

מהדורה עדכנית
נכון ליום 1.7.2014

תקנון לקופת גמל לתגמולים לעצמאים

"פסגות לעמיתי חבר"

1. פירושים

מלבד אם תוכן הכתוב יחייב אחרת יהא בתוכנית זו פירוש המונחים הבאים, כדלקמן:

ההסדר התחוקתי חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה – 2005 והתקנות מכוחו, פקודת מס הכנסה (נוסח חדש), חוק פיצויי פיטורים, התשכ"ג – 1963, תקנות מס הכנסה (כללים לאישור ולניהול קופות גמל), תשכ"ד-1964, וכל חוק, תקנות, צווים, חוזרי אגף שוק ההון הביטוח והחיסכון במשרד האוצר, והוראות אחרים, העשויים לחול על פעולותיה של החברה המנהלת או הקופה הנדונה כפי שיהיו בתוקף מזמן לזמן;

הקופה קופת הגמל "פסגות לעמיתי חבר" שהינה קופת גמל לתגמולים, המנוהלת על ידי "החברה המנהלת" על פי תוכנית שאושרה על ידי הממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון במשרד האוצר, וכן על ידי מנהל רשות המיסים, או מי שהוסמך לכך על ידם כאמור בהסדר התחוקתי;

החברה המנהלת / החברה "פסגות קופות גמל ופנסיה בע"מ"

עמיתים זכאים / משרת קבע, או אדם אחר שהסכימו פסגות וחבר בכתב כי הוא רשאי להצטרף לקופה ואשר הפקיד בקופה הפקדות מזכות;

למען הסר ספק, משרתי קבע על פי התחייבות לשירות קבע וגמלאי צה"ל לפי חוק שרות קבע בצה"ל (גמלאות) [נוסח משולב], התשמ"ה – 1985 יהיה בכל מקרה עמית זכאי אלא אם הורתה חבר באופן מפורש אחרת.

עמיתים מי שהיה לעמית זכאי כאמור ולאחר מכן חדל להתקיים בו התנאי המאפשר לו להצטרף לקופה, יהיה עמית אך לא עמית זכאי כל עוד צבורים על שמו כספים בקופה; למען הסר ספק, "עמית" בתקנון זה לרבות "עמית זכאי";

משרתי קבע חברי חבר המשרתים בצה"ל על פי התחייבות לשירות קבע וכן עמיתים נוספים של חבר שיאושרו על ידי דירקטוריון חבר.

"חבר" חבר משרתי הקבע והגמלאים בע"מ.

תקבולים כל הכספים שהתקבלו בקופה מתשלומיו של עמית לזכותו, בהתאם להסדר התחוקתי;

כספי הקופה כמשמען בהסדר התחוקתי;

חשבון/חשבונית חשבונית הקופה בהם יופקדו כספי העמיתים לפי תכנית זו;

הממונה הממונה על שוק ההון ביטוח וחסכון במשרד האוצר;

כספי תגמולים/ תגמולים סכום הון המשתלם ע"י הקופה בהתאם לתקנונה לעמית מכספים שהצטברו בקופה לזכותו או לזכאים לתגמולים לאחר מותו;

ההפקדות המזכות הפקדות במעמד עצמאי;

מסלול השקעה אפיק השקעה לכספי העמיתים המאופיין במגבלות השקעה שנקבעו בתקנון זה.

תקנון תקנון הקופה כפי שיהיה בתוקף מזמן לזמן;

2. הזכויות לגבי העמיתים השונים יהיו שוות ולא תהיה הפלייה בין העמיתים בקופה.

3. עמית לא יהיה רשאי להעביר או לשעבד זכויותיו בחשבון לאחר אלא בכפוף להוראות ההסדר התחוקתי.

4. [בוטל]

5. לקופה רשאים להצטרף עמיתים זכאים בלבד.

6. הפקדות לקופה, יעשו בהתאם לקבוע בהסדר התחוקתי ובכפוף לכך שעמית יפקיד את מלוא הסכום למסלול השקעה אחד שיבחר.

7.

7.1. החברה המנהלת תנהל לכל מסלול השקעה בקופה, בו יבחר העמית להשקיע את כספיו, חשבון נפרד, בו יירשמו מדי חודש בחודשו הפקדותיו, ואשר יזוכה בגין חלקו ברווחים שנצברו בקופה, והכל בניכוי דמי ניהול, בניכוי כל הוצאה אחרת אשר ניתן לגבות מהעמיתים על פי ההסדר התחוקתי ותקנון זה ובניכוי תשלומים ששולמו בהתאם להוראות העמית ו/או הועברו על ידי הקופה לקופה אחרת, לבקשת העמית.

7.2. החברה המנהלת תפתח לכל אחד ממסלולי ההשקעה של הקופה חשבון עו"ש, חשבון ניירות ערך וכל חשבון אחר לו היא תזדקק, בתאגיד בנקאי ו/או אצל חבר בורסה, בו ינוהלו כספי הקופה בנפרד מכספי החברה, ומכספי קופות גמל אחרות שהיא מנהלת או תנהל.

8. השקעות הקופה:

8.1. כספי הקופה יושקעו בהשקעות המותרות בהתאם להסדר התחוקתי.

8.2. בכפוף לאמור בסעיף 8.1 לעיל, יתנהלו בקופה שלושה מסלולי השקעה אשר מדיניות ההשקעה של כל אחד מהם הינה, כדלקמן:

8.2.1.1 " פסגות לעמיתי חבר זהב " : במסלול זה יושקעו עד 10% מנכסי המסלול במניות וניירות ערך המירים למניות, ובכפוף להוראות ההסדר התחוקתי ולמגבלות שנקבעו על פיו.

8.2.1.2 " פסגות לעמיתי חבר כללי " : במסלול זה יושקעו עד 35% מנכסי המסלול במניות וניירות ערך המירים למניות, ובכפוף להוראות ההסדר התחוקתי ולמגבלות שנקבעו על פיו.

8.2.1.3 " פסגות לעמיתי חבר מנייתי " : במסלול זה יושקעו לפחות 50% מנכסי המסלול במניות, וניירות ערך המירים למניות, ובכפוף להוראות ההסדר התחוקתי ולמגבלות שנקבעו על פיו.

8.3. החברה רשאית, בכל עת ועל פי שיקול דעתה, לשנות את מדיניות ההשקעה של כל אחד ממסלולי ההשקעה המפורטים לעיל, או להוסיף מסלולי השקעה נוספים, אשר מדיניות ההשקעה שלהם תפורט בתקנון זה, לאחר קבלת אישור הממונה ובהתאם להסדר התחוקתי, כפי שישתנה מעת לעת. הקופה לא תיפנה לקבלת אישור הממונה כאמור טרם מסירת הודעה לכך מראש לחבר.

8.4. פעולות השקעה, קנייה ומכירה של ניירות ערך, תבוצענה עבור הקופה בנפרד, אולם החברה תהיה רשאית לבצע עסקאות עבור הקופה ביחד עם קופות גמל אחרות שהחברה מנהלת או תנהל, בהוראות מרוכזות. הוראות מרוכזות יבוצעו במתכונת שנקבעה למנהלי תיקים בחוק הסדרת העיסוק בייעוץ השקעות, בשיווק השקעות ובניהול תיקי השקעות, התשנ"ה-1995.

9. העברת כספים למסלול השקעה אחר

עמיתים יוכלו להעביר זכויותיהם ממסלול השקעה אחד למשנהו, בכפוף להוראות ההסדר התחוקתי ובלבד שהועברו כל זכויותיהם מהמסלול הנעבר למסלול החדש. למען הסר ספק, כל ההפקדות של העמיתים יועברו למסלול החדש אליו הועברו זכויות העמיתים כאמור לעיל.

10. העברת כספים לקופת גמל אחרת

עמיתים יוכלו להעביר זכויותיהם מהקופה לקופת גמל אחרת בהתאם להוראות ההסדר התחוקתי וזאת, מבלי לגרוע מהאמור בסעיף 9 לעיל.

11. חלקו של כל עמית בחשבונות הקופה ייקבע בהתאם להסדר התחוקתי.

12. ערכם של נכסי הקופה יחושב לפי הקבוע בהסדר התחוקתי.

13. החברה המנהלת תשלם לעמיתיה כספים על פי הקבוע בהסדר התחוקתי.

14. עמית הזכאי למשוך חלק מן הסכומים העומדים לזכותו ינהגו בו על פי ההסדר התחוקתי.

15. תגמולים של עמית שנפטר יחולו עליהם הוראות אלה:

15.1. סכומים העומדים לזכותו של העמית בחשבונות הקופה וכן סכומים שישולמו ע"י חברת הביטוח במקרה בו היה העמית מבוטח, ישולמו כדלקמן:

15.1.1. עמית שהגיש לחברה לפני פטירתו הוראות בכתב בהן ציין מי יקבל לאחר פטירתו את הסכומים העומדים לזכותו בחשבונות הקופה (להלן – "הוראות הנהנים"), תבצע החברה את הוראת הנהנים כלשונה. נקבע כנהנה בן זוגו של העמית ללא נקיבת שמו, יזכה מי שהיה בן זוגו בעת הפטירה. נקבעו נהנים אחדים ולא נקבעו חלקיהם, יחולקו הסכומים בשווה.

נפטר נהנה לפני פטירת העמית ולא ניתנה הוראת העמית מה יעשה בחלקו של הנהנה שנפטר – יחשב הדבר כאילו מעולם לא ניתנה הוראת הנהנים לטובת הנהנה שנפטר והחברה תשלם את הסכומים העומדים לזכותו של הנהנה שנפטר לנהנה הנותר בהתאם לחלקו היחסי. באין נהנה נוסף, תשלם החברה בהתאם לאמור בסעיפים 15.1.3 או 15.1.4 או 15.1.5.

עמית שהוראת הנהנים שלו קבועה בצוואה, אשר נערכה בתאריך מאוחר לתאריך מתן הוראת הנהנים לחברה, הרי שאם הדבר הובא בכתב לידיעת החברה לפני ביצוע הוראת הנהנים שבידי החברה, תשלם החברה לנהנים הרשומים בצוואה כאמור, לאחר שימציאו לחברה המנהלת צו קיום הצוואה או העתק מאושר ממנו על ידי בית משפט או בית דין מוסמך בישראל.

15.1.2. לא נתן עמית הוראת נהנים כאמור בסעיף 15.1.1 לעיל או אם לא ניתן יהיה לבצע הוראת הנהנים, תשלם החברה את הסכומים העומדים לזכותו בקופה בהתאם לאמור בסעיפים 15.1.3 או 15.1.4 או 15.1.5 של פסקה זו להלן, כפי שיהיה המקרה:

15.1.3. למי שנתמנה על ידי בית משפט מוסמך בישראל להיות מנהל העזבון של עמית שנפטר.

15.1.4. לא נתמנה מנהל עזבון כאמור בסעיף 15.1.3 או לא ניתנה לחברה הודעה על מינוי כזה, יהיו זכאים לקבל מהחברה את הסכומים העומדים לזכותו בחשבונות הקופה, אותם היורשים המנויים בצו ירושה של העמית שנפטר שניתן על ידי בית משפט או בית דין מוסמך בישראל (להלן – "היורשים על פי דין"), באותם החלקים ביניהם כנקוב בצו הירושה, בתנאי שהיורשים על פי דין המציאו לחברה העתק מצו הירושה המאושר על ידי בית המשפט או בית הדין כאמור.

- 15.1.5. עמית שנפטר וציווה ליורשיו את הסכומים העומדים לזכותו בחשבונות הקופה או שציווה להם את כל נכסיו (להלן – "היורשים על פי צוואה") ולא נתמנה מנהל עזבון כאמור בסעיף 15.1.3 או לא נתנה לחברה הודעה על מינוי כזה, יהיו היורשים על פי הצוואה זכאים לקבל מהחברה את הסכומים העומדים לזכותם בחשבונות הקופה באותם החלקים ביניהם או באותם הסכומים כאמור בצוואה, בתנאי שהיורשים על פי הצוואה המציאו לחברה העתק מאושר על ידי בית המשפט או בית הדין של צו קיום הצוואה שניתן על ידי בית משפט או בית דין מוסמך בישראל.
16. אין בהוראת סעיף 15 לעיל משום הכללת הסכומים העומדים לזכותו של הנפטר בחשבונות בקופה כעזבונו.
17. החברה המנהלת רשאית אך לא חייבת לבטח את עמיתיה בביטוח חיים קבוצתי כהגדרתו בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), התשמ"א-1981, לפי התנאים המפורטים בתקנה 31 לתקנות מס הכנסה (כללים לאישור ולניהול קופות גמל), התשכ"ד-1964, ובכפוף לכל שינוי בהסדר התחוקתי כפי שיהיה מעת לעת ובלבד שתמסור הודעה על כך לחבר מראש.
18. החברה המנהלת רשאית אך לא חייבת לתת הלוואות לעמיתי הקופה בהתאם למדיניות שתקבע החברה המנהלת מעת לעת ובהתאם להסדר התחוקתי.
19. עמית ששולמו לו כספים על ידי החברה המנהלת בשם הקופה ושהוא חייב עליהם במס בהתאם להסדר התחוקתי, תנכה החברה המנהלת את המס בשיעור כפי שיחול מפעם לפעם.
20. הקופה תנוהל על ידי החברה המנהלת (באמצעות המנגנון העומד לרשותה בכח אדם, בציוד ובמשרדים, או באמצעות גוף אחר שיוסמך על ידה), אשר תבצע את כל הפעולות הנחוצות לניהול ותפעול עסקי הקופה ומתן דו"חות לעמיתים בהתאם להסדר התחוקתי לצורך ניהולה התקין של הקופה.
21. החברה תנהל את הקופה בעצמה ו/או באמצעות כל גוף ו/או גופים אחרים איתם תתקשר לצורך קבלת שירותי ניהול.

דמי ניהול .22

- 22.1. החברה המנהלת תגבה מהקופה דמי ניהול תמורת כל השירותים שתקבל מהחברה המנהלת, בהתאם למגבלות שלהלן:
- 22.2. דמי הניהול יגבו מחשבונות העמיתים, בתשלומים חודשיים רצופים ושיעורם החודשי לא יעלה על החלק ה- 12 של 1% מהנכסים הצבורים לזכותו של העמית בקופה כפי שהם מחושבים לפי הוראות ההסדר התחיקתי (להלן: "הנכסים הצבורים בקופה")
- 22.3. דרך חישוב שיעור דמי הניהול המפורטים לעיל, תבוצע בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי.

.23

- 23.1. כל עמית יציין בבקשה שהוא יגיש להתקבל כעמית כתובת בארץ לשם משלוח הודעות אליו ויעדכן הכתובת מעת לעת בהתאם לשינויים שיחולו בה.
- 23.2. החברה המנהלת לא תהיה אחראית להודעות לעמית שלא מסר כתובת בארץ לשם משלוח הודעות אליו, או לא עדכן הכתובת.
- 23.3. כל הודעה שנשלחה לעמית בדואר רגיל – דהיינו על ידי משלוח ההודעה בדואר לאחר שהודבקו על המעטפה בולים לשם משלוח רגיל (לא רשום) – תחשב כאילו הגיעה לתעודתה תוך הזמן שבו הייתה ההודעה נמסרת על ידי הדואר בדרך הרגילה.

24. החברה המנהלת חייבת לעשות כל פעולה אשר ההסדר התחוקתי יחייב את עשייתה ומנועה מלעשות כל פעולה אשר ההסדר התחוקתי אוסר את עשייתה. יודגש, כי החברה המנהלת אינה רשאית לעסוק בכל עיסוק, אשר ההסדר התחוקתי, אינו מתיר אותו באורח מפורש, אלא אם כן ניתן על כך אישור בהתאם להוראות ההסדר התחוקתי.

העברת ניהול הקופה, מיזוג, או פיצול .25

העברת ניהול הקופה לחברה מנהלת אחרת, מיזוג הקופה לתוך קופה אחרת, מיזוג קופה אחרת לתוך הקופה ופיצול נכסים מתוך הקופה לקופה אחרת, כפוף לאישור הממונה בהתאם להסדר התחוקתי, ובמהלך התקופה שממועד הקמת הקופה ועד תום עשר שנים מאותו מועד - גם להסכמת חבר מראש ובכתב.