

תכנית לקופת תגמולים ופיצויים

פסגות קמה

1. פרושים

- א. 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 (להלן: "חוק קופות גמל"), התקנות מכוחו, פקודת מס הכנסה (נוסח חדש), תקנות מס הכנסה (כללים לאישור ולניהול קופות גמל), תשכ"ד-1964 (להלן: "תקנות מס הכנסה"), חוק פיצויי-פיטורים, התשכ"ג-1963 וכל חוק, תקנות, צווים והוראות אחרים, העשויים לחול על פעולותיה של החברה הנדונה כפי שיהיו בתוקף מזמן לזמן;
- עמית קיבוץ** - כהגדרתו בחוק קופות גמל ובתקנות מס הכנסה;
- קיבוץ** - כהגדרתו בחוק קופות גמל ובתקנות מס הכנסה;
- החברה המנהלת/ החברה** - פסגות קופות גמל בע"מ;
- הקופה** - פסגות קמה המנוהלת על ידי החברה המנהלת בהתאם לתוכנית שאושרה על ידי הממונה וכן על ידי המנהל, או מי שהוסמך לכך על ידם כאמור בהסדר התחוקתי;
- קופת תגמולים** - קופת גמל המיועדת לתשלום תגמולים;
- חשבון/חשבונות** - חשבונות החברה בהם יופקדו כספי העמיתים לפי תכנית זו;
- הממונה** - הממונה על שוק ההון, ביטוח וחסכון במשרד האוצר;
- המנהל** - מנהל רשות המיסים;
- ב. מובהר בזה כי בכל מקרה של סתירה בין האמור בתקנון זה לבין האמור בהסדר התחוקתי, יגבר ההסדר התחוקתי.

2. א. עמית יהיה רשאי לשלם לקופה תשלומים, בכפוף להסדר התחוקתי.

ב. תשלומים שישולמו לחברה על פי פסקה א' ייקראו להלן תקבולים.

3. א. החברה תנהל עבור כל עמית חשבון נפרד ובו תרשום את תקבולי העמית ואת הסכומים ששולמו לו מהחשבון שלו על פי האמור בתקנות אלה, בהתאם להסדר התחוקתי.

ב. 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. החברה תשקיע את נכסי הקופה על פי שקול דעתה ובכפוף לקבוע בהסדר התחוקתי שיהיה בתוקף מעת לעת.

5. הצטרפות לקופה

- א. עמית המעוניין להצטרף לקופה, יגיש טופס בקשת הצטרפות לקופה, בנוסח שיימסר לו, כשהוא ממולא כראוי וחתום על ידו ובצרוף אותן ראיות שתדרוש ממנו החברה המנהלת בדבר מעמדו כקיבוץ ובדבר כל פרט אחר הנחוץ לאישור חברותו בקופה, כפי שתקבע החברה המנהלת.
- ב. 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.
- ג. קיבוץ לא יחשב כעמית בקופה בטרם אישרה החברה המנהלת את הצטרפותו ובכפוף לסייגים שקבעה (ככל שקבעה) באישור ההצטרפות, ובטרם הופקד בגינו לפחות תשלום אחד לקופה.
- ד. בכפוף להסדר התחוקתי, ניתן יהיה להצטרף לקופה באופן שמועד ההצטרפות ייקבע רטרואקטיבית, זאת בתנאי שישולמו הפרשים המתאימים, כפי שייקבע ע"י החברה המנהלת, ובלבד שבכל מקרה לא ייקבע מועד הצטרפות רטרואקטיבי, שיחול לפני תחילת שנת המס בה הופקדו הכספים הראשונים בקופה, כאמור.
- ה. אושרה הצטרפותו של עמית לקופה, תחל חברותו ביום ההפקדה או ביום ההשקעה הקרוב שלאחר הפקדת כספים ראשונים בקופה, בכפוף להסדר התחוקתי.
6. חלקו של כל עמית בחשבונו 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 מהקופה, בשנת מס השישית שלאחר השנה שבה הופקדו הכספים בקופה בכפוף להוראות ההסדר התחוקתי.
11. כספי תגמולים של עמית ישולמו על פי התנאים שנקבעו בהסדר התחוקתי.
12. במקרה של פירוק הקיבוץ ישולמו הכספים בהתאם לאמור בהסדר התחוקתי.
13. עמית לא יהיה רשאי להעביר ולא יהיה רשאי לשעבד זכויותיו בחשבון לאחר.
14. לא תהיה הפליה בין הזכויות המוקנות לעמיתים, והחברה תפעל לטובת עמיתיה בלבד ולא תעדיף כל עניין וכל שקול על פני טובת עמיתיה.
15. החברה תהא רשאית, אך לא חייבת, לתת הלוואות לעמיתיה בסכומים ובתנאים הקבועים בהסדר התחוקתי, וכן תהא רשאית, אך לא חייבת, לבטח את עמיתיה בבטוח חיים קבוצתי והכל בכפוף להסדר התחוקתי.
16. עמית ששולמו כספים על ידי החברה ושהוא חייב עליהם במס בהתאם להסדר התחוקתי כפי שיהיה בתוקף מעת לעת, 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

17. החברה תנהל את החשבונות ותיתן דוחות לעמיתים, בהתאם להסדר התחוקתי.
18. תמורת שירותי הניהול תגבה החברה מן הקרן דמי ניהול. דמי הניהול ייגבו מן החשבונות באופן הבא:
- א. מידי חודש תנכה החברה דמי ניהול בשיעור שלא יעלה על החלק השנים עשר של דמי הניהול השנתיים המרביים כקבוע בהסדר התחיקתי, מהסכום העומד לזכות כל עמית בחשבונו בסוף כל חודש.
- ב. הפקדות לקופה ומשיכות מהקופה במהלך החודש, יחויבו בדמי ניהול יחסית למספר הימים בהם הכסף היה מופקד בקופה באותו חודש.
19. 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

20. א. כל עמית יציין בבקשתו להתקבל כעמית – כתובת בארץ לשם משלוח הודעות אליו.
- ב. החברה לא תהיה חייבת לשלוח הודעות לעמית שלא מסר כתובת בארץ לשם משלוח הודעות אליו.
- ג. 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.