על פני טובתם.

הצטרפות לקופת הגמל

.7 הוראות כליליות

- 7.1 החברה המנהלת רשאית לאשר הצטרפותו של עמית או לסרב לקבלו כעמית וזאת על פי שיקול דעתה הבלעדי ובכפוף לכל דין.
- 7.2 החברה המנהלת לא תהיה רשאית לסגור חשבון של עמית בקופת הגמל בגין רצונו, מלבד במקרים המפורטים בסעיף 33 להלן.
- 7.3 צירוף עמית ל קופת גמל, יעשה ביום שבו הושלמו הפעולות שלחן, לפי המאוחר;
- 7.3.1 קבלת טופס הצטרפות ל קופה;
- 7.3.2 אישור החברה המנהלת לצירוף העמית.
- 7.4 לא בחר עמית מסלול השקעה במסגרת תהליך הצטרפות, יצורף העמית למסלול השקעה ברירת מחדל בהתאם למפורט **בנספח א'**.

הפקודות לקופת הגמל

.8 הפקודות עמית

- 8.1 סך כל התשלומים שעמית יהיה רשאי להפקיד בכלל חשבונותו בכלל קופות הגמל להשקעה לא יעלו על 70,000 שקלים חדשים בכל שנה כספים; הסכום האמור יעדכן מדי שנה ב-1% ביןואר, לפי שיעור עלית המدد שהיה ידוע באותו מועד, ולענין יום העדכון הראשון – לעומת המدد שהיה ידוע ביום כיה בסיוון התשע"ו (1 ביולי 2016).
- 8.2 חברת מנהלת תבודוק עמידה בתקורת ההפקדה ביום הפקדת כספים ל קופת גמל להשקעה ולא בתום שנת הכספיים.
- 8.3 על אף האמור בסעיף 8.1, עמית יהיה רשאי להפקיד תשלוםמים בקופת גמל להשקעה עד ליום ייג בטבת התשע"ח (31 בדצמבר 2017) סכום שלא עלה על שני מיליון וחמש אלפי שקלים חדשים או על סך התמורה שהתקבלה בעבר מכירות דירות, הנoxic מבניםם, בכפוף לתנאים המפורטים בסעיף(22)(א1) לחוק קופות גמל ובכלל כך להציג אישור מנהל רשות המיסים כאמור בסעיף(22)(א1)(4) לחוק קופות גמל.

.9 קבלת הפקודות עמית

חברה מנהלת רשאית לקבל תשלוםמים באמצעות אחד מלאה בלבד :

- 9.1 כרטיס אשראי, כהגדרתו בחוק כרטיסי חיוב, התשמ"ו-1986 ;
- 9.2 העברה בנקאית ;
- 9.3 הרשות לחיבור חשבון ;
- 9.4 שיק, כמשמעותו בסעיף 73 לפקודות השטרות, לטובת קופת הגמל בלבד.

.10 הפקודות למסלול השקעה

- עמית רשאי להפקיד כספים או להעביר כספים לכל אחד מסלולי ההשקעה המפורטים בנספח א' שענינו "מסלול השקעה בקופת גמל".

משיכת כספים מ קופת הגמל

.11 משיכת כספים מ קופת גמל להשקעה

- החברה המנהלת תשלם את הכספיים שהצטברו בחשבוןו של עמית בקופת גמל להשקעה או בחשבוןו של ילדו הקטין, אם הוא אפוטרופסו.

.12 מועדי התשלומים לעמית המושך כספים

- 12.1 חברת מנהלת תשלם לעמית הזקאי לכיספים על פי הוראות תקנו זה, אשר העביר לה בקשה מלאה וחתומה

	למשמעות כספים המגיעים לו מן הקופה בתוך ארבעה ימי עסקים ממועד קבלת הבקשה בחברה המנהלת.
12.2	חל ממועד התשלומים באחד משלושת ימי העסקים הראשונים בחודש פלוני, רשאית החברה המנהלת לדוחות את מועד התשלומים ליום העסקים הרביעי באותו חודש.
12.3	ביקש העמית לקבל את הכספיים בתשלומים חדשים רצופים, תעבור לו החברה המנהלת את התשלומים ביום קבוע בכל חודש בהתאם להחלטת החברה המנהלת.
.13	דיווח לעמית המושך כספיים
	החברה המנהלת תשלח לעמית מושך דוח על המשיכה, וזאת תוך 10 ימי עסקים מיום תשלום הכספי לעמית. הדוח יכיל, בין היתר, נתונים לגבי החשבון בקופה שמננו נושא הכספיים, פרטי החשבון שלו ווועברו הכספיים, תאריך ביצוע ההערכה וסכום המשיכה.
.14	איחוד בתשלום לעמית המושך כספיים
14.1	לא שיימה החברה המנהלת כספיים לעמית במועד שנקבע לתשלום הכספיים כאמור בסעיף 12, תשלום לו את הכספיים שנזקפו ל佗תו ממועד ובונסף תשלום לעמית מתוך דמי הניהול שהיא גובה מחשבונות העמיטיות בקופה ריבית פיגורום, בשל התקופה המתichila במועד שנקבע לתשלום הכספיים כאמור ועד מועד תשלוםם בפועל. ריבית הפיגורום תחושב על פי הסכום שהוא אמור להשתלם במועד שנקבע לתשלום הכספיים.
14.2	במקרים שבהם הסכם שעמד לזכות העמית במועד שבו שולמו הכספיים בפועל, גובה מהסכום של החברה המנהלת לשלם לעמית לפי סעיף 14.1 לעיל, תשלום החברה המנהלת לעמית גם את ההפרש בין ריבית הפיגורום לבין הסכם שעמד לזכות העמית במועד שבו שולמו הכספיים בפועל.
.15	ניכוי מס
	חברה מנהלת תנכה מכיספים המשולמים לעמית את שיעור המס או סכום המס בהתאם להסדר התחיקתי.
	העברה כספיים בין קופות גמל ובין מסלולי השקעה בקופה
.16	העברה כספיים מקופת הגמל לקופת גמל אחרת
	העמית יהיה רשאי להעביר כספיים מחובנו בקופה לקופת גמל אחרת, בכפוף להוראות תקנות הניוד והוראות הממונה בעניין.
.17	סיגג להעברת הכספיים
17.1	לא ניתן להעביר כספיים מקופת הגמל אל קופת גמל אחרת במקרים אלה:
17.1.1	موظל עיקול או שעבוד שנעשה כדי על חשבונו של העמית בסכום מלא היהירה הציבורה.
17.1.2	קיימת בחשבונו של העמית יתרת חוב בשל הלואה שטרם נפרעה במלואה.
17.1.3	העמית נפטר לפני המועד הקובל הגדתו בתקנות הניוד.
17.1.4	הקופה מקבלת היא קופת גמל סגורה כהגדרתה בתקנות הניוד.
.18	מועדוי העברת הכספיים
18.1	החברה המנהלת תעבור لكופה המתקבלת את היהירה הציבורה של העמית בחובנו בקופה הגמל או חלק מהיתהר, לפי העניין, בהתאם להוראות תקנות הניוד והוראות הממונה בעניין.
18.2	על אף האמור בסעיף 18.1 לעיל, החברה המנהלת לא תעבור את חלק היהירה הציבורה של העמית שלא ניתן להעבירו, לרבות בשל עיקול או שימוש כדין, לפי העניין.
.19	איחוד בהעברת הכספיים
18.1	עמית אשר עבר لكופה מקופת גמל אחרת, והחברה המנהלת של קופת הגמל האחרתஇיחירה ביצוע העברה כאמור בסעיף 18.1, או שהחברה המנהלת לא העבירה את בקשת העברת הכספיים לחברה המנהלת של קופת הגמל האחרת במועד שנקבע לכך לפחות הוראות הממונה, או שעוכבה העברת כספיים לקופה הגמל בשל דחיתה בבקשת העברת הכספיים על ידי החברה המנהלת של קופת הגמל האחרת והחברה המנהלת אחרתית לעיכוב האמור, יהיה העמית זכאי לקבל הפרשי התשואה מהחברה המנהלת של קופת הגמל או מ לחברת המנהלת של קופת הגמל האחרת, לפי העניין, בהתאם לתקנות הניוד.

20. העברת כספים בין מסלולי השקעה

- 20.1 עמידה בקופה רשיי 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 נוהלי החברה המנהלת.
- 20.2 העברת כספים בין מסלולי השקעה תבוצע בתוקף שלושה ימי עסקים ממועד קבלת בקשה העברה מלאה וחותמה, בחברה המנהלת וזאת בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי.
- 20.3 העבירה החברה המנהלת את הכספיים לאחר המועד הקבוע בסעיף 20.2 לעיל, יהולו לעניין זה הוראות סעיף 14 לעיל, בשינויים המוחיבים.
- 20.4 אם חל מועד העברת הכספיים באחד משלשותימי העסקים הראשונים בחודש פלוני, רשאית החברה המנהלת לדוחות את מועד העברת הכספיים ליום העסקים הרבייעי באותו חודש.

השקעות קופת הגמל

21. הוראות כלליות
- 21.1 החברה המנהלת תחזיק ותנהל את נכסיו קופת הגמל בנפרד מרכושה.
- 21.2 החברה המנהלת תשקיע את כספי קופת הגמל בהתאם למידניות ההשקעות של הקופה כפי שנקבעה בנספח א' בידי דירקטוריון החברה וועדת ההשקעות ובכפוף לתקנות ההשקעה; לעניין זה, יראו כל מסלול השקעה בקופה כאמור אילו היה קופת נפרדת.
- 21.3 החברה המנהלת תהיה רשאית להוציא מסלולי השקעה בקופה או לסגור מסלולי השקעה בקופה במידה ואין במסלול חשבונות של עמייטים או נכסים מונחים, ובאישור הממונה בלבד.

мотבאים בקופה הגמל

22. הוראות כלליות
- 22.1 עמידה מצטרף רשאי למסור לחברת המנהלת הוראות מינוי מוטבאים בגין הסכומים שייעמדו לזכותו בחשבון ערבות פירתו.
- 22.2 הוראות המוטבאים תימסר באחת הדרכים הבאות:
- 22.2.1 קבלת עותק מקורי של הוראות מינוי המוטבאים; לעניין זה, מסמך החתום בחתימה גրפית ממוחשבת המקיים את הוראות הממונה, ייחסב כעותק מקורי.
- 22.2.2 קבלת העותק מההוראות המוטבאים באמצעות בעל רישיון, ביצירוף הצהרה של בעל הרישויון לפיה הוראות המוטבאים נחתמה לפניו ושהעמידה זהה על ידו.
- 22.2.3 קבלת העותק של הוראות המוטבאים, ובכלל כך באמצעות מדיה דיגיטלית, או אם מסר העמידה מסמך מקורי של הוראות המוטבאים לבעל רישיון ובבעל הרישויון העבירו לחברת המנהלת במידיה דיגיטלית, ובладב שהחברה המנהלת תתקשר לעמידה עם קבלת הוראות המוטבאים, ותודיע לו, לאחר שזוהה העמידה בהתאם להוראות הממונה בעניין מענה לעמידה הפונית למקדים הטלפוניים של גוף מוסדי, כי התקבלה אצל הוראת מוטבאים כאמור, תפרט בפניו את תוכנה של ההוראה ותתעד את השיחה עמו.
- 22.3 פרטיהם אוזדות המוטבאים יכולו לפחות את הנתונים הבאים:
- 22.3.1 שם פרטי.
- 22.3.2 שם משפחתי.
- 22.3.3 מספר זהות (או מספר דרכון לתושב זר).
- 22.3.4 במידה והמדובר הוא תאגיד - שם התאגיד, כתובתו ומספר הח.פ. שלו או המקביל שלו אם התאגיד הוא תאגיד זר.
- 22.4 לא מסר העמידה המצטרף לחברת המנהלת הוראה למינוי מוטבאים או לא מסר את הנתונים המצוינים בסעיף 3 לעיל לגבי המוטבאים, תודיעו החברה המנהלת לעמידה המצטרף במועד החצורת או לאחר מכן, כי עד שלא ימסרו את הנתונים האמורים, תנגן החברה המנהלת כאילו לא מינה מוטבאים ויחול האמור בסעיף 25 להלן, והכל בכפוף

להוראות סעיף 24 להלן.

- 22.5 אין בהוראות תקנון זה כדי להכליל סכומים העומדים לזכות מוטבים של עמיות שנפטר חלק מעזבונו של העמיות.
- 22.6 עמיות רשאי לבצע שינויים בהוראות מינוי המוטבים בחשבונו בקופה, אם יסגור לחברה המנהלת או לנציג מטעמה את הוראות המוטבים החדשנית בהתאם להוראות סעיפים 22.1 עד 22.3 לעיל, ולענין סעיף 22.3 תודיע החברה המנהלת לעמיות כי עד להשלמת הפרטים הנדרשים לפי הסעיף האמור, תנגה החברה המנהלת לפי הוראות המוטבים המקוריים.
23. קיימת הוראת מינוי מוטבים
- 23.1 נתן עמיות לחברת המנהלת הוראת מינוי מוטבים כאמור בסעיף 22.1, תבצע החברה את הוראות המוטבים בהתאם להוראות אלה :
- 23.1.1 נקבעו מוטבים אחדים ולא נקבעו חלקיים, יחולקו הסכומים ביניהם באופן שווה.
- 23.1.2 קבע העמיות חלקיהם של חלק מהמוטבים בלבד, תחולק יתרת הסכומים באופן שווה בין המוטבים שחלקים לא נקבעו.
24. מינוי מוטבים בצוואת העמיות
- 24.1 קבע עמיות בצוואתו הסדרים באשר לחלוקת הכספיים בקופה הכללים איזי יראו בהוראות הצוואה כהוראות מוטבים ונכסי העמיות בקופה יחולקו למוטבים הקבועים בצוואה בהתאם להוראות הצוואה בהתאם כל התנאים המפורטים להלן :
- 24.1.1 תאריך הצוואה מאוחר לתאריך האחרון בו נתן העמיות הוראת מוטבים לחברת המנהלת.
- 24.1.2 העתק מצוואתו של העמיות נמסר לחברת המנהלת לפני חלוקת הכספיים.
- 24.1.3 הצוואה שנמסרה היא מקורית או נאמנת למקור ואושרה על ידי צו קיום צוואה.
25. לא קיימת הוראת מינוי מוטבים
- 25.1 לא נתן העמיות הוראת מינוי מוטבים, תחלק החברה המנהלת את נכסי העמיות בקופה בהתאם להוראות המפורטוות להלן :
- 25.1.1 עמיות שנפטר וציווה לירשו את הסכומים העומדים לזכותו בחשבונות הקופה או שציווה להם את כל נכסייו יהיו היורשים על פי הצוואה וכךiams קיבל מהחברה את הסכומים העומדים לזכותם בחשבונות הקופה באופן החלקיים ביןיהם או באופן סכומים כאמור בצוואה בתנאי שהירושים על פי הצוואה המצויאו לחברה עותק של צו קיום הצוואה שנייתן על ידי רשם לענייני ירושה או בית משפט או בית דין מוסמך בישראל, כשהוא מאשר על ידי הרשות שתנתנה את הצו או על ידי עורך דין בכוכו ומוגאים למקור.
- 25.1.2 ניתן צו ירושה על עצבונו של העמיות שנפטר, תחלק החברה המנהלת את נכסי העמיות בקופה ליורשים שנקבעו בצו היירושה בהתאם לחלקים להם הם זכאים על פי דין כמפורט בצו היירושה ובabad שiomצאו לחברה המנהלת עותק של צו היירושה שנייתן על ידי רשם לענייני ירושה או בית משפט או בית דין מוסמך בישראל כשהוא מאשר על ידי הרשות שתנתנה את הצו או על ידי עורך דין בכוכו ומוגאים למקור.
- 25.1.3 החברה המנהלת תאפשר את משיכת הכספיים מבלי לדרש המצאת צו ירושה או צו קיום צוואה בלבד שיתקימו כל אלה :
- 25.1.3.1 יתרת הכספיים בחשבון העמיות שנפטר אינה עולה על 5,000 ש"ח במועד בו הוגשה הבקשה למשיכת כספים מהחשבון ; הסכם האמור יעודכן בהתאם להוראות ההסדר החקיקתי.
- 25.1.3.2 עברו 3 שנים מפרטת העמיות.
- 25.1.3.3 המבקשים למשוך את הכספיים חתמו על כתוב שייפוי בהתאם להוראות ההסדר החקיקתי.
- 25.1.3.4 המבקשים למשוך את הכספיים הם בן זוגו,xorrho, או ילדו של העמיות.
- 25.1.3.5 החברה המנהלת בדקה מול הרשם לענייני ירושה, לרבות באמצעות אתר האינטרנט שלו, כי לא הוצאה צו ירושה או צו קיום צוואה לגבי עצבן העמיות שנפטר.

מת מوطב לפני מות עמידת ולא ניתנה הוראת העמידה מה יעשה בחלקו של המوطב שנפטר, יזכה לצאצאי המوطב שנפטר בחלקו, ובעהדר לצאצאים לMOTEב שנפטר, יהולקו נכסים העמידה בין המוטבים הנוגעים בהתאם לחקם היחסי ובהעדר מוטבים נוספים, ייחסב הדבר כאילו מעולם לא ניתנה הוראת מוטבים ונוהgo לפי הוראות בסעיף 25 לעיל.

מת מوطב לאחר מות העמידת ולפני שהווערו הכספיים לזכותו, ולא ניתנה הוראת העמידה מה יעשה בחלקו של המוטב שנפטר, תעניר החברה המנהלת את הכספיים לירושי המוטב.

חלוקת הכספיים לצאצאי המוטב או לירושו לפי סעיף זה, תעשה לפי צו ירושה או צו קיום צוואה של המוטב שהעתק שלהם הומצא לחברה המנהלת לפי הוראות סעיף 25 לעיל.

ניהול חשבונות העמידות ב קופת gamel

27. סכומים אשר ניתן לגבות מנכסי קופת gamel ומחובנות העמידות

החברה המנהלת לא תגבה מנכסי קופת gamel, מחובנות העמידות ב קופת, מתשולם המועברים לקופה, או מתשולם הקופה לעמידות או למוטבים, אלא לפי הוראות ההסדר התייחסני לרבות בעבר:

27.1.1 דמי ניהול – כאמור בסעיף 35 להלן.

27.1.2 הוצאות ישירות בשל ביצוע עסקאות בנכסי קופת gamel בהתאם להוראות ההסדר התייחסני.

28. העברת או שעבוד של זכויות עמידת

28.1 זכויות עמידת בקופה גמל להשקעה נקבעו ניתנות לשעבוד.

28.2 זכויות עמידת בקופה גמל להשקעה אין ניתנות להעברה לאחר, למעט העברת כמפורט להלן :

28.2.1 העברת כספים לנושה במסגרת מימוש שעבוד שנעשה לטובתו לפי הוראות סעיף 23 לעיל, ויראו מימוש שעבוד כאמור כמשמעות כספים בידי העמידה לפי הוראות סעיף 23 לחוק קופות גמל.

28.2.2 העברת כספים לפי חוק חלוקת חיסכון פנסיוני בין בני זוג שנפרדו, התשע"ד-2014.

קבלת מידע על חשבון העמידה ב קופת gamel

29. הוראות כלilioת

עמידת היא רשאי לקבל מידע על חשבונו בקופה או מידע כללי על קופת gamel באמצעות פניה לחברת המנהלת, או באמצעות אתר האינטרנט שלו בהתאם להוראות הממונה לעניין זה.

30. דרכי ההתקשרות עם העמידת

30.1 משלוח הודעות לעמידת יעשה בהתאם לכתובת שעדכן העמידת את החברה המנהלת, או בהתאם לכתובת שקיבלה החברה המנהלת לפי הוראות ההסדר התייחסני.

30.2 לא מסר עמידת כתובת לחברת המנהלת, משלוח הודעות יעשה בהתאם כפי שהוא מופיע במרשם האוכלוסין, כל עוד לא מסר כתובת אחרת.

30.3 משלוח הודעות לעמידת אפשר וייעשה באמצעות הדואר האלקטרוני ובבלבד שהעמידה נתן את הסכמו לכך. לעמידת תישמר האפשרות לבקש מהחברה המנהלת לקבל הודעות באופן המצוי בסעיף 1.

30.4 במקרה של ניתוק הקשר עם העמידת או עם מוטבי העמידת תפעל החברה המנהלת לאייתור העמידה או המוטבים כאמור בתקנות האיתור.

31. דין וחשבון שנתי לעמידת

החברה המנהלת תשלח לעמידת מדי שנה, ולא יאוחר משלוח הודשים מעתום שנת המאזן שלה, דין וחשבון לגבי השנה שנסתיימה, בתוכנות עליה מורה הממונה ; דוח מפורט יישלח לעמידת באמצעות הדואר אלא אם כן ביקש העמידה לשלוח לו את הדוח לחשבון הדואר האלקטרוני שלו ; דוח מפורט יוצג בחשבונו האישי המופיע של העמידת והחברה המנהלת תשלח קישור לדוח האמור לעמידת בדואר אלקטרוני או תשלח אותו בדואר רגיל ובבלבד שהעמידה ביקש זאת ממנו.

דין וחשבון רבוני לעמיתת .32

mdi רביעון, בtower 60 ימים מיום הרביעון, תציג החברה המנהלת בחשבונו האישית המקוון של כל עמיות, למשך שנה לפחות, דוח רבוני בהתאם למזכות עליה מורה המונה. האמור בסעיף זה לא יכול לגבי הרביעון האחרון בשנה; החברה המנהלת תשלח קישור לדוח האמור לעמיתת בדואר אלקטרוני או שלח אותו בדואר רגיל ובגלל שהעמית ביקש זאת ממנו.

החברה המנהלת לא חייבת להציג או לשלח דין וחשבון רבוני לעמיתים שלא הפיקדו או העבירו כספים לקופה במהלך הרביעון הרלוונטי, ובכלל שיטתה החישכון המctrber שלהם נמוכה מ-50,000 נס.

שונות

.33. סיום חברות עמית בקופה

עמית ייחול להיות עמית בקופה במקרה שש mach או העביר את כל הכספי אשר מופקדים לזכותו בקופה. עמית ייחול להיות עמית בקופה במותו, אז יחולו על כספי העמית הוראות סעיפים 22 עד 26 לתקונו.

.34. מיזוג והעברת ניהול קופת הגמל

החברה המנהלת רשאית לモזג את קופת הגמל בקופה גמל אחרית שבניהולה או שבניהולה של חברה מנהלת אחרת בהתאם להוראות סעיף 37 לחוק קופות גמל ובהתאם להוראות שהורה המונה לעניין זה; החברה המנהלת תמסור לעמיתים הודעות על ביצוע המיזוג, בהתאם להוראות הממונה.

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

דמי ניהול

.35. דמי ניהול אשר נגבים מהעמית בקופה הגמל

החברה המנהלת תגבה מהעמיתים בקופה כדמי ניהול את אלה:

מן יתרה הצורה בחשבונו של כל עמיות בשיעור שלא יעלה על שיעור או סכום דמי ניהול השנתי המרבי הקבוע בהתאם התיקתי.

מתוך התשלומים המועברים אליה בשל כל עמיות בשיעור שלא יעלה על שיעור דמי ניהול המרבי הקבוע בהתאם התיקתי.

.36. הגבלה בשינויי דמי ניהול לעמיתת

החברה המנהלת תהיה רשאית להציג לעמית דמי ניהול הנמוכים משיעור או מסכום דמי ניהול המרביים הקבועים בתקנון זה, ובכלל שההצעה האמורה תהיה תקפה במהלך תקופה של לפחות שנים או יותר מהיום שבו החלו להיגבות דמי ניהול בשיעור המוצע.

על אף האמור בסעיף 36.1 לעיל, ניתנה לעמית הודעה במסמך נפרד, על זכותה של החברה המנהלת להעלות את שיעור דמי ניהול בכל אחד מן המקרים המפורטים להלן, תהיה החברה המנהלת רשאית להעלות את שיעור דמי ניהול לפניו בשלמת תקופת ההנחה, ובכלל שהודעה כאמור ניתנה לעמית לא יותר משלושה חודשים ממועד מתן ההנחה בדמי ניהול:

משיכה מלאה או חלקית או העברה מלאה או חלקית של יתרה צבורה לקופת גמל אחרית או למסלול השקעה אחר בקופה הגמל.

העלאה בדמי ניהול בהתאם למננון הקבוע בהסכם, המסדר שינויים בגובה דמי ניהול בהתאם ליתרזה הצורה בחשבונו של העמית או משתנה אחר אשר אושר על ידי המונה, למעט מננון המוסס על ותק העמית.

.37. הودעה לעמית בעת העלאת דמי ניהול

החברה המנהלת תשלח לעמית ולבעל רישיון הנוטן לעמית יעוץ פנסיוני מותמך או שיוק פנסיוני מותמך, אם ישנו, הודעה במסמך נפרד על העלאה שיעור דמי ניהול הנגבים מחשבונו.

תחילתה של העלאה כאמור תהיה בתום חודשיים מהמועד שבו נשלחה הודעה האמורה לעמית ולבעל הרישיון כאמור, או המועד שצוין בהודעה בו ייעלו דמי ניהול, לפי המאוחר, בלבד שההודעה לא נשלחה מוקדם יותר מרבעה חודשים לפני מועד הعلاלה הצפוי.

על אף האמור בסעיף 37.2, בנסיבות כל אחד מן המקרים המנוים בסעיף 36.2, תהיה חברת המנהלת רשאית להעלאת את שיעור דמי ניהול הנגבאים מהעמית אף אם לא שלחה אליו הודעה כאמור, בלבד שהתקיימו כל אלה:

37.3.1 ניתנה לעמית הודעה במסמך נפרד, לא יאוחר משלושה חודשים ממועד מתן ההנחה בדמי ניהול, על זכותה של החברה המנהלת לבטל את ההנחה בדמי ניהול.

37.3.2 ניתנה לעמית ולבעל הרישיון כאמור בסעיף 37.1 הודעה במסמך נפרד, עד חודשים לאחר מועד העלאת דמי ניהול.

לענין סעיף קטן זה –

”בעל רישיון“ – למעט סוכן שיווק פנסיוני כהגדתו בסעיף(2) לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (יעוץ, שיווק ומערכות

סלקה פנסיונית), התשס”ה-2005;

”הودעה במסמך נפרד“ – הודעה בדף נפרד, אשר אינו מכיל מידע נוסף מלבד הודעה כאמור; ”הعلاלה שיעור דמי ניהול“ – העלאה של שיעור דמי ניהול הנגבאים מהיתריה הצבורה בחשבונו של עמית או של שיעור דמי ניהול מתן התשלומים המועברים לחברת המנהלת בשל עמית.

הלוואות לעמיתים בקופת הגמל

.38. הלוואות לעמיתים

38.1 קופת הגמל רשאית על פי שיקול דעתה, לחתת הלוואות בתיקייהם כל אלה, ובכפוף להוראות תקנות כללי השקעה והזור גופים מוסדיים 5-9.2016 שעניינו ”כללי ההשקעה החלים על גופים מוסדיים“, או כל הוראה שתבאו במקומות :

38.1.1 סכום כל הלוואות לעמיתים לא יעלה על 10 אחוזים מהשווי המשוערך של נכס הקופה.

38.1.2 סכום הלוואה לא יעלה על 80 אחוזים מהסכום העומד לזכות העמית בקופת הגמל בעת מתן הלוואה.

38.1.3 ההלוואה תינתן לתקופה שאינה עולה על 7 שנים.

38.1.4 העמית התחייב בכתב כלפי החברה המנהלת לסלק את התשלומים לחזר הלוואה.

38.1.5 בתנאי הלוואה נקבע כי העמית רשאי לפדות את הלוואה טרם מועד פירעונה בתנאים דומים לאלה הנחוגים לגבי הלוואות דומות בשוק.

38.1.6 מועד תחילת פירעונו הלוואה נקבע ככל יאוחר מיום השנה הראשונה ממועד מתן הלוואה.

38.2 בכל מקרה שעתית או חילפו מבקש ממשוק את כספים העומדים לזכותו בקופת הגמל, במקרים או בחלוקת, באופו שהיתריה לאחר המשיכה תהיה מוכחה מה haloואות, יראו כי יתרה העומדת לזכות העמית את היתירה בניכוי ההלוואות, והסכום שנכח כאמור ישמש לפירעון haloואות ואולם לעניין חישוב חובות המס יראו את היתירה העומדת לזכותו של העמית כי יתרה בתוספת haloואות וכן בתוספת כל סכום אחר שהוא חייב לקופת הגמל בשל haloואות.

לענין סעיף קטן זה, ”הלוואות“ – יתרת חוב של העמית לחברת המנהלת בשל haloואות שניתנו לו.

ביצוע פעולות באתר האינטרנט של החברה

39. החל מtarיך 30.6.2017 החברה תאפשר לעמית לקבל מידע אודוטות חשבונו בקופת הגמל באמצעות האתר האינטרנט של החברה. החל מיום 30.09.2017, החברה המנהלת תאפשר לעמית למסור ולבצע את הביקשות והפעולות המופיעות להלן באמצעות האתר האינטרנט של החברה: בקשת הצליפות, הפניות לkopft הגמל, משיכת כספים מkapft גמל, העברת כספים בין kopft גמל ובין מסלולי השקעה בкопפה. למען הסר ספק, האמור בסעיף זה לא יכול לעניין מינוי מוטבים.

נספח א' - מסלולי השקעה

שם מסלול:	אקסלנס גמל לא להשקעה אג"ח ללא מנויות	מספר מסלול:	7905
מציניות השקעה :	נכסים המסלול יהיו חשופים לנכסים הבאים: אג"ח סחרות ושיין סחרות של חברות, ני"ע מסחריים, הלוואות שאין סחרות לחברות, אג"ח להמרה, פקזנות, אג"ח של ממשלה ישראל או אג"ח של ממשלה		

				אחרות. חשיפה לנכסי אג"ח תהיה בשיעור שלא יפחט מ-75% ולא עלה על 120% מנכסי המסלול.
				חשיפה למניות תהיה בשיעור של 0% מנכסי המסלול. חשיפה לנכדים כאמור לעיל תושג חן באמצעות השקעה במישרין והוא באמצעות השקעה בנגזרים, בתעודות סל, בקרנות נאמנות או בקרנות השקעה.
				חשיפה לנכדים שאינם נכסי אג"ח ואינם מניות תהיה על פי שיקול דעתה של ועדת ההשקעות ובכפוף לכל דין.
7906	שם מסלול:	מס' מסלול:	אקסלנס גמל להשקעה אג"ח עד 15% מניות	שם מסלול:
	מדיניות השקעה:			נכסי המסלול יהיו חשופים לנכדים הבאים: אג"ח סחרירות ולאין סחרירות של חברות, ני"ע מסחריים, הלואות שאין סחרירות לחברות, אג"ח להמרה, פקזונות, אג"ח של ממשלה ישראל או אג"ח של ממשלות אחרות. חשיפה לנכסי אג"ח תהיה בשיעור שלא יפחט מ-75% ולא עלה על 120% מנכסי המסלול.
				חשיפה למניות תהיה בשיעור שלא עלה על 15%. חשיפה לנכדים כאמור לעיל תושג חן באמצעות השקעה במישרין והוא באמצעות השקעה בנגזרים, בתעודות סל, בקרנות נאמנות או בקרנות השקעה.
				חשיפה לנכדים שאינם נכסי אג"ח ואינם מניות תהיה על פי שיקול דעתה של ועדת ההשקעות ובכפוף לכל דין.
7907	שם מסלול:	מס' מסלול:	אקסלנס גמל להשקעה פאסיבי - מדדי מניות	שם מסלול:
	מדיניות השקעה:			נכסי המסלול, בשיעור שלא יפחט מ-75% ולא עלה על 100%, יושקוו במידדי מניות. (העוניים על התנאים המנוויים בסעיף 6 לחוזר גופים מוסדיים 13-9-2013 שענינו כלל השקעה החלים על גופים מוסדיים)
				יתרת הנכדים, למעט שיעור מהנכדים אשר יושקע בمزומנים לצורך טיפול בהפקדות, משיכות והעברות כספים, תושקע במידדים שונים [העוניים על התנאים המנוויים בסעיף 6 לחוזר גופים מוסדיים 13-9-2013 שענינו כלל השקעה החלים על גופים מוסדיים] בכפוף להוראות הדין, ובכפוף לשיקול דעתה של ועדת ההשקעות.
7908	שם המסלול:	מס' מסלול:	אקסלנס גמל להשקעה כללי	שם המסלול:

<p>נכסים העמיתים יהיו חשופים לנכסים שונים בcpf על הוראות הדין. הנכסים יושקעו על פי שיקול דעתה של ועדת ההשקעות.</p>	מדיניות השקעה:
<p>7909</p>	<p>שם המסלול: אקסלנס גמל מס' מסלול: להשקעה כלל פאסיבי</p>
<p>נכסים המסלול יושקעו במדדים שונים (העוניים על התנאים המנוויים בסעיף 6 לחוזר גופים מוסדיים 13-9-2013 שענינו כלל השקעה החלים על גופים מוסדיים) בcpf על הוראות הדין, ובcpf על שיקול דעתה של ועדת ההשקעות.</p>	מדיניות השקעה: