

תקנון קופת גמל עבור **ק.ל.ע. קרן השתלמות לעובדים סוציאליים**

התקנון אושר בישיבת דירקטוריון החברה המנהלת מיום 23.1.2018

1. הגדרות

בתקנון זה יהיו למונחים הבאים ההגדרות הנקובות בצידם :

"ההסדר התחוקתי"	חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות-גמל), התשס"ה – 2005 והתקנות מכוחו, פקודת מס הכנסה (נוסח חדש) (להלן: הפקודה), תקנות מס הכנסה (כללים לאישור ולניהול קופות גמל) תשכ"ד - 1964 וכן כל חוק, תקנה צו והוראה אחרת שיחולו על פעולות הקרן, כפי שיהיו בתוקף מעת לעת.
"חוק קופות הגמל"	חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה- 2005 ;
"תקנות מס הכנסה"	תקנות מס הכנסה (כללים לאישור ולניהול קופות גמל), התשכ"ד-1964 ;
"עמית"	אדם אשר מעסיקו משלם בעדו כספים לקרן למטרת חסכון להשתלמות, מתוך הכנסתו מעבודה, או הזכאי לקבל כספים מהקרן ;
"מעסיק"	אדם המעסיק ומשלם משכורת ;
"משכורת"	שכר ברוטו משולב וכל התוספות שהוכרו כתוספות קבועות לצורך גמלאות ;
"הממונה"	הממונה על רשות שוק ההון, ביטוח וחסכון ;
"החברה המנהלת"	ק.ל.ע. קרן השתלמות לעובדים סוציאליים בע"מ ;
"הקרן" או "הקופה"	ק.ל.ע. קרן השתלמות לעובדים סוציאליים ;
"מנהל העסקים"	גוף שייבחר בידי דירקטוריון החברה המנהלת, המורשה לכך, ואשר ינהל מטעם החברה המנהלת את הקרן ;
"יום עסקים"	יום עסקים כהגדרתו בתקנות מס הכנסה ;
"מסלול השקעה"	אפיק השקעה לכספי העמיתים המאופיין במגבלות השקעה שיקבעו בדירקטוריון מעת לעת בהתאם לאופי המסלול.

יובהר כי כל שינוי בהגדרות דלעיל שייעשה בדין הרלוונטי, יחול גם על ההגדרות דלעיל.

2. **שם הקופה:** ק.ל.ע. קרן השתלמות לעובדים סוציאליים.
קרן זו הינה ממשיכתה וחליפתה לכל דבר ועניין של ק.ל.ע. קרן ההשתלמות לעובדים סוציאליים בע"מ.
- 2.1. כתובת הקרן: ק.ל.ע. – קרן השתלמות לעובדים סוציאליים - בית ההסתדרות החדשה רח' ארלוזורוב 93 תל-אביב מיקוד 62098, טלפונים: 03-6921146, 03-6921159, פקס: 03-6921148, שעות פעילות א-ה - 15:00 – 8:30. דירקטוריון החברה המנהלת יהיה רשאי לקבוע את כתובת הקרן לפי שיקול דעתו.
- 2.2. אתר האינטרנט של הקרן: www.krn-kela.co.il
3. **מטרת הקופה:** קרן השתלמות לעובדים סוציאליים.
4. **חברות בקרן והגבלות על צירוף עמיתים:**
- 4.1. רשאי להצטרף לקרן כל מי שהוא כשיר להיות עובד סוציאלי, כהגדרתו בחוק העובדים הסוציאליים, התשנ"ו-1996.
- 4.2. זכויותיהם של כל העמיתים בקרן תהיינה שוות ולא תונהג כל הפליה ביניהן.
- 4.3. המבקש להתקבל כעמית בקרן ימלא בדקדקנות טופס בקשה להצטרפות ויחתום בגוף הטופס על התחייבות כספית, לפיה ינוכה משכרו מדי חודש בחודשו הסכום שיועבר לזכות חשבונו האישי בקרן. על המבקש להצטרף כעמית למסור ולספק כל פרט הנחוץ לצורך קבלתו כעמית כפי שיידרש בידי החברה המנהלת.
- 4.4. באותו טופס הצטרפות יאשר המעסיק כי המבקש אכן מועסק על-ידו. כמו כן יחתום המעסיק על התחייבות להעברת הניכויים שהוא חייב בהם לחשבונו האישי של העמית בקרן.
- 4.5. את טופס הבקשה הנ"ל אפשר להשיג במשרדי הנהלת הקרן ובסניפי הבנק המנהל, מנהל העסקים של החברה המנהלת, וכן באתר האינטרנט של הקרן www.krn-kela.co.il.
- 4.6. נתקבל עמית לקרן, תחל חברותו בה מסוף החודש בו הגיש את בקשתו להצטרף לקרן, או מתאריך מוקדם יותר, אך לא לפני האחד בינואר של אותה שנת מס, בתנאי שההפקדה הראשונה בחשבון הופקדה באותה שנת מס בה החלה חברותו בקרן, ובתנאי שהועברו התשלומים הן בגין הפקדותיו והן בגין הפקדות המעסיק לכסוי לתקופה הרטרואקטיבית.
- 4.7. עמית יהא חייב להודיע לקרן על כל שינוי שחל במענו. כל עוד לא יודיע העמית אחרת, יישלחו כל דברי הדואר לכתובת העמית אותה ציין בטופס ההצטרפות. חזרו דברי הדואר בציון "עזב" תהיה רשאית הקרן לשלוח לעמית דבר הדואר לכתובתו כפי שמופיעה במרשם האוכלוסין.

5. מדיניות ההשקעה של הקרן:

- 5.1. את מדיניות ההשקעה הכוללת של הקרן יקבע דירקטוריון החברה המנהלת. הדירקטוריון ימנה ועדת השקעות לקרן, אשר תהא מורכבת מחברים העומדים בתנאי הכשירות לחברות בועדת ההשקעות, כפי שנקבע בחוק קופות הגמל ובתקנות מס הכנסה. ועדת ההשקעות תקבע את מדיניות ההשקעה של הקרן במסגרת מדיניות ההשקעה הכוללת שיקבע הדירקטוריון.
- 5.2. החברה המנהלת תשקיע את כספי קרן ההשתלמות בהשקעות המותרות על פי ההסדר התחיקתי.
- 5.3. דירקטוריון החברה המנהלת יהיה רשאי לקבוע כי הקרן תנהל מספר **מסלולי השקעה**. במקרה כזה יהיה רשאי כל עמית לבחור את מסלולי ההשקעה שבהם יושקעו כספיו.
- 5.4. כספי הקרן, בכל מסלול השקעות, יושקעו בנכסים הכלולים בהגדרת ההשקעות המותרות באותו מסלול בשיעור הקבוע בהוראות ההסדר התחיקתי.
- 5.5. החברה המנהלת רשאית לסגור מסלול השקעה רק אם אין במסלול עמיתים או נכסים מנוהלים, וכן באמצעות ביצוע הליך של מיזוג בהתאם להוראות הדין.
- 5.6. בכפוף לאמור בסעיפים 5.1, 5.2, ו-5.4, יתנהלו בקופה שני מסלולי השקעה ומספרם יכול להשתנות, לפי הפירוט כדלקמן:
 - 5.6.1. מסלול **"קלע כללי"** – נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים מסוגים שונים בכפוף להוראות הדין, ובכפוף לשיקול דעתה של ועדת ההשקעות.
 - 5.6.2. מסלול **"קלע אג"ח עד 25% מניות"** – נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים הבאים: אג"ח סחירות ושאינן סחירות של חברות, ני"ע מסחריים, הלוואות שאינן סחירות לחברות, אג"ח להמרה, פקדונות, אג"ח של ממשלת ישראל או אג"ח של ממשלות אחרות. חשיפה לנכסי אג"ח תהיה בשיעור שלא יפחת מ- 75% ולא יעלה על 120% מנכסי המסלול. חשיפה למניות תהיה בשיעור שלא יעלה על 25% מנכסי המסלול. חשיפה לנכסים כאמור לעיל תושג הן באמצעות השקעה במישרין והן באמצעות השקעה בנגזרים, בתעודות סל, בקרנות נאמנות או בקרנות השקעה. חשיפה לנכסים שאינם נכסי אג"ח ואינם מניות תהיה על פי שיקול דעתה של ועדת ההשקעות ובכפוף לכל דין.
- 5.7. עמית בקופה שלא ציין בעת הצטרפותו לקופה לאיזה מסלול הוא מבקש להפנות את הכספים המופקדים על ידו בחשבון ייחשב כאילו הורה להפקידם במסלול קלע כללי.
- 5.8. לצורך ביצוע השקעות הקופה תשלם הקופה הוצאות ישירות בשל ביצוע עסקאות בנכסי קופת גמל בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי.

6. העברת כספים ממסלול אחד למשנהו

6.1. עמית בקופה רשאי להעביר כספים בהתאם להסדר התחיקתי ממסלול השקעה אחד למסלול השקעה אחר, ע"י מתן הוראה בכתב לחברה, בנוסח כפי שיהיה מקובל באותה עת בחברה המנהלת (להלן – "הוראת העברה"), ובתנאי שלא ישונה ייעודם המקורי של הכספים ככספי קרן השתלמות.

6.2. העברת כספים בין מסלול השקעה אחד לאחר תתבצע במזומן בלבד. החברה תבצע את הוראת ההעברה בתוך תקופה שאינה עולה על הקבוע בהוראות ההסדר התחיקתי.

6.3. עמית יקבל דיווח מן הקופה על ביצוע הוראת העברה לא יאוחר מ- 30 יום לאחר שכל ההוראה בוצעה.

7. החברה המנהלת:

7.1. הקרן תנוהל בידי ק.ל.ע. חברה לניהול קרן השתלמות לעובדים סוציאליים בע"מ (להלן – "החברה המנהלת").

7.2. החברה המנהלת תדאג לכך שספרי החשבונויות בקרן ובחברה המנהלת וכל המסמכים והדוחות בקשר עימן ינוהלו ויערכו בהתאם לחוק.

7.3. כל שינוי בתקנון הקרן, אשר יחול לפי החלטות דירקטוריון החברה המנהלת יחייב את עמיתי הקרן.

8. כפיפות לחוק:

8.1. החברה המנהלת תפעל בהתאם להוראות ההסדר התחוקתי ובהתאם לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה-2005, וכן על פי תקנות מס הכנסה (כללים לאישור וניהול קופות גמל) התשכ"ד-1964, כפי שיהיו בתוקף אותה שעה, לרבות תקנות וצווים והוראות שיהיו בתוקף מזמן לזמן.

8.2. החברה המנהלת תפעל לקבלת אישור קופת גמל מעת לעת מהממונה, כנדרש על פי דין.

8.3. הוראות תקנון זה כפופות להוראות החוק האמור, להוראות ההסדר התחוקתי, ולהוראות כל דין אחר החלות על ניהול קופות גמל.

9. דמי הניהול: דמי הניהול ייקבעו לפי הוצאות שהוציאה החברה המנהלת בפועל בכפוף לשיעור מירבי שלא יעלה על 1% מנכסי הקרן.

10. ביטוח:

10.1. הקרן תערוך ביטוחים אותם חייבת לערוך על פי כל דין.

10.2. הקרן תהיה רשאית, בהחלטת דירקטוריון של החברה המנהלת, לבטח את עמיתה, אצל מבטח כמשמעותו בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), התשמ"א-1981 בביטוח חיים קבוצתי בהתאם לתקנות הפיקוח על עסקי ביטוח (ביטוח חיים קבוצתי), התשנ"ג-1993. החליט הדירקטוריון לערוך ביטוח כאמור, יהיה רשאי אף להחליט על הפסקת

הביטוח כאמור, ובלבד שלא יהיה בהפסקת הביטוח כדי לפגוע בזכותו של עמית או של נהנה לקבלת סכומי ביטוח בתקופה בה היה קיים ביטוח כאמור.

11. הלוואות לעמיתים

הקרן תהיה רשאית לתת הלוואות לעמיתי הקרן בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי ובהתאם למדיניות שתקבע החברה המנהלת מעת לעת.

12. תשלומים לקרן:

12.1. עמית בקרן ישלם לקרן, באמצעות מעסיקו, מדי חודש בחודשו תשלום בשעור 2.5% ממשכורתו. המעסיק יפריש עבור העמית 7.5% ממשכורתו. ההפרשות והניכויים לקרן ייחשבו חלק משכר עבודתו של העמית.

12.2. המעסיק חייב להעביר את הכספים לקרן (הן את חלק העובד והן את חלק המעסיק) לא יאוחר מ- 7 ימי עסקים מיום תשלום המשכורת החודשית לעובד (ובכל מקרה לא יאוחר מ- 15 ימים מתום החודש שבעדו על המעסיק לשלם את המשכורת לעובד).

12.3. בגין איחור בהעברת ההפרשות ישלם המעסיק לקרן ריבית בשיעור שלא יפחת מריבית הפיגורים לפי הוראות ההסדר התחוקתי או שיעור תשואת הקרן בפועל (הגבוה מבין השניים). כמו כן תהא הקרן רשאית, על פי שיקול דעתה, לדרוש מהמעסיק כל פיצוי המגיע לה על פי כל דין.

12.4. עמיתה ששהתה בחופשת לידה כהגדרתה בחוק עבודת נשים, התשי"ד-1954, וקבלה דמי לידה מהביטוח הלאומי עם חזרתה לעבודה ינוכה משכרה ויופרש ע"י המעסיק התשלום לקרן בגין תקופה זו.

13. מסלול השתלמות:

13.1. החברה המנהלת תמנה ועדה מקצועית, אשר תדון בבקשותיהם של עמיתים בקרן למענקי השתלמות, בתנאים שיפורטו בתקנון זה להלן.

13.2. עמית בקרן זכאי למשוך, מתוך הכספים העומדים לזכותו בקרן, כספים לצורך השתלמות בארץ או בחו"ל, לאחר חברות בקרן במשך 3 שנים או לאחר שחלפו 3 שנים ממשיכת הכספים האחרונה.

13.3. הועדה המקצועית תבדוק את הבקשות של עמיתי הקרן המבקשים לצאת להשתלמות שהועברו לעיונה בצירוף המסמכים הדרושים. במקרים מיוחדים יכולה הועדה להזמין את המשתלם לשיחה או להסתייע בחוות דעת מקצועית.

13.4. לעמית בקרן ניתנת זכות לערער על החלטת הועדה המקצועית.

13.5. ישיבות הועדה המקצועית מתקיימות אחת לחודשיים, או בתדירות נמוכה יותר לפי הצורך.

14. משיכת כספים למטרת השתלמות בארץ:

14.1. לשם יציאה להשתלמות בארץ וקבלת המלגה מקרן ההשתלמות יש להגיש הבקשה 60 יום מראש ע"ג טופס "בקשה לאישור מילגת השתלמות" אותו ניתן לקבל בהנהלת הקרן. לטופס יש לצרף המסמכים הבאים:

- 14.1.1. מכתב מהעמית עם הסבר על מטרת ההשתלמות ופירוט נושאי ההשתלמות.
 - 14.1.2. תכנית ההשתלמות כפי שפורסמה או הוצעה ע"י עורך ההשתלמות.
 - 14.1.3. חשבונית המעידה על תשלום חלקי או מלא עבור ההשתלמות.
 - 14.1.4. פרוט הוצאות אש"ל ואחרות הנובעות מההשתלמות.
 - 14.1.5. מכתב המעסיק המאשר וממליץ על ההשתלמות והמאשר כי ההשתלמות מיועדת לשמור על רמתו המקצועית של העמית ואינה מהווה יתרון מתמיד.
- 14.2. קבלת מילגה להשתלמות בארץ בגבולות של עד שליש מהצבירה בחשבונו בקרן, מאפשרת לעמית להמשיך ולקבל מילגת השתלמות בארץ, עד $\frac{1}{3}$ מהצבירה בכל שנה ואינה מקפאה את זכותו לקבלת מילגה אחת ל- 3 שנים להשתלמות בחו"ל, בהתאם להוראות הקיימות, או למשיכת כספי החסכון בתום 6 שנות חסכון בקרן.
- 14.3. מילגה ששולמה לעמית לצורך לימודים אקדמאיים חייבת בניכוי מס במקור בשיעור הקבוע בדין מכל הכספים, להוציא קרן חלק העובד.
- 14.4. מלגת השתלמות בארץ שסכומה עולה על $\frac{1}{3}$ מהסכומים שנצברו לזכותו של העמית בקרן בעת המשיכה דינה כדין מלגה להשתלמות בחו"ל.

15. השתלמות בחוץ לארץ:

15.1. כל משיכת כספים לצורך השתלמות נוספת (בחו"ל) תוכל להתבצע רק כעבור 3 שנים.

15.2. לשם יציאה להשתלמות מחוץ לארץ וקבלת המלגה מקרן ההשתלמות יש להגיש הבקשה 60 יום מראש ע"ג טופס "בקשה לאישור מילגת השתלמות" אותו ניתן לקבל בהנהלת הקרן. לטופס יש לצרף המסמכים הבאים:

- 15.2.1. מכתב העמית עם הסבר על נושאי ההשתלמות ומטרתה בצרוף תוכנית מפורטת.
- 15.2.2. מכתב/י ההזמנה ממקום/ות ההשתלמות בחו"ל בו מפורטים:
 - 15.2.2.1. נושא ההשתלמות.
 - 15.2.2.2. תאריך התחלה ותאריך סיום ההשתלמות.
 - 15.2.2.3. מקום ההשתלמות.
- 15.2.3. חשבון פרופורמה מחברת נסיעות על:
 - 15.2.3.1. הוצאות הנסיעה לחו"ל וחזרה.

15.2.3.2. אומדן הוצאות בזמן ההשתלמות (אם יהיו כאלה).

15.2.4. קבלות על הוצאות בארץ להכנות להשתלמויות בחו"ל (אם יהיו כאלו).

15.2.5. מכתב המעסיק המאשר וממליץ על ההשתלמות והמאשר כי ההשתלמות מיועדת לשמור על רמתו המקצועית של העמית ואינה מהווה יתרון מתמיד.

15.3. על העמית לדווח לפקיד השומה באיזור מגוריו על ההשתלמות תוך 30 יום ממועד חזרתו מההשתלמות בחו"ל. על העמית להמציא לפקיד השומה אישור של הקרן וקבלות על ההוצאות בעת ההשתלמות. בהתאם לאישורים אלה יחליט פקיד השומה האם לפטור את העמית מתשלום מס.

15.4. במקרה של אי הגשת המסמכים כנדרש לפקיד השומה ואי המצאת הפטור יחוייב המשתלם בתשלום מס בשיעור הקבוע בדין על כספי המילגה, להוציא קרן חלק העובד. במקרה כאמור תנכה הקרן מס במקור כדין.

15.5. לא תתקבל בקשה לקבלת מלגה רטרואקטיבית לאחר ביצוע השתלמות בחו"ל.

15.6. חשבונו של העמית אשר נמשכו ממנו סכומים לצורך מימון השתלמות ייסגר מפני הפקדות נוספות, וכל סכום חדש שיפקידו, הן בגין חלק המעסיק והן בגין חלק העמית, יופקד בחשבון חדש, והוותק בו ייקבע שוב בהתאם לקבוע בדין לעניין מועד התשלום הראשון. במקרה כאמור הכספים שנותרו בחשבון הקודם יינתנו למשיכה עם סיום תקופת הוותק בת שש השנים.

16. מסלול החסכון :

ההפרשות לקרן ההשתלמות הן דו-תכליתיות :

16.1. למטרת ההשתלמות על-פי הכללים המפורטים לעיל.

16.2. לצרכי חסכון.

17. עמית שהתמיד בחברות בקרן 6 שנים רצופות (72 חודש) או שחלפו 6 שנים ממועד ההפקדה הראשונה שלאחר המשיכה, יהיה זכאי להשתמש בכל הכספים שהצטברו לזכותו בקרן או בחלקם לכל מטרה ללא צורך בהמצאת אישור כל שהוא.

18. הוותק של עמית שהצטרף לקרן על ידי תשלומים רטרואקטיביים, יחושב מיום ההצטרפות הרטרואקטיבי (בתנאי ששולמו תשלומים לכיסוי התקופה הרטרואקטיבית כאמור בסעיף 4.6) או מתחילת שנת המס שבה הופקד התשלום הראשון (לפי המאוחר מבין השניים).

19. ביקש העמית להשתמש בכספי החסכון לכל מטרה לאחר 6 שנות חסכון, בכל הכספים או בחלקם, לא ינוכה כל מס מכספים אלה, לא על חלקו של העמית בחשבון ולא על חלקו של המעסיק פרט לסכומים הקבועים בדין.

20. במקרה של משיכת חלק מן הכספים תועבר יתרת הכספים לחשבון נזיל החסום להפקדות, ההפקדות תופקדנה בחשבון השוטף ובו תתחיל צבירת הותק מחדש.

21. הכספים שנותרו בחשבון הנזיל החסום, לאחר משיכת חלק מהחסכונות, ימשיכו לשאת רווחים בהתאם לכללי הקרן.

22. עמית הקרן המעוניין לקבל את חסכונותיו או חלק מהם במסגרת "מסלול החסכון", יפנה בעצמו לאחד מסניפי מנהל העסקים או להנהלת הקרן, וימלא בקשה על גבי טופס משיכת כספים, בהתאם למקובל בקרן, לצורך משיכת הכספים.

23. עמית זכאי לקבל כספים המגיעים לו תוך 4 ימי עסקים מיום הגעת הבקשה למנהל העסקים או לחברה המנהלת, או במועד הקבוע בדין (המאוחר מבין השניים). ואולם אם חל מועד קבלת הכספים באחד משלושת ימי העסקים הראשונים בחודש פלוני, רשאית הקופה לדחות את מועד התשלום ליום העסקים הרביעי באותו חודש.

24. פרישה לגימלאות מטעמי גיל:

24.1. בסעיף זה פרישה או פרישה לגמלאות משמעותה – פרישה בגיל הפרישה כמשמעותו בחוק גיל פרישה, התשס"ד-2004.

24.2. פרש עמית בקרן מעבודתו ויצא לגימלאות יהיה זכאי להמשיך ולהיות עמית בקרן ההשתלמות, אך לא יפקיד כספים בקרן.

24.3. עמית שפרש לגימלאות, הממשיך לעבוד במקום עבודתו הקודם או במקום עבודה אחר, ניתן להמשיך בניכויים משכרו והפרשות המעסיק על-פי הכללים הנהוגים.

24.4. עמית שפרש לגימלאות יהיה זכאי להשתמש בכספים העומדים לזכותו לצרכי השתלמות, או לצורכי חיסכון, בהתאם לכללים המפורטים לעיל ובכפוף לכל דין.

24.5. עמית הקרן שפרש לגימלאות מטעמי גיל יהיה זכאי לקבל לאחר 3 שנים של חברות בקרן, או לאחר שחלפו 3 שנים מהמשיכה האחרונה, את כל הכספים שהצטברו בחשבונו כולל רווחים וכן זכאי הוא לקבל גם את חלקו של המעסיק, כולל רווחים. משיכת כספים לפני תום 3 שנים אינה מקנה לגימלאי כל זכויות ודינו כדין עמית שהפסיק עבודתו.

25. איסור העברת זכויות העמית בקרן לאחר:

בכפוף לכל דין, לא יהיה רשאי עמית בקרן להעביר זכויותיו או לשעבדן לאחר.

26. הפסקת עבודה ושינוי מקום העבודה:

עמית בקרן שהפסיק או הופסקה עבודתו מכל סיבה, יחולו על כספיו בקרן הכללים הבאים:

26.1. העמית רשאי להשאיר את הכספים בקרן עד לתום תקופת החסכון בת שש השנים.

26.2. העמית רשאי למשוך את הכספים הרשומים על שמו בקרן לפני תום תקופת החיסכון בת שש השנים, ובלבד שהמעסיק וויתר על חלקו בהודעה בכתב להנהלת הקרן. במקרה כאמור ישולמו כל הכספים לעמית, כולל כספי המעסיק, אך הקרן תנכה מס במקור כדין.

26.3. פרש עמית מעבודתו כשכיר והפך להיות עצמאי, לא יורשה להמשיך ולהפקיד כספים בקרן, אך יהיה זכאי להקפיא את חשבונו ולהשתמש לאחר 3 שנים בכספים שצבר לצורך

השתלמות, על פי החלטת הועדה המקצועית כנהוג, או למשוך אותם לאחר 6 שנים במסלול החסכון.

27. מעבר לקרן אחרת:

עמית המבקש לעבור לקרן אחרת יפנה בבקשה לקרן הנעברת, למילוי טופס העברת הכספים. כל הכספים יועברו לקרן הנעברת בצירוף אישור על הוותק שצבר העמית בקרן. העברת הכספים תיעשה בהתאם לקבוע בדין והוראות ההסדר התחוקתי.

28. כספי עמית שנפטר:

בפטירת עמית הקרן ישולמו הסכומים שהצטברו בחשבוננו של הנפטר, וכן סכומים שישולמו לחשבון העמית על ידי חברת ביטוח (ככל שהעמית היה מבוטח), על פי התנאים כדלקמן:

28.1. מסר העמית לחברה המנהלת, בטופס ההצטרפות או באופן אחר בהתאם לנוהלים הנהוגים בה, הוראות בכתב אשר נתקבלו לפני פטירתו, בהן ציין את הנהנים (תוך ציון שם מלא, ת.ז. וכתובת כל נהנה) שיקבלו לאחר פטירתו את הסכומים שיעמדו לזכותו בחשבונות הקרן (להלן – "הוראות נהנים"), ישולמו הכספים כאמור בהתאם להוראות הנהנים.

נקבעו נהנים אחידים ולא נקבעו חלקיהם, יחולקו הסכומים בחלקים שווים ביניהם.

נפטר נהנה לפני העמית ולא ניתנה הוראת העמית בעת היותו בחיים מה יעשה בחלקו של הנהנה, ייחשב הדבר כאילו לא ניתנה הוראת נהנים לטובת הנהנה שנפטר והקרן תשלם את הסכומים העומדים לזכותו של הנהנה שנפטר לנהנים האחרים, בהתאם לחלקם היחסי בכלל הסכומים.

באין נהנה נוסף תשלם הקרן בהתאם לאמור בסעיף 27.3.

28.2. מבלי לגרוע מהוראת סעיף 27.1 לעיל, במקרה בו עמית קבע בצוואתו הסדרים באשר לחלוקת נכסי העמית בקופה או באשר לחלוקת נכסיו בקופות גמל ו/או קופות תגמולים ו/או קרנות השתלמות (לפי העניין), אזי יראו בהוראת הצוואה כהוראת נהנים ונכסי העמית בקופה יחולקו למוטבים הקבועים בצוואה, בהתאם להוראות הצוואה, ובלבד שנתקיימו כל התנאים המפורטים להלן: (i) תאריך הצוואה מאוחר לתאריך האחרון בו נתן העמית הוראת נהנים לחברה המנהלת; (ii) העתק הצוואה הועבר לידי החברה המנהלת בטרם חולקו נכסי העמית בקופה; (iii) הומצא לחברה המנהלת, בטרם חולקו נכסי העמית בקופה, העתק מצו קיום הצוואה שניתן על ידי רשם לענייני ירושה או בית משפט או בית דין מוסמך בישראל, כשהוא מאושר עם אישור אותה הרשות כי העתק הצו נכון ומתאים למקור.

28.3. לא נתן העמית הוראת נהנים, או אם על פי שיקול דעתה הבלעדי של החברה המנהלת לא ניתן יהיה לבצע הוראת הנהנים, או שביצועה יהיה כרוך בקשיים, תשלם החברה המנהלת את הסכומים העומדים לזכותו בקרן ליורשיו על פי צו ירושה או על פי צו קיום צוואה.

ההוראה על ביצוע התשלום ליורשים כאמור, תינתן על-ידי החברה המנהלת לאחר פניית היורשים בכתב בצירוף תצלום מאושר של תעודת הפטירה, צו ירושה או צו קיום צוואה, וכל מסמך אחר שיידרש על ידי החברה המנהלת לשם ביצוע התשלום.

28.4. בכפוף לכל דין ובתקרה הקבועה בו, יהיו כספים ששולמו לאחר מות העמית, כאמור לעיל, פטורים ממס.

29. כספי עמית שנפטר אינם בכלל נכסי העזבון

מובהר בזאת, למען הסר ספק, כי בכל מקרה יראו את נכסי העמית בקרן שלא כחלק מעזבון העמית (אלא אם קבע העמית מפורשות אחרת), וזאת גם אם חלוקתם תתבצע בהתאם להוראות צוואת עמית או ירושה על פי דין.

30. מנהל העסקים של הקרן:

30.1. דירקטוריון החברה המנהלת יהיה רשאי למנות מתפעל בהתאם לשיקול דעתו, לטובת עמיתי הקרן.

30.2. החברה המנהלת תודיע לכל עמית, על מצב חשבונו בקרן בהתאם לקבוע בדין.

31. סמכות שיפוט:

לבית המשפט המוסמך במחוז תל-אביב-יפו, ולו בלבד, תהא הסמכות הבלעדית לדון בכל המחלוקות הקשורות לזכויות העמיתים בקרן ו/או הבאים מכוחם.