~~בינואר 2018~~יוני 2019

מספר קופה 801

תקנון קופה

"אקסלנס מרכזית לפיצויים"

מבוא

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

ההסדר התחוקתי	חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה-2005 (להלן: "**חוק קופות גמל**") והתקנות מכוחו, פקודת מס הכנסה (נוסח חדש), תקנות מס הכנסה (כללים לאישור ולניהול קופות גמל), תשכ"ד-1964, (להלן: "**תקנות מס הכנסה**"), חוק פיצויי פיטורים, התשכ"ג-1963 (להלן: "**חוק פיצויי פיטורים**"), חוק הגנת השכר, תשי"ח-1958, וכל חוק, תקנות, צווים, הוראות וחוזרים אחרים, העשויים לחול על פעולותיה של הקופה הנדונה, כפי שיהיו בתוקף מזמן לזמן;
קופת גמל מרכזית לפיצויים	קופת גמל לפיצויים שעמיתיה הם מעבידים בלבד ושהיא קופת גמל מרכזית;
החברה המנהלת או **החברה**	הפניקס אקסלנס פנסיה וגמל בע"מ~~אקסלנס גמל והשתלמות בע"מ~~;
הממונה	הממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון במשרד האוצר;
הקופה	"אקסלנס מרכזית לפיצויים", המנוהלת על ידי החברה המנהלת בהתאם לתוכנית שאושרה על ידי הממונה;
חשבון או **חשבונות**	חשבונות הקופה בהם יופקדו כספי העמיתים לפי תוכנית זו;
מעביד	אדם המשלם שכר או משכורת;
משכורת	כמשמעה בהסדר התחוקתי;
עובד	אדם המקבל שכר או משכורת אשר הינו עובד של עמית מעביד שהעמית שילם בעדו כספים לקופת גמל מרכזית;
עמית או **עמית מעביד**	עמית כמשמעו בהסדר התחוקתי, המשלם כספים לקופת גמל מרכזית בעד עובדיו;
עמית מועבר	עמית שעבר מהפניקס מרכזית לפיצויים [מ"ה 281] (נסגרה בסוף שנת 2011) להפניקס מרכזית [מ"ה 954] (שנסגרה), וממנה עבר לקופה במסגרת הליך מיזוג ביום 1 בינואר 2018.
תקבולים	כל הכספים שהתקבלו בקופה מתשלומיו של עמית, בהתאם להסדר התחוקתי;
תקנון זה או **התקנון**	שנוסח במסמך זה ואושר על ידי הממונה כפי שישתנה מעת לעת בכפוף לאישור הממונה;
קופת גמל מסלולית	קופת גמל המנהלת מספר מסלולי השקעה, ואשר על פי תקנונה רשאי העמית לבחור מתוכם את מסלולי ההשקעה שבהם יושקעו כספיו;
מסלול השקעה	אפיק השקעה לכספי העמיתים המאופיין במגבלות השקעה שנקבעו בתקנון;
כספי פיצויים	סכום הון המשתלם על ידי מעביד לעובד או לשאריו אחריו כמענק עקב פרישה או מוות.

מלים הכתובות בלשון יחיד תכלולנה גם את הרבים, ולהיפך. לשון זכר תכלול, לשון נקבה, ולהיפך.

מלים וביטויים שנתפרשו בהסדר התחוקתי – תהיה להם אותה כאמור בהסדר התחוקתי.

<u>שם הקופה</u>

1. "אקסלנס מרכזית לפיצויים".

<u>מטרות הקופה</u>

2. קופת גמל מסלולית מרכזית לפיצויים.

<u>הצטרפות עמית לקופה</u>

3. כל מעסיק שיכול להיות עמית בקופה לפי ההסדר התחוקתי, המעוניין להצטרף לקופה, יוכל להתקבל כעמית בקופה ובלבד:

3.1 שהגיש בקשה בכתב, בהתאם לנהוג בקופה במועד ההצטרפות והחברה אישרה בכתב את הצטרפותו.

3.2 הועבר אל הקופה תשלום אחד לפחות בגין העמית.

4. החברה המנהלת תהיה רשאית להחליט, לפי שיקול דעתה המוחלט ומבלי לתת כל נימוקים לכך, אם לקבל או לדחות את בקשת המועמד להתקבל כעמית לקופה.

<u>סיום חברות העמית בקופה</u>

5. עמית יחדל להיות חבר בקופה בכל אחד מהמקרים הבאים:

5.1 במותו.

5.2 במקרה שמשך או העביר את כל חלקו בנכסי הקופה.

<u>זכויות העמיתים</u>

6. הזכויות לגבי העמיתים השונים, תהיינה שוות ולא תהיה הפלייה בין העמיתים בקופה.

7. עמית לא יהא רשאי להעביר או לשעבד זכויותיו בחשבון לאחר אלא בהתאם להסדר התחוקתי.

<u>ניהול חשבון עמית – כללי</u>

8. חלקו של כל עמית בנכסי הקופה ייקבע בהתאם להסדר התחוקתי.

9. כל עמית יהיה רשאי בכל עת לעיין בחשבונו.

<u>החברה המנהלת</u>

10. החברה המנהלת תעשה את כל הפעולות שיש לעשותן על פי הוראות ההסדר התחוקתי ותמנע מלעשות כל פעולה שהוראות ההסדר התחוקתי אוסרות לעשותה.

11. החברה המנהלת אינה רשאית לעסוק בכל עיסוק שתקנות מס הכנסה אינן מתירות אותו באורח מפורש, אלא אם כן ניתן על כך אישור מאת מנהל רשות המיסים.

<u>הפקדות של עמית</u>

12. ההפקדות לקופה תעשנה בהתאם לקבוע בהסדר התחוקתי.

<u>ניהול חשבונות העמיתים</u>

13. החברה המנהלת תנהל עבור כל עמית חשבון נפרד ובו יפורטו, בין היתר:

13.1 תקבולי העמית בציון תאריכי קבלתם, כספים שנזקפו לזכותו, או לחובתו, ככל שירשמו הפסדים בקופה, בניכוי דמי ניהול, הוצאות ישירות בשל ביצוע עסקאות בנכסי קופת גמל בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי וכן בניכוי כל הוצאה אחרת אשר הקופה רשאית לגבות מהעמית על פי ההסדר התחוקתי ועל פי תקנון זה.

13.2 תשלומים ששולמו לעובדיו מהחשבון שלו על פי האמור בתקנון זה, בהתאם להסדר התחוקתי.

13.3 סכומים שהוחזרו לו בכפוף להוראות סעיף 26 לחוק פיצויי פיטורים, תשכ"ג-1963.

<u>נכסי הקופה</u>

14. ערכם של נכסי הקופה יחושב לפי הקבוע בהסדר התחוקתי.

15. החברה המנהלת תשקיע את התקבולים בהשקעות כפי שאושרו או יאושרו בהסדר התחוקתי. הוא הדין בכל הסכומים שיכנסו לקופה בתורת רווחי השקעותיה או כתוצאה ממכירתם או פדיונם של נכסיה.

16. ככל שההסדר התחוקתי ותקנון זה מתירים זאת, תהיה החברה רשאית להשקיע את התקבולים והסכומים האחרים הנ"ל בכל השקעה שתיקבע על ידי האורגנים המוסמכים של החברה המנהלת. כמו כן, דירקטוריון החברה המנהלת רשאי לשנות בכל עת את מדיניות מסלולי ההשקעות שנקבעו בקופה, ובכפוף להוראות ההסדר התחוקתי.

<u>תוכנית המסלולים</u>

17. הגדרות:

נכסים שקליים – נכסים הנקובים במטבע ישראלי ושאינם צמודים למדד כלשהו או למטבע זר, כגון פיקדונות בבנקים, מק"מ, אגרות חוב מסוג גילון או שחר ואג"ח קונצרני שאינו צמוד.

אפיקים צמודי מדד – אפיקי השקעה הנושאים ריבית ואשר צמודים (קרן וריבית) למדד המחירים לצרכן.

אפיקים צמודי מט"ח – אפיקי השקעה הנקובים או הצמודים למט"ח.

ני"ע המירים – ניירות ערך הניתנים להמרה למניות כגון אג"ח להמרה ואופציות למניות (warrants).

18. בקופה יתנהלו מסלולי ההשקעה כדלהלן:

18.1 "**אקסלנס מרכזית לפיצויים**": נכסי המסלול יושקעו, על פי שיקול דעת החברה המנהלת ובכפוף להוראות ההסדר התחוקתי, לרבות באגרות חוב של ממשלת ישראל ו/או ממשלות אחרות, אגרות חוב קונצרניות, בפיקדונות בנקאיים, במניות, בנגזרות של מניות (אופציות על מניות ועל מדדי שוק של מניות) בארץ ובחו"ל, אגרות חוב להמרה, הלוואות, במקרקעין ובהשקעות אחרות.

18.2 "**אקסלנס מרכזית לפיצויים עד 15% מניות**": במסלול זה יושקעו לא יותר מ-15% מנכסי המסלול במניות ובניירות ערך המירים למניות, ובכפוף להוראות ההסדר התחוקתי ולמגבלות שנקבעו על פיו. יתרת נכסי המסלול, שלא יושקעו במניות ובניירות ערך המירים למניות, תושקע על פי שיקול דעת החברה המנהלת ובכפוף להוראות ההסדר התחוקתי.

18.3 "**אקסלנס מרכזית לפיצויים מחקה מדדי מניות**":

במסלול זה יושקעו לא פחות מ-75% מנכסי המסלול במדדי מניות בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי ולמגבלות שנקבעו על פיו. יתרת נכסי המסלול, שלא יושקעו במדדי מניות, ככל שישנה, תושקע על פי שיקול דעת החברה המנהלת ובכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.

18.4 "**אקסלנס מרכזית לפיצויים שקלי**": במסלול זה יושקעו לא פחות מ-75% מנכסי המסלול בנכסים שקליים לא צמודים למדד. יתרת נכסי המסלול שלא יושקעו בנכסים שקליים, ככל שישנה, תושקע על פי שיקול דעת החברה המנהלת ובכפוף להוראות ההסדר התחוקתי.

18.5 **אקסלנס מרכזית לפיצויים שקלי קצר**: במסלול זה יושקעו לא פחות מ-75% מנכסי המסלול בנכסים שקליים לא צמודים למדד במח"מ משוקלל עד שנתיים. יתרת נכסי המסלול שלא יושקעו בנכסים שקליים, ככל שישנה, תושקע על פי שיקול דעת החברה המנהלת ובכפוף להוראות ההסדר התחוקתי.

18.6 "**אקסלנס מרכזית לפיצויים צמוד מדד**": במסלול זה יושקעו לא פחות מ-75% מנכסי המסלול באפיקים צמודי מדד. יתרת נכסי המסלול שלא יושקעו באפיקים צמודי מדד, ככל שישנה, תושקע על פי שיקול דעת החברה המנהלת ובכפוף להוראות ההסדר התחוקתי.

18.7 **"אקסלנס מרכזית לפיצויים מחקה מדדים":** נכסי המסלול יושקעו על פי שיקול דעת החברה המנהלת ובכפוף להוראות ההסדר התחוקתי, במדדי אגרות חוב של ממשלת ישראל ו/או ממשלות אחרות, מדדי אגרות חוב קונצרניות, מדדי מניות בארץ ובחו"ל, הלוואות, פיקדונות בנקאיים ומזומנים.

18.8 **"אקסלנס מרכזית לפיצויים מחקה מדדי אג"ח":** במסלול זה יושקעו לא פחות מ-90% מנכסי המסלול במדדי אגרות חוב, פקדונות ומזומנים, ובכפוף להוראות ההסדר התחוקתי ולמגבלות שנקבעו על פיו. יתרת נכסי המסלול, שלא יושקעו במדדי אגרות חוב, ככל שישנה, תושקע על פי שיקול דעת החברה המנהלת ובכפוף להוראות ההסדר התחוקתי.

<u>הוראות כלליות לכל המסלולים</u>

19. עם הצטרפותו של עמית לקופה תשקיע עבורו החברה המנהלת את התקבולים לפי בחירת העמית בין חמשת מסלולי ההשקעה המפורטים לעיל בכפוף לתנאים שיפורטו להלן ובכל בכפוף להסדר התחוקתי.

20. עמית יוכל לתת הוראה לחברה המנהלת על רצונו להעביר את יתרתו או חלקה ממסלול אחד או מאחדים לאחר או לאחרים. העברה זו משמעה העברה פנימית בין מסלולי ההשקעה בקופה, והיא תעשה בכפוף להסדר התחוקתי.

21. לא נתן העמית במועד הצטרפותו לקופה הוראה בעניין בחירת מסלול על פי סעיף 15 לעיל, או אם ההוראה שניתנה אינה ניתנת לביצוע או אינה ברורה, תשקיע החברה עבור העמית את התקבולים במסלול "**אקסלנס מרכזית לפיצויים**" ללא פיצול הכספים, ואשר יהווה לעניין זה מסלול ברירת מחדל.

22. התקבלה עבור עמית בקופה העברת יתרות מקופת פיצויים אחרת והעמית לא נתן הוראה לקופה כאמור בסעיפים 15 ו- 16 דלעיל, יופקד הסכום על ידי החברה המנהלת במסלול "**אקסלנס מרכזית לפיצויים**".

23. פעולות קניה ומכירה תעשינה עבור כל אחד מהמסלולים בנפרד וללא פיצול. פעולות אלו תעשינה באמצעות הבורסה, ובכל מקרה לא תתבצענה במישרין בין המסלולים.

24. העברה בין מסלול למסלול תתבצע בהתאם להוראות ההסדר התחוקתי.

25. לכל מסלול יהיה חשבון בנק וחשבון ני"ע נפרד.

26. הדיווח החודשי לממונה יעשה בגין כל מסלול בנפרד, כאילו היתה קופת פיצויים נפרדת. בסוף השנה יוגש מאזן מאוחד, בתוספת ביאורים רלוונטיים לכל מסלול. פרטים רלוונטיים לכל מסלול יוצגו גם בסקירת מנהלים.

27. חישוב התשואה של כל מסלול יקבע כאילו היה קופה נפרדת.

28. עמית יקבל דווח מן החברה המנהלת על ביצוע הוראה שנתן להעברת תקבול ממסלול למסלול במועדים הקבועים בהסדר התחוקתי.

29. הרווחים הנצברים במסלולי הקופה מדי חודש כפי שיתקבלו מחישוב ערכם של הנכסים במסלולי הקופה כאמור בהסדר התחוקתי, ולאחר ניכוי דמי ניהול כאמור 43.1 להלן, ייזקפו לזכות העמיתים לפי השקעותיהם במסלולים השונים באותו מועד.

30. **<u>הוראות כלליות לעניין מסלולי השקעה מחקי מדדים</u>**

30.1. בהשקעת הנכסים במסלולי השקעה מחקי מדד, מטרת החברה להשיג תוצאות דומות ככל הניתן לביצועי מדדי הייחוס בהתאם למדיניות ההשקעה.

30.2. בכפוף לאמור, ובכפוף למגבלות הקבועות בהסדר התחוקתי, רשאית החברה לבצע כל עסקה בנכסים הכלולים במדדים המצוינים במדיניות ההשקעה לפי שיקול דעתה, לרבות השאלות, עסקאות עם צדדים קשורים או באמצעות צדדים קשורים בנכסים הכלולים בכל מדד.

30.3. אין באמור בתקנון זה כדי להוות התחייבות לפיה ההשקעות באיזה מהמדדים הכלולים במסלולי ההשקעה ישיגו תשואה זהה לתשואות מדדי הייחוס.

30.4. הרכב מדדי הייחוס יפורסם במסגרת ההצהרה על מדיניות ההשקעה (להלן: "**ההצהרה**"), באתר החברה. איזון מחדש של שיעורי המדדים המרכיבים כל אפיק השקעה, כמפורט בהצהרה, יבוצע לכל הפחות אחת לרבעון.

30.5. ועדת ההשקעות רשאית להחליט מעת לעת הוספה ו/או גריעה של מדדים ממסלולי ההשקעה, ובלבד שהרכב אפיקי ההשקעה בכל מסלול לא ישתנו. בהתאם, מובהר גריעה ו/או הוספה של מדדים ללא שינוי בהרכב נכסי מסלול ההשקעה לא ייחשבו, כשלעצמם, כשינויים במדיניות ההשקעות או כחריגה ממדיניות ההשקעות.

<u>משיכת כספים מחשבון עמית</u>

31. תשלום כספים מחשבון ייעשה על פי הקבוע בתקנון זה בכפוף להסדר התחוקתי ולהוראות סעיף 26 לחוק פיצויי פיטורים.

32. החברה המנהלת תשלם ישירות לעובד את הכספים המגיעים לו מחשבונו של העמית.

33. עמית לא יהיה זכאי למשוך כספים מהקופה, אלא לצורך תשלום פיצויים לעובד שבעדו הפקיד כספים בקופה.

34. עמית יהיה זכאי לקבל כספים מחשבונו בקופה במקרים הבאים:

34.1 לשם תשלום פיצויי פיטורים לעובד שחדל לעבוד בנסיבות המזכות אותו בפיצויי פיטורים. העמית ימציא התחייבות לתשלום פיצויי הפיטורים לעובד.

34.2 לפי פסק דין של בית הדין לעבודה הקובע כי היתרה שתיוותר בחשבונו לאחר שישולמו לו הסכומים אותם הוא מבקש למשוך, תכסה את התחייבותו לתשלום פיצויי פיטורים לעובדיו, ואשר מורה לקופה להחזיר כספים לעמית.

35. העברת כספים לחליף המעביד במקרה של פטירה, פשיטת רגל או פירוק, תעשה רק אם תביעות העובדים לפי חוק פיצויי פיטורים סולקו, וניתנה על כך החלטה שיפוטית. החברה המנהלת רשאית להעביר לחליף המעביד כספי פיצויים לשם תשלום פיצויי פיטורים לעובדים שחדלו לעבוד בנסיבות שמזכות אותם בפיצויי פיטורים. חליף המעביד ימציא התחייבות לתשלום פיצויי הפיטורים לעובדים.

36. המציא העמית הוראה לחברה המנהלת חתומה על ידו בדבר סכום פיצויים לעובד שפרש או לשאירי העובד, הזכאים לקבל מכספי העמית וכי סכום הפיצויים המוסכם הוא על סמך כל חוק, נוהג או הסכם קיבוצי, אזי תעביר החברה המנהלת את הסכום הנ"ל ישירות לעובד או לשאיריו, כאמור בחוק פיצויי פיטורים.

37. הוכרז עמית שהוא יחיד כפושט רגל או פורק עמית שהינו גוף מאוגד, יהיו מקבלי הנכסים של העמית היחיד או המפרק של הגוף המאוגד רשאים לקבל את חלקו של העמית היחיד בנכסי הקופה בתום 30 (שלושים) יום מיום הדרישה, בניכוי החוב שהעמית יהיה חייב באותה שעה לקופה, עד כמה שיוכיחו להנחת דעת החברה שהכספים דרושים להם לתשלום פיצויי פיטורים על פי הוראות פקודת פשיטת הרגל (נוסח חדש) או פקודת החברות (נוסח חדש) וחוק פיצויי פיטורים. כן עומדות למקבל הנכסים או למפרק, הזכויות הניתנות לעמית בסעיף 31 לעיל.

38. בכל מקרה של תשלום כספים על ידי החברה המנהלת על פי תקנון זה ו/או ההסדר התחוקתי, תשלם החברה המנהלת, ככל שלא נבצר ממנה לעשות כן מטעמים שאינם תלויים בה, את הכספים האמורים ובלבד שצורפו לבקשת משיכת הכספים כל המסמכים, ההוכחות והביטחונות, להנחת דעתה של החברה המנהלת, אשר תדרוש כתנאי מוקדם לתשלום.

39. החברה המנהלת לא תשלם לזכאים לקבל מהקופה כספים, סכומים העולים על יתרת המזומן העומדת לזכות העמית בקופה.

40. על אף האמור בכל סעיף אחר בתקנון זה, בכל מקרה של תשלום סכומים ע"י החברה המנהלת עפ"י תקנון זה ו/או עפ"י ההסדר התחוקתי, תשלם החברה המנהלת לזכאי לכך, וכל עוד לא נבצר הדבר ממנה מטעמים שאינם תלויים בה, את הסכומים לאחר שקיבלה בקשה למשיכת כספים בצירוף כל המסמכים, ההוכחות והביטחונות להנחת דעתה ואשר יידרשו על ידיה כתנאי מוקדם לתשלום. בכל מקרה, לא תשלם החברה המנהלת לזכאים לקבל ממנה כספים סכומים מעבר ליתרת המזומן העומדת לזכות העמית בקופה.

41. אם עד ליום ביצוע התשלום לא הצליחה החברה המנהלת, מטעמים שאינם תלויים בה, לממש נכסים בכמות המאפשרת לבצע את התשלום במלואו, תשלם החברה המנהלת ביום האמור את הסכום המרבי הניתן לתשלום והיתרה תשולם מיד לאחר שהחברה המנהלת תצליח לממש נכסים בכמות שתאפשר השלמת התשלום האמור.

42. בכל מקרה בו על פי הוראת כל דין יש לנכות מס מהתשלום אותו משלמת החברה המנהלת, תנכה החברה המנהלת את סכום המס אותו היא חייבת לנכות ותעבירו לרשויות המס. החברה המנהלת תעביר לזכאי את הסכום לו הוא זכאי, נטו, לאחר ניכוי המס. החברה המנהלת תהא רשאית לנכות מכל תשלום שיגיע לעמית או לזכאים מטעמו, כל חוב המגיע לה מאת העמית.

<u>העברת כספים מחשבון עמית</u>

43. העברת כספים מחשבון עמית תתבצע בהתאם להוראות ההסדר התחוקתי.

<u>סכומים ששולמו בטעות לעמית או למורשה מטעמו</u>

44. בכל מקרה בו זוכה בטעות חשבון העמית בקופה בסכומי כסף שלא הגיעו לו, תהא החברה המנהלת רשאית לחייב ולהיפרע מחשבונו/תיו המנוהלים על ידה בגין סכומים אלה בצירוף רווחים שהצטברו על סכומים אלה עד למועד השבתם לקופה.

45. קיבלו עמית ו/או מורשה מטעמו תשלום מהחברה המנהלת על יסוד עובדה לא נכונה או לא מעודכנת, תהא החברה המנהלת רשאית לדרוש את החזר התשלום או לקזזו מתשלומים עתידיים שתבצע. אין בסעיף זה כדי למנוע מהחברה לתבוע בדרך אחרת כל סכום ששילמה.

<u>ניכוי מס</u>

46. עמית ששולמו לו כספים על ידי החברה המנהלת ושהוא חייב עליהם במס בהתאם להסדר התחוקתי ובהתאם לתקנות מס הכנסה (כללים בדבר חיוב במס על תשלומים לקופה שלא אושרה ותשלומים שלא כדין), תשכ"ב-1962, תנכה החברה המנהלת את המס בשיעור כפי שיחול מפעם לפעם.

<u>ניהול הקופה</u>

47. הקופה תנוהל על ידי החברה המנהלת באמצעות המנגנון העומד לרשותה בכוח אדם, בציוד ובמשרדים, או באמצעות גוף אחר שיוסמך על ידה, תבצע את כל הפעולות הנחוצות לניהול ותפעול עסקי הקופה ומתן דו"חות לעמיתים בהתאם להסדר התחוקתי לצורך ניהולה התקין של הקופה.

48. דמי הניהול של החברה המנהלת ייגבו מן החשבונות באופן הבא:

48.1 מדי חודש תנכה החברה המנהלת דמי ניהול בשיעור שלא יעלה על שני אחוזים המחולקים לשנים עשר (12:2%) מהסכום העומד לזכות כל עמית בחשבונו בסוף כל חודש.

48.2 הפקדות לקופה ומשיכות מהקופה במהלך החודש, יחויבו בדמי ניהול יחסית למספר הימים בהם הכסף היה מופקד בקופה באותו חודש.

48.3 החברה המנהלת תהיה רשאית לנכות דמי ניהול בשיעור נמוך מהאמור לעיל.

49. ערבות

<u>ערבות הבנק</u>

49.1. ביחס לעמיתי קופת "אקסלנס הקופה לפיצויי פיטורין" (מ.ה. 242) (להלן: "**הקופה הנערבת**"), שמוזגה כמסלול לקופה "אקסלנס מרכזית לפיצויים", במסגרת הליך מיזוג הקופות שהושלם ביום 31.12.2013, הבנק ערב בזה, במשך חמש שנים מיום 05.03.07, כלפי כל עמית, כי ישולם לו לא פחות מהסכום הכולל של התקבולים שאותו עמית שילם לקופה הנערבת. ערבות זו תינתן בכל מקרה שהסכום שהעמית קיבל מהקופה הנערבת או בפירוק הקופה הנערבת יהיה פחות מסכום התקבולים שאותו חבר שילם לקופה הנערבת. במקרים כאמור ישלם הבנק לאותו חבר את ההפרש. בתום התקופה כאמור, תהיה הפניקס חברה לביטוח בע"מ ערבה כלפי עמיתי הקופה הנערבת על פי סעיף זה. הערבות על פי סעיף זה, לא תחול על עמיתים אשר הצטרפו לקופה הנערבת מיום 05.03.07 ואילך.

<u>ערבות הפניקס חברה לביטוח בע"מ</u>

49.2. בכל מקרה של החזרת כספים לעמית מועבר, בין אם לצורך תשלום פיצויים ובין שלא למטרה זו, יקבל העמית המועבר מהחברה סכומים אשר לא יפחתו מהסכומים אשר הופקדו על ידו בחברה.

49.3. הפניקס חברה לביטוח בע"מ ערבה בזה כלפי כל עמית מועבר כי החברה תמלא אחר האמור בסעיף 49.2 לעיל.

49.4. הערבות כאמור בסעיף 49.3 לעיל, לא תחול על כספים שיועברו למסלול מנייתי.

משלוח הודעות לעמית

50. על כל עמית לציין בבקשת ההצטרפות שיגיש כתובת בארץ לשם משלוח הודעות אליו ויעדכן הכתובת מעת לעת בהתאם לשינויים שיחולו בה.

51. בכפוף להסדר התחוקתי, לא תהיה החברה המנהלת אחראית להודעות לעמית שלא מסר כתובת בארץ לשם משלוח הודעות אליו, או לא עדכן הכתובת.

52. כל הודעה שנשלחה לעמית בדואר רגיל (לא רשום) תחשב כאילו הגיעה לייעודה תוך הזמן שבו היתה ההודעה נמסרת על ידי הדואר בדרך הרגילה.

53. החברה תהא רשאית להעביר לעמית דיווחים ומידע באמצעות הדואר האלקטרוני, ובמקרה זה תהא פטורה ממשלוחם בדואר, אם וככל שההסדר התחיקתי יתיר זאת.

54. על העמית להודיע לחברה המנהלת על כל שינוי בדרכי ההתקשרות עימו, בכתב ובהתאם לנוהלי החברה המנהלת, כפי שיהיו נהוגים אצלה באותה עת.

שונות

55. כל מסמך המצוי ברשות החברה המנהלת, לרבות מסמכים מצולמים, סרוקים, ממוחשבים, ממוזערים וכיו"ב, בין שמקורו קיים ובין אם לאו מכל שסיבה שהיא, יהיה בגדר מסמך מקורי וישמש ראיה קבילה ומכרעת להוכחת קיומו ו/או תוכנו במסגרת היחסים שבין הקופה ו/או החברה המנהלת לבין העמית ו/או מוטבי העמית ו/או יורשי העמית ו/או כל אדם הטוען לזכותו בכספי הקופה, בכל ערכאה.

56. הנתונים אודות העמית יישמרו במאגרי המידע של הקופה/החברה המנהלת או אצל צד ג' מטעמה וישמשו גורמים כאמור לצרכי ניהול כספי העמיתים בקופה וכן לצרכי שיווק מוצרים פנסיוניים ופיננסיים אחרים או משלוח הודעות דיוור.

57. החברה המנהלת רשאית לקבוע מעת לעת את סכום המינימום לחשבון הקופה. קביעה זו תתייחס רק לגבי עמיתים חדשים המבקשים להצטרף לקופה והיא לא תחול על חשבונות שכבר קיימים בקופה.

58. תקנון זה כפוף לכל שינוי שיחול בהסדר התחוקתי.