



תקנון תקני לקופת גמל להשקעה לחיסכון ארוך טווח ליילך

הפניקס אקסלנס פנסיה וגמל בע"מ (להלן: "החברה המנהלת")	שם החברה המנהלת:
--	------------------

אקסלנס גמל להשקעה לחיסכון ארוך טווח ליד (להלן: "קופת הגמל")	שם קופת הגמל:
---	---------------

	מספר מס הכנסה של קופת הגמל:
--	-----------------------------

מהדורת יוני 2019

תוכן עניינים

4	הגדירות
4	פרשנות
4	חוות נאמנות
5	הצטרפות לקופת הגמל
5	הפקודות לקופת הגמל
5	הפקודות לחשבון 8
5	הפקודות למסלולי השקעה 9
5	משיכת כספים מקופת הגמל
5	משיכת כספים מקופת הגמל 10
5	דיווח לעמית המושך כספים 11
5	אייחור בתשלומים לעמית המושך כספים 12
6	ニックי מס 13
6	העברות כספים בין קופות גמל ובין מסלולי השקעה בקופה
6	העברה כספים מקופת הגמל לקופת גמל אחרת 14
6	אייחור בהעברת הכספי 15
6	העברה כספים בין מסלולי השקעה 16
6	ההשקעות קופת הגמל
6	הוראות כלליות 17
6	מוטבבים בקופה הגמל
6	הוראות כלליות 18
7	קיימת הוראה מינוי מוטבבים 19
7	מינוי מוטבבים בצוואת העמית 20
8	לא קיימת הוראה מינוי מוטבבים 21
8	מות מوطב 22
8	ניהולحسابונות העמייתים בקופה הגמל
8	סכוםים אשר ניתן לגבות מנכסי קופת הגמל ומחשבון העמייתים 23
8	העברה או שעבוד של זכויות עמיית 24
9	קבלת מידע על חשבון העמיית בקופה הגמל
9	הוראות כלליות 25
9	דרכי ההתקשרות עם העמית 26
9	דין וחשבון שנתי לעמיית 27
9	דין וחשבון רביעוני לעמיית 28
9	שונות
9	סיום חברות עמיית בקופה 29

9	30	מיוזג והעברת ניהול קופת ה劄ל
9		דמי הניהול
9	31	דמי הניהול אשר נגבים מהעמית בקופה ה劄ל
10	32	הגבלה בשינוי דמי הניהול לעמית
10	33	הודעה לעמית בעת העלאת דמי הניהול

הגדרות

בעל רישיון

כהגדرتו 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 הכנסת, התקנות מס הכלסה (כללים לאישור ולניהול קופות גמל), התשכ"ד-1964 (להלן : " **תקנות מס הכלסה**"), חוק הביטוח הלאומי [נוסח משולב], התשנ"ה-1995 (להלן : " **חוק הביטוח הלאומי**"), תקנות הביטוח הלאומי (יחסICON ארכז טוח לילד), התשע"ו-2016 (להלן : " **תקנות הביטוח הלאומי**") וכל החוקים, התקנות, הצעדים, ההוראות וההנחיות של הממונה או של כל גורם מוסמך אחר, אשר חלים על קופות הגמל והחברות המנהלות.

הסדר החקיקתי

הממונה, חברה מנהלת,
موظב, נכסיו קופת גמל,
עמיתת, קופת גמל
להשכעה,

כהגדרתם בחוק קופות גמל ;	מסלול השקעה	הממון, חברה מנהלת, موظב, נכסיו קופת גמל, עמיתת, קופת גמל להשכעה,
כהגדרתו בהגדרת קופת גמל מסלולית ;	מסלול השקעה בריות	מסלול השקעה בריות מחלל
המסלול שבו ינולו כספי העמיה כל עוד לא בחר העמיה במסלול השקעה אחר, כמפורט בנספח א' ;	ההוראה כהגדרתו בתקנות הביטוח הלאומי ;	מקבל הказבה
שיעור הריבית בשלஇ אחר בהעברת כספים מהמערכת הבנקאית שמספרם החשב הכללי במשרד האוצר, כשיעורה מעית לעת ;	קופה מעבירה, קופה	קופה מעבירה, קופה מקבלת
תקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל)(ההעברה כספים בין קופות גמל), התשס"ח-2008 ;	תקנות ההעברה	ריבית פיגוראים
תקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל)(כללי השקעה החלים על גופים מוסדיים), התשע"ב-2012 ;	תקנות ההשכעה	תקנות האיתור
תקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל)(איתור עמיתים ומוטבים), התשע"ב-2012 .		

פרשנות

- כל האמור בתקנון זה בלשון יחיד אף בלשון רבים ממשמו, וכל האמור בלשון זכר אף בלשון נקבה ממשמו, אלא אם מופיעה הוראה מיוחדת אחרת.
- לכל מונח שלא הוגדר בתקנון זה תהא המשמעות הנודעת לו במקומו המתאים בהסדר החקיקתי, בחוק הפרשנות התשמ"א-1981, או כמפורט במקומות המתאימים בתקנון, אלא אם כן משתמע מלשון הכתוב או מהקשרו מובן אחר.
- הוראות בתקנון זה אשר נכתבו כשיופיעו של הוראות בהסדר החקיקתי נעדו לשם תיאור של עיקריי ההסדר החקיקתי הנוגעים לעניין בפני הקופה. יודגש, כי ככל מקרה של סתירה בין האמור בהסדר החקיקתי לבין האמור בתקנון או במסמכים הנלוים, יגברו הוראות ההסדר החקיקתי.
- זכויות וחובות העמיתים לא ייקבעו אלא לפי הוראות התקנון.
- בכל מקרה שבו זוכה בטoute חשבון העמיה בקופה בסכומי סף שלהם הוא לא היה וכי, תהא החברה המנהלת רשאית לחייב את חשבוניותו בקופה בשל סכומים אלה בגין הרווחים שהצטברו עליהם עד למועד השבתם לחברת המנהלת.

חובה נאמנות וטובות העמיתים

- בניהול נכסיו קופת גמל, במתן שירותים לעמיתים ובמילוי שאר תפקידיה לפי הוראות חוק קופות גמל, תפעל החברה המנהלת באמונה ובשקיים לטובת כל אחד מהעמיתים, לא תפלה בין הזכויות המוקנות להם עמיתים ולא תעדיין כל עניין וכל שיקול על פני טובתם.

הចטרפות لكופת גמל

7. הוראות בליות

- 7.1. ה策劃ות עמיות לראשונה לקופה הגלל תעשה באמצעות המוסד לביטוח לאומי, ובאמצעותו בלבד.
- 7.2. החברה המנהלת לא תהיה רשאית לסגור חשבון של עמיות בקופה הגלל, מלבד במקרים המפורטים בסעיף 29 להלן.
- 7.3. צירוף עמיות לקופה גמל ייעשה ביום שבו הושלמו הפעולות שלහלו, לפי המאוחר:
- 7.4.1. קבלת נתונים אודוט העמיות בהתאם לתקנות הביטוח הלאומי;
- 7.4.2. הפקדה ראשונה של כספים מהמוסד לביטוח לאומי.
- 7.4. לא בחר עמיות מסלול השקעה במסגרת תהליך ה策劃ות, יצורף העמיות למסלול השקעה ברירת מחדל בהתאם למפורט **בנספח א'**.

הפקודות לקופה הגלל

8. הפקודות לחשבון

הפקודות לחשבון העמיות יבוצעו בידי המוסד לביטוח לאומי בלבד לפי חוק הביטוח הלאומי.

9. הפקודות למסלולי השקעה

עמיות רשאי להעביר את הכספיים לאחד ממסלולי ההשקעה המפורטים **בנספח א'** שענינו "מסלולי השקעה בקופה גמל".

משיכת כספיים מקופה הגלל

10. משיכת כספיים מקופה הגלל

- 10.1. העמיות יהיה רשאי למשוך את יתרה הצבורה בחשבון בקופה, כולה או חלקה, החל מהגיעו לגיל 18.
- 10.2. משיכת כספיים של עמיות שנגלו בין 18 ל-21 פחות יום תותנה באישור אחד מהוריו, בחתיימתו, והכל בהתאם להוראות תקנות הביטוח הלאומי והוראות הממונה.
- 10.3. על אף האמור בסעיפים 10.1 ו-10.2 לעיל, עמיות יהיה רשאי למשוך את יתרה הצבורה בחשבון לפני גיל 18, בשל מצב רפואי העולם להבייא לפגיעה בחיזוק, בגופו או בנפשו, ולטובת מימון צרכי רפואיים בלבד, ובלבד שרופא מוסמך **במשמעותו** בסעיף 208(ב) לחוק הביטוח הלאומי אישר זאת להורה של העמיות או למקבל הקצבה.
- 10.4. חברת מנהלת תשלם לעמיות הזקאי לכיספיים על פי הוראות תקנו זה, אשר העביר לה בקשה מלאה וחתומה למשיכת כספיים מגיעים לו מן הקופה, בתוך ארבעה ימי עסקים ממועד קבלת הבקשה בחברה המנהלת, בחשבון הבנק של העמיות בלבד, למעט משיכה כאמור בסעיף 10.3 לעיל שתשלום למקבל הקצבה.
- 10.5. החל ממועד העברת הכספיים באחד משלשות מיי העסקנים בחודש פלוני, רשאית החברה המנהלת לדוחות את מועד העברת הכספיים ליום העסקים הרביעי באותו חודש.

11. דיווח לעמיותמושך כספיים

החברה המנהלת תשלח לעמיותמושך דוח על המשיכת, וזאת תוך תשלום הכספי לעמיות. הדוח יכיל, בין היתר, נתונים לגבי החשבון בקופה שמנכו נמשכנו הכספיים, פרטי החשבון שאליו הועברו הכספיים, תאריך ביצוע העברת וסכום המשיכת. משך העמיות את כל סכום החיסכון הצבור אחרי הגיעו לגיל הפדיון או אחריו גיל 21, ובטרם הופקדו מענק המשיכת הראשון או מענק המשיכת השני בהגדرتם בסעיף 74(א) לחוק הביטוח הלאומי, לפי העניין, לא תסגור החברה את חשבוןו של העמיות לאחר ביצוע המשיכת כאמור, ותודיע לעמיות על הפקדת מענק המשיכת הראשון או מענק המשיכת השני, לפי העניין.

12. אישור בתשלום לעמיותמושך כספיים

- 12.1. לא שילמה החברה המנהלת תשלום הכספיים לעמיות במועד שנקבע לתשלום הכספיים כאמור בסעיף 10.4 לעיל, תשלום לו את הכספיים שנזקפו לטובתו באותו מועד ובនוסף תשלום לעמיות מתוך דמי ניהול שהיא גבוהה מחשבונות העמיות בקופה ריבית פגורים, בשל התקופה המתחלת במועד שנקבע לתשלום הכספיים כאמור ועד מועד תשלום בפועל. ריבית הփוגרים תחושב על פי הסכם שהוא אמר להשתלם במועד שנקבע לתשלום הכספיים.

- 12.2. במקרים שבהם שבעם שעד זכויות העמיות ביום שבו שולמו הכספיים בפועל, גובה מהסכום שעיל החברה המנהלת לשלם לעמיות לפי סעיף 12.1 לעיל, תשלום החברה המנהלת לעמיות גם את ההפרש בין ריבית הփוגרים

לבין הסכום שעמד לזכות העמית במועד שבו שולמו הכספיים בפועל.

13. ניכוי מס

חברה מנהלת תנקה מסוימים המשולמים לעמית את שיעור המס או סכום המס בהתאם להסדר התייחסתי.

העברת כספים בין קופות גמל ובין מסלולי השקעה בקופה

14. העברת כספים מוקופת הגמל לקופה גמל אחר

העמית יהיה רשאי להעביר את כל הכספיים מחשבונו בקופה לקבלת תשלום כמשמעותה בתקנה 7(א) לתקנות הביטוח הלאומי, בהתאם להוראות תקנה 7 ו- 11 לתקנות האמורות, תקנות ההעbara והוראות הממונה בעניין.

15. אישור בהעברת הכספיים

עמית אשר עבר לקופה מוקופת גמל אחר, והחברה המנהלת של קופת הגמל האחראית ביצוע העbara כאמור בסעיף 14 לעיל, או שהחברה המנהלת לא העירה את בקשת העברת הכספיים לחברה המנהלת של קופת הגמל האחראית במועד שנקבע לכך לפי הוראות הממונה, או שעוכבה העברת הכספיים לקופה הגמל בשל דחיתה בבקשת העברת הכספיים על ידי החברה המנהלת של קופת הגמל האחראית והחברה המנהלת האחראית לעיכוב האמור, יהיה העמית זכאי לקבל הפרשי התשואה מהחברה המנהלת של קופת הגמל או מהחברה המנהלת של קופת הגמל האחראית, לפי העניין, בהתאם לתקנות הנידן.

16. העברת כספים בין מסלולי השקעה

עמית בקופה רשאי להעביר את כל הכספיים ממסלול השקעה אחר, בהתאם למסלולי ההשקעה הקיימים בנספח א', על ידי מתן הוראה לפי נחי החברה המנהלת.

העברת כספים בין מסלולי השקעה תבוצע בתוך שלושה ימי עסקים ממועד קבלת בקשה העbara מלאה וחותומה, בחברה המנהלת וזאת בהתאם להוראות הסדר התייחסתי.

העירה החברה המנהלת את הכספיים לאחר המועד הקבוע בסעיף 16.2 לעיל, יהולו לעניין זה הוראות סעיף 12 לעיל, בשינויים המחויבים.

אם חל מועד העברת הכספיים באחד משלשותימי העסקים הראשוניים בחודש פלוני, רשאית החברה המנהלת לדוחות את מועד העברת הכספיים ליום העסקים הרביעי באותו חודש.

השקעות קופת הגמל

17. הוראות כלליות

החברה המנהלת תחזיק ותנהל את נכסיו קופת הגמל בנפרד מרוכשה.

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 כאללו היה קופת נפרדת.

החברה המנהלת תהיה רשאית להוציא מסלולי השקעה בקופה או לסגור מסלולי השקעה בקופה במידה ואין במסלול חשבונות של עמייתים או נכסים מונחים, בהתאם להוראות הממונה ובאישור בלבד.

мотבאים בקופה הגמל

18. הוראות כלליות

נפטר העמית בטרם הגיעו לגיל 16 שנים:

והיו לעמית שנפטר שני הורים בעת הפטירה – יהיה כל אחד מההורים זכאי למשוך מחצית מסכום החיסכון הצבור הכלול;

והיה ליד שנפטר חורה אחד בעת הפטירה – יהיה החורה זכאי למשוך את כל סכום החיסכון הצבוד הכלול;

ולא יהיה ליד חורה בעת הפטירה – יהולו הוראות סעיף 21 להלן.

	<p>נפטר העמית לאחר הגיעו לגיל 16 ולפני הגיעו לגיל 18 יחולו הוראות סעיף 21 להלן.</p> <p>בגיעה לגיל 18 יהיה העמית רשאי למסור לחברת המנהלת הוראות מינוי מוטבים בגין הסכומים שייעמדו לזכותו בחשבון ערב פטירתו (להלן: "כספי החיסכון"), ויחולו הוראות סעיפים 4.18 עד 22 להלן:</p> <p>הוראת המוטבים תימסר באחת הדרכים הבאות:</p> <p>18.4.1 קבלת עותק מקורי של הוראות מינוי המוטבים; לעניין זה, מסמך החתום בחתימה גרפית ממוחשבת המקיים את הוראות הממונה, ייחסב כעותק מקורי.</p> <p>18.4.2 קבלת העותק מההוראות המוטבים באמצעות בעל רישיון, ביצירוף הצהרה של בעל הרישוי לפיה הוראות המוטבים נחתמה לפניו ושהעמית זווהה על ידו.</p> <p>18.4.3 קבלת העותק של הוראות המוטבים, ובכלל כך באמצעות מדיה דיגיטלית, או אם מסר העמית מסמך מקורי של הוראות המוטבים לבעל רישיון ובבעל הרישוי העבירו לחברת המנהלת במידיה דיגיטלית, ובלבבד שהחברה המנהלת תתקשר לעמית באמצעותם קבלת הוראות המוטבים, ותודיעו לו, לאחר שזוהה העמית בהתאם להוראות הממונה בעניין מענה לעתים הפונים למקדים הטלפוניים של גוף מוסדי, כי התקבלה אצל הוראת מוטבים כאמור, תפרט בפנויו את תוכנה של ההוראה ותתעד את השיחה עמו.</p> <p>פרטים אודוות המוטבים ייכלו לפחות את הנ吐וינס הבאים:</p> <p>18.5.1 שם פרטיה.</p> <p>18.5.2 שם משפחה.</p> <p>18.5.3 מספר הזיהות (או מספר דרכון לתושב זר).</p> <p>לא מסר העמית לחברת המנהלת הוראה למינוי מוטבים או לא מסר את הנ吐וינס המצוינים בסעיף 18.5 לעיל לגבי המוטבים, תודיעו החברה המנהלת לעמית במועד החטרפות או לאחר מכן, כי עד שלא ימסור את הנ吐וינס האמורים, תנגה החברה המנהלת כאילו לא מינה מוטבים ויחול האמור בסעיף 21 להלן, והכל בכפוף להוראות סעיף 20 להלן.</p> <p>אין בהוראות תקנון זה כדי להקליל סכומים העומדים לזכות מוטבים של עמית שנפטר כחלק מעיזובנו של העמית.</p> <p>18.8 עמידה רשאי לבצע שינויים בהוראות מינוי המוטבים בקופה, אם ימסור לחברת המנהלת או לנציג מטעמה את הוראות המוטבים החדשנית בהתאם להוראות סעיפים 18.3 עד 18.5 לעיל, ולעניין סעיף 18.5 תודיעו החברה המנהלת לעמית כי עד להשלמת הפרטים הנדרשים לפי הסעיף האמור, תנגה החברה המנהלת לפי הוראות המוטבים המקורי.</p>	18.2
	<p>נתן עמידה לחברת המנהלת הוראות מינוי מוטבים כאמור בסעיף 18.3, תבצע החברה את הוראות המוטבים בהתאם להוראות אלה:</p> <p>19.1 נקבעו מוטבים אחדים ולא נקבעו חלקיהם, יחולקו הסכומים ביניהם באופן שווה.</p> <p>19.2 קבוע העמית חלקיהם של חלק מהמוטבים בלבד, תחולק יתרת הסכומים באופן שווה בין המוטבים שחלקים לא נקבעו.</p>	18.6
	<p>20. מינוי מוטבים בצוואת העמית</p> <p>קבע עמידה בצוואתו הסדרים באשר לחלוקת הכספי בקופה הכללי איזו יראו בהוראות הצוואה כהוראת מוטבים ונכסי העמית בקופה יחולקו למוטבים קבועים בצוואה בהתאם להוראות הצוואה בתיקים כל התנאים המפורטים להלן:</p> <p>20.1.1 תאריך הצוואה מאוחר לתאריך האחרון בו נתן העמית הוראות מוטבים לחברת המנהלת.</p> <p>20.1.2 העתק מצוואתו של העמית נמסר לחברת המנהלת לפני חלוקת הכספי.</p> <p>20.1.3 הצוואה שנמסרה היא מקורית או נאמנת למקור ואושרה על ידי צו קיום צוואה.</p>	20.1
	<p>21. לא קיימת הוראת מינוי מוטבים</p>	21

	<p>לא נתן העמית הוראה מינוי מוטבים, תחלק החברה המנהלת את נכסיו העמית בקופה בהתאם להוראות המפורטות להלן:</p> <p>21.1.1 עמידת שופט וציווה לירשו את הסכומים העומדים לזכותו בחשבונות הקופה או שציווה להם את כל נכסיו יהיו היורשים על פי החלטה זכאים לקבל מהחברה את הסכומים העומדים לזכותם בחשבונות הקופה בהתאם להחלטים ביניהם או בהתאם סכומים כאמור בצוואה בתנאי שהיורשים על פי ההחלטה המצויאו לחברה עותק של צו קיום הצואה שניתן על ידי רשות לענייני ירושה או בית דין מוסמך בישראל, כשהוא מאושר על ידי הרשות שנתנה את הצו או על ידי עורך דין בכוכו ומותאים למקור.</p> <p>21.1.2 ניתן צו ירושה על עצובנו של העמית שנספה, תחלק החברה המנהלת את נכסיו העמית בקופה ליורשים שנקבעו בצו הירושה בהתאם להחלטים בהם זכאים על פי דין כמפורט בצו הירושה בלבד שיומצא לחברה המנהלת עותק של צו הירושה שניתן על ידי רשות לענייני ירושה או בית משפט או בית דין מוסמך בישראל כשהוא מאושר על ידי הרשות שנתנה את הצו או על ידי עורך דין בכוכו ומותאים למקור.</p> <p>21.1.3 החברה המנהלת תאפשר את משיכת הכספיים מבלי לדרש המצאת צו ירושה או צו קיום צוואה בלבד :</p>
	<p>22.1.3.1 יתרת הכספיים בחשבון העמית שנספה אינה עולה על 5,000 ש"ח במועד בו הוגשה הבקשה למשיכת כספים מהחשבון ; הסכם האמור יעודכן בהתאם להוראות הסדר החקיקתי.</p> <p>22.1.3.2 עברו 3 שנים מפטרת העמית.</p> <p>22.1.3.3 המבוקשים למשך את הכספיים חתמו על כתוב שיפוי בהתאם להוראות הסדר החקיקתי.</p> <p>22.1.3.4 המבוקשים למשך את הכספיים הם בן הזוג, הוריו, או ילדו של העמית.</p> <p>22.1.3.5 החברה המנהלת בדקה מול הרשם לענייני ירושה, לרבות באמצעות אתר האינטרנט שלו, כי לא הוצאה צו ירושה או צו קיום צוואה לגבי עצובן העמית שנספה.</p>
	<p>22.2 מות מوطב</p> <p>22.2.1 מות מوطב לפני העמית ולא ניתנה הוראה העמית מה עשו בחלוקת של המوطב שנספה, יזכה לצאצאי המوطב שנספה בחלוקת, ובהעדר צאצאים לموظב שנספה, יהולקו נכסיו העמית בין המוטבים בין הנזירים בהתאם להחלטה היחסית ובהעדר מוטבים נוספים, ייחסב הדבר כאילו לא היו מוטבים וכי הוראות המוטב בסעיף 21 לעיל.</p> <p>22.2.2 מות מوطב לאחר העמית ולפניה שהועברו הכספיים לזכותו, ולא ניתנה הוראה העמית מה עשו בחלוקת של המוטב שנספה, תעבור החברה המנהלת את הכספיים לירשי המוטב.</p> <p>22.2.3 חלקת הכספיים לצאצאי המוטב או לירשו לפי סעיף זה, תעשה לפי צו ירושה או צו קיום צוואה של המוטב שהעתק שלהם הומצא לחברת המנהלת לפי הוראות סעיף 21 לעיל.</p>
	<p style="text-align: center;">ניהול חשבונות העימותים בקופה הגמל</p> <p>23. סכומים אשר ניתן לגבות מנכסיו קופת הגמל ומחשבונות העימותים</p> <p>23.1 החברה המנהלת לא תגביה מנכסיו קופת הגמל, מחשבונות העימותים בקופה, מתשולם המועברים לקופה, או מתשולם הקופה לעימותים או למוטבים, אלא לפי הוראות הסדר החקיקתי לרבות בעבור :</p> <p>23.1.1 דמי ניהול – כאמור בסעיף 31 להלן.</p> <p>23.1.2 הוצאות שירות בשל ביצוע עסקאות בנכסיו קופת גמל בהתאם להוראות הסדר החקיקתי.</p> <p>24. העברת או שעבוד של זכויות עמית</p> <p>24.1 זכויות עמית בקופה גמל אין ניתנות לעיקול, להעברה לאחר או לשעבוד.</p>

קבלת מידע על חשבון העמית בקופה הגמל

25. הוראות כלilioot

עמיתת היא רשאי לקבל מידע על קופתו בקופה או מידע כללי על קופתו הכליל באמצעות פניה לחברת המנהלת, או באמצעות אתר האינטרנט שלה בהתאם להוראות הממונה לעניין זה.

26. דרכי התקשורת עם העמית

- 26.1 משלוח הודעות לעיתונות יעשה בהתאם לכתובת שעדכן העמית את החברה המנהלת, או בהתאם לכתובת התקשורת הקיימת מהביטוח הלאומי או בהתאם לכתובת שקיבלה החברה המנהלת לפי הוראות הכספי.
- 26.2 לא נמסרה כתובות לחברת המנהלת, משלוח הודעות יעשה לכתב העית כפי שהוא מופיע במרשם האוכלוסין, כל עוד לא מסר כתובות אחרת.
- 26.3 משלוח הודעות לעיתונים אפשר ויעשה באמצעות הדואר האלקטרוני וב בלבד שהעמית נתן את הסכמתו לכך. העיתת תישמר האפשרות לבקש מהחברה המנהלת לקבל הודעות באופן מסוים בסעיף 26.1.
- 26.4 במקרה של ניתוק הקשר עם העמית או עם מوطבי העיתת תפעל החברה המנהלת לאייתו העיתת או המوطבים כאמור בתקנות האיוור.

27. דין וחשבון שניי לעיתון

החברה המנהלת תשלח לעיתונות מדי שנה, ולא יותר מאשר מיום 1 במרס בכל שנה, דין וחשבון לגבי השנה שנסתיימה, בתוכנות עליה מורה הממונה; דוח מקוצר ישלח לעיתון באמצעות הדואר אלא אם כן ביקש העמית לשולח לו את הדוח לחשבון הדואר האלקטרוני שלו.

שוניות

28. סיום חברות עיתת בקופה
- 28.1 עמית ייחל להיות עיתת בקופה במקרה שימוש שמשך או העביר את כל הכספיים אשר מופקדים ללקוחו בקופה, בכפוף להוראות סעיף 11 לתקונו.
- 28.2 עמית ייחל להיות עיתת בקופה במותו, אז יחולו על כספי העיתת הוראות סעיפים 18 עד 22 לתקונו.
29. מיזוג והעברת ניהול קופתו הכליל
- 29.1 החברה המנהלת רשאית לモג את קופתו הכליל בקופה גמל אחרית שבניהולה או שבניהולה של חברת מנהלת אחרת בהתאם להוראות סעיף 37 לחוק קופות גמל ובהתאם להוראות שהורה הממונה לעניין זה; החברה המנהלת תמסור לעיתונים הודעות על ביצוע המיזוג, בהתאם להוראות הממונה.
- 29.2 החברה המנהלת רשאית להעביר את ניהול קופתו הכליל לחברת מנהלת אחרת בהתאם להוראות סעיף 41 לחוק קופות גמל והוראות הממונה לעניין זה. החברה המנהלת תמסור לעיתונים הודעה על העברת ניהול כאמור ובמועד שהורה הממונה.

דמי ניהול

31. דמי ניהול אשר נגבים מהעיתת בקופהו הכליל
- 31.1 החברה המנהלת תגבה מהעיתונות בקופה כדמי ניהול את אלה :
- 31.1.1 מן הירירה הצוראה בחשבונו של כל עיתת בשיעור 0.23% שנתי שאינו עולה על שיעור או סכום דמי ניהול השנתי המרבי הקבוע בהסדר הכספי.
- 31.1.2 מtower התשלומים המועברים אליה בשל כל עיתת בשיעור 0 שאינו עולה על שיעור דמי ניהול המרבי הקבוע בהסדר הכספי.
32. הגבלה בשינוי דמי ניהול לעיתון
- 32.1 החברה המנהלת תהיה רשאית להציג לעיתון דמי ניהול הנמוכים משיעור או מסכום דמי ניהול המרכיבים התקיימים בתקונו זה, ובlevard שההצעה האמורה תהיה תקפה במהלך תקופה של לפחות שנתיים או יותר מהיום

шибו החלו להיגבות דמי הניהול בשיעור המוצע.

על אף האמור בסעיף 32.1 לעיל, ניתנה לעמית הودעה במסמך נפרד, על זכותה של החברה המנהלת להעלות את שיעור דמי הניהול בכל אחד מן המקרים המפורטים להן, תהיה החברה המנהלת רשאית להעלות את שיעור דמי הניהול לפני השלמה תקופת ההנחה, ובלבד שהודעה כאמור ניתנה לעמית לא יותר משלושים חודשים מעתה מתן ההנחה בדמי ניהול:

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

32.2.4. הعلاה בדמי ניהול בהתאם למנגנון הקבוע בהסכם, המסדר שינויים בגובה דמי הניהול בהתאם ליתר הצבורה בחשבונו של העמית או משתנה אחר אשר אושר על ידי הממונה, למעט מנגנון המבוסס על ותק העמית.

.33. הودעה לעמית על עלאת דמי הניהול

33.1. לעניין עמית שגילו 21 ומעלה, החברה המנהלת תשלח לעמית הודעה במסמך נפרד על העלאת שיעור דמי הניהול הנגנים מחשבונו.

33.2. תחילתה של העלהה כאמור תהיה בתום חודשיים מהמועד שבו נשלחה ההודעה האמורה לעמית, או המועד שצוין בהודעה בו יועלו דמי הניהול, לפי המאוחר, ובלבд שהה Hoduda לא נשלחה מוקדם יותר מרבעה חודשים לפני מועד ההעלאה הצפוי.

33.3. על אף האמור בסעיף 32.2, בנסיבות כל אחד מן המקרים המנוים בסעיף 32.2, תהיה חברת מנהלת רשאית להעלות את שיעור דמי הניהול הנגנים מהעמית אף אם לא שלחה אליו ה Hoduda כאמור, ובלבד שהתקיימו כל אלה:

33.3.1. ניתנה לעמית הודעה במסמך נפרד, לא יותר משלושים חודשים מעתה בדמי ניהול, על זכותה של החברה המנהלת לבטל את ההנחה בדמי הניהול.

33.3.2. ניתנה לעמית כאמור בסעיף 33.1 ה Hoduda במסמך נפרד, עד חודשים לאחר מועד העלאת דמי הניהול.

לעוני סעיף קטן זה –

"**ה Hoduda במסמך נפרד**" – ה Hoduda בדף נפרד, אשר אינו מכיל מידע נוסף מלבד ההודעה כאמור;

"**העלאת שיעור דמי הניהול**" – ה Hodula של שיעור דמי הניהול הנגנים מהיתר הצבורה בחשבונו של עמית או של שיעור דמי הניהול מתוך התשלומים המועברים לחברה המנהלת בשל עמית.

נספח א' – מסלולי השקעה

מסלולי השקעה

		שם מסלול: אקסלנס ילד- המעדיפים סיכון מועדט	חיסכון חוסכים המעדיפים סיכון	מספר מסלול:
		מדיניות השקעה: מסלול ברירת מחדל	נכסים המשולב יהיו חשופים לנכסים הבאים: אג"ח סחרות ולאין סחרות של חברות, ני"ע מסחריים, הלואות שאינן סחרות לחברות, אג"ח להמרה, פקdonות, אג"ח של ממשלה ישראל או אג"ח של ממשלה אחרת. חשיפה לנכסים אג"ח תהיה בשיעור שלא יפחט מ- 75% ולא עלה על 120% מנכסים המשולב. חשיפה למניות תהיה בשיעור של 0% מנכסים המשולב. 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 מנויות תהיה על פי שיקול דעתה של ועדת ההשקעות ובכפוף לכל דין.	נכסים המשולב יהיו חשופים לנכסים הבאים: אג"ח סחרות ולאין סחרות של חברות, ני"ע מסחריים, הלואות שאינן סחרות לחברות, אג"ח להמרה, פקdonות, אג"ח של ממשלה ישראל או אג"ח של ממשלה אחרת. חשיפה לנכסים אג"ח תהיה בשיעור שלא יפחט מ- 75% ולא עלה על 120% מנכסים המשולב. חשיפה למניות תהיה בשיעור של 0% מנכסים המשולב. 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 מנויות תהיה על פי שיקול דעתה של ועדת ההשקעות ובכפוף לכל דין.
		שם מסלול: אקסלנס ילד- המעדיפים סיכון מוגבר	חיסכון חוסכים המעדיפים סיכון	מספר מסלול:
		מדיניות השקעה: במדד מניות. [העוניים על התנאים המנוים בסעיף 6 לחוזר גופים מוסדיים 13-9-2013 שענינו כלל השקעה החלים על גופים מוסדיים] יתרת הנכסים, למעט שיעור מהנכסים אשר יושקע בזומנים לצורך טיפול בהפקדות, משיכות והעברות כספים, יושקע במדד מניות [העוניים על התנאים המנוים בסעיף 6 לחוזר גופים מוסדיים 13-9-2013 שענינו כלל השקעה החלים על גופים מוסדיים] בכפוף להוראות הדין, ובכפוף לשיקול דעתה של ועדת ההשקעות. בהשקעה במדד מניות במסלול זה, מטרת החברה הינה להשיג תוצאות דומות ככל הנימן לביצועי מדדי הייחוס בהתאם למדיניות ההשקעה, ואין באמור בתקנון זה כדי להוות התchieיות לפיה ההשקעות באיזה מהמדד מחלוקת הכלולים במסלול השקעה זה ישיגו תשואה זהה לתשואות מדדי הייחוס.	נכסים המשולב, בשיעור שלא יפחט מ- 75% ולא עלה על 100%, יושקעו במדד מניות. [העוניים על התנאים המנוים בסעיף 6 לחוזר גופים מוסדיים 13-9-2013 שענינו כלל השקעה החלים על גופים מוסדיים] יתרת הנכסים, למעט שיעור מהנכסים אשר יושקע בזומנים לצורך טיפול בהפקדות, משיכות והעברות כספים, יושקע במדד מניות [העוניים על התנאים המנוים בסעיף 6 לחוזר גופים מוסדיים 13-9-2013 שענינו כלל השקעה החלים על גופים מוסדיים] בכפוף להוראות הדין, ובכפוף לשיקול דעתה של ועדת ההשקעות. בהשקעה במדד מניות במסלול זה, מטרת החברה הינה להשיג תוצאות דומות ככל הנימן לביצועי מדדי הייחוס בהתאם למדיניות ההשקעה, ואין באמור בתקנון זה כדי להוות התchieיות לפיה ההשקעות באיזה מהמדד מחלוקת הכלולים במסלול השקעה זה ישיגו תשואה זהה לתשואות מדדי הייחוס.	נכסים המשולב, בשיעור שלא יפחט מ- 75% ולא עלה על 100%, יושקעו במדד מניות. [העוניים על התנאים המנוים בסעיף 6 לחוזר גופים מוסדיים 13-9-2013 שענינו כלל השקעה החלים על גופים מוסדיים] יתרת הנכסים, למעט שיעור מהנכסים אשר יושקע בזומנים לצורך טיפול בהפקדות, משיכות והעברות כספים, יושקע במדד מניות [העוניים על התנאים המנוים בסעיף 6 לחוזר גופים מוסדיים 13-9-2013 שענינו כלל השקעה החלים על גופים מוסדיים] בכפוף להוראות הדין, ובכפוף לשיקול דעתה של ועדת ההשקעות.
		שם מסלול: אקסלנס ילד- המעדיפים סיכון	חיסכון חוסכים המעדיפים סיכון	מספר מסלול:

			ביןוני	
נכסים העמיתיים יהיו חשובים לנכסים שונים בכפוף להוראות הדין. הנכסים יושקעו על פי שיקול דעתה של ועדת ההשקעות, בהתחשב, בין היתר, ברמת הסיכון של המסלול.			מדיניות השקעה:	
		מס' מסלול: אקסלנס חיסכון ילד- הלה	שם מסלול:	

נכסים המסלול יהיו חשובים לנכסים מסוימים שונים בכפוף להוראות הדין ובכפוף לכללי ההלכה היהודית בלבד. ההשקעות במסלול תהיה בסמכותה ובאחריותה הבלעדית של ועדת ההשקעות והחברה המנהלת תהיה חייבת לפעול בנאמנות על פי העמיתיים במסלול זה. השאות התשואה במסלול מוגבלת בכך שההשקעות בו כפופות לכללי ההלכה היהודית.