

תקנון תקני לקופת גמל להשקעה

שם החברה המנהלת:	הפניקס אקסלנס פנסיה וגמל 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

4	פרשנות
4	חוות נאמנות
5	הצטרפות לקופת הגמל
5	הפקודות לקופת הגמל
5	הפקודות עמיית 8
5	קבלת הפקודות עמיית 9
5	הפקודות למסלולי השקעה 10
5	משיכת כספים מקופת הגמל
5	משיכת כספים מקופת גמל להשקעה 11
5	מועדី התשלום לעמית המושך כספים 12
6	דיווח לעמית המושך כספים 13
6	אייחור בתשלום לעמית המושך כספים 14
6	ニックי מס 15
6	העברות כספים בין קופות גמל ובין מסלולי השקעה בקופה
6	העברה כספים מקופת הגמל לקופת גמל אחרת 16
6	סיג להעברת הכספי 17
6	מועדី העברת הכספי 18
6	אייחור בהעברת הכספי 19
6	העברה כספים בין מסלולי השקעה 20
7	ההשקעות קופת הגמל
7	הוראות כלליות 21
7	מוטבבים בקופה הגמל
7	הוראות כלליות 22
8	קיימות הוראה מינוי מוטבבים 23
8	מינוי מוטבבים בצוואת העמית 24
8	לא קיימת הוראה מינוי מוטבבים 25
8	מות מوطב 26
9	ניהול חשבונות העמייתים בקופה הגמל
9	סכוםים אשר ניתן לגבות מנכסי קופת הגמל ומחשבונות העמייתים 27
9	העברה או שעבוד של זכויות עמיית 28
9	קבלת מידע על חשבון העמית בקופה הגמל
9	הוראות כלליות 29
9	דרך ההתקשרות עם העמית 30
9	דין וחשבון שניי לעמית 31
9	דין וחשבון רבוני לעמית 32

	שוונות
10	
10	סיום חברות עמיית בקופת
10	33
	מיוזג והעברת ניהול קופת הgemäß
10	
	דמי ניהול
10	
10	דמי ניהול אשר נגבאים מהעמיית בקופת הgemäß
10	35
	הגבלה בשינוי דמי ניהול לעמיית
10	
10	36
	הודעה לעמיית בעת העלאת דמי ניהול
11	
	הלוואות לעמייטים בקופת הgemäß
11	
	ביצוע פעולות באתר האינטרנט של החברה

הגדרות

בעל רישיון כהגדרתו בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (יעוץ, שיווק ומערכת סליקה פנסיוניים), התשס"ה-2005.

חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה-2005 (להלן : " **חוק קופות גמל**") והתקנות מכחו, פקודת מס הכנסה, התקנות מס הכנסה (כללים לאיישור ולניהול קופות גמל, התשכ"ד-1964 ו- **תקנות מס הכנסה**), חוק פיצויי פיטורים, התשכ"ג-1963 (להלן : " **חוק פיצויי פיטורים**") וככל החוקים, התקנות, הצעדים, ההוראות וההנחיות של הממונה או של כל גורם מוסמך אחר, אשר חלים על קופות הגמל והחברות המנהלות.

הסדר החקיקתי

<p>כהגדרתם בחוק קופות גמל.</p> <p>חוק גיל פרישה, התשס"ד-2004.</p> <p>כהגדרכו בהגדרת קופת גמל מסלולית.</p> <p>המסלול שבו ינווהו כספי העמיה, כל עוד לא בחר העמיה במסלול השקעה אחר.</p> <p>כהגדרכו בתקנות הניוו.</p> <p>שיעור הריבית בשל איוחור בעברת כספים מהמערכת הבנקאית שמספרם החשב הכללי במשרד האוצר, כשיעורו מעלה.</p> <p>תקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל)(העברת כספים בין קופות גמל), התשס"ח-2008.</p> <p>תקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל)(כללי השקעה החלים על גופים מוסדיים), התשע"ב-2012.</p> <p>תקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל)(איתור עמייתים ומוטבים), התשע"ב-2012.</p>	<p>הממונה, חברה מנהלת, מوطב, נכס קופת גמל, עמית, קופת גמל להשקעה, קופת גמל לказבה, קופת גמל מסלולית, קזבה, תגמולים</p> <p>חוק גיל פרישה, התשס"ד-2004.</p> <p>מסלול השקעה</p> <p>מסלול השקעה בריית מחדל</p> <p>קופה מעבירה, קופה מקבלת</p> <p>ריבית פיגורום</p> <p>תקנות הניוו</p> <p>תקנות ההשקעה</p> <p>תקנות האיתור</p>
--	---

פרשנות

1. כל האמור בתקנון זה בלבד ייחיד אף בלשון רבים ממשמעו, וכל האמור בלבד בשפה משמעו, אלא אם מופיעה הוראה מפורשת אחרת.
2. לכל מונח שלא הוגדר בתקנון זה תהא המשמעות הנודעת לו במקומו המתאים בהסדר החקיקתי, בחוק הפרשנות התשמ"א-1981, או כמפורט במקומות המתאים בתקנון, אלא אם כן משתמע מלשונו הכתוב או מהקשרו מובן אחר.
3. הוראות בתקנון זה אשר נכתבו כשייקר של הוראות בהסדר החקיקתי נעדו לשם תיאור של עיקרי הסדר החקיקתי הנוגעים לעניין בפני הקופה. יודגש, כי ככל מקורה של סטירה בין האמור בהסדר החקיקתי לבין האמור בתקנון או במסמכים הנלוים, יגבר הוראות הסדר החקיקתי.
4. זכויות וחובות העמייתים לא ייקבעו אלא לפי הוראות התקנון.
5. בכל מקורה שבו זוכה בטיעות חשבון 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 המנהלת.

חובה נאמנות וטובות העמייתים

6. בניהול נכס קופת גמל, במתן שירות לעמייתים ובמילוי שאר תפקידיה לפי הוראות חוק קופות גמל, תפעל החברה המנהלת באמונה ובשיקדיה לטובת כל אחד מהעמייתים, לא תפלה בין הזכויות המוקנות לאוטם עמייתים ולא תעדיף כל עניין וכל שיקול על פני טובתם.

הצטרופות לקופת גמל

- 7.1. החברה המנהלת רשאית לאשר הצטרופתו של עמיית או לסרב לקבלו כעמית וזאת על פי שיקול דעתה הבלעדי ובכפוף לכל דין.

	7.2	החברה המנהלת לא תהיה רשאית לסגור חשבון של עמית בקופה הגםל בגין רצונו, בלבד במקרים המפורטים בסעיף 33 להלן.
7.3		צירוף עמית לקופה גמל, יעשה במועד שבו הושלמו הפעולות שלחן, לפי המאוחר;
7.3.1		קבלת טופס ה策טרופות לקופה;
7.3.2		אישור החברה המנהלת לצירוף העמית.

לא בחר עמית מסלול השקעה במסגרת תהליך ה策טרופות, צירוף העמית למסלול השקעה בሪית מחדל בהתאם למפורט **בנספח א'**.

הפקודות לקופה הגםל

	8.	הפקודות עמית
8.1		סך כל התשלומים שעמית יהיה רשאי להפקיד בכלל חשבונותו בכלל קופות הגםל להשקעה לא יעלו על 70,000 שקלים חדשים בכל שנת כספים; הסכם האמור יעודכן מדי שנה ב-1 ביןואר, לפי שיעור עליית המדד שהיה ידוע באותו מועד, ולענין יום העדכון הראשון – לעומת זאת ידוע ביום כ"ה בסיוון התשע"ו (1 ביולי 2016).
8.2		חברה מנהלת תבודוק Umida בתקורת הפקודה במועד הפקודת כספים לקופה גמל להשקעה ולא בתום שנת הכספיים.
8.3		על אף האמור בסעיף 8.1, עמית יהיה רשאי להפקיד תשלומים בקופה גמל להשקעה עד ליום י"ג בטבת התשע"ח (31 בדצמבר 2017) סכום שלא יעלה על שני מיליון וחמש מאות אלף שקלים חדשים או על סך התמורה שהתקבלה בעבר מכירות דירות, הנoxic מביהם, בכפוף לתנאים המפורטים בסעיף 22(א) לחוק קופות גמל ובכלל כך להציג אישור מנהל רשות המיסים כאמור בסעיף 22(א)(4) לחוק קופות גמל.
9.		קבלת הפקודות עמית
		חברה מנהלת רשאית לקבל תשלומים באמצעות אחד מלאה בלבד:
9.1		כרטיס אשראי, כהגדרתו בחוק כרטיסי חיוב, התשמ"ו-1986;
9.2		העברית בנקאית;
9.3		הרשאה לחיבור חשבון;
9.4		שיק, כמשמעותו בסעיף 73 לפקודת השטרות, לטובה קופת הגםל בלבד.

הפקודות למסלולי השקעה

עמית רשאי להפקיד כספים או להעביר כספים לכל אחד ממסלולי ההשקעה המפורטים **בנספח א'** שעוניינו "מסלולי השקעה בקופה גמל".

משיכת כספים מקופה הגםל

	11.	משיכת כספים מקופה גמל להשקעה
		חברה מנהלת תשלם את הכספיים שהצברו בחשבוןו של עמית בקופה גמל להשקעה או בחשבוןו של ילדו הקטין, אם הוא אפוטרופסו.
	12.	מועדוי התשלומים לעמית המושך כספים
12.1		חברה מנהלת תשלם לעמית הזכאי לכיספים על פי הוראות תקנון זה, אשר העביר לה בקשה מלאה וחתומה למשיכת כספים המגייעים לו מן הקופה בתוך ארבעה ימי עסקים ממועד קבלת הבקשה בחברה המנהלת.
12.2		חל ממועד התשלומים באחד משלושים ימי העסקים הראשונים בחודש פלוני, רשאית החברה המנהלת לדוחות את מועד התשלומים ליום העסקים הריבعي באותו חודש.
12.3		ביקש העמית לקבל את הכספיים בתשלומים חדשניים רצופים, תעביר לו החברה המנהלת את התשלומים ביום קבוע בכל חודש בהתאם להחלטת החברה המנהלת.

דיווח לעמיתת המושך כספים .13

החברה המנהלת תשלח לעמיתת מושך דוח על המשיכה, וזאת תוך 10 ימי עסקים מיום תשלום הכספי לעמיתת. הדוח יכיל, בין היתר, נתונים לגבי החשבון בקופהו שמננו נמשכו הכספיים, פרטי החשבון שאליו הועברו הכספיים, תאריך ביצוע ההערכה וסכום המשיכה.

אישור בתשלום לעמיתת המושך כספים .14

לא שיילמה החברה המנהלת כספים לעמיתת ביום שנקבע לתשלום הכספיים כאמור בסעיף 12, תשלום לו את הכספיים שנזקפו לטובתו באותו מועד ובמועד תשלום לעמיתת מותך דמי הניהול שהיא גובה מחשבונות העמיתות בקופה ריבית פגוריתם, בשל התקופה המתחליה ביום שנקבע לתשלום הכספיים כאמור ועד מועד תשלוםם בפועל. ריבית הפיגורים תחושב על פי הסכום שהוא אמור להשתלם ביום שנקבע לתשלום הכספיים.

במקרים שבהם הסכום שעמד לזכות העמיתת ביום שבו שולמו הכספיים בפועל, גובה מהסכום שעלה החברה המנהלת לשלים לעמיתת לפי סעיף 14.1 לעיל, תשלום החברה המנהלת לעמיתת גם את ההפרש בין ריבית הפיגורים לבין הסכום שעמד לזכות העמיתת ביום שבו שולמו הכספיים בפועל.

ニックי מס .15

חברה מנהלת תנכה מכיספים המשולמים לעמיתת את שיעור המס או סכום המס בהתאם להסדר התקיקתי.

העברה כספים בין קופות גמל ובין מסלולי השקעה בקופה

העברה כספים מקופת הגמל לקופת גמל אחרת .16

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

סיגג להעברת הכספיים

לא ניתן להעביר כספים מקופת הגמל אל קופת גמל אחרת במקרים אלה :

- 17.1.1 מוטל עיקול או שעבוד שנעשה כדי על חשבונו של העמית בסכום מלא היתרוה הצבורה.
- 17.1.2 קיימת בחובנו של העמית יתרה חוב בשל הלוואה שטרם נפרעה במלואה.
- 17.1.3 העמית נפטר לפני המועד הקובל הגדתו בתקנות הנiod.
- 17.1.4 הקופה מקבלת היא קופת גמל סגורה כהגדרתה בתקנות הנiod.

מועדוי העברת הכספיים .18

החברה המנהלת תעבור לקופה המתקבלת את היתרוה הצבורה של העמית בחובנו בקופה הגמל או חלק מהיתריה, לפי העניין, בהתאם להוראות תקנות הנiod והוראות הממונה בעניין.

על אף האמור בסעיף 18.1 לעיל, החברה המנהלת לא תעבור את חלק היתרוה הצבורה של העמית שלא ניתן להעבירו, לרבות בשל עיקול או שימוש כדין, לפי העניין.

אישור בהעברת הכספיים .19

עמית אשר עבר לקופה מקופת גמל אחרת, והחברה המנהלת של קופת הגמל האחרת אישרה ביצוע ההעברה כאמור בסעיף 18.1, או שהחברה המנהלת לא העבירה את בקשה העברת הכספיים לחברה המנהלת של קופת הגמל האחרת ביום שנקבע לכך לפחות המונה, או שוכבה הברהה כספים לקופה הגמל בשל דמי התקשרות הכספיים על ידי החברה המנהלת של קופת הגמל האחרת והחברה המנהלת אחרתית לעיקוב האמור, יהיה העמית זכאי לקבל הפרשי התשואה מהחברה המנהלת של קופת הגמל או מהחברה המנהלת של קופת הגמל האחרת, לפי העניין, בהתאם לתקנות הנiod.

העברה כספים בין מסלולי השקעה

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

העברה כספים בין מסלולי השקעה תבוצע בתוך שלושה ימי עסקים ממועד קבלת בקשה העברה מלאה וחותומה, בחברה המנהלת וזאת בהתאם להוראות ההסדר התקיקתי.

העבירה החברה המנהלת את הכספיים לאחר המועד הקבוע בסעיף 20.2 לעיל, יהולו לעניין זה הוראות סעיף 14 לעיל, בשינויים המוחיבים.

אם חל מועד העברת הכספיים באחד שלושת ימי 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 בפרט מרכואה.
21.2	החברה המנהלת תשקיע את כספי קופת הגמל בהתאם למידיות ההשקעות ובכפוף לתקנות ההשקעה; לעניין זה, יראו כל מסלול השקעה בקופה בידיו דירקטוריון החברה וועדת ההשקעות ובכפוף לתקנות ההשקעה; לעניין זה, יראו כל מסלול השקעה בקופה כאשר לא היה נפרד.
21.3	החברה המנהלת תהיה רשאית להוציא מסלולי השקעה בקופה במידה ואינו במסלול חשבונות של עמיתים או נכסים מונחים, ובאישור הממונה בלבד.

мотבאים בקופה הגמל

22.	הוראות כלליות
22.1	עמית מצטרף רשאי למסור לחברת המנהלת הוראות מינוי מוטבאים בגין הסכומים שייעמדו לזכותו בחשבון ערבית.
22.2	הוראת המוטבאים תימסר באחת הדרכים הבאות: 22.2.1 קבלת עותק מוקורי של הוראה מינוי המוטבאים; לעניין זה, מסמך החתום בחתימה גրפית ממוחשבת המקיים את הוראות הממונה, ייחשב כעותק מוקורי. 22.2.2 קבלת העתק מההוראה המוטבאים באמצעות בעל רישيون, ביצירוף הצהרה של בעל הרישيون לפיה הוראות המוטבאים נחותמה לפניו ושהעמידה זוווה על ידו. 22.2.3 קבלת העתק של הוראה המוטבאים, ובכלל בכך באמצעות מדיה דיגיטלית, או אם מסר העמית מסמך מוקור של הוראה המוטבאים לבעל רישيون ובבעל הרישيون העבירו לחברת המנהלת במידיה דיגיטלית, ובבלבד שהחברה המנהלת תתקשר לעמית עם קבלת הוראה המוטבאים, ותודיעו לו, לאחר שזוהה העמית בהתאם להוראות הממונה בעניין מענה לעמיתים הפונים למועדים הטלפוניים של גוף מוסדי, כי התקבלה אצל הוראה מוטבאים כאמור, תפרט בפניו את תוכנה של ההוראה ותתעד את השיחה עמו.
22.3	פרטים אודויות המוטבאים יכולו לפחותות את הנ吐נים הבאים: 22.3.1 שם פרטי. 22.3.2 שם משפחה. 22.3.3 מספר הזוזות (או מספר דרכון לתושב זר). 22.3.4 במידה והמושב הוא תאגיד - שם התאגיד, כתובתו ומספר הח.פ. שלו או המקביל שלו אם התאגיד הוא תאגיד זר. 22.4 לא מסר העמית המצטרף לחברת המנהלת הוראה למינוי מוטבאים או לא מסר את הנ吐נים המצוינים בסעיף 22.3 לעיל לגבי המוטבאים, תודיעו החברה המנהלת לעמית המצטרף במועד החצראות או לאחר מכן, כי עד שלא ימסור את הנ吐נים האמורים, תנגה החברה המנהלת כאילו לא מינה מוטבאים ויחול האמור בסעיף 25 להן, והכל בכפוף להוראות סעיף 24 להן. 22.5 אין בהוראות תקנו זה כדי להקליל סכומים העומדים לזכות מוטבאים של עמית שנפטר חלק מעיזובנו של העמית. 22.6 עמית רשאי לבצע שינויים בהוראות מינוי המוטבאים בקופה, אם ימסור לחברת המנהלת או לנציג מטעמה את הוראות המוטבאים החדש בהתאם להוראות סעיפים 22.1 עד 22.3 לעיל, ולעניין סעיף 22.3 תודיעו החברה המנהלת לעמית כי עד להשלמת הפרטים הנדרשים לפי הסעיף האמור, תנגה החברה המנהלת לפי הוראות המוטבאים המקוריים.

.23 קיימת הוראת מינוי מוטבים

נתן עמידה לחברת המנהלת הוראת מינוי מוטבים כאמור בסעיף 22.1, תבצע החברה את הוראת המוטבים בהתאם להוראות אלה:

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

23.1.2 קבוע העמיה חלקיהם של חלק מהמוטבים בלבד, תחולק יתרת הסכומים באופן שווה בין המוטבים שחלקים לא נקבעו.

.24 מינוי מוטבים בצוואת העמיה

קבוע עמידה בצוואתו הסדרים באשר לחלוקת הכספיים בקופה הוגמל אויר יראו בהוראת הצוואה כהוראת מוטבים ונכסי העמיה בקופה יחולקו למוטבים הקבועים בצוואה בהתאם להוראות הצוואה בהתאם כל התנאים המפורטים להלן:

24.1.1 תאריך הצוואה מאוחר לתאריך האחרון בו נתן העמידה הוראת מוטבים לחברת המנהלת.

24.1.2 העתק מצוואתו של העמידה נמסר לחברת המנהלת לפני חלוקת הכספיים.

24.1.3 הצוואה שנמסרה היא מקורית או נאמנת למקור ואשרה על ידי צו קיום צוואה.

.25 לא קיימת הוראת מינוי מוטבים

לא נתן העמידה הוראת מינוי מוטבים, תחלק החברה המנהלת את נכסי העמיה בקופה בהתאם להוראות המפורטוות להלן:

25.1.1 עמידה שנפטר וציווה ליורשו את הסכומים העומדים לזכותו בחשבונות הקופה או שציווה להם את כל נכסיו יהיו היורשים על פי הצוואה זכאים לקבל מהחברה את הסכומים העומדים לכוכות בחשבונות הקופה בהתאם החלקים בהםים או בהתאם סכומים כאמור בצוואה בתנאי שהיורשים על פי הצוואה המציגו 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 שנטנה את הצו או על ידי עורך דין בכוכן ומתחאים למקור.

25.1.2 ניתן צו ירושה על עצובנו של העמידה שנפטר, תחלק החברה המנהלת את נכסי העמיה בקופה ליורשים שנקבעו בצו היירושה בהתאם לחלקים להם הם זכאים על פי דין כמפורט בצו היירושה ובבלב שיומצא 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 שנטנה את הצו או על ידי עורך דין בכוכן ומתחאים למקור.

25.1.3 החברה המנהלת תאפשר את משיכת הכספיים מבלי לדרש המצאת צו ירושה או צו קיום צוואה ובבלב שיתקייםו כל אלה:

25.1.3.1 יתרת הכספיים בחשבון העמידה שנפטר אינה עולה על 5,000 ש"ח במועד בו הוגשה הבקשה למשיכת כספים מהחשבון; הסכם האמור יעדכו בהתאם להוראות הסדר החקיקתי.

25.1.3.2 עברו 3 שנים מפרט העמידה.

25.1.3.3 המבקשים למשוך את הכספיים חתמו על כתוב שיפוי בהתאם להוראות הסדר החקיקתי.

25.1.3.4 המבקשים למשוך את הכספיים הם בן זוגו, הוריו, או ילדו של העמידה.

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 עצוב העמידה שנפטר.

.26 מות מوطב

מת מوطב לפני עמידה ולא ניתנה הוראת העמידה מה יעשה בחלוקת של המوطב שנפטר, יזכה לצאצאי המوطב שנפטר בחלוקת, ובHUDER צאצאים למוטב שנפטר, יחולקו נכסים העמידה בין המוטבים הנוגרים בהתאם לחלקים היחסים ובהדר מוטבים נוספים, ייחשב הדבר כאילו מעולם לא ניתנה הוראת מוטבים ויינגן לפי הוראות בסעיף 25 לעיל.

מת מوطב לאחר עמידה ולפני שהועברו הכספיים לזכותו, ולא ניתנה הוראת העמידה מה יעשה בחלוקת של המוטב שנפטר, תעביר החברה המנהלת את הכספיים ליורשי המוטב.

26.3 חלוקת הכספי לצאצאי המותב או לירושיו לפי סעיף זה, תעשה לפי צו ירושה או צו קיום צוואה של המותב שהעתק שלהם הומצא לחברת המנהלת לפי הוראות סעיף 25 לעיל.

ניהול חשבונות העמיטים ב קופת gamel

27. סכומים אשר ניתן לגבות מנכסים קופת gamel ומחשבונות העמיטים

27.1 חברת המנהלת לא תגבה מנכסים קופת gamel, מחשבונות העמיטים ב קופת, מתשולם המועברים לקופה, או מתשומי הקופה לעמיטים או למוטבים, אלא לפי הוראות הסדר החקיקתי לרבות בעבור:

27.1.1 דמי ניהול – כאמור בסעיף 35 להלן.

27.1.2 הוצאות ישירות בשל ביצוע עסקאות בנכסים קופת gamel בהתאם להוראות הסדר החקיקתי.

28. העברת או שעבד של זכויות עמיה

28.1 זכויות עמיה ב קופת gamel להשכעה ניתנות לשעבוד.

28.2 זכויות עמיה ב קופת gamel להשכעה 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 ממשיכת כספים בידי העמית לפי הוראות סעיף 23 לחוק קופות gamel.

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

渴求 מידע על חשבון העמיה ב קופת gamel

29. הוראות כליליות

עמית יהיה רשאי לקבל מידע על חשבונו ב קופת gamel באמצעות פניה לחברת המנהלת, או באמצעות אתר האינטרנט שלה בהתאם להוראות הממונה לעניין זה.

30. דרכי ההתקשרות עם העמיה

30.1 משלוח הודעות לעמיטים ייעשה בהתאם לכתובת שעדכן העמית את החברה המנהלת, או בהתאם לכתובת שקיבלה החברה המנהלת לפי הוראות הסדר החקיקתי.

30.2 לא מסר עמית כתובת לחברת המנהלת, משלוח ההודעות ייעשה לכתובת העמית כפי שהיא מופיעה במרשם האוכלוסין, כל עוד לא מסר כתובת אחרת.

30.3 משלוח הודעות לעמיטים אפשר וייעשה באמצעות הדואר האלקטרוני ובלבך שהעמית נתן את הסכמתו לכך. לעמית תישמר האפשרות לבקש מהחברה המנהלת לקבל הודעה באופן המצוין בסעיף 1.

30.4 במקרה של נזוק הקשור עם העמית או עם מوطבי העמית תפעל החברה המנהלת לאיינור העמית או המוטבים כאמור בתקנות האיתור.

31. דין וחשבון שניי לעמיה

החברה המנהלת תשלח לעמיטים מדי שנה, ולא יותר משלושה חודשים בשנה, דין וחשבון לגבי השנה שנסתיימה, במכונת עליה מורה הממונה; דוח מוקוצר ישלח לעמיה באמצעות הדואר אלא אם כן בקשר העמית לשולח לו את הדוח לחשבון הדואר האלקטרוני שלו; דוח מפורט יותר בחשבונו האישי המוקoon של העמית והחברה המנהלת תשלח קישור לדוח האמור לעמיה בדואר אלקטרוני או תשלח אותו בדואר רגיל ובלבך שהעמית בקש זאת ממנו.

32. דין וחשבון רבוני לעמיה

32.1 מדי רביעון, בתקוד 60 ימים מymes הרבעון, תציג החברה המנהלת בחשבונו האישי המוקoon של כל עמית, למשך שנה לפחות, דוח רבוני בהתאם למכונת עליה מורה הממונה. האמור בסעיף זה לא יהול לגבי הרבעון האחרון בשנה; החברה המנהלת תשלח קישור לדוח האמור לעמיה בדואר אלקטרוני או תשלח אותו בדואר רגיל ובלבך שהעמית בקש זאת ממנו.

32.2 החברה המנהלת לא חייבת להציג או לשולח דין וחשבון רבוני לעמיטים שלא הפקידו כספים ב קופת gamel במהלך הרבעון הרלוונטי, ובלבך שיתרת החיסכון המctrber שלהם נמוכה מכך של 50,000 נק.

שונות

33. סיום חברות עניות בקופה

- 33.1 עניות ייחד להיות ענית בקופה במקרה שימוש שמשך או העברת את כל הכספיים אשר מופקדים לזכותו בקופה.
- 33.2 עניות ייחד להיות ענית בקופה במותו, אז יחולו על כספי העניות הוראות סעיפים 22 עד 26 לתקנו.

34. מיזוג והעברת ניהול קופת הגמל

- 34.1 החברה המנהלת רשאית למזוג את קופת הגמל בקופה גמל אחרית שבניהולה או שבניהולה של חברה מנהלת אחרת בהתאם להוראות סעיף 37 לחוק קופות גמל ובהתאם להוראות שהורה הממונה לעניין זה; החברה המנהלת תמסור לעמיטים הודעות על ביצוע המיזוג, בהתאם להוראות הממונה.
- 34.2 החברה המנהלת רשאית להעביר את ניהול קופת הגמל לחברת מנהלת אחרת בהתאם להוראות סעיף 41 לחוק קופות גמל והוראות הממונה לעניין זה. החברה המנהלת תמסור לעמיטים הודעה על העברת ניהול כאמור ובמועד שהורה הממונה.

דמי ניהול

35. דמי ניהול אשר נגבים מהעניות בקופה הגמל

- 35.1 החברה המנהלת תגבה מהעמיטים בקופה כדמי ניהול את אלה:
- 35.1.1 מן היתריה הצבורה בחשבונו של כל ענית בשיעור שלא עולה על שיעור או סכום דמי ניהול השנתי המרבי הקבוע בהסדר התקיקתי.
- 35.1.2 מtower התשלומים המועברים אליה בשל כל ענית בשיעור שלא עולה על שיעור דמי ניהול המרבי הקבוע בהסדר התקיקתי.

36. הגבלה בשינויי דמי ניהול לענית

- 36.1 החברה המנהלת תהיה רשאית להציג לענית דמי ניהול הנמוכים משיעור או מסכום דמי ניהול המרכיבים הקבועים בתקנו זה, ובבד ש hatchaza האמורה תהיה תקפה במהלך תקופה של לפחות שנתיים או יותר מהיום שבו החלו להיגבות דמי ניהול בשיעור המוצע.
- 36.2 על אף האמור בסעיף 36.1 לעיל, ניתנה לענית הودעה 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 לפני השלמת תקופת ההנחה, ובבד שוהודעה כאמור ניתנה לענית לא יואר משלושה חודשיים ממועד מתן ההנחה בדמי ניהול:
- 36.2.1 משיכה מלאה או חליקת או העברת מלאה או חלקית של יתרה צבורה לקופת גמל אחרת או למסלול השקעה אחר בקופה הגמל.
- 36.2.2 הعلاה בדמי ניהול בהתאם למנגנון הקבוע בהסכם, המסדר שינויים בגובה דמי ניהול בהתאם ליתרה הצבורה בחשבונו של הענית או משתנה אחר אשר אושר על ידי הממונה, למעט מנגנון המבוסס על ותק הענית.

37. הודעה לענית בעת העלאת דמי ניהול

- 37.1 החברה המנהלת תשלח לענית ולבעל רישיון הנוטן לענית ייעוץ פנסיוני מותמך או שיווק פנסיוני מותמך, אם ישנו, הודעה במסמך נפרד על העלאת שיעור דמי ניהול הנגבים מחשבונו.
- 37.2 תחילתה של הعلاה כאמור תהיה בתום חודשים מהמועד שבו נשלחה הודעה האמורה לענית ולבעל הרישיון כאמור, או המועד שצוין בהודעה בו יועל דמי ניהול, לפי המאוחר, ובבד שההודעה לא נשלחה מוקדם יותר מרבעה חודשים לפני מועד ההעלאה הצפוי.
- 37.3 על אף האמור בסעיף 37.2, בנסיבות כל אחד מן המקרים המנויים בסעיף 36.2, תהיה החברה המנהלת רשאית להעלות את שיעור דמי ניהול הנגבים מהענית אף אם לא שלחה אליו הודעה כאמור, ובבד שהתקיימו כל אלה:
- 37.3.1 ניתנה לענית הודעה במסמך נפרד, לא יואר משלושה חודשים מעת ההנחה בדמי ניהול, על זכותה של החברה המנהלת לבטל את ההנחה בדמי ניהול.

37.3.2 ניתנה לעמיהת ולבעל הרישיון כאמור בסעיף 37.1 הودעה במסמך נפרד, עד חודשיים לאחר מועד העלאה.
דמי ניהול.

לענין סעיף קטן זה –

"בעל רישיון" – למעט סוכן שיווק פנסיוני כהגדתו בסעיף 3(2) לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (יעוץ, שיווק ומערכות סליקה פנסיוניים), התשס"ה-2005;

"הודעה במסמך נפרד" – הודעה בדף נפרד, אשר אינו מכיל מידע נוסף מלבד ההודעה כאמור; "העלאת שיעור דמי ניהול" – הعلاה של שיעור דמי ניהול הנגבאים מהיתרעה הצברוה בחשבונו של עמיהת או של שיעור דמי ניהול מתוך התשלומים המועברים לחברת המנהלת בשל עמיהת.

הלוואות לעמיהties בקופת הגמל

.38. הלוואות לעמיהties

38.1 קופת הגמל רשאית על פי שיקול דעתה, לנתן הלוואות בהתקיימים כל אלה, ובכפוף להוראות תקנות כללי השקעה וחוזר גופים מוסדיים 5-9-2016 שעניינו "כללי ההשקעה החלים על גופים מוסדיים", או כל הוראה שתבוא במקומות:

- 38.1.1 סכום כל הלוואות לעמיהties לא יעלה על 10 אחוזים מהשווי המשוערך של נכסים הקופפה.
- 38.1.2 סכום הלוואה לא יעלה על 80 אחוזים מהסכום העומד לזכות העמיהת בקופת הגמל בעת מתן הלוואה.
- 38.1.3 הלוואה תינתן לתקופה שאינה עולה על 7 שנים.
- 38.1.4 העמיהת התחייב בכתב כלפי החברה המנהלת לסלק את התשלומים להחזר הלוואה.
- 38.1.5 בתנאי החלוואה נקבע כי העמיהת רשאי לפדות את הלוואה טרם מועד פירעונה בתנאים דומים לאלה הנחוגים לגבי הלוואות דומות בשוק.
- 38.1.6 מועד תחילת פירעון הלוואה נקבע כלל יאוחר ממועד השנה הראשונה ממועד מתן הלוואה.
- 38.2 בכל מקרה שעמיהת או חליפו מבקש למשוך את הכספיים העומדים לזכותו בקופת הגמל, במלואם או חלקם, באופן שהיתרעה לאחר המשיכה תהייה נמוכה מה haloואות, ראו כי תרעה העומדת לזכות העמיהת את תיתרעה בניכוי ה haloואות, והסכום שנוכה כאמור נקבע לפירעון ה haloואות ואולם לעניין חישוב חובות המס יראו את תיתרעה העומדת לזכותו של העמיהת כי תרעה בתוספת ה haloואות וכן בתוספת כל סכום אחר שהוא חייב לкопחת הגמל בשל ה haloואות.

לענין סעיף קטן זה, "הלוואות" – יתרת חוב של העמיהת לחברת המנהלת בשל הלוואות שניתנו לו.

ביצוע פעולות באתר האינטרנט של החברה

.39. החל מtarיך 30.6.2017 החברה תאפשר לעמיהת לקבלת מידע אודוטות חשבונו בקופת הגמל באמצעות אתר האינטרנט של החברה. החל מיום 30.09.2017, החברה המנהלת תאפשר לעמיהת למסור ולבצע את הבקשות והפעולות המניות להלן באמצעות אתר האינטרנט של החברה: בבקשת הצטרופות, הפקודות לкопחת הגמל, משיכת כספים מקופת גמל, העברת כספים בין קופות גמל ובין מסלולי השקעה בקופה. למען הסר ספק, האמור בסעיף זה לא יכול לעניין מינוי מוטבים.

נספח א' - מסלולי השקעה				
שם מסלול:	נקודות השקעה:	מס' מסלול:	אקסלנס גמל להשקעה אג"ח ללא מנויות	7905
מדיניות השקעה: נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים הבאים: אג"ח סחרות ולאין סחרות של חברות, ני"ע מסחריים, הלואות שאין סחרות לחברות, אג"ח להמרה, פקזוניות, אג"ח של ממשלה ישראל או אג"ח של ממשלות אחרות. חשיפה לנכסי אג"ח תהיה בשיעור שלא יפחט מ- 75% ולא עלתה על 120% מנכסי המסלול. חשיפה למניות תהיה בשיעור של 0% מנכסי המסלול. חשיפה לנכסים כאמור לעיל תושג הן באמצעות השקעה במישרין והן באמצעות השקעה בנגזרים, בתעודות סל, בקרןנות נאמנות או בקרןנות השקעה. חשיפה לנכסים שאינם נכסי אג"ח וainם מנויות תהיה על פי שיקול דעתה של ועדת ההשקעות ובכפוף לכל דין.				

7906		שם מסלול:	מס' מסלול: גמל גמל להשקעה אג"ח עד 15% מניות	אקסלנס
נכסים המסלול יהיו חשופים לנכסים הבאים: אג"ח סחרות ושאיין סחרות של חברות, ני"ע מסחריים, הלואות שאינן סחרות לחברות, אג"ח להמراه, פקדונות, אג"ח של ממשלה ישראל או אג"ח של ממשלות אחרות. חשיפה לנכסים אג"ח תהיה בשיעור שלא יפחத מ-75% ולא עלתה על 120% מנכסי המסלול.				מדיניות השקעה:
				חשיפה למניות תהיה בשיעור שלא עלתה על 15%. חשיפה לנכסים כאמור לעיל תושג הן באמצעות השקעה במישרין והן באמצעות השקעה בנגזרים, בתעודות סל, בקרנות נאמנות או בקרנות השקעה.
				חשיפה לנכסים שאינם נכסים אג"ח ואינם מניות תהיה על פי שיקול דעתה של ועדת ההשקעות ובכפוף לכל דין.
7907		שם מסלול:	מס' מסלול: גמל גמל להשקעה פאסיבי - מדד מניות	אקסלנס
נכסים המסלול, בשיעור שלא יפחத מ-75% ולא עלתה על 100%, יושקעו במדד מניות. (העוניים על התנאים המנוונים בסעיף 6 לחזור גופים מוסדיים 13-9-2013 שענינו כלל השקעה החלים על גופים מוסדיים) יתרת הנכסים, למעט שיעור מהנכסים אשר יושקע בorz מזומנים לצורך טיפול בהפקדות, משיכות והעברות כספים, יושקע במדד מניות שונים [העוניים על התנאים המנוונים בסעיף 6 לחזור גופים מוסדיים 13-9-2013 שענינו כלל השקעה החלים על גופים מוסדיים] בכפוף להוראות הדין, ובכפוף לשיקול דעתה של ועדת ההשקעות.				מדיניות השקעה:
7908		שם המסלול:	מס' מסלול: גמל גמל להשקעה כלל	אקסלנס
נכסים העמיתים יהיו חשופים לנכסים שונים בכפוף להוראות הדין. הנכסים יושקעו על פי שיקול דעתה של ועדת ההשקעות.				מדיניות השקעה:
7909		שם המסלול:	מס' מסלול: גמל גמל להשקעה כלל פאסיבי	אקסלנס
נכסים המסלול יושקעו במדד מניות (העוניים על התנאים המנוונים בסעיף 6 לחזור גופים מוסדיים 13-9-2013 שענינו כלל השקעה החלים על גופים מוסדיים) בכפוף להוראות הדין, ובכפוף לשיקול דעתה של ועדת ההשקעות.				מדיניות השקעה:

ועדת ההשכעות.