



תקנון תקני לקופת גמל להשקעה לחיסכון ארוך טווח ליילך

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

שם קופת הגמל : **אקסלנס גמל להשקעה לחיסכון ארוך טווח ליילך (להלן: "קופת הגמל")**

מספר מס הכנסה של קופת הגמל :

מהדורות יולי 2020

תוכן עניינים

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

9	30	מיוזג והעברת ניהול קופת הgemäßל
9		דמי ניהול
9	31	דמי ניהול אשר נגבים מהעמידה בקופת הgemäßל
10	32	הגבלה בשינויי דמי ניהול לעמידה
10	33	הודעה לעמידה בעת העלאת דמי ניהול

הגדרות

בעל רישיון

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

ההסדר התקייתי

חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה-2005 (להלן: "חוק קופות גמל") והתקנות מכוחו, פקודת מס הכנסת, תקנות מס הכנסת (כללים לאישור ולניהול קופות גמל), התשכ"ד-1964-1995 (להלן: "תקנות מס הכנסת"), חוק הביטוח הלאומי [נוסח משולב], התשנ"ה-1995 (להלן: "חוק הביטוח הלאומי"), תקנות הביטוח הלאומי (חיסכון אrox טוח לילד), התשע"ו-2016 (להלן: "תקנות הביטוח הלאומי") וכל החוקים, התקנות, הכווים, ההוראות וההנחיות של הממונה או של כל גורם מוסמך אחר, אשר חלים על קופות הגמל והחברות המנהלות.

כהגדתם בחוק קופות גמל; הממונה, חברה מנהלת, מوطב, נכס קופת גמל, עמית, קופת גמל להשקעה,

מסלול השקעה

המסלול שבו ינולו כספי העמיה כל עוד לא בחר העמיה במסלול השקעה אחר, כמפורט בספח א' ; מסלול השקעה ברירת מחדל

מקבל הקצבה

ההוראה כהגדרתו בתקנות הביטוח הלאומי; קופת מקבלת מעבירה, קופת

שיעור הריבית בשלஇ אחר בהעברת כספים מהמערכת הבנקאית שמספרם החשב הכללי במשרד האוצר, בשיעורה מעת לעת ; ריבית פיגוראים

תקנות ההעbara

תקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל)(ההעברה 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 ממשמו, וכל האמור בלשון זכר אף בלשון נקבה ממשמו, אלא אם מופיעה הוראה מיוחדת אחרת.

2. לכל מונח שלא הוגדר בתקנון זה תהא המשמעות הנודעת לו במקומו המתאים בהסדר התקייתי, בחוק הפרשנות התשמ"א-1981, או כמפורט במקומות המתאים בתקנון, אלא אם כן משתמע מלשון הכתוב בין המונח או מקשרו מובן אחר.

3. הוראות בתקנון זה אשר נכתבו כשיקוrf של הוראות בהסדר התקייתי נועדו לשם תיאור של עיקרי ההסדר התקייתי הנוגעים לעניין עמיתי הקופה. יוזגש, כי בכל מקרה של סתירה בין האמור בהסדר התקייתי לבין האמור בתקנון או במסמכים הנלוים, יגבר הוראות ההסדר התקייתי.

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

5. בכל מקרה שבו זוכה בטעות חשבון העמיה בקופה בסכומי כסף שליהם הוא לא היה זכאי, תהא החברה המנהלת רשאית לחייב את חשבונותיו בקופה בשל סכומים אלה בגין הרווחים שהצטברו עליהם עד למועד השבתם לחברה המנהלת.

חויבת נאמנות וטובת העמיטים

6. בניהול נכס קופת הגמל, במתן שירותים ובעלי שאר תפקידיה לפי הוראות חוק קופות גמל, תפעל החברה המנהלת באמונה ובשקייםה לטובת כל אחד מהעמיטים, לא תפללה בין הזכויות המוקנות לאוטם עמיטים ולא תעדי' כל עניין וכל שיקול על פני טובתם.

ה策טרופות ל קופת ה גמל

7. הוראות כליליות .

- 7.1策טרופות עמיה לראשו נלקחת ה גמל תעשה באמצעות המוסד לביטוח לאומי, ובאמצעותו בלבד.
- 7.2 החברה המנהלת לא תהיה רשאית לטעור חשבון של עמיה בקופת ה גמל, בלבד במקרים המפורטים בסעיף 29 להלן.
- 7.3 צירוף עמיה ל קופת גמל ייעשה במועד שבו הוושלו ה פעולות שלහן, לפי המאוחר:
- 7.4.1 קבלת נתונים אודות העמיה בהתאם לתקנות הביטוח הלאומי;
- 7.4.2 הפקדה ראשונה של כספים מהמוסד לביטוח לאומי.
- 7.4 לא בחר עמיה מסלול השקעה במסגרת תהליך策טרופות, יצירוף העמיה למסלול השקעה ברירת מחדל בהתאם למפורט בנספח א'.

הפקודות ל קופת ה גמל

8. הפקודות לחשבו .

הפקודות לחשבו העמיה יבוצעו בידי המוסד לביטוח לאומי בלבד לפי חוק הביטוח הלאומי.

9. הפקודות למסלולי השקעה .

עמיה רשאי להעביר את הכספיים לאחד מסלולי ההשקעה המפורטים בנספח א' שענינוו "מסלולי השקעה בקופת גמל".

משיכת כספים מ קופת ה גמל

10. משיכת כספים מ קופת ה גמל .
- 10.1 העמיה יהיה רשאי למשוך את היתר ה צבורה בחשבונו בקופה, כולה או חלקה, החל מרגעו לגיל 18.
- 10.2 משיכת כספים של עמיה שגילו בין 18 ל גיל 21 פחות יום תותנה באישור אחד מההוריו, בחתימתו, והכל בהתאם להוראות תקנות הביטוח הלאומי והוראות המונוה.
- 10.3 על אף האמור בסעיפים 10.1 ו- 10.2 לעיל, העמיה יהיה רשאי למשוך את היתר ה צבורה בחשבונו לפני גיל 18, בשל מצב רפואי העולם להבאה לפגיעה בחו"ל, בגיןו או בנסיבותו, ולטובת מימון צרכיו הרפואיים בלבד, ובלבד שרופא מוסמך כמשמעותו בסעיף 208(ב) לחוק הביטוח הלאומי אישר זאת להורה של העמיה או מקבל הקצבה.
- 10.4 חברת מנהלת תשלם לעמיה הזכאי לכספיים על פי הוראות תקנון זה, אשר העביר לה בקשה מלאה וחתומה למשיכת כספים המגיעים לו מן הקופה, בתוקף ארבעהימי עסקים ממועד קבלת הבקשה בחברה המנהלת, לחשבון הבנק של העמיה בלבד, למעט משיכה כאמור בסעיף 10.3 לעיל שתשלם למქבל הקצבה.
- 10.5 חל מועד העברת הכספיים לאחד משלשות ימי העסקים הראשונים בחודש פלוני, רשאית החברה המנהלת לדוחות את מועד העברת הכספיים ליום העסקים הרביעי באותו חודש.

11. דיווח לעמיהמושך כספים .

- החברה המנהלת תשלח לעמיהמושך דוח על המשיכה, וזאת תוך 10 ימי עסקים מיום תשלום הכספי לעמיה. הדוח יכיל, בין היתר, נתונים לגבי החשבון בקופה שמננו נמשכוי הכספיים, פרטיו החסיכון הצבורי שלו הועברו הכספיים, תאריך ביצוע העברת וסכום המשיכה. משך העמיה את כל סכום החסיכון הצבורי אחריו הגיעו לגיל הפדיון או אחר גיל 21, ובטרם הופקדו מענק המשיכה הראשון או מענק המשיכה השני כהגדרתם בסעיף 74(גא) לחוק הביטוח הלאומי, לפי העניין, לא תסגור החברה את חשבונו של העמיה לאחר ביצוע המשיכה כאמור, ותודיעו לעמיה על הפקדת מענק המשיכה הראשון או מענק המשיכה השני, לפי העניין.

12. אישור בתשלום לעמיהמושך כספים .

- 12.1 לא שיימה החברה המנהלת כספים לעמיה במועד שנקבע לתשלום הכספיים כאמור בסעיף 10.4 לעיל, תשלם לו את הכספיים שזקפו לטובתו באותו מועד ובនוסף תשלום לעמיה מתוך דמי הניהול שהוא מוחسبונו העמיה מטעם בקופת ריבית פיגורים, בשל התקופה המתחילה במועד שנקבע לתשלום הכספיים כאמור ועד מועד תשלוםם בפועל. ריבית הפיגורים תחושב על פי הסכום שהיה אמור להשתלם במועד שנקבע לתשלום הכספיים.

במקרים שבהם הסכום שעמד לזכות העמית במועד שבו שולמו הכספיים בפועל, גובה מהסכום שעלה החבורה המנהלת לשלם לעמית לפי סעיף 12.1 לעיל, תשלם החבורה המנהלת לעמית גם את ההפרש בין ריבית הפיגורים לבין הסכום שעמד לזכות העמית במועד שבו שולמו הכספיים בפועל.

12.2

.13. ניכוי מס

חברה מנהלת תנכה מכיספים המשולמים לעמית את שיעור המס או סכום המס בהתאם להסדר החקיקתי.

העברות כספיים בין קופות גמל ובין מסלולי השקעה בקופה

.14. העברות כספיים מוקופת הגמל לפחות גמל אחרת

העמית יהיה רשאי להעביר את כל הכספיים מחובנו בקופה מתקבלת כמשמעותה בתקנה 7(א) לתקנות הביטוח הלאומי, בהתאם להוראות תקנה 7 ו- 11 לתקנות האמורויות, תקנות העברת והוראות הממונה בעניין.

.15. איחור בהעברת הכספיים

העמית אשר עבר לקופה מוקופת גמל אחרת, והחברה המנהלת של קופת הגמל האחרת אישרה בвиיזו העברת הכספיים מחובנו בקופה לא העברת הכספיים מתקבלת כמשמעותה בתקנה 7(א) לתקנות הביטוח הלאומי, או שהחברה המנהלת לא העבירה את בקשת העברת הכספיים לחברה המנהלת של קופת הגמל האחרת במועד שנקבע לכך לפי הוראות הממונה, או שעוכבה העברת הכספיים לקופה הגמל בשל דחיתת בקשת 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 מהחברה המנהלת של קופת הגמל האחרת, לפי העניין, בהתאם לתקנות הנזード.

.16. העברות כספיים בין מסלולי השקעה

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

.16.2 העברת כספיים בין מסלולי השקעה תבוצע בתוך שלושה ימי עסקים ממועד קבלת בקשה העברת מלאה וחותמה, בחברה המנהלת וזאת בהתאם להוראות הסדר החקיקתי.

.16.3 העברת החברה המנהלת את הכספיים לאחר המועד הקבוע בסעיף 16.2 לעיל, יהלו לעניין זה הוראות סעיף 12 לעיל, בשינויים המחייבים.

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

השקעות קופת הגמל

.17. הוראות כלליות

.17.1 החברה המנהלת תחזיק ותנהל את נכסיו קופת הגמל בנפרד מרכושה.

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

.17.3 החברה המנהלת תהיה רשאית להוציא מסלולי השקעה בקופה או לסגור מסלולי השקעה בקופה במידה ואין במסלול חשבונות של עמייטים או נכסים מנוהלים, בהתאם להוראות הממונה ובאישורו בלבד.

موטבים בקופה הגמל

.18. הוראות כלליות

.18.1 נפטר העמית בטרם הגיעו לגיל 16 שנים:

.18.1.1 והוא לעמית שנפטר שני הורים בעת הפטירה – יהיה כל אחד מההורים זכאי למשוך מחלוקת מסכום החיסכון הצבור הכלול;

.18.1.2 והוא ליד שנפטר הורה אחד בעת הפטירה – יהיה ההורה זכאי למשוך את כל סכום החיסכון הצבור הכלול;

	<p>ולא היה הילד הורה בעת הפטירה – יהולו הוראות סעיף 21 להלן.</p> <p>נפטר העמית לאחר הגיעו לגיל 16 ולפני הגיעו לגיל 18 יהולו הוראות סעיף 21 להלן.</p> <p>בהגיעו לגיל 18 יהיה העמית רשאי למסור לחברת המנהלת הוראות מינוי מוטבים בגין הסכומים שייעמדו לזכותו בחשבונו ערבית פטירתו (להלן: "בСПИ החיספון"), יהולו הוראות סעיפים 18.4 עד 22 להלן:</p> <p>הוראת המוטבים תימסר באחת הדרכים הבאות:</p>	18.1.3
	<p>קבלת עותק מקורי של הוראות מינוי המוטבים; לעניין זה, מסמך החתום בחתימה גրפית ממוחשבת המקיימת את הוראות הממונה, ייחשב כעותק מקורי.</p> <p>קבלת העתק מההוראות המוטבים באמצעות בעל רישيون, בצויר הצהרה של בעל הרישيون לפיה הוראות המוטבים נחתמה לפניו ושהעמית זזהה על ידו.</p> <p>קבלת העתק של הוראות המוטבים, ובכלל כך באמצעות מדיה דיגיטלית, או אם מסר העמית מסמך מקורו של הוראות המוטבים לבעל רישيون ובבעל הרישיו העברי לחברת המנהלת במידיה דיגיטלית, ובבלבד שהחברה המנהלת מתקשר לעמית עם קבלת הוראות המוטבים, ותודיע לו, לאחר שזזהה העמית בהתאם להוראות הממונה בעניין מענה לעיתיות הפוניות למקדים הטלפוניים של גוף מוסדי, כי התקבלה אצל הוראת מוטבים כאמור, תפרט בפנוי את תוכנה של ההורה ותתעד את השיחה עמו.</p>	18.4.1 18.4.2 18.4.3
	<p>פרטים אודוות המוטבים ייכללו לפחות הנתונים הבאים:</p> <ul style="list-style-type: none"> שם פרטי. 18.5.1 שם משפחה. 18.5.2 מספר זהות (או מספר דרכון לתושב זר). 18.5.3 	18.5
	<p>לא מסר העמית לחברת המנהלת הורה למינוי מוטבים או לא מסר את הנתונים המצוינים בסעיף 18.5 לעיל לגבי המוטבים, תודיעו החברה המנהלת בהתאם להצטרפות או לאחר מכן, כי עד שלא ימסור את הנתונים האמורים, תנגח החברה המנהלת כאילו לא מינה מוטבים ויחול האמור בסעיף 21 להלן, והכל בכפוף להוראות סעיף 20 להלן.</p>	18.6
	<p>אין בהוראות תקנו זה כדי להקליל סכומים העומדים לזכות מוטבים של עמית שנפטר חלק מעיזבונו של העמית.</p>	18.7
	<p>עמית רשאי לבצע שניים בחוראות מינוי המוטבים בקובפה, אם ימסור לחברת המנהלת או לנציג מטעמה את הוראות המוטבים החדשנית בהתאם להוראות סעיפים 18.3 עד 18.5 לעיל, ולענין סעיף 18.5 תודיעו החברה המנהלת לעמית כי עד להשלמת הפרטים הנדרשים לפי הסעיף האמור, תנגח החברה המנהלת מפני הוראות המוטבים המקוריים.</p>	18.8
19.	קיימות הוראות מינוי מוטבים	
	<p>נתן העמית לחברת המנהלת הוראות מינוי מוטבים כאמור בסעיף 18.3, תבצע החברה את הוראות המוטבים בהתאם להוראות אלה:</p> <ul style="list-style-type: none"> נקבעו מוטבים אחדים ולא נקבעו חלקיהם, יחולקו הסכומים ביניהם באופן שווה. 	19.1
	<p>קבע העמית חלקיהם של חלק מהמוטבים בלבד, תחולק יתרת הסכומים באופן שווה בין המוטבים שחלקם לא נקבע.</p>	19.2
20.	מינוי מוטבים בצוואת העמית	
	<p>קבע העמית בצוואתו הסדרים באשר לחלוקת הכספיים בקובפת הכלל איזי יראו בהוראות הצוואה כהוראות מוטבים ונכסי העמית בקובפה יחולקו למוטבים הקבועים בצוואה בהתאם להוראות הצוואה בהתאם בתיקיים כל התנאים המפורטים להלן:</p> <ul style="list-style-type: none"> תאריך הצוואה מאוחר לתאריך האחרון בו נתן העמית הוראות מוטבים לחברת המנהלת. העתק מצוואתו של העמית נמסר לחברת המנהלת לפני חלוקת הכספיים. הצוואה שנמסרה היא מקורת או נאמנת למקור ואושרה על ידי צו קיום צוואה. 	20.1 20.1.1 20.1.2 20.1.3

21. לא קיימת הוראת מינוי מוטבים

לא ניתן העמית הוראת מינוי מוטבים, תחלק החברה המנהלת את נכסיו העמית בקופה בהתאם להוראות המפורחות להלן:

- 21.1.1 העמית שנטפר וציווה לירשו 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 בהתאם להלכים בינוים או באמצעות סכומים כאמור בצוואה בתנאי שיורשים על פי הצוואה המשיאו לחברה עותק של צו קיום הצוואה שניתן על ידי רשם לענייני ירושה בו בית דין מוסמך בישראל, כשהוא מאושר על ידי הרשות שנתנה את הצו או על ידי עורך דין כוכן ומתאים למקור.
- 21.1.2 ניתן צו ירושה על עבונו של העמית שנטפר, תחלק החברה המנהלת את נכסיו העמית בקופה לירשים שנקבעו בצו הירושה בהתאם להלכים בהם זכאים על פי דין כמפורט בצו הירושה ובלבذ שiomצא 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 כוכן ומתאים למקור.
- 21.1.3 החברה המנהלת תאפשר את משיכת הכספי מבלי לדרש המצאת צו ירושה או צו קיום צוואה ובלבذ שיתקייםו כל אלה:
- 22.1.3.1 יתרת הכספי בחשבון העמית שנטפר אינה עולה על 5,000 ש"ח במועד בו הוגשה הבקשה למשיכת כספים מהחשבון; הסקום האמור יעודכן בהתאם להוראות הסדר החקיקתי.
- 22.1.3.2 עברו 3 שנים מפטרת העמית.
- 22.1.3.3 המבקשים למשוך את הכספי חתמו על כתוב שיפוי בהתאם להוראות הסדר החקיקתי.
- 22.1.3.4 המבקשים למשוך את הכספי הם בן זוגו, הוריו, או ילדו של העמית.
- 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 עצמן העמית שנטפר.

22. מות מوطב

- 22.1 מת מوطב לפני מות עמית ולא ניתנה הוראת העמית מה יעשה בחלקו של המوطב שנטפר, יזכה לצאצאי המوطב שנפטר בחלקו, ובהעדר לצאצאים למوطב שנטפר, יהולקו נכסיו העמית בין המוטבים הנותרים בהתאם להלכים היסחי ובהעדר מוטבים נוספים, ייחסב הדבר כאילו מאלו מעולם לא ניתנה הוראת מוטבים וניהגו לפי הוראות בסעיף 21 לעיל.
- 22.2 מת מوطב לאחר מות העמית ולפni שהועברו הכספיים לזכותו, ולא ניתנה הוראת העמית מה יעשה בחלקו של המوطב שנטפר, תעבור החברה המנהלת את הכספיים לירשי המوطב.
- 22.3 חלוקת הכספיים לצאצאי המوطב או לירשו לפי סעיף זה, תעשה לפי צו ירושה או צו קיום צוואה של המוטב שהעתק שלהם הומצא לחברה המנהלת לפי הוראות סעיף 21 לעיל.

ניהול חשבונות העימותים בקופה הגמל

23. סכומים אשר ניתן לגבות מנכסי קופת הגמל ומחשבונות העימותים
- 23.1 החברה המנהלת לא תגביה מנכסי קופת הגמל, מחשבונות העימותים בקופה, מתשולם המועברים לקופה, או מתשולם הקופה לעימותים או למוטבים, אלא לפי הוראות הסדר החקיקתי לרבות בעבור:
- 23.1.1 דמי ניהול – כאמור בסעיף 31 להלן.
- 23.1.2 הוצאות ישירות בשל ביצוע עסקאות בנכסי קופת גמל בהתאם להוראות הסדר החקיקתי.
24. העברת או שעבוד של זכויות עמית
24. זכויות עמית בקופה גמל אינן ניתנות לעיקול, להעברה לאחר או לשעבוד.

קבלת מידע על חשבונם העממי בקופת הגמל

25. הוראות כליליות

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

26. דרכי ההתקשרות עם העמית

משלוח הודעות לעמיתים יעשה בהתאם לכתובות שעדכן העמית את החברה המנהלת, או בהתאם לכתובות שקיבלת מהביבוח הלאומי או בהתאם לכתובות שקיבלה החברה המנהלת לפי הוראות הסדר החקתי.

לא מסרה כתובת לחברת המנהלת, משלוח הודעות יעשה לכתובות העמית כפי שהוא מופיע במרשם האוכלוסין, כל עוד לא מסר כתובת אחרת.

משלוח הודעות לעמיתים אפשר ויעשה באמצעות הדואר האלקטרוני בלבד שהעמית נתן את הסכמתו לכך. העמית ישמר האפשרות לבקש מהחברה המנהלת לקבל הודעות באופן המצוין בסעיף 1.26.

במקרה של ניתוק הקשר עם העמית או עם מوطבי העמית תפעל החברה המנהלת לאייתו העמית או המוטבים כאמור בתיקנות האיתור.

27. דין וחשבון שניי לעמית

החברה המנהלת תשלח לעמיתים מדי שנה, ולא יותר מאשר מיום 1 במרס בכל שנה, דין וחשבון לגבי השנה שנסתיימה, במותכונות עלייה מרעה הממונה; דוח מקוצר ישלח לעמית באמצעות הדואר אלא אם כן ביקש העמית לשולח לו את הדוח לחשבון הדואר האלקטרוני שלו.

שונות

28. סיום חברות העמית בקופה

עמית ייחד להיות עמית בקופה במקרה שימושו שמשך או העביר את כל הכספיים אשר מופקדים לזכותו בקופה, בכפוף להוראות סעיף 11 לתקנו.

עמית ייחד להיות עמית בקופה במותו, אז יחולו על כספי העמית הוראות סעיפים 18 עד 22 לתקנו.

29. מיזוג והעברת ניהול קופת הגמל

החברה המנהלת רשאית למזוג את קופת הגמל בקופת 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 לעמיתים הודעות על ביצוע המיזוג, בהתאם להוראות הממונה.

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 לעמיתים הודעה על העברת ניהול כאמור ובמועד שהורה הממונה.

דמי ניהול

31. דמי ניהול אשר נגבים מהעמית בקופת הגמל

31.1. החברה המנהלת תגביה מהעמיינים בקופה כדמי ניהול את אלה :

31.1.1. מן היתריה הצبورה בחשבונו של כל עמית בשיעור 0.23% שנתי שאינו עולה על שיעור או סכום דמי ניהול השנתי המרבוי הקבוע בהסדר החקתי.

31.1.2. מtower התשלומים המועברים אליה בשל כל עמית בשיעור 0 שאינו עולה על שיעור דמי ניהול המרבוי הקבוע בהסדר החקתי.

32. הגבלה בשינוי דמי ניהול לעמיתת

החברה המנהלת תהיה רשאית להציג לעמיתת דמי ניהול הנמוכים משיעור או מסכום דמי ניהול המרכיבים הקבועים בתקנו זה, בלבד שההצעה האמורה תהיה תקפה במהלך תקופה של לפחות שנתיים או יותר מhayim שבו חללו להיבוט דמי ניהול בשיעור המוצע.

על אף האמור בסעיף 32.1 לעיל, ניתנה לעמיתת הودעה במסמך נפרד, על זכותה של החברה המנהלת להעלות את שיעור דמי ניהול בכלל אחד מן המקורים המפורטים להלן, תהיה החברה המנהלת רשאית להעלות את שיעור דמי ניהול לפני השלמה תקופת ההנחה, בלבד שהודעה כאמור נתנה לעמיתת לא יאוחר משלשה חודשים ממועד 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 בחסכם, המסדיר שינויים בגובה דמי ניהול בהתאם ליתרhc הצבורה בחשבונו של העמית או משתנה אחר אשר אושר על ידי הממונה, למעט מנגנון המבוסט על ותק העמית.

33. הודעה לעמיתת הعلاאת דמי ניהול

לענין עמית שגilio 21 ומעלה, החברה המנהלת תשלח לעמית הודעה במסמך נפרד על הعلاאת שיעור דמי ניהול הנגנים מחשבונו.

33.2. תחילתה של הعلاה כאמור תהיה בתום חודשים מהמועד שבו נשלחה ההודעה האמורה לעמית, או המועד שציוון בהודעה בו יועלו דמי ניהול, לפי המאוחר, בלבד שההודעה לא נשלחה מוקדם יותר מרבעה חודשים לפני מועד ההعلاה הצפוי.

33.3. על אף האמור בסעיף 33.2, בקרות כל אחד מן המקורים המנויים בסעיף 32.2, תהיה חברת ניהול רשאית להעלות את שיעור דמי ניהול הנגנים מהעמית אף אם לא שלחה אליו הודעה כאמור, בלבד שהתקיימו כל אלה:

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

33.3.2. ניתנה לעמית כאמור בסעיף 33.1 הודעה במסמך נפרד, עד חודשים לאחר מועד הعلاאת דמי ניהול.

לענין סעיף קטן זה –

"הודעה במסמך נפרד" – הודעה בדף נפרד, אשר אינו מכיל מידע נוסף מלבד ההודעה כאמור;

"העלאות שיעור דמי ניהול" – הعلاה של שיעור דמי ניהול הנגנים מהיתרhc הצבורה בחשבונו של עמית או של שיעור דמי ניהול מתוך התשלומים המועברים לחברה המנהלת בשל עמית.

נספח א' – מסלולי השקעה

מסלולי השקעה					
שם מסלול:	מוסوعת	סיכון המעדיפים	חווסכים	אקסלנס	מס' מסלול:
<p>נכסים המשולב יהיו חשובים לנכסים הבאים: אג"ח סחריות ולאין סחריות של חברות, ני"ע מסחריים, הלואות שאין סחריות לחברות, אג"ח להמרה, פקיזנות, אג"ח של ממשלה ישראל או אג"ח של ממשלה אחרת. חשיפה לנכסים אג"ח תהיה בשיעור שלא יפחית מ-75% ולא עלתה על 120% מנכסי המשולב.</p> <p>חשיפה למניות תהיה בשיעור של 0% מנכסי המשולב. חשיפה למניות תהיה בשיעור של 0% מנכסי המשולב. על אף האמור, מובהר כי נכסים המשולב עשויים להיות חשובים למניות או נגורים למניות לדוגמה במקרה של מניות המתකבות אגב מימוש שעבוד של מניות שהיו בטוחה למחזיקי אגרות החוב, מניות שמתකבות אגב הסדר חוב, עסקת החלף וכן'. במקרים אלו החברה תפעל למימוש המניות באופן המטיב עם העמידים.</p> <p>חשיפה לנכסים כאמור לעיל תושג הן באמצעות השקעה במישרין והן באמצעות השקעה בנגורים, בתעודות סל, בקרנות נאמנות או בקרנות השקעה.</p> <p>חשיפה לנכסים שאינם נכסים אג"ח ולא נמונות תהיה על פי שיקול דעתה של ועדת ההשקעות ובכפוף לכל דין.</p>					מדיניות השקעה: מסלול ברירת מחדל
<p>נכסים המשולב, בשיעור שלא יפחית מ-75% ולא עלתה על 100%, יושקו במדדי מניות. [העוניים על התנאים המנויים בסעיף 6 לחוזר גופים מוסדיים 13-9-2013 שעניינו כלל השקעה החלים על גופים מוסדיים]</p> <p>יתרת הנכסים, למעט שיור מהנכסים אשר יושקע בمزומנים לצורך טיפול בהפקדות, משיכות והעברות כספים, תושקע במדדים שונים [העוניים על התנאים המנויים בסעיף 6 לחוזר גופים מוסדיים 13-9-2013 שעניינו כלל השקעה החלים על גופים מוסדיים] בכפוף להוראות הדין,</p>					מדיניות השקעה:

				ובכפוף לשיקול דעתה של ועדת ההשകעות.
				בהשקעה במדדי מנויות במסלול זה, מטרת החברה הינה להשיג תוצאות דומות ככל הנימן לביצועי מדדי הייחוס בהתאם למידניות ההשקעה, ואין באמור בתכנון זה כדי להוות התchieיבות לפיה ההשקות באיזה מהמדדים הכלולים במסלול השקעה זה ישגו תשואה זהה לתשואות מדדי הייחוס.
		שם מסלול:	אקסלנס ילד- המעדיפים בינוי	חסיכון חסוכים סיכון
		שם מסלול:		מידניות השקעה:
		שם מסלול:	אקסלנס ילד- הלהכה	נכסי העמיתים יהיו חשובים לנכסים שונים בכפוף להוראות הדין. הנכסים יושקעו על פי שיקול דעתה של ועדת ההשകעות, בהתחשב, בין היתר, ברמת הסיכון של המסלול.
		שם מסלול:		מידניות השקעה:
		שם מסלול:		נכסי המסלול יהיו חשובים לנכסים מסוימים שונים בכפוף להוראות הדין ובכפוף לכללי ההלכה היהודית בלבד. ההשקות במסלול תהינה בסמכותה ובאחריותה הבלעדית של ועדת ההשקות והחברה המנהלת תהיה חייבת לפעול בנאמנות על פי העמיתים במסלול זה. השאת התשואה במסלול מוגבלת בכך שההשקות בו כפפות לכללי ההלכה היהודית.