



תקנון קרן השתלמות לאקדמאים במדעי החברה והרוח

1.

הגדרות

בתקנון זה תהיה למונחים הנזכרים להלן המשמעות כנקוב בצידם :

הדין ו/או

חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות-גמל), התשס"ה – 2005 והתקנות מכוחו, פקודת מס הכנסה (נוסח חדש) (להלן - הפקודה),

הדין החל ו/או

תקנות מס הכנסה (כללים לאישור ולניהול קופות גמל) תשכ"ד - 1964 וכן כל חוק, תקנה צו והוראה אחרת שיחולו על פעולות הקרן,

ההסדר התחיקתי - 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) תשכ"ד - 1964.

עמית -

כהגדרתו בהסדר התחיקתי.

עמית שכיר -

כהגדרתו בהסדר התחיקתי.

עמית עצמאי -

כהגדרתו בהסדר התחיקתי.

עובד -

אדם המקבל משכורת.

מעביד -

אדם המשלם משכורת.

משכורת -

הכנסת עבודה, למעט תשלומים שניתנו לעובד לכיסוי הוצאותיו.

"אקדמאי" -

מי שהוא בעל תואר B.A. לפחות במדעי החברה והרוח או בעל תואר מקביל אחר המוכר על ידי ההסתדרות האקדמאים למדעי החברה ולמדעי הרוח בישראל, כזכאי להיות חבר בה, וכן בעל תואר מוכר על ידי ההנהלה.

הממונה -

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

"מנהל" -

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

החברה ו/או

החברה לניהול קרן השתלמות לאקדמאים במדעי החברה והרוח בע"מ, ח.פ.

החברה המנהלת - 52-002795-4, שהיא חברה מנהלת כהגדרתה בחוק קופות-גמל, המנהלת את הקרן.

הקרן ו/או קרן השתלמות - קרן השתלמות ענפית, כמשמעות המונח בחוק קופות-גמל, שמספרה 288, המנוהלת על-ידי החברה המנהלת, בהתאם להוראות תקנון זה והוראות כל דין.

"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.

"מסלול השקעה" - אפיק השקעה לכספי העמיתים המאופייין במגבלות השקעה שנקבעו בתקנון זה, כהגדרתו בהסדר התחיקתי.

"מסלול כללי" - נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים מסוגי שונים בכפוף להוראות הדין, ובכפוף לשיקול דעתה של ועדת ההשקעות.

"מסלול אשראי ואג"ח" - נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים הבאים בארץ ובחו"ל: פיקדונות, אג"ח סחירות ושאינן סחירות, ממשלתיות וקונצרניות, לרבות אג"ח הכוללות רכיב המרה, ני"ע מסחריים, שהנפיקו תאגידים או ממשלות, הלוואות שאינן סחירות שהועמדו לתאגידים ולפרטיים, קרנות השקעה וקרנות סל אשר מירב נכסיהן מושקעים באפיקי חוב, בשיעור חשיפה שלא יפחת מ-75% ולא יעלה על 120% מנכסי המסלול. חשיפה לנכסים כאמור תושג הן באמצעות השקעה במישרין והן באמצעות השקעה בקרנות סל, בקרנות נאמנות, בנגזרים (לרבות חוזים עתידיים, אופציות וכתבי אופציות), ובקרנות השקעה המתמחות בחוב. החל מיום 1 ביולי 2024 השקעה בקרנות השקעה מתמחות בחוב תהיה בתנאי שבהתאם למדיניות ההשקעה שלהן שיעור חשיפה לחוב לא יפחת מ-75%. יתרת הנכסים תושקע בכפוף להוראות הדין ובתנאי ששיעור החשיפה הכולל במסלול לא יעלה על 120% מנכסי המסלול. השקעה במסלול זה עשויה להיות חשופה לסיכונים מטבע.

"מסלול מניות" - נכסי המסלול יהיו חשופים למניות בארץ ובחו"ל, בשיעור חשיפה שלא יפחת מ-75% ולא יעלה על 120% מנכסי המסלול. חשיפה לנכסים כאמור תושג הן באמצעות השקעה במישרין והן באמצעות השקעה בנגזרים (לרבות חוזים עתידיים, אופציות וכתבי אופציות) בקרנות סל, בקרנות נאמנות ובקרנות השקעה. יתרת הנכסים תושקע בכפוף להוראות הדין ובתנאי ששיעור החשיפה הכולל במסלול לא יעלה על 120% מנכסי המסלול. השקעה במסלול זה עשויה להיות חשופה לסיכונים מטבע.

מסלול עוקב מדד S&P 500 - נכסי המסלול, יעקבו באמצעות מכשירים עוקבי מדד ונגזרים (לרבות חוזים עתידיים, אופציות וכתבי אופציות) ובשיעור חשיפה שלא יעלה על 100%

מנכסי המסלול, אחר מדד S&P 500. נכסי המסלול העוקבים אחר המדד יהיו כל נכסי המסלול למעט שיעור מהנכסים אשר יושקע באופן הבא:

- א. בנגזרים המשמשים לצרכי גידור;
 - ב. לצורך הפקדות, משיכות והעברות כספים או טיפול בביטחונות בגין נגזרים, באחד או יותר מן הבאים:
 1. מזומנים;
 2. מק"מ;
 3. פיקדונות שהופקדו לתקופה שאינה עולה על 12 חודשים ממועד הפקדתם;
 4. אג"ח של מדינת ישראל שמועד פירעון אינו עולה על 12 חודשים;
 5. באג"ח של מדינת חוץ מאושרת שמועד פירעון אינו עולה על 12 חודשים, ובלבד שהאג"ח והנגזר נרכשות באותה מדינת חוץ מאושרת;
 6. קרן כספית שהגדרתה בתקנות השקעות משותפות בנאמנות (נכסים שמותר לקנות ולהחזיק בקרן ושיעוריהם המירביים), התשנ"ה-1994.
- המעקב אחר המדד יהיה בכפוף להוראות הדין ועשוי להיות חשוף לסיכוני מטבע.

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

2. כללי

- 2.1 שם הקרן – קרן השתלמות לאקדמאים במדעי החברה והרוח.
- 2.2 החברה המנהלת לא תהיה רשאית לעסוק בכל עיסוק שהוראות ההסדר התחיקתי 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 החשבוניות בקרן ובחברה המנהלת וכל המסמכים והדו"חות ינוהלו ויערכו בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי.

2.6 הקרן תהא קופה מסלולית כהגדרתה בהסדר התחיקתי שמנוהלים בה מספר מסלולי השקעה והם: "המסלול הכללי", "מסלול אשראי ואג"ח" ו"מסלול מניות", ומסלול עוקב מדד S&P 500 כקבוע בתקנון זה, ואשר העמית רשאי לבחור מתוכם את מסלול ההשקעה שבו יושקעו כספיו.

3. הצטרפות לקרן

3.1 זכאי להצטרף לקרן כל אקדמאי כהגדרתו בסעיף 1 לעיל. אקדמאי במדעי החברה והרוח, הזכאי להצטרף לקרן ומעוניין בכך, ימלא את טפסי ההצטרפות בדייקנות 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 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, וזאת בכפוף לאמור בסעיף 6.1 להלן.

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 באופן שהעמית יפקיד לקרן, באמצעות מעסיקו, מדי חודש בחודשו תשלום בשיעור 2.5% ממשכורתו. המעסיק יפריש עבור העמית 7.5% ממשכורתו.
- 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 בפיצויים על פי כל דין.

6. הפקדות רטרואקטיביות

- 6.1 בכפוף לכל דין ועל אף האמור בסעיף 3.5 לעיל 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. חשבונות העמיתים

- 7.1 החברה המנהלת באמצעות מנהל העסקים כהגדרתו בסעיף 16.4 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 (ככל שהקרן תחליט לערוך ביטוח כאמור), כהגדרתם בהסדר התחיקתי, ובניכוי תשלומים ששולמו לעמית.

7.2 החברה המנהלת תזקוף לזכות העמית את הרווחים או ההפסדים שנצברו בקרן ותנכה את דמי הניהול, בהתאם להוראות כל דין.

7.3 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.

7.4 כל הפרדה של עמית בקרן או הפקדה לזכותו תועבר למסלול הכללי, אלא אם בחר העמית בכתב במסלול אחר, אזי יופקדו הכספים במסלול שבחר העמית.

7.5 העברת כספי עמית בקרן ממסלול השקעה אחר בקרן למסלול השקעה אחר בקרן תהא בהגשת בקשה בנוסח שייקבע ע"י החברה המנהלת מעת לעת, והכל בהתאם להסדר התחיקתי.

8. משיכת כספים מן הקרן

8.1 בכפוף לכל דין, יהיה עמית בקרן זכאי להשתמש בכספים שהצטברו לזכותו, כולם או חלקם, לכל מטרה, אם חלפו 6 שנים ממועד התשלום הראשון לחשבון (להלן: "מסלול החיסכון").

8.2 עמית בקרן המעוניין למשוך את חסכונו בתוך מסגרת "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 זכויותו של המבקש ובתנאים הקבועים בכל דין.

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

9. ועדה מקצועית

9.1 החברה המנהלת תמנה ועדה מקצועית, אשר תדון בבקשותיהם של עמיתים בקרן למענקי השתלמות, לפי תכנית שתוגש על ידי המבקש בטופס מתאים למטרה זו.

10. מסלול השתלמות

כללי

10.1 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.

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

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

10.4 עמית שחזר מהשתלמותו, ינהג בהתאם להוראות הממונה וההסדר התחקיתי בעניין הדיווח על ההשתלמות.

השתלמות בארץ

10.5 עמית בקרן יהיה זכאי לקבלת מלגת השתלמות בארץ מידי שנה, ובלבד שחלפו 3 שנות חברות בקרן ממועד הצטרפותו כעמית אליה, או ממועד המשיכה האחרונה.

10.6 בקשת העמית לקבלת מלגת השתלמות בארץ תוגש ע"ג טופס בקשת מלגה לא יאוחר מחודשיים לפני מועד תחילת ההשתלמות.

10.7 מלגת השתלמות בארץ שסכומה עולה על 1/3 מהסכומים שנצברו לזכותו של העמית, בקרן בעת המשיכה, דינה כדין מלגה להשתלמות בחו"ל.

10.8 היה ומלגה להשתלמות בארץ, סכומה אינו עולה על 1/3 מהסכומים שנצברו לזכותו של העמית בקרן בעת המשיכה, אזי הסכום הנותר בחשבון וכן סכומי ההפקדות שלאחר קבלת המלגה לצרכי ההשתלמות בארץ, ניתנים למשיכה בתום שש שנות החיסכון, אשר מניין לא יושפע בשל קבלתה.

10.9 בכפוף לכל דין תחויב מלגת השתלמות בארץ לצורך לימודים אקדמאים של עמית שכיר בניכוי מס במקור.

השתלמות בחו"ל

10.10 לאחר חלוף 3 שנות חברות בקרן ומדי שלוש שנים, יהיה עמית בקרן זכאי לצאת להשתלמות בחו"ל.

10.11 הבקשה ליציאה להשתלמות בחו"ל תוגש לוועדה המקצועית על גבי טופס מיוחד.

10.12 את הבקשה יש להגיש שלושה חודשים לפחות לפני מועד היציאה להשתלמות.

10.13 לבקשת היציאה להשתלמות בחו"ל יש לצרף:

10.13.1 פרטים אודות תכנית ההשתלמות ונושאה.

10.13.2 הזמנות ממקומות ההשתלמות בחו"ל תוך פירוט מקומות הביקור, משך הביקור ומועד ההשתלמות (יש לצרף תרגום לעברית של הזמנות שאינן כתובות באנגלית).

לעבודת מחקר – הסכמה או הזמנה לעבודת מחקר. לכנס, ועידה, סמינר, קורס וכד' – אישורי הרשמה.

10.13.3 מכתב המעסיק המאשר וממליץ על ההשתלמות והמאשר כי ההשתלמות מיועדת לשמור על רמתו המקצועית של העמית.

10.13.4 אומדן מפורט של ההוצאות הכרוכות בהשתלמות (עפ"י הפרוט בטופס הרצ"ב).

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

10.14 לא תתקבל לדיון ולא תאושר בקשה למלגת השתלמות, ללא צירוף המסמכים שצוינו לעיל וכל מסמך אחר אשר ידרוש צירופו על ידי הועדה.

10.16 לא תתקבל בקשה לקבלת מלגה רטרואקטיבית - לאחר בצוע ההשתלמות בחו"ל.

10.17 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.

10.18 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.

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

11. הפסקת עבודה ושינוי מקום עבודה

11.1 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.

11.2 בכפוף להוראות כל דין, עמית הקרן העובר ממקום עבודה אחד למשנהו, וממשיך חברותו בקרן במקום עבודתו החדש, והוא ומעסיקו החדש ממשיכים להפריש לקרן, עוברים גם כספי המעביד הקודם למטרת השתלמותו בעתיד של העמית במקום עבודתו החדש. במעבר למקום עבודה חדש כאמור, ידאג העמית לחתימת המעסיק החדש על טופס ההצטרפות לקרן.

12. שינוי סטאטוס בקרן ומעבר לקרן אחרת

12.1 עמית בקרן זכאי להעביר זכויותיו (כולל הוותק שצבר בקרן), לקרן השתלמות אחרת, וזאת לאחר שהגיש בקשתו בכתב, ובכפוף לכל דין. כמו כן, בתום שש שנים ממועד הפקדה הראשונה לקרן, זכאי עמית בקרן להעביר זכויותיו (כולל הוותק שצבר בקרן) גם לקופת תגמולים, והכול כפי שיתאפשר על פי הוראות ההסדר התחיקתי.

13. פרישה לגמלאות

- 13.1 בכפוף לכל דין רשאי עמית בגיל פרישה (כהגדרתו בחוק גיל פרישה, התשס"ד-2004) למשוך כספיו מן הקרן לכל מטרה, ללא תשלום מס, אם חלפו 3 שנים ממועד ההצטרפות לקרן.
- 13.2 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.
- 13.3 עמית אשר הגיע לגיל פרישה יהיה זכאי להישאר חבר בקרן, להשאיר כספיו בה וליהנות מהרווחים המחולקים על ידה.
- 13.4 המשיך העמית לעבוד לאחר הגיעו לגיל פרישה, רשאי יהיה להפקיד כספים בחשבונו ממשכורתו ומהפקדות מעבידו עבורו.

14. העברת זכויות

- 14.1 בכפוף לכל דין לא יהיה עמית בקרן רשאי להעביר זכויותיו כלפי הקרן או לשעבדן לאחר.
- 14.2 על אף האמור בסעיף 14.1 ובכפוף לכל דין, רשאי עמית בקרן לשעבד כספים מחשבונו (שעבוד זכותו לקבלתם במלואם או בחלקם), החל מהמועד בו רשאי היה למשוך את הכספים. מימוש שעבוד כאמור לא יחשב כהעברה לאחר.

15. 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 :

- 15.1 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-קטן (ב).

15.2 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 שיוצג לה.

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

16. ניהול והשקעות

16.1 החברה המנהלת תחזיק את נכסי הקרן בנאמנות עבור העמיתים, החברה תנהל את הקרן ללא כוונת רווח (כמלכ"ר), ולבעלי המניות בחברה לא יהיה כל זכות ברכוש הקרן או ברכוש החברה המנהלת.

16.2 בכפוף לכל דין תהיה החברה המנהלת רשאית להשקיע את כספה בכל השקעה אשר תיקבע על ידה, ובכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.

16.3 ערך נכסי הקרן יחושב בהתאם לקבוע בדין.

16.4 כל הפעולות הדרושות לניהול עסקי הקרן יבוצעו על ידי הגופים שהוסמכו לכך על ידי החברה המנהלת, ו/או כל גוף אחר שהחברה המנהלת תבחר להתקשר עימו (להלן: "מנהל העסקים").

הלוואות וביטוח חיים

16.5 הקרן רשאית, בהתאם להוראות תקנה 30 לתקנות מס הכנסה, ליתן הלוואות לעמיתה, בהתאם למדיניות כפי שתיקבע על ידי החברה המנהלת מעת לעת ובכפוף לכל דין.

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

17. דמי ניהול

מדי חודש תנכה החברה המנהלת דמי ניהול, לפי הוצאות בפועל, בשיעור שלא יעלה על 0.85/12% (שמונה וחצי עשיריות האחוז מחולק 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.

18. פירוק

18.1 פירוק יעשה בכפוף לכל דין.

18.2 עם הפירוק יחולקו כל הנכסים, שיישארו לאחר סילוק ההתחייבויות וכן הוצאות הפירוק, בין העמיתים, באופן יחסי לסכומים שלזכות כל עמית, ובכפוף לכל דין בדבר ניכוי מס.

19. הודעות

19.1 בבקשת הצטרפותו לקרן יציין העמית מען למשלוח הודעות אליו.

19.2 על העמית החובה לעדכן רישום המען שבקרן, אם חלו בו שינויים.

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

19.4 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.

1414\1\246