

5. הקופה תנוהל על ידי החברה המנהלת באמצעות המנגנון העומד לרשותה בכח אדם, בציוד ובמשרדים, או באמצעות גוף אחר שיוסמך על ידה ואשר איתו תתקשר לצורך קבלת שירותי ניהול, תבצע את כל הפעולות הנחוצות לניהול ותפעול עסקי הקופה ומתן דו"חות לעמיתים בהתאם להסדר התחוקתי לצורך ניהולה התקין של הקופה.

6. החברה המנהלת תנהל לקופה פנקסי חשבונות נכונים בהתאם להסדר התחוקתי. פנקסי החשבונות של הקופה יהיו נפרדים מפנקסי החשבונות של החברה המנהלת ומשל כל קופה אחרת שהחברה המנהלת מנהלת או תנהל.

חשבונות העמיתים

7. חלקו של כל עמית בחשבונות הקופה ייקבע בהתאם להסדר התחוקתי.

8.1 8. החברה המנהלת תנהל עבור כל עמית חשבון נפרד ובו תרשום את תקבולי העמית ולגבי עמית שכיר תעשה כן תוך הפרדה בין תשלומיו לבין תשלומי מעבידו, ואת הסכומים ששולמו לו מהחשבון שלו על פי האמור בתקנות אלה, בהתאם להסדר התחוקתי.

8.2 8. החברה המנהלת תנהל רישום עבור כל עמית בהתאם לכספים שנוקפו לזכותו, כאמור בתקנון זה, ולחובתו, במקרה שירשמו הפסדים בקופה, בניכוי דמי ניהול ופרמיות ביטוח במקרה שישולמו מהחשבון שלו או מכל חלק מחלקו בחשבונות הקופה וכן בניכוי כל הוצאה אחרת אשר רשאית הקופה לגבות מן העמית על-פי ההסדר התחוקתי ועל-פי תקנון זה.

9. ערכם של נכסי הקופה יחושב בהתאם להוראות ההסדר התחוקתי כפי שתהיינה בתוקף מעת לעת.

הפקדות

10. הפקדות לקופה, של עמית שכיר ו/או של מעביד (להלן: "כספי התקבולים"), יעשו בהתאם לקבוע בהסדר התחוקתי.

11.1 11. עמית שכיר ומעבידו, יהיו חייבים בהפקדה חודשית של כספי התקבולים לקופה, אשר תהיה מורכבת מסכום שינוכה ע"י המעביד ממשכורתו של העמית ומסכום שיופקד עבורו ע"י המעביד. שיעוריהם של כספי התקבולים, יהיו בהתאם למוסכם או למוסדר בין העמית-שכיר לבין מעבידו ובכפוף להסדר התחוקתי.

11.2 11. הפקדות המעבידים עבור עובדיהם, כולל הסכום שנוכה ע"י המעביד ממשכורתו של העובד, יתקבלו במזומנים בלבד ולא יאוחר מהמועד הקבוע בהסדר התחוקתי.

11.3 11. לא הפקיד מעביד כספים כאמור לעיל, ישלים ההפקדות בצירוף ריבית על פי הוראות ההסדר התחוקתי.

12. הדירקטוריון יהא רשאי לקבוע מעת לעת את סכום המינימום לחשבון בקופה. קביעה זו תהיה רק לגבי עמיתים חדשים המבקשים להצטרף לקופה והיא לא תחול על חשבונות שכבר קיימים בקופה.

תשלום כספים לעמית

13. החברה המנהלת תשלם לעמיתה כספים על פי הקבוע בהסדר התחוקתי.

14. כספי התגמולים והפיצויים של עמית ישולמו על פי התנאים שנקבעו בהסדר התחוקתי.

15. עמית הזכאי למשוך חלק מן הסכומים העומדים לזכותו ינהגו בו על פי ההסדר התחוקתי.
16. 16.1 על אף האמור בכל סעיף אחר בתקנון זה, בכל מקרה של תשלום סכומים ע"י החברה המנהלת, עפ"י תקנון זה ו/או עפ"י ההסדר התחוקתי, תשלם החברה המנהלת, כל עוד לא נבצר הדבר ממנה מטעמים שאינם תלויים בה, את הסכומים לאחר שקיבלה בקשה למשיכת כספים בצירוף כל המסמכים, ההוכחות והביטחונות להנחת דעתה ואשר ידרשו על ידיה כתנאי מוקדם לתשלום. בכל מקרה לא תשלם החברה המנהלת לזכאים לקבל ממנה כספים, סכומים מעבר ליתרת המזומן העומדת לזכות העמית בקופה.
- 16.2 אם עד ליום ביצוע התשלום כאמור בסעיף זה לעיל, לא הצליחה החברה המנהלת, מטעמים שאינם תלויים בה, לממש נכסים בכמות המאפשרת לבצע את התשלום במלואו, תשלם החברה המנהלת ביום האמור את הסכום המרבי הניתן לתשלום והיתרה תשולם מיד לאחר שהחברה המנהלת תצליח לממש נכסים בכמות שתאפשר השלמת התשלום האמור.
- 16.3 בכל מקרה בו על פי הוראת כל דין יש לנכות מס מהתשלום אותו משלמת החברה המנהלת, תנכה החברה המנהלת את סכום המס אותו היא חייבת לנכות ותעבירו לרשויות המס. החברה המנהלת תעביר לזכאי את הסכום לו הוא זכאי, נטו לאחר ניכוי המס.

פטירת עמית

17. פיצויים של עמית שנפטר יחולו עליהם הוראות אלה:
- לאחר פטירת העמית ישולמו כספי הפיצויים שנצברו בחשבונו לשאיריו כהגדרתם בסעיף 5 לחוק פיצויי פיטורים תשכ"ג – 1963, וכפי שיורה המעביד ועל פי בקשתם, לאחר המצאה של תעודת פטירה וטופס 161 של פקיד השומה חתום וממולא על ידי המעביד, לקופה.
18. במות עמית תחולנה הוראות אלה ביחס לכספי התגמולים שהצטברו לזכותו בקופה, ובכללם סכומים שישולמו על-ידי חברת הביטוח במקרה בו היה מבוטח, כדלקמן:
- 18.1 עמית שהגיש לקופה לפני פטירתו הוראות בכתב, בהן ציין מי יקבל לאחר פטירתו את הסכומים העומדים לזכותו בחשבון הקופה (להלן: "**הוראת המוטבים**"), תבצע הקופה את הוראת המוטבים כלשונה. נקבע כמוטב בן זוגו של העמית ללא נקיבת שמו, יזכה מי שהיה בן זוגו בעת הפטירה. נקבעו מוטבים אחדים ולא נקבעו חלקיהם, יחולקו הסכומים ביניהם באופן שווה.
- נפטר מוטב לפני פטירת העמית ולא נקבעה הוראת העמית מה יעשה בחלקו של המוטב שנפטר – יחשב הדבר כאילו מעולם לא ניתנה הוראת המוטבים לטובת המוטב שנפטר והקופה תשלם את הסכומים העומדים לזכותו של המוטב שנפטר למוטבים הנותרים בהתאם לחלקם היחסי. באין מוטבים נוספים, תשלם הקופה בהתאם לאמור בסעיפים 18.3 או 18.4 או 18.5.
- עמית שהוראת המוטבים שלו קבועה בצוואה אשר נערכה בתאריך מאוחר לתאריך מתן הוראת המוטבים לקופה, הרי, שאם הדבר הובא בכתב לידיעת הקופה לפני ביצוע הוראת המוטבים שבידי הקופה, תשלם הקופה למוטבים הרשומים בצוואה כאמור, לאחר שימציאו לקופה צו קיום הצוואה או העתק מאושר ממנו על ידי בית משפט או בית דין מוסמך בישראל.
- 18.2 לא נתן עמית הוראת מוטבים כאמור בסעיף 18.1 לעיל או לא ניתן יהיה לבצע את הוראת המוטבים, או ביצועה כאמור יהיה כרוך בקשיים, תשלם הקופה את הסכומים העומדים לזכותו בקופה בהתאם לאמור בסעיפים 18.3 או 18.4 או 18.5 להלן, בהתאם לנסיבות העניין.

- 18.3 למי שנתמנה על ידי בית משפט מוסמך בישראל להיות מנהל העיזבון של העמית שנפטר.
- 18.4 לא נתמנה מנהל עיזבון כאמור בסעיף 18.3 או לא ניתנה לקופה הודעה על מינוי כזה, יהיו זכאים לקבל מהקופה את הסכומים העומדים לזכותו בחשבונות הקופה, אותם היורשים המנויים בצו ירושה של העמית שנפטר שניתן על ידי בית משפט או בית דין מוסמך בישראל (להלן: "היורשים על פי דין") אשר יחולקו ביניהם בהתאם לשיעורים הקבועים בצו הירושה, בתנאי שהיורשים על פי דין המציאו לקופה העתק מצו הירושה המאושר על ידי בית המשפט או בית הדין.
- 18.5 עמית שנפטר וציווה ליורשיו את הסכומים העומדים לזכותו בחשבונות הקופה או שציווה להם את כל נכסיו (להלן: "היורשים על פי צוואה") ולא נתמנה מנהל עיזבון כאמור בסעיף קטן 18.3 לעיל, יהיו היורשים על פי צוואה זכאים לקבל מהקופה את הסכומים העומדים לזכותם בחשבונות הקופה באותם החלקים ביניהם או באותם הסכומים כאמור בצוואה, בתנאי שהיורשים על פי הצוואה המציאו לקופה העתק מאושר על ידי בית המשפט או בית הדין של צו קיום הצוואה שניתן על ידי בית משפט או בית דין מוסמך בישראל.
19. על אף האמור בסעיפים 18 ו-17 לעיל, רשאי כל אחד מהמוטבים או היורשים לבחור באחת מאלה:
- 19.1 להעביר את התגמולים או הפיצויים המגיעים לו לחשבון עמית-עצמאי בקופת גמל אחרת לתגמולים ולמשוך סכומים בכל עת שייבחר, ללא זכות להפקיד בחשבון כספים נוספים.
- ובלבד שסכום הפיצויים שישאר בחשבון זה בקופה או שיועבר לחשבון אחר בקופה או לכל קופת גמל אחרת, יהיה הסכום שנותר לאחר תשלום המס המגיע מן העמית לפי הנחיות פקיד השומה.
- 19.2 היה יותר ממוטב אחד, יירשם חלקו של כל זכאי בחשבון ניפרד על שמו.
20. אין בהוראות סעיפים 18 - 19 לעיל, משום הכללת הסכומים העומדים לזכותו של העמית שנפטר בחשבונות בקופה כעיזבונו.

השקעות הקופה ומדיניות השקעות

21. פעולות השקעה, קניה ומכירה של ניירות ערך, תבוצענה עבור עמיתי הקופה בהוראות מרוכזות. הוראות מרוכזות יבוצעו במתכונת שנקבעה למנהלי תיקים בחוק הסדרת העיסוק בייעוץ השקעות ובניהול תיקי השקעות, התשנ"ה – 1995.
22. 22.1 החברה המנהלת תשקיע את כספי התקבולים בהשקעות כפי שאושרו או יאושרו בהסדר התחוקתי. הוא הדין בכל הסכומים שיכנסו לקופה בתורת רווחי השקעותיה או כתוצאה ממכירתם או פדיונם.
- ככל שהסדר התחוקתי ותקנון זה אינם אוסרים זאת, רשאית החברה המנהלת להשקיע את כספי התקבולים והסכומים האחרים הנ"ל, בכל השקעה עליה תחליט ועדת ההשקעות בהתאם למדיניות ההשקעות הכוללת שתקבע על ידי הדירקטוריון.

דמי ניהול

23. תמורת שירותי הניהול רשאית החברה המנהלת לגבות דמי ניהול. דמי הניהול ייגבו מן החשבונות באופן הבא:
- 23.1 מידי חודש תנכה החברה המנהלת דמי ניהול בשיעור של עד 1% (אחד אחוז מחולק ב-12) מהסכום העומד לזכות כל עמית בחשבונו בסוף כל חודש.

- 23.2 החברה המנהלת תקבע מעת לעת את שיעורי דמי הניהול ובלבד ששיעור דמי הניהול המירביים לא יהיה גבוה משיעור דמי הניהול כפי שייקבעו בהוראות ההסדר התחיקתי.
- 23.3 הפקדות לקופה ומשיכות מהקופה במהלך החודש, יחויבו בדמי ניהול יחסית למספר הימים בהם הכסף היה מופקד בקופה באותו החודש.

ביטוח חיים קבוצתי

24. 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 לעמיתים

25. החברה המנהלת רשאית אך לא חייבת לתת הלוואות לעמית הקופה בכפוף להסדר התחוקתי ובהתאם למדיניות שתקבע הקופה מעת לעת.

איסור העברה, שעבוד והפליה

26. הזכויות לגבי העמיתים השונים תהיינה שוות ולא תהיה הפליה בין העמיתים בקופה. החברה המנהלת תפעל לטובת עמיתיה בלבד ולא תעדיף כל עניין וכל שיקול על פני טובת עמיתיה.

27. עמית לא יהיה רשאי להעביר או לשעבד זכויותיו בחשבון לאחר, אלא בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי.

הוראות המתייחסות לפירוק

28. כל החלטה הנוגעת לפירוק הקרן טעונה הסכמה של 75% מעמיתיה. אם הקרן תפורק, בין מרצון ובין באופן אחר, ויותר לאחר תשלום כל החובות וההתחייבויות של הקרן רכוש מסוים כלשהו, יחולק הרכוש בהתאם לכללים המפורטים בתוכנית.

הודעות

- 29.1 כל עמית יציין בבקשה שהוא יגיש להתקבל כעמית כתובת בארץ לשם משלוח הודעות אליו ויעדכן הכתובת מעת לעת בהתאם לשינויים שיחולו בה.
- 29.2 החברה המנהלת לא תהיה אחראית להודעות לעמית שלא מסר כתובת בארץ לשם משלוח הודעות אליו, או לא עדכן הכתובת.
- 29.3 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 הרגילה.

30. כל האמור לעיל יהיה כפוף לכל הוראות ההסדר התחוקתי.

חתימה

מען

החותמים

דפנה – קופת גמל לתגמולים
ופיצויים לעובדי הוראה

עד לחתימות הנ"ל:

עו"ד,

_____, ת"א