

הסכם הצטרפות קופת גמל בניהול אישי

שנערך ונחתם ביום _____ לחודש _____ שנת _____

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

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

לבין: _____

מרח' _____
טלפון: _____ פקס: _____
דואר אלקטרוני: _____

("הלקוח" או "העמית")

לבין: _____

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

("מנהל התיקים")

הואיל: ופסגות גמל ופנסיה הינה חברה לניהול קופות גמל וקרנות השתלמות, המנהלת, בין היתר, קופות גמל וקרנות השתלמות בניהול אישי ("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, בהתאם לאמור בהסכם זה¹;

והואיל: ומנהל התיקים מעוניין להתקשר עם החברה המנהלת ועם הלקוח להסדרת ביצוע השקעות כספי הלקוח 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), תשס"ה-2005 ("חוק קופות גמל"), או בתקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) (קופת גמל בניהול אישי), תש"ע-2009 ("תקנות קופות הגמל"), או בחוזרי רשות שוק

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.

ההון ביטוח וחיסכון ("חוזרי הרשות"), יפורשו על פי חוק קופות הגמל או תקנות קופות הגמל או חוזרי הרשות, לפי העניין, אלא אם נקבע במפורש אחרת בהסכם זה.

1.4. הוראות הסכם זה כפופות להוראות ההסדר התחיקתי החל על קופות גמל בניהול אישי, לרבות הוראות הממונה על רשות שוק ההון ביטוח וחיסכון ("הממונה") וחוזרי הרשות, כפי שיהיו מעת לעת ("ההסדר התחיקתי").

2. ההתקשרות

2.1. הלקוח מצהיר בזאת כי הוא מעוניין לפתוח חשבון ב_____ בניהול אישי ("הקופה" ו/או "הקופה האישית"). הלקוח יחתום על טופס הצטרפות וכן כל מסמך הנדרש בהתאם להוראות פסגות גמל ופנסיה, כפי שיהיו במועד הצטרפותו. 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 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, 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.

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. מנהל התיקים יודיע לפסגות גמל ופנסיה 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 ("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 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 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 בדיוקנות 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 בקופה האישית, למעט פעולות לתיקון החריגה ממגבלות השקעה והפקדה או משיכה של כספים, והחברה המנהלת תהיה רשאית, על פי שיקול 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 הלקוח 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. בהסכם שבין החברה המנהלת למנהל התיקים יראו הסכם לטובת העמית, למעט בעניינים שעליהם יורה הממונה.

3.9. העמית התקשר עמו בהסכם הכולל את כל הפרטים הנדרשים להתקשרות בין לקוח לבין מנהל תיקים לפי חוק הסדרת העיסוק, בשינויים המחויבים.

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

3.11. ידוע לו והוא מסכים, כי התמורה בגין שירותי ניהול נכסי החשבון, כמפורט בהסכם זה ובהסכם שנחתם בינו לבין העמית, תשולם על-ידי החברה המנהלת בהתאם להוראות סעיף 6.1 להלן.

3.12. 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. כחלק בלתי נפרד מהסכם זה, הוא ימסור לחברה המנהלת במועד חתימת הסכם זה הצהרה והתחייבות חתומה בנוסח המצ"ב כנספת א'1 להסכם זה.

3.14. 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 אשר חשבון הקופה האישית ינוהל על ידו באופן עצמאי

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 ההשקעה"), והוא מתחייב להשקיע את כספיו בקופה האישית בכפוף למגבלות ההשקעה. 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 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 שיקול 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 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 :
- 5.2.1 שוויים של נכסי הקופה, למעט האמור בסעיפים 5.2.2 ו-5.2.3 להלן, יחושב לפי שווי שוק;
- 5.2.2 שווי 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 לחובתה של פסגות גמל ופנסיה למסור לממונה 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.

6. דמי ניהול והוצאות

- 6.1 פסגות גמל ופנסיה תגבה מחשבון הקופה האישית דמי ניהול בשיעור שנתי שלא יעלה על 2%. דמי הניהול אשר יגבו מחשבון העמית יסתכמו בשיעור של % _____ מהיתרה הצבורה בחשבון הקופה האישית. דמי הניהול ייגבו מידי חודש בחודשו, משווי יתרת הכספים בחשבון הקופה האישית בסוף כל חודש. דמי הניהול ייגבו מהחשבון בתחילת כל חודש בגין החודש הקודם.
- 6.2 במקרה בו מסר העמית לפסגות 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 האישית. העברת התשלום למנהל התיקים תעשה בתוך 30 ימים ממועד תשלום דמי הניהול לחברה המנהלת.
- יובהר, כי על שיעור דמי הניהול המרבי 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 האישית. עמלות קניה ומכירה של ניירות ערך ייגבו מנכסי חשבון הקופה האישית. גובה עמלות קניה ומכירה של ניירות ערך יהיו בשיעורים ובמחירים כדלקמן: מניות בישראל (לרבות תעודות סל) - XXX%, אג"ח (אג"ח עד שנה, שחר, גליל, או קונצרני ולרבות תעודות סל) בישראל - XXX%, מק"מ - XXX%, אג"ח להמרה - XXX%, אופציות על מדד ת"א 35 - XXX ש"ח לאופציה, אופציות הנסחרות בבורסות בחו"ל - XXX\$ לאופציה ומינימום XXX\$ ועמלת קורספונדנט ככל שתיגבה, אגרות חוב הנסחרות בחו"ל - XXX% בתוספת עמלת קורספונדנט, ככל שתיגבה, ני"ע הנסחרים בחו"ל למעט אג"ח - XXX סנט למניה בארה"ב / XXX% במערב אירופה / XXX% במזרח אירופה / XXX%-XXX% - באסיה + עמלת קורספונדנט ככל שתיגבה ומינימום XXX\$/XXX\$/XXX\$/XXX\$ בהתאמה, לעסקה. עמלת קסטודיאן של אג"ח בחו"ל XXX% ומניות בחו"ל XXX%. עמלת קסטודיאן של אג"ח או מניה בארץ XXX% ומינימום XXX ₪. פסגות גמל ופנסיה תודיע לעמית מראש ובכתב על כל שינוי בעמלות קניה ומכירה של ני"ע כתוצאה מעריכת מכרז ו/או הליך תחרותי בהתאם 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 בתעודות 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 פסגות גמל ופנסיה תנכה מחשבון הקופה האישית מיסים החלים על הקופה, על נכסיה, על הכנסותיה ועל עסקאות שנעשו בנכסיה.
- 6.6 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. בהתאם להוראות הדין, פסגות גמל ופנסיה תודיע בכתב לעמית על שינוי בדמי הניהול אותם היא גובה ו/או בעמלות שייגבו מנכסי חשבון 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 חשבון הקופה האישית בכפוף להסדר התחיקתי להבטחת זכויותיו של נושה מלבד הקופה עצמה, יהיה חייב להודיע על כך מיידית 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. למטרת השתלמות, כהגדרתה מטה, החל מתום שלוש שנות חברות בקופה, בהתאם לכללים המפורטים להלן ובהתאם להוראות ההסדר התחיקתי.

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

8.1.3. בפטירת העמית לזכאים כמפורט להלן.

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

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

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

8.3. "השתלמות" משמעה:

8.3.1. הכנות למבחנים, קורסים או לימודים לסיווג מקצועי בישראל או מחוצה לה.

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

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

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

8.4. 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. נושא ופרוט תכנית ההשתלמות.

8.4.2. 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. אומדן מפורט של ההוצאות הכרוכות בהשתלמות בליווי אישורים מתאימים.

8.4.4. מסמכים נוספים בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי.

- 8.5. 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. 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 עד 8.1.3 ינוכה מס במקור כקבוע בהוראות הדין.

9. **תקופת ההסכם**

- 9.1. הסכם זה הינו לתקופה בלתי קצובה בזמן, ותחילתו החל ממועד חתימתו, בכפוף להמצאת מנהל התיקים ייפוי כח חתום על ידי העמית לשם השקעת כספי הקופה בעבור העמית, במקרה בו הכספים מנוהלים ע"י מנהל התיקים ("תקופת ההסכם").
- 9.2. 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. החברה המנהלת רשאית להודיע לצדדים על ביטול ההסכם בכל עת בהודעה בכתב שתימסר 60 ימים מראש.
- 9.4. על אף האמור בסעיף 9.1 ו-9.3 לעיל, הסכם זה יבוא לידי סיום לאלתר, עם היוודע לחברה המנהלת על קרות אחד או יותר מהמקרים הבאים:
- 9.4.1. 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. 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. במקרה בו ישנה מניעה מכח הוראות הדין להמשך קיום ההתקשרות בהסכם זה;
- 9.4.4. במקרה בו החברה המנהלת חדלה מעיסוקה כחברה מנהלת של קופות גמל;
- 9.5. 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 - הכל, בכפוף לחתימה על המסמכים הנדרשים בהתאם להוראות הדין ונהלי החברה המנהלת, כפי שיהיו מעת לעת.
- 9.6. 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 התיקים אחר לפי בחירתו, או להשתמש בה בעצמו.
- 9.7. נודע לחברה המנהלת כי עמית שניהל את חשבון הקופה האישית או מנהל התיקים שניהל את חשבון הקופה האישית, במקרה בו התיק מנוהל ע"י מנהל התיקים, אינו כשיר לבצע פעולות השקעה בחשבון הקופה האישית, או שהקשר עמו נותק או שהני"ל 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 היורשים על פי דין.

9.8. במקרה בו יועבר ניהול החשבון לחברת פסגות ניירות ערך בע"מ, כמפורט בסעיף 9.7 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. כספים של עמית שנפטר

10.1. 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 החתום בחתימה גרפית ממחשבת המקיימת את הוראות הממונה, ייחשב כעותק מקורי.

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 העמית הנפטר בחשבוןו בקופה כחלק מעיזבונו.

10.8. עמית רשאי לבצע שינויים בהוראת מינוי המוטבים בחשבוןו בקופה, אם ימסור לחברה המנהלת או לנציג מטעמה את הוראת מינוי המוטבים החדשה בהתאם 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 נקבעו חלקיהם, יחולקו הסכומים ביניהם באופן שווה.

- 10.9.2. קבע העמית חלקיהם של חלק מהמוטבים בלבד, תחולק יתרת הסכומים באופן שווה בין המוטבים 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. תאריך הצוואה מאוחר לתאריך האחרון בו נתן העמית הוראת מינוי מוטבים לחברה המנהלת.
- 10.10.2. 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. קבע העמית בהוראה למינוי 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 לענייני ירושה או בית משפט או בית דין מוסמך בישראל, כשהוא מאושר עם אישור אותה הרשות כי העתק הצו נכון ומתאים למקור, לפי העניין.
- 10.12. לא נתן העמית הוראת מינוי מוטבים, או במקרה בו לא ניתן לבצע את ההוראה למינוי 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. ככל שמונה על ידי רשם לענייני ירושה או בית משפט או בית דין מוסמך בישראל מנהל עיזבון לעיזבונו של העמית, 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.
- 10.12.2. במקרה בו לא מונה מנהל עיזבון כאמור בסעיף 10.12.1 לעיל, אזי החברה המנהלת תשלם את נכסי העמית בקופה בהתאם להסדרים המפורטים להלן, לפי העניין:
- 10.12.2.1. 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 בקופות גמל, יחולקו כספי העמית בקופה בהתאם להוראות אלה בצוואה; (ii) לא ניתנה הוראה בצוואה כאמור בסעיף 10.12.1(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.
- 10.12.2.2. 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 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 או על ידי עורך דין כי העתק הצו נכון ומתאים למקור.

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.

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. סודיות

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

11.2. 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. 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. כללי

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

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

12.3. משיכות כספים מהקופה מותנות 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. 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. 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. 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. 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. 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 וההוראות שבפקודה החלות על "רשומה מוסדית" יחולו על רישומים אלה כאילו נכללו בהסכם זה.
- 12.9. 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.
- 12.10. 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.
- 12.11. 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.

13. אחריות

- 13.1. בכפוף לחובתה של פסגות גמל ופנסיה לפעול באמונה ובשקידה לטובת כל אחד מעמיתיה, פסגות גמל ופנסיה 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.
- 13.2. עוד יובהר, כי פסגות גמל ופנסיה 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.
- 13.3. בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי, פסגות גמל ופנסיה תהא פטורה מכל אחריות לכל נזק, הפסד או הוצאה כלשהם העלולים להיגרם לעמית, במישרין או בעקיפין, כתוצאה מפעולה כלשהי של פסגות גמל ופנסיה על פי או באמצעות הוראת העמית ו/או הוראת מנהל התיקים ומבלי לגרוע מכלליות האמור כך גם במקרה בו הוראה כאמור ניתנה לפסגות גמל ופנסיה על ידי מי שלא הוסמך לכך, ובלבד שהיה לחברה יסוד סביר להניח כי נותן ההוראה הינו מנהל התיקים והכל בכפוף לכך שפסגות גמל ופנסיה לא פעלה ברשלנות ו/או בחוסר תום לב.

13.4. מנהל התיקים מתחייב, לפצות ולשפות את פסגות גמל ופנסיה בגין כל נזק ישיר שייגרם לה, ככל שייגרם, בגין ביצוע פעולות שנעשו על ידו בחשבון הקופה, בכל עת, זאת מידית לאחר קבלת דרישה בכתב מהחברה המנהלת, כשהיא מגובה במסמכים לעניין הנזק שנגרם, קבלות, חשבוניות וכיוצ"ב.

14. הודעות

14.1. כתובות העמית ומנהל התיקים לצורך הסכם זה וכן לצורך דיווח לעמית או למוטבים הנן כמפורט ברישא להסכם, היה בידי החברה המנהלת כתובת הדואר האלקטרוני של העמית, תהיה רשאית החברה לשלוח הודעות באמצעות הדואר האלקטרוני.

14.2. יראו כל הודעה שנשלחה מצד אחר למשנהו לפי כתובתו דלעיל כאילו נתקבלה כמפורט להלן:

14.2.1. דואר רשום- תוך 72 שעות ממועד מסירתה למשלוח בדואר רשום.

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

14.2.3. מסירה אישית- בעת המסירה בפועל.

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

14.3. העמית יעדכן את כתובתו וכתובת הדואר האלקטרוני מעת לעת, בהתאם לשינויים שיחולו בה ובכפוף לנהלי החברה המנהלת על מנת לעדכן את הכתובת כאמור לעיל.

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

14.5. 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.

ולראיה באו הצדדים על החתום:

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 [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.
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: _____