

## תקנון של

### פסגות פיצויים 237

הקופה תנוהל כ"קופת גמל מרכזית לפיצויים" כמשמעותה בהסדר התחיקתי, על ידי פסגות קופות גמל ופנסייה בע"מ בהתאם לכללים ולתנאים המפורטים בתקנון זה.

#### 1. פרשנות מונחים

1.1. מלבד אם תוכן הכתוב יחייב אחרת יהא בתקנון זה פרוש המונחים הבאים כדלקמן:

- |                       |   |  |
|-----------------------|---|--|
| <b>הקופה</b>          | - | פסגות פיצויים.   |
| <b>החברה המנהלת</b>   | - | פסגות קופות גמל ופנסייה בע"מ.  |
| <b>הבנק</b>           | - | בנק לאומי לישראל בע"מ.   |
| <b>ההסדר התחיקתי</b>  | - | חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה-2005 והתקנות מכוחו, פקודת מס הכנסה [נוסח חדש], תקנות מס הכנסה (כללים לאישור ולניהול קופות גמל), תשכ"ד-1964, תקנות מס הכנסה (כללים בדבר חיוב במס על תשלומים לקרן שלא אושרה ותשלומים שלא כדין) תשכ"ב-1962, חוק פיצויי פיטורים, התשכ"ג-1963, וכל חוק, תקנות, צווים והוראות אחרים, העשויים לחול על פעולותיה של החברה המנהלת ו/או הקופה כפי שיהיו בתוקף מזמן לזמן. |
| <b>עמית</b>           | - | 'עמית-מעביד' כהגדרתו בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה-2005.   |
| <b>תקבולים</b>        | - | כל הכספים אשר יתקבלו בקופה מתשלומי העמיתים.  |
| <b>תשלום/תשלומים</b>  | - | תשלומי העמית לחשבונו בקופה.  |
| <b>חשבון/חשבונות</b>  | - | חשבונות העמיתים בקופה בהם יופקדו תשלומי העמיתים לפי תקנון זה.  |
| <b>הממונה</b>         | - | הממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון במשרד האוצר.   |
| <b>המנהל</b>          | - | מנהל רשות המיסים או מי שסמכות המנהל הועברה אליו כדין.  |
| <b>מסמכי הצטרפות</b>  | - | טופסי בקשה, הצהרות ומסמכים נוספים אשר ייקבעו מזמן לזמן ע"י החברה המנהלת ויועברו לחתימתו של המבקש להיות עמית בקופה.   |
| <b>מסלול השקעה</b>    | - | אפיק השקעה לכספי העמיתים בקופה המאופייין במגבלות השקעה שנקבעו בתקנון זה.   |
| <b>פיצויים</b>        | - | כהגדרתם בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה-2005.  |
| <b>כספי קופת הגמל</b> | - | התקבולים וכן רווחי הקופה מהשקעותיה או כתוצאה ממכירתם או מפדיונם.   |

2. כל האמור בלשון יחיד אף ברבים במשמע, וכן להיפך, וכל האמור במין זכר, אף מין נקבה במשמע, וכן להיפך, ואדם לרבות גוף מאוגד - אלא אם הקשר הדברים מחייב אחרת.

3. למונחים, למילים ולביטויים בתקנון זה תהיה אותה משמעות שיש להם בהסדר התחיקתי אלא אם הקשר הדברים מחייב אחרת.
4. ההצטרפות לקופה תהיה באמצעות מסמכי הצטרפות, שיוגשו על ידי המבקש להיות עמית בקופה, לחברה המנהלת.
5. החברה המנהלת תקבל תקבולים מהעמיתים בקופה ותפקיד אותם לזכות חשבוניתיהם בקופה.
6. החברה המנהלת תנהל את החברה בהתאם להסדר התחיקתי.

7.

7.1. הבנק ערב בזה כלפי כל עמית בקופה כי ישולם לו לא פחות מהסכום הכולל של התקבולים שאותו עמית שילם לקופה ולכן במקרה שסכום חלקו של העמית בנכסי הקופה יהיה נמוך מסכום התקבולים שאותו עמית שילם לקופה, ישלם הבנק את ההפרש לאותו עמית או לנציגיו החוקיים או למפרקו או לזכאי או לזכאים לקבל את חלקו, לפי המקרה.

אולם, לגבי עמיתים אשר הצטרפו לקופה החל מיום 31 באוגוסט 1994 תחול התחייבותו של הבנק החל מתום שלוש שנים להצטרפותם.

7.2. הוראות סעיף 7 זה לא יחולו על הפקדות לחשבונות חדשים, אשר יפתחו החל מיום 22 בפברואר 2007 (קרי, מתום 21 יום ממועד העברת ניהול הקופה לחברה המנהלת (31 בינואר 2007)) ואילך.

8. החברה המנהלת תשקיע את כספי קופת הגמל בהשקעות המותרות על פי ההסדר התחיקתי. בכפוף להסדר התחיקתי, החברה המנהלת תהיה רשאית להשקיע את כספי קופת הגמל בכל השקעה שתיקבע על ידה.

9. בחירת מסלולי השקעה ומעבר בין מסלולים :

9.1. החברה המנהלת תנהל מספר מסלולי השקעה בקופה כמפורט להלן :

#### 9.1.1 פסגות פיצויים כללי –

במסלול זה יושקעו נכסי המסלול על פי שקול דעת החברה המנהלת ובהתאם להסדר התחיקתי.

#### 9.1.2 פסגות פיצויים בטא –

בכפוף להשקעות המותרות על פי ההסדר התחיקתי, במסלול זה יושקעו לפחות 10% מנכסי המסלול במניות, אם באופן ישיר ואם באמצעות מכשירים הנותנים חשיפה למניות. אולם, אם יוצר מצב בו יחולו שינויים מהותיים בשוק ההון, רשאי החברה המנהלת להקטין שיעור זה אף מתחת ל-10% לתקופה שלא תעלה על ששה חודשים. יתרת הנכסים, שלא יושקעו כאמור, תושקע על פי שיקול דעת החברה המנהלת ובכפוף להסדר התחיקתי

#### 9.1.3 פסגות פיצויים אג"ח -

במסלול זה יושקעו לא פחות מ- 75% מנכסי המסלול בחוב לרבות אגרות חוב ממשלתיות ו/או מק"מ ו/או אגרות חוב חברות ו/או הלוואות ו/או ניירות ערך מסחריים ו/או תעודות סל על מדדי אג"ח ו/או בקרנות נאמנות המתמחות בסוג השקעה זה ו/או פיקדונות. יתרת הנכסים תושקע על פי שקול דעת החברה המנהלת והכל בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי, ובלבד שלא תושקע במניות ו/או בניירות ערך המירים למניות וזאת למעט במקרה בו יתקבלו מניות כתוצאה מהסדר חוב בני"ע 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.

- 9.1.4. כל עמית בקופה יהא רשאי לבחור את מסלולי ההשקעה שבהם יושקעו כספיו מבין המסלולים הקיימים בקופה כמפורט בתקנון זה.
- 9.2. עמית בקופה יוכל להפנות הפקדות לחשבונו, או יתרת כספים בחשבונו למסלול השקעה בקופה אחד או יותר מאחד, והכל בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי ותקנון זה, ובלבד שבכל אחד מהמסלולים אליו החליט להפנות כספים, יפתח חשבון נפרד בקופה.
- 9.3. עמית בקופה שלא ציין בעת הצטרפותו לקופה לאיזה מסלול הוא מבקש להפנות את הכספים המופקדים על ידו בחשבון (לרבות עמית אשר ביום 1.4.07 היה עמית בקופה) ייחשב כאילו הורה להפקידם במסלול פסגות פיצויים מסלול כללי.
- 9.4. דירקטוריון החברה המנהלת יהיה רשאי, בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי ולאישור הממונה, להציע לעמיתי הקופה מסלולי השקעה נוספים או אחרים בקופה. כמו כן תהיה החברה המנהלת רשאית, בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי ואישור הממונה, לערוך שינויים במאפיינים ובמגבלות ההשקעה שחלים על מסלול קיים בקופה, ובלבד שלא תעשה כן לפני שהודיעה על כך, 90 ימים מראש לפחות, לעמיתי הקופה המנהלים כספים באותו מסלול בו מבוקשים השינויים, ותאפשר לעמיתים להפנות את כספיהם שבמסלול שבו מבוקשים שינויים, לכל מסלול או קופה אחרים, והכל בכפוף להסדר התחיקתי.
- 9.5. עמית בקופה יהא רשאי להורות לחברה המנהלת להעביר כספים ממסלול אחד בקופה למסלול אחר בקופה, וזאת על פי בקשה בכתב שיגיש לחברה המנהלת בנוסח כפי שיהיה מקובל בה באותה עת, ובכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.
10. ערכם של נכסי הקופה יחושב מדי יום עסקים לפי הקבוע בהסדר התחיקתי. הרווחים הנצברים בקופה מדי יום עסקים כפי שיתקבלו מחישוב ערכם של נכסי הקופה, כאמור בהסדר התחיקתי, ולאחר ניכוי דמי ניהול כאמור בסעיף 17 יזקפו לזכות העמיתים בקופה ליום העסקים האחרון של כל חודש בחשבונותיהם לפי חלקם היחסי בנכסי הקופה, והכל בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.
11. החברה המנהלת תחזיק ותנהל עבור כל עמית בקופה חשבון נפרד בו ירשמו על ידה תקבולי העמית בקופה בציון תאריך הפקדתם. כל עמית בקופה יהא רשאי לקבל בכל עת באמצעות החברה המנהלת מידע על חשבונו וכן לקבל מידע כללי על קופת הגמל הכל על פי ההסדר התחיקתי.
12. זכויות עמית בקופה אינן ניתנות להעברה לאחר או לשעבוד, אלא בהסכמת העמית בכתב ומראש ובכפוף להסדר התחיקתי.
13. לא תהיה הפליה בין הזכויות המוקנות לעמיתים בקופה, והחברה המנהלת תפעל לטובת עמיתה בלבד ולא תעדיף כל עניין וכל שיקול על פני טובת עמיתה.
14. החברה המנהלת חייבת לעשות כל פעולה אשר ההסדר התחיקתי יחייב את עשייתה ותהיה מנועה מלעשות כל פעולה אשר ההסדר התחיקתי אוסר את עשייתה.
15. החברה המנהלת, לאחר שקיבלה בקשת משיכה או העברה המתייחסת לעובד עמית מסוים, תשלם או תעביר מחשבונו של העמית:
- 15.1. לעמית, לשם תשלום פיצויי פיטורין לעובדו שחדל לעבוד בנסיבות המזכות אותו בפיצויי פיטורין. העמית ימציא התחייבות לתשלום פיצויי הפיטורין לעובדו.
- 15.2. לעמית, לפי פסק דין של בית הדין לעבודה הקובע כי היתרה שתיוותר בחשבונו לאחר שישולמו לו הסכומים אותם הוא מבקש למשוך, תכסה את התחייבותו לתשלום פיצויי פיטורין לעובדו, ואשר מורה לקופה להחזיר כספים לעמית.
- 15.3. העברת כספים לחליף המעביד במקרה של פטירה, פשיטת רגל או פירוק, תעשה רק אם תביעות העובדים לפי חוק פיצויי פיטורים, התשכ"ג-1963 סולקו וניתנה על כך החלטה שיפוטית. הקופה רשאית להעביר לחליף המעביד כספי פיצויים לשם תשלום פיצויי פיטורין לעובדים

שחדלו לעבוד בנסיבות שמזכרות אותם בפיצויי פיטורין. חליף המעביד ימציא התחייבות לתשלום פיצויי הפיטורין לעובדים.

- 15.4. מובהר כי אין באמור בתקנון זה כדי לקבוע לענין הכללת הזכויות בחשבון העמית בעזבונו.
- 15.5. לקופה מרכזית לפיצויים אחרת בהתאם להוראת העמית ובאישור הקופה המקבלת.
- 15.6. למסלול השקעה אחר בקופה בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי.
- 15.7. בכל מקרה לא תשלם החברה המנהלת, לזכאים לקבל כספים מהקופה, סכומים מעבר ליתרה העומדת לזכות העמית בקופה.
16. בכל מקרה בו על פי הוראת כל דין יש לנכות מס מהתשלום אותו משלמת החברה המנהלת מחשבון, תנכה החברה המנהלת את סכום המס אותו היא חייבת לנכות ותעבירו לרשויות המס. לזכאי לקבלת התשלום, תעביר החברה המנהלת את הסכום לו הוא זכאי, נטו, לאחר ניכוי המס.
17. דרך חישוב הסכום המגיע לזכאים על פי תקנון זה, אופן התשלום, תנאי התשלום ומועדיו, יקבעו על ידי החברה המנהלת בכפוף להסדר התחיקתי.
18. תמורת שירותי הניהול תהיה זכאית החברה המנהלת לגבות מחשבונות עמיתי הקופה דמי ניהול בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי.
- הפקדות לקופה ומשיכות מהקופה במהלך החודש יחויבו בדמי ניהול יחסית למספר הימים בהם הכסף היה מופקד בקופה באותו חודש.
- 19.
- 19.1. עם הצטרפותו של עמית לקופה עליו לציין כתובת בארץ לשם משלוח הודעות אליו והוא יעדכן הכתובת מפעם לפעם בהתאם לשינויים שיחולו בה. לא מסר העמית בקופה כתובת בארץ או לא עדכן את כתובתו, רשאית החברה המנהלת לראות את הכתובת הרשומה במרשם האוכלוסין ככתובתו של העמית בקופה. כל הודעה שנשלחה לעמית בקופה בדואר רגיל- דהיינו על ידי משלוח ההודעה בדואר לאחר שהודבקו על המעטפה בולים לשם משלוח רגיל (לא רשום)- תיחשב כאילו הגיעה ליעדה תוך הזמן שבו הייתה הודעה נמסרת על ידי הדואר בדרך הרגילה.
- 19.2. החברה המנהלת לא תהיה חייבת לשלוח הודעות לעמית בקופה שלא מסר כתובת בארץ לשם משלוח הודעות אליו או שאינו מתגורר בפועל בכתובת הרשומה בכתובתו במרשם האוכלוסין.
- 19.3. משלוח הודעות לעמית בקופה לכתובת הרשומה במשרד החברה המנהלת תחשב כהודעה שהתקבלה על ידו, תוך 72 שעות ממועד המשלוח.
- 19.4. החברה המנהלת תנהל ספרי חשבונות נכונים של הקופה, בהתאם להסדר התחיקתי, אשר יהיו נפרדים מספרי החשבונות של כל קופה אחרת שהחברה המנהלת, מנהלת או תנהל.
20. מובהר בזאת כי בכל מקרה של סתירה בין האמור בתקנון זה לבין האמור בהסדר התחיקתי, יגבר ההסדר התחיקתי