

תקנון לקופת גמל לתגמולים ולפיצויים

- 1. תחולת תקנון הקופה ותקנון החברה המנהלת**
- תקנון הקופה, תקנון החברה המנהלת וכל המסמכים הנוספים – מסמכי הצטרפות, ומסמכים נוספים המסדירים את מערכת היחסים בין הקופה לעמית ואת זכויותיו הנובעות מחברותו בקופה, (להלן – "המסמכים הנלווים") – מחייבים את החברה המנהלת, את הקופה, את העמית ואת מעבידו, ובלבד שיתקיים האמור להלן:
- 1.1 כל נושא ועניין המוסדר בחוק, ינהגו לגביו בהתאם להוראות החוק.
- 1.2 כל נושא המוסדר בתקנון הקופה ובמסמכים הנלווים אשר אושרו ו/או נחתמו ונמסרו לקופה כנדרש – ינהגו על-פי הוראותיהם, כל עוד אין בהם הוראה כלשהי הנוגדת את הוראות החוק.
- 1.3 כל נושא אשר אינו מפורט בתקנון הקופה ו/או בתקנון החברה המנהלת ובמסמכים הנלווים ואין התייחסות לגביו בהוראות החוק – ינהגו על פי הוראות החברה המנהלת.

2. הגדרות

בתקנון זה תהיה למונחים הנזכרים להלן המשמעות הנקובה לצידם. מובהר בזאת כי למרות הפירוש המיוחד אשר ניתן לחלק מהמונחים לשם התאמתם לתקנון הקופה, כל המונחים וההגדרות כפופים לפרוש אשר ניתן למקביליהם בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה-2005, בחוק החברות, התשנ"ט-1999 ובתקנות מס הכנסה כפי שיתוקנו מפעם לפעם.

- 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, חוק פיצויי פיטורים, התשכ"ג-1963 וכל חוק, תקנות, צווים והוראות של כל גורם מוסמך, לרבות חוזרי גמל וחוזרי גופים מוסדיים שהתקין הממונה, העשויים לחול על פעולותיה של החברה המנהלת ושל הקופה כפי שיהיו בתוקף מזמן לזמן;
- תקנות מס-הכנסה** - תקנות מס-הכנסה (כללים לאישור ולניהול קופות גמל), התשכ"ד-1964; (להלן גם – "תקנות");
- קופת הגמל או הקופה** - "**פסגות תגמולים**", אשר הינה קופת גמל לתגמולים לעצמאים, לתגמולים לשכירים ואישית לפיצויים, המנוהלת כנאמנות ע"י החברה המנהלת;
- כספי הקופה** - כמוגדר בחוק קופות גמל;
- עמית, עמית עצמאי** - כמוגדר בחוק קופות גמל;
- עמית שכיר, עמית שיתופי** - כמוגדר בתקנות מס הכנסה;
- מעביד** - כמוגדר בחוק קופות הגמל;
- משכורת** - טופסי בקשה, הצהרות ומסמכים נוספים אשר ייקבעו מזמן לזמן ע"י החברה המנהלת ויחתמו בידי המבקש להיות עמית;
- תגמולים, פיצויים** - תקנון הקופה כפי שיהיה בתוקף מזמן לזמן, בכפוף להסדר התחיקתי;
- טפסי הצטרפות** - חשבונו/חשבונות
- תקנון** - **פסגות קופות גמל בע"מ חברה**, אשר קבלה רשיון לשמש כחברה מנהלת קופות גמל כהגדרתה בתקנות מס-הכנסה, ואשר תנהל את הקופה;
- הממונה** - הממונה על שוק ההון ביטוח וחסכון במשרד האוצר;
- בן זוג** - מי שהעמית ציין בהוראת מוטבים או בצוואתו, לפי העניין, כבן זוגו. בהעדר קביעה של העמית כאמור – במידה והעמית היה נשוי בעת פטירתו, אזי בן זוגו יחשב כמי שהעמית היה נשוי לו בעת פטירתו. במידה והעמית לא היה נשוי בעת פטירתו, אזי בן זוגו של העמית יחשב

כמי שיוכרז על ידי בית משפט או בית דין מוסמך בישראל כידוע
בציבור של העמית בעת פטירתו.

- 3. עיסוקי החברה המנהלת**
- 3.1 החברה המנהלת אינה רשאית לעסוק בכל עיסוק אשר ההסדר התחיקתי אינו מתיר אותו באורח מפורש, אלא אם כן ניתן לכך אישור מאת הממונה.
 - 3.2 החברה המנהלת תקבל תקבולים מהפקדות עמיתים או הפקדות לזכותם, תחזיק ותנהל את חשבונות העמיתים ותבצע תשלומים והעברת כספים מחשבונות העמיתים, הכל על-פי תקנון זה ובכפוף להסדר התחיקתי.
 - 3.3 החברה המנהלת תשקיע את כספי קופת הגמל בהתאם להסדר התחיקתי ולמגבלות שנקבעו בחוק.

- 4.**
- 4.1 עמית יהא רשאי לשלם לחברה המנהלת, בעצמו או בידי אחר, תשלומים, כפוף להסדר התחיקתי.
 - 4.2 תשלומים שישולמו לחברה המנהלת על פי סעיף 4.1 כאמור ייקראו להלן תקבולים.

- 5. הצטרפות לקופה**
- 5.1 ההצטרפות לקופה הינה, ע"י מילוי טופס הצטרפות בדייקנות ובשלמות ומסירתו לחברה המנהלת.
 - 5.2 העמית ימסור לחברה המנהלת כל פרט וכל מסמך הדרוש לה לצורך ביצוע תפקידיה על פי כל דין.
 - 5.3 מסמכי ההצטרפות של עמית שכיר ימולאו על ידו ועל ידי המעביד, יחתמו כנדרש ויועברו לחברה המנהלת.
 - 5.4 חברותו של העמית בקופה תחל ממועד הפקדת הכספים לחשבונו.

- 6. מינוי מוטבים**
- עמית שמינה או ימנה מוטבים לענין זכויותיו הנובעות מחברותו בקופה, יהיה חייב להודיע לחברה המנהלת את שמות המוטבים, וכן כל פרט אחר כפי שיידרש בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי, בין בטופס שיומצא לו ע"י החברה המנהלת או בדרך אחרת להנחת דעת החברה המנהלת.

- 7. חובות העמית והמעביד**
- 7.1 עמית ו/או מעביד חייב למלא את החובות החלות עליו בהתאם להסדר התחיקתי ולתקנון זה.
 - 7.2 עמית ו/או מעביד חייב למסור לחברה המנהלת כל פרט וכל מסמך שיידרש ע"י החברה המנהלת לצורך חברותו בקופה.
 - 7.3 ההפקדה תבוצע באופן ובמועדים הקבועים בהוראות כל דין.
 - 7.4 איחר המעביד במועד ההפקדה, יחויב בנוסף לסכום ההפקדה בתוספת ריבית לפי שיעורה הקבוע בדין או בתוספת רווחי הקרן שהיו נצברים בתקופת הפיגור, לפי הגבוה מביניהם, וכן בפיצויים על פי כל דין.

- 8.**
- 8.1 החברה תנהל עבור כל עמית חשבון נפרד ובו תרשום את תקבולי העמית, ולגבי עמית שכיר תוך כדי הפרדה בין תשלומיו לבין תשלומי מעבידו לתגמולים ולפיצויים, ואת הסכומים ששולמו לו מהחשבון שלו על פי האמור בתקנות אלה, בהתאם להסדר התחיקתי.
 - 8.2 החברה תנהל עבור כל עמית את רישום הכספים שנזקפו לזכותו, כאמור להלן, ולחובתו במקרה שישולם מהחשבון שלו כל או חלק מחלקו בחשבונות החברה על פי תקנות אלה.

- 9. השקעות הקופה**
- החברה המנהלת תשקיע את התקבולים ואת כספי הקופה בהשקעות כפי שאושרו או יאושרו בהסדר התחיקתי. עד כמה שההסדר התחיקתי מתיר זאת, תהיה החברה המנהלת רשאית להשקיע את התקבולים והסכומים האחרים הנ"ל בכל השקעה שתקבע על ידה ובכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.

10.

הרווחים הנצברים בקופה מדי יום עסקים כפי שיתקבלו מחישוב ערכם של נכסי הקופה, כאמור בהסדר התחיקתי, ולאחר ניכוי דמי ניהול כאמור בסעיף 17 ופרמיית ביטוח חיים קבוצתי לעמיתי הקופה המבוטחים, ככל שיהיו כאלה, ייזקפו לזכות העמיתים בקופה ליום העסקים האחרון של כל חודש בחשבוונותיהם לפי חלקם היחסי בנכסי הקופה והכל בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי..

11.

ערכם של נכסי החברה יחושב מדי יום עסקים לפי הקבוע בהסדר התחיקתי.

12. זכאות לתשלום

- 12.1 החברה המנהלת תשלם לעמית את כספי התגמולים שנצברו בחשבונו בקופה לאחר שיהיה זכאי לכך, כמפורט בהסדר התחיקתי ובהתאם לנוהלי החברה המנהלת.
- 12.2 החברה המנהלת תשלם לעמית שכיר את המגיע לו מכספי הפיצויים שנצברו בחשבונו בקופה, כולל כספים שנצברו מהפקדות מעביד, בעת שיהיה זכאי לכך, כמפורט בהסדר התחיקתי.
- 12.3 החזר כספי פיצויים למעביד יבוצע בהתאם לקבוע בהסדר התחיקתי.
- 12.4 עמית המבקש למשוך חלק מן הכספים העומדים לזכותו ינהגו בו על פי ההסדר התחיקתי.

13. תגמולים 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 תגמולים הזקוף לזכותו, כל תשלום ששולם לזכותו על ידי חברת הביטוח (ככל שאותו העמית היה מבוטח בהתאם להוראות סעיף 21 להלן), וכן כל פירותיהם של כל אלה (להלן ביחד לצורכי סעיף 13 זה על סעיפי המשנה שלו: "נכסי העמית בקופה"), ישולמו על ידי החברה המנהלת בהתאם להוראות המפורטות להלן:
- 13.1 במידה 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.
 - 13.1.1 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):
 - 13.1.1.1 קבע העמית בהוראת המוטבים כי בן זוגו יהיה הנהנה, אזי החברה המנהלת תשלם את נכסי העמית בקופה למי שהיה בן זוגו בעת הפטירה.
 - 13.1.1.2 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.
 - 13.1.13 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 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 13.2.1 ו-13.2.2 להלן).
 - 13.1.2 במידה ונהנה נפטר טרם פטירתו של העמית, ולא ניתנה הוראת העמית מה יעשה בחלקו של הנהנה שנפטר, אזי יראו בהוראת המוטבים שניתנה

לטובתו של אותו הנהנה שנפטר כהוראה שמעולם לא ניתנה, והחברה המנהלת תחלק את חלקו של אותו הנהנה שנפטר לשאר המוטבים הנותרים, בהתאם לחלקם היחסי כפי שקבע העמית בהוראת המוטבים. ניתנה הוראת העמית מה יעשה בחלקו של הנהנה שנפטר, תפעל החברה המנהלת לפי הוראת העמית.

נפטר נהנה 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 13.2 להלן, על סעיפי המשנה שלו, לפי העניין.

13.1.3

מבלי לגרוע מהוראת סעיף 13.1.1.3 לעיל, במקרה בו עמית קבע בצוואתו הסדרים באשר לחלוקת נכסי העמית בקופה או באשר לחלוקת נכסיו בקופות גמל ו/או קופות תגמולים (לפי העניין), אזי נכסי 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, העתק מצו קיום הצוואה שניתן על ידי רשם או בית משפט או בית דין מוסמך בישראל, כשהוא מאושר עם אישור אותה הרשות כי העתק הצו נכון ומתאים למקור.

13.2 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:

13.2.1

במידה ומונה על ידי רשם 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 או בית משפט או בית דין מוסמך בישראל, כשהוא מאושר עם אישור אותה הרשות כי העתק הצו נכון ומתאים למקור.

13.2.2

במקרה בו לא מונה מנהל עיזבון כאמור בסעיף 13.2.1 לעיל, אזי החברה המנהלת תשלם את נכסי העמית בקופה בהתאם להסדרים המפורטים להלן, לפי העניין:

13.2.2.1 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 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 בקופה או באשר לחלוקת נכסיו בקופות גמל ו/או קופות תגמולים (לפי העניין), יחולקו כספי העמית בקופה בהתאם להוראות אלה בצוואה; (ii) לא ניתנה הוראה בצוואה כאמור בסעיף 13.2.2.1(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.

13.2.2.2

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

14. 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 תתבצע בהתאם להוראות צוואת עמית או ירושה על פי דין, ואין בהוראות סעיף 13 או סעיף 14 לעיל משום הכללת הסכומים העומדים לזכותו של העמית הנפטר בחשבונו בקופה כחלק מעיזבונו.

15. פיצויים של עמית שכיר שנפטר

- 15.1 לאחר פטירת העמית ישולמו כספי הפיצויים שנצברו בחשבונו לשאיריו כהגדרתם בסעיף 5 לחוק פיצויי פיטורים, התשכ"ג-1963, וכפי שיוורה המעביד ועל-פי בקשתם כנדרש על ידי החברה המנהלת, לאחר המצאת תעודת פטירה הכוללת את סיבת הפטירה וטופס 161 של פקיד השומה חתום וממולא על-ידי המעביד, אישור המעביד לשחרור כספים וכן כל מסמך נוסף כפי שיידרש על ידי החברה המנהלת.
- 15.2 על אף האמור בסעיפים 13 ו-14 לעיל, רשאי כל אחד מהמוטבים או היורשים לבחור באחת מאלה (בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי):
 - 15.2.1 להשאיר את התגמולים או הפיצויים המגיעים לו בחשבון תגמולים שיירשם על שמו ולמשוך סכומים בכל עת שיבחר, ללא זכות להפקיד בחשבון כספים נוספים.
 - 15.2.2 להעביר את התגמולים או הפיצויים המגיעים לו לחשבון עמית-עצמאי באותו חשבון או בחשבון אחר בחברה, או בכל קופת גמל אחרת.
 - 15.2.3 סכום הפיצויים שיישאר בחשבון זה בחברה או שיועבר לחשבון אחר בחברה או לכל קופת גמל אחרת, יהיה הסכום שנותר לאחר תשלום המס המגיע מן העמית לפי הנחיות פקיד השומה.

16. מסירת מידע למעביד

החברה המנהלת תהא רשאית למסור למעביד מידע לגבי חשבונות במעמד שכיר שלעובדיו בקופה, בתקופה שבה שילם עבורם כספים לקופה.

17. דמי ניהול

- תמורת שירותי הניהול של החברה המנהלת תגבה החברה המנהלת מחשבונו של העמית בקופה דמי ניהול באופן הבא:
- 17.1 מדי חודש תנכה הקופה דמי ניהול בשיעור עד 0.165% (2% אפקטיבי לשנה) מהסכום העומד לזכות כל עמית בחשבונו בסוף כל חודש.
 - 17.2 הפקדות לקופה ומשיכות מהקופה במהלך החודש יחוייבו בדמי ניהול יחסית למספר הימים בהם הכסף היה מופקד בקופה באותו חודש.

18. איסור העברה, שעבוד והפליה

- 18.1 זכויות עמית בקופה אינן ניתנות להעברה או לשעבוד לאחר או לעיקול, אלא בכפוף להסדר התחיקתי.
- 18.2 עמית יהיה זכאי לשעבד זכויותיו בקופה, ובלבד שהשעבוד ייעשה לאחר המועד שבו זכאי העמית למשוך את הכספים מהקופה לפי הוראות ההסדר התחיקתי. עמית המשעבד את כספי הקופה 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.
- 18.3 לא תהא הפליה בין הזכויות המוקנות לעמיתים.

19.

הפקדות לקופה, בין של עמית ובין של מעביד יעשו בהתאם לקבוע בהסדרים התחיקתיים.

20.

על אף האמור בתקנון הקופה יהיו מנהלי הקופה חייבים לעשות כל פעולה אשר ההסדר התחיקתי יחייב את עשייתה ומנועים מלעשות כל פעולה אשר ההסדר התחיקתי אוסר את עשייתה.

21. ביטוח חיים קבוצתי

החברה המנהלת רשאית לבטח את עמיתי הקופה בביטוח חיים קבוצתי כהגדרתו בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), התשמ"א - 1981, בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.

ביטחה הקופה את עמיתה בביטוח כאמור לעיל, תהא רשאית לבטלו בכל עת בהתאם לשיקול דעתה הבלעדי.

22. הלוואות לעמיתים

הקופה רשאית לתת הלוואות לעמיתי הקופה בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי ובהתאם למדיניות שתקבע החברה המנהלת מעת לעת.

23. הודעות

- 23.1 כל עמית יציין בבקשה שהוא יגיש להתקבל כעמית, כתובת בארץ לשם משלוח הודעות אליו, ויעדכן את הכתובת מעת לעת, בהתאם לשינויים שיחולו בה.
- 23.2 לא מסר העמית כתובת בארץ או לא עדכן כתובתו, רשאית החברה המנהלת לראות את הכתובת האחרונה הרשומה במרשם האוכלוסין ככתובתו של העמית.
- 23.3 החברה לא תהיה חייבת לשלוח הודעות לעמית הקופה שלא מסר כתובת בארץ לשם משלוח הודעות אליו או שאינו מתגורר בפועל בכתובת הרשומה ככתובתו במרשם האוכלוסין, או למי שדבר דואר כלשהו שנשלח אליו הוחזר על ידי הדואר, או למי שדבר דואר כלשהו שנשלח אליו הוחזר על יד הדואר.
- 23.4 הודעה שנשלחה לעמית הקופה, בדואר רגיל (לא רשום), לכתובת שנמסרה וידועה לחברה, תיחשב כאילו הגיעה ליעדה תוך פרק הזמן שבו הייתה ההודעה נמסרת ע"י הדואר בדרך הרגילה.

פ\111\3\16-1