

תקנון פסגות גמל - 707 - בוטל החל מיום 31.12.13 התקנון שיחול הינו תקנון קופת הגמל "פסגות גדיש"

"פסגות גמל" 707
קופת גמל מסלולית

1. פרושים

1.1 מלבד אם תוכן הכתוב יחייב אחרת יהא בתקנון זה 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 פעילותיה של החברה המנהלת ואו הקופה הנדונה כפי שיהיו בתוקף מזמן לזמן;

תגמולים

- סכום הון המשולם מקופת גמל, בהתאם לתקנון, לעמית שכיר, לעמית עצמאי, או למוטבים שלהם, מכספים שנצברו בקופת הגמל לזכות אותם עמיתים;

פיצויים

- סכום הון המשתלם על ידי מעביד לעובד או לשאייריו אחריו, כמענק עקב פרישה או מוות;

ניירות ערך

כהגדרתם בתקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) כללי השקעה החלים על גופים מוסדיים), תשע"ב-2012 ובכלל זה אופציה, חוזה עתידי, יחידון בקרן, יחידות או מניות בקרן חוץ, זכויות בשותפות

עמית

- כהגדרתו בהסדר התחיקתי;

עמית קיבוצי/עמית חבר קיבוצי

- כהגדרתו בהסדר התחיקתי;

עמית עצמאי

- כהגדרתו בהסדר התחיקתי;

עמית שכיר

- כהגדרתו בהסדר התחיקתי;

מעביד

- אדם המשלם משכורת

החברה

- פסגות קופות גמל ופנסיה בע"מ

הקופה

- "פסגות גמל" המנוהלת על ידי החברה המנהלת בהתאם לתוכנית שאושרה על ידי הממונה, או מי שהוסמך לכך על ידו כאמור בהסדר התחיקתי;

חשבון/חשבונית

- חשבונית הקופה בהם יופקדו כספי העמיתים לפי תקנון זה;

הממונה

- הממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון במשרד האוצר

מעוצב:רגיל, ללא תבליטים או מספור

מעוצב:רגיל, כניסה: לפני: 0 ס"מ, שורה ראשונה: 0 ס"מ, עצירות טאב: לא ב 61.2 ס"מ

מעוצב:כניסה: לפני: 0 ס"מ

מעוצב:רגיל, מרווח בין שורות: בודד

מעוצב: ללא תבליטים או מספור

מעוצב:רגיל, אחרי: 0 ס"מ, מרווח בין שורות: בודד

מעוצב:רגיל, כניסה: לפני: 0 ס"מ, אחרי: 0 ס"מ

מעוצב:רגיל, כניסה: לפני: 0 ס"מ, שורה ראשונה: 0 ס"מ, אחרי: 0 ס"מ, עצירות טאב: לא ב 61.2 ס"מ

מעוצב:רגיל, אחרי: 0 ס"מ, עצירות טאב: לא ב 36.0 ס"מ

1.2 מילים הכתובות בלשון יחיד יכללו גם את הרבים ולהפך, לשון זכר תכלול לשון נקבה ולהפך, אלא אם כן נקבע במפורש אחרת בתקנון זה. מילים שהוראתן אנשים תכלולנה גם התאגדויות ותאגידים.

1.3 פטיפות להוראות לחוק

כל האמור להלן בתקנון יהיה כפוף להוראות ההסדר התחיקתי בדרך הבאה:

1.3.1 כל עניין שיפורט להלן ינהגו לפי הוראתו כל עוד אינו נוגד את הוראות ההסדר התחיקתי.

1.3.2 כל עניין הנוגד את האמור בהסדר התחיקתי או שהתקנון דלהלן לא התייחס אליו ינהגו לגבי לפי הוראות ההסדר התחיקתי.

1.3.3 כל עניין שהתקנון דלהלן ואו הוראות ההסדר התחיקתי לא התייחסו אליו, ינהגו לגבי בהתאם להוראות הנהלת החברה.

2. תשלומים

2.1 עמית ומעבידו יהיו רשאים לשלם לקופה תשלומים, כפוף להסדר התחיקתי.
2.2 תשלומים שישולמו לקופה על פי סעיף 2.1 לעיל ייקראו להלן תקבולים.

3. חשבונות עמיתים

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 בתקנון ובהתאם להסדר התחיקתי.

3.2 החברה תנהל רישום עבור כל עמית בהתאם לכספים שזקפו 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.

4. החברה תשקיע את נכסי הקופה על פי שקול דעתה, בהתאם לאמור בסעיף 6 להלן ובכפוף לקבוע בהסדר התחיקתי שיהיה בתוקף מעת לעת.

5. הצטרפות לקופה

5.1 עמית המעוניין להצטרף לקופה, יגיש טופס בקשת הצטרפות לקופה, בנוסח שיימסר לו, כשהוא ממלא כראוי וחתימו על ידו ובצירוף אותן ראיות שתדרוש ממנו החברה המנהלת בדבר מעמדו כשכיר, עצמאי או חבר קיבוץ ובדבר כל פרט אחר הנוחץ לאישור חברותו בקופה, כפי שתקבע החברה המנהלת.

5.2 עמית שכיר יחתימו על טופס בקשת ההצטרפות גם את מעבידו בכפוף להסדר התחיקתי. עמית עצמאי יידרש לחתום גם על אישורים והצהרות מתאימים ולמסור פרטים מזהים ואחרים, ככל שהדבר יידרש על-פי ההוראות לאיסור הלבנת הון.

5.3 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.

5.4 אדם לא יחשב כעמית בקופה בטרם אישרה החברה המנהלת את הצטרפותו ובכפוף לסייגים שקבעה (ככל שקבעה) באישור ההצטרפות, ובטרם הופקד בנינו לפחות תשלום אחד לקופה.

5.5 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).

6. בחירת מסלולי השקעה ומעבר בין מסלולים

6.1 כללי

נכסיו יושקעו עפ"י שקול דעת החברה ובכפוף להסדר התחיקתי.

6.2 אג"ח

שיעור ההשקעה באגרות חוב לא יפחת מ-75% מסך נכסי המסלול. יתרת הנכסים תושקע עפ"י שקול דעת החברה ובכפוף להסדר התחיקתי, ובלבד שלא תושקע במניות או בניירות ערך המיירים למניות, וזאת למעט במקרה בו יתקבלו מניות כתוצאה מהסדר חוב בנייש-שמוחזק במסלול. במקרה כאמור החברה תתאים את השקעות נכסי המסלול למדיניות ההשקעות עם הפיכת המניות שנתקבלו לסחירות בהקדם האפשרי ולא יאוחר משלושים ימים מהמועד בו הפכו המניות לסחירות כאמור לעיל.

6.3 עד 10% מניות

במסלול זה יושקעו הכספים עפ"י שקול דעת החברה ובכפוף להסדר התחיקתי, ובלבד ששיעור ההשקעה במניות לא יעלה על 10% מסך נכסי המסלול.

6.4 מניות

שיעור ההשקעה במניות, לא יפחת מ-75% מסך נכסי המסלול. יתרת הנכסים תושקע עפ"י שקול דעת החברה ובכפוף להסדר התחיקתי.

6.5 כספית

במסלול זה יושקעו כל הכספים במזומנים, 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 מחיימ ונייר ערך מסחרי – בדרך המקובלת למדידתו, פיקדון – משך הזמן שנותר עד למועד שבו ניתן למשוך אותו, לפי תנאי הפקדתו, ומזומנים –0. למען הסר ספק, נכסי המסלול לא יושקעו במניות ו/או בניירות ערך המיירים

- מעוצב:רגיל, אחרי: 0 ס"מ, ללא תבליטים או מספור
- מעוצב:רגיל, אחרי: 0 ס"מ, עיצורת טאב: לא ב 61.2 ס"מ
- מעוצב:רגיל, אחרי: 0 ס"מ, ללא תבליטים או מספור
- מעוצב:רגיל, כניסה: לפני: 0 ס"מ, שורה ראשונה: 0 ס"מ, אחרי: 0 ס"מ, עיצורת טאב: לא ב 61.2 ס"מ

- מעוצב:רגיל, אחרי: 0 ס"מ, ללא תבליטים או מספור
- מעוצב:רגיל, ללא תבליטים או מספור
- מעוצב:רגיל, אחרי: 0 ס"מ, ללא תבליטים או מספור

- מעוצב:רגיל, ללא תבליטים או מספור
- מעוצב:רגיל, כניסה: לפני: 0 ס"מ, עיצורת טאב: לא ב 66.1 ס"מ
- מעוצב:רגיל, ללא תבליטים או מספור
- מעוצב:רגיל, כניסה: לפני: 0 ס"מ

- מעוצב:רגיל, ללא תבליטים או מספור
- מעוצב:רגיל, כניסה: לפני: 0 ס"מ, אחרי: 0 ס"מ
- מעוצב:רגיל, אחרי: 0 ס"מ, ללא תבליטים או מספור
- מעוצב:רגיל, כניסה: לפני: 0 ס"מ, אחרי: 0 ס"מ
- מעוצב:רגיל, אחרי: 0 ס"מ, ללא תבליטים או מספור
- מעוצב:רגיל, כניסה: לפני: 0 ס"מ, אחרי: 0 ס"מ

למניות, וזאת למעט במקרה בו יתקבלו מניות כתוצאה מהסדר חוב בנייע שמוחזק במסלול. במקרה כאמור החברה תתאים את השקעות נכסי המסלול למדיניות ההשקעות עם הפיכת המניות שנתקבלו לסחירות בהקדם האפשרי ולא יאוחר משלושים ימים מהמועד בו הפכו המניות לסחירות כאמור לעיל.

6.6 – אג"ח מדינה

במסלול זה יושקעו לא פחות מ-75% מנכסי המסלול באג"ח ממשלתיות ובמק"מ, והכל בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי ולמגבלות שנקבעו על פיו, יתרת הנכסים, שלא יושקעו כאמור, תושקע על פי שיקול דעת החברה המנהלת ובכפוף להסדר התחיקתי ובלבד שלא תושקע במניות ו/או בנייע המינים למניות, וזאת למעט במקרה בו יתקבלו מניות כתוצאה מהסדר חוב בנייע שמוחזק במסלול. במקרה כאמור החברה תתאים את השקעות נכסי המסלול למדיניות ההשקעות עם הפיכת המניות שנתקבלו לסחירות בהקדם האפשרי ולא יאוחר משלושים ימים מהמועד בו הפכו המניות לסחירות כאמור לעיל.

6.7 – מדיית

לפחות 75% מנכסי המסלול בקופה יושקעו בנכסים צמודי מדד ובלבד שלפחות 50% מנכסי המסלול יושקעו באגרות חוב צמודות מדד. יתרת נכסי המסלול שלא יושקעו כאמור, תושקע על פי שיקול דעת החברה בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי, ובלבד שלא תושקע במניות ו/או בנייע המינים למניות, וזאת למעט במקרה בו יתקבלו מניות כתוצאה מהסדר חוב בנייע שמוחזק במסלול. במקרה כאמור החברה תתאים את השקעות נכסי המסלול למדיניות ההשקעות עם הפיכת המניות שנתקבלו לסחירות בהקדם האפשרי ולא יאוחר משלושים ימים מהמועד בו הפכו המניות לסחירות כאמור לעיל.

6.8 – אג"ח חו"ל

בו תשקיע החברה לפחות 75% מנכסי המסלול בקופה באג"ח מט"ח ו/או צמוד מט"ח ו/או בפקדונות צמודי מט"ח ו/או בתעודות השתתפות של קרנות נאמנות המתמחות במט"ח ו/או בנגזרים למט"ח בישראל ו/או בחו"ל, ויתרת נכסי המסלול בקופה בכל השקעה כפי שיוחלט על ידי החברה מפעם לפעם על פי שיקול דעתה ובהתאם להסדר התחיקתי ובלבד שלא תושקע במניות או בניירות ערך המינים למניות.

6.9 – שקלית

בו תשקיע החברה לפחות 95% מנכסי המסלול בקופה בפיקדונות שקליים לא צמודים למדד כלשהו ו/או מק"מ ו/או אג"ח ממשלתיות שאינן צמודות למדד כלשהו ו/או אג"ח של חברות ממשלתיות שאינן צמודות למדד כלשהו ו/או אג"ח שאינן צמודות למדד כלשהו המדורגת A לפחות לפי סולם להתחייבויות ספציפיות ו/או בנייע מסחריים המדורגים A-2 לפחות לפי סולם הדרגה להתחייבויות ספציפיות לזמן קצר, ויתרת נכסי המסלול בקופה בכל השקעה כפי שיוחלט על ידי החברה מפעם לפעם על פי שיקול דעתה ובהתאם להסדר התחיקתי ובלבד שנכסי המסלול לא יושקעו במניות ו/או בניי המינים למניות, וזאת למעט במקרה בו יתקבלו מניות כתוצאה מהסדר חוב בנייע שמוחזק במסלול. במקרה כאמור החברה תתאים את השקעות נכסי המסלול למדיניות ההשקעות עם הפיכת המניות שנתקבלו לסחירות בהקדם האפשרי ולא יאוחר משלושים ימים מהמועד בו הפכו המניות לסחירות כאמור לעיל.

6.10 – בטא (סגנון)

בו תשקיע החברה את נכסי המסלול בקופה כפי שיוחלט על ידה מפעם לפעם על פי שיקול דעתה ובהתאם להסדר התחיקתי ובלבד שלפחות 10% מנכסי המסלול יושקעו במניות, אופציות ואג"ח להמרה.

6.11 – מדיים כללי

החברה תשקיע את כספי המסלול על פי שיקול דעתה ובכפוף להסדר התחיקתי באופן שכל נכסי המסלול יהיו חשופים לניירות ערך העוקבים אחר מדד פומבי המפורסם ע"י הבורסה ו/או בורסת חוץ ו/או שוק מוסדר ו/או מערכת מידע אלקטרונית "בלומברג" או "רויטרס", או מערכת מידע מוכרת אחרת המפרסמת שערי מדדים אשר הנכסים הכלולים בהם נסחרים בבורסה ו/או בבורסת חוץ ו/או בשוק מוסדר ("נכסים עוקבי מדד") ו/או ירחיקו במזומנים/פיקדונות ו/או יושקעו במתן הלוואות לעמיתים. מבלי לגרוע מהאמור לעיל נכון ליום 21/10/12 קיימים במסלול נכסים לא סחירים. ככל שהחברה תמכור ו/או תממש חלק או את כל הנכסים הלא סחירים שקיימים במסלול היא תרכוש במקומם נכסים עוקבי מדד ו/או תיתן כנגדם הלוואות לעמיתים ו/או תחזיק במזומנים/פיקדונות.

6.12 – פשר

בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי ועל פי שיקול דעת החברה המנהלת, יושקעו נכסי המסלול באפיק זה באג"ח ממשלתי של מדינת ישראל ומדינות חו"ל, אג"ח, הלוואות ופקדונות בבנקים

מעוצב: רגיל, אחרי: 0 ס"מ, ללא תבליטים או מספור

מעוצב: רגיל, כניסה: לפני: 0 ס"מ, אחרי: 0 ס"מ

מעוצב: רגיל, אחרי: 0 ס"מ, ללא תבליטים או מספור

מעוצב: רגיל, כניסה: לפני: 0 ס"מ, שורה ראשונה: 0 ס"מ, אחרי: 0 ס"מ, רווח לפני: 0 נק', עצירות טאב: לא ב 66.1 ס"מ

בישראל, נגזרים (כגון אופציות וחוזים עתידיים), תעודות סל, וכן בנכסים אחרים כפי שיוגדרו מעת לעת בתעודת ההכשר ההלכתית.

מעוצב:רגיל

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 בכללים ובמגבלות הנוגעות למסלול קיים, ובלבד שלא תעשה כן אלא לאחר שניתנה לכל העמיתים הודעה מראש כנדרש בדין וניתנה להם אפשרות להפנות את כספיהם שבמסלול בו עומד לחול השינוי למסלולים אחרים או לקופות אחרות.

מעוצב:רגיל, אחרי: 0 ס"מ, ללא תבליטים או מספור

8. עמית יהיה רשאי להפנות הפקדות או יתרונות 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. חלקו של כל עמית בחשבונות הקופה ייקבע בהתאם להסדר התחיקתי.

10. עמית רשאי, בכל עת, להורות לחברה לבצע העברה מכל מסלול השקעה בו נמצאת יתרה על שמו (להלן - "המסלול המעביר") לכל מסלולי השקעה אחרים הקיים/ 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 המרה, כמו גם הוראות 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.

מעוצב:רגיל, אחרי: 0 ס"מ, ללא תבליטים או מספור, עצירות טאב: לא ב 14.01 ס"מ

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 בניעוץ השקעות בשיווק השקעות ובניהול תיקי השקעות, התשנ"ה 1995.

מעוצב:רגיל, אחרי: 0 ס"מ, ללא תבליטים או מספור

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

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

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

16. **תשלום לעמיתים**

הקופה תשלם לעמית או לזכאים, את הכספים המגיעים להם ממנה בתנאים הקבועים בהסדר התחיקתי ובתקנון זה ולאחר המצאת כל המסמכים המוכיחים זכותו לקבלת הכספים.

17. **כספים של עמית שנפטר**

במקרה פטירה של העמית, אזי הסכומים המצויים בנכסי הקופה שמהווים את חלקו של העמית בנכסי הקופה, ושמוקדם 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 27 להלן (להלן ביחד לצורכי סעיף 17 זה על סעיפי המשנה שלו. "נכסי העמית בקופה"), ישולמו על ידי החברה המנהלת בהתאם להוראות המפורטות להלן:

מעוצב:ללא, אחרי: 0 ס"מ, ללא תבליטים או מספור, עצירות טאב: לא ב 66.0 ס"מ

מעוצב:כניסה: לפני: 0 ס"מ, אחרי: 0 ס"מ

17.1 - 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.

מעוצב:ללא, אחרי: 0 ס"מ, ללא תבליטים או מספור

17.1.1 - 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):

17.1.1.1 - קבע העמית בהוראת המוטבים כי בן זוגו יהיה המוטב, אזי החברה המנהלת תשלם את נכסי העמית בקופה למי שהיה בן זוגו בעת הפטירה.

17.1.1.2 - 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.

17.1.1.3 קבע העמית בהוראת המוטבים כי המוטבים יהיו יורשיו על פי דין או הזוכים על פי צוואתו, יראו בהוראות אלה כהוראת מוטבים, והחברה מנהלת תשלום 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 17.2.1 ו-17.2.2 להלן).

17.1.2 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 הנוותרים, 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 17.2 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.

17.1.3 מבלי לגרוע מהוראת סעיף 17.1.1.3 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) הומצא 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.

17.2 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:

17.2.1 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 כפוף לקבלת העתק מצד מנינג 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.

17.2.2 במקרה בו לא מונה מנהל עיזבון כאמור בסעיף 17.2.1 לעיל, אזי החברה המנהלת תשלם את נכסי העמית בקופה בהתאם להסדרים המפורטים להלן, לפי העניין:

17.2.2.1 במידה והעמית הותיר אחריו צוואה, אזי החברה המנהלת תחלק את נכסי העמית בקופה לזוכים על פי הצוואה, ובלבד שיומצא לחברה המנהלת העתק מצד 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 17.2.2.1 (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.

17.2.2.2 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

מעוצב:כניסה: לפני: 0 ס"מ, אחרי: 0 ס"מ

מעוצב:אחרי: 0 ס"מ, ללא תבליטים או מספור, עצירות טאב: לא ב 61.3 ס"מ

או בית דין מוסמך בישראל, כשהוא מאושר עם אישור אותה הרשות כי העתק הצו נכון ומתאים למקור.

18 פיצויים של עמית שכיר שנפטר

18.1 לאחר פטירת העמית ובטרם נסתיימו יחסי עובד-מעביד בינו לבין מעבידו ישולמו כספי הפיצויים שנצברו בחשבונו לשאייריו כהגדרתם בסעיף 5 לחוק פיצויי פיטורים, התשכ"ג-1963, כפי שיוורה 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 וכך כל מסמך נוסף כפי שיידרש על ידי החברה המנהלת.

18.2 היה ונפטר עמית לאחר שנסתיימו יחסי עובד-מעביד בינו לבין מעבידו שהפקיד עבורו את כספי הפיצויים (או מעבידו 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 וכך כל מסמך נוסף כפי שיידרש על ידי החברה המנהלת. במקרה כאמור ישולמו כספי הפיצויים שנצברו בחשבונו של העמית המנוח ליורשיו על פי דין בהתאם לצו ירושה ו/או צוואה שניתן בגינה צו קיום צוואה מקור או טאמן למקור שניתן על ידי בית משפט או בית דין מוסמך בישראל, כשהוא מאושר באישור אותה רשות.

19 כספי עמית שנפטר אינם בכלל נכסי העזבון

למניעת ספק מובהר, כי בכל מקרה יראו את נכסי העמית בקופה שלא כחלק מעזבון העמית, וזאת גם אם חלוקתם תבצע בהתאם להוראות צוואת עמית או ירושה על פי דין, ואין בהוראות סעיף 17 או סעיף 18 לעיל משום הכללת הסכומים העומדים לזכותו של העמית הנפטר בחשבונו בקופה כחלק מעזבונו.

20 סכומים שישולמו בטעות או שלא כדין

20.1 קיבלו עמית ו/או כל אדם אחר תשלום מהקופה אשר לא היו זכאים לקבלו, לרבות על יסוד עובדה לא נכונה או לא מעודכנת ו/או עקב טעות, יהיה עליהם להשיבו לקופה, מיד עם דרישתה הראשונה של החברה המנהלת. כמו כן תהיה החברה המנהלת רשאית לקזז תשלום זה מתשלומים עתידיים שתבצע מכספי הקופה.

20.2 אין האמור בתקנה זו לעיל כדי למנוע מהחברה המנהלת לתבוע בדרך אחרת כל סכום ששילמה, בטעות או שלא כדין, לעמית ו/או כל אדם אחר.

21 עמית לא יהיה רשאי להעביר ולא יהיה רשאי לשעבד זכויותיו בחשבון לאחר, אלא בכפוף להסדר התחיקתי.

22 לא תהיה הפליה בין הזכויות המוקנות לעמיתים והחברה תפעל לטובת עמיתה בלבד ולא תעדיף כל עניין וכל שקול על פני טובת עמיתה.

23 החברה תהא רשאית, אך לא חייבת, לתת הלוואות לעמיתה בסכומים ובתנאים הקבועים בהסדר התחיקתי, וכן תהא רשאית, אך לא חייבת, לבטח את עמיתה בבטוח חיים קבוצתי בכפוף להסדר התחיקתי.

24 ניכוי מס במקור

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

25 ניהול הקופה

25.1 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.

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

26 ניהול חשבונות

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

27 דמי ניהול

27.1 החברה המנהלת רשאית לגבות דמי ניהול כמפורט להלן.

א. מן היתרה הצבורה בחשבונו של כל עמית, בשיעור שנתי שלא יעלה על 1.1%. זאת כאשר שיעור דמי הניהול השנתי המרבי שרשאית חברה מנהלת לגבות מן היתרה הצבורה בחשבונו של כל עמית עד ליום 31 בדצמבר 2013 הוא 1.1%, והחל מיום 1 בינואר 2014 הוא 1.05%.

מעוצב:כניסה: לפני: 0 ס"מ, אחרי: 0 ס"מ

מעוצב:רגיל, אחרי: 0 ס"מ, ללא תבליטים או מספור

מעוצב:רגיל, כניסה: לפני: 0 ס"מ, אחרי: 0 ס"מ

מעוצב:רגיל

מעוצב:רגיל, כניסה: לפני: 0 ס"מ

מעוצב:רגיל, כניסה: לפני: 0 ס"מ, שורה ראשונה: 0 ס"מ

ב. מתוך התשלומים המועברים אליה בשל כל עמית, בשיעור שלא יעלה על 4%. זאת כאשר שיעור דמי הניהול המרבי שרשאית חברה מנהלת לגבות מתשלומים כאמור הוא 4%.

27.2 החברה המנהלת תהיה רשאית להציע לעמית שיעור דמי ניהול הנמוך משיעור דמי הניהול המרבי הקבוע בתקנון זה, ובלבד שההצעה האמורה תהיה תקפה במהלך תקופה של שנתיים או יותר מהיום שבו החלו להיגבות דמי הניהול בשיעור המוצע.

27.3 למרות האמור בסעיף 27.2 לעיל, במקרים המפורטים להלן תהיה החברה המנהלת רשאית להעלות את דמי הניהול לפני השלמת התקופה האמורה:

א. הפסקת הפקדות;

ב. משיכה מלאה או חלקית של היתרה הצבורה;

ג. הוספת גורם הפצה המקבל עמלה מן הגוף המוסדי, ובלבד ששיעור העלאת דמי הניהול במהלך התקופה האמורה לא יעלה על שיעור עמלת ההפצה שהתווספה.

27.4 הודעה אודות שינוי בדמי הניהול כאמור לעיל תינתן לעמית בהתאם להוראות הממונה:

28. החברה תהיה חייבת לעשות כל פעולה אשר ההסדר התחיקתי יחייב את עשייתה ומנועה מלעשות כל פעולה אשר ההסדר התחיקתי אוסר את עשייתה.

29. לגבי מי שהיו עמיתי שיאון, צור, שאי, יעד או קשת (להלן בסעיף זה על סעיפיו הקטנים - "הקופה") ערב המיזוג למסלול הכללי (30.8.2009) יחול האמור להלן, כל זמן שיגשאר עמיתי הקופה ובכפוף לכך שלא עברו /או יעברו למסלול מניית.

29.1 שילמה החברה המנהלת מהחשבון את כל הסכומים שעמדו לזכות העמית בחשבון ויתברר שהסכום הכולל של התשלומים שהחברה שילמה מהחשבון, החל מיום פתיחתו בקופה, על פי תקנון הקופה, יפחת מהסכום של התקבולים שנוקמו לזכותו בחשבון החל מיום פתיחתו, ערב בנק לאומי ("הבנק") לתשלום הפרש לאותו עמית או לזכאים לקבל את חלקו, לפי התקנון, לפי המקרה.

29.2 על עמיתים אשר הצטרפו לקופה החל מיום 31 באוגוסט 1994 תחול התחייבותו של הבנק רק בתום שלוש שנים להצטרפותם.

29.3 הוראות סעיף 29 זה לא יחולו על הפקדות לחשבונות חדשים בקופות, אשר נפתחו החל מיום 22 בפברואר 2007 ואילך.

30. הודעות

29.1 כל עמית יציין בבקשתו להתקבל כעמית כתובת מעודכנת בארץ לשם משלוח הודעות אליו.

29.2 החברה לא תהיה חייבת לשלוח הודעות לעמית שלא מסר כתובת כאמור בסעיף 29.1 לעיל או שאותה כתובת התבררה ככתובת לא עדכנית.

מעוצב: רגיל, אחרי: 0 ס"מ, ללא תבליטים או מספור

מעוצב: רגיל

מעוצב: כניסה: לפני: 0 ס"מ

מעוצב: רגיל, רווח לפני: 0 נק', ללא תבליטים או מספור, עצירות טאב: לא ב 6.3 ס"מ + 66.3 ס"מ + 2.5 ס"מ

מעוצב: רגיל, רווח לפני: 0 נק', ללא תבליטים או מספור, עצירות טאב: לא ב 2.2 ס"מ + 6.3 ס"מ + 2.5 ס"מ

מעוצב: רגיל, אחרי: 0 ס"מ, ללא תבליטים או מספור