

הסכם הצטרפות לקופת גמל בניהול אישי

שנערך ונחתם ביום _____ לחודש _____ בשנת _____
בין

אקטיון בע"מ ח.פ. 515977338

מרח' _____
(להלן: "אקטיון" או "החברה המנהלת")

מצד אחד

לבין

ת"ז _____

מרח' _____

טלפון: _____ פקס _____

דוא"ל _____

ואשר כתובתו לצורך קבלת הודעות על פי הסכם זה היא ב- _____
(להלן: "הלקוח" ו/או "העמית")

מצד שני

לבין

ת"ז/ח.פ.ח.צ. _____

מרח' _____

טלפון: _____ פקס _____

שם איש קשר: _____

טלפון איש קשר: _____

דוא"ל: _____

ואשר כתובתו לצורך קבלת הודעות על פי הסכם זה היא ב- _____
(להלן: "מנהל התיקים")

מצד שלישי

הואיל: והחברה המנהלת היא חברה לניהול קופות גמל בניהול אישי והיא מנהלת קופת גמל לתגמולים וקרן השתלמות בניהול אישי (להלן: "קופת גמל בניהול אישי") כהגדרתה בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), תשס"ה-2005.

והואיל: והלקוח מעוניין לפתוח חשבון ב- _____ שהיא קופת גמל בניהול אישי ולנהל את השקעות הכספים בחשבון באמצעות מנהל תיקים חיצוני מטעמו, כאמור בהסכם זה.

והואיל: והצדדים מעוניינים להסדיר את מערכת היחסים הנובעת מפתיחת החשבון, הכול כמפורט להלן בהסכם זה.

לפיכך הוסכם, הוצהר והותנה בין הצדדים כדלהלן:

הגדרות

"ההסדר התחיקתי" – בהסכם זה משמעו: החוקים, התקנות, ההוראות והצווים החלים על פעולותיהן של קופות גמל ושל חברות המנהלות של קופות גמל בקשר עם ניהול ותפעול קופות גמל כפי שיהיו בתוקף מעת לעת, ובכלל זה ומבלי לגרוע מכלליות האמור לעיל חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), תשס"ה-2005 (להלן: "חוק קופות הגמל"), חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), תשמ"א-1981, תקנות מכוח חוק קופות גמל ותקנות מס הכנסה (כללים לאישור ולניהול קופות גמל), תשכ"ד-1964, חוק הסדרת העיסוק בייעוץ השקעות, בשיווק השקעות ובניהול תיקי השקעות, תשנ"ה-2005 (להלן: "חוק הסדרת העיסוק"), חוק איסור הלבנת הון, תש"ס-2000, צו איסור הלבנת הון (חובת זיהוי, דיווח וניהול רישומים של קופת גמל וחברה המנהלת קופת גמל), תשס"ב-2002, חוק פיצויי פטורים, תשכ"ג-1963, חוק הגנת הפרטיות, תשמ"א-1981, פקודת מס הכנסה [נוסח חדש] ותקנות מכוחה, הוראות, חוזרים, הבהרות, הנחיות וצווים של הממונה על אגף שוק ההון, ביטוח וחיסכון במשרד האוצר ולהוראות כל רשות מוסמכת, והכל כפי שיהיה בתוקף מעת לעת.

הוראות כלליות

1. המבוא להסכם זה ונספחיו מהווים חלק בלתי נפרד מהסכם זה.
2. למונחים בהסכם זה תהיה המשמעות הנודעת להם בחוק קופות גמל, בתקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) (קופת גמל בניהול אישי), התשס"ט-2009, בחוזרי אגף שוק ההון ובהוראות דין אחרות, אלא אם נקבע במפורש אחרת בהסכם זה.
3. הוראות הסכם זה כפופות להוראות ההסדר התחיקתי והוראות הממונה על שוק ההון, כפי שיהיו מעת לעת והן גוברות על האמור בהסכם זה ו/או על כל הסכמה שיסכימו הצדדים בעתיד.

קופת גמל בניהול אישי

4. הלקוח מצהיר כי הוא מעוניין לפתוח חשבון באקטיון השתלמות / אקטיון גמל בניהול אישי (להלן: "החשבון" ו/או "הקופה"). הלקוח יחתום על טופס הצטרפות ועל-פי בחירתו על טופס מינוי מוטבים ויצרף להם כל מסמך הנדרש בהתאם לנוהלי החברה המנהלת כפי שיהיו במועד הצטרפותו.
5. הלקוח מצהיר כי הוא מודע להשלכות ניהול קופת גמל בניהול אישי והוא מצא אותו מתאים לצרכיו מכל בחינה שהיא.
6. החברה המנהלת תגבה מחשבון העמית דמי ניהול בשיעור שנתי שלא יעלה על 2%. דמי הניהול אשר יגבו מחשבון העמית יסתכמו בשיעור של % מהיתרה הצבורה בחשבון. דמי הניהול (בחלק יחסי 1/12 משיעורם) ייגבו מידי חודש בחודשו, משווי יתרת הכספים בחשבון בסוף כל חודש. דמי הניהול ייגבו מהחשבון בתחילת כל חודש עבור החודש הקודם. החברה המנהלת תעביר למנהל התיקים, במקרה בו בחר העמית לנהל את החשבון באמצעות מנהל תיקים, מידי חודש בחודשו, דמי ניהול בשיעור של % מתוך דמי הניהול שנגבו מחשבון העמית. העברת הכספים למנהל התיקים תעשה בתוך 30 ימים ממועד תשלום דמי הניהול לחברה המנהלת.
7. כספי העמית ינוהלו בחשבון השקעות ייחודי (קסטודיאן) שייפתח ע"ש החברה בנאמנות עבור העמית.
8. עמלות ניהול חשבון ההשקעות (קסטודיאן) ינוכו מחשבון העמית ויועברו לגוף שבו נפתח חשבון ההשקעות עבור העמית, זאת על פי תעריפי הגוף כפי שיהיו מעת לעת ובהתאם לסיכומים שיהיו בין החברה לבין הגוף בו נפתח החשבון ובלבד ש:
 - 8.1 החברה המנהלת תודיע לעמית מהם שיעורי ו/או סכומי עמלות ניהול חשבון (קסטודיאן) בעת החתימה על הסכם זה.
 - 8.2 החברה המנהלת תודיע לעמית על כל שינוי בתקרת דמי ניהול חשבון הקסטודיאן חמישה ימי עסקים לפחות לפני מועד השינוי.
9. החשבון ינוהל באופן הבא (סמן את אחת מהאפשרות המועדפת):
 - בניהול עצמי על ידי הלקוח.
 - באמצעות מנהל תיקים מטעם הלקוח, אשר פרטיו מופיעים ברישא להסכם זה.
 העמית רשאי, בכל עת, להודיע לחברה על שינוי פרטי המורשה למתן הוראות בחשבון. שינוי פרטי המורשה כפוף לחתימת המסמכים הדרושים לפי הוראות החברה המנהלת והוראות כל דין.
10. קנייה או מכירה של נכסים בחשבון תעשה באמצעות חברי בורסה ו/או גופים אחרים שעמיתם תתקשר החברה המנהלת לצורך מתן שירותי קניה ומכירה של ני"ע בקופת גמל בניהול אישי. עמלות קנייה ומכירה של ני"ע ייגבו מנכסי חשבונו של העמית בקופה. גובה עמלות קנייה ומכירה של ני"ע הינם כמפורט בנספח להסכם זה. אין באמור כדי לפגוע בזכותו של העמית לבחור ספק קנייה ומכירה ושירותי משמורת שאינם מבין אלה שנבחרו בהליך התחרותי וזאת על פי שיקול דעתו של העמית ולאחר שהוצגו לו שיעורי העמלות של הספקים שזכו בהליך התחרותי. החברה המנהלת תודיע לעמית על כל שינוי בעמלות קניה ומכירה של ני"ע כתוצאה מעריכת מכרז בהתאם להוראות הדין הרלוונטיות לנושא, תוך שבעה ימי עסקים מבחירת הזוכים בהליך התחרותי.
11. החברה המנהלת תנכה מחשבון העמית מיסים החלים על הקופה, על נכסיה, על הכנסותיה ועל עסקאות שנעשו בנכסיה וכן דמי ניהול ושכר נאמן בשל השקעה ביחידות בקרן ובקרן חוץ, ובלבד שמנהל הקרן או מנהל קרן החוץ אינו צד קשור לחברה המנהלת או למנהל התיקים.
12. הלקוח מאשר בזאת כי ידוע לו שניהול כספי החשבון כפוף להוראות הדין, כפי שיהיו מעת לעת, והוא נותן בזאת הרשאה בלתי חוזרת לחברה המנהלת לפעול בחשבון בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי במקרה של חריגות מהוראות הדין ומנוהלי החברה המנהלת.
13. נודע לחברה המנהלת על פי צו מאת רשות מוסמכת (בית משפט/האפוטרופוס הכללי), כי עמית שניהל את החשבון בניהול עצמי אינו כשיר לבצע פעולות או שהוא מנותק קשר או שנמנע מלחתום על מסמכים הדרושים לשם ניהול החשבון או שנפטר חו"ח, תקפיא החברה את ניהול התיק וזאת עד שהמורשים החוקיים לפעול בחשבון בשם העמית יורו לחברה כיצד יש לפעול בחשבון. החברה תשלח הודעה על כך לעמית ו/או למוטבים, לפי העניין.
14. נודע לחברה כי מנהל התיקים אינו כשיר לבצע פעולות בחשבון על פי הודעה מאת רשות מוסמכת (רני"ע/בית משפט/האפוטרופוס הכללי) או שהוא מנותק קשר או שנמנע מלחתום על מסמכים הדרושים לשם ניהול החשבון, תעצור החברה את ניהול התיק, על כל המשתמע מכך, וזאת עד שהעמית יורה לחברה כיצד יש לפעול בחשבון. החברה תשלח הודעה על כך לעמית.

כספי עמית שנפטר

15. סכומים העומדים לזכותו של עמית-עצמאי או עמית-שכיר שנפטר (להלן בסעיף זה: "העמית") בחשבונו בקופה ישולמו כדלקמן:

- 15.1 עמית מצטרף רשאי למסור לחברה המנהלת הוראת מינוי מוטבים בגין הסכומים שיעמדו לזכותו בחשבון ערב פטירתו (להלן: "כספי החיסכון"). הוראת המוטבים תימסר באחת הדרכים הבאות:
- 15.1.1 קבלת עותק מקורי של הוראת מינוי המוטבים; לעניין זה, מסמך החתום בחתימה גרפית ממחשבת המקיימת את הוראות הממונה ייחשב כעותק מקורי.
- 15.1.2 קבלת העתק מהוראת המוטבים באמצעות בעל רישיון, בצירוף הצהרה של בעל הרישיון לפיה הוראת המוטבים נחתמה לפניו ושהעמית זוהה על ידו.
- 15.1.3 קבלת העתק של הוראת המוטבים, ובכלל כך באמצעות מדיה דיגיטלית או אם מסר העמית מסמך מקור של הוראת המוטבים לבעל רישיון ובעל הרישיון העבירו לחברה המנהלת במדיה דיגיטלית, ובלבד שהחברה המנהלת תתקשר לעמית עם קבלת הוראת המוטבים ותודיע לו, לאחר שזוהה העמית בהתאם להוראות הממונה בעניין מענה לעמיתים הפונים למוקדים הטלפונים של גוף מוסדי, כי התקבלה אצלה הוראת מוטבים כאמור, תפרט בפניו את תוכנה של ההוראה ותתעד את השיחה עימו.
- 15.2 פרטים אודות המוטבים ייכללו לפחות את הנתונים הבאים:
- 15.2.1 שם פרטי.
- 15.2.2 שם משפחה.
- 15.2.3 מספר הזהות (או מספר דרכון לתושב זר).
- 15.2.4 אם המוטב הוא תאגיד – שם התאגיד, כתובתו ומספר ח.פ שלו או המקביל שלו אם התאגיד הוא תאגיד זר.
- 15.3 לא מסר העמית המצטרף לחברה המנהלת הוראה למינוי מוטבים או לא מסר את הנתונים המצוינים בסעיף 15.2 לעיל לגבי המוטבים, תודיע החברה המנהלת לעמית המצטרף במועד ההצטרפות או לאחר מכן כי עד שלא ימסור את הנתונים האמורים, תנהג החברה המנהלת כאילו לא מינה מוטבים ויחול האמור בסעיף 15.8 להלן, והכל בכפוף להוראות סעיף 15.7 להלן.
- 15.4 אין בהוראות הסכם הצטרפות זה כדי להכליל סכומים העומדים לזכות מוטבים של עמית שנפטר כחלק מעיזבונו של העמית.
- 15.5 עמית רשאי לבצע שינויים בהוראת מינוי המוטבים בחשבונו בקופה, אם ימסור לחברה המנהלת או לנציג מטעמה את הוראת המוטבים החדשה בהתאם להוראות סעיפים 15.1 עד 15.2 לעיל, ולעניין סעיף 15.3 תודיע החברה המנהלת לעמית כי עד להשלמת הפרטים הנדרשים לפי הסעיף האמור, תנהג החברה המנהלת לפי הוראת המוטבים המקורית.
- 15.6 קיימת הוראת מינוי מוטבים:
- 15.6.1 נתן עמית לחברה המנהלת הוראת מינוי מוטבים כאמור לעיל, תבצע החברה את הוראת המוטבים בהתאם להוראות אלה:
- 15.6.2.1 נקבעו מוטבים אחדים ולא נקבעו חלקיהם, יחולקו הסכומים ביניהם באופן שווה.
- 15.6.2.2 קבע העמית חלקיהם של חלק מהמוטבים בלבד, תחולק יתרת הסכומים באופן שווה בין המוטבים שחלקם לא נקבע.
- 15.7 מינוי מוטבים בצוואת העמית –
- 15.7.1 קבע עמית בצוואתו הסדרים באשר לחלוקת הכספים בקופת הגמל אזי יראו בהוראת הצוואה כהוראת מוטבים ונכסי העמית בקופה יחולקו למוטבים הקבועים בצוואה בהתאם להוראות הצוואה בהתקיים כל התנאים המפורטים להלן:
- 15.7.1.1 תאריך הצוואה מאוחר לתאריך האחרון בו נתן העמית הוראת מוטבים לחברה המנהלת.
- 15.7.1.2 העתק מצוואתו של העמית נמסר לחברה המנהלת לפני חלוקת הכספים.
- 15.7.1.3 הצוואה שנמסרה היא מקורית או נאמנת למקור ואושרה על ידי צו קיום צוואה.
- 15.8 לא קיימת הוראת מינוי מוטבים –
- 15.8.1 לא נתן העמית הוראת מינוי מוטבים, תחלק החברה המנהלת את נכסי העמית בקופה בהתאם להוראות המפורטות להלן:
- 15.8.1.1 עמית שנפטר וציווה ליורשיו את הסכומים העומדים לזכותו בחשבונות הקופה או שציווה להם את כל נכסיו יהיו היורשים על פי הצוואה זכאים לקבל מהחברה את הסכומים העומדים לזכותם בחשבונות הקופה באותם החלקים ביניהם או באותם סכומים כאמור בצוואה בתנאי שהיורשים על פי הצוואה המציאו לחברה עותק של צו קיום הצוואה שניתן על ידי רשם לענייני ירושה או בית משפט או בית דין מוסמך בישראל, כשהוא מאושר על ידי הרשות שנתנה את הצו או על ידי עורך דין כנכון ומתאים למקור.

15.8.1.2 ניתן צו ירושה על עזבונו של העמית שנפטר, תחלק החברה המנהלת את נכסי העמית בקופה ליורשים שנקבעו בצו ירושה בהתאם לחלקים להם הם זכאים על פי דין כמפורט בצו הירושה ובלבד שיומצא לחברה המנהלת עותק של צו הירושה שניתן על ידי רשם לענייני ירושה או בית משפט או בית דין מוסמך בישראל כשהוא מאושר על ידי הרשות שנתנה את הצו או על ידי עורך דין כנכון ומתאים למקור.

15.8.1.3 החברה המנהלת תאפשר את משיכת הכספים מבלי לדרוש המצאת צו ירושה או צו קיום צוואה ובלבד שיתקיימו כל אלה:

15.8.1.3.1 יתרת הכספים בחשבון העמית שנפטר אינה עולה על 5,000 ש"ח במועד בו הוגשה הבקשה למשיכת כספים מהחשבון. הסכום האמור יעודכן בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי.

15.8.1.3.2 עברו 3 שנים מפטירת העמית.

15.8.1.3.3 המבקשים למשוך את הכספים חתמו על כתב שיפוי בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי.

15.8.1.3.4 המבקשים למשוך את הכספים הם בן זוגו, הורהו, או ילדו של העמית.

15.8.1.3.5 החברה המנהלת בדקה מול הרשם לענייני ירושה, לרבות באמצעות אתר האינטרנט שלו, כי לא הוצא צו ירושה או צו קיום צוואה לגבי עזבון העמית שנפטר.

15.9 מות מוטב –

15.9.1 מת מוטב לפני מות עמית ולא ניתנה הוראת העמית מה יעשה בחלקו של המוטב שנפטר, יזכו צאצאי המוטב שנפטר בחלקו, ובהעדר צאצאים למוטב שנפטר יחולקו נכסי העמית בין המוטבים הנותרים בהתאם לחלקם היחסי ובהעדר מוטבים נוספים ייחשב הדבר כאילו מעולם לא ניתנה הוראת מוטבים וינהגו לפי הוראות סעיף 15.8 לעיל.

15.9.2 מת מוטב לאחר מות העמית ולפני שהועברו הכספים לזכותו ולא ניתנה הוראת העמית מה יעשה בחלקו של המוטב שנפטר, תעביר החברה המנהלת את הכספים ליורשי המוטב.

15.9.3 חלוקת הכספים לצאצאי המוטב או ליורשיו לפי סעיף זה תעשה לפי צו ירושה או צו קיום צוואה של המוטב שהעתק שלהם הומצא לחברה המנהלת לפי הוראות סעיף 16.7 לעיל.

15.10 העברת כספים המגיעים למוטב לחשבון חדש: מוטב אשר מגיעים לו כספים מקופת הגמל, רשאי לפתוח על שמו חשבון חדש בקופת גמל לחיסכון שאליו יועברו הכספים שלא יהיה ניתן להפקיד אליו תשלומי כספים נוספים, וזאת בהתאם לסעיף 23(א)(ב) לחוק קופות גמל.

הצהרות והתחייבויות עמית שבחר לנהל את החשבון בניהול עצמי

16. מבלי לגרוע בחובות החברה המנהלת על פי ההסדר התחיקתי, לרבות בהתאם להוראת תקנה 5(ב) לתקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) (קופת גמל בניהול אישי), תשי"ע-2009, עמית שבחר לנהל את החשבון בניהול עצמי מצהיר ומתחייב כדלקמן:

16.1 הוא מודע להשלכות ניהול קופת גמל בניהול אישי והוא מצא אותו מתאים לצרכיו מכל בחינה שהיא.

16.2 הוא מכיר את הוראות הדין הנוגעות לניהול השקעות בקופת גמל בניהול אישי והוא מתחייב להשקיע את כספיו בקופת הגמל בכפוף למגבלות הקבועות בתקנה 5 לתקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) (קופת גמל בניהול אישי), התשס"ט-2009 כפי שיהיו מעת לעת, בשים לב להוראת תקנה 5(א)(9) הקובעת שהשקעת הכספים בכל קופות גמל בניהול אישי שעמית משקיע בהן לא תעלה על 5% (חמישה אחוזים) מסוג מסוים של אמצעי שליטה בתאגיד המוחזק על ידי קרנות חוץ ולהוראות כל דין החל על ניהול השקעות בקופת גמל אישית מסוגה (להלן: "**מגבלות השקעה**").

16.3 העמית מצהיר ומתחייב לתקן כל חריגה ממגבלות ההשקעה במועדים הנדרשים על פי דין, כפי שיהיו מעת לעת.

16.4 העמית מאשר כי ידוע לו כי במקרה שלא תתוקן על ידו חריגה ממגבלות ההשקעה במועד הנדרש על פי דין, תמנע החברה המנהלת כל פעולה בקופת הגמל (למעט פעולות לתיקון חריגה והפקדה או משיכה של כספים).

הצהרות והתחייבויות מנהל התיקים

17. מנהל התיקים מצהיר ומתחייב כדלקמן:

- 17.1. למנהל התיקים ידוע כי הסכם זה (בכל הנוגע ליחסיו עם החברה המנהלת) מהווה חוזה לטובת העמית, למעט בעניינים שעליהם הורה הממונה על שוק ההון אחרת.
- 17.2. מנהל התיקים מצהיר כי העמית התקשר עימו בהסכם הכולל את כל הפרטים הנדרשים להתקשרות בין לקוח לבין מנהל תיקים לפי חוק הסדרת העיסוק בייעוץ השקעות, בשיווק השקעות ובניהול תיקי השקעות, תשנ"ה-1995, בשינויים המחויבים.
- 17.3. מנהל התיקים מסכים שיחולו על פעולותיו עבור העמית בקופת הגמל ההוראות החלות על בעל רישיון מנהל תיקים כלפי לקוח לפי כל דין, לרבות חוק הסדרת העיסוק בייעוץ השקעות, בשיווק השקעות ובניהול תיקי השקעות, תשנ"ה-1995.
- 17.4. מנהל התיקים מסכים כי לעמית יהיו כלפיו כל זכויות הלקוח כלפי מנהל התיקים לפי כל דין, לרבות חוק הסדרת העיסוק בייעוץ השקעות, בשיווק השקעות ובניהול תיקי השקעות, תשנ"ה-1995.
- 17.5. ידוע למנהל התיקים כי אין בתקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) (קופת גמל בניהול אישי), תשס"ט-2009 כדי לפטור אותו מכל אחריות או חובה החלים עליו על פי כל דין.
- 17.6. מנהל התיקים מצהיר כי הוא מכיר את הוראות הדין הנוגעות לניהול השקעות בקופת גמל בניהול אישי והוא מתחייב להשקיע את כספי העמית בקופת הגמל בכפוף למגבלות הקבועות בתקנה 5 לתקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) (קופת גמל בניהול אישי), תשס"ט-2009 כפי שיהיו מעת לעת ולהוראות כל דין החל על ניהול השקעות בקופת גמל אישית (להלן: "**מגבלות השקעה**").
- 17.7. מנהל התיקים מצהיר ומתחייב לתקן כל חריגה ממגבלות ההשקעה במועדים הנדרשים על פי דין, כפי שיהיו מעת לעת.
- 17.8. מנהל התיקים מאשר כי ידוע לו כי במקרה שלא תתוקן על-ידו החריגה ממגבלות ההשקעה במועד הנדרש על-פי דין, תמנע החברה כל פעולה בקופת הגמל (למעט פעולות לתיקון החריגה והפקדה ו/או משיכה של כספים).
- 17.9. ידוע למנהל התיקים והוא מסכים כי התמורה בגין שירותי ניהול נכסי החשבון, כמפורט בהסכם זה ובהסכם שנחתם בינו לבין העמית, תשתלם על-ידי החברה המנהלת בהתאם להוראות סעיף 6 להסכם זה. מנהל התיקים מצהיר ומתחייב כי הוא אינו מקבל ולא יקבל בעתיד כל תמורה ו/או הטבה שהיא בגין ניהול השקעות בחשבון ו/או בגין ביצוע פעולות השקעה בחשבון.
18. העברת כספים מקופת גמל בניהול אישי לקופת גמל אחרת וכן העברת כספים מקופת גמל לקופת גמל בניהול אישי כפופה להוראות הדין כפי שיהיו בתוקף מעת לעת.
19. לא תתבצע קנייה או מכירה של ני"ע בחשבון באמצעות צד קשור לחברה המנהלת.
20. לא תשולם עמלת הפצה ולא ישולמו דמי עמילות, כאמור בסעיף 41 לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), התשמ"א-1981, בעד קופת גמל בניהול אישי.
21. הוראות הסכם זה כפופות להוראות החלות על החברה המנהלת לפי כל דין ואין בהוראות הסכם זה כדי לפטור את החברה המנהלת מכל אחריות או חובה המוטלות עליה לפי כל דין או כדי לסייגן. ידוע לצדדים כי כל הוראה או תניית פטור הנוגדת סעיף זה בטלה.
22. במסגרת השקעות הכספים בחשבון לא ניתן לקבל אשראי מכל סוג שהוא (לרבות הלוואה לעמית), לשעבד נכס מנכסי הקופה ולערוב להתחייבויות מכל סוג שהוא.
23. לצדדים ידוע כי על שיערוך נכסי החשבון יחולו ההוראות החלות על שווי משוערך של נכסי קופות גמל לאותה מטרה, ואולם: (1) שווים של נכסי הקופה, למעט האמור בפסקאות 2 ו-3, יחושב לפי שווי שוק; (2) שוויו של פיקדון יחושב לפי עלות מתואמת; (3) שווי של מוצר מובנה יחושב לפי ציטוט שיתקבל אחת לחודש לפחות מהמוסד הפיננסי האורז את המוצר המובנה או מהמנפיק של המוצר המובנה. על העמית / מנהל התיקים של העמית לוודא טרם ביצוע ההשקעה כי יש לחברה המנהלת יכולת לצטט את המוצר המובנה.
24. העמית רשאי לבטל בכל עת את ההסכם בינו לבין החברה המנהלת בלא שיחויב בכל תשלום, תמורה או פיצוי עקב הביטול.
25. לצדדים ידוע והם מסכימים כי הסכם זה כפוף לחובת החברה המנהלת למסור לממונה על שוק ההון או למי מטעמו את נוסח ההסכם וההוראות הכלולות בו, וכן כל ידיעה, מסמך או נתון הנוגעים לשירותים נשוא הסכם זה.
- ולראיה באו הצדדים על החתום:

החברה המנהלת

מנהל התיקים

העמית