

הנדון: מסמך ריכוז השינויים בתקנון הקרן – גרסת 29.07.18

*המספרים שבסוגרים מציינים את הסעיף הרלוונטי בסעיף 4.ג לחוזר "נוהל הודעה על הנהגת תכנית ביטוח ותקנון קופת גמל"

מס"ד	מספר סעיף בפוליסה/תקנון	נוסח הסעיף לפני השינוי	נוסח הסעיף לאחר השינוי	הסיבה לשינוי
1	15.2	<p>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 המוטב"), כמפורט בסעיפים 4.4 – 4.5 לעיל, תבצע החברה המנהלת את הוראת העמית, ובלבד שנתקבלו כדין ולהנחת דעתה של החברה המנהלת.</p> <p>בכפוף להוראות כל דין ו/או צו שיפוטי (לרבות צו קיום צוואה או צו ירושה), הוראת המוטבים תגבר על כל צוואה בין אם מוקדמת ובין אם מאוחרת.</p>	<p>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 המוטבים"), כמפורט בסעיפים 4.4 – 4.5 לעיל, תבצע החברה המנהלת את הוראת העמית, ובלבד שנתקבלו כדין ולהנחת דעתה של החברה המנהלת.</p> <p>הוראת המוטבים תגבר על כל צוואה אלא אם התקיימו כל התנאים הבאים:</p> <p>15.2.1 העמית קבע בצוואתו הסדרים באשר לחלוקת הכספים בקרן נשוא תקנון זה.</p> <p>15.2.2 תאריך הצוואה מאוחר לתאריך האחרון בו נתן העמית הוראת מוטבים לחברה המנהלת.</p> <p>15.2.3 הצוואה שנמסרה היא מקורית או העתק נאמן למקור ואושרה על ידי צו קיום צוואה (מקור או העתק נאמן למקור).</p> <p>15.2.4 העתק מצו קיום הצוואה כאמור נמסר לחברה המנהלת לפני חלוקת הכספים.</p> <p>בהתקיים כל התנאים הנ"ל, תראה החברה המנהלת בהוראות הצוואה כהוראת מוטבים וכספי העמית בקרן יחולקו לזוכים הקבועים בצוואה בהתאם להוראות הצוואה.</p>	<p>סעיף 15.2 מסדיר את אופן פעולת החברה במקרה בו ניתנה הוראה בכתב ע"י עמית, לפני פטירתו, בנוגע לכספים שנצברו בחשבון.</p> <p>עפ"י הפרקטיקה הנהגת כיום ע"י הקרן, הוראת מוטבים גוברת על כל הוראה אחרת של המוטב.</p> <p>עם זאת, לאור מקרים בהם חרף קיומה של הוראת מוטבים קיימת בידי יורשים עפ"י דין צוואה מאוחרת להוראת המוטבים, הכוללת התייחסות ספציפית לכספים הצבורים בחשבון העמית בקרן, וכן לאור רצון החברה למלא ככל האפשר אחר רצונו של העמית, מבוקש לבצע שינוי אשר יאפשר לזוכים עפ"י צוואה לקבל את הכספים הצבורים בחשבון העמית לאחר פטירתו, וזאת בכפוף למספר תנאים, כמפורט בשינוי המבוקש.</p> <p>יצוין, כי נוסח השינוי המבוקש תואם את הוראת סעיף 31 לתקנון התקני של קופות הגמל, כפי שפורסם ע"י רשות שוק ההון, הביטוח והחסכון, ועל אף שתקנון זה אינו חל על קרן ההשתלמות דנן, היא מבקשת לאמץ לתקנונה את ההוראה הנ"ל.</p>

2	15.3	נקבעו מוטבים אחדים ולא נקבעו חלקיהם, יחולקו הסכומים באופן שווה ביניהם.	נקבעו בהוראת המוטבים מספר מוטבים ולא נקבעו חלקיהם, יחולקו הסכומים באופן שווה ביניהם.	תיקון סמנטי בלבד.
3.	15.4	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 בסעיפים קטנים 15.6-15.8 להלן.	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 15.6 להלן.	סעיף 15.4 מסדיר את אופן פעולת החברה במקרה בו מוטב נפטר לפני העמית ולא ניתנה הוראת העמית לגבי אופן הפעולה במקרה זה. עפ"י הסעיף, חלקו של אותו מוטב יועבר ליתר המוטבים שמינה העמית – ככל שישנם. ככל שאין מוטבים נוספים – פועלת החברה בהתאם לאמור בסעיף 15.6, קרי, כאילו לא מונו מוטבים כלל. ההתייחסות להוראות סעיפים 15.7-15.8 בסעיף 15.4 נותרה מגרסה קודמת של התקנון, ויש להשמיטה, שכן הוראות אלה אינן רלוונטיות דווקא לסעיף 15.4, אלא לכל סעיפי המשנה של סעיף 15. מדובר בתיקון סמנטי בלבד.