

תכנית לקופת תגמולים ופיצויים

"פסגות גמל לתגמולים ופיצויים מסלולית" - 707

1. פרושים

1.1 מלבד אם תוכן הכתוב יחייב אחרת יהא בתקנון זה 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 המנהלת ו/או הקופה 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 בהסדר התחוקתי;
- עמית קיבוץ** - כהגדרתו בהסדר התחוקתי;
- עמית עצמאי** - כהגדרתו בהסדר התחוקתי;
- עמית שכיר** - כהגדרתו בהסדר התחוקתי;
- מעביד** - אדם המשלם משכורת
- החברה** - פסגות קופות גמל בע"מ;
- הקופה** - "פסגות גמל לתגמולים ופיצויים מסלולית" המנוהלת על ידי החברה המנהלת בהתאם לתוכנית שאושרה על ידי הממונה, או מי שהוסמך לכך על ידו כאמור בהסדר התחוקתי;
- חשבון/חשבונות** - חשבונות הקופה בהם יופקדו כספי העמיתים לפי תקנון זה;
- הממונה** - הממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון במשרד האוצר

1.2 מילים הכתובות בלשון יחיד יכללו גם את הרבים ולהפך, לשון זכר תכלול לשון נקבה ולהפך, אלא אם כן נקבע במפורש אחרת בתקנון זה. מילים שהוראתן אנשים תכלולנה גם התאגדויות ותאגידיים.

1.3 כפיפות להוראות לחוק

כל האמור להלן בתקנון יהיה כפוף להוראות ההסדר התחוקתי בדרך הבאה:

- 1.3.1 כל עניין שיפורט להלן ינהגו לפי הוראתו כל עוד אינו נוגד את הוראות ההסדר התחוקתי.
- 1.3.2 כל עניין הנוגד את האמור בהסדר התחוקתי או שהתקנון דלהלן לא התייחס אליו ינהגו לגביו לפי הוראות ההסדר התחוקתי.

1.3.3 כל עניין שהתקנון דלהלן ואו הוראות ההסדר התחוקתי לא התייחסו אליו, ינהגו לגביו בהתאם להוראות הנהלת החברה.

2. תשלומים

- 2.1 עמית ומעבידו יהיו רשאים לשלם לקופה תשלומים, כפוף להסדר התחוקתי.
2.2 תשלומים שישולמו לקופה על פי ס"ק 2.1 לעיל ייקראו להלן תקבולים.

3. חשבונות עמיתים

- 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 ששולמו לו מהחשבון שלו, על פי האמור בתקנון ובהתאם 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. החברה תשקיע את נכסי הקופה על פי שקול דעתה, בהתאם לאמור בסעיף 6 להלן ובכפוף לקבוע בהסדר התחוקתי שיהיה בתוקף מעת לעת.

5. הצטרפות לקופה

- 5.1 עמית המעונין 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 כשכיר, עצמאי או חבר קיבוץ ובדבר כל פרט אחר הנחוץ לאישור חברותו בקופה, כפי שתקבע החברה המנהלת.
5.2 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.
5.3 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.
5.4 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.
5.5 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. בחירת מסלולי השקעה ומעבר בין מסלולים

- 6.1 מסלול כללי
נכסיו יושקעו עפ"י שק"ד החברה ובכפוף להסדר התחוקתי.
6.2 מסלול אג"ח א
שיעור ההשקעה באגרות חוב לא יפחת מ-50% מסך נכסי המסלול. יתרת הנכסים תושקע עפ"י שק"ד החברה ובכפוף להסדר התחוקתי, ובלבד שלא תושקע במניות.
6.3 מסלול אג"ח ב

שיעור ההשקעה באגרות חוב לא יפחת מ-50% מסך נכסי המסלול. יתרת הנכסים תושקע עפ"י שק"ד החברה ובכפוף להסדר התחוקתי, ובלבד ששיעור ההשקעה במניות לא יעלה על 10% מסך נכסי המסלול.

6.4. מסלול מנייתי

שיעור ההשקעה במניות, לא יפחת מ-50% מסך נכסי המסלול. יתרת הנכסים תושקע עפ"י שק"ד החברה ובכפוף להסדר התחוקתי.

7. בכפוף להסדר התחוקתי ולאישור הממונה, תהיה הקופה רשאית להציע מסלולי השקעה אחרים או נוספים. כן תהיה רשאית הקופה לערוך, בכפוף להסדר התחוקתי ולאישור הממונה, שינויים בכללים ובמגבלות הנוגעות למסלול קיים, ובלבד שלא תעשה כן אלא לאחר שניתנה לכל העמיתים הודעה מראש כנדרש בדיון וניתנה להם אפשרות להפנות את כספיהם שבמסלול בו עומד לחול השינוי למסלולים אחרים או לקופות אחרות.

8. עמית יהיה רשאי להפנות הפקדות או יתרות קיימות בחשבוננו ליותר ממסלול השקעה אחד, בכפוף להוראות ההסדר התחוקתי ותקנון זה.

9. עמית שלא ציין בעת הצטרפותו לקופה, לאיזה מסלול/ים הוא מבקש להפנות את הכספים המופקדים על-ידו בחשבון, ייחשב כאילו הורה להפקידם במסלול כללי, זאת כל עוד לא ייתן העמית הוראה אחרת. חלקו של כל עמית בחשבונות הקופה ייקבע בהתאם להסדר התחוקתי.

10. עמית רשאי, בכל עת, להורות לחברה לבצע העברה מכל מסלול השקעה בו נמצאת יתרה על שמו (להלן: "המסלול המעביר") לכל מסלול/י השקעה אחר/ים קיים/ים הקיימים בקופה (להלן: "המסלול הנעבר"), בכפוף להסדר התחוקתי ולהוראות שלהלן:

10.1 העמית הגיש בקשה בנוסח שיקבע ע"י החברה המנהלת מעת לעת.

10.2 העברת הכספים ממסלול למסלול תיעשה בתוך 3 ימי עסקים ובכפוף להסדר התחוקתי.

10.3 החברה המנהלת רשאית לדחות ביצוע הוראות המרה, כמו גם הוראות הפניית הפקדות לחשבון העמית למסלול השקעה, במקרה שההוראה אינה ברורה, או שחסרים בה פרטים חיוניים לביצועה. במקרה כזה תודיע החברה המנהלת בהקדם האפשרי לעמית על אי ביצוע הוראתו ותבצעה במועד המוקדם ביותר האפשרי לאחר הבהרת הפרטים הנדרשים, ובלבד שהעמית אישר את הוראתו.

11. לכל מסלול יהיו חשבונות בנק וחשבונות השקעה בני"ע נפרדים.

12. פעולות השקעה, קניה ומכירה של ני"ע, תבוצענה עבור כל מסלול בנפרד, אולם ניתן יהיה לבצע עסקאות עבור עמית הקופה בהוראות מרוכזות. הוראות מרוכזות יבוצעו במתכונת שנקבעה למנהלי תיקים בחוק הסדרת העיסוק בייעוץ השקעות בשיווק השקעות ובניהול תיקי השקעות, התשנ"ה 1995.

13. חישוב התשואה וכן הדיווח החודשי לממונה על שוק ההון יעשה בגין כל מסלול בנפרד, כאילו היה קופת גמל נפרדת.

14. עמית קיבוץ רשאי למשוך כספים מחשבוננו בקופה, בשנת המס השישית שלאחר השנה שבה הופקדו הכספים בקופה בכפוף להוראות ההסדר התחוקתי.

15. עמית המבקש למשוך חלק מן הכספים העומדים לזכותו ינהגו בו על פי ההסדר התחוקתי.

16. תשלום לעמיתים

הקופה תשלם לעמית או לזכאים, את הכספים המגיעים להם ממנה בתנאים הקבועים בהסדר התחוקתי ובתקנון זה ולאחר המצאת כל המסמכים המוכיחים זכאותו לקבלת הכספים.

17. 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:

17.1 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 היחסי. באין נהנה נוסף תשלם החברה בהתאם לאמור בסעיפים קטנים (17.3) או (17.4) או (17.5).

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 את 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.

17.2 לא נתן עמית הוראת נהנים או אם לא ניתן יהיה לבצע את הוראת הנהנים, תשלם החברה את הסכומים העומדים לזכותו בחשבונו בקופה בהתאם לאמור בסעיפים קטנים (17.3) או (17.4) או (17.5) כפי שיהיה המקרה.

17.3 למי שנתמנה על ידי בית משפט מוסמך בישראל להיות מנהל העיזבון של עמית שנפטר.

17.4 לא נתמנה מנהל עיזבון כאמור בסעיף קטן (17.3) 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.

17.5 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 (17.3) בפסקה זו לעיל, יהיו היורשים על פי הצוואה זכאים לקבל מהחברה את הסכומים העומדים לזכותם בחשבונו 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.

18. 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:

18.1 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 היחסי באין נהנה נוסף תשלם החברה בהתאם לאמור בסעיפים קטנים (18.3) או (18.4) או (18.5) כפי שיהיה המקרה.

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.

18.2 לא נתן עמית הוראת נהנים או אם, לא ניתן לבצע הוראת הנהנים, תשלם החברה את הסכומים העומדים לזכותו בחשבונו בקופה בהתאם לאמור בסעיפים קטנים (18.3) או (18.4) או (18.5) כפי שיהיה המקרה.

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

18.4 לא נתמנה מנהל עזבון כאמור בסעיף קטן (18.3) 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 בניניהם כנקוב בצו הירושה, בתנאי שהיורשים על פי דין המציאו לחברה העתק מצו הירושה המאושר על ידי בית המשפט או בית הדין.

18.5 עמית שנפטר וציווה ליורשיו את הסכומים העומדים לזכותו בחשבונו בקופה או שציווה להם את כל נכסיו (להלן – היורשים על פי הצוואה) ולא נתמנה מנהל עזבון כאמור בסעיף קטן (18.3) בפסקה זו לעיל, יהיו היורשים על פי הצוואה זכאים לקבל מהחברה את הסכומים העומדים לזכותם בחשבונו הקופה באותם החלקים בניניהם 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.

18.6 על אף האמור בסעיפי המשנה 18.1 עד 18.5 לעיל ובכפוף להסדר התחוקתי, לאחר פטירת העמית ישולמו כספי הפיצויים שנצברו בחשבונו לשאיריו 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.

19. אין בהוראת סעיפים 17 ו-18 לעיל משום הכללת הסכומים העומדים לזכותו של הנפטר בחשבונו בקופה כחלק מעזבונו.

20. סכומים ששולמו בטעות או שלא כדין

- 20.1. קיבלו עמית ו/או כל אדם אחר תשלום מהקופה אשר לא היו זכאים לקבלו, לרבות על יסוד עובדה לא נכונה או לא מעודכנת ו/או עקב טעות, יהיה עליהם להשיבו לקופה, מיד עם דרישתה הראשונה של החברה המנהלת. כמו כן תהיה החברה המנהלת רשאית לקזז תשלום זה מתשלומים עתידיים שתבצע מכספי הקופה.
- 20.2. אין האמור בתקנה זו לעיל כדי למנוע מהחברה המנהלת לתבוע בדרך אחרת כל סכום ששילמה, בטעות או שלא כדין, לעמית ו/או כל אדם אחר.
21. עמית לא יהיה רשאי להעביר ולא יהיה רשאי לשעבד זכויותיו בחשבון לאחר, אלא בכפוף להסדר התחוקתי.
22. לא תהיה הפליה בין הזכויות המוקנות לעמיתים והחברה תפעל לטובת עמיתה בלבד ולא תעדיף כל ענין וכל שקול על פני טובת עמיתה.
23. 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 בכפוף להסדר התחוקתי.

24. ניכוי מס במקור

עמית בחברה 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.

25. ניהול הקופה

- 25.1. החברה תנהל את הקופה ו/או כל מסלול ממסלוליה בעצמה ו/או באמצעות כל גוף ו/או גופים אחרים איתם תתקשר לצורך קבלת שירותי ניהול.
- 25.2. החברה המנהלת תהיה רשאית למסור מידע המצוי בידיה ביחס לעמית ו/או ביחס לחשבונו בקופה בכפוף להוראות הדין.

ניהול חשבונות

26. החברה תנהל את החשבונות ותיתן דוחות לעמיתים, בהתאם להסדר התחוקתי.
27. תמורת שירותי הניהול של החברה תגבה החברה מן הקופה דמי ניהול. דמי הניהול ייגבו מן החשבונות באופן הבא:
- 27.1. מידי חודש תנכה החברה דמי ניהול בשיעור שלא יעלה על החלק השנים עשר של דמי הניהול השנתיים המירביים כקבוע בהסדר התחוקתי, מהסכום העומד לזכות כל עמית בחשבונו בסוף כל חודש.
- 27.2. הפקדות לקופה ומשיכות מהקופה במהלך החודש, יחויבו בדמי ניהול יחסית למספר הימים בהם הכסף היה מופקד בקופה באותו חודש.
28. החברה תהיה חייבת לעשות כל פעולה אשר ההסדר התחוקתי יחייב את עשייתה ומנועה מלעשות כל פעולה אשר ההסדר התחוקתי אוסר את עשייתה.

הודעות .29

- 29.1. כל עמית יציין בבקשתו להתקבל כעמית – כתובת מעודכנת בארץ לשם משלוח הודעות אליו.
- 29.2. החברה לא תהיה חייבת לשלוח הודעות לעמית שלא מסר כתובת כאמור בסעיף 29.1. לעיל או שאותה כתובת התבררה ככתובת לא עדכנית.