גרסה מיום 2014/~~89~~/~~133~~

תקנון לקופת גמל מסלולית - תגמולים ופיצויים
של
אקסלנס גמל
"Excellence Gemel"
קופת גמל לא משלמת לקצבה, קופת גמל לתגמולים וקופת גמל אישית לפיצויים

1. פרושים

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

ההסדר התחוקתי חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה-2005 (להלן: "**חוק קופות הגמל**") והתקנות מכוחו, פקודת מס הכנסה (נוסח חדש), תקנות מס הכנסה (כללים לאישור ולניהול קופות גמל), תשכ"ד-1964, חוק פיצויי פיטורים, התשכ"ג-1963 (להלן: "**חוק פיצויי פיטורים**"), חוק הגנת השכר, התשי"ח-1958 וכל חוק, תקנות, צווים והוראות אחרים, העשויים לחול על פעולותיה של הקופה הנדונה כפי שיהיו בתוקף מזמן לזמן.

הקופה קופת הגמל "אקסלנס גמל" המנוהלת על ידי "החברה המנהלת" בהתאם לתכנית שאושרה על ידי הממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון במשרד האוצר וכן על ידי נציב מס הכנסה, או מי שהוסמך לכך על ידם כאמור בהסדר התחוקתי.

החברה המנהלת אקסלנס נשואה גמל ~~ופנסיה~~ בע"מ.

הממונה הממונה על שוק ההון, ביטוח וחסכון במשרד האוצר.

עמית מי שרשומים על שמו כספים ברישומי הקופה או מי שזכאי לקבל כספים מהקופה, למעט מוטב.

עמית עצמאי עמית יחיד, המשלם כספים לקופת גמל בעד עצמו, לרבות עובד בשל תשלום שהוא משלם לקופת גמל ללא תשלום מקביל של מעביד.

עמית שכיר עובד אשר מעבידו משלם בעדו כספים לקופה.

מעביד	אדם המשלם שכר או משכורת.
עובד	אדם המקבל שכר או משכורת.
תקבולים	כל הכספים שהתקבלו בקופה מתשלומיו של עמית או מתשלומים של מעבידו לזכותו, בהתאם להסדר התחוקתי.
תגמולים	סכום הון או קצבה שמשלמת הקופה בהתאם לתקנונה לעמית שכיר או לעמית עצמאי מכספים שנצטברו בקופה לזכותו, או לזכאים לכך לאחר מותו.
חשבון/חשבונות	חשבונות הקופה בהם יופקדו כספי העמיתים לפי תכנית זו.
כספי פיצויים	סכום הון המשתלם על ידי מעביד לעובד או לשאיריו אחריו כמענק עקב פרישה או מוות.
מסלול השקעה	אפיק השקעה לכספי העמיתים המאופיין במגבלות השקעה שנקבעו בתקנון כדלהלן.
נכסים שקליים	נכסים הנקובים במטבע ישראלי ושאינם צמודים למדד כלשהו או למטבע זר, כגון פקדונות 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).
קופת גמל לא משלמת לקצבה	קופת גמל לקצבה שלא ניתן למשוך ממנה כספים, למעט כספים ממרכיב הפיצויים, אלא באמצעות העברתם לקופת גמל משלמת לקצבה.
קופת גמל לתגמולים	קופת גמל שנועדה לתשלום תגמולים.

קופת גמל אישית לפיצויים קופת גמל לפיצויים המתנהלת בחשבונות אישיים על שם העובדים.

מלים הכתובות בלשון יחיד תכלולנה גם את הרבים, ולהיפך. לשון זכר תכלול לשון נקבה, ולהפך. מלים וביטויים שנתפרשו בהסדר התחוקתי – תהיה להם אותה משמעות כאמור בהסדר התחוקתי.

<u>שם הקופה</u>

2. אקסלנס גמל.

<u>מטרות הקופה</u>

3. קופת תגמולים לשכירים ועצמאיים וקופת גמל אישית לפיצויים על כספים שהופקדו בה בשל שנות המס שקדמו לשנת המס 2008 ו/או שהועברו אליה מקופת גמל לתגמולים ו/או אישית לפיצויים אחרת לפי העניין ("קופת גמל אישית לפיצויים").

4. קופת תגמולים לא משלמת לקצבה עבור כספים שהופקדו בה בשל שנת המס 2008 ואילך או בקופת גמל אחרת והועברו אליה.

<u>הצטרפות עמית לקופה</u>

5. כל יחיד שיכול להיות עמית בקופת גמל לתגמולים ובקופת גמל אישית לפיצויים לפי ההסדר התחוקתי, המעוניין להצטרף לקופה, יוכל להתקבל כעמית בקופה, ובלבד:

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

5.2. הועבר אל הקופה תשלום אחד לפחות בגין העמית.

6. החברה תהיה רשאית להחליט לפי שיקול דעתה המוחלט, ומבלי לתת כל נימוקים לכך אם לקבל או לדחות את בקשתו של המבקש.

<u>סיום חברות העמית בקופה</u>

7. עמית יחדל להיות עמית בקופה בכל אחד מהמקרים הבאים:

7.1. במותו.

7.2. במקרה שמשך או העביר את כל חלקו בנכסי הקופה.

<u>זכויות העמיתים</u>

8. הזכויות לגבי העמיתים השונים, תהיינה שוות ולא תהיה הפליה בין העמיתים בקופה.

9. האמור בסעיף 8 לעיל אינו חל על גביית דמי ניהול מופחתים מהיתרה בחשבונות כל העמיתים במסלול או מסלולי השקעות מסוימים, לתקופה מסוימת, הכל בהתאם לשיקול הדעת הבלעדי של החברה המנהלת ובכפוף להוראות ההסדר התחוקתי.

10. בכפוף להסדר התחוקתי, עמית לא יהיה רשאי להעביר או לשעבד זכויותיו בחשבון לאחר.

<u>החברה המנהלת</u>

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

<u>הפקדות של עמית עצמאי</u>

12. עמית עצמאי יפקיד לקופה הפקדות על פי הסדר שיוסכם בינו לבין החברה המנהלת ובכפוף להסדר התחוקתי. ההפקדות תעשנה ללא הפקדה מקבילה של מעביד.

<u>הפקדות של עמית שכיר</u>

13. עמית שכיר ו/או מעבידו יהיו רשאים להפקיד לחשבונות תשלומים בהתאם למוסכם בין העמית לבין מעבידו ובכפוף להסדר התחוקתי.

14. עמית ומעבידו יהיו חייבים בהפקדות חודשיות רציפות לאותו חשבון בקופה בגין כל חודש שבו הועסק העובד. ההפקדה תהיה מורכבת מסכום שינוכה על ידי המעביד ממשכורות של העמית ומסכום שיופקד עבורו על ידי המעביד לתגמולים. כן רשאי המעביד להפקיד בחשבון העובד הפקדות לפיצויים (סכומי ההפקדות האמורות לתגמולים ו/או לפיצויים יכונו "**סכומי ההפקדות**").

15. לא הפקיד המעביד כספים כאמור, לעיל, ישלים ההפקדות בצירוף ריבית, ו/או קנסות ו/או תשלומים אחרים, על פי ההסדר התחוקתי והוראות כל דין.

<u>ניהול חשבונות</u>

16. החברה המנהלת תנהל עבור כל עמית חשבון נפרד ובו תרשום את הפקדות העמית בציון תאריכי קבלתם, כספים שנזקפו לזכותו או לחובתו, ככל שירשמו הפסדים בקופה, בניכוי דמי ניהול ופרמיות ביטוח, ככל שישולמו מהחשבון שלו או מכל אחד ממרכיבי חשבון הקרן, וכן כל הוצאה אחרת אשר הקופה רשאית לגבות מהעמית על פי ההסדר התחוקתי ועל פי תקנון זה <u>וכן לגבי עמית שכיר</u>:

החברה המנהלת תרשום בחשבון עמית שכיר את הפקדות המעביד לתגמולים ופיצויים בגין העמית, בציון תאריכי קבלתם, כספים שנזקפו לזכותו או לחובתו, ככל שירשמו הפסדים בקופה, בניכוי דמי ניהול ופרמיות ביטוח, ככל שישולמו מהחשבון שלו או מכל אחד ממרכיבי חשבון הקרן, וכן כל הוצאה אחרת אשר הקופה רשאית לגבות מהעמית על פי ההסדר התחוקתי ועל פי תקנון זה.

17. בחשבון העמית תיעשה הפרדה נוספת בין רכיבים שונים שלו, אם וככל שהדבר יחויב על פי הוראות ההסדר התחוקתי.

ניהול חשבון עמית - כללי

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

19. כל עמית יהיה רשאי בכל עת לעיין בחשבונו.

נכסי הקופה

20. ערכם של נכסי הקופה יחושב לפי הקבוע בהסדר התחוקתי כפי שתהיינה מעת לעת.

השקעות

21. 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.

22. ככל שההסדר התחוקתי ותקנון זה אינם אוסרים זאת, רשאית החברה המנהלת להשקיע את כספי הקופה בכל השקעה שתקבע ע"י האורגנים המוסמכים בחברה המנהלת.

23. בקופה יתנהלו מסלולי ההשקעה כדלהלן:

23.1. "**אקסלנס גמל יסודות**": נכסי המסלול יושקעו על פי שיקול דעת החברה המנהלת ובכפוף להוראות ההסדר התחוקתי ולמגבלות שנקבעו על פיו ובלבד שלא יושקעו במניות ו/או בניירות ערך המירים למניות.

23.2. "**אקסלנס גמל**": 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.

23.3. "**אקסלנס גמל עד 50% מניות**": במסלול זה יושקעו לא יותר מ-50% 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.

23.4. "**אקסלנס גמל מניות**": במסלול זה יושקעו לא פחות מ-75% 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, ככל שישנה, תושקע על פי שיקול דעת החברה המנהלת ובכפוף להוראות ההסדר התחוקתי.

23.5. "**אקסלנס גמל 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.

23.6. "**אקסלנס גמל 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.

23.7. "**אקסלנס גמל 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.

23.8. "**אקסלנס גמל מט"ח**": במסלול זה יושקעו לא פחות מ-75% מנכסי המסלול באפיקים צמודי מט"ח. יתרת נכסי המסלול שלא יושקעו באפיקים צמודי מט"ח, ככל שישנה, תושקע על פי שיקול דעת החברה המנהלת ובכפוף להוראות ההסדר התחוקתי.

23.9. "**אקסלנס גמל חו"ל**": במסלול זה יושקעו לא פחות מ-75% מנכסי המסלול באפיקים צמודי מט"ח ו/או בניירות ערך או בתעודות התחייבות או בנגזרים או בנכסים אחרים אשר נכסי הבסיס שלהם נסחרים או הונפקו בחו"ל. יתרת נכסי המסלול שלא יושקעו כמפורט לעיל, ככל שישנה, תושקע על פי שיקול דעת החברה המנהלת ובכפוף להוראות ההסדר התחוקתי.

23.10. "**אקסלנס גמל אג"ח עד 20% מניות**": במסלול זה יושקעו לא פחות מ-75% מנכסי המסלול באגרות חוב ולא יותר מ-20% מנכסי המסלול במניות ובניירות ערך המירים למניות, ובכפוף להוראות ההסדר התחוקתי ולמגבלות שנקבעו על פיו. יתרת נכסי המסלול, שלא יושקעו באגרות חוב ו/או במניות ובניירות ערך המירים למניות, ככל שישנה, תושקע על פי שיקול דעת החברה המנהלת ובכפוף להוראות ההסדר התחוקתי.

23.11. "**אקסלנס גמל אג"ח קונצרני עד 20% מניות**": במסלול זה יושקעו לא פחות מ-75% מנכסי המסלול באגרות חוב קונצרניות ולא יותר מ-20% מנכסי המסלול במניות ובניירות ערך המירים למניות, ובכפוף להוראות ההסדר התחוקתי ולמגבלות שנקבעו על פיו. יתרת נכסי המסלול, שלא יושקעו באגרות חוב קונצרניות ו/או במניות ובניירות ערך המירים למניות, ככל שישנה, תושקע על פי שיקול דעת החברה המנהלת ובכפוף להוראות ההסדר התחוקתי.

23.12. "**אקסלנס קסם גמל מחקה מדדים 75/25**": במסלול זה יושקעו לא פחות מ-75% מנכסי המסלול במדדי אגרות חוב, פקדונות, הלוואות ומזומנים ולא יותר מ- 25% מנכסי המסלול במדדי מניות וניירות ערך המירים למניות, ובכפוף להוראות ההסדר התחוקתי ולמגבלות שנקבעו על פיו. יתרת נכסי המסלול, שלא יושקעו במדדי אגרות חוב ו/או במדדי מניות וניירות ערך המירים למניות, ככל שישנה, תושקע על פי שיקול דעת החברה המנהלת ובכפוף להוראות ההסדר התחוקתי

מעוצב:גופן: (ברירת מחדל) irbilaC
מעוצב:גופן: (ברירת מחדל) irbilaC, 11 נק', גופן עבור עברית ושפות אחרות: lairA, 11 נק'
מעוצב:גופן: (ברירת מחדל) irbilaC
מעוצב:גופן: (ברירת מחדל) irbilaC, לא סמן
מעוצב:גופן: (ברירת מחדל) irbilaC
מעוצב:גופן: (ברירת מחדל) irbilaC, לא סמן
מעוצב:גופן: (ברירת מחדל) irbilaC
מעוצב:גופן: (ברירת מחדל) irbilaC, לא סמן
מעוצב:גופן: (ברירת מחדל) irbilaC, מודגש, גופן עבור עברית ושפות אחרות: מודגש
מעוצב:גופן: (ברירת מחדל) irbilaC
מעוצב:גופן: (ברירת מחדל) irbilaC, לא סמן
מעוצב:גופן: (ברירת מחדל) irbilaC
מעוצב:גופן: (ברירת מחדל) irbilaC
מעוצב:גופן: (ברירת מחדל) irbilaC
מעוצב:כניסה: לפני: 9.1 ס"מ, ללא תבליטים או מספור

23.13. "**אקסלנס קסם גמל מחקה מדדים**": נכסי המסלול יושקעו על פי שיקול דעת החברה המנהלת ובכפוף להוראות ההסדר התחוקתי, במדדי ~~לרבות ב~~אגרות חוב של ממשלת ישראל ו/או ממשלות אחרות, מדדי אגרות חוב קונצרניות, ~~בפיקדונות בנקאיים~~, מדדי ~~ב~~מניות, ~~בנגזרות של מניות (אופציות על מניות ועל מדדי שוק של מניות)~~ בארץ ובחו"ל, ~~אגרות חוב להמרה~~, הלוואות, פיקדונות בנקאיים ומזומנים. ~~במקרקעין ובהשקעות אחרות~~.

~~**23.11.** במסלול זה יושקעו לא פחות מ-65% מנכסי המסלול במדדי אגרות חוב, פקדונות, הלוואות ומזומנים ולא יותר מ-35% מנכסי המסלול במדדי מניות וניירות ערך המירים למניות, ובכפוף להוראות ההסדר התחוקתי ולמגבלות שנקבעו על פיו. יתרת נכסי המסלול, שלא יושקעו במדדי אגרות חוב ו/או במדדי מניות וניירות ערך המירים למניות, ככל שישנה, תושקע על פי שיקול דעת החברה המנהלת ובכפוף להוראות ההסדר התחוקתי.~~

23.14. "**אקסלנס קסם גמל מחקה מדדי מניות**": במסלול זה יושקעו לא פחות מ-90% מנכסי המסלול במדדי מניות וניירות ערך המירים למניות, ובכפוף להוראות ההסדר התחוקתי ולמגבלות שנקבעו על פיו. יתרת נכסי המסלול, שלא יושקעו במדדי מניות וניירות ערך המירים למניות, ככל שישנה, תושקע על פי שיקול דעת החברה המנהלת ובכפוף להוראות ההסדר התחוקתי.

~~**23.12.**~~ **23.15** "**אקסלנס קסם גמל 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.

24. החברה המנהלת רשאית, בכל עת ועל פי שיקול דעתה, לשנות את מדיניות ההשקעה של כל אחד ממסלולי ההשקעה המפורטים לעיל, או להוסיף מסלולי השקעה נוספים, אשר מדיניות ההשקעה שלהם תפורט בתקנון זה, לאחר קבלת אישור הממונה ובהתאם להוראות ההסדר התחוקתי.

25. עמית יהיה רשאי להפנות הפקדות או יתרות קיימות בחשבונו ליותר ממסלול השקעה אחד, בכפוף להוראות ההסדר התחוקתי ותקנון זה.

26. עמית יכול לתת הוראה לחברה המנהלת על רצונו להעביר את יתרתו או חלקה ממסלול אחד או ממספר מסלולים לאחר או לאחרים. העברה זו משמעה העברה פנימית בין מסלולי ההשקעה בקופה, והיא תיעשה בכפוף להסדר התחוקתי.

27. עמית שלא ציין בעת הצטרפותו לקופה, לאיזה מסלול הוא מבקש להפנות את הכספים המופקדים על ידו בחשבון ו/או המועברים על ידו לחשבון או אם ההוראה שניתנה אינה ניתנת לביצוע או אינה ברורה, ייחשב כאילו הורה להפקידם במסלול "**אקסלנס גמל**", וזאת כל עוד לא ייתן העמית הוראה אחרת.

מעוצב:גופן: מודגש, גופן עבור עברית
משפות אחרות: מודגש

מעוצב:לא סמן

מעוצב:גופן: מודגש, גופן עבור עברית
משפות אחרות: מודגש

מעוצב:כניסה: לפני: 4.1 ס"מ, ללא תבליטים או מספור

מעוצב:גופן: מודגש, גופן עבור עברית
משפות אחרות: מודגש

מעוצב:לא סמן

מעוצב:גופן: מודגש, גופן עבור עברית
משפות אחרות: מודגש

מעוצב:גופן: מודגש, גופן עבור עברית
משפות אחרות: מודגש

מעוצב:לא סמן

מעוצב:גופן: מודגש, גופן עבור עברית
משפות אחרות: מודגש

מעוצב:גופן: 12 נק', גופן עבור עברית
משפות אחרות: divaD, 12 נק'

28. החברה המנהלת תפתח לכל אחד ממסלולי ההשקעה של הקופה חשבון עו"ש, חשבון ניירות ערך וכל חשבון אחר לו היא תזדקק, בתאגיד בנקאי ו/או חבר בורסה, בו ינוהלו הכספים בנפרד מכספי החברה המנהלת ומכספי קופות גמל אחרות המנוהלות על-ידה.

29. פעולות השקעה, קניה ומכירה של ניירות ערך, תבוצענה עבור כל מסלול בנפרד ואולם החברה תהיה רשאית לבצע עסקאות עבור יותר ממסלול אחד ו/או עסקאות עבור הקופה ביחד עם קופות גמל אחרות המנוהלות על-ידה בהוראות מרוכזות, בכפוף להוראות ההסדר התחוקתי, ולכל דין.

30. ערכם של נכסי הקופה יחושב ליום האחרון של כל חודש לפי הקבוע בהסדר התחוקתי. הרווחים הנצברים במסלולי הקופה מדי חודש, כפי שיתקבלו מחישוב ערכם של הנכסים במסלולי הקופה כאמור בהסדר התחוקתי, ולאחר ניכוי דמי ניהול ו/או לאחר ניכוי פרמיית ביטוח חיים (ככל שמנוכה), ייזקפו לזכות העמיתים לפי השקעותיהם במסלולי ההשקעה השונים באותו המועד.

31. החברה המנהלת תשלם לעמיתיה כספים על פי הקבוע בהסדר התחוקתי.

32. הוראות כלליות לעניין מסלולי השקעה מחקי מדד

מעוצב:לא סמן

מעוצב:לא סמן

מעוצב:כניסה: לפני: 36.0 ס"מ, ללא תבליטים או מספור

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

מעוצב:לא סמן

32.2. 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.

מעוצב:לא סמן

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

32.4. 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.

32.5. 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.

זכאות לתשלום

~~33.~~**31.** החברה המנהלת תשלם לעמית את כספי התגמולים שנצברו בחשבונו בקופה לאחר שיהיה זכאי לכך, כמפורט בהסדר התחוקתי.

~~34.~~**32.** החברה המנהלת תשלם לעמית שכיר את המגיע לו מכספי הפיצויים שנצברו בחשבונו בקופה, כולל כספים שנצברו מהפקדות מעביד, בעת שיהיה זכאי לכך, כמפורט בהסדר התחוקתי.

~~35.~~**33.** החזר כספי פיצויים למעביד יבוצע בהתאם לקבוע בהסדר התחוקתי.

~~36.~~**34.** עמית שכיר יהיה רשאי לקבל כספי הפיצויים בהתקיים כל התנאים שלהלן:

~~36.1.~~**34.1.** העמית פרש מהעבודה בגינה הפקיד המעביד כספי פיצויים.

36.2~~34.2~~. העמית הציג אישור המעביד כי פרש מעבודתו וכי הוא זכאי לקבלת כספי הפיצויים שנצברו לזכות העמית בחשבונו בקופה.

36.3~~34.3~~. בהצגת כל מסמך אחר שיידרש על ידי הקופה לרבות ולא רק טפסי 161.

37~~35~~. עמית הזכאי למשוך סכום מן הסכומים העומדים לזכותו (כולו או חלקו) ינהגו בו על פי ההסדר התחוקתי.

38~~36~~. החברה המנהלת לא תשלם לזכאים לקבל מהקופה כספים, סכומים העולים על היתרה העומדת לזכות העמית בקופה.

39~~37~~. 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.

40~~38~~. בהתאם להוראות ההסדר התחוקתי, החברה המנהלת תשלם לעמיתיה כספים לאחר ניכוי כל חוב שהעמית יהיה חייב באותה שעה לקופה ו/או לחברה המנהלת, הכל בכפוף לקבוע בהוראות ההסדר התחוקתי .

41~~39~~. לאחר שמשך העמית כספים מחשבונו, לא יהיה רשאי להפקיד כספים נוספים לאותו חשבון, בכפוף להוראות ההסדר התחוקתי. כל הפקדת כספים שתתבצע לאחר המשיכה תחשבנה כהפקדה בחשבון חדש לכל דבר ועניין (לרבות אך לא רק לענין ותק ו-זכויות העמית), למעט אם נקבע אחרת בהסדר התחוקתי.

<u>העברות כספים מהקופה</u>

42~~40~~. העברות כספים מהקופה תבוצענה בהתאם להוראות ההסדר התחוקתי.

<u>מוטבים בחשבון עמית נפטר</u>

<u>כספי תגמולים</u>

43~~41~~. במות עמית תחולנה ההוראות שלהלן ביחס לכספי התגמולים שנצברו לזכות העמית בקופה והם ישולמו כדלקמן:

43.1~~41.1~~. בהתאם להוראת מוטבים – במות עמית ישולמו כספי התגמולים שהצטברו לזכותו מהפקדותיו ומהפקדות המעביד, כולל רווחים, למוטבים כפי שנקבעו בהוראות בכתב שנתן העמית לחברה המנהלת, ואשר ציין איש או אנשים, או גוף אחר כלשהו, אשר יקבלו לאחר פטירתו את הסכום שנצבר לזכותו בחשבון בקופה, כולו או מקצתו (להלן: "**הוראת מינוי מוטבים**") והכל בכפוף להוראות ההסדר התחוקתי.

43.2~~41.2~~. נקבע כמוטב בן זוגו של העמית ללא נקיבת שמו, יזכה מי שהיה בן זוגו בעת הפטירה.

43.3~~41.3~~. נקבעו מוטבים ולא נקבעו חלקיהם, יחולקו הסכומים ביניהם באופן שווה.

43.4~~41.4~~. בהתאם למינוי מוטבים בצוואה – עמית שהוראת המוטבים שלו ניתנה באמצעות צוואה הכוללת התייחסות לכספים בקופות גמל ותאריך הצוואה כאמור לעיל מאוחר לתאריך הוראת מינוי המוטבים לקופה, והדבר הובא לידיעת החברה המנהלת טרם

ביצוע הוראת מינוי המוטבים, תשלם החברה המנהלת למוטבים בהתאם לאמור בצוואה זו, לאחר שימציאו לחברה המנהלת צו קיום הצוואה או העתק מאושר ממנו שניתן על ידי בית משפט או בית דין מוסמך בישראל.

~~41.5~~ 43.5. באין מינוי מוטבים על ידי העמית, ישולמו הכספים ליורשי העמית בהתאם לצו ירושה או צו קיום צוואה, בחלקים הזהים לחלקיהם בעזבון ויראו את היורשים כאמור לעיל, כאילו נתמנו כמוטבים על ידי העמית. אין בהוראה זו משום הכללת הסכומים העומדים לזכותו של הנפטר בחשבונות בקופה כעזבונו.

~~41.6~~ 43.6. מת מוטב לפני מות העמית ולא ניתנה הוראת העמית מה יעשה בחלקו של המוטב שנפטר יחשב הדבר כאילו מעולם לא ניתנה הוראת מינוי מוטבים לטובת המוטב שנפטר והחברה המנהלת תשלם את הסכומים העומדים לזכותו של המוטב שנפטר למוטבים הנותרים בהתאם לחלקם היחסי.

באין מוטבים נוספים – תשלם החברה המנהלת את הסכומים שנצברו לזכות העמית בהתאם לאמור בסעיף 42.5 לעיל.

~~41.7~~ 43.7. מת מוטב לאחר מות העמית ולפני שהועברו הכספים לזכותו, יועברו הכספים ליורשי המוטב, בהתאם לצו ירושה או צו קיום צוואה, לפי העניין, בכפוף להסדר התחוקתי ולאחר שימציאו יורשי המוטב הוכחות לזכאותם להנחת דעת החברה המנהלת.

~~41.8~~ 43.8. אם לפי שיקול דעתה הגמור והמוחלט של החברה המנהלת לא ניתן יהיה לבצע הוראת מוטבים שנתן העמית, או אם לפי שיקול דעתה הגמור והמוחלט של החברה המנהלת ביצוע הוראות המוטבים כרוך בקשיים לחברה המנהלת, תשלם החברה המנהלת את הסכומים שנצברו לזכות העמית בהתאם לאמור בסעיף 42.5 לעיל.

~~41.9~~ 43.9. התשלום יבוצע על פי בקשת המוטבים או היורשים כנדרש על ידי הקופה והמצאת המסמכים הרלוונטיים לעניין.

<u>כספי פיצויים</u>

~~42~~ 44. לאחר פטירת העמית ישולמו כספי הפיצויים שנצברו בחשבונו לשאיריו כהגדרתם בסעיף 5 לחוק פיצויי פיטורין תשכ"ג – 1963, וכפי שיורה המעביד ועל פי בקשתם כנדרש על ידי הקופה, לאחר המצאת תעודת פטירה וטופס 161 של פקיד השומה חתום וממולא על ידי המעביד או כל טופס נוסף או אחר שיידרש על פי הדין במועד תשלום כספי הפיצויים.

<u>שינוי הוראת מינוי מוטבים</u>

~~43~~ 45. בהתאם להוראות ההסדר התחוקתי, לעמית הזכות לשנות ולעדכן את הוראת המוטבים.

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

~~44~~ 46. בכל מקרה בו זוכה בטעות חשבון העמית בקופה בסכומי כסף שלא הגיעו לו, תהא החברה המנהלת רשאית לחייב ולהיפרע מחשבונותיו המנוהלים על ידה בגין סכומים אלה בצירוף רווחים שהצטברו על סכומים אלה עד למועד השבתם לקופה.

~~45~~.47 קיבלו עמית ו/או מוטבי העמית ו/או יורשי העמית ו/או כל אדם אחר 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.

ביטוח

~~46~~.48 החברה המנהלת רשאית אך לא חייבת לבטח את עמיתיה בביטוח חיים קבוצתי כהגדרתו בחוק הפיקוח על עסקי ביטוח, התשמ"א-1981, , לפי התנאים המפורטים בתקנה 31 לתקנות מס הכנסה (כללים לאישור ולניהול קופות גמל) התשכ"ד-1964, ובכפוף לכל שינוי בהסדר התחוקתי כפי שיהיה מעת לעת.

הלוואות

~~47~~.49 החברה המנהלת רשאית אך לא חייבת, לתת הלוואות לעמיתיה, בכפוף להסדר התחוקתי ובהתאם למדיניות שתקבע הקופה מעת לעת.

~~48~~.50 במקרה בו ניתנה הלוואה, החברה תהא רשאית לפעול להחזר ההלוואה על פי תנאי ההלוואה, כפי שיהיו נהוגים בקופה מעת לעת, והכל בכפוף להוראות ההסדר התחוקתי.

ניכוי מס

~~49~~.51 בכל מקרה בו על פי הוראת כל דין יש לנכות מס מהתשלום אותו משלמת החברה המנהלת בהתאם להסדר התחוקתי ו/או בהתאם לתקנות מס הכנסה, תנכה החברה המנהלת את סכום המס אותו היא חייבת לנכות ותעבירו לרשויות המס בשיעור כפי שיחול מפעם לפעם, אלא אם קיבלה החברה המנהלת הוראה אחרת מרשויות המס.

ניהול הקופה

~~50~~.52 הקופה תתנהל 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.

~~51~~.53 בהתאם להוראות ההסדר התחוקתי, תמורת שירותי הניהול של החברה המנהלת, תגבה החברה המנהלת מחשבונות של העמית דמי ניהול בתשלומים חודשיים, רצופים בשיעור שלא יעלה על שיעור דמי הניהול המרביים הקבוע בהסדר התחוקתי.

ערבות הבנק

~~52~~.54 ביחס לעמיתי קופת הגמל אקסלנס עתיד (מ.ה. 102) ולעמיתי קופות הגמל אקסלנס אמנה (מ.ה. 421), אקסלנס גמולה (מ.ה. 123), אקסלנס ליאור (מ.ה. 401), אקסלנס תפארת (מ.ה. 265), גמל זהב (1981) קופת תגמולים לשעבר מקבוצת מזרחי טפחות (מ.ה. 415) ו-אקסלנס טפחות גמל (מ.ה. 266) (להלן ביחד: "**הקופות הנערבות**"), שמוזגו לקופה כמסלולים במסגרת הליך מיזוג הקופות שהושלם ביום 31.12.2011, 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 לכל אחת מהקופות הנערבות. ערבות זו תינתן בכל מקרה שהסכום שהעמית קיבל מהקופות הנערבות או בפירוק הקופות הנערבות יהיה פחות מסכום התקבולים שאותו חבר שילם לקופה לקופות הנערבות. במקרים כאמור ישלם הבנק לאותו חבר את ההפרש. בתום התקופה כאמור, תהיה הפניקס חברה לביטוח בע"מ ערבה כלפי עמיתי הקופות הנערבות על פי סעיף זה. הערבות על פי סעיף זה, לא תחול על עמיתים אשר הצטרפו לקופות הנערבות מיום 05.03.07 ואילך.

<u>משלוח הודעות לעמית</u>

~~53~~.55 כל עמית יציין בבקשה שהוא יגיש להתקבל כתובת בארץ לשם משלוח הודעות אליו ויעדכן הכתובת מעת לעת בהתאם לשינויים שיחולו בה. לא מסר העמית כתובת בארץ או לא עדכן כתובתו, רשאית החברה המנהלת לראות את הכתובת הרשומה במרשם התושבים ככתובתו של העמית.

~~54~~.56 החברה המנהלת לא תהיה אחראית להודעות לעמית שלא מסר כתובת בארץ לשם משלוח הודעות אליו, או לא עדכן הכתובת.

~~55~~.57 כל הודעה שנשלחה לעמית בדואר רגיל – דהיינו על ידי משלוח ההודעה בדואר לאחר שהודבקו על המעטפה בולים לשם משלוח רגיל (לא רשום) – תחשב כאילו הגיעה ליעודה תוך הזמן שבו היתה ההודעה נמסרת על ידי הדואר בדרך הרגילה.

~~56~~.58 החברה תהא רשאית להעביר לעמית דיווחים ומידע באמצעות הדואר האלקטרוני, ובמקרה זה תהא פטורה ממשלוחם בדואר, אם וככל שההסדר התחוקתי יתיר זאת.

~~57~~.59 על העמית להודיע לחברה המנהלת על כל שינוי בדרכי ההתקשרות עימו, בכתב ובהתאם לנוהלי החברה המנהלת, כפי שיהיו נהוגים אצלה באותה עת.

<u>שונות</u>

~~58~~.60 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.

~~59~~.61 תקנון זה כפוף לכל שינוי שיחול בהסדר התחוקתי.

******