

תקנון של

פסגות נדבכים קופת גמל לתגמולים לעצמאיים ולשכירים ואישית לפיצויים

הקופה תנוהל כקופת גמל לתגמולים ולפיצויים, לעמיתים שכירים ולעמיתים עצמאיים כמשמעותם בהסדר התחיקתי ע"י פסגות קופות גמל בע"מ בהתאם לכללים ולתנאים המפורטים בתקנון זה.

1. פרושים

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

- הקופה - פסגות נדבכים קופת גמל לתגמולים לעצמאיים, לתגמולים לשכירים ואישית לפיצויים המנוהלת בנאמנות ע"י החברה המנהלת.
- החברה המנהלת תקנון - פסגות קופות גמל בע"מ. תקנון הקופה כפי שיהיה בתוקף מפעם לפעם, בכפוף להסדר התחיקתי.
- ההסדר התחיקתי - חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה-2005, 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.
- עמית - כהגדרתו בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה-2005.
- עמית עצמאי - כהגדרתו בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה-2005.
- עמית שכיר - כהגדרתו בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה-2005.
- עמית שיתופי - כהגדרתו בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה-2005.
- עובד, מעביד משכורת - כהגדרתם בהסדר התחיקתי.
- תשלום/תשלומים - תשלום כספים ע"י העמית לחשבונו בקופה או, לפי הענין, תשלום כספים ע"י המעסיק לקופה לחשבון עובדו.

- תקבול/תקבולים כספים אשר יתקבלו בקופה מתשלומים הנעשים על ידי העמיתים או על ידי מעבידיהם.
 - חשבון/חשבונות חשבונות העמיתים בקופה בהם יופקדו התקבולים לפי תכנית זו.
 - הממונה הממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון במשרד האוצר.
 - מסמכי הצטרפות טופסי בקשה, הצהרות ומסמכים נוספים אשר ייקבעו מזמן לזמן ע"י החברה המנהלת ויועברו לחתימתו של המבקש להיות עמית בקופה.
 - תגמולים, פיצויים כהגדרתם בהסדר התחיקתי.
 - כספי קופת הגמל התקבולים וכן רווחי הקופה מהשקעותיה או כתוצאה ממכירתם או מפדיונם.
 - בן זוג מי שהעמית ציין בהוראת נהנים או בצוואתו, לפי העניין, כבן זוגו. בהעדר קביעה של העמית כאמור – במידה והעמית היה נשוי בעת פטירתו, אזי בן זוגו יחשב כמי שהעמית היה נשוי לו בעת פטירתו. במידה והעמית לא היה נשוי בעת פטירתו, אזי בן זוגו של העמית יחשב כמי שיוכרז על ידי בית משפט או בית דין מוסמך בישראל כידוע בציבור של העמית בעת פטירתו.
- 1.2. מילים הבאות בלשון זכר תכלולנה גם מין נקבה, וכן להיפך, ומילים המיוחסות לאנשים פרטיים תכלולנה גם גופים מאוגדים.
 2. ההצטרפות לקופה תהיה באמצעות מסמכי הצטרפות, שיוגשו על ידי המבקש להיות עמית בקופה, לחברה המנהלת. מסמכי ההצטרפות של עמית שכיר ימולאו על ידו ועל ידי המעביד, יחתמו כנדרש ויועברו לחברה, והכול בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי.
 3. החברה המנהלת תנהל את הקופה בהתאם להסדר התחיקתי.
 4. חובות העמית והמעביד
 - 4.1. עמית ו/או מעביד חייבים למלא את החובות החלות עליהם בהתאם להסדר התחיקתי ולתקנון זה.
 - 4.2. עמית ו/או מעביד חייבים למסור לחברה המנהלת כל פרט וכל מסמך שיידרש ע"י החברה המנהלת לצורך חברותו של העמית בקופה.
 5.
 - 5.1. עמית עצמאי יהא רשאי להפקיד תשלומים לחשבונו בקופה בהתאם להסדר התחיקתי.
 - 5.2. עמית שיתופי יהיה רשאי להפקיד תשלומים לחשבונו בקופה בהתאם להסדר התחיקתי.
 - 5.3. עמית שכיר ו/או מעבידו יהא רשאי להפקיד תשלומים לחשבונו בקופה בהתאם להסדר התחיקתי.
 6. החברה המנהלת תנהל עבור כל עמית בקופה חשבון נפרד ובו תרשום :
 - 6.1. לגבי עמית עצמאי את תקבולי העמית על פי סעיף 5 לעיל בציון תאריכי הפקדתם ואת הסכומים ששולמו מחשבון העמית על פי האמור בתקנון זה.
 - 6.2. לגבי עמית שכיר, את התקבולים ששולמו על פי סעיף 5 לעיל ע"י העמית לזכות חשבון התגמולים שלו בציון תאריכי הפקדתם ו/או את התקבולים ששולמו ע"י מעבידו לזכות חשבון התגמולים שלו בציון תאריכי הפקדתם ו/או את התקבולים ששולמו ע"י המעביד של העמית לזכות חשבון פיצויי הפיטורין של העמית בציון תאריכי הפקדתם ואת הסכומים ששולמו ע"י החברה המנהלת מחשבון העמית על פי האמור בתקנון זה.
 7. החברה המנהלת תשקיע את כספי קופת הגמל בהשקעות המותרות על פי ההסדר התחיקתי.

8. ניהול ההשקעות עבור הקופה יעשה על ידי פסגות ניירות ערך בע"מ ("פסגות ני"ע") באמצעות עובדי חברת פסגות קומפס השקעות בע"מ אשר הושאלו לפסגות ני"ע. אין באמור כדי לגרוע מאחריות החברה המנהלת כלפי העמיתים.

9. הרווחים הנצברים בקופה מדי יום עסקים כפי שיתקבלו מחישוב ערכם של נכסי הקופה, כאמור בהסדר התחיקתי, ולאחר ניכוי דמי ניהול כאמור בסעיף 21 ופרמיית ביטוח חיים קבוצתי לעמיתי הקופה המבוטחים, ככל שיהיו כאלו, ייזקפו לזכות העמיתים בקופה ליום העסקים האחרון של כל חודש בחשבונותיהם לפי חלקם היחסי בנכסי הקופה והכל בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.

10. חלקו של כל עמית בקופה בנכסי הקופה ייקבע בהתאם להסדר התחיקתי.

11. ערכם של נכסי הקופה יחושב מדי יום עסקים לפי הקבוע בהסדר התחיקתי.

12.

12.1. עמית בקופה, לרבות עמית עצמאי, עמית שכיר וכל זכאי על פי תקנון זה, זכאי לקבל כספים או חלקם מחשבונו בקופה בהתאם להסדר התחיקתי.

12.2. דרך חישוב הסכום המגיע לעמית בקופה או לזכאים אחרים על פי תקנון זה, תנאי התשלום ומועדיו, ייקבעו על ידי החברה המנהלת בכפוף להסדר התחיקתי.

13. כל עמית בקופה יהא רשאי לקבל בכל עת באמצעות החברה המנהלת מידע על חשבונו בקופה וכן לקבל מידע כללי על קופת הגמל, הכל על פי ההסדר התחיקתי.

14. תגמולים של עמית שנפטר

במקרה פטירה של העמית, אזי כספי התגמולים המצויים בנכסי הקופה שמהווים את חלקו של העמית בנכסי הקופה, ושמקורם בתקבולים ששולמו על ידי העמית בגין תגמולים, בתקבולים ששולמו עבורו לחשבון תגמולים הזקוף לזכותו, בתקבולים ששולמו על ידי מעבידו של העמית בגין תגמולים וכן כל תשלום ששולם לזכותו על ידי חברת הביטוח (ככל שאותו העמית היה מבוטח בהתאם להוראות סעיף 19 להלן), וכן כל פירותיהם של כל אלה (להלן ביחד לצורכי סעיף 13 זה על סעיפי המשנה שלו: "נכסי העמית בקופה"), ישולמו על ידי החברה המנהלת בהתאם להוראות המפורטות להלן:

14.1. במידה וטרם פטירתו של העמית התקבלה אצל החברה המנהלת הוראה בכתב מאת העמית בה ציין העמית כיצד יחולקו לאחר פטירתו נכסי העמית בקופה (להלן: "הוראת הנהנים"), אזי החברה המנהלת תפעל בהתאם להסדרים שנקבעו בהוראת הנהנים. קבע העמית מספר נהנים ולא קבע את חלקיהם, יחולקו נכסי העמית בקופה בחלקים שווים בין כל הנהנים. קבע העמית חלקיהם של חלק מהנהנים בלבד, תחולק היתרה באופן שווה בין יתרת הנהנים שלגביהם לא קבע העמית את חלקיהם.

14.1.1. היה ובהוראת הנהנים קבע העמית נהנים ללא שנקב בשמותיהם, אזי החברה המנהלת תבצע את הוראת הנהנים, ככל הניתן, בהתחשב בהוראות המפורטות כדלקמן (ככל שהן ישימות לעניין):

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

14.1.1.2. קבע העמית בהוראת הנהנים כי הנהנים 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 שהורותם אינה של העמית, בחלקים שווים ביניהם.

14.1.1.3. קבע העמית בהוראת הנהנים כי הנהנים יהיו יורשיו על פי דין או הזוכים על פי צוואתו, יראו בהוראות אלה כהוראת נהנים, והחברה המנהלת תשלם את נכסי העמית בקופה בהתאם להוראות צו קיום צוואה או צו ירושה, שניתנו על ידי רשם או בית משפט או בית דין מוסמך בישראל, כשהוא מאושר עם אישור אותה הרשות כי העתק הצו נכון ומתאים למקור, לפי העניין (ובהתאם להוראות 13.2.1 ו-13.2.2 להלן).

14.1.2. במידה ונהנה נפטר טרם פטירתו של העמית, ולא ניתנה הוראת העמית מה יעשה בחלקו של הנהנה שנפטר, אזי יראו בהוראת הנהנים שניתנה לטובתו של אותו הנהנה שנפטר כהוראה שמעולם לא ניתנה, והחברה המנהלת תחלק את חלקו של אותו הנהנה שנפטר לשאר הנהנים הנוותרים, בהתאם לחלקם היחסי כפי שקבע העמית בהוראת הנהנים. ניתנה הוראת העמית מה יעשה בחלקו של הנהנה שנפטר, תפעל החברה המנהלת לפי הוראת העמית.

נפטר נהנה טרם מות העמית, ולא קבע העמית נהנים נוספים או שלא נותרו נהנים נוספים בחיים, תשלם החברה המנהלת את נכסי העמית בקופה בהתאם להסדרים הקבועים בסעיף 13.2 להלן, על סעיפי המשנה שלו, לפי העניין.

14.1.3. 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 לנהנים הקבועים בצוואה, בהתאם להוראות הצוואה, ובלבד שנתקיימו כל התנאים המפורטים להלן: (i) תאריך הצוואה מאוחר לתאריך האחרון בו נתן העמית הוראת נהנים 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 או בית משפט או בית דין מוסמך בישראל, כשהוא מאושר עם אישור אותה הרשות כי העתק הצו נכון ומתאים למקור.

14.2. לא נתן העמית הוראת נהנים או במקרה בו לא ניתן לבצע את הוראת הנהנים 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:

14.2.1. במידה ומונה על ידי רשם 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 או בית משפט או בית דין מוסמך בישראל, כשהוא מאושר עם אישור אותה הרשות כי העתק הצו נכון ומתאים למקור.

14.2.2. 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:

14.2.2.1. 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 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 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 ליתרת רכושו, לפי העניין.

14.2.2.2. 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 או בית משפט או בית דין מוסמך בישראל, כשהוא מאושר עם אישור אותה הרשות כי העתק הצו נכון ומתאים למקור.

14.3. מובהר בזאת, למען הסר ספק, כי בכל מקרה יראו את נכסי העמית בקופה שלא כחלק מעיזבון העמית (אלא אם קבע העמית מפורשות אחרת), וזאת גם אם חלוקתם תבצע בהתאם להוראות צוואת עמית או ירושה על פי דין.

למנוע ספק, האמור בסעיף זה אינו מתייחס לכספי הפיצויים שבחשבון עמית שכיר בקופה.

15. פיצויים של עמית שכיר שנפטר

- לאחר פטירת העמית השכיר ישולמו כספי הפיצויים שנצברו בחשבונו לשאיירו כהגדרתם בסעיף 5 לחוק פיצויי פטורין תשכ"ג – 1963 וכפי שיוורה המעביד. לבקשת התשלום/העברת כספים יצורפו תעודת פטירה, אישור מעביד לשחרור כספים וטופס 161 של רשות המיסים חתום וממולא ע"י המעביד וכן כל מסמך נוסף כפי שיידרש ע"י החברה המנהלת או יידרש בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי. מובהר בזאת, למען הסר ספק, כי בכל מקרה יראו את נכסי העמית בקופה שלא כחלק מעיזבון העמית.
16. זכויות עמית בקופה אינן ניתנות להעברה לאחר ו/או לשעבוד, אלא בהסכמת העמית בכתב ומראש ובכפוף להסדר התחיקתי.
17. מתן הוראת הנהגים ו/או שינוי הוראת הנהגים על ידי העמית יהיו בתוקף אך ורק אם נחתמו על ידי העמית ונמסרו במקור לידי החברה המנהלת, במסירה אישית או בדואר רשום. הוראת הנהגים ו/או שינוי הוראת הנהגים, לפי הענין, החתומה על ידי חליפו של העמית, לרבות על ידי מיופה כוחו, לא תיחשב כהוראת הנהגים החתומה על ידי העמית, ולא תהיה בת תוקף.
18. לא תהיה כל הפליה בין הזכויות המוקנות לעמיתים בקופה, החברה המנהלת תפעל לטובת עמיתי הקופה בלבד ולא תעדיף כל ענין וכל שיקול על פני טובת העמיתים בקופה.
19. החברה המנהלת תהא רשאית, אך לא חייבת, לתת הלוואות לעמיתי הקופה בסכומים ובתנאים הקבועים בהסדר התחיקתי, וכן תהא רשאית, אך לא חייבת לבטח את עמיתי הקופה בביטוח חיים קבוצתי כהגדרתו בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), התשמ"א-1981, לפי התנאים המפורטים בהסדר התחיקתי.
20. עמית הקופה ששולמו לו כספים על ידי החברה המנהלת ושהוא חייב עליהם במס בהתאם להסדר התחיקתי, תנכה החברה המנהלת את המס בשיעור כפי שיחול מפעם לפעם.
21. דמי ניהול
- תמורת שירותי הניהול של החברה המנהלת תהיה החברה המנהלת זכאית לגבות מחשבונות עמיתי הקופה דמי ניהול. דמי הניהול יגבו באופן הבא:
- 21.1. מדי חודש תנכה החברה המנהלת דמי ניהול בשיעור עד 2/12% (שני אחוז מחולק בשנים עשרה) מהסכום העומד לזכות כל עמית בחשבונו בקופה בסוף כל חודש.
- 21.2. הפקדות לקופה ומשיכות מהקופה במהלך החודש יחויבו בדמי ניהול יחסית למספר הימים בהם הכסף היה מופקד בקופה באותו חודש.
22. על אף האמור בתקנון זה ו/או בתקנון החברה המנהלת, יהיו מנהלי החברה המנהלת חייבים לעשות כל פעולה אשר ההסדר התחיקתי יחייב את עשייתה, ומנועים מלעשות כל פעולה שההסדר התחיקתי אוסר את עשייתה.
23. הודעות
- 23.1. עם הצטרפותו של עמית לקופה עליו לציין, כתובת בארץ לשם משלוח הודעות אליו ויעדכן 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 היתה הודעה נמסרת על ידי הדואר בדרך הרגילה
- 23.2. החברה המנהלת לא תהיה חייבת לשלוח הודעות לעמית בקופה שלא מסר כתובת בארץ לשם משלוח הודעות אליו או שאינו מתגורר בפועל בכתובת הרשומה ככתובתו במרשם האוכלוסין.
- 23.3. משלוח הודעות לעמית בקופה לכתובת הרשומה במשרדי החברה המנהלת, תיחשב כהודעה שהתקבלה על ידו.
24. מובהר בזאת כי בכל מקרה בין סתירה בין האמור בתקנון זה לבין האמור בהסדר התחיקתי, יגבר ההסדר התחיקתי.
25. סמכות שיפוט:
- לבית המשפט המוסמך במחוז תל-אביב-יפו, ולו בלבד, תהא הסמכות הבלעדית לדון בכל המחלוקות הקשורות לזכויות העמיתים בקרן ו/או הבאים מכוחם.

55\3\111\9