

מהדורה עדכנית נכון ליום 9.3.2011

**"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 ופנסיה 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 :

<b>הקופה</b>	-	פסגות נדבכים קופת גמל לתגמולים לעצמאיים, לתגמולים לשכירים ואישית לפיצויים המנוהלת בנאמנות ע"י החברה המנהלת.
<b>החברה המנהלת</b>	-	פסגות קופות גמל ופנסיה בע"מ.
<b>תקנון</b>	-	תקנון הקופה כפי שיהיה בתוקף מפעם לפעם, בכפוף להסדר התחיקתי.
<b>ההסדר התחיקתי</b>	-	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.
<b>עמית</b>	-	כהגדרתו בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה-2005.
<b>עמית עצמאי</b>	-	כהגדרתו בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה-2005.
<b>עמית שכיר</b>	-	כהגדרתו בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה-2005.
<b>עמית שיתופי</b>	-	כהגדרתו בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה-2005.
<b>עובד, מעביד משכורת</b>	-	כהגדרתם בהסדר התחיקתי.
<b>תשלום/תשלומים</b>	-	תשלום כספים ע"י העמית לחשבונו בקופה או, לפי הענין, תשלום כספים ע"י המעסיק לקופה לחשבון עובדו.
<b>תקבול/תקבולים</b>	-	כספים אשר יתקבלו בקופה מתשלומים הנעשים על ידי העמיתים או על ידי מעבידיהם.
<b>חשבון/חשבונות</b>	-	חשבונות העמיתים בקופה בהם יופקדו התקבולים לפי תכנית זו.
<b>הממונה</b>	-	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 22 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. **כספים של עמית שנפטר**
- במקרה פטירה של העמית, אזי הסכומים המצויים בנכסי הקופה שמהווים את חלקו של העמית בנכסי הקופה, ושמקורם בתקבולים ששולמו על ידי העמית, בתקבולים ששולמו עבורו לחשבון קופת הגמל הזקופה לזכותו, כל תשלום ששולם ליזמותו על ידי חברת הביטוח (ככל שאותו העמית היה מבוטח בהתאם להוראות סעיף 20 להלן), וכן כל פירותיהם של כל אלה ובניכוי דמי הניהול כהגדרתם בסעיף 22 להלן (להלן ביחד לצורכי סעיף 14 זה על סעיפי המשנה שלו: "נכסי העמית בקופה"), ישולמו על ידי החברה המנהלת בהתאם להוראות המפורטות להלן:
- 14.1. היה וטרם פטירתו של העמית התקבלה אצל החברה המנהלת הוראה בכתב מאת העמית בה ציין העמית כיצד יחולקו לאחר פטירתו נכסי העמית בקופה (להלן: "הוראת המוטבים"), אזי החברה המנהלת תפעל בהתאם להסדרים שנקבעו בהוראת המוטבים. קבע העמית מספר מוטבים ולא קבע את חלקיהם, יחולקו נכסי העמית בקופה בחלקים שווים בין כל המוטבים. קבע העמית חלקיהם של חלק מהמוטבים בלבד, תחולק היתרה באופן שווה בין יתרת המוטבים שלגביהם לא קבע העמית את חלקיהם.
- 14.1.1. היה ובהוראת המוטבים קבע העמית מוטבים ללא שנקב בשמותיהם, אזי החברה המנהלת תבצע את הוראת המוטבים, ככל הניתן, בהתחשב בהוראות המפורטות כדלקמן (ככל שהן ישימות לעניין):
- 14.1.1.1. קבע העמית בהוראת המוטבים כי בן זוגו יהיה המוטב, אזי החברה המנהלת תשלם את נכסי העמית בקופה למי שהיה בן זוגו בעת הפטירה.
- 14.1.1.2. קבע העמית בהוראת המוטבים כי המוטבים 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 המוטבים כי המוטבים יהיו יורשיו על פי דין או הזוכים על פי צוואתו, יראו בהוראות אלה כהוראת מוטבים, והחברה המנהלת תשלם את נכסי העמית בקופה בהתאם להוראות צו קיום צוואה או צו ירושה, שניתנו על ידי רשם לענייני ירושה או בית משפט או בית דין מוסמך בישראל, כשהוא מאושר עם אישור אותה הרשות כי העתק הצו נכון ומתאים למקור, לפי העניין (ובהתאם להוראות סעיפים 14.2.1 ו-14.2.2 להלן).
- 14.1.2. במידה ומוטב נפטר טרם פטירתו של העמית, ולא ניתנה הוראת העמית מה יעשה בחלקו של המוטב שנפטר, אזי יראו בהוראת המוטבים שניתנה לטובתו של אותו המוטב שנפטר כהוראה שמעולם לא ניתנה, והחברה המנהלת תחלק את חלקו של אותו המוטב שנפטר לשאר המוטבים הנותרים, בהתאם לחלקם היחסי כפי שקבע העמית בהוראת המוטבים. ניתנה הוראת העמית מה יעשה בחלקו של המוטב שנפטר, תפעל החברה המנהלת לפי הוראת העמית.
- נפטר מוטב טרם מות העמית, ולא קבע העמית מוטבים נוספים או שלא נותרו מוטבים נוספים בחיים, תשלם החברה המנהלת את נכסי העמית בקופה בהתאם להסדרים הקבועים בסעיף 14.2 להלן, על סעיפי המשנה שלו, לפי העניין.
- נפטר מוטב לאחר מות העמית תשלם החברה המנהלת את נכסי העמית בקופה ליורשיו של אותו מוטב, בהתאם להוראות צו קיום צוואה או צו ירושה שהוצא בגין אותו מוטב מנוח, שניתנו על ידי רשם לענייני ירושה או בית משפט או בית דין מוסמך בישראל, כשהוא מאושר עם אישור אותה הרשות כי העתק הצו נכון ומתאים למקור, לפי העניין.
- 14.1.3. מבלי לגרוע מהוראת סעיף 14.1.1.3 לעיל, במקרה בו עמית קבע בצוואתו הסדרים באשר לחלוקת נכסי העמית בקופות גמל, אזי יראו בהוראת הצוואה כהוראת מוטבים

ונכסי העמית בקופה יחולקו למוטבים הקבועים בצוואה, בהתאם להוראות הצוואה, ובלבד שנתקיימו כל התנאים המפורטים להלן: (i) תאריך הצוואה מאוחר לתאריך האחרון בו נתן העמית הוראת מוטבים לחברה המנהלת; (ii) העתק הצוואה הועבר לידי החברה המנהלת בטרם חולקו נכסי העמית בקופה; (iii) הומצא לחברה המנהלת, בטרם חולקו נכסי העמית בקופה, צו קיום צוואה מקור או נאמן למקור שניתן על ידי רשם לענייני ירושה או בית משפט או בית דין מוסמך בישראל, כשהוא מאושר באישור אותה רשות.

14.2 לא נתן העמית הוראת מוטבים או במקרה בו לא ניתן לבצע את הוראת המוטבים 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 לענייני ירושה 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 לענייני ירושה 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 14.2.1 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 לענייני ירושה 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 בקופות גמל, יחולקו כספי העמית בקופה בהתאם להוראות אלה בצוואה; (ii) לא ניתנה הוראה בצוואה כאמור בסעיף 14.2.2.1 (i) 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 ביתרת 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 לענייני ירושה או בית משפט או בית דין מוסמך בישראל, כשהוא מאושר עם אישור אותה הרשות כי העתק הצו נכון ומתאים למקור.

## 15. פיצויים של עמית שכיר שנפטר

15.1 לאחר פטירת העמית ובטרם נסתיימו יחסי עובד-מעביד בינו לבין מעבידו ישולמו כספי הפיצויים שנצברו בחשבונו לשאיריו כהגדרתם בסעיף 5 לחוק פיצויי פיטורים, התשכ"ג-1963, כפי שיוורה המעביד ובכפוף להמצאת תעודת פטירה (הכוללת את סיבת הפטירה ככל שיידרש על ידי החברה המנהלת) וטופס 161 של פקיד השומה חתום וממולא על-ידי המעביד, אישור המעביד לשחרור כספים וכן כל מסמך נוסף כפי שיידרש על ידי החברה המנהלת.

15.2 היה ונפטר עמית לאחר שנסתיימו יחסי עובד-מעביד בינו לבין מעבידו שהפקיד עבורו את כספי הפיצויים (או מעבידיו לפי העניין), וטרם הספיק למשוך את כספי הפיצויים או להעבירם לחשבון בקופת גמל לא משלמת לקצבה, ימציא הפונה לחברה המנהלת תעודת פטירה הכוללת את סיבת הפטירה וטופס 161 של פקיד השומה חתום וממולא על-ידי המעביד (אשר על פיו זכאי העמית המנוח לכספי הפיצויים שבקופה), אישור המעביד לשחרור כספים וכן כל מסמך נוסף כפי שיידרש על ידי החברה המנהלת. במקרה כאמור ישולמו כספי הפיצויים שנצברו בחשבונו של העמית המנוח ליורשיו על פי דין בהתאם לצו ירושה ו/או צוואה שניתן בגינה צו קיום צוואה מקור או נאמן למקור שניתן על ידי בית משפט או בית דין מוסמך בישראל, כשהוא מאושר באישור אותה רשות.

## 16. כספי עמית שנפטר אינם בכלל נכסי העזבון

למניעת ספק מובהר, כי בכל מקרה יראו את נכסי העמית בקופה שלא כחלק מעיזבון העמית, וזאת גם אם חלוקתם תבצע בהתאם להוראות צוואת עמית או ירושה על פי דין, ואין בהוראות סעיף 14 או סעיף 15 לעיל משום הכללת הסכומים העומדים לזכותו של העמית הנפטר בחשבונו בקופה כחלק מעיזבונו.

17. זכויות עמית בקופה אינן ניתנות להעברה לאחר ו/או לשעבוד, אלא בהסכמת העמית בכתב ומראש ובכפוף להסדר התחיקתי.

- 18.** מתן הוראת הנהנים ו/או שינוי הוראת הנהנים על ידי העמית יהיו בתוקף אך ורק אם נחתמו על ידי העמית ונמסרו במקור לידי החברה המנהלת, במסירה אישית או בדואר רשום. הוראת הנהנים ו/או שינוי הוראת הנהנים, לפי הענין, החתומה על ידי חליפו של העמית, לרבות על ידי מיופה כוחו, לא תיחשב כהוראת הנהנים החתומה על ידי העמית, ולא תהיה בת תוקף.
- 19.** 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.
- 20.** 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.
- 21.** 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.
- 22.** דמי ניהול  
תמורת שירותי הניהול של החברה המנהלת תהיה החברה המנהלת זכאית לגבות מחשבונות עמיתי הקופה דמי ניהול. דמי הניהול יגבו באופן הבא:
- 22.1. מדי חודש תנכה החברה המנהלת דמי ניהול בשיעור עד 2/12% (שני אחוזי מחולק בשנים עשרה) מהסכום העומד לזכות כל עמית בחשבונו בקופה בסוף כל חודש.
- 22.2. הפקדות לקופה ומשיכות מהקופה במהלך החודש יחויבו בדמי ניהול יחסית למספר הימים בהם הכסף היה מופקד בקופה באותו חודש.
- 23.** 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.
- 24.** הודעות
- 24.1. 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
- 24.2. 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.
- 24.3. משלוח הודעות לעמית בקופה לכתובת הרשומה במשרדי החברה המנהלת, תיחשב כהודעה שהתקבלה על ידו.
- 25.** מובהר בזאת כי בכל מקרה של סתירה בין האמור בתקנון זה לבין האמור בהסדר התחיקתי, יגבר ההסדר התחיקתי.
- 26.** סמכות שיפוט:  
לבית המשפט המוסמך במחוז תל-אביב-יפו, ולו בלבד, תהא הסמכות הבלעדית לדון בכל המחלוקות הקשורות לזכויות העמיתים בקופה ו/או הבאים מכוחם.