

## תקנון קרן השתלמות למשפטנים

1.

הגדרות

בתקנון זה תהיה למונחים הנזכרים להלן המשמעות כנקוב בצידם:

הדין החל ו/או            **ההסדר התחיקתי** - 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),            **התשכ"ד** - 1964 וכן כל חוק, תקנה, צו והוראה אחרת שיחולו על פעולות הקרן, כפי שיהיו בתוקף מעת לעת.

**חוק קופות-גמל** - חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות-גמל), התשס"ה – 2005.

**תקנות מס הכנסה**

**או התקנות** - תקנות מס הכנסה (כללים לאישור ולניהול קופות גמל),            **התשכ"ד** - 1964.

**עובד** - אדם המקבל משכורת.

**מעביד** - אדם המשלם משכורת.

**משכורת** - הכנסת עבודה, למעט תשלומים שניתנו לעובד לכיסוי הוצאותיו.

**"עמית"** - מי שהינו "משפטן" או "פרקליט", בעל רשיון ישראלי לעריכת דין, או כל עורך דין, שזכאי להצטרף לקרן לפי החלטת איגוד המשפטנים ו/ או ארגון הפרקליטים ומי שרשומים על שמו כספים ברישומי הקרן או מי שזכאי לקבל כספים מהקרן, למעט מוטב.

**"עמית שכיר"** - אשר מעבידו משלם בעדו כספים לקרן למטרת חסכון להשתלמות, או הזכאי לקבל כספים ממנה.

**הממונה** - הממונה על שוק ההון, ביטוח וחסכון במשרד האוצר או מישהו שהסמכות הועברה אליו על פי חוק.

~~"מנהל" - מנהל רשות המיסים, או מי שסמכותו הועברה אליו על פי חוק.~~

**החברה המנהלת** - **אאו** החברה לניהול קרן השתלמות למשפטנים בע"מ, ח.פ. 1-52-002886, **החברה המנהלת** - שהיא חברה מנהלת כהגדרתה בחוק קופות-גמל, המנהלת את הקרן.

**הקרן** - **אאו** - קרן השתלמות ענפית, כמשמעות המונח בחוק קופות-גמל, שמספרה 292, **קרן השתלמות** -            המנוהלת על-ידי החברה המנהלת, בהתאם להוראות תקנון זה והוראות כל דין.

**מסלול השקעה -** אפיק השקעה לנכסי העמיתים כהגדרתו בתקנות מס הכנסה.

**מוטב -** מי שזכאי לקבל כספים מהקרן בשל מותו של עמית בקרן, בהתאם לרישומי הקרן, ואם נודע לחברה המנהלת על זכאותו של אדם אחר לקבל כספים לפי כל דין, יהא אותו האדם המוטב, לגבי כספים שטרם נמשכו מהקרן.

אם יהיה שינוי בהגדרות שלעיל, על פי הדין, ישתנו ההגדרות בתקנות אלה בהתאם לשינוי זה.

## כללי .2

- 2.1 שם הקרן – קרן השתלמות למשפטנים.
- 2.2 החברה המנהלת לא תהיה רשאית לעסוק בכל עיסוק שתקנות מס הכנסה לא התירו אותו, אלא אם נתקבל אישורו של הממונה לכך.
- 2.3 החברה המנהלת תהיה חייבת בעשייתה של כל פעולה אשר תקנות מס הכנסה ו/או ההסדר התחיקתי מחייבות את הקרן לעשותה ותהיה חייבת להימנע מכל פעולה שעשייתה נאסרה בתקנות.
- 2.4 זכויותיהם של כל העמיתים בקרן תהיינה שוות ולא תונהג כל הפליה ביניהם.
- 2.5 החברה המנהלת תדאג כי ספרי החשבונות בקרן ובחברה המנהלת וכל המסמכים והדו"חות ינוהלו ויערכו בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי.

## הצטרפות לקרן .3

- 3.1 "עמית" שמבקש להצטרף לקרן ומעוניין בכך, ימלא את טפסי ההצטרפות וימסרם חתומים על-ידו, בצירוף כל המסמכים הנדרשים, לחברה המנהלת.
- 3.2 על המבקש להצטרף כעמית בקרן לספק כל פרט הנחוץ לצורך קבלתו כעמית כפי שיידרש ע"י החברה המנהלת.
- 3.3 לפי שיקול דעתה רשאית החברה המנהלת לאשר הצטרפותו של עמית לקרן, לאשר את הצטרפותו בסייגים או לסרב לאשרה. החברה המנהלת תנמק החלטתה ותאפשר ערעור עליה, על פי נהלים שתקבע.
- 3.4 מסמכי ההצטרפות של עמית שכיר ימולאו ויחתמו ע"י העמית ומעבידו.
- 3.5 חברותו של עמית בקרן תחל לאחר שאושרה קבלתו והחל מתום החודש בו הופקדו לראשונה בחשבון העמית כספים.

**4. חובות העמית**

- 4.1 עמית יהיה חייב למלא את כל החובות החלות עליו בהתאם לכל דין ולתקנון זה.
- 4.2 עמית יהיה חייב למסור לחברה המנהלת כל פרט שיידרש על-ידה לצורך חברותו בקרן, בדייקנות ובשלמות.
- 4.3 עמית שמינה או ימנה מוטבים לעניין זכויותיו הנובעות מחברותו בקרן, יהיה חייב להודיע לחברה המנהלת את שמות המוטבים - בין בטופס שיומצא לו ע"י החברה המנהלת או בדרך אחרת להנחת דעת החברה המנהלת.

**5. הפקדות עמית שכיר**

- 5.1 עמית שכיר ומעבידו יהיו חייבים בהפקדה חודשית לקרן, במזומן בלבד ולא בשווה כסף.
- 5.2 ההפקדה תהיה מורכבת מסכום שינוכה ע"י המעביד ממשכורתו של העמית, וכן סכום שישתלם ע"י המעביד בעבור העמית.
- 5.3 בכפוף לכל דין יהיה שיעורה של הפקדה זו כמוסכם בין העמית לבין מעבידו ובלבד שהעמית ישלם את חלקו, כקבוע בהסכם הקיבוצי ו/או בהסכמים קיבוציים שייחתמו.
- 5.4 ההפקדה תבוצע באופן ובמועדים הקבועים בהוראות כל דין.
- 5.5 איחר המעביד במועד ההפקדה, יחויב בנוסף לסכום ההפקדה בתוספת ריבית לפי שיעורה הקבוע בדין או בתוספת רווחי הקרן שהיו נצברים בתקופת הפיגור, לפי הגבוה מביניהם, וכן בפצויים על פי כל דין.

**6. הפקדות רטרואקטיביות**

- 6.1 בכפוף לכל דין ועל אף האמור בסעיף 3.5 רשאי עמית לאחר שאושרה חברותו להפקיד בקרן סכומים גם בגין התקופה שטרם הצטרפותו "בפועל" אליה, מתחילת שנת המס השוטפת בתנאי שההפקדה הראשונה אכן נעשתה באותה שנת מס ובתנאי שהופקדו תשלומים לכיסוי התקופה למפרע.
- 6.2 במקרה של הפקדה רטרואקטיבית, יחושב ותק העמית בהתאם להוראות כל דין.

**7. מסלולי השקעה**

- 7.1 כספי הקרן יושקעו בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.
- 7.2 הקרן כוללת מסלולי השקעה, וכל המגבלות והמסגרות על פי הוראות ההסדר התחיקתי החלות על הקרן והחברה המנהלת יחולו על כל מסלול בנפרד וכן על כל המסלולים ביחד.

7.3 מסלולי השקעה של הקרן יהיו אלה:

(1) **מסלול "משפטינים כללי"**

נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים מסוגים שונים בכפוף להוראות הדין, ובכפוף לשיקול דעתה של ועדת ההשקעות.

מסלול השקעה כללי אליו מועברים מלוא הפקדות העמית, אלא אם ניתנה הוראה אחרת על-ידי העמית, כאמור בתקנון זה.

(2) **מסלול מניית "משפטינים מניות"**

נכסי המסלול יהיו חשופים למניות. החשיפה תהיה בשיעור שלא יפחת מ- 75% ולא יעלה על 120% מנכסי המסלול. חשיפה לנכסים כאמור תושג באמצעות השקעה במישרין, בנגזרים, בתעודות סל, בקרנות נאמנות או בקרנות השקעה. שיעור ההשקעה במסגרת המסלול המנייתי במניות ובניירות ערך המיידים לא יפחת מ- 50% מהיקף הנכסים במסלול זה.

(3) **מסלול מיוחד אג"ח ללא מניות "משפטינים אג"ח ללא 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 בשיעור שלא יפחת השקעה שבו 50%-מ- 75% ולא יעלה על 100% מנכסי המסלול. לפחות מהיקף נכסי המסלול יושקעו באגרות חוב ממשלתיות או קונצרניות בישראל או בחו"ל או בקרנות נאמנות או תעודות סל המתמחות בסוג השקעה זה, ובכל מקרה לא יושקעו נכסי המסלול במניות או בנגזרים החשופים למניות.

חשיפה למניות תהיה בשיעור של 0% 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.

7.4 הקרן רשאית לשנות בכל עת את הרכב ההשקעות באחד או יותר ממסלולי ההשקעה ולהוסיף לתכנית מסלולי השקעה נוספים, בכפוף לקבלת אישור הממונה בכתב ומראש ופרסום מפורט של השינוי או ההוספה, לפי העניין, על פי הוראות ההסדר התחיקתי.

**העברת כספים ממסלול למסלול**

7.5 עמית יהיה רשאי לתת לחברה המנהלת הוראה על העברת הכספים בחשבונו או חלקם ממסלול אחד לאחר. ההעברה תיעשה בכפוף לתנאים הבאים:

(1) הוראת ההעברה תינתן לקרן עד ליום העסקים העשירי לפני סוף החודש. הוראת העברה שתקבל לאחר מכן, דינה כדין בקשת העברה שנתקבלה עד יום העסקים העשירי לפני סוף החודש שלאחריו. הוראת ההעברה תינתן בכתב על גבי טפסים של הקרן, אלא אם ניתנה על ידי העמית בכתב הוראה לקרן לפיה עליה לכבד הוראת העברה שתינתן

באמצעות הטלפון ו/או מכשיר הפקסימיליה ו/או באמצעות דואר אלקטרוני והוראת העמית כאמור אושרה על ידי הנהלת הקרן.

(2) העברת הכספים ממסלול למסלול תבוצע בתוך 3 ימי עסקים.

7.6 החברה המנהלת שומרת לעצמה את הזכות לדחות את ביצוע הוראת ההעברה לתקופה שאינה עולה על 6 ימי עסקים, וזאת במקרה בו עקב התנאים השוררים בשוק ההון, אין ביכולתה לבצע ההעברה כמבוקש על ידי העמית. בנוסף, החברה המנהלת שומרת לעצמה את הזכות לדחות את ביצוע בקשת העמית אם תהיה הפסקת מסחר בבורסה לניירות ערך בתל-אביב או בכל בורסה לניירות ערך אחרת הקשורה עם ניהול השקעות הקרן (להלן: "הבורסה"), מכל סיבה שהיא, לאותה תקופה בה לא מתקיים מסחר בבורסה, ו/או מכל טעם אחר שאינו בשליטת החברה המנהלת, לתקופת זמן סבירה שלא תעלה על חודש ימים.

### ניהול מסלולי ההשקעה

7.7 לכל מסלול יהיה חשבון בנק נפרד.

7.8 הדיווח החודשי לממונה יעשה בגין כל מסלול בנפרד, כאילו היה קופת גמל נפרדת.

7.9 חישוב התשואה של כל מסלול יקבע כאילו היה קרן נפרדת.

7.10 הרווחים הנצברים במסלולי ההשקעה כפי שיתקבלו מחישוב ערכם של הנכסים במסלולי הקרן כאמור בהסדר התחיקתי, ולאחר ניכוי דמי ניהול, ופרמיית ביטוח חיים קבוצתי לעמיתים מבוטחים, ייזקפו לזכות העמיתים לפי השקעותיהם במסלולים השונים באותו מועד.

### חשבונות העמיתים .8

8.1 החברה המנהלת ו/או מנהל העסקים כהגדרתו בסעיף 17.4 להלן, ידאגו לניהול תקין של חשבונות נפרדים לכל עמית ועמית בקרן וירשמו בהם את כל הכספים העומדים לזכותו של כל עמית, לרבות רווחים או הפסדים הנצברים בקרן בניכוי דמי ניהול כהגדרתם בהסדר התחיקתי ופרמיית ביטוח חיים קבוצתי, כהגדרתם בהסדר התחיקתי, ובניכוי תשלומים ששולמו לעמית.

8.2 כל הפקדה של עמית בקרן או הפקדה לזכותו תועבר למסלול הרגיל, אלא אם כן נתן העמית הוראה אחרת בכתב להפקדת חלק מהסכומים במסלול המנייתי. בכפוף לכל דין יהיה זכאי העמית להורות לקרן להעביר כספים שנצברו לזכותו במסלול הרגיל ו/או להורות לקרן להפקיד כספים מההפקדות השוטפות המועברות בגינו מידי חודש, למסלול המנייתי. בכפוף לכל דין, יהיה זכאי העמית להורות על הפסקת הפעילות במסלול המנייתי, ועל החזרת הסכומים למסלול הרגיל. זמני ההעברה של כספים בין המסלולים לא יעלו על 3 ימים, בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי כפי שיהיו מעת לעת.

8.3 החברה המנהלת תזקוף לזכות העמית את הרווחים או ההפסדים שנצברו בכל מסלול ותנכה את דמי הניהול, בהתאם להוראות כל דין.

8.4 תשלום כספים לעמית לפני תום שלוש שנות חיסכון בקרן יהיה בכפוף לתקנות 3 ו- 4 לתקנות מס הכנסה (כללים בדבר חיוב במס על תשלום לקרן שלא אושרה ותשלום שלא כדין) תשכ"ב - 1962 המובאות להלן, כפי שתהיינה מעת לעת, ובכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.

#### 9. משיכת כספים מן הקרן

9.1 בכפוף לכל דין, יהיה עמית בקרן זכאי להשתמש בכספים שהצטברו לזכותו, כולם או חלקם, לכל מטרה, אם חלפו 6 שנים מן המועד שהחברה המנהלת אישרה את הצטרפותו לקרן (להלן: "מסלול החיסכון").

9.2 עמית בקרן המעוניין למשוך את חסכונו במסגרת "מסלול החיסכון", יפנה לחברה המנהלת לקבלת טופס בקשה למשיכת כספים במסלול החיסכון. החברה המנהלת תשלם לעמית או לבאים מכוחו את המגיע ממנה לאחר המצאת כל המסמכים המוכיחים להנחת דעתה, את זכאותו של המבקש ובתנאים הקבועים בכל דין.

9.3 עמית הזכאי לקבל כספים, ואשר בקשתו לקבלתם במלואם או בקשתו לקבל לתשלום חלקי נתקבלה בקרן, יקבל את הכספים בתנאים ובמועדים הקבועים בכל דין.

#### 10. ועדה מקצועית

10.1 החברה המנהלת תמנה ועדה מקצועית, אשר תדאג לרמה נאותה של השתלמויות, ותדון בבקשותיהם של עמיתים בקרן למענקי השתלמות, לפי תכנית שתוגש על ידי המבקש בטופס מתאים למטרה זו.

#### 11. מסלול השתלמות

##### כללי

11.1 השתלמות משמעותה - לימודים סדירים, קורסים מקצועיים, כנסים מקצועיים, סיורים מקצועיים, הכנות למבחנים מקצועיים, ימי עיון וועידות מקצועיות, בישראל או מחוצה לה, וכן כל השתלמות אחרת אשר תאושר ע"י הועדה המקצועית, למעט לימודים אקדמאיים, שעשויים להעניק לו הטבות שכר, למעט גמול השתלמות.

11.2 לאחר 3 שנות חברות מלאות, ובכפוף לקבוע בסעיפים שלהלן לגבי כל סוג השתלמות, רשאי כל עמית בקרן לצאת להשתלמות ולקבל מחשבונו מילגת השתלמות (להלן: "המילגה").

11.3 פעל העמית בהגשת בקשתו ליציאה להשתלמות בהתאם לאמור בתקנון זה, לרבות המועדים להגשת הבקשה, יהיה זכאי לקבלת הסכום אותו אישרה הועדה המקצועית.

11.4 עמית שחזר מהשתלמותו, ינהג בהתאם להוראות הממונה וההסדר התחיקתי בענין הדיווח על ההשתלמות.

## השתלמות בארץ

- 11.5 עמית בקרן יהיה זכאי לקבלת מילגת השתלמות בארץ מידי שנה, ובלבד שחלפו 3 שנות חברות בקרן ממועד הצטרפותו כעמית אליה, או ממועד המשיכה האחרונה. ובלבד, שעלותה אינה גבוה מ-1/3 של היתרה הצבורה בחשבונו בקרן.
- 11.6 בקשת העמית לקבלת מילגת השתלמות בארץ תוגש ע"ג טופס בקשת מילגה לא יאוחר מחודשיים לפני מועד תחילת ההשתלמות. העמית יצרף אל בקשתו את כל המסמכים הנדרשים על פי הכתוב בטופס הבקשה.
- 11.7 מילגת השתלמות בארץ שסכומה עולה על 1/3 מהסכומים שנצברו לזכותו של העמית, בקרן בעת המשיכה, דינה כדין מילגה להשתלמות בחו"ל.
- 11.8 הסכום שיוותר בחשבון של העמית בקרן וכן סכומי ההפקדות שלאחר קבלת מלגת השתלמות יהיו ניתנים למשיכה בתום שש שנות החסכון, אשר מניין לא יושפע מקבלתה.

## השתלמות בחו"ל

- 11.9 לאחר חלוף 3 שנות חברות בקרן ומדי שלוש שנות חברות בקרן, יהיה עמית בקרן זכאי לצאת להשתלמות בחו"ל.
- 11.10 הבקשה ליציאה להשתלמות בחו"ל תוגש לועדה המקצועית על גבי טופס מיוחד.
- 11.11 את הבקשה יש להגיש שלושה חודשים לפחות לפני מועד היציאה להשתלמות.
- 11.12 לבקשת היציאה להשתלמות בחו"ל יש לצרף:
- 11.12.1 פרטים אודות תכנית ההשתלמות ונושאה.
  - 11.12.2 הזמנות ממקומות ההשתלמות בחו"ל תוך פירוט מקומות הביקור, משך הביקור ומועד ההשתלמות (יש לצרף תרגום לעברית של הזמנות שאינן כתובת באנגלית).
  - 11.12.3 לעבודת מחקר – הסכמה או הזמנה לעבודת מחקר.
  - 11.12.4 לכנס, ועידה, סמינר, קורס וכד' – אישורי הרשמה.
  - 11.12.5 המלצה ממקום העבודה.
  - 11.12.6 אומדן מפורט של ההוצאות הכרוכות בהשתלמות (עפ"י הפרוט בטופס הרצ"ב).

11.12.7 התחייבות העמית להשבת הכספים שקיבל למטרות ההשתלמות תוך 3 חודשים מיום קבלתם, אם מסיבה כלשהי לא שימשו למטרה זו לרבות בשל ביטול הנסיעה.

11.13 לא תתקבל לדיון ולא תאושר בקשה למלגת השתלמות, ללא צירוף המסמכים שצויינו לעיל וכל מסמך אחר אשר ידרש צירופו על ידי הוועדה.

11.14 לא תתקבל בקשה לקבלת מילגה למפרע ולאחר בצועה.

11.15 בשום פנים לא יעלה הסכום שמשיכתו תאושר לצורך ההשתלמות, על הסכום שנצבר בחשבון העמית במועד האישור, ובשום מקרה לא יהיה העמית זכאי לקבלת "תוספת" על הסכום שצבר בחשבונו כאמור.

11.16 בכפוף לכל דין, לאחר תשלום המלגה, תתחיל מחדש צבירת הוותק בחשבון העמית. למרות האמור לעיל, יוכל העמית למשוך את יתרת הקרן שלא נמשכה בעת היציאה להשתלמות בתום 6 שנים ממועד ההצטרפות לקרן.

11.17 במקרה של דחיית הבקשה ע"י הוועדה, ניתנת לעמית זכות ערעור בפני הנהלת החברה המנהלת.

## **12. הפסקת עבודה ושינוי מקום עבודה**

12.1 בכפוף להוראת כל דין, רשאי עמית שכיר שהפסיק או הופסקה עבודתו מכל סיבה, לפרוש מן הקרן ולקבל הכספים שלזכותו, אם המציא המסמכים המעידים על כך, ובכפוף להוראות ההסדר התחיקתי. במקרה כזה תנכה החברה המנהלת מכספים אלה, בכפוף לכל דין, מס הכנסה במקור.

12.2 בכפוף להוראות כל דין, עמית שעובר ממקום עבודה אחד למשנהו, וממשיך את חברותו בקרן במקום עבודתו החדש, חייב להעביר, במועד המעבר למקום העבודה החדש, להנהלת הקרן טופס עדכון פרטים בנוסח שיהיה בהנהלת הקרן.

## **13. שינוי סטטוס בקרן ומעבר לקרן אחרת**

13.1 לאחר שהגיש בקשתו בכתב, ובכפוף לכל דין, יהיה עמית בקרן זכאי להעביר זכויותיו כולל הוותק שצבר, לקרן השתלמות אחרת.

## **14. פרישה לגמלאות**

14.1 בכפוף לכל דין רשאי עמית בגיל פרישה למשוך כספיו מן הקרן לכל מטרה, ללא תשלום מס, אם חלפו 3 שנים ממועד ההצטרפות לקרן.

14.2 החליט עמית בגיל פרישה למשוך כספיו מן הקרן ולא חלפו 3 שנים ממועד התשלום הראשון לאותו חשבון, תנכה החברה המנהלת מהכספים שישולמו לו, ובכפוף לכל דין, מס במקור.



14.3 עמית אשר הגיע לגיל פרישה יהיה זכאי להישאר חבר בקרן, להשאיר כספיו בה וליהנות מהרווחים המחולקים על ידה.

14.4 המשיך העמית לעבוד לאחר הגיעו לגיל פרישה, רשאי יהיה להפקיד כספים בחשבונו ממשכורתו ומהפקדות מעבידו עברו.

#### 15. העברת זכויות

15.1 בכפוף לכל דין לא יהיה עמית בקרן רשאי להעביר זכויותיו כלפי הקרן או לשעבדן לאחר.

15.2 על אף האמור בסעיף 15.1 ובכפוף לכל דין, רשאי עמית בקרן לשעבד כספים מחשבונו (שעבוד זכותו לקבלתם במלואם או בחלקם), החל מהמועד בו יהיה רשאי למשוך את הכספים. מימוש שעבוד כאמור לא יחשב כהעברה לאחר.

#### 16. כספי עמית שנפטר

במות עמית תחולנה הוראות אלה :

סכומים העומדים לזכותו של העמית בחשבונות הקרן וכן סכומים שישולמו ע"י חברת הביטוח במקרה בו היה העמית מבוטח, ישולמו כדלקמן :

16.1 נתן עמית לחברה המנהלת הוראות בכתב אשר התקבלו לפני פטירתו, בהן ציין את מי שיקבל לאחר פטירתו את הסכומים שיעמדו לזכותו בחשבונות הקרן (להלן - הוראת מוטב), כמפורט בסעיף 4.3 לעיל, תבצע החברה המנהלת את הוראת המוטב.

נקבעו מוטבים אחדים ולא נקבעו חלקיהם, יחולקו הסכומים באופן שווה ביניהם.

נפטר מוטב לפני העמית ולא ניתנה הוראת העמית בעת היותו בחיים מה יעשה בחלקו של המוטב, יחשב הדבר כאילו מעולם לא ניתנה הוראת מוטבים לטובת המוטב שנפטר והחברה המנהלת תשלם את הסכומים העומדים לזכותו של המוטב הנפטר למוטבים הנותרים, בהתאם לחלקם היחסי בכלל הסכומים.

באין מוטב נוסף תשלם החברה המנהלת בהתאם לאמור בסעיף 16.2 להלן.

16.2 לא נתן עמית הוראת מוטבים או לא ניתן יהיה לבצע הוראת המוטבים, תשלם החברה המנהלת את הסכומים העומדים לזכותו בקרן ליורשיו על-פי צו ירושה או צו קיום צוואה.

16.3 בכפוף לכל דין, יהיו כספים ששולמו לאחר מות העמית, כאמור לעיל, פטורים ממס.

**17. ניהול והשקעות**

- 17.1 החברה המנהלת תחזיק את נכסי הקרן בנאמנות עבור העמיתים, החברה תנהל את הקרן ללא כוונת רווח (כמלכ"ר), ולבעלי מניות החברה לא תהיה כל זכות ברכוש הקרן.
- 17.2 בכפוף לכל דין תהיה החברה המנהלת רשאית להשקיע את כספה בכל השקעה אשר תיקבע על ידה, ובכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.
- 17.3 ערך נכסי הקרן יחושב בהתאם לקבוע בדין.
- 17.4 כל הפעולות הדרושות לניהול עסקי הקרן יבוצעו על ידי הגופים שהוסמכו לכך על ידי החברה המנהלת, ואו כל גוף אחר שהחברה המנהלת תבחר להתקשר עימו (להלן: "מנהל העסקים").

**ביטוח חיים**

- 17.5 החברה המנהלת רשאית לבטח עמיתה בביטוח חיים קבוצתי אצל מבטח כהגדרתו בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), התשמ"א - 1981, הכל כמפורט בתקנה 31 לתקנות מס הכנסה ובכפוף ובהתאם לכל דין.

**18. דמי ניהול**

- מדי חודש תנכה החברה המנהלת דמי ניהול, לפי הוצאות בפועל, בשיעור שלא יעלה על 2/12% (שני אחוזים מחולקים ב- 12) מהסכום העומד לזכות כל עמית בחשבונו בסוף כל חודש.
- הפקדות ומשיכות כספים במהלך התקופה יחויבו בדמי ניהול יחסית למספר הימים בהם היה הכסף מופקד בחשבון הקרן באותה תקופה.

**19. פירוק**

- 19.1 פירוק יעשה בכפוף לכל דין.
- 19.2 עם הפירוק יחולקו כל הנכסים, שיישארם לאחר סילוק ההתחייבויות וכן הוצאות הפירוק, בין העמיתים, באופן יחסי לסכומים שלזכות כל עמית, ובכפוף לכל דין בדבר ניכוי מס.

**20. הודעות**

- 20.1 בבקשת הצטרפותו לקרן יציין העמית מען למשלוח הודעות אליו.
- 20.2 על העמית החובה לעדכן רישום המען שבקרן, אם חלו בו שינויים.

20.3 לא ציין העמית כל מען תהיה החברה המנהלת רשאית לראות בכתובתו שבמרשם התושבים, את מענו.

20.4 כל הודעה או מסמך שנמסרו או נשלחו לעמית בדואר רגיל למענו כפי הופעתו ברישומי החברה המנהלת יחשבו כאילו נמסרו לעמית תוך פרק הזמן הרגיל לקבלתו של מכתב בדואר רגיל.

מ125\1\117