

תקנון הקופה איילון השתלמות מסלולית
קופות מספר – 398 (כללי), 1055 (מסלול מניות), 1056 (מסלול מט"ח), 1538 (מסלול כהלכה), 1061 (מסלול טווח קצר), 1057 (מסלול אג"ח) ו- 9432 (מסלול חו"ל)
ליום 17.09.2015

תקנון איילון השתלמות-מסלולית

פרק א' – הגדרות מונחים ומבוא

- החברה/ החברה המנהלת** - איילון פנסיה וגמל בע"מ.
- הקרן** - "איילון השתלמות – מסלולית".
- הממונה** - הממונה על שוק ההון ביטוח וחסכון במשרד האוצר.
- ההסדר התחיקתי** - חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה-2005 (להלן: "חוק קופות הגמל") והתקנות מכוחו, פקודת מס הכנסה (נוסח חדש), תקנות מס הכנסה (כללים לאישור ולניהול קופות גמל), תשכ"ד-1964, (להלן: "תקנות מס הכנסה") וכל חוק, תקנות, צווים, הוראות וחוזרים אחרים, העשויים לחול על פעולותיה של הקרן הנדונה, כפי שיהיו בתוקף מזמן לזמן.
- חשבון או חשבונות** - חשבונות החברה בהם יופקדו כספי העמיתים לפי תקנון זה.
- עמית** - מי שרשומים על שמו כספים בחשבון .
- עמית עצמאי** - כהגדרתו בחוק קופות הגמל.
- עמית שכיר** - כהגדרתו בחוק קופות הגמל.
- עמית שיתופי** - כהגדרתו בחוק קופות הגמל.
- מעביד** - אדם המשלם שכר לעמית שכיר ומפקיד עבורו כספים בקרן.
- תקבולים** - כל הכספים שיתקבלו בקרן עבור העמית בהתאם להסדר התחיקתי.
- רווחים** - סך כל הרווחים שנוקפו לתקבולים, בניכויים המחויבים והמותרים בהסדר התחיקתי.
- סכום הצבירה** - סך כל הכספים הרשומים בקרן על שם העמית והנובעים מהתקבולים והרווחים שנצברו.
- מוטב** - מי שזכאי לקבל כספים מהקרן בשל מותו של עמית בקרן, בהתאם לרישומי הקרן, והכל על פי האמור בסעיף 28 להלן.

מובהר בזה כי בכל מקרה של סתירה בין האמור בתקנון זה לבין האמור בהסדר התחיקתי, יגברו הוראות ההסדר התחיקתי.

בכל מקום בתקנון זה בו מצוינת הוראה של ההסדר התחיקתי, תהא הכוונה לנוסח העדכני של הוראה זו.

כל האמור בתקנון זה בלשון יחיד כולל אף לשון רבים וכן להיפך, ומילים המופיעות במין זכר כוללות מין נקבה, ולהיפך.

פרק ב' – שם הקרן

1. איילון השתלמות מסלולית.

פרק ג' – מטרות הקרן

2. קרן השתלמות.

פרק ד' – החברה המנהלת

3. החברה המנהלת תעשה את כל הפעולות שיש לעשותן על פי הוראות ההסדר התחיקתי ותמנע מלעשות כל פעולה שהוראות אלה אוסרות לעשותה.
4. החברה המנהלת אינה רשאית לעסוק בכל עיסוק שתקנות מס הכנסה אינן מתירות אותו באורח מפורש, אלא אם כן ניתן על כך אישור מאת מנהל רשות המיסים.

פרק ה' – ניהול הקרן

5. החברה המנהלת תנהל את הקרן באמצעות המנגנון העומד לרשותה בכוח אדם, בציוד ובמשרדים, או באמצעות גוף אחר שיוסמך על ידה. החברה המנהלת תבצע את כל הפעולות הנחוצות לניהול ותפעול עסקי הקרן ומתן דו"חות לעמיתים בהתאם להסדר התחיקתי לצורך ניהולה התקין של הקרן.
6. החברה המנהלת תשקיע את תקבולי הקרן, רווחי הקרן וסכומים כתוצאה ממכירתם או פדיונם של נכסיה בהשקעות כפי שאושרו או יאושרו בהסדר התחיקתי. בקרן יהיו ששה מסלולי השקעה כמפורט להלן:
 - 6.1 מסלול כללי – בו תשקיע החברה המנהלת לפי שיקול דעתה ובהתאם להסדר התחיקתי.
 - 6.2 מסלול מניות – בו תשקיע החברה המנהלת לפחות 50% מנכסי המסלול במניות או בניירות ערך המירים למניות ו/או בנגזרים למניות ו/או במדדים למניות ו/או בסלי מניות הנסחרים בארץ ו/או בחו"ל ו/או באיזה מהנכסים האמורים לעיל באמצעות תעודות השתתפות של קרנות נאמנות, והיתרה על פי שיקול דעת החברה ובכפוף להסדר התחיקתי.
 - 6.3 מסלול מט"ח – בו תשקיע החברה המנהלת לפחות 50% מנכסי המסלול באג"ח מט"ח ו/או צמוד מט"ח ו/או בפקדונות צמודי מט"ח ו/או בפקדונות צמודי מט"ח ו/או במט"ח ו/או בנגזרים למט"ח בישראל ו/או בחו"ל ו/או באיזה מהנכסים האמורים לעיל באמצעות תעודות השתתפות של קרנות נאמנות, והיתרה על פי שיקול דעת החברה ובכפוף להסדר התחיקתי.
 - 6.4 מסלול טווח קצר – בו תשקיע החברה המנהלת את נכסי המסלול כפי שיוחלט על ידה מפעם לפעם על פי שיקול דעתה הבלעדי ובלבד שלא תשקיע במניות ו/או אופציות על מניות ו/או אופציות על מדדי המניות והמח"מ של הנכסים לא יעלה על שנה.
 - 6.5 מסלול אג"ח – בו תשקיע החברה לפחות 90% מנכסי המסלול באג"ח מדינה ואג"ח קונצרניות והיתרה על פי שיקול דעת החברה ובכפוף להסדר התחיקתי ובלבד שלא יושקעו במניות וניירות ערך המירים למניות.
 - 6.6 מסלול כהלכה – בו תשקיע החברה בכפוף לכללי ההלכה היהודית. ההשקעות תהינה בסמכותה ובאחריותה הבלעדית של ועדת ההשקעות והחברה המנהלת תהיה מחויבת לפעול בנאמנות כלפי העמיתים במסלול זה. השאת התשואה במסלול זה מוגבלת בכך שההשקעות בו כפופות לכללי ההלכה היהודית.
 - 6.7 מסלול חו"ל – נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים שהונפקו בחו"ל לרבות מניות, אגח סחיר ולא סחיר, הלוואות ועוד, בשיעור חשיפה 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. יתרת הנכסים תושקע בכפוף להוראות הדין, ובכפוף לשיקול דעתה של ועדת ההשקעות.

7. ערכם של נכסי הקרן יחושב לפי הקבוע בהסדר התחיקתי.
8. חלקו של כל עמית בנכסי הקרן ייקבע בהתאם להסדר התחיקתי.
- 8.א. עמית יהיה רשאי, בכל עת, להפנות הפקדות או יתרות קיימות בחשבונו ליותר ממסלול השקעה אחד, בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי ותקנון זה. עמית שלא יציין בעת הצטרפותו לקרן, לאיזה מסלול הוא מבקש להפנות את הכספים המופקדים בחשבונו, ייחשב כאילו הורה להפקידם במסלול הכללי וזאת כל עוד לא נתן הוראה אחרת.
9. החברה המנהלת תנהל את החשבונות ותמסור דוחות לעמיתים בהתאם להסדר התחיקתי ולחוזרי הממונה.

פרק ו' – חברות בקרן

10. עמית בקרן יכול שיהא כל יחיד, אשר בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי רשאי להצטרף כעמית בקרן השתלמות, ובלבד:
- 10.1. שהחברה המנהלת אישרה את בקשת ההצטרפות שהגיש לה בכתב, באופן הנהוג אצל החברה המנהלת.
- 10.2. שהופקד בקרן לפחות תשלום אחד בעבורו.
11. בביצוע פעולות בחשבון העמית בקרן, יהא על העמית להמציא לקרן מסמכים ואישורים נדרשים, בהתאם לנוהלי החברה המנהלת הכפופים להוראות ההסדר התחיקתי.
12. עמית יחדל להיות חבר בקרן בכל אחד מהמקרים הבאים:
- 12.1. במותו.
- 12.2. אם פדה או העביר את כל סכום הצבירה.

פרק ז' – זכויות העמיתים בקרן

13. החברה המנהלת לא תפלה בין העמיתים בקרן.
14. עמית לא יהא רשאי להעביר לאחר או לשעבד את זכויותיו בחשבון לאחר אלא בהתאם להסדר התחיקתי.
15. עמית יהא רשאי לעיין בכל עת בחשבונו.

פרק ח' – הפקדות לקרן

16. הפקדות תבוצענה בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי.
17. הפקדות עמית עצמאי תבוצענה ללא הפקדות מקבילות של מעביד.
18. הפקדות עבור עמית שכיר תהינה הפקדות חודשיות רצופות במזומנים בלבד ולא יאוחר מהמועד הקבוע בהסדר התחיקתי. ההפקדות תהיינה מורכבות מסכום שינכה המעביד ממשכורתו של העמית וכן מסכום שיפקיד עבורו המעביד, בשיעורים המוסכמים בין העמית למעביד והכפופים להוראות ההסדר התחיקתי. לא הפקיד המעביד הפקדות כאמור בהסדר התחיקתי, ישלים את ההפקדות בצירוף ריבית פיגורים בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי.
19. צבירת ותק בחשבונות שונים בקרן השתלמות לצורך פטור ממס, תתאפשר בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי.

פרק ט' – משיכות מהקרן

20. כל משיכה (חלקית או מלאה) תבוצע בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי, כפי שתהיינה מעת לעת. מועדי ביצוע התשלום יהיו בהתאם לאמור בהסדר התחיקתי, כפי שיהיה מעת לעת. החברה המנהלת תהא רשאית לנכות מכל תשלום שיגיע לעמית או לזכאים מטעמו כל חוב המגיע לה מאת העמית.
21. בכפוף להוראות הסדר התחיקתי כפי שתהיינה מעת לעת, החברה המנהלת תשלם לעמית על פי בקשה בכתב, במקרים הבאים:

- 21.1 למטרת השתלמות (להלן: "דמי השתלמות"), החל מתום שלוש שנות חברות בקרן או כל תקופה אחרת כפי שייקבע בהסדר התחיקתי, ובהתאם לתנאים שיפורטו בסעיף 23 להלן.
- 21.2 לכל מטרה שהיא, וללא צורך באישור כלשהו, החל מתום שש שנים ממועד התשלום הראשון לקרן, ולגבי עמית שהגיע לגיל פרישה- החל מתום שלוש שנים ממועד התשלום הראשון לקרן.
- 21.3 בפטירת העמית, בכפוף לאמור בסעיף 28 שלהלן.
22. בכל תשלום אחר, שלא בהתאם למקרים המנויים בסעיף 21 לעיל, תנכה החברה המנהלת מס במקור בשיעור, כפי שיחול מפעם לפעם, אלא אם קיבלה הוראה מפקיד שומה לנכות אחרת.
23. עמית יהא זכאי לקבל דמי השתלמות בתנאים הבאים ובכפוף להוראות ההסדר התחיקתי:
- 23.1 דמי ההשתלמות יהיו בגובה הסכום שיידרש לכיסוי כל הוצאות ההשתלמות על פי תוכנית ההשתלמות שנמסרה לקרן על ידי העמית, ואולם בכל מקרה לא יעלה גובה דמי ההשתלמות על גובה סכום הצבירה שבחשבון העמית.
- 23.2 תשלום דמי ההשתלמות לעמית יהיה מותנה בהמצאת כל האישורים הנדרשים לפי נהלי הקרן, על ידי העמית.
- 23.3 השתלמות בישראל במועדים הקבועים בהוראות ההסדר התחיקתי.
- 23.4 השתלמות בחו"ל אחת לשלוש שנים בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.
- 23.5 על ההשתלמות להיות רלוונטית לתחום העיסוק המקצועי של העמית השתלמות עשויה להיות אחת מאלה:
- 23.5.1 הכנות למבחנים, קורסים או לימודים לסווג מקצועי בישראל או מחוצה לה, למעט לימודים אקדמאיים.
- 23.5.2 קורסים מקצועיים, כנסים מקצועיים או ועידות מחוץ לישראל.
- 23.5.3 כל צורת השתלמות אחרת, לרבות עבודת מחקר.
- 23.6 הבקשה לקבלת מענק השתלמות (להלן: "הבקשה") תוגש על טופס "בקשה לאישור השתלמות" לאחר שצורפו כל המסמכים ומולאו כל הפרטים הדרושים ובכלל זה:
- 23.6.1 נושא ופירוט תוכנית ההשתלמות.
- 23.6.2 אישור המעביד (ככל שמדובר בעמית שכיר) כי ההשתלמות הינה בתחום עיסוקו המקצועי של העובד ולתועלת המעביד.
- 23.6.3 אישורים מהמוסד/מפעל/החברה או כל גוף אחר שבמסגרתו מתבצעת ההשתלמות אשר יעידו על משך ההשתלמות ונושא ההשתלמות.
- 23.6.4 אומדן מפורט של ההוצאות הכרוכות בהשתלמות בלווי אישורים מתאימים.
- 23.7 את הבקשה יש להגיש לפחות חודשיים או במועד קצר יותר לפי שיקול דעתה של החברה המנהלת, לפני מועד היציאה להשתלמות והיא תכלול התחייבות של העמית, כדלקמן:
- 23.7.1 להחזיר את הכספים הנמסרים לו למטרת ההשתלמות, לא יאוחז משלושה חודשים ממועד קבלת הכספים- במידה והיציאה להשתלמות לא תצא לפועל מסיבה כלשהי.
- 23.7.2 החברה המנהלת תדון בבקשה על פי הנתונים והמסמכים שצורפו לבקשה ותאשר ההשתלמות והסכום להשתלמות לאחר ששוכנעה בנחיצותה וכי נעשו הצעדים הנכונים לתכנונה. הסכום שיאושר, לא יעלה על סכום הצבירה בחשבון העמית במועד האישור.
- 23.7.3 במקרה של החלטה שלילית ניתנת לעמית זכות ערעור בפני דירקטוריון החברה המנהלת.
24. מעביד לא יוכל לקבל כספים ששולמו לקרן בחזרה אם היה העמית השכיר רשאי למשכם בפטור ממס כמפורט בסעיף 21 לעיל או להעבירם בלא הצורך באישורו של המעביד, בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.
25. על אף האמור בכל סעיף אחר בתקנון זה, בכל מקרה של תשלום סכומים ע"י החברה המנהלת עפ"י תקנון זה או עפ"י ההסדר התחיקתי, תשלם החברה המנהלת לזכאי לכך את הסכומים

לאחר שקיבלה בקשה לתשלום כספים בצירוף כל המסמכים, אשר החברה המנהלת תדרוש כתנאי מוקדם לתשלום. בכל מקרה, לא תשלם החברה המנהלת לזכאים לקבל ממנה כספים סכומים מעבר ליתרת המזומן העומדת לזכות העמית בקרן.

26. אם עד ליום ביצוע התשלום 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, ובכל מקרה לא יאוחר מחודש מיום ביצוע התשלום.

פרק י' – הפקדות לאחר משיכה

27. הפקדות לחשבון לאחר שנמשכו ממנו כספים תיחשבנה כהפקדות בחשבון חדש, למעט אם העמית משך כספים להשתלמות בישראל בסכום שאינו עולה על שליש מסכום הצבירה לטובתו בקרן ההשתלמות במועד המשיכה (להלן: "המשיכה") ולא קדמה למשיכה, משיכה אחרת בסכום האמור במהלך 12 החודשים שקדמו למשיכה.

פרק יא' – מוטבים

28. במות עמית תחולנה הוראות אלה ביחס לסכום הצבירה על שם העמית בקרן והם ישולמו כדלקמן:

28.1 נתן העמית לחברה הוראות בכתב, שהתקבלו בחברה לפני פטירתו, שבהן ציין את שמו ופרטיו של מי שיקבל לאחר פטירתו את הסכומים שיעמדו לזכותו בחשבונו בקרן (להלן- הוראת המוטבים), תבצע החברה את הוראת המוטבים. נקבע כמוטב בן זוגו של העמית ללא נקיבת שמו, יזכה מי שיוכח כי היה בן זוגו בעת הפטירה. נקבעו כמוטבים ילדים או צאצאים ללא נקיבת שם - גם מאומצים במשמע וגם ילד או צאצא שנולדו בתוך 300 יום לאחר מות העמית. נקבעו מוטבים אחדים ולא נקבעו חלקיהם, יחולקו הכספים ביניהם בחלוקה שווה. מת המוטב לפני העמית ולא ניתנה הוראת העמית מה ייעשה בחלקו- החברה תשלם את הסכומים העומדים לזכותו של המוטב שנפטר ליורשים החוקיים של המוטב. עמית שהוראת המוטבים שלו ניתנה בצוואה, ותאריך הצוואה מאוחר לתאריך קבלת הוראת המוטבים בחברה, ועותק חתום ומאושר של הצוואה נמסר לחברה לפני מות העמית, תשלם החברה למוטבים הרשומים בצוואה זו, לאחר שימציאו לחברה צו קיום הצוואה ביחד עם העתק מאושר מהצוואה על ידי בית משפט או בית דין מוסמך בישראל, אלא אם ההסדר התחיקתי קובע אחרת.

28.2 לא נתן העמית הוראות מוטבים, או לא ניתן לבצע את הוראת המוטבים, תשלם החברה את סכום הצבירה בחשבונו בהתאם לאמור בסעיפים 28.3, 28.4 או 28.5 לפי העניין:

28.3 למי שנתמנה על ידי בית משפט מוסמך בישראל להיות מנהל העיזבון של עמית שנפטר.

28.4 לא נתמנה מנהל עיזבון כאמור בסעיף 28.3 או לא ניתנה לחברה הודעה על מינוי כזה, יהיו זכאים לקבל מהחברה את סכום הצבירה בחשבונו של העמית, היורשים המנויים בצו הירושה של העמית שנפטר, שניתן על ידי בית משפט או בית דין מוסמך בישראל (להלן- היורשים על פי דין) באותם החלקים ביניהם כנקוב בצו הירושה, בתנאי שהומצא לחברה העתק מצו הירושה המאושר כאמור.

28.5 עמית שנפטר וציווה ליורשיו את סכום הצבירה או שציווה להם את כל נכסיו (להלן- היורשים על פי הצוואה) ולא נתמנה מנהל עיזבון כאמור בסעיף 28.3, יהיו היורשים על פי הצוואה זכאים לקבל מהחברה את הכספים באותם החלקים ביניהם או באותם הסכומים שנקבעו בצוואה, בתנאי שהומצא לחברה העתק מאושר על ידי בית המשפט או בית הדין של צו קיום הצוואה.

29. אין בהוראות סעיף 28 לעיל משום הכללת סכום הצבירה של עמית שנפטר בעיזבונו.

פרק יב' – שינוי הוראת מינוי מוטבים

30. העמית יהא רשאי בכל עת לשנות את הוראת המוטבים. שינוי הוראת מוטבים יוכל להיעשות אך ורק על ידי העמית בהודעה בכתב חתומה על ידו. ההודעה במקור תימסר לקרן עוד בחיי העמית במסירה אישית או בדואר רשום בצירוף צילום תעודת זהות, ובהתאם להסדר התחיקתי ולנהלי החברה, כפי שיהיו באותה עת. תנאי לכניסתה לתוקף של הוראת שינוי המוטב הוא קיום כל התנאים לשינוי הוראת המוטבים כמפרט בתקנון זה.

פרק יג' – סכומים ששלמו בטעות

31. במקרה בו זוכה בטעות חשבון העמית בקרן בסכומי כסף שלא הגיעו לו, תהא החברה המנהלת רשאית לחייב את חשבונו בקרן ולנכות מחשבונו סכומים אלה בצירוף רווחים שהצטברו על סכומים אלה עד למועד השבתם לקרן.

32. קיבלו עמית ו/או המוטבים ו/או זכאים אחרים ו/או כל אדם אחר תשלום מהחברה המנהלת על יסוד מידע שגוי, תהא החברה המנהלת רשאית לדרוש את החזר התשלום או לקזזו מסכום הצבירה או מתשלומים עתידיים שתבצע. אין בסעיף זה כדי למנוע מהחברה לתבוע בדרך אחרת כל סכום ששילמה.

פרק יד' - העברות כספים מהקרן

33. העברות כספים מהקרן תבוצענה בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי.

פרק טו' – הלוואות

34. החברה המנהלת רשאית אך לא חייבת, לתת הלוואה לעמיתי הקרן בהתאם למדיניות שתקבע וועדת ההשקעות של החברה מעת לעת והכל בכפוף להסדר התחיקתי. במקרה בו ניתנה הלוואה, החברה המנהלת תהא רשאית לפעול להחזר ההלוואה על פי תנאי ההלוואה, כפי שיהיו נהוגים בקרן מעת לעת לרבות ניכוי חוב ההלוואה מהתקבולים, והכל בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.

פרק טז' – ביטוח

35. החברה המנהלת רשאית אך לא חייבת לבטח את עמיתי הקרן בביטוח חיים קבוצתי כהגדרתו בחוק הפיקוח על עסקי הביטוח, התשמ"א-1981, לפי התנאים המפורטים בתקנה 31 לתקנות מס הכנסה (כללים לאישור ולניהול קופות גמל) התשכ"ד-1964, ובכפוף לכל שינוי בהסדר התחיקתי כפי שיהיה מעת לעת, או בביטוחים אחרים, ככל שיתאפשרו בהסדר התחיקתי ובהתאם לתנאיהם.

פרק יז' – דמי ניהול

36. החברה רשאית לגבות דמי ניהול שייגבו מן החשבונות באופן הבא:

- 36.1 מדי חודש תנכה החברה המנהלת דמי ניהול בשיעור שלא יעלה על שני אחוזים המחולקים לשנים עשר (12:2%) מסכום הצבירה העומד לזכות כל עמית בחשבונו בסוף כל חודש.
- 36.2 הפקדות לקרן ומשיכות כספים מהקרן במהלך החודש יחויבו בדמי ניהול, יחסית למספר הימים בהם הכסף היה מופקד בקרן באותו חודש.
- 36.3 החברה המנהלת תהיה רשאית לנכות דמי ניהול בשיעור נמוך מהאמור לעיל.

פרק יח' - משלוח הודעות לעמית

37. כל עמית יציין בבקשה, שהוא יגיש לחברה כדי להתקבל כעמית, כתובת בארץ לשם משלוח הודעות אליו ויעדכן את הכתובת מעת לעת.

38. בכפוף להסדר התחיקתי, החברה המנהלת לא תהיה חייבת במשלוח הודעות לעמית שלא מסר כתובת בארץ כמען למשלוח הודעות אליו, או שלא עדכן את הכתובת.

39. כל הודעה שנשלחה לעמית בדואר רגיל תחשב כאילו הגיעה לייעדה תוך הזמן שבו הייתה נמסרת על ידי הדואר בדרך רגילה.

40. החברה תהא רשאית להעביר לעמית דיווחים ומידע באמצעות דואר אלקטרוני, ובמקרה זה תהא ההודעה פטורה ממשלוחם בדואר, אם וככל שההסדר התחיקתי יתיר זאת.
41. על העמית להודיע לחברה המנהלת על כל שינוי בדרכי ההתקשרות עימו, בכתב ובהתאם לנוהלי החברה המנהלת, כפי שיהיו נהוגים באותה עת.

פרק יט' - שונות

42. כל מסמך המצוי ברשות החברה המנהלת, לרבות מסמכים מצולמים, סרוקים, ממוחשבים, ממוזערים וכיו"ב, בין שמקורו קיים ובין אם לאו, יהיה בגדר מסמך מקורי וישמש ראיה קבילה ומכרעת להוכחת קיומו ו/או תוכנו במסגרת היחסים שבין הקרן ו/או החברה המנהלת לבין העמית ו/או מוטבים ו/או יורשי העמית ו/או כל אדם הזכאי לקבל כספים מהקרן או מהחברה.
43. הנתונים אודות העמית יישמרו במאגרי המידע של הקרן או של החברה המנהלת או אצל צד ג' מטעמה וישמשו לצרכי ניהול כספי העמיתים בקרן וכן לצרכי שיווק מוצרים פנסיוניים ופיננסיים אחרים בכפוף לדין.
44. החברה המנהלת רשאית לקבוע מעת לעת נהלים מחייבים להגשת בקשות לביצוע פעולה בקרן, ובלבד שלא יהיה בנהלים כאמור משום סתירה להוראות ההסדר התחיקתי.
45. החברה המנהלת רשאית לקבוע מעת לעת את סכום המינימום להפקדה בחשבון הקרן. קביעה זו תחול לגבי חשבונות עמיתים חדשים ולא לגבי חשבונות עמיתים שכבר קיימים בקרן.
46. תקנון זה כפוף לכל שינוי שיחול בהסדר התחיקתי.