

הנדון: מסמך ריכוז השינויים בתקנון הקרן – גרסת 03.07.2017

מס"ד	מספר סעיף בפוליסה/תקנון	נוסח הסעיף לפני השינוי	נוסח הסעיף אחרי השינוי	סיבה לשינוי
1	1 (הגדרות)		<p>"עובדי מדינה – מסלול הלכה" – נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים מסוגים שונים בכפוף להוראות הדין ובכפוף לכללי ההלכה היהודית בלבד. ההשקעות במסלול תהיינה בסמכותה ובאחריותה הבלעדית של ועדת ההשקעות והחברה המנהלת תהיה חייבת לפעול בנאמנות כלפי העמיתים במסלול זה. השאת התשואה במסלול מוגבלת בכך שההשקעות בו כפופות לכללי ההלכה היהודית.</p>	מתן אפשרות נוספת לעמיתי הקרן לניהול כספיהם במסלול השקעה כאמור בסעיף באמצעות הוספת מסלול השקעה נוסף. שם המסלול ומדיניות המסלול הינם בהתאם לנוסח שנקבע בחוזר גופים מוסדיים 2015-9-29- בקובץ "רשימת מסלולי השקעה".
2	15.4	<p>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.</p> <p>באין מוטב נוסף תשלם החברה המנהלת בהתאם לאמור בסעיפים קטנים 15.6-15.8 להלן.</p>	<p>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.</p> <p>באין מוטב נוסף תשלם החברה המנהלת בהתאם לאמור בסעיף קטן 15.6 להלן.</p>	<p>סעיף 15 בכללותו מסדיר את אופן פעולת החברה במצב בו מוטב נפטר לפני העמית. לאור ביטול סעיפים 15.7-15.8 בתקנון, כפי שיפורט להלן, נדרשת התאמה בסעיף קטן זה. מדובר בשינוי סמנטי שעניינו ביטול ההפניה לסעיפים הנ"ל. (ר' הסבר למהות השינוי במס"ד 4-7 להלן).</p>

<p>כאמור, סעיף 15.4 מסדיר את אופן פעולת החברה במקרה בו מוטב נפטר לפני פטירת העמית שמינה אותו.</p> <p>הוספת סעיף 15.5 נועדה להשלים ולהסדיר את אופן פעולת החברה גם במצב בו מוטב נפטר <u>לאחר</u> פטירת העמית, דהיינו לאחר שזכויות המוטב בכספים כבר התגבשו, שאז יועברו הכספים ליורשי המוטב בהתאם לצו ירושה או לצו קיום צוואה, לפי הענין.</p>	<p>נפטר מוטב לאחר פטירת העמית, תשלם החברה המנהלת את הסכומים שעמדו לזכותו של המוטב שנפטר לידי יורשיו של המוטב, עפ"י צוואה או עפ"י דין, לפי הענין, בהתאם לחלקים או הסכומים המפורטים בצו קיום הצוואה או בצו הירושה, לפי הענין, והכל בכפוף לכך שימציאו לחברה העתק של צו קיום הצוואה או צו הירושה כאמור, מאושר על ידי בית המשפט או בית הדין אשר בו ניתן, כשהוא חתום ובמקור, או העתק נאמן למקור</p>	<p>לא נתן עמית הוראת מוטבים או לא ניתן לבצע הוראת המוטבים, תשלם החברה המנהלת את הסכומים העומדים לזכותו בקרן בהתאם לאמור בסעיפים קטנים 15.6-15.8 להלן;</p>	<p>15.5</p>	<p>3</p>
<p>הסדרת אופן פעולת החברה במקרה, בו עמית לא נתן הוראת מוטבים או שלא ניתן לבצעה, שאז יועברו הכספים ליורשי העמית המנוח בהתאם לצו ירושה או לצו קיום צוואה, לפי הענין.</p>		<p>למי שנתמנה על יד בית משפט מוסמך בישראל להיות מנהל העיזבון של עמית שנפטר, לאחר המצאת מסמכי המינוי במקור, או העתק נאמן למקור, במשרדי החברה מנהלת.</p>	<p>15.6 בוטל</p>	<p>4</p>
<p>ביטול ההפניה לסעיפים 15.6-15.8 שבוטלו, כפי שיפורט להלן, וזאת בהתאם להוראת סעיף 147 לחוק הירושה, תשכ"ה-1965, לפיה הכספים הצבורים בקרן אינם נכללים בין נכסי העזבון.</p>	<p>לא נתן עמית הוראת מוטבים או לא ניתן לבצע הוראת המוטבים, תשלם החברה המנהלת את הסכומים שעמדו לזכותו בקרן לידי יורשיו עפ"י צוואה או עפ"י דין, לפי הענין, בהתאם לחלקים או הסכומים המפורטים בצו קיום הצוואה או בצו הירושה, לפי הענין, והכל בכפוף לכך שימציאו לחברה העתק של צו קיום הצוואה או צו הירושה כאמור, מאושר על ידי בית המשפט או בית הדין אשר בו ניתן, כשהוא חתום ובמקור, או העתק נאמן למקור</p>		<p>15.6 חדש</p>	<p>5</p>

<p>עפ"י הוראת סעיף 147 לחוק הירושה, תשכ"ה-1965, הכספים הצבורים בקרן אינם נכללים בין נכסי עזבון של עמית שנפטר. בהתאם לכך, ביטול סעיפים 15.6-15.8 פוטר את מוטביו או יורשיו של עמית שנפטר, לפי הענין, מהצורך לקבל את הכספים באמצעות מנהל עזבון.</p>		<p>לא נתמנה מנהל עזבון כאמור בסעיף קטן 15.6 לעיל, או לא ניתנה לחברה הודעה על מינוי כזה, יהיו זכאים לקבל מהחברה את הסכומים העומדים לזכותו בחשבונות הקרן, אותם יורשים המנויים בצו הירושה של העמית שנפטר, שניתן על ידי בית משפט או בית דין מוסמך בישראל (להלן: "יורשים על פי דין"), באותם החלקים ביניהם כנקוב בצו הירושה, וזאת בכפוף לכך, שהיורשים על פי דין ימציאו לחברה המנהלת העתק מצו הירושה, המאושר על ידי בית המשפט או בית הדין, כשהוא חתום ובמקור, או עותק נאמן למקור</p>	<p>15.7 בוטל</p>	<p>6</p>
<p>בדרך זו אף קיימת השוואת מצבם של מוטבים למצבם של יורשי עמית, שלא מינה מוטבים בחשבונו, כך שגם האחרונים לא יצטרכו לפעול באמצעות מנהל עזבון, ככל שמונה.</p> <p>מעבר לביטול הדרישה להעביר את הכספים באמצעות מנהל עזבון, מוזג תוכנם של שני הסעיפים 15.6 – 15.7 לתוך סעיף 15.6 החדש (המופיע במס"ד 4 לעיל).</p>		<p>עמית שנפטר וציווה ליורשיו את הסכומים העומדים לזכותו בחשבונות הקרן או שציווה להם את כל נכסיו (להלן: "יורשים על פי צוואה"), ולא נתמנה מנהל עזבון כאמור בסעיף קטן 15.6, יהיו היורשים על פי צוואה זכאים לקבל מהחברה את הסכומים העומדים לזכותם בחשבונות הקרן באותם החלקים ביניהם או באותם הסכומים המפורטים בצוואה וזאת בכפוף לכך שהיורשים על פי הצוואה ימציאו לחברה העתק מאושר על ידי בית משפט או בית דין של צו קיום הצוואה, שניתן על ידי בית משפט או בית דין מוסמך בישראל, כשהוא חתום ובמקור</p>	<p>15.8 בוטל</p>	<p>7</p>