

הסכם הצטרפות קופת גמל בניהול אישי

שנערך ונחתם ביום _____ לחודש _____ שנת _____

בין: **פסגות קופות גמל ופנסיה בע"מ**
מרח"א אחד העם 14, ת"א

(להלן: "פסגות גמל ופנסיה" או "החברה המנהלת")

לבין:

מרח"א
טלפון: _____ פקס: _____

(להלן: "דואר אלקטרוני")

(להלן: "הלקוח" או "העמית")

לבין:

מס' ח.פ. _____
מרח"א
טלפון: _____ דואר אלקטרוני: _____

(להלן: "מנהל התיקים")

הואיל:

ופסגות גמל ופנסיה הינה חברה לניהול קופות גמל וקרנות השתלמות, המנהלת, בין היתר, קופות גמל וקרנות השתלמות בניהול אישי **(להלן: "קופת גמל בניהול אישי")** כהגדרתן בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), תשס"ה-2005;

והואיל:

והלקוח מעוניין לפתוח חשבון ב _____, שהינה קופת גמל בניהול אישי, ולנהל את השקעות הכספים בחשבון בעצמו **או באמצעות מנהל תיקים חיצוני מטעם הלקוח, פאנורמהתאם לאמור בהסכם זה**¹;

והואיל:

ומנהל התיקים מעוניין להתקשר עם החברה המנהלת ועם הלקוח להסדרת ביצוע השקעות כספי הלקוח בקופת הגמל בניהול אישי באמצעותו, בהתאם להוראות הדין¹;

והואיל:

והצדדים מעוניינים להסדיר את מערכת היחסים ביניהם, הכל כמפורט להלן בהסכם זה.

לפיכך הוסכם, הוצהר והותנה בין הצדדים כדלקמן:

1. **כללי**

1.1. המבוא להסכם זה ונספחיו מהווים חלק בלתי נפרד מהסכם זה.

1.2. כותרות סעיפי הסכם זה הינן לשם נוחיות בלבד ואין להתחשב בהן לצורך פרשנות.

¹

הואיל ולבחירתו של הלקוח, השקעה בקופת גמל בניהול אישי יכולה להיעשות הן באופן עצמאי ע"י הלקוח או באמצעות מנהל תיקים חיצוני, אזי סעיפים הרלוונטיים לניהול ההשקעה באמצעות מנהל תיקים יסומנו בפונט שונה ונטוי.

מנהל התיקים

פסגות גמל ופנסיה

העמית

מהדורה בתוקף מיום 21 בדצמבר 2017

הגדרת סגנון:רגיל: גופן: (ברירת מחדל) namoR weN semiT, 12 נק', גופן עברית ושפות אחרות: divaD, 12 נק', מיושר לשני הצדדים, רווח אחרי: 0 נק', מרווח בין שורות: 1.5 שורות

הגדרת סגנון:כותרת עליונה: גופן: (ברירת מחדל) namoR weN semiT, 12 נק', גופן עברית ושפות אחרות: divaD, 12 נק', מיושר לשני הצדדים, רווח אחרי: 0 נק', מרווח בין שורות: 1.5 שורות

הגדרת סגנון:כותרת תחתונה: גופן: (ברירת מחדל) namoR weN semiT, 12 נק', גופן עברית ושפות אחרות: divaD, 12 נק', מיושר לשני הצדדים, רווח אחרי: 0 נק', מרווח בין שורות: 1.5 שורות

הגדרת סגנון:טקסט בלונים: גופן: מיושר לשני הצדדים, מרווח בין שורות: 1.5 שורות

הגדרת סגנון

הגדרת סגנון:הפניה להערת שוליים

מעוצב

מעוצב:מרווח בין שורות: מרובה 51.1 שו

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

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

מעוצב:מרווח בין שורות: מרובה 51.1 שו

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

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

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

מעוצב:שמאל, מרווח בין שורות: מרובה 51.1 שו

מעוצב

מעוצב:גופן עברית ושפות אחרות: lairA

מעוצב

מעוצב

מעוצב:מרווח בין שורות: מרובה 51.1 שו

מעוצב

מעוצב:גופן: מודגש

מעוצב

מעוצב:שמאל

מעוצב:עצירות טאב: 54.41 ס"מ, שמאל

מעוצב:ממורכז

1.3 כל המונחים הכלולים בהסכם זה אשר מוגדרים בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), תשס"ה-2005 **להלן** "חוק קופות גמל", או בתקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) (קופת גמל בניהול אישי), תש"ע-2009 **להלן** "תקנות קופות גמל", או בחוזרי **אגף רשות** שוק ההון ביטוח וחסכון **להלן** "חוזרי האוצר הרשות", יפורשו על פי חוק קופות גמל או תקנות קופות גמל או חוזרי **האוצר הרשות**, לפי העניין, אלא אם נקבע במפורש אחרת בהסכם זה.

1.4 הוראות הסכם זה כפופות להוראות ההסדר התחיקתי **הוראות החל על קופות גמל בניהול אישי, לרבות הוראות** הממונה על **רשות** שוק ההון ביטוח וחסכון **במשרד האוצר להלן** "הממונה" ו**חוזרי הרשות**, כפי שיהיו מעת לעת. ("ההסדר התחיקתי").

התקשרות

2.1 הלקוח מצהיר בזאת כי הוא מעוניין לפתוח חשבון ב _____ בניהול אישי **להלן** "הקופה" ו/או "הקופה האישית". הלקוח יחתום על טופס הצטרפות וכן כל מסמך הנדרש בהתאם להוראות פסגות גמל ופנסיה, כפי שיהיו במועד הצטרפותו. - **החשבון**
חשבון הקופה האישית ינוהל באופן הבא **יש לסמן את אחת החלופות ולחתום בצידה**:

בניהול עצמי על-ידי העמית

חתימת העמית

באמצעות מנהל תיקים מטעם העמית

חתימת העמית

2.2 העמית רשאי, בכל עת, להודיע **לפסגות לפסגות** גמל ופנסיה על שינוי מנהל התיקים המורשה מטעמו למתן הוראות בחשבון הקופה האישית. שינוי פרטי מנהל התיקים המורשה, כאמור לעיל, כפוף לחתימה על כל המסמכים הדרושים לפי הוראות פסגות גמל ופנסיה, **כפי שתהיינה מעת לעת**, והוראות כל דין.

2.3 **מובהר כי** העמית יהיה רשאי לבטל, בכל עת, בהודעה בכתב, את ההסכם בינו לבין פסגות גמל ופנסיה, בלא שיחויב בכל תשלום, תמורה או פיצוי עקב הביטול **כאמור**.

2.4 העמית מסכים כי אם יתרת הנכסים **המנוהלים** בחשבון הקופה האישית תפחת מ-50,000 ש"ח (**חמישים אלף שקלים חדשים**) (סכום זה יהיה צמוד למדד המחירים לצרכן על בסיס מדד 2010), תהיה פסגות גמל ופנסיה רשאית, על-פי שיקול-דעתה הבלעדי, להעביר את יתרת הכספים למסלול השקעות כללי או למסלול השקעות אחר הדומה; במדיניות ההשקעות למדיניות ההשקעות של הקופה האישית-**המנוהלים**, **המנוהל** ע"י פסגות גמל ופנסיה. הנכסים ו/או הסכום המועבר יירשמו במסלול המקבל, בחשבון על שם העמית לו שייך אותו סכום, וחשבון זה יזוכה במלוא הרווחים לו הוא זכאי על פי חלקו היחסי בכלל נכסי המסלול. החברה תשלח הודעה על כך לעמית **ולמנהל התיקים**, ככל שניהול ההשקעות **בחשבון הקופה האישית** מבוצע ע"י מנהל תיקים, 60 יום מראש. בתום 60 יום ממועד ההודעה, יובא ההסכם לסיומו.

הצהרות והתחייבויות מנהל התיקים

מנהל התיקים מצהיר ומתחייב כדלקמן:

מנהל התיקים | פסגות גמל ופנסיה | העמית

מעוצב:גופן: מודגש, קו תחתון
מעוצב
מעוצב
מעוצב
מעוצב
טבלה מעוצבת
מעוצב
מעוצב
מעוצב
מעוצב
מעוצב:גופן: (ברירת מחדל) lairA
מעוצב
מעוצב
מעוצב
מעוצב
מעוצב
מעוצב
מעוצב
מעוצב
מעוצב
מעוצב:גופן: נטוי
מעוצב
מעוצב
מעוצב:גופן: נטוי
מעוצב:רגיל
טבלה מעוצבת
מעוצב:רגיל, ימין

3.1 הוא בעל רישיון לניהול תיקי השקעות בתוקף מאת רשות ניירות ערך, ויהיה בעל רישיון כאמור לאורך כל תקופת ההסכם. **מנהל התיקים יודיע לפסגות גמל ופנסייה ולעמית מיד ובכתב על כל שינוי שחל ברישיונו, אם וככל שחל.**

3.2 הוא מכיר ובקיא בהוראות חוק הסדרת העיסוק ביעוץ השקעות, בשיווק השקעות ובניהול תיקי השקעות, התשנ"ה-1995 **להלן: "חוק הסדרת העיסוק"**, הוראות הדין הנוגעות לניהול השקעות בקופת גמל בניהול אישי, לרבות, אך לא רק, תקנות קופות הגמל ובפרט תקנה 5 לתקנות קופות הגמל, והוא מתחייב להשקיע את כספי הלקוח בקופת הגמל בכפוף למגבלות ההשקעה הקבועות בתקנות קופות הגמל, הוראות הדין והוראות הממונה לעניין ניהול השקעות בקופת גמל אישית, כפי שיהיו מעת לעת **להלן: "מגבלות השקעה"**, **מגבלות השקעה הקבועות במדיניות החברה המנהלת ביחס להשקעות קופות גמל בניהול אישי אשר יועברו אליו במועד החתימה על הסכם זה וכפי שהחברה המנהלת תעדכן אותו בכתב מעת לעת ("מגבלות ההשקעה")**, ואם היה שינוי במגבלות ההשקעה הקבועות במדיניות החברה המנהלת על החברה לעדכן אותו תוך 7 ימי עסקים מיום השינוי.

3.3 למסור לחברה המנהלת כל פרט שיידרש על ידה לצורך הבטחת זכויות העמית בקופה בדייקנות ובשלמות, והכל בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.

3.4 לתקן כל חריגה ממגבלות ההשקעה, במועדים הנדרשים על-פי דין, כפי שיהיו מעת לעת. **מבלי לגרוע מהאמור לעיל, ידוע לו כי החברה המנהלת רשאית לבחון, בכל מועד בו תראה לנכון, את עמידת חשבון הקופה האישית במגבלות ההשקעה.**

3.5 ידוע לו כי במקרה בו החברה המנהלת תפנה אליו בדרישה לתקן חריגה ממגבלות ההשקעה בקופה האישית בשל השקעה חדשה ("חריגה אקטיבית") והוא לא יתקנה במועדים הקבועים בהוראות הדין, תמנע החברה **המנהלת ממנו כל פעולה בקופת הקופה** האישית, למעט פעולות לתיקון החריגה ממגבלות השקעה והפקדה או משיכה של כספים, והחברה המנהלת תהיה רשאית, על פי **שקולות** דעתה הבלעדי, לבטל הסכם זה לרבות הסכמים נלווים שנחתמו בין הצדדים.

3.6 כל חובות מנהל התיקים כלפי הלקוח לפי חוק הסדרת העיסוק ולפי הוראות כל דין יחולו כלפי העמית, ולעמית יהיו כל זכויות **לקוחות** כלפי מנהל התיקים לפי חוק הסדרת העיסוק ולפי הוראות כל דין **ביחס לפעולות מנהל התיקים בעבור העמית.**

3.7 ככל שמנהל התיקים הינו יחיד או חברה שהם תושבי מדינת חוץ מאושרת המורשים לנהל תיקי השקעות על פי הדין החל באותה מדינה ("מנהל תיקים זר"), הרי הוא מסכים כי יחולו על פעולותיו לעמית בקופה ההוראות החלות על בעל רישיון מנהל תיקים באותה מדינת חוץ מאושרת.

3.8-3.7 בהסכם שבין החברה המנהלת למנהל התיקים יראו הסכם לטובת העמית, למעט בעניינים שעליהם יורה הממונה.

3.9-3.8 העמית התקשר **עצמו** בהסכם הכולל את כל הפרטים הנדרשים להתקשרות בין לקוח לבין מנהל התיקים לפי חוק הסדרת העיסוק, בשינויים המחויבים.

3.10-3.9 ידוע לו כי אין בתקנות קופות גמל כדי לפטור אותו מכל אחריות או חובה **החליפהחלות** עליו על-פי הוראות כל דין.

3.11-3.10 ידוע לו והוא מסכים, כי התמורה בגין שירותי ניהול וכסי החשבון, כמפורט בהסכם זה ובהסכם שנחתם בינו לבין העמית, **תשלפתשולם** על-ידי **פסגות גמל ופנסייה החברה המנהלת** בהתאם להוראות סעיף **6.1** להלן.

מנהל התיקים

פסגות גמל ופנסייה

העמית

מהדורה בתוקף מיום 721 בדצמבר 2017 2014

3.12-3-11. הוא אינו מקבל ולא יקבל בעתיד כל תמורה ו/או הטבה שהיא בגין ניהול נכסי חשבון הקופה האישית ו/או בגין ביצוע פעולות השקעה בחשבון הקופה האישית, למעט כמפורט בסעיף 6.1 להלן.

3.13-3-12. כחלק בלתי נפרד מהסכם זה, הוא ימסור לחברה המנהלת במועד חתימת הסכם זה הצהרה והתחייבות חתומה בנוסח המצ"ב כנספח א' 1 להסכם זה.

3.14-3-13. בכל מקרה בו העמית יבקש למנות מנהל תיקים מורשה אחר, כאמור בסעיף 2.2 לעיל, למנהל התיקים לא תהיה כל טענה ו/או תביעה ו/או דרישה כנגד החברה המנהלת ו/או העמית בקשר עם האמור.

4. הצהרות והתחייבויות לקוח שהשפוט אשר חשבון הקופה האישית ינוהל על ידו באופן עצמאי על ידו.
הלקוח מצהיר ומתחייב כדלקמן:

4.1. הוא מכיר ובקיא בהוראות הדין הנוגעות לניהול השקעות בקופת גמל בניהול אישי, לרבות, אך לא רק, תקנות קופות הגמל ובפרט תקנה 5 לתקנות קופות הגמל, ומגבלות השקעה הקבועות במדיניות החברה המנהלת ביחס להשקעות קופות גמל בניהול אישי אשר יועברו אליו במועד החתימה על הסכם זה וכפי שהחברה המנהלת תעדכן אותו בכתב מעת לעת ("מגבלות השקעה"), והוא מתחייב להשקיע את כספיו בקופה האישית בכפוף למגבלות ההשקעה הקבועות בתקנות קופות הגמל, הוראות הדין והוראות הממונה לעניין ניהול השקעות בקופת גמל אישית כפי שיהיו מעת לעת (להלן: "מגבלות השקעה"). החברה המנהלת תעדכן את הלקוח על שינוי במגבלות ההשקעה הקבועות במדיניות החברה המנהלת ביחס להשקעות קופות גמל בניהול אישי תוך 7 ימי עסקים מיום השינוי.

4.2. לתקן כל חריגה ממגבלות ההשקעה, במועדים הנדרשים על-פי דין, כפי שיהיו מעת לעת. מבלי לגרוע מהאמור לעיל, ידוע לו כי החברה המנהלת רשאית לבחון, בכל מועד בו תראה לנכון, את עמידת חשבון הקופה האישית במגבלות ההשקעה.

4.3-4.2. ידוע לו כי במקרה בו החברה המנהלת תפנה אליו בדרישה לתקן חריגה אקטיבית ממגבלות ההשקעה והוא לא יתקנה במועדים הקבועים בהוראות הדין, תמנע ממנו החברה המנהלת כל פעולה בקופה האישית, למעט פעולות הנדרשות לתיקון החריגה ממגבלות השקעה והפקדה או משיכה של כספים, והחברה המנהלת תהיה רשאית על פי שקלולשיקול דעתה הבלעדי לבטל הסכם זה לרבות הסכמים נלווים שנחתמו בין הצדדים.

4.4-4.3. אין ולא תהיינה לו או למי מטעמו כל תביעה ו/או דרישה כלפי החברה המנהלת ו/או מי מטעמה בגין ביצוע החברה המנהלת את הוראותיו בהשקעת כספי הקופה.

5. הצהרות והתחייבויות הצדדים

5. הצדדים מצהירים בזאת כי ידוע להם והם מסכימים כי:

5.1. החברה המנהלת לא תהיה רשאית, במסגרת השקעות הכספים בחשבון הקופה האישית, לקבל אשראי מכל סוג שהוא, לשעבד נכס מנכסי הקופה, לערוב להתחייבויות מכל סוג שהוא ולתת הלוואות.

5.2. על שערך נכסי החשבון הקופה האישית יחולו ההוראות החלות על שווי משוערך של נכסי קופות גמל לאותה מטרה, ואולם שווי של פיקדון יחושב לפי עלות המתיאומת:

5.2.1. שוויים של נכסי הקופה, למעט האמור בסעיפים 5.2.2 ו-5.2.3 להלן, יחושב לפי שווי שוק;

מנהל התיקים | פסגות גמל ופנסיה | העמית

מעוצב:ממוכז

מעוצב:גופן: נטוי, גופן עבור עברית ושפות אחרות: נטוי

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

מעוצב:גופן: נטוי, גופן עבור עברית ושפות אחרות: נטוי

מעוצב:גופן: נטוי, גופן עבור עברית ושפות אחרות: נטוי

מעוצב:גופן: נטוי

מעוצב:גופן: נטוי, גופן עבור עברית ושפות אחרות: נטוי

מעוצב:גופן: נטוי, גופן עבור עברית ושפות אחרות: נטוי

מעוצב:גופן: נטוי

מעוצב:כותרת: 1, תו, כותרת 1

מעוצב:כותרת: 1, תו, כותרת 1

מעוצב:כותרת: 1, תו, כותרת 1

מעוצב:כותרת: 1, תו, כותרת 1

מעוצב:כותרת: 1, תו, כותרת 1

מעוצב:כותרת: 1, תו, כותרת 1

מעוצב:כותרת: 1, תו, כותרת 1

מעוצב:כותרת: 1, תו, כותרת 1

מעוצב:כותרת: 1, תו, כותרת 1

מעוצב:כותרת: 1, תו, כותרת 1

מעוצב:כותרת: 1, תו, כותרת 1

מעוצב:כותרת: 1, תו, כותרת 1

מעוצב:כותרת: 1, תו, כותרת 1

מעוצב:כותרת: 1, תו, כותרת 1

מעוצב:כותרת: 1, תו, כותרת 1

מעוצב:כותרת: 1, תו, כותרת 1

מעוצב:כותרת: 1, תו, כותרת 1

מעוצב:כותרת: 1, תו, כותרת 1

מעוצב:כותרת: 1, תו, כותרת 1

מעוצב:כותרת: 1, תו, כותרת 1

מעוצב:כותרת: 1, תו, כותרת 1

מעוצב:כותרת: 1, תו, כותרת 1

מעוצב:כותרת: 1, תו, כותרת 1

מעוצב:כותרת: 1, תו, כותרת 1

מעוצב:כותרת: 1, תו, כותרת 1

מעוצב:כותרת: 1, תו, כותרת 1

מעוצב:כותרת: 1, תו, כותרת 1

מעוצב:כותרת: 1, תו, כותרת 1

מעוצב:כותרת: 1, תו, כותרת 1

מעוצב:כותרת: 1, תו, כותרת 1

מעוצב:כותרת: 1, תו, כותרת 1

מעוצב:כותרת: 1, תו, כותרת 1

מעוצב:כותרת: 1, תו, כותרת 1

מעוצב:כותרת: 1, תו, כותרת 1

מעוצב:כותרת: 1, תו, כותרת 1

מעוצב:כותרת: 1, תו, כותרת 1

מעוצב:כותרת: 1, תו, כותרת 1

מעוצב:כותרת: 1, תו, כותרת 1

מעוצב:כותרת: 1, תו, כותרת 1

מעוצב:כותרת: 1, תו, כותרת 1

מעוצב:ממורכז

5.2.2. שוויו של פיקדון יחושב לפי עלות מתואמת;

5.2.3. שווי של מוצר מובנה יחושב לפי ציטוט שיתקבל אחת לחודש לפחות מהמוסד הפיננסי האורז את המוצר המובנה או המנפיק של המוצר המובנה.

בסעיף זה -

"שווי משוערך של נכסי קופות גמל", "עלות מתואמת" ו"מוצר מובנה" - כהגדרתם בתקנות קופות הגמל.

5.3 הסכם זה כפוף לחובת החובתה של פסגות גמל ופנסיה למסור לממונה על שוק ההון או למי מטעמו את ההסכם וההוראות הכלולות בו, וכן כל ידיעה, מסמך או נתון הנוגעים לשירותים נשוא הסכם זה.

5.4 לא תשולם עמלת הפצה ולא ישולמו דמי עמילות, כאמור בסעיף 41 לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), התשמ"א-1981, בעד הקופה.

5.5 החברה המנהלת חייבת לעשות כל פעולה שההסדר התחיקתי מחייב לעשותה, ולהימנע מלעשות כל פעולה שההסדר התחיקתי אוסר לעשותה.

דמי ניהול והוצאות

6.1 פסגות גמל ופנסיה תגבה מחשבון הקופה האישי- דמי ניהול בשיעור שנתי שלא יעלה על 2%. דמי הניהול אשר יגבו מחשבון העמית יסתכמו בשיעור של ___ מהיתרה הצבורה בחשבון הקופה האישי. דמי הניהול ייגבו מידי חודש בחודשו, משווי יתרת הכספים בחשבון הקופה האישי בסוף כל חודש. דמי הניהול ייגבו מהחשבון בתחילת כל חודש בגין החודש הקודם.

6.2 במקרה בו בחר העמית במסר הפנסיה גמל ופנסיה כאמור בסעיף 2.2 לעיל כי בחר לנהל את החשבון באמצעות מנהל תיקים, תעביר פסגות גמל ופנסיה למנהל התיקים, מידי חודש בחודשו, דמי ניהול בשיעור של _____ מתוך דמי הניהול שנגבו מחשבון הקופה האישי. העברת התשלום למנהל התיקים תעשה בתוך 30 ימים ממועד תשלום דמי הניהול לחברה המנהלת.

יובהר, כי על שיעור דמי הניהול המצוייגמרבי שיגבה מהעמית, בין במישרין ובין בעקיפין, יחולו הוראות תקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) (דמי ניהול), תשע"ב-2012.

6.3 קניה או מכירה של נכסים בחשבון תעשה באמצעות חברי בורסה ו/או גופים אחרים עימם תתקשר פסגות גמל ופנסיה לצורך מתן שירותי קניה ומכירה של ניירות ערך בקופה האישי. עמלות קניה ומכירה של ניירות ערך ייגבו מנכסי חשבון הקופה האישי. גובה עמלות קניה ומכירה של ניירות ערך לא יעלו על השיעורים והמחירים יהיו בשיעורים ובמחירים כדלקמן:

מניות בישראל- 0-075 (לרבות תעודות סל)- XXX%, אג"ח (אג"ח עד שנה, שחר, גליל, או קונצרני ולרבות תעודות סל) בישראל- 0-04 XXX%, מק"מ- 0-02 XXX%, אג"ח להמרה - XXX%, אופציות על מדד ת"א 25-235 - XXX ש"ח לאופציה, אופציות הנסחרות בבורסות בחו"ל- 3 XXX% לאופציה ומינימום 10 XXX% ועמלת קורספונדנט ככל שתיגבה, אגרות חוב הנסחרות בחו"ל- 1 XXX% בתוספת עמלת קורספונדנט, ככל שתיגבה 10- \$ לעסקה, נ"יע הנסחרים בחו"ל למעט אג"ח- 3 XXX% סנט למניה בארה"ב / 0-15 XXX%

העמית פסגות גמל ופנסיה מנהל התיקים

מעוצב: כותרת 2, gnidaeH2 תו תו
 תו, 2 Heading תו, 2 Heading תו
 תו, כותרת 2 תו, כותרת 2 תו תו תו תו
 תו, כותרת 2 תו תו תו תו, כותרת 2 תו תו
 תו תו תו תו תו, כותרת 2 תו תו
 תו, 2 Heading תו תו תו, 2 Heading תו תו
 תו, 2 Heading תו תו תו, 2 Heading תו תו
 תו, 2 Heading תו תו תו, 2 Heading תו תו
 תו, s, תו, שמאל, מרווח בין שורות:
 מרובה 51.1 שו, ללא תבליטים או

מעוצב: גופן: (ברירת מחדל) semiIT
 namoR weN

מעוצב: גופן: (ברירת מחדל) semiIT
 namoR weN, מודגש, קו תחתון

מעוצב: כותרת 1, תו, כותרת 1
 תו, כותרת 1 תו, 1 Heading תו תו תו
 תו תו תו תו תו תו, כותרת 1 תו תו
 תו, כותרת 1 תו, 1 Heading תו תו
 תו, H2, Hed_undl, 1, Art, תו, h1, hdg1, תו
 תו, 1gdh, enO, תו, כותרת 1 תו, h1, תו, כותרת 1
 תו, 2, כותרת 1 תו, 1H, 1rahC rahC, תו
 0 נק, מרווח בין שורות:
 מרובה 51.1 שו, ללא תבליטים או מספור

מעוצב: כותרת 2, gnidaeH2 תו תו
 תו, 2 Heading תו, 2 Heading תו
 תו, כותרת 2 תו, כותרת 2 תו תו תו
 תו, כותרת 2 תו תו תו, כותרת 2 תו תו
 תו תו תו תו תו, כותרת 2 תו תו
 תו, 2 Heading תו תו תו, 2 Heading תו תו
 תו, 2 Heading תו תו תו, 2 Heading תו תו
 תו, s, תו, שמאל, מרווח בין שורות:
 מרובה 51.1 שו, ללא תבליטים או

מעוצב: גופן: נטוי, גופן עבור עברית
 ושפות אחרות: נטוי

מעוצב: גופן: נטוי, גופן עבור עברית
 ושפות אחרות: נטוי

מעוצב: כותרת 2, gnidaeH2 תו תו
 תו, 2 Heading תו, 2 Heading תו
 תו, כותרת 2 תו, כותרת 2 תו תו תו
 תו, כותרת 2 תו תו תו, כותרת 2 תו תו
 תו תו תו תו תו, כותרת 2 תו תו
 תו, 2 Heading תו תו תו, 2 Heading תו תו
 תו, 2 Heading תו תו תו, 2 Heading תו תו
 תו, s, תו, שמאל, כניסה: לפני: 5.2
 ס"מ, מרווח בין שורות: מרובה 51.1 שו

מעוצב: רגיל

טבלה מעוצבת

מעוצב: רגיל, ימין

מעוצב:ממוכז

במערב אירופה / XXX% במזרח אירופה / XXX%-XXX% - באסיה + עמלת קורספונדנט ככל שתיגבה ומינימום \$10/XXX/XXX/XXX/XXX בהתאמה. לעסקה - עמלת קסטודיאן של אג"ח בחו"ל 0.055-XXX% ומניות בחו"ל 0.058-עמלת XXX%. עמלת קסטודיאן של אג"ח או מניה בארץ 0.04-XXX% ומינימום 20 ש"ח-XXX ₪. פסגות גמל ופנסיה תודיע לעמית בכתב ובהתאם להוראות הדין הרלוונטיות לנושא. עד למסירת ההודעה לעמית וקבלתה על ידו, לא ייגבו השיעורים והמחירים החדשים.

6.4 פסגות גמל ופנסיה תנכה מחשבון הקופה האישית הוצאה הנובעת מהשקעה בתעודת סל ובלבד שאם בחר העמית להשקיע את כספי חשבון הקופה האישית באמצעות מנהל תיקים, מנפיק התעודה אינו צד קשור לחברה המנהלת או למנהל התיקים.

6.5-6.6 פסגות גמל ופנסיה תנכה מחשבון הקופה האישית מיסים החלים על הקופה, על נכסיה, על הכנסותיה ועל עסקאות שנעשו בנכסיה.

6.6-6.5 פסגות גמל ופנסיה תנכה מחשבון הקופה האישית דמי ניהול ושכר נאמן בשל השקעה ביחידות בקרן ובקרן חוץ, ובלבד שאם בחר העמית להשקיע את כספי חשבון הקופה האישית באמצעות מנהל תיקים, מנהל הקרן או מנהל קרן החוץ אינו צד קשור לפסגות גמל ופנסיה או למנהל התיקים.

6.7-6.6 בהתאם להוראות הדין, פסגות גמל ופנסיה תודיע בכתב לעמית על שינוי בדמי הניהול אותם היא גובה ו/או בעמלות שייגבו מנכסי החשבון הקופה האישית.

7. איסור העברה, עיקול ושעבוד

7.1 זכויות עמית בנכסי חשבון הקופה האישית אינן ניתנות להעברה או לשעבוד לאחר, או לעיקול, אלא בכפוף להסדר התחיקתי.

7.2 עמית המשעבד את נכסי החשבון הקופה האישית בכפוף להסדר התחיקתי להבטחת זכויותיו של נושה מלבד הקופה עצמה, יהיה חייב להודיע על כך מידית לחברה המנהלת על גבי טופס מיוחד או בצורה אחרת להנחת דעת החברה המנהלת. השעבוד יכנס לתוקף אך ורק לאחר שהחברה המנהלת תאשר כי תפעל בהתאם למסמך השעבוד.

8. כספי השתלמות במקרה של ניהול כספי קרן השתלמות בקופת גמל בניהול אישי

8.1 החברה המנהלת תשלם לעמית, על-פי בקשה בכתב, באחד מאלה:

8.1.1-8.1 למטרת השתלמות, כהגדרתה מטה, החל מתום שלוש שנות חברות בקופה, בהתאם לכללים המפורטים להלן, ובהתאם להוראות ההסדר התחיקתי.

8.1.2-8.2 לכל מטרה שהיא, וללא צורך באישור כלשהו, החל מתום שש שנים ממועד התשלום הראשון.

8.1.3-8.3 בפטירת העמית לזכאים כמפורט להלן.

8.2-9 עמית זכאי לקבל כספים מהקופה למטרת השתלמות בכפוף לאמור בסעיף 8.1 ובתנאים הבאים:

מעוצב: כותרת 2, gnidaeH, 2 תו תו
תו, 2 Heading, 2 תו תו, 2 Heading, 2 תו תו
תו, כותרת 2 תו תו, כותרת 2 תו תו תו
תו, כותרת 2 תו תו, כותרת 2 תו תו
תו תו תו תו תו, כותרת 2 תו תו
תו, 2 Heading, 2 תו תו תו, כותרת 2 תו תו
תו תו תו תו, כותרת 2 תו תו תו
תו, s, תו, ש, שמאל, מרווח בין שורות:
מרובה 51.1 ש, ללא תבליטים או

מעוצב: גופן: נטוי, גופן עברו עברית ושפות אחרות: נטוי

מעוצב: גופן עברו עברית ושפות אחרות: lairA

מעוצב: כותרת 1, תו, כותרת 1
תו, כותרת 1 תו, 1 Heading, 1 תו תו
תו, כותרת 1 תו תו, 1 Heading, 1 תו תו
תו תו תו תו תו תו, כותרת 1 תו תו
תו, 1 Heading, 1 תו תו
תו, H2, Hed_undl, 1, Art, תו, h1, hdg1, תו, 1gdh, enO, 1 תו, כותרת 1 תו, 1, 1H, 1rahC rahC, 1 תו, 2, כותרת 1 תו, 1 תו, 1, כותרת 1 תו, ש, שמאל, רווח אחרי: 0 נק, מרווח בין שורות: מרובה 51.1 ש, ללא תבליטים או מספור

מעוצב: גופן: מודגש, קו תחתון

מעוצב: כותרת 2, gnidaeH, 2 תו תו
תו, 2 Heading, 2 תו תו, 2 Heading, 2 תו תו
תו, כותרת 2 תו, כותרת 2 תו תו תו
תו, כותרת 2 תו תו, כותרת 2 תו תו
תו תו תו תו תו, כותרת 2 תו תו
תו, 2 Heading, 2 תו תו תו, כותרת 2 תו תו
תו תו תו תו, כותרת 2 תו תו תו
תו, s, תו, ש, שמאל, מרווח בין שורות:
מרובה 51.1 ש, ללא תבליטים או

מעוצב: גופן: (ברירת מחדל) semiIT namoR weN

מעוצב

מעוצב: גופן: (ברירת מחדל) semiIT namoR weN, מודגש, קו תחתון, גופן עברו עברית ושפות אחרות: מודגש

מעוצב

מעוצב

מעוצב: גופן: 12 נק'

מעוצב

השתנה קוד שדה

מעוצב: רגיל

טבלה מעוצבת

מעוצב: רגיל, ימין

מעוצב:ממורכז

מעוצב: כותרת 3, gnidaeH, 3 תו תו
3 Heading, 3 תו תו, כותרת 3 תו, כותרת 3
3 תו תו, כותרת 3 תו תו, כותרת 3 תו
תו, כותרת 3 תו תו, כותרת 3 תו תו
3, כותרת 3 תו תו, כותרת 3 תו תו
1 תו תו, כותרת 3 תו תו, כותרת 3 תו תו
תו, כותרת 3 תו תו, כותרת 3 תו תו
3 Heading, 3 תו תו, כותרת 3 תו תו, שמאל,
3H,rahC rahC 3 gnidaeH,1rahC, שמאל,
מרווח בין שורות: מרובה 51.1 שו, ללא
תבליטים או מספור

8.2.1-9.1 השתלמות בישראל, אחת לשנה, כאשר הסכום שימשך על ידו לא יעלה על 1/3 מגובה הצבירה בחשבונו בקופה בעת המשיכה. הסכום שנוטר בחשבונו בקופה לאחר המשיכה וכן הפקדות נוספות, יהיו ניתנים למשיכה בתום שש שנות חיסכון.

8.2.2-9.2 השתלמות בחו"ל - אחת לשלוש שנים. היתרה בחשבונו של העמית לאחר תשלום מענק ההשתלמות, בתוספת הרווחים עליה, תעמוד לרשותו בתום תקופת חיסכון, כמפורט בסעיף 8.2 לעיל. 8.1.2 לעיל. ההפקדות לאחר המשיכה תיחשבה כהפקדות בחשבון חדש.

8.3-9.3 "השתלמות" משמעה:

8.3.1-9.3.1 הכנות למבחנים, קורסים או לימודים לסייג מקצועי בישראל או מחוצה לה.

8.3.2-9.3.2 קורסים מקצועיים מרוכזים בישראל או מחוצה לה בתחום עיסוקו של העובד.

8.3.3-9.3.3 סיורים מקצועיים, כנסים מקצועיים או ועידות מחוץ לישראל.

8.3.4-9.3.4 כל צורת השתלמות- אחרת אשר תאושר על-ידי הועדה המקצועית של החברה המנהלת ובלבד שאין בה כדי ליצור יתרון מתמיד.

8.4-10 בקשה לקבלת מענק השתלמות תוגש על טופס "בקשה לאישור השתלמות" בנוסח ובמתכונת כפי שיהיו מקובלים מעת לעת על החברה המנהלת, לאחר שצורפו כל המסמכים ומולאו כל הפרטים הדרושים ובכלל זה:

8.4.1-10.1 נושא ופרוט תכנית ההשתלמות.

8.4.2-10.2 אישורים מהמוסד/המפעל/החברה או כל גוף אחר שבמסגרתו מתבצעת ההשתלמות אשר יעידו על משך ההשתלמות ונושא ההשתלמות. אם האישור הינו בשפה האנגלית יש לצרף תרגום לעברית.

8.4.3-10.3 אומדן מפורט של ההוצאות הכרוכות בהשתלמות בליווי אישורים מתאימים.

8.4.4-10.4 מסמכים נוספים בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי.

8.5-10.5 הועדה הוועדה המקצועית תדון בבקשה על-פי הנתונים והמסמכים שצורפו לבקשה ותאשר את ההשתלמות והסכום להשתלמות לאחר ששוכנעה בנחיצותה וכי נעשו הצעדים הנכונים לתכנונה.

8.6-10.6 הסכום שיאושר לא יעלה על הסכום שנצבר בחשבון הקופה האישית במועד האישור.

8.7 במועד תשלום כספים, שלא בהתאם לכללים שנקבעו בסעיפים 8.1.1-8.1.3 עד 8.1.38-3 ינוכה מס במקור כקבוע בהוראות הדין.

44-

9.12 תקופת ההסכם

9.1-12.1 הסכם זה הינו לתקופה בלתי קצובה בזמן, ותחילתו החל ממועד חתימתו, בכפוף להמצאת מנהל התיקים **יציגיני** כת חתום על ידי העמית לשם השקעת כספי הקופה בעבור העמית, במקרה בו הכספים מונהלים ע"י מנהל התיקים ("תקופת ההסכם").

9.2-12.2 העמית רשאי להודיע בכל עת על ביטול ההסכם בינו לבין החברה המנהלת, כמפורט בסעיף 2.3 לעיל או בינו לבין החברה המנהלת לבין מנהל התיקים.

9.3-12.3 החברה המנהלת רשאית להודיע לצדדים על ביטול ההסכם בכל עת בהודעה בכתב שתמסר לצדדים 60 ימים מראש על ביטול ההסכם.

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

מעוצב: כותרת 2, gnidaeH, 2 תו תו
2 Heading, 2 תו תו, כותרת 2 תו, כותרת 2 תו
תו, כותרת 2 תו תו, כותרת 2 תו תו, כותרת 2 תו תו
תו, כותרת 2 תו תו, כותרת 2 תו תו, כותרת 2 תו תו
תו, כותרת 2 תו תו, כותרת 2 תו תו, כותרת 2 תו תו
תו, כותרת 2 תו תו, כותרת 2 תו תו, כותרת 2 תו תו
תו, כותרת 2 תו תו, כותרת 2 תו תו, כותרת 2 תו תו
תו, כותרת 2 תו תו, כותרת 2 תו תו, כותרת 2 תו תו
תו, כותרת 2 תו תו, כותרת 2 תו תו, כותרת 2 תו תו
s, תו תו, שמאל, מרווח בין שורות:
מרובה 51.1 שו, ללא תבליטים או
מספור, עצירות טאב: לא ב 71.5 ס"מ

מעוצב: כותרת 3, gnidaeH, 3 תו תו
3 Heading, 3 תו תו, כותרת 3 תו, כותרת 3 תו
3 תו תו, כותרת 3 תו תו, כותרת 3 תו תו, כותרת 3 תו תו
3 תו תו, כותרת 3 תו תו, כותרת 3 תו תו, כותרת 3 תו תו
תו, כותרת 3 תו תו, כותרת 3 תו תו, כותרת 3 תו תו
1 תו תו, כותרת 3 תו תו, כותרת 3 תו תו, כותרת 3 תו תו
תו, כותרת 3 תו תו, כותרת 3 תו תו, כותרת 3 תו תו
3 Heading, 3 תו תו, כותרת 3 תו תו, שמאל,
3H,rahC rahC 3 gnidaeH,1rahC, שמאל,
מרווח בין שורות: מרובה 51.1 שו, ללא
תבליטים או מספור

מעוצב: כותרת 2, gnidaeH, 2 תו תו
2 Heading, 2 תו תו, כותרת 2 תו, כותרת 2 תו
תו, כותרת 2 תו תו, כותרת 2 תו תו, כותרת 2 תו תו
תו, כותרת 2 תו תו, כותרת 2 תו תו, כותרת 2 תו תו
תו, כותרת 2 תו תו, כותרת 2 תו תו, כותרת 2 תו תו
תו, כותרת 2 תו תו, כותרת 2 תו תו, כותרת 2 תו תו
תו, כותרת 2 תו תו, כותרת 2 תו תו, כותרת 2 תו תו
תו, כותרת 2 תו תו, כותרת 2 תו תו, כותרת 2 תו תו
תו, כותרת 2 תו תו, כותרת 2 תו תו, כותרת 2 תו תו
s, תו תו, שמאל, מרווח בין שורות:
מרובה 51.1 שו, ללא תבליטים או
מספור

מעוצב

מעוצב

מעוצב: גופן: נטוי, גופן עבור עברית ושפות אחרות: נטוי

מעוצב: גופן: נטוי, גופן עבור עברית ושפות אחרות: נטוי

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

מעוצב: גופן: נטוי, גופן עבור עברית ושפות אחרות: נטוי

מעוצב: רגיל

טבלה מעוצבת

מעוצב: רגיל, ימין

מנהל התיקים

פסגות גמל ופנסיה

העמית

9.4.12.4 על אף האמור בסעיף 9.1.12.1 ו- 9.3.12.3 לעיל, הסכם זה יבוא לידי סיום לאלתר, עם היוודע לחברה המנהלת על קרות אחד או יותר מהמקרים הבאים:

9.4.1.12.4.1 במקרה בו מנהל התיקים נתן הודעה בכתב לחברה על סיום התקשרותו בהסכם זה, לאחר שמסר על כך הודעה כדין לעמית ו/או הציג בפני החברה המנהלת אישור מאת העמית כי מנהל התיקים אינו משמש עוד כמנהל התיקים בעבור העמית;

9.4.2.12.4.2 במקרה בו מנהל התיקים חדל מלהיות בעל רישיון לניהול תיקי השקעות על פי דין ו/או אינו עומד בהצהרותיו כמפורט בהסכם זה (כולן או חלקן);

9.4.3.12.4.3 במקרה בו ישנה מניעה מכח הוראות הדין להמשך קיום ההתקשרות בהסכם זה;

9.4.4.12.4.4 במקרה בו החברה המנהלת חדלה מעיסוקה כחברה מנהלת של קופות גמל;

9.5.12.5 יובהר, למען הסר ספק, כי במקרה בו תסתיים ההתקשרות בין מנהל התיקים לעמית, תינתן לעמית אפשרות להמשיך ולנהל את הכספים בקופה באמצעות מנהל תיקים אחר - הכל, בכפוף לחתימה על המסמכים הנדרשים בהתאם להוראות הדין ונהלי החברה המנהלת, כפי שיהיו מעת לעת.

9.6.12.6 עם מתן הודעת סיום למנהל התיקים ע"י העמית או החברה המנהלת כאמור בסעיפים 9.2 ו- 9.3 לעיל, לא תינתן על ידי מנהל התיקים כל הוראה לביצוע פעולה ו/או עסקה בכספי הקופה בעבור העמית, וכן לא תיעשה עוד על ידו כל פעולה ו/או עסקה בהשקעת כספי הקופה בעבור העמית. למעט עסקאות ו/או פעולות שמנהל התיקים כבר נתן הוראות לביצוען. הסמכות למתן הוראות לביצוע פעולות בחשבון הקופה האישית, תהיה בידי העמית שיהיה רשאי להמחותה למנהל תיקים אחר לפי בחירתו, או להשתמש בה בעצמו.

9.7.12.7 נודע לפסגות גמל ופנסיה לחברה המנהלת כי עמית שניהל את החשבון חשבון הקופה האישית או מנהל תיקים שניהל את החשבון חשבון הקופה האישית, במקרה בו התיק מנוהל ע"י מנהל תיקים, אינו כשיר לבצע פעולות השקעה בחשבון הקופה האישית, או שהקשר ע"י פסגות נותק או שפנסיה נמנע מלחתום על מסמכים הדרושים לשם ניהול חשבון הקופה האישית או שנפטר חו"ח, תהא החברה המנהלת רשאית להעביר את ניהול הקופה האישית לניהולה של חברת פסגות ניירות ערך בע"מ, חברה קשורה לחברה המנהלת, או למסלול השקעות אחר כמפורט בסעיף 2.4 לעיל. זאת, עד לשחרור הכספים לידי המוטבים ו/או הירושים על פי דין.

9.8.12.8 במקרה בו יועבר ניהול החשבון לחברת פסגות ניירות ערך בע"מ, כמפורט בסעיף 9.7.12.7 לעיל, תשלח פסגות גמל ופנסיה הודעה על כך לעמית 30 ימים מראש ותאפשר לעמית להודיע על מינוי מנהל תיקים אחר מטעמו, בכפוף לחתימה על כל המסמכים הנדרשים לפי הוראות פסגות גמל ופנסיה והוראות כל דין.

10.13 כספים של עמית שנפטר

10.1 שפנסיה עמית רשאי למסור לחברה המנהלת הוראת מינוי מוטבים בגין הסכומים שיעמדו לזכותו בחשבון ערב פטירתו.

10.2 הוראת מינוי המוטבים תימסר בעותק מקורי של הוראת מינוי המוטבים במסירה אישית או לחלופין בדואר שצורף לו העתק תעודת זהות של העמית; לעניין זה, מסמך חתום בחתימה גרפית ממוחשבת המקיימת את הוראות הממונה, ייחשב כעותק מקורי.

מנהל התיקים

פסגות גמל ופנסיה

העמית

מהדורה בתוקף מיום 21 בדצמבר 2017

השתנה קוד שדה

טבלה מעוצבת

מעוצב:ממורכז

10.3. החברה המנהלת תהא רשאית לקבל הוראת מינוי מוטבים בדרכים נוספות המפורטות בהוראות הדין הרלוונטיות לעניין זה.

10.4. העמית יהיה רשאי לקבוע בהוראת מינוי המוטבים כי המוטבים יהיו יורשיו על פי דין או הזכאים ע"פ צוואתו ויראו בהוראה זו כהוראת מינוי מוטבים לכל דבר ועניין.

10.5. פרטים אודות המוטבים ייכללו לפחות את הנתונים הבאים:

10.5.1. שם פרטי.

10.5.2. שם משפחה.

10.5.3. מספר הזהות (או מספר דרכון לתושב זר).

10.5.4. במידה והמוטב הוא תאגיד - שם התאגיד, כתובתו ומספר הזיהוי שלו או המקביל שלו אם התאגיד הוא תאגיד זר.

10.6. לא מסר העמית לחברה המנהלת הוראה למינוי מוטבים או לא מסר את הנתונים המצוינים בסעיף 10.5 לעיל לגבי המוטבים, תודיע החברה המנהלת לעמית במועד ההצטרפות או לאחר מכן, כי עד שלא ימסור את הנתונים האמורים, תנהג החברה המנהלת כאילו לא מינה מוטבים ויחול האמור בסעיף 10.12 להלן, והכל בכפוף להוראות סעיף 10.10 להלן.

10.7. אין בהוראות לעיל משום הכללת הסכומים העומדים לזכותו של עמית-עצמאי או עמית-שכיר שנפטר העמית הנפטר בחשבונו בקופה ישלמו כדלקמן-כחלק מעזבונו.

10.8. היה וטרם פטירתו של העמית התקבלה אצל החברה המנהלת הוראה בכתב מאת העמית בה ציין העמית כיצד יחולקו לאחר פטירתו נכסי העמית-עמית רשאי לבצע שינויים בהוראת מינוי המוטבים בחשבונו בקופה להלן-א, אם ימסור לחברה המנהלת או לנציג מטעמה את הוראת מינוי המוטבים, אזי החברה המנהלת תפעל החדשה בהתאם להסדרים שנקבעו בהוראת המוטבים. קבע העמית מספר מוטבים-להוראות סעיפים 10.1 עד 10.5 לעיל, ולעניין סעיף 10.5 תודיע החברה המנהלת לעמית כי עד להשלמת הפרטים הנדרשים לפי הסעיף האמור, תנהג החברה המנהלת לפי הוראת מינוי המוטבים המקורית.

10.9. נתן עמית לחברה המנהלת הוראת מינוי מוטבים כאמור בסעיף 10.1, תבצע החברה המנהלת את הוראת מינוי המוטבים בהתאם להוראות אלה:

10.9.1. נקבעו מוטבים אחדים ולא קבע אתנקבע חלקיהם, יחולקו נכסי העמית בקופה בחלקים שווים בין כל המוטבים-הסכומים ביניהם באופן שווה.

10.9.2. קבע העמית חלקיהם של חלק מהמוטבים בלבד, תחולק היתרת הסכומים באופן שווה בין יתרת המוטבים שלגביהם שחלקם לא נקבע.

10.10. קבע עמית בצוואתו הסדרים באשר לחלוקת נכסי העמית בקופות גמל אזי יראו בהוראת הצוואה כהוראת מוטבים ונכסי העמית בקופת הגמל יחולקו למוטבים הקבועים בצוואה בהתאם להוראות הצוואה בהתקיים כל התנאים המפורטים להלן:

10.10.1-43.4. תאריך הצוואה מאוחר לתאריך האחרון בו נתן העמית את חלקיהם-הוראת מינוי מוטבים לחברה המנהלת.

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 ישימורת לעניין).

מעוצב: כותרת 2, gnidaeH, 2 תו תו
תו, 2 Heading, תו תו, 2 Heading, תו
תו, 2 כותרת 2, תו, 2 כותרת 2 תו תו תו
תו, 2 כותרת 2 תו תו תו, 2 כותרת 2 תו תו
תו תו תו תו תו תו, 2 כותרת 2 תו תו
תו, 2 Heading, תו תו תו תו, 2 Heading, תו
תו, 2, תו תו, שמאל, כניסה: לפני: 0
ס"מ, רווח אחרי: 0 נק', מרווח בין
שורות: מרובה 51.1 ש

מעוצב: כותרת 3, gnidaeH, 3 תו תו
תו, 3 Heading, תו תו, 3 כותרת 3 תו, 3 כותרת
3 תו תו, 3 כותרת 3 תו תו, 3 כותרת 3
תו, 3, 3 כותרת 3 תו, 2 כותרת 3 תו 1
תו, 3 כותרת 3 תו, 1, 3 כותרת 3 תו
תו, 1, 3 כותרת 3 תו, 2, 3 כותרת 3 תו 1
תו, 3 כותרת 3 תו, 3 Heading, תו, 3
gnidaeH, 1rahC 3 rahC 3H, שמאל,
מרווח בין שורות: מרובה 51.1 ש, ללא
תבליטים או מספור

מעוצב: רגיל
טבלה מעוצבת
מעוצב: רגיל, ימין

מעוצב:ממורכז

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

13.1.1.1 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 שנוגדו 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.

10.10.2 קבע העמית בהוראת העתק מצוואתו של העמית נמסר לחברה המנהלת לפני חלוקת הכספים.

10.10.3 הצוואה שנמסרה היא מקורית או נאמנה למקור ואושרה על ידי צו קיום צוואה.

10.11-13.1-1.1-2 קבע העמית בהוראה למיני 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 הרשפרשם 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 13.2.1 ו-13.2.2 להלן.

13.1.2 במקרה 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 בהוראה שמעולם לא ניתנה, והחברה המנהלת תחלק את חלקו של אותו המוטב שנפטר לשאר המוטבים הנותרים, בהתאם לחלקם היחסי כפי שקבע העמית בהוראת המוטבים. לא נתן העמית הוראת מינוי מוטבים, או במקרה בו לא ניתן לבצע את ההוראה למינוי נכסיה 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 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 דאו 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 לענייני ירושה או בית משפט או בית דין מוסמך בישראל, כשהוא מאושר עם אישור אותה הרשות כי העתק הצו נכון ומתאים למקור.

10.12-13.2 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:

10.12.1-13.2.4 במידה ומונהכל שמונה 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.

מעוצב: כותרת 2, gnidaeH, 2 תו תו 2
2 Heading, תו תו 2
תו, כותרת 2, תו, כותרת 2 תו תו תו תו תו
תו, כותרת 2 תו תו תו תו, כותרת 2 תו תו
תו תו תו תו תו תו תו תו תו, כותרת 2 תו תו
תו, 2 Heading, תו תו תו תו תו, כותרת 2 תו תו
תו, תו, תו, שמאל, רווח לפני: 0 נק',
אחרי: 0 נק', מרווח בין שורות: מרובה
51.1 ש, ללא תבליטים או מספור,
עצירות טאב: לא ב 29.3 ס"מ

מעוצב: גופן עבור עברית ושפות אחרות: 12 נק'

מעוצב: כותרת 2, gnidaeH, 2 תו תו 2
2 Heading, תו תו 2
תו, כותרת 2, תו, כותרת 2 תו תו תו תו תו
תו, כותרת 2 תו תו תו תו, כותרת 2 תו תו
תו תו תו תו תו תו תו תו תו, כותרת 2 תו תו
תו, 2 Heading, תו תו תו תו תו, כותרת 2 תו תו
תו, תו, תו, שמאל, מרווח בין שורות:
מרובה 51.1 ש, ללא תבליטים או

מעוצב: רגיל
טבלה מעוצבת
מעוצב: רגיל, ימין

מעוצב:ממורכ

מעוצב:כותרת 3,gnidaeH,3 תו תו
תו,3 Heading, תו תו,כותרת 3 תו,כותרת
3 תו תו,כותרת 3 תו תו,כותרת 3 תו
תו,3,כותרת 3 תו2 תו,כותרת 3 תו1 תו
תו,כותרת 3 תו1,כותרת 3 תו1
תו,כותרת 3 תו2,כותרת 3 תו1
תו,כותרת 3 תו1, תו תו תו,3 Heading,
3 gnidaeH,1rahC 3 rahC rahC,שמאל,
רווח לפני: 0 נק', אחרי: 0 נק', מרווח
בין שורות: מרובה 51.1 שו, ללא
תבליטים או מספור

10.12.2-13.2.2 במקרה בו לא מונה מנהל עיזבון כאמור בסעיף 13.2.1 10.12.1 לעיל, אזי החברה המנהלת תשלם את נכסי העמית בקופה בהתאם להסדרים המפורטים להלן, לפי העניין:

10.12.2.1 במידה והעמית ככל שהעמית 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 בקופה או באשר לחלוקת נכסיו בקופות גמל או קופות תגמולים (לפי העניין), יחולקו כספי העמית בקופה בהתאם להוראות אלה בצוואה; (ii) לא ניתנה הוראה בצוואה כאמור בסעיף 13.2.2 10.12.1 לעיל, אולם ניתנה הוראה בצוואה באשר לכל רכוש העמית או ליתרת רכושו, יחולקו נכסי העמית בקופה בהתאם לחלקיהם היחסיים של הירושים בכל רכוש העמית או ביתרת רכושו, לפי העניין.

מעוצב:גופן עבור עברית ושפות אחרות: 12 נק'

10.12.2.2-13.2.2.4 במידה ולא ככל שלא 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 לירושים שנקבעו בצו ירושה, בהתאם לחלקים להם זכאים הירושים 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 או על ידי עורך דין כי העתק הצו נכון ומתאים למקור.

14 אין בהוראות לעיל משום הכללת הסכומים העומדים לזכותו של העמית הנפטר בחשבונו בקופה כחלק מעזבונו.

10.13 מות מוטב

10.13.1 מת מוטב לפני מות עמית 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 לפני מות העמית ולא קבע העמית מוטבים נוספים או שלא נותרו מוטבים נוספים בחיים, תשלם החברה המנהלת את נכסי העמית בקופה בהתאם להסדרים הקבועים בסעיף 10.12 לעיל, על סעיפי המשנה שלו, לפי העניין.

10.13.2 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.

מעוצב:רגיל

טבלה מעוצבת

מעוצב:רגיל, ימין

מנהל התיקים

פסגות גמל ופנסיה

העמית

מהדורה בתוקף מיום 21 בדצמבר 2017

מעוצב:ממורכז

10.14. חלוקת הכספים ליורשי המוטב לפי סעיף זה, תעשה לפי צו ירושה או צו קיום צוואה של המוטב שהעתק שלהם הומצא לחברה המנהלת לפי הוראות סעיף 10.4 לעיל.

11-15. סודיות

11.1-45.4. הצדדים מתחייבים לשמור בסודיות את פרטי ההתקשרות בהסכם זה.

11.2-45.2. מנהל התיקים מתחייב כי לא יעביר לצד שלישי כלשהו, בין במישרין ובין בעקיפין, מידע שנמסר לו על ידי החברה המנהלת, במסגרת שירותיו, למעט מידע שהפך לנחלת הכלל ו/או מידע שמנהל התיקים יידרש לגלות על ידי רשות מוסמכת.

11.3-45.3. מבלי לגרוע מחובת הסודיות הקיימת על פי דין, מוסכם בזאת כי מנהל התיקים ייעשה שימוש במידע אודות החברה המנהלת ו/או אודות העמית הנגלה לו במסגרת מתן השירותים נשוא הסכם זה אך ורק בקשר עם מתן השירותים האמורים ולא לכל מטרה אחרת, אלא בכפוף לקבלת החברה המנהלת ו/או העמית, מראש ובכתב, לפי העניין ובהתאם להוראות כל דין.

12-15.4. כללי

12.1-45.5. הפקדות כספים לקופה תבצע בהתאם לנהלי החברה המנהלת כפי שיהיו מעת לעת, והכל בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.

12.2-45.6. העברת כספים מקופה אישית לקופת גמל אחרת, וכן העברת כספים מקופת גמל לקופה אישית, כפופה להוראות הדין כפי שתהיינה בתוקף מעת לעת.

12.3-45.7. משיכות כספים מהקופה מותרות בהמצאת כל המסמכים שיידרשו על ידי החברה המנהלת בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי והנהלים הפנימיים כפי שיהיו נהוגים בחברה המנהלת מעת לעת, ובכפוף לכך שהכספים נזילים.

12.4-45.8. העמית יהא רשאי לקבל בכל עת, באמצעות החברה המנהלת, מידע על חשבונו בקופה וכן לקבל מידע כללי על הקופה, הכל על פי ההסדר התחיקתי.

12.5-45.9. לחברה המנהלת הזכות להיפרע מהעמית באם קיבל תשלום ששולם בטעות מהחברה המנהלת ו/או מהקופה וזכותה בנסיבות כאמור להשבה מלאה, הכל בדרכים העומדות לרשותה על פי כל דין.

12.6-45.10. הוראות הסכם זה כפופות להוראות החלות על פסגות גמל ופנסיה לפי כל דין ואין בהוראות הסכם זה כדי לפטור את פסגות גמל ופנסיה מכל אחריות או חובה המוטלים עליה לפי כל דין או כדי לסייגן. ידוע לצדדים, כי כל הוראה או תניית פטור הנוגדת סעיף זה - בטלה.

12.7-45.11. על אף האמור בהסכם זה יובהר, כי החברה תהא רשאית, על פי שיקול דעתה, להעביר ו/או להסב ו/או להמחות את זכויותיה וחובותיה על פי הסכם זה, כולן או מקצתן, באמצעות מתן הודעה למנהל התיקים ולעמית בכתב 30 ימים מראש, ללא צורך בהסכמת העמית ו/או מנהל התיקים, ובלבד שהתאגיד אליו הסבו ו/או המחו את הזכויות ו/או החובות כאמור לעיל הינו תאגיד אשר הינו רשאי לקיים את הזכויות והחובות המועברות אליו, על פי כל דין.

12.8-45.12. כל הרישומים בספרי החברה המנהלת ייחשבו ככנונים וישמשו הוכחה לכאורה לכל האמור בהם על פרטיהם. מנהל התיקים מסכים כי לצורך כך יראו רישומים אלה "רשומה מוסדית" כמשמעותה בפקודת הראיות (נוסח חדש), התשל"א-1971 וההוראות שבפקודה החלות על "רשומה מוסדית" יחולו על רישומים אלה כאילו נכללו בהסכם זה.

העמית פסגות גמל ופנסיה מנהל התיקים

מהדורה בתוקף מיום 21 בינואר 2017-2015

מעוצב:כותרת 1, תו, כותרת 1

תו, כותרת 1 תו, Heading 1

תו, כותרת 1 תו, Heading 1 תו, Heading 1

תו, כותרת 1 תו, Heading 1 תו, Heading 1

תו, כותרת 1 תו, Heading 1 תו, Heading 1

תו, כותרת 1 תו, Heading 1 תו, Heading 1

תו, כותרת 1 תו, Heading 1 תו, Heading 1

תו, כותרת 1 תו, Heading 1 תו, Heading 1

תו, כותרת 1 תו, Heading 1 תו, Heading 1

תו, כותרת 1 תו, Heading 1 תו, Heading 1

תו, כותרת 1 תו, Heading 1 תו, Heading 1

תו, כותרת 1 תו, Heading 1 תו, Heading 1

תו, כותרת 1 תו, Heading 1 תו, Heading 1

תו, כותרת 1 תו, Heading 1 תו, Heading 1

תו, כותרת 1 תו, Heading 1 תו, Heading 1

תו, כותרת 1 תו, Heading 1 תו, Heading 1

תו, כותרת 1 תו, Heading 1 תו, Heading 1

תו, כותרת 1 תו, Heading 1 תו, Heading 1

תו, כותרת 1 תו, Heading 1 תו, Heading 1

תו, כותרת 1 תו, Heading 1 תו, Heading 1

תו, כותרת 1 תו, Heading 1 תו, Heading 1

תו, כותרת 1 תו, Heading 1 תו, Heading 1

תו, כותרת 1 תו, Heading 1 תו, Heading 1

תו, כותרת 1 תו, Heading 1 תו, Heading 1

תו, כותרת 1 תו, Heading 1 תו, Heading 1

תו, כותרת 1 תו, Heading 1 תו, Heading 1

תו, כותרת 1 תו, Heading 1 תו, Heading 1

תו, כותרת 1 תו, Heading 1 תו, Heading 1

תו, כותרת 1 תו, Heading 1 תו, Heading 1

תו, כותרת 1 תו, Heading 1 תו, Heading 1

תו, כותרת 1 תו, Heading 1 תו, Heading 1

תו, כותרת 1 תו, Heading 1 תו, Heading 1

תו, כותרת 1 תו, Heading 1 תו, Heading 1

תו, כותרת 1 תו, Heading 1 תו, Heading 1

תו, כותרת 1 תו, Heading 1 תו, Heading 1

תו, כותרת 1 תו, Heading 1 תו, Heading 1

תו, כותרת 1 תו, Heading 1 תו, Heading 1

תו, כותרת 1 תו, Heading 1 תו, Heading 1

תו, כותרת 1 תו, Heading 1 תו, Heading 1

תו, כותרת 1 תו, Heading 1 תו, Heading 1

תו, כותרת 1 תו, Heading 1 תו, Heading 1

תו, כותרת 1 תו, Heading 1 תו, Heading 1

תו, כותרת 1 תו, Heading 1 תו, Heading 1

תו, כותרת 1 תו, Heading 1 תו, Heading 1

תו, כותרת 1 תו, Heading 1 תו, Heading 1

תו, כותרת 1 תו, Heading 1 תו, Heading 1

תו, כותרת 1 תו, Heading 1 תו, Heading 1

תו, כותרת 1 תו, Heading 1 תו, Heading 1

תו, כותרת 1 תו, Heading 1 תו, Heading 1

תו, כותרת 1 תו, Heading 1 תו, Heading 1

תו, כותרת 1 תו, Heading 1 תו, Heading 1

תו, כותרת 1 תו, Heading 1 תו, Heading 1

תו, כותרת 1 תו, Heading 1 תו, Heading 1

תו, כותרת 1 תו, Heading 1 תו, Heading 1

תו, כותרת 1 תו, Heading 1 תו, Heading 1

תו, כותרת 1 תו, Heading 1 תו, Heading 1

תו, כותרת 1 תו, Heading 1 תו, Heading 1

תו, כותרת 1 תו, Heading 1 תו, Heading 1

תו, כותרת 1 תו, Heading 1 תו, Heading 1

תו, כותרת 1 תו, Heading 1 תו, Heading 1

תו, כותרת 1 תו, Heading 1 תו, Heading 1

תו, כותרת 1 תו, Heading 1 תו, Heading 1

תו, כותרת 1 תו, Heading 1 תו, Heading 1

תו, כותרת 1 תו, Heading 1 תו, Heading 1

תו, כותרת 1 תו, Heading 1 תו, Heading 1

תו, כותרת 1 תו, Heading 1 תו, Heading 1

מעוצב:ממורכז

14.2.2. פקסימיליה או דואר אלקטרוני- ביום העסקים הראשון שלאחר העברתה
בפקסימיליה, ובמקרה של או בדואר אלקטרוני.

14.2.3-17-1. מסירה ביד, אישית- בעת המסירה בפועל.

14.2.4. בדואר רגיל (לא רשום)- ביום העסקים השישי שלאחר מועד שליחתו.

14.3-17-2. העמית יעדכן את כתובתו וכתובת הדואר האלקטרוני מעת לעת, בהתאם לשינויים שיחולו בה ובכפוף למסמכים שתדרוש להחברה המנהלת על מנת לעדכן את הכתובת כאמור לעיל.

14.4-17-3. לא מסר העמית כתובת בארץ או לא עדכן כתובתו, רשאית החברה המנהלת לראות את הכתובת הרשומה במרשם האוכלוסין ככתובתו של העמית.

14.5-17-4. החברה המנהלת לא תהיה חייבת לשלוח הודעות לעמית 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.

17-5. הודעה שנשלחה לעמית, בדואר רגיל (לא רשום), לכתובת שנמסרה וידועה לחברה המנהלת, תיחשב כאילו הגיעה ליעדה תוך פרק הזמן שבו הייתה ההודעה נמסרת ע"י הדואר בדרך הרגילה.

17-6. פסגות גמל ופנסיה תדווח לעמית או למוטביים לפי העניין כל דיווח כנדרש בהסדר התחיקתי וזאת לכתובת כפי שמסר העמית בעת הצטרפותו לקופה או לכתובת אותה יעדכן מעת לעת כמפורט בסעיף 18 לעיל.

ולראיה באו הצדדים על החתום:

מעוצב:מרווח בין שורות: מרובה 51.1 שו

מעוצב:שמאל, מרווח בין שורות: מרובה 51.1 שו

מעוצב:מרווח בין שורות: מרובה 51.1 שו

מעוצב:רגיל

טבלה מעוצבת

מעוצב:רגיל, ימין

נספח א'1: הצהרה והתחייבות מנהל תיקים מכח תקנה (3)4 לתקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) (קופת גמל בניהול אישי), תש"ע-2009

הח"מ, _____, כמנהל התיקים אשר נבחר על ידי _____ ת.ז. _____, שהינו עמית בקופת גמל בניהול אישי פסגות IRA תגמולים /פסגות IRA השתלמות [יש לסמן את הקופה הרלוונטית] המנוהלת בידי החברה ("העמית" ו"קופת הגמל בניהול אישי", בהתאמה), לצורך השקעת כספי קופת הגמל בניהול אישי של העמית, בהתאם להוראות תקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) (קופת גמל בניהול אישי), תש"ע-2009 ("תקנות קופת גמל בניהול אישי") ואשר לשם כך התקשרתי עם העמית בהסכם לניהול תיקים בהתאם להוראות חוק הסדרת העיסוק בייעוץ השקעות, בשיווק השקעות ובניהול תיקי השקעות, התשנ"ה-1995 ("חוק הסדרת העיסוק") והוראות תקנות קופת גמל בניהול אישי, מצהיר ומתחייב בזאת כדלקמן:

1. הנני מסכים שיחולו על פעולותיי בעבור העמית בקופת הגמל בניהול אישי ההוראות החלות על בעל רישיון מנהל תיקים לפי כל דין, לרבות חוק הסדרת העיסוק;
2. ידוע לי כי אין בתקנות קופת גמל בניהול אישי כדי לפטור אותי מכל אחריות או חובה החלים עלי על פי כל דין;
3. הנני מתחייב להשקיע את כספי העמית בקופת הגמל בניהול אישי בכפוף להוראות הדין לרבות, אך לא רק, תקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופת גמל) (קופת גמל בניהול אישי), התש"ע-2009 ובפרט בהתאם למגבלות הקבועות בתקנה 5 לתקנות קופת גמל בניהול אישי.
- 3-4. ביחס למנהל תיקים זר (כהגדרת מונח זה בהסכם הצטרפות קופת גמל בניהול אישי) בלבד (וככל שרלוונטי) – הנני מסכים שיחולו על פעולותיי לעמית בקופת גמל בניהול אישי ההוראות החלות על בעל רישיון מנהל תיקים במדינת חוץ מאושרת בה מורשה לנהל תיקי השקעות.

שם מנהל התיקים: _____

שם החותם מטעם מנהל התיקים: _____

תאריך: _____

חתימת מנהל התיקים: _____

מנהל התיקים

פסגות גמל ופנסיה

העמית

מהדורה בתוקף מיום 21 בינואר 2017

מעוצב:ממורכז

מעוצב:גופן: נטוי, גופן עבור עברית ושפות אחרות: נטוי

מעוצב:שמאל, מרווח בין שורות: מרובה 51.1 שו

מעוצב:גופן: נטוי

מעוצב:גופן: נטוי, גופן עבור עברית ושפות אחרות: נטוי

מעוצב:גופן: נטוי

מעוצב:גופן: נטוי, גופן עבור עברית ושפות אחרות: נטוי

מעוצב:גופן: נטוי, גופן עבור עברית ושפות אחרות: נטוי

מעוצב:כותרת 1, תו, כותרת 1 תו, כותרת 1 Heading, תו, כותרת 1 תו

תו, כותרת 1 תו, כותרת 1 Heading, תו, כותרת 1 תו, כותרת 1 Heading, תו, כותרת 1 תו

תו, כותרת 1 תו, כותרת 1 תו, כותרת 1 תו, כותרת 1 תו, כותרת 1 תו, כותרת 1 תו

תו, כותרת 1 תו, כותרת 1 תו, כותרת 1 תו, כותרת 1 תו, כותרת 1 תו, כותרת 1 תו

תו, כותרת 1 תו, כותרת 1 תו, כותרת 1 תו, כותרת 1 תו, כותרת 1 תו, כותרת 1 תו

תו, כותרת 1 תו, כותרת 1 תו, כותרת 1 תו, כותרת 1 תו, כותרת 1 תו, כותרת 1 תו

תו, כותרת 1 תו, כותרת 1 תו, כותרת 1 תו, כותרת 1 תו, כותרת 1 תו, כותרת 1 תו

מעוצב:גופן: נטוי

מעוצב:גופן: נטוי, גופן עבור עברית ושפות אחרות: נטוי

מעוצב

מעוצב:גופן: נטוי

מעוצב:גופן: נטוי, גופן עבור עברית ושפות אחרות: נטוי

מעוצב:גופן: נטוי, גופן עבור עברית ושפות אחרות: נטוי

מעוצב

מעוצב:גופן: נטוי, גופן עבור עברית ושפות אחרות: נטוי

מעוצב:גופן: נטוי, גופן עבור עברית ושפות אחרות: נטוי

מעוצב:גופן: נטוי

מעוצב:גופן: נטוי, גופן עבור עברית ושפות אחרות: נטוי

מעוצב:שמאל, מרווח בין שורות: מרובה 51.1 שו

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

מעוצב:ממורכז, כניסה: לפני: 0 ס"מ, מרווח בין שורות: מרובה 51.1 שו

מעוצב:רגיל

טבלה מעוצבת

מעוצב:רגיל, ימין