

מיטב גמל ופנסיה בע"מ

תקנון "מיטב בטחון"

1. הגדרות ופרשנות

1.1. הגדרות

בתקנון זה תהיה למונחים הבאים המשמעות המפורטת בצידם, זולת אם הקשר הדברים אינו מתיישב עם אותה משמעות או מחייב אחרת:

גיל פרישה גיל 67 שנים לגבר ו-62 שנים לאישה, אולם יראו עמית כאילו הגיע לגיל זה ביום 1 בינואר הקודם ליום הולדתו כאמור.

ההסדר התחיקתי חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) התשס"ה-2005, התקנות מכוחו, פקודת מס הכנסה (נוסח חדש), תקנות מס הכנסה (כללים לאישור וניהול קופות גמל), תשכ"ד-1964, חוק פיצויי פיטורין התשכ"ג-1963, כל חוק, פקודה, תקנות, צו, כללים, הנחיה מחייבת של הממונה ו/או של המנהל, כל הסכם בכתב שנחתם עם משרד האוצר בקשר עם הקופה וכל אישור או הוראה אחרת, החלים או עשויים לחול על פעולותיה של הקופה ו/או החברה המנהלת, כפי שיהיו בתוקף מזמן לזמן. חלה סתירה בין הסדר חקיקתי אחד למשנהו – יגבר הסדר החל באופן ספציפי על הקופה, אף אם הוא מוקדם להסדר כללי יותר.

הוראת המוטבים כמשמעה בסעיף 11.1.1.

החברה המנהלת מיטב גמל ופנסיה בע"מ, אשר תנהל את הקופה על פי הוראות תקנון זה והוראות ההסדר התחיקתי, או כל חברה מנהלת אחרת אליה יועבר ניהול הקופה, בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי, בכל דרך המותרת לפי הדין, לרבות – באמצעות העברת ניהול ו/או מיזוג קופות גמל ו/או מיזוג חברות מנהלות של קופות גמל.

הממונה הממונה על שוק ההון, ביטוח וחסכון במשרד האוצר, לרבות מי שהני"ל האציל לו מסמכותו כדין.

המנהל כמשמעו בפקודת מס הכנסה (נוסח חדש).

הפקדות כמשמען בסעיף 3.

הקופה מיטב בטחון, שהינה קופת גמל לתגמולים, המיועדת לעמיתים-שכירים ולעמיתים-עצמאים, אשר לגבי מסלולים א' ו-ב' מהווה קופת גמל המבטיחה תשואה מזערית לעמיתיה כמשמעותה בתקנה 138 לתקנות מס הכנסה (כללים לאישור ולניהול קופות גמל), תשכ"ד – 1964, אשר אינה עולה על התשואה המפורטת בתקנון זה. הקופה אושרה על ידי הממונה.

חשבון משוייך כמשמעו בסעיף 3.2.

כספי הקופה "כספי קופת גמל" כמשמעם בהסדר התחיקתי, של הקופה.

מדד מדד המחירים הידוע בשם "מדד המחירים לצרכן" הכולל פירות וירקות המתפרסם על ידי הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה ולמחקר כלכלי וכולל אותו מדד אף אם יתפרסם על ידי כל גוף או מוסד רשמי אחר, וכן כולל כל מדד רשמי שיבוא במקומו, בין אם יהיה מבוסס על אותם נתונים, שעליהם בנוי המדד הקיים ובין אם לאו. במקרה שיבוא מדד אחר והלשכה, הגוף או המוסד כאמור לא יקבעו את היחס שבינו לבין המדד המוחלף, או במידה ולא יפורסם כל מדד אחר, תקבע החברה המנהלת את היחס בין המדד האחר לבין המדד המוחלף בהתייעצות עם מומחים כלכליים שיקבעו על ידיה.

מדד ההצטרפות המדד שפורסם לאחרונה לפני המועד שבו הפקיד העמית לראשונה כספים בקופה, ולגבי עמיתים-עצמאיים אשר הפקידו הפקדות באופן רטרואקטיבי, באישור הקופה – המדד שפורסם לאחרונה לפני תחילת החודש הראשון של התקופה שבגינה הופקדו ההפקדות הנ"ל באופן רטרואקטיבי.

מדד ההפקדה ביחס להפקדה כלשהי בחשבון של העמית – המדד שפורסם לאחרונה לפני מועד ביצוע ההפקדה האמורה בפועל.

מדד ההתאמה המדד המתפרסם באחד מן החודשים דצמבר, מרץ, יוני וספטמבר.

מדד המשיכה ביחס למשיכה כלשהי מהחשבון של העמית – המדד שפורסם לאחרונה לפני מועד המשיכה האמורה בפועל.

מדד הפרישה המדד שפורסם בגין חודש נובמבר של השנה שקדמה לשנה בה הגיע העמית לגיל פרישה.

מסלולים כמשמעותם בסעיף 2.

מסלול תשואה מעביד משיכה חדשיים סכום הממוצע	מבטיח	כל אחד מהמסלולים המפורטים בסעיף 2.1.
סכום המרבי	בתשלומים	כמשמעו בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה-2005. כמשמעה בסעיף 10.1.
סכום הראשונה עמית	ההפקדה	כמשמעו בסעיף 3.1.6.
	ההפקדה	כמשמעו בסעיף 3.1.5.1, וכפי שיעודכן עפ"י סעיף 3.1.6.
	ההפקדה	כמשמעו בסעיף 3.1.5.2.
		עמית עצמאי או עמית שכיר, בקופה.

עמית-עצמאי כמשמעו בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה-2005.

עמית-שכיר שיעור הממוצע שיעור המרבי	ההפקדה	כמשמעו בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה-2005. כמשמעו בסעיף 3.1.6.
	ההפקדה	כמשמעו בסעיף 3.1.5.1.

**שיעור
הראשונה**

ההפקדה כמשמעו בסעיף 3.1.5.1.

1.2. פרשנות

- 1.2.1. כל האמור בתקנון זה בלשון יחיד, לשון רבים במשמע, ולהפך, ולשון זכר כולל לשון נקבה, ולהפך, אלא אם נקבע במפורש אחרת בגוף תקנון זה.
- 1.2.2. בכל מקום בתקנון זה בו מצויין אזכור של חיקוק או של סעיף בחיקוק או של טופס על פי חיקוק, תהיה הכוונה לנוסח העדכני של אותו חיקוק, סעיף או טופס, או כל חיקוק, סעיף או טופס שהחליף אותו.

2. מסלולי החשבונות

החברה המנהלת תנהל לעמיתים חשבונות בגין ההפקדות, במסגרת שלושה מסלולים כדלקמן (להלן: "המסלולים"):

2.1. מסלולים מבטיחי תשואה

2.1.1. "מיטב בטחון מבטיח תשואה 5.5%" (להלן: "מסלול א'")

עד למועד המוקדם מבין: (1) גיל הפרישה; ו-(2) המועד בו נמשכו כל הכספים מחשבון העמית במסלול א', כל סכום המופקד בחשבון במסלול א' אשר הופקד בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי ולהוראות ולתנאים המפורטים בתקנון זה, ואין דינו לעבור, או להיות מופקד, לחשבון במסלול ג' עפ"י ההסדר התחיקתי ו/או הוראות תקנון זה, ישא ריבית דריבית שנתית בשיעור של 5.5% לשנה, וסכום ההפקדה וסכום הריבית יוצמדו למדד בהתאם לשינוי שבין מדד ההפקדה ובין (1) מדד הפרישה – אם בחר העמית למשוך את הכספים מחשבונו במשיכה בתשלומים חודשיים, או בין (2) מדד המשיכה – אם בחר העמית למשוך את הכספים מחשבונו במשיכה שאינה בתשלומים חודשיים, לפי המקרה, והכל בכפוף להוראות תקנון זה.

עמיתים שלהם חשבונות במסלול א' הם:

- 2.1.1.1. עמיתים עצמאיים אשר הפקידו ו/או מפקידים לחשבונם בקופה על בסיס תשלומים חודשיים ורצופים ואשר הפקדה ראשונה שלהם לחשבונם בקופה נעשתה עד ליום 14.12.76 (כולל), והכל בכפוף להסדר התחיקתי ולהוראות התקנון;
- 2.1.1.2. עמיתים עצמאיים אשר הפקידו הפקדה חד-פעמית לחשבונם בקופה עד ליום 14.12.76 (כולל), והכל בכפוף להסדר התחיקתי ולהוראות התקנון;
- 2.1.1.3. עמיתים שכירים שההפקדות לחשבונם בקופה היו או הינם על בסיס הפקדות חדשיות ורצופות ואשר הפקדה ראשונה שלהם ושל מעבידם לחשבון העמית בקופה נעשו על ידיהם ו/או עבורם עד ליום 14.12.76 (כולל), והכל בכפוף להסדר התחיקתי ולהוראות התקנון.

2.1.2. "מיטב בטחון מבטיח תשואה 4.5%" (להלן: "מסלול ב'")

עד למועד המוקדם מבין: (1) גיל הפרישה; ו-(2) המועד בו נמשכו כל הכספים מחשבון העמית במסלול ב', כל סכום המופקד בחשבון במסלול ב' שהופקד בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי ולהוראות ולתנאים המפורטים בתקנון זה, ואין דינו לעבור, או להיות מופקד, לחשבון במסלול ג' עפ"י ההסדר התחיקתי ו/או הוראות תקנון זה, ישא ריבית דריבית שנתית בשיעור של 4.5% לשנה, וסכום ההפקדה וסכום הריבית יוצמדו למדד בהתאם לשינוי שבין מדד ההפקדה ובין (1) מדד הפרישה – אם בחר העמית למשוך את הכספים מחשבונו במשיכה בתשלומים חודשיים, או בין (2) מדד המשיכה – אם בחר העמית למשוך את הכספים מחשבונו במשיכה שאינה משיכה בתשלומים חודשיים, לפי המקרה, והכל בכפוף להוראות תקנון זה.

עמיתים שלהם חשבונות במסלול ב' הם:

2.1.2.1. עמיתים עצמאיים אשר הפקידו ו/או מפקידים לחשבונם בקופה על בסיס הפקדות חדשיות ורצופות ואשר הפקדה ראשונה שלהם לחשבונם בקופה נעשתה בתקופה החל מיום 15.12.76 ועד ליום 31.5.88 (כולל), והכל בכפוף להסדר התחיקתי ולהוראות התקנון;

2.1.2.2. עמיתים עצמאיים אשר הפקידו הפקדה חד-פעמית לחשבונם בקופה בתקופה החל מיום 15.12.76 ועד ליום 31.5.88 (כולל), והכל בכפוף להסדר התחיקתי ולהוראות התקנון;

2.1.2.3. עמיתים שכירים שהפקדות לחשבונם בקופה היו או הינם על בסיס הפקדות חדשיות ורצופות ואשר הפקדה ראשונה שלהם ושל מעבידם לחשבון העמית בקופה נעשו על ידיהם ו/או עבורם בתקופה החל מיום 15.12.76 ועד ליום 31.5.88 (כולל), והכל בכפוף להסדר התחיקתי ולהוראות התקנון.

2.2. מסלול ג' - "מיטב בטחון" (להלן: "מסלול ג'")

הסכומים העומדים לזכות העמית בחשבונו במסלול ג' (סכומי ההפקדות והרווחים עליהם) ייקבעו בהתאם לסכומי ההפקדות ומועדי הפקדתם בתוספת רווחי הקופה שיצטברו על השקעות הכספים במסלול זה ובניכוי דמי ניהול וכל ניכוי אחר המותר על פי ההסדר התחיקתי, והכל בכפוף להסדר התחיקתי. עמיתים להם חשבונות במסלול ג' הם:

2.2.1. עמיתים אשר דין הפקדותיהם במסלול מבטיח תשואה לעבור, או להיות מופקדות, במלואן ו/או בחלקן, לחשבון משוייך במסלול ג' בהתאם להוראות תקנון זה, לרבות בהתאם לסעיפים 3.1.6, 3.1.7 ו-3.1.8 לתקנון זה ו/או בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי;

2.2.2. עמיתים אשר הפקידו ו/או יפקידו כספים לחשבון במסלול ג' בקופה, שאינו חשבון משוייך, לאחר יום 31.5.88, בהתאם ובכפוף להוראות ההסדר התחיקתי ולתקנון.

2.3. כללי

2.3.1. עמית או הזכאי לכספים בפטירת העמית לפי סעיף 11 להלן, אינו רשאי להעביר את הכספים העומדים לזכותו בחשבונו במסלול כלשהו מהמסלולים בקופה לחשבון (קיים או חדש) במסלול אחר בקופה, למעט העברה ממסלול א' או ממסלול ב' לחשבון חדש במסלול ג',

שאינו חשבון משוייך. עמית או הזכאי לכספים בפטירת העמית לפי סעיף 11 להלן, רשאי להעביר את הכספים העומדים לזכותו בחשבונו לקופה אחרת, בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי ולאמור בסעיף 8 לתקנון זה.

2.3.2. הסכום העומד לזכות העמית בחשבונו בכל מסלול (סכומי ההפקדות והרווחים עליהם) יקבע בהתאם לסכומי ההפקדות, מועדי הפקדתם ורווחי הקופה, הכללים החלים לגבי הסכומים המופקדים במסלול מהמסלולים עפ"י הוראות תקנון זה ובכפוף להסדר התחיקתי.

3. הפקדות במסלולים

הקופה ו/או החברה המנהלת קיבלו ו/או יקבלו מאת עמיתה העצמאיים של הקופה, ובמקרה של עמיתים שכירים – מעמיתה השכירים וממעבידיהם, תשלומים שהזכות להפקידם, שיעורם, מועדי הפקדתם ואופן הפקדתם יהיו בהתאם ובכפוף לתקנון זה ולהסדר התחיקתי. כל התשלומים שהחברה המנהלת תקבל כאמור נקראים בתקנון זה "הפקדות".

3.1. הפקדות במסלולים מבטיחי תשואה

הכללים החלים על הפקדות במסלולים מבטיחי התשואה מפורטים להלן:

3.1.1. בכפוף להוראות סעיפים 3.1.5, 3.1.6, 3.1.7 ו-3.1.8 לתקנון זה, עמית עצמאי, שלו חשבון במסלול א' או במסלול ב', אשר התנהל או מתנהל על בסיס הפקדות חדשיות ורצופות, רשאי או היה רשאי להפקיד הפקדות חודשיות ורצופות בחשבונו האמור בקופה, מתאריך הצטרפותו לקופה ועד למשיכת הכספים מחשבונו, כולם או חלקם (לרבות משיכה בתשלומים חדשיים), בסכום חדשי שלא יעלה על 0.024 ₪ צמוד למדד בהתאם לשינוי בין מדד ההפקדה ובין מדד חודש נובמבר 1972, והכל בכפוף להסדר התחיקתי ותקנון זה. העמית יבצע את ההפקדה כאמור מידי חודש עבור אותו חודש.

3.1.2. עמית עצמאי היה רשאי להפקיד הפקדה חד פעמית אחת או יותר בחשבון או חשבונות במסלול א' עד ליום 14.12.76 (כולל), והכל בכפוף להסדר התחיקתי ותקנון זה.

3.1.3. עמית עצמאי היה רשאי להפקיד הפקדה חד-פעמית אחת או יותר בחשבון או חשבונות במסלול ב' בתקופה החל מיום 15.12.76 ועד ליום 31.5.88 (כולל), והכל בכפוף להסדר התחיקתי ותקנון זה.

3.1.4. בכפוף להוראות סעיפים 3.1.5, 3.1.6, 3.1.7 ו-3.1.8, עמית שכיר שלו חשבון במסלול א' או ב', אשר התנהל או מתנהל על בסיס הפקדות חדשיות ורצופות, ומעבדו של עמית כאמור, רשאים או היו רשאים להפקיד הפקדות חודשיות ורצופות בחשבונו האמור של העמית בקופה, מתאריך הצטרפותו של העמית השכיר לקופה, ובלבד שכל הפקדה תהיה מורכבת מסכום שנוכה/ינוכה ע"י המעביד ממשכורתו של העמית השכיר ומסכום שהופקד/יופקד בגינו ע"י המעביד, והכל בהתאם ובכפוף להוראות ההסדר התחיקתי והוראות תקנון זה.

הפקדות העמית ומעבדו יעשו במועדים הקבועים בהסדר התחיקתי.

3.1.5. עמית שלו חשבון במסלול מבטיח תשואה אשר התנהל או מתנהל על בסיס הפקדות חדשיות ורצופות, רשאי או היה רשאי להפקיד בחשבונו האמור הפקדה חודשית שלא תעלה על "סכום ההפקדה המרבי" כמשמעו להלן – אם הוא עמית עצמאי, והפקדה חדשית בשיעור שלא יעלה על "שיעור ההפקדה המרבי" כמשמעו להלן – אם הוא עמית שכיר.

3.1.5.1 "סכום ההפקדה המרבי" ו"שיעור ההפקדה המרבי"

"סכום ההפקדה המרבי" לגבי עמית עצמאי פירוש:

(א) עד שנת 2003 (כולל) – **"סכום ההפקדה הראשונה"** כמשמעו להלן צמוד למדד בהתאם לשינוי בין מדד ההפקדה ובין מדד ההצטרפות;

3.1.5.2 (ב) לגבי כל שנה קלנדרית החל משנת 2004 ואילך – הנמוך מבין: (1) **"סכום ההפקדה הראשונה"** כמשמעו להלן צמוד למדד בהתאם לשינוי בין מדד ההפקדה ובין מדד ההצטרפות, או (2) **"סכום ההפקדה הממוצע"** כמשמעו להלן בשנה הקלנדרית הקודמת.

"שיעור ההפקדה המרבי" – לגבי עמית שכיר פירוש:

(א) עד שנת 2003 (כולל) – השיעור ש"**סכום ההפקדה הראשונה"** כמשמעו להלן היווה משכרו בחודש בו הפקיד את ההפקדה הראשונה (להלן: **"שיעור ההפקדה הראשונה"**);

(ב) לגבי כל שנה קלנדרית החל משנת 2004 ואילך – הנמוך מבין: (1) שיעור ההפקדה הראשונה; או (2) **"שיעור ההפקדה הממוצע"** כמשמעו להלן בשנה הקלנדרית שקדמה.

3.1.5.3 סכום ההפקדה הראשונה

"סכום ההפקדה הראשונה" פירוש:

לגבי עמית עצמאי – הסכום החודשי שהפקיד העמית בחשבונו בקופה בגין החודש הראשון להצטרפותו לקופה, בניכוי תוספות בגין ריבית או הצמדה ששולמו ביחד עם התשלום הראשון, ובכפוף לסעיף 3.1.1 לתקנון זה.

לגבי עמית שכיר – הסכום החודשי שהפקידו העמית, ומעבידו עבורו, בפעם הראשונה בחשבונו של העמית בקופה, ובכפוף לאמור בסעיף 3.1.4 לתקנון זה.

3.1.6 למונחים הבאים תהיה המשמעות המפורטת בצידם:

"סכום ההפקדה הממוצע" – החלק השנים עשר של סה"כ הסכומים שהופקדו בקופה בפועל, ובהתאם להסדר התחיקתי ותקנון זה, בתשלומים חודשיים על ידי עמית עצמאי, בשנה הקלנדרית הרלבנטית, הצמודים למדד בהתאם לשינוי בין המדד שפורסם בחודש ינואר של השנה שלאחר מכן ובין מדד ההפקדה.

"שיעור ההפקדה הממוצע" – סה"כ הסכומים שהופקדו בקופה בפועל, ובהתאם להסדר התחיקתי ותקנון זה, בתשלומים חדשיים, משכרו של עמית שכיר, בשנה הקלנדרית הרלבנטית, מחולקים בשכרו השנתי של העמית באותה שנה, שממנו מותר היה להפקיד לקופה בהתאם להסדר התחיקתי.

3.1.7 כל הפקדה עודפת במועד כלשהו מעבר לסכום ההפקדה המרבי הועברה ו/או תועבר ע"י החברה המנהלת לחשבון משוייך במסלול ג' ויחולו עליה הכללים החלים על הפקדות בחשבון משוייך במסלול ג'.

3.1.8 זכאותו של עמית להמשיך להפקיד בחשבונו במסלול מבוטח תשואה אשר התנהל ו/או מתנהל על בסיס הפקדות חדשיות ורצופות, חדלה/תחדל באופן מיידי בהתקיים אחד מאלה:

3.1.8.1. בתקופה החל מיום 1.6.88, העמית לא הפקיד מסיבה כלשהי הפקדה כלשהי בחשבונו האמור בקופה שלושה חודשים רצופים או יותר ;

3.1.8.2. בתקופה שלאחר יום 1.1.2004, נוצר בחשבון האמור של העמית במהלך שנה קלנדרית, מסיבה כלשהי, פיגור מצטבר בגובה השווה להפקדות הנדרשות עבור שלושה חודשים עפ"י סכום ההפקדה המרבי או שיעור ההפקדה המרבי, לפי הענין, החל לגבי שנה קלנדרית כאמור.

הקופה לא תהיה רשאית למחול על פיגור כאמור בסעיפים 3.1.8.1 ו/או 3.1.8.2 לעיל ולא תהיה רשאית לאפשר לעמית להשלים את הפיגור האמור. כל הפקדה שהופקדה בחשבון כאמור לאחר שנוצר פיגור כאמור הועברה ו/או תועבר ע"י החברה המנהלת לחשבון משוייך ע"ש העמית במסלול ג', ולא תותר עוד הפקדה כלשהי בחשבון כאמור במסלול מבטיח התשואה.

3.2. הפקדות במסלול ג'

במסלול ג' הופקדו ויופקדו כספים שיועברו אליו ע"י החברה המנהלת בהתאם להוראות תקנון זה לרבות סעיפים 3.1.6, 3.1.7 ו-3.1.8 לתקנון זה ו/או בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי, וכן כספים שהופקדו ו/או יופקדו ע"י עמיתים לאחר יום 31.5.88 בהתאם ובכפוף להוראות ההסדר התחיקתי. כספים שיועברו לחשבון במסלול ג' עפ"י הוראות תקנון זה, לרבות סעיפים 3.1.6, 3.1.7 ו-3.1.8 לתקנון זה, ישוייכו, לצרכי זיהוי, לחשבון המתאים במסלול א' או במסלול ב' שממנו הועברו. חשבון כאמור במסלול ג' יקרא "**חשבון משוייך**". לא ניתן לפתוח חשבון משוייך לאחר פטירת העמית.

על חשבון משוייך יחולו כל הכללים החלים על חשבון במסלול ג', למעט אם נאמר אחרת בתקנון זה. אולם, לעניין הזכאות למשיכת הכספים מהחשבון המשוייך ייחשב המועד בו החל העמית להפקיד כספים בחשבון במסלול מבטיח התשואה שממנו הועברו/יועברו הכספים לחשבון המשוייך, כמועד בו החל להפקיד כספים באותו חשבון משוייך.

4. חשבונות העמיתים

4.1. החברה המנהלת תנהל עבור כל עמית חשבון נפרד או חשבונות נפרדים בכל מסלול שבו מופקדים כספיו ותרושום בהם את הפקדות העמית, בציון תאריך הפקדתם (ולגבי עמית-שכיר – תוך כדי הפרדה בין תשלומיו לבין תשלומי מעבידו), רווחים וכל זיכוי אחר לזכות העמית, הסכומים ששולמו לו מחשבונו בקופה, דמי הניהול שנגבו מחשבונו בקופה, ושל כל הוצאה או תשלום אחר המותר בניכוי לפי הוראות ההסדר התחיקתי, והכל על פי הוראות תקנון זה ובכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.

4.2. החברה המנהלת תנהל רישום בקופה עבור כל עמית בהתאם לכספים שנוקפו לזכותו - בשל הפקדות, רווחים, וכל זיכוי אחר לזכותו, ולחובתו - בשל משיכות ו/או הפסדים, ובניכוי, על פי הוראות תקנון זה ובהתאם להוראות ההסדר התחיקתי, של דמי ניהול ושל כל הוצאה או תשלום אחר המותר בניכוי לפי הוראות ההסדר התחיקתי, והכל בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.

5. מדיניות השקעות

החברה המנהלת תשקיע את כספי הקופה בהתאם למדיניות ההשקעות של הקופה, כפי שתקבע מעת לעת ע"י דירקטוריון החברה המנהלת וועדת ההשקעות, בהשקעות המותרות על פי ההסדר התחיקתי, והכל בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.

6. איסור העברת זכויות עמית או שעבודן

עמית לא יהיה רשאי להעביר לאחר ו/או לשעבד את זכויותיו בקופה אלא בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי.

7. איסור הפלייה

החברה המנהלת לא תפלה בין הזכויות המוקנות לעמיתים.

8. העברה מקופה לקופה

8.1. כל עוד לא בחר העמית במשיכה בתשלומים חדשיים, רשאי העמית להעביר את הכספים העומדים לזכותו בחשבונו במסלול מהמסלולים בקופה לקופה אחרת, בכפוף להסדר התחיקתי ולהוראות תקנון זה. אם ביקש עמית כאמור להעביר את הכספים העומדים לזכותו בחשבונו במסלול מבטיח תשואה, תחול בקשתו גם על כספים בחשבון המשוויך במסלול ג' המשוויך לחשבון כאמור והעברת הכספים תכלול גם את הכספים המופקדים בחשבון המשוויך.

העמית לא יהיה רשאי להעביר את הכספים העומדים לזכותו בחשבון משוויך במסלול ג' מבלי להעביר ביחד עמם את כל הכספים העומדים לזכותו בחשבונו במסלול מבטיח התשואה שאליו משויך החשבון המשוויך.

8.2. העמית אינו רשאי להעביר לקופה כספים העומדים לזכותו בקופת גמל אחרת כלשהי, למעט העברה לחשבון חדש במסלול ג' שאינו חשבון משוויך.

9. תשלומים לעמיתים

9.1. הוכח לשביעות רצונה של החברה המנהלת כי התקיימו כל התנאים אשר על פי תקנון זה וההסדר התחיקתי מקנים לעמית שכיר או לעמית עצמאי, לפי המקרה, זכות לקבלת הכספים העומדים לזכותו בחשבונו בקופה ו/או זכות להעבירם לקופה אחרת, תשלם החברה לעמית כאמור ו/או תעביר לקופה אחרת, עפ"י בקשתו של העמית, את הסכום העומד לזכותו, במועד, באופן ובכפוף לאמור בתקנון זה ולתנאים בהסדר התחיקתי, לאחר קבלת כל ההוכחות והמסמכים שידרשו על ידי החברה מנהלת להנחת דעתה.

9.2. ביקש העמית למשוך כספים מחשבון במסלול מבטיח תשואה, תחול בקשתו גם על הכספים המופקדים בחשבון משוויך במסלול ג' המשוויך לחשבון כאמור (אם הם מופקדים כאמור). ביקש העמית למשוך רק חלק מהכספים המופקדים בחשבונו (הכספים המופקדים בחשבון במסלול מבטיח התשואה בתוספת הכספים המופקדים בחשבון המשוויך), יימשכו הכספים תחילה מתוך החשבון במסלול מבטיח תשואה, ורק לאחר מכן מתוך החשבון במסלול ג' המשוויך לחשבון במסלול מבטיח תשואה.

10. זכות למשיכה בתשלומים חודשיים לעמית בגיל הפרישה

10.1. מבלי לגרוע מהזכויות האמורות בסעיף 9.1 לתקנון זה, עמית שהגיע לגיל פרישה שעומדים לזכותו כספים בחשבון במסלול מבטיח תשואה בהתאם להוראות תקנון זה במועד הגיעו לגיל פרישה, יהיה רשאי לבחור למשוך את היתרה בחשבונו האמור עפ"י אחת החלופות המפורטות בסעיף 10.2 לתקנון זה (כל אחת מהמשיכות האמורות נקראת בתקנון זה "משיכה בתשלומים חודשיים"), ובלבד שהתקיימו לגבי עמית כאמור כל התנאים הבאים:

10.1.1. בחשבון שהתנהל או מתנהל על בסיס הפקדות חדשיות ורצופות - לא נוצר במועד כלשהו מצב שבו העמית לא הפקיד מסיבה כלשהי הפקדה כלשהי בחשבונו האמור שלושה חודשים רצופים או יותר;

10.1.2. בחשבון שהתנהל או מתנהל על בסיס הפקדות חדשיות ורצופות - בתקופה שלאחר 1.1.2004 לא נוצר בחשבון האמור במהלך שנה קלנדרית כלשהי, מסיבה כלשהי, פיגור מצטבר בגובה השווה לשלוש הפקדות חודשיות עפ"י סכום ההפקדה המרבי או שיעור ההפקדה המרבי, בהתאמה, החל לגבי שנה קלנדרית כאמור;

10.1.3. העמית לא משך מחשבונו האמור כספים כלשהם במועד כלשהו עד הגיעו לגיל פרישה.

10.1.4. למען הסר ספק, הזכות לבחור במשיכה בתשלומים חודשיים לא תחול על מי שזכאי לקבל תשלומים חלקי עמית שנפטר.

10.2. עמית שהגיע לגיל פרישה ועומד בתנאים המפורטים בסעיפים 9.1 ו-10.1 לעיל רשאי לבחור בין החלופות כדלקמן:

10.2.1. קבלת תשלום חודשי מהקופה למשך כל חיי העמית, החל מהגיע העמית לגיל פרישה. התשלום החודשי הראשון יחושב בהתאם לנוסחה המפורטת להלן:

הנוסחה לגבי עמית גבר במסלול א': $S X 0.0078611$

הנוסחה לגבי עמית גבר במסלול ב': $S X 0.0073346$

הנוסחה לגבי עמיתה אישה במסלול א': $S X 0.0065639$

הנוסחה לגבי עמיתה אישה במסלול ב': $S X 0.0060306$

לעניין סעיף 10.2 זה "S" משמעו הסכום שנצבר בחשבונו של העמית נכון ליום 31 לחודש דצמבר של השנה הקודמת לשנה בה הגיע העמית לגיל פרישה.

התשלומים החודשיים יהיו צמודים למדד לפי הכללים הבאים:

10.2.1.1. אחת לשלושה חודשים, בחודשים ינואר, אפריל, יולי ואוקטובר, יותאם גובה התשלום החדשי כך שישקף הצמדה לשינוי שבין מדד ההתאמה האחרון ובין מדד הפרישה;

10.2.1.2. גובה התשלום שיקבע בכל פעם בהתאם לאמור לעיל יהיה בתוקף במשך שלושה חודשים, עד לעריכת ההתאמה הבאה.

התשלום החודשי ישולם לעמית לא יאוחר מ-10 לכל חודש עבור החודש שקדם לו, ע"י זיכוי חשבונו של העמית בבנק עליו יודיע העמית לחברה המנהלת בכתב.

10.2.2. קבלת הסכומים כלהלן:

10.2.2.1. 25% מה-S אשר ישולמו בתשלום חד פעמי במועד שבו ישולם התשלום החדשי הראשון לעמית עפ"י הוראות סעיף 10.2.1 לתקנון זה; וכן

10.2.2.2. תשלומים חדשיים שיחולו עליהם הוראות סעיף 10.2.1 לתקנון זה, כאשר בנוסחאות האמורות בסעיף האמור יבוא $S \times 75\%$ במקום S.

10.3. החברה המנהלת תודיע לעמית אשר זכאי עפ"י סעיף 10.1 לתקנון זה לבחור באחת מהחלופות האמורות בסעיף 10.2 לעיל, לפחות ארבעה חודשים לפני הגיעו לגיל פרישה, על זכותו לבחור באחת מהחלופות האמורות בסעיף 10.2 לעיל, ותבקשו להודיע לה בכתב אם בחר באחת מהחלופות האמורות, ואם כן – באיזו מהן וכן למסור מידע אחר שנדרש לחברה המנהלת לצורך ביצוע התשלומים.

10.4. לא הודיע העמית לחברה המנהלת, בכתב, כי בחר באחת החלופות האמורות ועל החלופה שבחר עד למועד שנקבע לכך בהודעת החברה המנהלת, או כל מידע אחר שנדרש לתת, או שחל שיבוש בפרטי חשבון הבנק שמסר ואשר אליו יש להפקיד את התשלומים, יחשב העמית כמי שויתר על זכויותיו למשיכה בתשלומים חדשיים עפ"י סעיפים 10.1 ו- 10.2 לתקנון זה.

11. תשלומים במקרה של פטירת עמית

בפטירת עמית תחולנה הוראות אלה:

11.1. סכומים העומדים לזכותו של עמית עצמאי שנפטר או עמית שכיר שנפטר, בחשבונו בקופה (ואם מדובר בחשבון במסלול מבטיח תשואה – לרבות כספים בחשבון משוייך המשווייך לחשבון כאמור), ישולמו כדלהלן, והכל בכפוף לסעיף 11.2 לתקנון זה ולהוראות ההסדר התחיקתי:

11.1.1. נתן עמית לחברה המנהלת הוראות בכתב אשר התקבלו בחברה המנהלת לפני פטירתו ובהן ציין מי יקבל לאחר פטירתו את הסכומים כאמור (להלן: "הוראת המוטבים"), תבצע החברה המנהלת את הוראת המוטבים.

11.1.2. נקבע כמוטב בן זוגו של העמית ללא נקיבת שמו, יזכה מי שהיה בן זוגו של העמית בעת הפטירה. נקבעו כמוטבים ילדים או צאצאים ללא נקיבת שמם – גם מאומצים במשמע, וגם ילד או צאצא שנולדו תוך 300 יום לאחר מות העמית, זולת אם הוכח שהורותו היתה אחרי כן.

11.1.3. נקבעו מוטבים אחדים ולא נקבעו חלקיהם, יחולקו הסכומים כאמור ביניהם בשווה.

11.1.4. נפטר מוטב שצוין בהוראת מוטבים לפני פטירתו של העמית ולא ניתנה הוראה ע"י העמית מה יעשה בחלקו של המוטב שנפטר – ישולם חלקו של המוטב שנפטר ליורשים של העמית ויחולו פסקאות א' או ב' של סעיף 11.1.6 להלן, בהתאם למקרה.

11.1.5. עמית שקבע את מוטביו לעניין הקופה בצוואה אשר נערכה בתאריך מאוחר לתאריך מתן הוראת המוטבים לחברה המנהלת, והדבר הובא על-ידי העמית בכתב לידיעת החברה המנהלת לפני מותו, תשלם החברה המנהלת את הסכומים כאמור למוטבים הרשומים בצוואה כאמור, לאחר שימציאו לה צו קיום הצוואה או העתק מאושר ממנו על ידי בית משפט או בית דין מוסמך בישראל, אלא אם ההסדר התחיקתי מחייב לנהוג אחרת.

11.1.6. לא נתן העמית הוראת מוטבים כאמור בסעיף 11.1.1 או לא קבע מוטביו בצוואה כאמור בסעיף 11.1.5, או אם לא ניתן לבצע באופן סביר את הוראת המוטבים, או שביצועה כאמור כרוך בקשיים בלתי סבירים, תשלם החברה המנהלת את הסכומים כאמור כדלקמן:

א. למי שנתמנה על ידי בית משפט או בית דין מוסמך בישראל להיות מנהל העזבון של העמית שנפטר.

ב. לא נתמנה מנהל עזבון כאמור לעיל או לא ניתנה לחברה המנהלת הודעה על מינוי כזה, יהיו זכאים לקבל את הסכומים כאמור, אותם היורשים המנויים בצו ירושה או בצו קיום צוואה של העמית שנפטר שניתן ע"י בית משפט או בית דין מוסמך בישראל, באותם החלקים ביניהם כנקוב בצו הירושה או בצו קיום הצוואה, ובלבד שיומצאו לחברה המנהלת העתק מאושר של צו הירושה או צו קיום הצוואה.

11.1.7. תשלום במקרה פטירה כאמור יבוצע עפ"י בקשת המוטבים או היורשים, לפי העניין, שתערך בכתב, כנדרש ע"י החברה המנהלת, והמצאת תעודת פטירה של העמית, ומסמכים נוספים שידרשו ע"י החברה המנהלת.

11.2. נפטר עמית אשר החל לקבל תשלומים חודשיים בהמשך לבחירתו במשיכה בתשלומים חודשיים, יחולו ההוראות הבאות:

11.2.1. אם נפטר העמית לאחר ששולמו לו סה"כ 120 תשלומים חודשיים עפ"י סעיפים 10.2.1 או 10.2.2 לתקנון זה, לא יהיו מוטביו ו/או יורשיו ו/או חליפיו ו/או כל אדם אחר במקומו זכאים לקבל תשלום כלשהו מהקופה.

11.2.2. אם נפטר העמית לפני ששולמו לו סה"כ 120 תשלומים חודשיים עפ"י סעיפים 10.2.1 או 10.2.2 לתקנון זה, יהיו הזכאים עפ"י סעיף 11.1 לעיל זכאים לקבל בתשלום חד פעמי את יתרת התשלומים שטרם שולמו לעמית שנפטר, כשהם מהווים לפי שיעור התשואה המובטחת בחשבון מבטיח התשואה של העמית. הסכום המהווך ישולם על ידי הקופה לזכאים האמורים על פי בקשתם, לאחר קבלת המסמכים הנדרשים לשביעות רצונה של החברה כאמור בסעיף 11.1, ובהעדר בקשת הזכאים האמורים – יועבר הסכום המהווך לחשבון חדש במסלול ג'.

11.3. אין בהוראות סעיף 11 זה לעיל משום הכללת הסכומים העומדים לזכותו של העמית שנפטר בחשבונו בקופה כחלק מעזבונו, והכל בכפוף להוראות כל דין.

12. ניכוי מס במקור

החברה המנהלת תנכה מס במקור מכל תשלום שהיא מבצעת מתוך כספי הקופה ואשר חלה עליו, על פי הוראות ההסדר התחיקתי, חובת תשלום מס. המס ינוכה בהתאם לשיעורים הקבועים בהסדר התחיקתי. אין באמור בסעיף זה לעיל כדי לגרוע מזכותו של מקבל התשלום מכספי הקופה לפנות למנהל בבקשה לתאום מס ו/או כדי לגרוע מסמכות המנהל לדרוש ממקבל התשלום מכספי הקופה הפרשי מס בגין תשלום שקיבל מתוך כספי הקופה.

13. עובדות, תעודות, מסמכים והוכחות אחרות

13.1. עמית ו/או מוטבי העמית ו/או יורשי העמית ו/או מעבידו של עמית שכיר ו/או כל אדם הטוען לזכאותו לכספים מהקופה יהיו חייבים במסירת עובדות נכונות לחברה המנהלת.

13.2. החברה המנהלת רשאית לדרוש מהעמית ו/או ממוטבי העמית ו/או מיורשי העמית ו/או ממעבידו של עמית שכיר ו/או מכל אדם אחר הטוען לזכאותו לכספים מהקופה, כי יחתום על כל הטפסים הנדרשים

לשם כך, וימציא לחברה המנהלת אישורים, תעודות, מסמכים, פסקי דין וצווים – הכל בהתאם לנסיבות – כתנאי מוקדם לקבלת תשלום מהחברה המנהלת ו/או מהקופה.

14. סכומים ששולמו בטעות או שלא כדין

14.1. קיבלו עמית ו/או מוטבי העמית ו/או יורשי העמית ו/או מעבידו של עמית שכיר ו/או כל אדם אחר תשלום מהקופה אשר לא היו זכאים לקבלו, לרבות על יסוד עובדה לא נכונה או לא מעודכנת ו/או עקב טעות, יהיה עליהם להשיבו לקופה, מיד עם דרישתה הראשונה של החברה המנהלת. כמו כן, תהיה החברה המנהלת רשאית לקזז תשלום זה מתשלומים עתידיים שתבצע מכספי הקופה.

14.2. אין האמור בתקנה זו לעיל בא למנוע מהחברה המנהלת לתבוע בדרך אחרת כל סכום ששילמה, בטעות או שלא כדין, לעמית ו/או למוטבי העמית ו/או ליורשי העמית ו/או לכל אדם אחר.

15. חובות העמית

15.1. עמית חייב למלא את כל החובות החלות עליו בהתאם לתקנון זה ולהוראות ההסדר התחיקתי.

15.2. עמית, מוטביו, יורשיו, חליפיו, ומעבידו של עמית שכיר וכל מי שיבוא במקומו של העמית יהיה חייב למסור לחברה המנהלת כל פרט שיידרש על-ידי החברה המנהלת, ולמלא כל טופס, ולהמציא כל מסמך באופן שתקבע החברה המנהלת, בקשר עם היותו של העמית עמית בקופה, ובקשר עם חובותיו וזכויותיו לפי הוראות ההסדר התחיקתי והוראות תקנון זה, ובכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.

16. הודעות לעמית

16.1. כל עמית יציין בבקשה להתקבל כעמית בקופה כתובת בישראל לשם משלוח הודעות אליו. העמית יעדכן הכתובת מעת לעת בהודעה בכתב לחברה המנהלת בהתאם לשינויים שיחולו בה. היה והודעות אשר יישלחו לכתובת האחרונה אשר נמסרה על-ידי העמית, יחזרו אל השולח, תהיה החברה המנהלת רשאית לשלוח את כל ההודעות לעמית, החל מאותו מועד, לכתובתו של העמית כפי שהיא רשומה במרשם האוכלוסין של משרד הפנים, ככל שהיא רשומה, ובכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.

16.2. החברה המנהלת לא תהיה אחראית להודעות לעמית אשר לא מסר כתובת בישראל לשם משלוח הודעות אליו, או שלא עדכן את החברה המנהלת בכתובתו לצורך משלוח הודעות כנ"ל.

16.3. 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 לתעודתה תוך הזמן שבו הייתה ההודעה נמסרת על-ידי הדואר בדרך רגילה.

17. תיקון התקנון

החברה המנהלת תהיה רשאית לתקן תקנון זה בכל עת, בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.

18. ניהול הקופה

18.1. הקופה תנוהל על ידי החברה המנהלת. החברה המנהלת תנהל את הקופה באמצעות המנגנון העומד לרשותה בכח אדם, בציווד ובמשרדים, או באמצעות גוף אחר שיוסמך על ידה, תבצע את כל הפעולות הנחוצות לניהול ותפעול עסקי הקופה ומתן דוחות לעמיתים, הכל בהתאם לתקנון זה ולהוראות ההסדר התחיקתי.

18.2. החברה המנהלת תהיה רשאית למסור מידע המצוי בידה ביחס לעמית ו/או ביחס לחשבונו בקופה לצד שלישי המסייע לה בניהול ו/או בהפעלת הקופה.

18.3. מבלי לגרוע מן האמור בסעיף 13 לעיל, החברה המנהלת תהיה רשאית להתנות המצאתם לעמית ו/או למוטבי העמית ו/או ליורשיו ו/או לכל אדם אחר, של מסמכים, תעודות, דוחות, נתונים ותחשיבים, אשר אין היא מחויבת למסור לפי הוראות ההסדר התחיקתי, בתשלום נוסף כפי שייקבע על-ידה לפי שיקול דעתה.

19. דמי ניהול

תמורת שירותי הניהול שתעניק החברה המנהלת לקופה רשאית החברה המנהלת לגבות דמי ניהול, בכפוף ובהתאם להוראות ההסדר התחיקתי. דמי הניהול החדשיים יגבו מדי חודש, בשיעור שלא יעלה על החלק השנים עשר של דמי הניהול השנתיים המרביים כקבוע בהסדר התחיקתי. על אף האמור, דמי הניהול החדשיים לגבי 85% מהנכסים שבחשבונו של כל עמית בחשבונו במסלולים מבטיחי תשואה לא יעלו על החלק השנים עשר של 0.45% (0.0375% לחודש). דמי הניהול שיגבו יועברו מהקופה לחברה המנהלת.

20. כפיפות להסדר התחיקתי

כל האמור בתקנון זה יהיה כפוף להוראות ההסדר התחיקתי, ויתבצע בהתאם להן.