

## תכנית לקופת תגמולים ופיצויים

### פסגות שיא גמל

קופת גמל מסלולית

### פרושים

- 1.1 מלבד אם תוכן הכתוב יחייב אחרת יהא בתוכנית זו פרוש המונחים הבאים כדלקמן:
- **ההסדר התחיקתי** - חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה-2005 פקודת מס הכנסה (נוסח חדש), תקנות מס הכנסה (כללים לאישור ולניהול קופות גמל), תשכ"ד-1964, וכל חוק או תקנות שיבואו במקומם, חוק פיצויי-פיטורים, התשכ"ג-1963 וכל חוק, תקנות, צווים והוראות אחרים, העשויים לחול על פעולותיה של החברה הנדונה כפי שיהיו בתוקף מזמן לזמן;
  - **תגמולים** - סכום הון המשולם מקופת גמל, בהתאם לתקנונה, לעמית שכיר, לעמית עצמאי, או למוטבים שלהם, מכספים שנצברו בקופת הגמל לזכות אותם עמיתים;
  - **פיצויים** - סכום הון המשתלם על ידי מעביד לעובד או לשאיריו אחריו, כמענק עקב פרישה או מוות;
  - **עמית** - כהגדרתו בהסדרת התחיקתי;
  - **עמית קיבוץ** - כהגדרתו בהסדר התחיקתי;
  - **עמית עצמאי** - כהגדרתו בהסדר התחיקתי;
  - **עמית שכיר** - כהגדרתו בהסדר התחיקתי;
  - **החברה** - פסגות קופות גמל ופנסיה בע"מ;
  - **הקופה** - פסגות שיא גמל – קופת גמל מסלולית לתגמולים ואישית לפיצויים, המנוהלת על ידי החברה המנהלת בהתאם לתוכנית שאושרה על ידי הממונה וכן על ידי המנהל, או מי שהוסמך לכך על ידם כאמור בהסדר התחיקתי;
  - **חשבון/חשבונות** - חשבונות הקופה בהם יופקדו כספי העמיתים לפי תכנית זו;
  - **הממונה** - הממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון במשרד האוצר
- 1.2 מובהר בזה כי בכל מקרה של סתירה בין האמור בתקנון זה לבין האמור בהסדר התחיקתי יגבר ההסדר התחיקתי.

- 2.1 עמית ומעבידו יהיו רשאים לשלם לקופה תשלומים, כפוף להסדר התחיקתי.
- 2.2 תשלומים שישולמו לקופה על פי פיסקה א' ייקראו להלן תקבולים.
- 3.1 החברה תנהל עבור כל עמית חשבון נפרד ובו תרשום את תקבולי העמית לגבי עמית שכיר תוך כדי הפרדה בין תשלומיו לבין תשלומי מעבידו, ואת הסכומים ששולמו לו מהחשבון שלו על פי האמור בתקנות אלה, בהתאם להסדר התחיקתי.
- 3.2 החברה תנהל רישום עבור כל עמית בהתאם לכספים שנוקפו לזכותו ו/או לחובתו כאמור להלן, במקרה שירשמו הפסדים בקופה, בניכוי דמי ניהול ופרמיות ביטוח חיים במקרה שישולמו מהחשבון שלו או מכל חלק מחלקו בחשבונות הקופה וכן בניכוי כל הוצאה אחרת אשר ניתן לגבות מן העמית על-פי ההסדר התחיקתי ועל פי תקנון זה.
- החברה תשקיע את נכסי הקופה על פי שקול דעתה, בהתאם לאמור בסעיף 6 להלן ובכפוף לקבוע בהסדר התחיקתי שיהיה בתוקף מעת לעת.

#### הצטרפות לקופה

- 5.1.1 עמית המעוניין להצטרף לקופה, יגיש טופס בקשת הצטרפות לקופה, בנוסח שיימסר לו, כשהוא ממולא כראוי וחתום על ידו ובצרוף אותן ראיות שתדרוש ממנו החברה המנהלת בדבר מעמדו כשכיר, עצמאי או חבר קיבוץ ובדבר כל פרט אחר הנחוץ לאישור חברותו בקופה, כפי שתקבע החברה המנהלת.
- 5.1.2 עמית שכיר יחתים על טופס בקשת הצטרפות גם את מעבידו. עמית עצמאי יידרש לחתום גם על אישורים והצהרות מתאימים ולמסור פרטים מזהים ואחרים, ככל שהדבר יידרש על-פי ההוראות לאיסור הלבנת הון.
- 5.1.3 החברה המנהלת רשאית לאשר הצטרפות של עמית ללא סייג, או לאשרה בסייגים שיקבעו, או לסרב לאשרה - זאת, על פי שיקול דעתה, מבלי שתהיה חייבת לנמק את ההחלטה.
- 5.1.4 אדם לא יחשב כעמית בקופה בטרם אישרה החברה המנהלת את הצטרפותו ובכפוף לסייגים שקבעה (ככל שקבעה) באישור הצטרפות, ובטרם הופקד בגיניו לפחות תשלום אחד לקופה.
- 5.1.5 אושרה הצטרפותו של עמית לקופה, תחל חברותו ביום ההשקעה הקרוב שלאחר הפקדת כספים ראשוניים בקופה על-ידו או ב- 1 לחודש שלגביו הופקדו כספים אם ההפקדה היא להצטרפות רטרואקטיבית (אך בכל מקרה לא לפני תחילת שנת המס שבה הופקדו, כאמור לעיל).

#### בחירת מסלולי השקעה ומעבר בין מסלולים

- 6.1 פסגות שיא גמל כללי  
נכסיו יושקעו עפ"י שק"ד החברה ובכפוף להסדר התחיקתי.
- 6.2 פסגות שיא גמל מניות  
לפחות 50% מנכסי המסלול יושקעו במניות ו/או בני"ע המירים למניות. יתרת הנכסים תושקע עפ"י שק"ד החברה ובכפוף להסדר התחיקתי.
- 6.3 פסגות שיא גמל כספית

במסלול זה יושקעו כל הכספים באחד או יותר מהמפורטים להלן: מזומנים, פיקדונות שקליים לא צמודים, ניירות ערך מסחריים, מק"מ או אג"ח לא צמודות, והכל בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי ולמגבלות שנקבעו על פיו, ובלבד שמשך החיים הממוצע של כלל הנכסים המושקעים במסלול, לא יעלה, בכל עת, על תשעים ימים. לעניין חישוב משך החיים הממוצע של כלל נכסי המסלול, יחושב משך החיים הממוצע של כל אחד מסוגי הנכסים באופן הבא: אג"ח, לרבות מח"מ ונייר ערך מסחרי – בדרך המקובלת למדידתו; פיקדון – משך הזמן שנותר עד למועד שבו ניתן למשוך אותו, לפי תנאי הפקדתו; מזומנים – 0. למען הסר ספק, נכסי המסלול לא יושקעו במניות ו/או בניירות ערך המירים למניות.

#### 6.4 פסגות שיא גמל מט"ח

לפחות 50% מנכסי המסלול יושקעו בניירות ערך צמודי מט"ח ו/או נסחרי מט"ח בארץ ובח"ל, בנגזרים, בפיקדונות ובהלוואות צמודים למט"ח או נסחריים במט"ח.

#### 6.5 פסגות שיא גמל אג"ח קונצרני

לפחות 50% מנכסי המסלול יושקעו באג"ח פירמות סחירות של חברות ישראליות ו/או חברות זרות ו/או בקרנות נאמנות המתמחות בסוג השקעה זה ו/או בניירות ערך מסחריים לרבות בניירות מסחריים של חברות בחו"ל ו/או בהלוואות לא סחירות.

#### 6.6 פסגות שיא גמל מדידת ללא מניות

לפחות 75% מנכסי המסלול יושקעו באג"ח צמודות למדד המחירים לצרכן, לפחות 50% מנכסי המסלול הקולט יושקעו באג"ח ממשלתיות, ובלבד שנכסי המסלול לא יושקעו במניות ו/או בניירות ערך המירים למניות.

7. בכפוף להסדר התחיקתי ולאישור הממונה, תהיה הקופה רשאית להציע מסלולי השקעה אחרים או נוספים. כן תהיה רשאית הקופה לערוך, בכפוף להסדר התחיקתי ולאישור הממונה, שינויים במגבלות ובכללים הנוגעים למסלול קיים, ובלבד שלא תעשה כן אלא לאחר שניתנה הודעה מראש כנדרש בדין וניתנה לעמיתים אפשרות להפנות את כספיהם שבמסלול בו עומד לחול השינוי למסלולים אחרים או לקופות אחרות.

8. עמית יהיה רשאי להפנות הפקדות או יתרות קיימות בחשבונו ליותר ממסלול השקעה אחד, בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי ותקנון זה.

9. עמית שלא ציין בעת הצטרפותו לקופה, לאיזה מסלול/ים הוא מבקש להפנות את הכספים המופקדים על-ידו בחשבון, ייחשב כאילו הורה להפקידם במסלול כללי, זאת כל עוד לא ייתן העמית הוראה אחרת.

10. עמית רשאי, בכל עת, להורות לחברה לבצע העברה מכל מסלול השקעה בו נמצאת יתרה על שמו (להלן: "המסלול המעביר") לכל מסלול/י השקעה אחר/ים הקיים/ים הקיימים בקופה (להלן: "המסלול הנעבר"), בכפוף להסדר התחיקתי ולהוראות שלהלן:

10.1 העמית הגיש בקשה בנוסח שיקבע ע"י החברה המנהלת מעת לעת.

10.2 העברת הכספים ממסלול למסלול תיעשה בתוך 3 ימי עסקים ובכפוף להסדר התחיקתי.

10.3 החברה המנהלת רשאית לדחות ביצוע הוראות העברה, כמו גם הוראת הפניית הפקדות לחשבון העמית למסלול השקעה, במקרה שההוראה אינה ברורה, או שחסרים בה פרטים חיוניים לביצועה. במקרה כזה תודיע החברה המנהלת בהקדם האפשרי לעמית על אי ביצוע הוראתו ותבצע במועד המוקדם ביותר האפשרי לאחר הבהרת הפרטים הנדרשים, ובלבד שהעמית אישר את הוראתו.

11. לכל מסלול יהיו חשבונות בנק וחשבונות השקעה בני"ע נפרדים.

12. פעולות השקעה, קניה ומכירה של ני"ע, תבוצענה עבור כל מסלול בנפרד, אולם ניתן יהיה לבצע עסקאות עבור עמיתי הקופה בהוראות מרוכזות. הוראות מרוכזות יבוצעו במתכונת שנקבעה למנהלי תיקים בחוק הסדרת העיסוק בייעוץ השקעות בשיווק השקעות ובניהול תיקי השקעות, התשנ"ה 1995.

13. חישוב התשואה וכן הדיווח החודשי לממונה על שוק ההון יעשה בגין כל מסלול בנפרד, כאילו היה קופת גמל נפרדת.

חלקו של כל עמית בחשבונות הקופה ייקבע בהתאם להסדר התחיקתי.

ערכם של נכסי כל מסלול יחושב לפי הקבוע בהסדר התחיקתי כפי שיהיה בתוקף מעת לעת.

מעוצב: גופן; מודגש: קו תחתון, גופן  
עבור עברית ושפות אחרות: מודגש

תשלום כספים לעמית יעשה על פי הקבוע בהסדר התחיקתי.

עמית המבקש למשוך חלק מן הכספים העומדים לזכותו ינהגו בו על פי ההסדר התחיקתי.

עמית קיבוץ רשאי למשוך כספים מחשבונו בקופה, בשנת מס השישית שלאחר השנה שבה הופקדו הכספים בקופה בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.

19.1 כספי תגמולים של עמית ישולמו על פי התנאים שנקבעו בהסדר התחיקתי.

19.2 כספי תגמולים של עמית שנפטר, ינהגו לגביהם על פי האמור בהסדר התחיקתי.

מעוצב: פסיקת רשימה, עצירות טאב:  
לא ב 61.2 ס"מ

## 2. כספים של עמית שנפטר

במקרה פטירה של העמית, אזי הסכומים המצויים בנכסי הקופה שמהווים את חלקו של העמית בנכסי הקופה, ושמקורם בתקבולים ששולמו על ידי העמית, בתקבולים ששולמו עבורו לחשבון קופת הגמל הזקופה לזכותו, כל תשלום ששולם לזכותו על ידי חברת הביטוח (ככל שאותו העמית היה מבוטח), וכן כל פירותיהם של כל אלה ובניכוי דמי הניהול כהגדרתם בסעיף 29 להלן (להלן ביחד לצורכי סעיף 20 זה על סעיפי המשנה שלו: "נכסי העמית בקופה"), ישולמו על ידי החברה המנהלת בהתאם להוראות המפורטות להלן:

20.1 היה וטרם פטירתו של העמית התקבלה אצל החברה המנהלת הוראה בכתב מאת העמית בה ציין העמית כיצד יחולקו לאחר פטירתו נכסי העמית בקופה (להלן: "הוראת המוטבים"), אזי החברה המנהלת תפעל בהתאם להסדרים שנקבעו בהוראת המוטבים. קבע העמית מספר מוטבים ולא קבע את חלקיהם, יחולקו נכסי העמית בקופה בחלקים שווים בין כל המוטבים. קבע העמית חלקיהם של חלק מהמוטבים בלבד, תחולק היתרה באופן שווה בין יתרת המוטבים שלגביהם לא קבע העמית את חלקיהם.

20.1.1 היה ובהוראת המוטבים קבע העמית מוטבים ללא שנקב בשמותיהם, אזי החברה המנהלת תבצע את הוראת המוטבים, ככל הניתן, בהתחשב בהוראות המפורטות כדלקמן (ככל שהן ישימות לעניין):

20.1.1.1 קבע העמית בהוראת המוטבים כי בן

זוגו יהיה המוטב, אזי החברה המנהלת תשלם את נכסי העמית בקופה למי שהיה בן זוגו בעת הפטירה.

20.1.1.2 קבע העמית בהוראת המוטבים כי

המוטבים יהיו ילדיו או צאצאיו, אזי החברה המנהלת תשלם את נכסי העמית בקופה לכל ילדיו של העמית, לרבות ילדיו המאומצים על פי חוק וילדים שנולדו לא יאוחר מ- 300 יום ממועד פטירתו של העמית ובטרם למועד חלוקת נכסי העמית בקופה, זולת אם הוכח שהורותם הייתה לאחר פטירת העמית או שהורותם אינה של העמית, בחלקים שווים ביניהם.

מעוצב: כניסה: לפני: 4 ס"מ, ללא תבליטים או מספור, אל תשנה רווח בין טקסט לטיני לאסייאתי

מעוצב: גופן: לא מודגש, גופן עבור עברית ושפות אחרות: לא מודגש

מעוצב: גופן: לא מודגש, גופן עבור עברית ושפות אחרות: לא מודגש

מעוצב: גופן: לא מודגש, גופן עבור עברית ושפות אחרות: לא מודגש

מעוצב:גופן: לא מודגש, גופן עבור  
עברית ושפות אחרות: לא מודגש

20.1.1.3 קבע העמית בהוראת המוטבים כי

המוטבים יהיו יורשיו על פי דין או הזוכים על פי צוואתו, יראו בהוראות אלה כהוראת מוטבים, והחברה המנהלת תשלם את נכסי העמית בקופה בהתאם להוראות צו קיום צוואה או צו ירושה, שניתנו על ידי רשם לענייני ירושה או בית משפט או בית דין מוסמך בישראל, כשהוא מאושר עם אישור אותה הרשות כי העתק הצו נכון ומתאים למקור, לפי העניין (ובהתאם להוראות סעיפים 20.1 ו-20.2.2 להלן).

מעוצב:גופן: לא מודגש, גופן עבור  
עברית ושפות אחרות: לא מודגש

מעוצב:גופן: לא מודגש, גופן עבור  
עברית ושפות אחרות: לא מודגש

20.1.2 במידה ומוטב נפטר טרם פטירתו של העמית, ולא ניתנה הוראת העמית מה יעשה בחלקו של המוטב שנפטר, אזי יראו בהוראת המוטבים שניתנה לטובתו של אותו המוטב שנפטר כהוראה שמעולם לא ניתנה, והחברה המנהלת תחלק את חלקו של אותו המוטב שנפטר לשאר המוטבים הנותרים, בהתאם לחלקם היחסי כפי שקבע העמית בהוראת המוטבים. ניתנה הוראת העמית מה יעשה בחלקו של המוטב שנפטר, תפעל החברה המנהלת לפי הוראת העמית.

נפטר מוטב טרם מות העמית, ולא קבע העמית מוטבים נוספים או שלא נותרו מוטבים נוספים בחיים, תשלם החברה המנהלת את נכסי העמית בקופה בהתאם להסדרים הקבועים בסעיף 12.2 להלן, על סעיפי המשנה שלו, לפי העניין.

נפטר מוטב לאחר מות העמית תשלם החברה המנהלת את נכסי העמית בקופה ליורשיו של אותו מוטב, בהתאם להוראות צו קיום צוואה או צו ירושה שהוצא בגין אותו מוטב מנוח, שניתנו על ידי רשם לענייני ירושה או בית משפט או בית דין מוסמך בישראל, כשהוא מאושר עם אישור אותה הרשות כי העתק הצו נכון ומתאים למקור, לפי העניין.

20.1.3 מבלי לגרוע מהוראת סעיף 20.1.1.3 לעיל, במקרה בו עמית קבע בצוואתו הסדרים באשר לחלוקת נכסי העמית בקופות גמל, אזי יראו בהוראת הצוואה כהוראת מוטבים ונכסי העמית בקופה יחולקו למוטבים הקבועים בצוואה, בהתאם להוראות הצוואה, ובלבד שנתקיימו כל התנאים המפורטים להלן: (i) תאריך הצוואה מאוחר לתאריך האחרון בו נתן העמית הוראת מוטבים לחברה המנהלת; (ii) העתק הצוואה הועבר לידי החברה המנהלת בטרם חולקו נכסי העמית בקופה; (iii) הוצא לחברה המנהלת, בטרם חולקו נכסי העמית בקופה, צו קיום צוואה מקור או נאמן למקור שניתן על ידי רשם לענייני ירושה או בית משפט או בית דין מוסמך בישראל, כשהוא מאושר באישור אותה רשות.

20.2 לא נתן העמית הוראת מוטבים או במקרה בו לא ניתן לבצע את הוראת המוטבים או את הוראת צוואת העמית בנוגע לנכסי העמית בקופה (לפי העניין), אזי החברה המנהלת תחלק את נכסי העמית בקופה בהתאם להוראות המפורטות להלן, לפי העניין:

20.2.1 במידה ומונה על ידי רשם לענייני ירושה או בית משפט או בית דין מוסמך בישראל מנהל עיזבון לעיזבונו של העמית הנפטר, אזי החברה המנהלת תעביר את נכסי העמית בקופה למנהל העיזבון בכפוף לקבלת העתק מצו מינוי מנהל העיזבון שניתן על ידי רשם לענייני ירושה או בית משפט או בית דין מוסמך בישראל, כשהוא מאושר עם אישור אותה הרשות כי העתק הצו נכון ומתאים למקור.

20.2.2 במקרה בו לא מונה מנהל עיזבון כאמור בסעיף 20.2.1 לעיל, אזי החברה המנהלת תשלם את נכסי העמית בקופה בהתאם להסדרים המפורטים להלן, לפי העניין:

20.2.2.1 במידה והעמית הותיר אחריו צוואה,

אזי החברה המנהלת תחלק את נכסי העמית בקופה לזוכים על פי הצוואה, ובלבד שיומצא לחברה המנהלת העתק מצו קיום הצוואה שניתן על ידי רשם לענייני ירושה או בית משפט או בית דין מוסמך בישראל, כשהוא מאושר עם אישור אותה הרשות כי העתק הצו נכון ומתאים למקור, כדלקמן: (i) קבע העמית בצוואתו הסדרים באשר לחלוקת נכסי העמית בקופות גמל, יחולקו כספי העמית בקופה בהתאם להוראות אלה בצוואה; (ii) לא ניתנה הוראה בצוואה כאמור בסעיף 20.2.1(i) לעיל, אולם ניתנה הוראה בצוואה באשר לכל רכוש העמית או ליתרת רכושו, יחולקו נכסי העמית בקופה בהתאם לחלקיהם היחסיים של היורשים בכל רכוש העמית או ביתרת רכושו, לפי העניין.

20.2.2.2 במידה ולא הותיר אחריו העמית

צוואה או שלא ניתן לקיים את הוראות צוואת העמית בקשר עם נכסי העמית בקופה, אזי החברה המנהלת תחלק את נכסי העמית בקופה ליורשים שנקבעו בצו ירושה, בהתאם לחלקים להם זכאים היורשים על פי דין כמפורט בצו הירושה, ובלבד שיומצא לחברה המנהלת העתק שניתן על ידי רשם לענייני ירושה או בית משפט או בית דין מוסמך בישראל, כשהוא מאושר עם אישור אותה הרשות כי העתק הצו נכון ומתאים למקור.

2. פיצויים של עמית שכיר שנפטר

21.1 לאחר פטירת העמית ובטרם נסתיימו יחסי עובד-מעביד בינו לבין מעבידו ישולמו כספי הפיצויים שנצברו בחשבונו לשאיירו כהגדרתם בסעיף 5 לחוק פיצויי פיטורים, התשכ"ג-1963, כפי שיורה המעביד ובכפוף להמצאת תעודת פטירה (הכוללת את סיבת הפטירה ככל שיידרש על ידי החברה המנהלת) וטופס 161 של פקיד השומה חתום וממולא על-ידי המעביד, אישור המעביד לשחרור כספים וכן כל מסמך נוסף כפי שיידרש על ידי החברה המנהלת.

21.2 היה ונפטר עמית לאחר שנסתיימו יחסי עובד-מעביד בינו לבין מעבידו שהפקיד עבורו את כספי הפיצויים (או מעבידיו לפי העניין), וטרם הספיק למשוך את כספי הפיצויים או להעבירם לחשבון בקופת גמל לא משלמת לקצבה, ימציא הפונה לחברה המנהלת תעודת פטירה הכוללת את סיבת הפטירה וטופס 161 של פקיד השומה חתום וממולא על-ידי המעביד (אשר על פיו זכאי העמית המנוח לכספי הפיצויים שבקופה), אישור המעביד לשחרור כספים וכן כל מסמך נוסף כפי שיידרש על ידי החברה המנהלת. במקרה כאמור ישולמו כספי הפיצויים שנצברו בחשבונו של העמית המנוח ליורשיו על

מעוצב:גופן: לא מודגש, גופן עביר  
עברית ושפות אחרות: לא מודגש

מעוצב:כניסה: לפני: 57.4 ס"מ, ללא  
תבליטים או מספור, אל תשנה רווח בין  
טקסט לטיני לאסיאתי

מעוצב:גופן: לא מודגש, גופן עביר  
עברית ושפות אחרות: לא מודגש

מעוצב:גופן: לא מודגש, גופן עביר  
עברית ושפות אחרות: לא מודגש

מעוצב:גופן: לא מודגש, גופן עביר  
עברית ושפות אחרות: לא מודגש

מעוצב:גופן: לא מודגש, גופן עביר  
עברית ושפות אחרות: לא מודגש

מעוצב:גופן: לא מודגש, גופן עביר  
עברית ושפות אחרות: לא מודגש

מעוצב:גופן: לא מודגש, גופן עביר  
עברית ושפות אחרות: לא מודגש

מעוצב:גופן: לא מודגש, גופן עביר  
עברית ושפות אחרות: לא מודגש

מעוצב:גופן: לא מודגש, גופן עביר  
עברית ושפות אחרות: לא מודגש

מעוצב:גופן: לא מודגש, גופן עביר  
עברית ושפות אחרות: לא מודגש

פי דין בהתאם לצו ירושה ו/או צוואה שניתן בגינה צו קיום צוואה מקור או נאמן למקור שניתן על ידי בית משפט או בית דין מוסמך בישראל, כשהוא מאושר באישור אותה רשות.

## 2. כספי עמית שנפטר אינם בכלל נכסי העזבון

למניעת ספק מובהר, כי בכל מקרה יראו את נכסי העמית בקופה שלא כחלק מעיזבון העמית, וזאת גם אם חלוקתם תבצע בהתאם להוראות צוואת עמית או ירושה על פי דין, ואין בהוראות סעיף 20 או סעיף 21 לעיל משום הכללת הסכומים העומדים לזכותו של העמית הנפטר בחשבונו בקופה כחלק מעיזבונו.

### במות עמית עצמאי תחולנה הוראות אלה בכפוף להסדר התחקיטי:

סכומים העומדים לזכותו של העמית בחשבונו בקופה וכן סכומים שיחולמו ע"י חברת הביטוח במקרה בו היה העמית מבוטח ישולמו כדלקמן:

20.1 — נתן עמית לחברה הוראות בכתב ושהתקבלו בחברה לפני פטירתו שבהן ציין את מי שיקבל לאחר פטירתו את הסכומים שיעמדו לזכותו בחשבונו בקופה (להלן – הוראת הנהנים), תבצע החברה את הוראת הנהנים. נקבע כנהנה בן זוגו של החבר ללא נקיבת שמו, יזכה מי שהיה בן זוגו בעת הפטירה. נקבעו נהנים אחדים ולא נקבעו חלקיהם, יחולקו הסכומים בשווה.

מת נהנה לפני מות העמית ולא ניתנה הוראת העמית מה יעשה בחלקו – יחשב הדבר כאילו מעולם לא ניתנה הוראת הנהנים לטובת הנהנה שנפטר והחברה תשלם את הסכומים העומדים לזכותו של הנהנה שנפטר לנהנה הנוותר בהתאם לחלקו היחסי. באין נהנה נוסף תשלם החברה בהתאם לאמור בסעיפים קטנים (21.3) או (21.4) או (21.5).

עמית שהוראת הנהנים שלו ניתנה בצוואה ותאריך הצוואה מאוחר לתאריך מתן הוראת הנהנים לחברה – והדבר הובא לידיעת החברה לפני בצוע הוראת הנהנים שבידי החברה, תשלם החברה לנהנים הרשומים בצוואה זו, לאחר שימציאו לחברה צו קיום הצוואה או העתק מאושר ממנו שניתן לקבל על ידי בית משפט או בית דין מוסמך בישראל. מובהר כי במידה והדבר הובא לידיעת החברה לאחר ביצוע הוראת הנהנים שבידי החברה, לא תהיה החברה אחראית כלפי הנהנים בצוואה.

20.2 — לא נתן עמית הוראת נהנים או אם לא ניתן לבצע הוראת הנהנים, תשלם החברה את הסכומים העומדים לזכותו בחשבונו בקופה בהתאם לאמור בסעיפים קטנים (21.3) או (21.4) או (21.5) כפי שיהיה המקרה.

20.3 — למי שנתמנה על ידי בית משפט מוסמך בישראל להיות מנהל העיזבון של עמית שנפטר:

20.4 — לא נתמנה מנהל עיזבון כאמור בסעיף קטן (21.3) או לא ניתנה לחברה הודעה על מינוי כזה, יהיו זכאים לקבל מהחברה את הסכומים העומדים לזכותו בחשבונו בקופה, אותם היורשים המנויים בצו ירושה של העמית שנפטר שניתן על ידי בית משפט או בית דין מוסמך בישראל (להלן – היורשים על פי דין) באותם החלקים בניניהם כנקוב בצו הירושה, בתנאי שהיורשים על פי דין המציאו לחברה העתק מצו הירושה המאושר על ידי בית המשפט או בית הדין.

20.5 עמית שנפטר וציווה ליורשיו את הסכומים העומדים לזכותו בחשבונו בקופה או שציווה להם את כל נכסיו (להלן – היורשים על פי הצוואה) ולא נתמנה מנהל עיזבון כאמור בסעיף קטן (12.3) בפסקה זו לעיל, יהיו היורשים על פי הצוואה זכאים לקבל מהחברה את הסכומים העומדים לזכותם בחשבונות החברה באותם החלקים ביניהם או באותם הסכומים כאמור בצוואה, בתנאי שהיורשים על פי הצוואה המציאו לחברה העתק מאושר על ידי בית המשפט או בית הדין של צו קיום הצוואה שניתן על ידי בית משפט או בית דין מוסמך בישראל.

#### במות עמית שכיר תחולנה הוראות אלה בכפוף להסדר התחיקתי.

כספי התגמולים העומדים לזכותו של העמית בחשבונו בקופה וכן סכומים שישולמו על ידי חברת הביטוח במקרה בו היה העמית מבוטח, ישולמו כדלהלן:

21.1 נתן עמית לחברה הוראות בכתב ושהתקבלו בחברה לפני פטירתו שבהן ציין את מי שיקבל לאחר פטירתו את הסכומים שיעמדו לזכותו בחשבונו בקופה (להלן – הוראת הנהגים), תבצע החברה את הוראת הנהגים. נקבע כנהנה בן זוגו של החבר ללא נקיבת שמו, יזכה מי שהיה בן זוגו בעת הפטירה. נקבעו נהגים אחרים ולא נקבעו חלקיהם, יחולקו הסכומים בשווה.

מת נהנה לפני מות העמית ולא ניתנה הוראת העמית מה יעשה בחלקו. יחשב הדבר כאילו מעולם לא ניתנה הוראת הנהגים לטובת הנהנה שנפטר והחברה תשלם את הסכומים העומדים לזכותו של הנהנה שנפטר לנהנה הנוותר בהתאם לחלקו היחסי באין נהנה נוסף תשלם החברה בהתאם לאמור בסעיפים קטנים (13.3) או (13.4) או (13.5).

עמית שהוראת הנהגים שלו ניתנה בצוואה ותאריך הצוואה מאוחר לתאריך מתן הוראת הנהגים לחברה – והדבר הובא לידיעת החברה לפני צווע הוראת הנהגים שבידי החברה, תשלם החברה לנהגים הרשומים בצוואה זו, לאחר שימציאו לחברה צו קיום הצוואה או העתק מאושר ממנו שניתן לקבל על ידי בית משפט או בית דין מוסמך בישראל. מובהר כי במידה והדבר הובא לידיעת החברה לאחר ביצוע הוראת הנהגים שבידי החברה, לא תהיה החברה אחראית כלפי הנהגים בצוואה.

21.2 לא נתן עמית הוראת נהגים או אם, לא ניתן לבצע הוראת הנהגים, תשלם החברה את הסכומים העומדים לזכותו בחשבונו בקופה בהתאם לאמור בסעיפים קטנים (13.3) או (13.4) או (13.5) כפי שיהיה המקרה.

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

21.4 לא נתמנה מנהל עיזבון כאמור בסעיף קטן (13.3) או לא ניתנה לחברה הודעה על מינוי כזה, יהיו זכאים לקבל מהחברה את הסכומים העומדים לזכותו בחשבונו בקופה, אותם היורשים המנויים בצו ירושה 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 שהיורשים על פי דין המציאו לחברה העתק מצו הירושה המאושר על ידי בית המשפט או בית הדין.

21.5 עמית שנפטר וציווה ליורשיו את הסכומים העומדים לזכותו בחשבונו בקופה או שציווה להם את כל נכסיו (להלן – היורשים על פי הצוואה) ולא נתמנה מנהל עיזבון כאמור בסעיף קטן (13.3) בפסקה זו לעיל, יהיו היורשים על פי הצוואה זכאים לקבל מהחברה את הסכומים העומדים לזכותם בחשבון הקופה באותם החלקים ביניהם או באותם הסכומים כאמור בצוואה, בתנאי שהיורשים על פי הצוואה המציאו לחברה העתק מאושר על ידי בית המשפט או בית הדין של צו קיום הצוואה שניתן על ידי בית משפט או בית דין מוסמך בישראל.

21.6 על אף האמור בסעיפי המשנה 13.1 עד 13.5 לעיל ובכפוף להסדר התחיקתי, לאחר פטירת העמית ישולמו כספי הפיצויים שנצברו בחשבונו לשאיריו כהגדרתם בסעיף

5 לחוק פיצויי פטורין תשכ"ג-1963, וכפי שיורה המעביד ועל פי בקשתם כנדרש על ידי החברה, לאחר המצאת תעודת פטירה הכוללת את סיבת הפטירה וטופס 161 של פקיד השומה חתום וממולא על ידי המעביד.

– אין בהוראת סעיפים 12 ו-13 לעיל משום הכללת הסכומים העומדים לזכותו של הנפטר בחשבונו בקופה כחלק מענייבוננו.

**23.2** איסור העברה, עיקול, שעבוד

**23.1** זכויות עמית בקופה אינן ניתנות להעברה או לשעבוד לאחר או לעיקול, אלא בכפוף להסדר התחיקתי.

**23.2** עמית המשעבד את כספי קופת הגמל העומדים לזכותו בכפוף להסדר התחיקתי, להבטחת זכויותיו של נושה מלבד הקופה עצמה, יהיה חייב להודיע על כך לחברה המנהלת על גבי טופס מיוחד או בצורה אחרת להנחת דעת החברה המנהלת. השעבוד יכנס לתוקף לאחר שהחברה המנהלת תאשר כי תפעל בהתאם למסמך השעבוד.

**24.2** לא תהיה הפליה בין הזכויות המוקנות לעמיתים, והחברה תפעל לטובת עמיתה בלבד לא תעדיף כל ענין וכל שקול על פני טובת עמיתה.

**25.2** החברה תהא רשאית, אך לא חייבת, לתת הלוואות לעמיתה בסכומים ובתנאים קבועים בהסדר התחיקתי, וכן תהא רשאית, אך לא חייבת, לבטח את עמיתה בבטוח חיים וזבוצת כפוף להסדר התחיקתי.

ביטחה הקופה את עמיתה בביטוח כאמור לעיל תהא רשאית לבטלו בכל עת בהתאם לשיקול יעטה הבלעדי, בכפוף להודעה לעמית 60 יום לפני מועד הביטול.

**26.2** עמית בקופה ששולמו לו כספים על ידי החברה ושהוא חייב עליהם במס בהתאם להסדר ותחיקתי, ובהתאם לתקנות מס הכנסה (כללים בדבר חיוב במס על תשלומים לקרן שלא אושרה תשלומים שלא כדין), תשכ"ב-1962, תנכה החברה את המס בשיעור כפי שיחול מפעם לפעם.

**27.2** ניהול הקופה

**27.1** החברה תנהל את הקופה ו/או כל מסלול ממסלוליה בעצמה ו/או באמצעות כל גוף ו/או גופים אחרים איתם תתקשר לצורך קבלת שירותי ניהול.

**27.2** החברה המנהלת תהיה רשאית למסור מידע המצוי בידה ביחס לעמית ו/או ביחס לחשבונו בקופה בכפוף להוראות הדין.

**ניהול חשבונות**

**28.2** החברה תנהל את החשבונות ותיתן דוחות לעמיתים, בהתאם להסדר התחיקתי.

**29.2** תמורת שירותי הניהול של החברה תגבה החברה מן הקופה דמי ניהול. דמי הניהול ייגבו ון החשבונות באופן הבא:

**29.1** מדי חודש תנכה החברה דמי ניהול בשיעור שלא יעלה על החלק השנים עשר של דמי הניהול השנתיים המרביים כקבוע בהסדר התחיקתי, מהסכום העומד לזכות כל עמית בחשבונו בסוף כל חודש.

**29.2** הפקדות לקופה ומשיכות מהקופה במהלך החודש, יחויבו בדמי ניהול יחסית למספר הימים בהם הכסף היה מופקד בקופה באותו חודש.

**30.2** על אף האמור בתקנות החברה יהיו מנהלי החברה חייבים לעשות כל פעולה אשר זהסדר התחיקתי יחייב את עשייתה ומנועים מלעשות כל פעולה אשר זהסדר התחיקתי אוסר זת עשייתה.

**3.1. ערבות הבנק לעמיתי אלומה ערב המיזוג (31.10.2009)**

מעוצב: ללא תבליטים או מספור, אל תשנה רווח בין טקסט לטיני לאסיאתי

**31-1 31.1** המנהלים ישיגו את ערבותו של בנק הפועלים בע"מ כלפי עמיתי מסלול מט"ח שהיו עמיתי אלומה בתאריך 31.10.2009, כל זמן שיישארו במסלול המט"ח והתקיימו לגביהם התנאים המפורטים להלן (בסעיף זה: "עמית ו/או עמיתים") לכך שאם יגיעו לעמית או לבאים מכוחו הסכומים העומדים לרשותם במסלול, ישולמו להם לפחות כל סכומי התקבולים בחשבונו, למעט הניכויים המותרים על פי החוק לכיסוי הוצאות הקופה, ניכוי מס וכן למעט כל סכום שעל הקופה להחזיר למעבידו של העמית (במידה שהיא חייבת לעשות כך) (להלן: "ערבות הבנק").

**31-2 31.2** ערבות הבנק כלפי העמיתים שהצטרפו לקופת אלומה לאחר 1.4.92, תחול על כל תקבול בחשבון העמית רק לאחר תום שלוש שנים מיום הפקדתו.

**31-3 31.3** ערבות הבנק כאמור בסעיפים 30.1 ו-30.2 דלעיל, לא תחול על עמיתים שהצטרפו לקופת אלומה לאחר 1 במרס 1994.

**31-4 31.4** ערבות הבנק לא תחול על הפקדות חדשות שהופקדו לקופה החל מיום 1.1.2009.

**31-5 31.5** החברה המנהלת התחייבה במסגרת הסכם שנכרת ביום 26.10.06 בינה ובין קובץ חברה לניהול קופות גמל בע"מ, כי עד ולא יאוחר מיום 20.4.2014 היא תקבל את אישור הממונה על שוק ההון, ביטוח וחסכון קבוע בסעיף 3(ח)(1) של החוק להגברת התחרות ולצמצום הריכוזיות וניגודי העניינים בשוק ההון בישראל (תיקוני חקיקה), התשס"ה-2005 להחלפת ערבות הבנק או המחאתה, כך שתתקבל בטוחה דומה מבנק או ממבטח בנוסח שאושר בידי הממונה, או מגורם אחר שאושר על ידו לעניין זה, באופן שבנק הפועלים בע"מ יופטר באופן סופי ומוחלט מערבות הבנק. כל עוד לא ניתן אישור הממונה כאמור או לא ניתנה הסכמת העמיתים להפטר הבנק מערבותו בהתאם להוראות כל דין, תמשיך ערבות הבנק לעמוד בתוקפה (בכפוף לאמור בסעיפים 32.1-32.4 לעיל).

**3. מודעות**

מעוצב: כניסה: לפני: 52.2 ס"מ, ללא תבליטים או מספור, אל תשנה רווח בין טקסט לטיני לאסיאתי

**32-1 32.1** כל עמית יציין בבקשתו להתקבל כעמית – כתובת בארץ לשם משלוח הודעות אליו.

מעוצב: כניסה: לפני: 52.2 ס"מ, ללא תבליטים או מספור, אל תשנה רווח בין טקסט לטיני לאסיאתי

**32-2 32.2** החברה לא תהיה חייבת לשלוח הודעות לעמית שלא מסר כתובת בארץ לשם משלוח הודעות אליו.

מעוצב: כניסה: לפני: 52.2 ס"מ, ללא תבליטים או מספור, אל תשנה רווח בין טקסט לטיני לאסיאתי

**32-3 32.3** כל הודעה שנשלחה לעמית בדואר רגיל – דהיינו על ידי משלוח הודעה בדואר לאחר שהודבקו על המעטפה בולים לשם משלוח רגיל (לא רשום) – תחשב כאילו הגיעה לתעודתה תוך הזמן שבו הייתה ההודעה נמסרת על ידי הדואר בדרך הרגילה.