

**הסכם הצטרפות  
קופת גמל בניהול אישי**

שנערך ונחתם ביום \_\_\_\_\_ לחודש \_\_\_\_\_ שנת \_\_\_\_\_

**בין:** פסגות קופות גמל בע"מ  
מרח' יעב"ץ 33, ת"א

(להלן: "פסגות גמל" או "החברה המנהלת")

**לבין:**

\_\_\_\_\_ מרח'  
\_\_\_\_\_ טלפון: \_\_\_\_\_ פקס: \_\_\_\_\_

(להלן: "הלקוח" ו/או "העמית")

**לבין:**

\_\_\_\_\_ מס' ח.פ. \_\_\_\_\_ מרח'  
\_\_\_\_\_ דואר אלקטרוני: \_\_\_\_\_ טלפון: \_\_\_\_\_

(להלן: "מנהל התיקים")

**הואיל:** ופסגות גמל 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 התיקים חיצוני מטעם הלקוח, כאמור בהסכם זה;

**והואיל:** ומנהל התיקים מעוניין להתקשר עם החברה המנהלת להסדרת ביצוע השקעות כספי העמית בקופת הגמל בניהול אישי באמצעותו בהתאם להוראות הדין;

**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.

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

1.4. הוראות הסכם זה כפופות להוראות ההסדר התחיקתי והוראות הממונה על שוק ההון ביטוח וחסכון במשרד האוצר (להלן: "הממונה"), כפי שיהיו מעת לעת.

**2. ההתקשרות**

2.1. הלקוח מצהיר 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, כפי שיהיו במועד הצטרפותו.

2.2. החשבון ינוהל באופן הבא (יש לסמן את אחת החלופות):  
[ ] בניהול עצמי על-ידי העמית.

\_\_\_\_\_ חתימת העמית

[ ] באמצעות מנהל תיקים מטעם העמית.

\_\_\_\_\_ חתימת העמית

העמית רשאי, בכל עת, להודיע לפסגת גמל על שינוי מנהל התיקים המורשה מטעמו למתן הוראות בחשבון. שינוי פרטי מנהל התיקים המורשה, כאמור לעיל, כפוף לחתימה על כל המסמכים הדרושים לפי הוראות פסגות גמל והוראות כל דין.

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

2.4. העמית מסכים כי אם יתרת הנכסים בחשבון תפחת מ- 50,000 ₪ (סכום זה יהיה צמוד למדד המחירים לצרכן על בסיס מדד \_\_\_\_\_ 2010) תהיה פסגות גמל 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 ע"י פסגות גמל. 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 מבוצע ע"י מנהל תיקים, 60 יום מראש. בתום 60 יום ממועד ההודעה יובא ההסכם לסיומו.

**3. הצהרות והתחייבויות מנהל התיקים**

מנהל התיקים מצהיר ומתחייב כדלקמן:

3.1. הוא בעל רישיון לניהול תיקי השקעות בתוקף מאת רשות ניירות ערך ויהיה בעל רישיון כאמור לאורך כל תקופת ההסכם.

3.2. הוא מכיר ובקיא בהוראות חוק הסדרת העיסוק בייעוץ 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 סעיף 5 לתקנות קופות הגמל והוא מתחייב להשקיע את כספיו 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").

3.3. למסור לחברה 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.

3.5. ידוע לו כי במקרה בו החברה המנהלת תפנה אליו בדרישה לתקן חריגה ממגבלות ההשקעה והוא לא יתקנם במועדים הקבועים בהוראות הדין, תמנע החברה המנהלת ממנו כל פעולה בקופת הגמל, למעט פעולות לתיקון החריגה ממגבלות השקעה והפקדה או משיכה של כספים, והחברה המנהלת תהיה רשאית על פי שקול דעתה הבלעדי לבטל הסכם זה לרבות הסכמים נלווים שנחתמו בין הצדדים.

3.6. כל חובות מנהל התיקים כלפי לקוח לפי חוק הסדרת העיסוק ולפי הוראות כל דין יחולו כלפי העמית ולעמית יהיו כל זכויות לקוח כלפי מנהל התיקים לפי חוק הסדרת העיסוק ולפי הוראות כל דין.

- 3.7. בהסכם שבין החברה המנהלת למנהל התיקים יראו הסכם לטובת העמית, למעט בעניינים שעליהם יורה הממונה.
- 3.8. העמית התקשר עימו בהסכם הכולל את כל הפרטים הנדרשים להתקשרות בין לקוח לבין מנהל התיקים לפי חוק הסדרת העיסוק, בשינויים המחויבים.
- 3.9. ידוע לו כי אין בתקנות קופות גמל כדי לפטור אותו מכל אחריות או חובה החלים עליו על-פי הוראות כל דין.
- 3.10. ידוע לו והוא מסכים, כי התמורה בגין שירותי ניהול נכסי החשבון, כמפורט בהסכם זה ובהסכם שנחתם בינו לבין העמית, תשתלם על-ידי פסגות גמל בהתאם להוראות סעיף 6.1 להלן.
- 3.11. הוא אינו מקבל ולא יקבל בעתיד כל תמורה ו/או הטבה שהיא בגין ניהול נכסי החשבון ו/או בגין ביצוע פעולות השקעה בחשבון, למעט כמפורט בסעיף 6.1 להלן.
- 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.
- 3.13. בכל מקרה בו העמית יבקש למנות מנהל תיקים 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 שהחשבון ינוהל 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 סעיף 5 לתקנות קופות הגמל והוא מתחייב להשקיע את כספיו 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**").
- 4.2. לתקן כל חריגה ממגבלות ההשקעה, במועדים הנדרשים על-פי דין, כפי שיהיו מעת לעת.
- 4.3. ידוע לו כי במקרה בו החברה המנהלת תפנה אליו בדרישה לתקן חריגה ממגבלות ההשקעה והוא לא יתקנם במועדים הקבועים בהוראות הדין, תמנע החברה המנהלת ממנו כל פעולה בקופת הגמל, למעט פעולות לתיקון החריגה ממגבלות השקעה והפקדה או משיכה של כספים, והחברה המנהלת תהיה רשאית על פי שקול דעתה הבלעדי לבטל הסכם זה לרבות הסכמים נלווים שנחתמו בין הצדדים.
- 4.4. 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

הצדדים מצהירים כי ידוע להם והם מסכימים כי:

- 5.1. החברה המנהלת לא תהיה רשאית, במסגרת השקעות הכספים בחשבון, לקבל אשראי מכל סוג שהוא, לשעבד נכס מנכסי הקופה, לערוב להתחייבויות מכל סוג שהוא ולתת הלוואות.
- 5.2. על שערך נכסי החשבון יחולו ההוראות החלות על שווי משוערך של נכסי קופות גמל לאותה מטרה, ואולם שווי של פיקדון יחושב לפי עלות המתואמת.
- 5.3. הסכם זה כפוף לחובת פסגות גמל למסור לממונה על שוק ההון או למי מטעמו את ההסכם וההוראות הכלולות בו, וכן כל ידיעה, מסמך או נתון הנוגעים לשירותים שהוא הסכם זה.
- 5.4. לא תתבצע קניה או מכירה של ני"ע בחשבון באמצעות צד קשור לחברה המנהלת.

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

5.6.

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

## 6. דמי ניהול והוצאות

6.1. פסגות גמל תגבה מחשבון העמית דמי ניהול בשיעור שנתי שלא יעלה על 2%. דמי הניהול אשר יגבו מחשבון העמית יסתכמו בשיעור של \_\_\_\_\_ מהיתרה הצבורה בחשבון. דמי הניהול (בחלק יחסי 1/12 משיעורם) ייגבו מידי חודש בחודשו, משווי יתרת הכספים בחשבון בסוף כל חודש. דמי הניהול ייגבו מהחשבון בתחילת כל חודש בגין החודש הקודם.

במקרה בו בחר העמית לנהל את החשבון באמצעות מנהל תיקים, תעביר פסגות גמל למנהל התיקים, מידי חודש בחודשו, דמי ניהול בשיעור של \_\_\_\_\_ מתוך דמי הניהול שנגבו מחשבון העמית. העברת התשלום למנהל התיקים תעשה בתוך 30 ימים ממועד תשלום דמי הניהול לחברה המנהלת.

יובהר, כי על שיעור דמי הניהול המירבי שיגבה מהעמית, בין במישרין ובין בעקיפין, יחולו הוראות תקנה 41(ב)(1) לתקנות מס הכנסה (כללים לאישור ולניהול קופות גמל), התשכ"ד-1964.

6.2. קניה או מכירה של נכסים בחשבון תעשה באמצעות חברי בורסה ו/או גופים אחרים עימם תתקשר פסגות גמל לצורך מתן שירותי קניה ומכירה של ני"ע בקופה בניהול אישי. עמלות קניה ומכירה של ני"ע ייגבו מנכסי חשבון העמית. גובה עמלות קניה ומכירה של ני"ע לא יעלו על השיעורים והמחירים כדלקמן: מניות בישראל - 0.075%, אג"ח בישראל - 0.05%, מק"מ - 0.02%, אופציות על מדד ת"א 25-2 ש"ל לאופציה, אופציות הנסחרות בבורסות בחו"ל - \$4 לאופציה, אגרות חוב הנסחרות בחו"ל - 0.1% + עמלת קורספונדנט ככל שתיגבה ומינימום \$10 לעסקה, ני"ע הנסחרים בחו"ל למעט אג"ח - 0.10% + עמלת קורספונדנט ככל שתיגבה ומינימום \$10 לעסקה, דמי שמירה - 0.

פסגות גמל תודיע לעמית בכתב על כל שינוי בעמלות קניה ומכירה של ני"ע כתוצאה מעריכת מכרז בהתאם להוראות הדין הרלוונטיות לנושא.

6.3. פסגות גמל תנכה מחשבון העמית מיסים החלים על הקופה, על נכסיה, על הכנסותיה ועל עסקאות שנעשו בנכסיה.

6.4. פסגות גמל תנכה מחשבון העמית דמי ניהול ושכר נאמן בשל השקעה ביחידות בקרן ובקרן חוץ, ובלבד שמנהל הקרן או מנהל קרן החוץ אינו צד קשור לפסגות גמל או למנהל התיקים.

6.5. בהתאם להוראות הדין, פסגות גמל תודיע בכתב לעמית על שינוי בדמי הניהול ו/או בעמלות שייגבו מנכסי החשבון.

## 7. איסור העברה, עיקול ושעבוד

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

7.2. עמית המשעבד את נכסי החשבון 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.

**כספי השתלמות במקרה של ניהול כספי קרן השתלמות בקופת גמל בניהול אישי**

8. החברה המנהלת תשלם לעמית, על-פי בקשה בכתב, באחד מאלה :-
- 8.1. למטרת השתלמות, החל מתום שלוש שנות חברות בקופה, בהתאם לכללים המפורטים להלן ובהתאם להוראות ההסדר התחיקתי.
- 8.2. לכל מטרה שהיא, וללא צורך באישור כלשהו, החל מתום שש שנים ממועד התשלום הראשון.
- 8.3. בפטירת העמית לזכאים כמפורט להלן.
9. עמית זכאי לקבל כספים מהקופה למטרת השתלמות בכפוף לאמור בסעיף 8 ובתנאים הבאים :-
- 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 לאחר המשיכה וכן הפקדות נוספות, יהיו ניתנים למשיכה בתום שש שנות חיסכון.
- 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. ההפקדות לאחר המשיכה תיחשבנה כהפקדות בחשבון חדש.
- 9.3. "השתלמות" משמעה :-
- 9.3.1. הכנות למבחנים, קורסים או לימודים לסיווג מקצועי בישראל או מחוצה לה.
- 9.3.2. קורסים מקצועיים מרוכזים בישראל או מחוצה לה בתחום עיסוקו של העובד.
- 9.3.3. סיורים מקצועיים, כנסים מקצועיים או ועידות מחוץ לישראל.
- 9.3.4. כל צורת השתלמות אחרת אשר תאושר על-ידי הועדה המקצועית של החברה המנהלת ובלבד שאין בה כדי ליצור יתרון מתמיד.
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 :-
- 10.1. נושא ופרוט תכנית ההשתלמות.
- 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.
- 10.3. אומדן מפורט של ההוצאות הכרוכות בהשתלמות בליווי אישורים מתאימים.
- 10.4. מסמכים נוספים בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי.
- 10.5. הועדה המקצועית תדון בבקשה על-פי הנתונים והמסמכים שצורפו לבקשה ותאשר את ההשתלמות והסכום להשתלמות לאחר ששוכנעה בנחיצותה וכי נעשו הצעדים הנכונים לתכנונה.
- 10.6. הסכום שיאושר לא יעלה על הסכום שנצבר בחשבון העמית במועד האישור.
11. במועד תשלום כספים, שלא בהתאם לכללים שנקבעו בסעיפים 8.1 עד 8.3 ינוכה מס במקור כקבוע בהוראות הדין.

**12. תקופת ההסכם**

- 12.1. הסכם זה הינו לתקופה בלתי קצובה בזמן, ותחילתו החל ממועד חתימתו בכפוף להמצאת מנהל התיקים יפוי כח חתום על ידי העמית לשם השקעת כספי הקופה בעבור העמית, במקרה בו הכספים מנוהלים ע"י מנהל התיקים ("תקופת ההסכם").
- 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.
- 12.3. החברה המנהלת רשאית להודיע בכל עת בהודעה בכתב שתימסר לצדדים 60 ימים מראש על ביטול ההסכם.
- 12.4. על אף האמור בסעיף 12.1 ו- 12.3 לעיל, הסכם זה יבוא לידי סיום לאתרו, עם היוודע לחברה המנהלת על קרות אחד או יותר מהמקרים הבאים:
- 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 אישור מאת העמית כי מנהל התיקים אינו משמש עוד כמנהל התיקים בעבור העמית.
- 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);
- 12.4.3. במקרה בו ישנה מניעה מכח הוראות הדין להמשך קיום ההתקשרות בהסכם זה;
- 12.4.4. במקרה בו החברה המנהלת חדלה מעיסוקה כחברה מנהלת של קופות גמל;
- 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 התיקים אחר והכל בכפוף לחתימה על המסמכים הנדרשים בהתאם להוראות הדין ונהלי החברה, כפי שיהיו מעת לעת.
- 12.6. עם מתן הודעת סיום למנהל התיקים ע"י העמית או החברה המנהלת כאמור בסעיף 12.2 ו-12.3 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 העמית, תהיה בידי העמית שיהיה רשאי להמחותה למנהל התיקים אחר לפי בחירתו או להשתמש בה בעצמו.
- 12.7. נודע לפסגות גמל כי עמית שניהל את החשבון או מנהל התיקים שניהל את החשבון, במקרה בו התיק מנוהל ע"י מנהל התיקים, אינו כשיר לבצע פעולות או שהקשר עימו נותק או שנמנע מלחתום על מסמכים הדרושים לשם ניהול החשבון או שנפטר חו"ח, תהא החברה המנהלת רשאית להעביר את ניהול התיק, לחברת פסגות ניירות ערך בע"מ, חברה קשורה לחברה המנהלת, או למסלול השקעות אחר כמפורט בסעיף 2.4 לעיל וזאת עד לשחרור הכספים לידי המוטבים ו/או היורשים על פי דין.
- 12.8. במקרה בו יועבר ניהול החשבון לחברת פסגות ניירות ערך בע"מ, כמפורט בסעיף 12.7 לעיל, תשלח פסגות גמל הודעה על כך לעמית 30 ימים מראש ותאפשר לעמית להודיע על מינוי מנהל התיקים אחר מטעמו, בכפוף לחתימה על כל המסמכים הנדרשים לפי הוראות פסגות גמל והוראות כל דין.

**13. כספים של עמית שנפטר**

סכומים העומדים לזכותו של עמית-עצמאי או עמית שכיר שנפטר בחשבונו בקופה ישולמו כדלקמן:

- 13.1. 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.

- 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 המוטב, 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 שהורתם אינה של העמית, בחלקים שווים ביניהם.
- 13.1.1.3. 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 הרשם 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 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 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 לענייני ירושה 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 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.
- 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 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 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 לענייני ירושה או בית משפט או בית דין מוסמך בישראל, כשהוא מאושר עם אישור אותה הרשות כי העתק הצו נכון ומתאים למקור.

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

## 15. סודיות

- 15.1. הצדדים מתחייבים לשמור בסודיות את פרטי ההתקשרות בהסכם זה.
- 15.2. 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.
- 15.3. 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.

## 16. כללי

- 16.1. הפקדות כספים לקופה תבצע בהתאם לנהלי החברה כפי שיהיו מעת לעת, והכל בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.
- 16.2. העברת כספים מקופת גמל בניהול אישי לקופת גמל אחרת וכן העברת כספים מקופת גמל לקופת גמל בניהול אישי, כפופה להוראות הדין כפי שיהיו בתוקף מעת לעת.
- 16.3. 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.
- 16.4. העמית יהא רשאי לקבל בכל עת, באמצעות החברה המנהלת, מידע על חשבונו בקופה וכן לקבל מידע כללי על הקופה, הכל על פי ההסדר התחיקתי.
- 16.5. 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.
- 16.6. הוראות הסכם זה כפופות להוראות החלות על פסגות גמל לפי כל דין ואין בהוראות הסכם זה כדי לפטור את פסגות גמל מכל אחריות או חובה המוטלים עליה לפי כל דין או כדי לסייגן. ידוע לצדדים, כי כל הוראה או תניית פטור הנוגדת סעיף זה – בטלה.
- 16.7. 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 המחוח את הזכויות ו/או החובות כאמור לעיל הינו תאגיד אשר הינו רשאי לקיים את הזכויות והחובות המועברות אליו, על פי כל דין.



- 16.8. כל הרישומים בספרי החברה המנהלת ייחשבו כנכונים וישמשו הוכחה לכאורה לכל האמור בהם על פרטיהם. מנהל התיקים מסכים כי לצורך כך יראו ברישומים אלה "רשומה מוסדית" כמשמעותה בפקודת הראיות (נוסח חדש), התשל"א-1971 והוראות שבפקודה החלות על "רשומה מוסדית" יחולו על רישומים אלה כאילו נכללו בהסכם זה.
- 16.9. מבלי לפגוע בכלליות האמור לעיל מוסכם בין הצדדים כי היה ויחול שינוי בכל דין, אשר יחייב שינוי באחת או יותר מהוראות הסכם זה ו/או הוספת ו/או מחיקת הוראות בו, יראו את ההסכם כאילו בוצע בו השינוי הנדרש ביום כניסת השינוי בדין או בכללים, לפי העניין, לתוקפו.
- 16.10. כל ויתור של צד להסכם זה על זכות שניתנה לו בהסכם זה יהיה בתוקף רק אם נעשה בכתב. אם הויתור יהיה תקף, הוא יהיה תקף לשעתו ולעניינו בלבד ולא ייצור כל השתק או מניעות בעתיד. כל תרופה המוקנית לפי הסכם זה לא יראו אותה כתרופה בלעדית.
- 16.11. הדין החל על הסכם זה וכל הנובע ממנו יהיה הדין הישראלי בלבד (ללא כללי ברירת הדין של הדין הישראלי), ולא יחול כל דין אחר. סמכות השיפוט הבלעדית בקשר עם הסכם זה וביצועו תהא לבית המשפט המוסמך בתל-אביב בלבד כמקום שיפוט ייחודי.

## **17. אחריות**

- 17.1. בכפוף לחובתה של פסגות גמל לפעול באמונה ובשקידה לטובת כל אחד מעמיתיה, פסגות גמל אינה מתחייבת ולא תהא אחראית כלפי העמית ו/או כלפי מנהל התיקים ו/או כלפי צד ג' כלשהו, לתשואה או להפסד שינבע כתוצאה מביצוע השקעת כספי הקופה על פי הסכם זה.
- 17.2. עוד יובהר כי פסגות גמל לא תהא אחראית, בכל אופן שהוא, במקרה בו מנהל התיקים יחרוג מהוראות הסכם זה, לרבות אך לא רק, יפעל שלא בהתאם להנחיותיו ו/או הוראותיו של העמית ו/או במקרה בו ההשקעות כספי הקופה שיבצע מנהל התיקים יגרמו להיעדר רווח וכן לכל נזק ככל שייגרם לעמית בגין השקעת כספי הקופה בהתאם להוראות מנהל התיקים.
- 17.3. בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי, פסגות גמל תהא פטורה מכל אחריות לכל נזק, הפסד או הוצאה כלשהם העלולים להיגרם לעמית, במישרין או בעקיפין, כתוצאה מפעולה כלשהי של פסגות גמל על פי או באמצעות הוראת העמית ו/או הוראת מנהל התיקים ומבלי לגרום מכלליות האמור כך גם במקרה בו הוראה כאמור ניתנה לפסגות גמל על ידי מי שלא הוסמך לכך, ובלבד שהיה לחברה יסוד סביר להניח כי נותן ההוראה הינו מנהל התיקים והכל בכפוף לכך שפסגות גמל לא פעלה ברשלנות ו/או בחוסר תום לב.
- 17.4. מנהל התיקים מתחייב, לפצות ולשפות את פסגות גמל בגין כל נזק ישיר שייגרם לה, ככל שייגרם, בגין ביצוע פעולות שנעשו על ידו בחשבון הקופה, בכל עת, זאת מיידיית לאחר קבלת דרישת החברה בכתב, כשהיא מגובה במסמכים לעניין הנזק שנגרם, קבלות, חשבוניות וכיוצ"ב.

## **18. הודעות**

- 18.1. כתובות הצדדים לצורך הסכם זה הן כמפורט ברישא להסכם ויראו כל הודעה שנשלחה מצד אחר למשנהו לפי כתובתו דלעיל כאילו הגיעה לתעודתה תוך 72 שעות ממועד מסירתה למשלוח בדואר רשום או ביום העסקים הראשון שלאחר העברתה בפקסימיליה, ובמקרה של מסירה ביד, בעת המסירה בפועל.
- 18.2. העמית יעדכן את כתובתו מעת לעת, בהתאם לשינויים שיחולו בה ובכפוף למסמכים שתדרוש החברה המנהלת על מנת לעדכן את הכתובת כאמור לעיל.
- 18.3. לא מסר העמית כתובת בארץ או לא עדכן כתובתו, רשאית החברה המנהלת לראות את הכתובת הרשומה במרשם האוכלוסין ככתובתו של העמית.
- 18.4. החברה 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.
- 18.5. הודעה שנשלחה לעמית, בדואר רגיל (לא רשום), לכתובת שנמסרה וידועה לחברה, תיחשב כאילו הגיעה ליעדה תוך פרק הזמן שבו הייתה ההודעה נמסרת ע"י הדואר בדרך הרגילה.

18.6. פסגות גמל תדווח לעמית או למוטבים 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:**

---

העמית

---

מנהל התיקים

---

פסגות קופות גמל בע"מ

**נספח א' 1: הצהרה והתחייבות מנהל תיקים מכח תקנה 4(3) 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 ניש 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.

שם מנהל התיקים: \_\_\_\_\_

שם החותם מטעם מנהל התיקים: \_\_\_\_\_

תאריך: \_\_\_\_\_

חתימת מנהל התיקים: \_\_\_\_\_