

תכנית לקופת תגמולים ופיצויים

פסגות שיא גמל מנייתי

פרושים .1

1.1 מלבד אם תוכן הכתוב יחייב אחרת יהא בתוכנית זו פרוש המונחים הבאים כדלקמן:

- **ההסדר התחוקתי** - 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, וכל חוק או תקנות שיבואו במקומם, חוק פיצויי-פיטורים, התשכ"ג-1963 וכל חוק, תקנות, צווים והוראות אחרים, העשויים לחול על פעולותיה של החברה הנדונה כפי שיהיו בתוקף מזמן לזמן;
- **תגמולים** - סכום הון המשולם מקופת גמל, בהתאם לתקנונה, לעמית שכיר, לעמית עצמאי, או למוטבים שלהם, מכספים שנצברו בקופת הגמל לזכות אותם עמיתים;
- **פיצויים** - סכום הון המשתלם על ידי מעביד לעובד או לשאיריו אחריו, כמענק עקב פרישה או מוות;
- **עמית** - כהגדרתו בהסדרת התחוקתי;
- **עמית קיבוץ** - כהגדרתו בהסדר התחוקתי;
- **עמית עצמאי** - כהגדרתו בהסדר התחוקתי;
- **עמית שכיר** - כהגדרתו בהסדר התחוקתי;
- **החברה** - פסגות קופות גמל בע"מ;
- **הקופה** - פסגות שיא גמל מנייתי המנוהלת על ידי החברה המנהלת בהתאם לתוכנית שאושרה על ידי הממונה וכן על ידי המנהל, או מי שהוסמך לכך על ידם כאמור בהסדר התחוקתי;
- **חשבון/חשבונות** - חשבונות הקופה בהם יופקדו כספי העמיתים לפי תכנית זו;
- **הממונה** - הממונה על שוק ההון, ביטוח וחסכון במשרד האוצר

1.2 מובהר בזה כי בכל מקרה של סתירה בין האמור בתקנון זה לבין האמור בהסדר התחוקתי יגבר ההסדר התחוקתי.

.2

2.1 עמית ומעבידו יהיו רשאים לשלם לקופה תשלומים, כפוף להסדר התחוקתי.

- 2.2 תשלומים שישולמו לקופה על פי פיסקה א' ייקראו להלן תקבולים.
- 3.
- 3.1 החברה תנהל עבור כל עמית חשבון נפרד ובו תרשום את תקבולי העמית לגבי עמית שכיר תוך כדי הפרדה בין תשלומיו לבין תשלומי מעבידו, ואת הסכומים שישולמו לו מהחשבון שלו על פי האמור בתקנות אלה, בהתאם להסדר התחוקתי.
- 3.2 החברה תנהל רישום עבור כל עמית בהתאם לכספים שנוקפו לזכותו ו/או לחובתו כאמור להלן, במקרה שירשמו הפסדים בקופה, בניכוי דמי ניהול ופרמיות ביטוח חיים במקרה שישולמו מהחשבון שלו או מכל חלק מחלקו בחשבונות הקופה וכן בניכוי כל הוצאה אחרת אשר ניתן לגבות מן העמית על-פי ההסדר התחוקתי ועל פי תקנון זה.
- 4.
- 4.1 החברה תשקיע את נכסי הקופה על פי שקול דעתה ובכפוף לקבוע בהסדר התחוקתי שיהיה בתוקף מעת לעת.
- 4.2 על אף האמור בסעיף קטן 4.1 דלעיל, שעור ההשקעה במניות לרבות ניירות ערך המירים למניות לא יפחת מ- 50% מסך השקעותיה.
5. הצטרפות לקופה
- 5.1.1 עמית המעוניין להצטרף לקופה, יגיש טופס בקשת הצטרפות לקופה, בנוסח שיימסר לו, כשהוא ממלא כראוי וחתום על ידו ובצרוף אותן ראיות שתדרוש ממנו החברה המנהלת בדבר מעמדו כשכיר, עצמאי או חבר קיבוץ ובדבר כל פרט אחר הנחוץ לאישור חברותו בקופה, כפי שתקבע החברה המנהלת.
- 5.1.2 עמית שכיר יחתים על טופס בקשת ההצטרפות גם את מעבידו. עמית עצמאי יידרש לחתום גם על אישורים והצהרות מתאימים ולמסור פרטים מזהים ואחרים, ככל שהדבר יידרש על-פי ההוראות לאיסור הלבנת הון.
- 5.1.3 החברה המנהלת רשאית לאשר הצטרפות של עמית ללא סייג, או לאשרה בסייגים שיקבעו, או לסרב לאשרה - זאת, על פי שיקול דעתה, מבלי שתהיה חייבת לנמק את ההחלטה.
- 5.1.4 אדם לא יחשב כעמית בקופה בטרם אישרה החברה המנהלת את הצטרפותו ובכפוף לסייגים שקבעה (ככל שקבעה) באישור ההצטרפות, ובטרם הופקד בגינו לפחות תשלום אחד לקופה.
- 5.1.5 אושרה הצטרפותו של עמית לקופה, תחל חברותו ביום ההשקעה הקרוב שלאחר הפקדת כספים ראשונים בקופה על-ידו או ב- 1 לחודש שלגביו הופקדו כספים אם ההפקדה היא להצטרפות רטרואקטיבית (אך בכל מקרה לא לפני תחילת שנת המס שבה הופקדו, כאמור לעיל).
6. חלקו של כל עמית בחשבונות הקופה ייקבע בהתאם להסדר התחוקתי.
7. ערכם של נכסי הקופה יחושב לפי הקבוע בהסדר התחוקתי כפי שיהיה בתוקף מעת לעת.
8. תשלום כספים לעמית יעשה על פי הקבוע בהסדר התחוקתי.

9. עמית המבקש למשוך חלק מן הכספים העומדים לזכותו ינהגו בו על פי ההסדר התחוקתי.
10. עמית קיבוץ רשאי למשוך כספים מחשבונו בקופה, בשנת מס השישית שלאחר השנה שבה הופקדו הכספים בקופה בכפוף להוראות ההסדר התחוקתי.
- 11.
- 11.1 כספי תגמולים של עמית ישולמו על פי התנאים שנקבעו בהסדר התחוקתי.
- 11.2 כספי תגמולים של עמית שנפטר, ינהגו לגביהם על פי האמור בהסדר התחוקתי.
12. במות עמית עצמאי תחולנה הוראות אלה בכפוף להסדר התחוקתי:
- סכומים העומדים לזכותו של העמית בחשבונו בקופה וכן סכומים שישולמו ע"י חברת הביטוח במקרה בו היה העמית מבוטח ישולמו כדלקמן:
- 12.1 נתן עמית לחברה הוראות בכתב ושהתקבלו בחברה לפני פטירתו שבהן ציין את מי שיקבל לאחר פטירתו את הסכומים שיעמדו לזכותו בחשבונו בקופה (להלן – הוראת הנהנים), תבצע החברה את הוראת הנהנים. נקבע כנהנה בן זוגו של החבר ללא נקיבת שמו, יזכה מי שהיה בן זוגו בעת הפטירה. נקבעו נהנים אחדים ולא נקבעו חלקיהם, יחולקו הסכומים בשווה.
- מת נהנה לפני מות העמית ולא ניתנה הוראת העמית מה יעשה בחלקו – יחשב הדבר כאילו מעולם לא ניתנה הוראת הנהנים לטובת הנהנה שנפטר והחברה תשלם את הסכומים העומדים לזכותו של הנהנה שנפטר לנהנה הנותר בהתאם לחלקו היחס. באין נהנה נוסף תשלם החברה בהתאם לאמור בסעיפים קטנים (12.3) או (12.4) או (12.5).
- עמית שהוראת הנהנים שלו ניתנה בצוואה ותאריך הצוואה מאוחר לתאריך מתן הוראת הנהנים לחברה - והדבר הובא לידיעת החברה לפני בצוע הוראת הנהנים שבידי החברה, תשלם החברה לנהנים הרשומים בצוואה זו, לאחר שימציאו לחברה צו קיום הצוואה או העתק מאושר ממנו שניתן לקבל על ידי בית משפט או בית דין מוסמך לישראל. מובהר כי במידה והדבר הובא לידיעת החברה לאחר ביצוע הוראת הנהנים שבידי החברה, לא תהיה החברה אחראית כלפי הנהנים בצוואה.
- 12.2 לא נתן עמית הוראת נהנים או אם לא ניתן לבצע הוראת הנהנים, תשלם החברה את הסכומים העומדים לזכותו בחשבונו בקופה בהתאם לאמור בסעיפים קטנים (12.3) או (12.4) או (12.5) כפי שיהיה המקרה.
- 12.3 למי שנתמנה על ידי בית משפט מוסמך בישראל להיות מנהל העיזבון של עמית שנפטר.
- 12.4 לא נתמנה מנהל עיזבון כאמור בסעיף קטן (12.3) או לא ניתנה לחברה הודעה על מינוי כזה, יהיו זכאים לקבל מהחברה את הסכומים העומדים לזכותו בחשבונו בקופה, 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.
- 12.5 עמית שנפטר וציווה ליורשיו את הסכומים העומדים לזכותו בחשבונו בקופה או שציווה להם את כל נכסיו (להלן – היורשים על פי הצוואה) ולא נתמנה מנהל עיזבון כאמור בסעיף קטן (12.3) בפסקה זו לעיל, יהיו היורשים על פי הצוואה זכאים לקבל מהחברה את הסכומים העומדים לזכותם בחשבונות החברה 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.

13. במות עמית שכיר תחולנה הוראות אלה בכפוף להסדר התחוקתי :

כספי התגמולים העומדים לזכותו של העמית בחשבונו בקופה וכן סכומים שישולמו על ידי חברת הביטוח במקרה בו היה העמית מבוטח, ישולמו כדלהלן :

13.1 נתן עמית לחברה הוראות בכתב ושהתקבלו בחברה לפני פטירתו שבהן ציין את מי שיקבל לאחר פטירתו את הסכומים שיעמדו לזכותו בחשבונו בקופה (להלן – הוראות הנהנים), תבצע החברה את הוראות הנהנים. נקבע כנהנה בן זוגו של החבר ללא נקיבת שמו, יזכה מי שהיה בן זוגו בעת הפטירה. נקבעו נהנים אחדים ולא נקבעו חלקיהם, יחולקו הסכומים בשווה.

מת נהנה לפני מות העמית ולא ניתנה הוראת העמית מה יעשה בחלקו – יחשב הדבר כאילו מעולם לא ניתנה הוראת הנהנים לטובת הנהנה שנפטר והחברה תשלם את הסכומים העומדים לזכותו של הנהנה שנפטר לנהנה הנוותר בהתאם לחלקו היחסי באין נהנה נוסף תשלם החברה בהתאם לאמור בסעיפים קטנים (13.3) או (13.4) או (13.5).

עמית שהוראת הנהנים שלו ניתנה בצוואה ותאריך הצוואה מאוחר לתאריך מתן הוראת הנהנים לחברה – והדבר הובא לידיעת החברה לפני בצוע הוראת הנהנים שבידי החברה, תשלם החברה לנהנים הרשומים בצוואה זו, לאחר שימציאו לחברה צו קיום הצוואה או העתק מאושר ממנו שניתן לקבל על ידי בית משפט או בית דין מוסמך בישראל. מובהר כי במידה והדבר הובא לידיעת החברה לאחר ביצוע הוראת הנהנים שבידי החברה, לא תהיה החברה אחראית כלפי הנהנים בצוואה.

13.2 לא נתן עמית הוראת נהנים או אם, לא ניתן לבצע הוראת הנהנים, תשלם החברה את הסכומים העומדים לזכותו בחשבונו בקופה בהתאם לאמור בסעיפים קטנים (13.3) או (13.4) או (13.5) כפי שיהיה המקרה.

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

13.4 לא נתמנה מנהל עיזבון כאמור בסעיף קטן (13.3) או לא ניתנה לחברה הודעה על מינוי כזה, יהיו זכאים לקבל מהחברה את הסכומים העומדים לזכותו בחשבונו בקופה, 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.

13.5 עמית שנפטר וציווה ליורשיו את הסכומים העומדים לזכותו בחשבונו בקופה או שציווה להם את כל נכסיו (להלן – היורשים על פי הצוואה) ולא נתמנה מנהל עיזבון כאמור בסעיף קטן (13.3) בפסקה זו לעיל, יהיו היורשים על פי הצוואה זכאים לקבל מהחברה את הסכומים העומדים לזכותם בחשבון 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.

13.6 על אף האמור בסעיפי המשנה 13.1 עד 13.5 לעיל ובכפוף להסדר התחוקתי, לאחר פטירת העמית ישולמו כספי הפיצויים שנצברו בחשבונו לשאיירו כהגדרתם בסעיף 5 לחוק פיצויי פיטורין תשכ"ג-1963, וכפי שיוורה המעביד ועל פי בקשתם כנדרש על ידי החברה, לאחר המצאת תעודת פטירה הכוללת את סיבת הפטירה וטופס 161 של פקיד השומה חתום וממולא על ידי המעביד.

14. אין בהוראת סעיפים 12 ו-13 לעיל משום הכללת הסכומים העומדים לזכותו של הנפטר בחשבונו בקופה כחלק מעיזבונו.
15. עמית לא יהיה רשאי להעביר ולא יהיה רשאי לשעבד זכויותיו בחשבון לאחר, אלא בכפוף להסדר התחוקתי.
16. לא תהיה הפליה בין הזכויות המוקנות לעמיתים, והחברה תפעל לטובת עמיתה בלבד ולא תעדיף כל ענין וכל שקול על פני טובת עמיתה.
17. החברה תהא רשאית, אך לא חייבת, לתת הלוואות לעמיתה בסכומים ובתנאים הקבועים בהסדר התחוקתי, וכן תהא רשאית, אך לא חייבת, לבטח את עמיתה בבטוח חיים קבוצתי כפוף להסדר התחוקתי.
18. עמית בקופה ששולמו לו כספים על ידי החברה ושהוא חייב עליהם במס בהתאם להסדר התחוקתי, ובהתאם לתקנות מס הכנסה (כללים בדבר חיוב במס על תשלומים לקרן שלא אושרה ותשלומים שלא כדין), תשכ"ב-1962, תנכה החברה את המס בשיעור כפי שיחול מפעם לפעם.

ניהול חשבונות

19. החברה תנהל את החשבונות ותיתן דוחות לעמיתים, בהתאם להסדר התחוקתי.
20. תמורת שירותי הניהול של החברה תגבה החברה מן הקופה דמי ניהול. דמי הניהול ייגבו מן החשבונות באופן הבא:
- 20.1 מידי חודש תנכה החברה דמי ניהול בשיעור שלא יעלה על החלק השנים עשר של דמי הניהול השנתיים המרביים כקבוע בהסדר התחוקתי, מהסכום העומד לזכות כל עמית בחשבונו בסוף כל חודש.
- 20.2 הפקדות לקופה ומשיכות מהקופה במהלך החודש, יחויבו בדמי ניהול יחסית למספר הימים בהם הכסף היה מופקד בקופה באותו חודש.
21. על אף האמור בתקנות החברה יהיו מנהלי החברה חייבים לעשות כל פעולה אשר ההסדר התחוקתי יחייב את עשייתה ומנועים מלעשות כל פעולה אשר ההסדר התחוקתי אוסר את עשייתה.

מודעות

22. כל עמית יציין בבקשתו להתקבל כעמית – כתובת בארץ לשם משלוח הודעות אליו.
- 22.1 החברה לא תהיה חייבת לשלוח הודעות לעמית שלא מסר כתובת בארץ לשם משלוח הודעות אליו.
- 22.2 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.
- 22.3