

תקנון של "פסגות גמל מסלולית לפיצויים" - 683
(קופת מסלולים מרכזית לפיצויים)

1. פרושים

1.1. בתקנות אלו יהיה לכל אחד מהמונחים דלהלן, הפירוש המופיע לצידו:

<u>המילה</u>	<u>הוראתה</u>
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 (להלן: "חוק פיצויי פיטורים") וכל חוק, תקנות, צווים והוראות אחרים, העשויים לחול על פעולותיה של החברה הנדונה כפי שיהיו בתוקף מעת לעת;
הקופה	"פסגות גמל מסלולית לפיצויים" קופה מרכזית לפיצויים המתנהלת במסלולים שונים.
מסלול	נכסים של הקופה המתנהלים באופן נפרד משאר נכסי הקופה, כנגד אותם נכסים מנוהלים חשבונות של עמיתים להם שייכים אותם נכסים.
הממונה	הממונה על שוק ההון ביטוח וחסכון במשרד האוצר.
החברה המנהלת/ החברה	פסגות גדיש קופות גמל בע"מ.
עמית	עמית מעביד כהגדרתו בחוק קופות גמל ובתקנות מס הכנסה.
עובד של עמית מעביד	עובד של עמית מעביד, שהעמית שילם בעדו כספים לקופת גמל מרכזית.
פיצויים	כהגדרתם בתקנות מס הכנסה – ובהתאם לחוק פיצויי פיטורים, התשכ"ג-1963.
קופת גמל מרכזית לפיצויים	קופת גמל לפיצויים שעמיתה הם מעבידים בלבד.
חשבון/חשבונות	חשבונות הקופה בהן יופקדו כספי העמיתים לפי תכנית זו.
הנהלה	הנהלת החברה (דירקטוריון).
1.2. מילים הכתובות בלשון יחיד יכללו גם את הרבים ולהפך, לשון זכר תכלול לשון נקבה ולהפך אלא אם כן נקבע במפורש אחרת בגוף תקנון זה. מילים שהוראתן אנשים תכלולנה גם התאגדויות ותאגידיים.	
1.3. כפיפות להוראות החוק	
כל האמור בתקנון יהיה כפוף להוראות ההסדר התחוקתי בדרך הבאה:	
1.3.1. כל עניין שיפורט להלן ינהגו לפי הוראתו כל עוד אינו נוגד את הוראות הסדר 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 לא התייחס אליו וכן הוראות ההסדר התחוקתי לא התייחסו אליו ינהגו לגביו בהתאם להוראות הנהלת החברה.	
2. החברה תנהל לעמיתה חשבונות, על שמם, בהם הם יצברו כספים לתשלום פיצויים לעובדיהם בהתאם להוראות ההסדר התחוקתי.	

3. הצטרפות לקופה

- 3.1. 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 ובכפוף להסדר התחוקתי.
- 3.2. מעביד לא יחשב כעמית בקופה בטרם אישרה החברה המנהלת את הצטרפותו ובכפוף לסייגים שקבעה (ככל שקבעה) באישור ההצטרפות, ובטרם הופקד בגינו לפחות תשלום אחד לקופה.

4. הפקדות עמיתים

4. החברה תקבל מהעמית סכומים לשם הבטחת זכויות עובדיו לפיצויי פיטורין. כן תקבל החברה סכומים שיועברו אל הקופה מקופת גמל אחרת לזכות עמית בקופה, בהתאם להוראות ההסדר התחוקתי

מסלולי ההשקעה

5. החברה תקים מסלולים, כאשר לכל מסלול תקבע מדיניות השקעות כפי שיפורט בהמשך.
6. החברה תפתח לכל אחד מהמסלולים, בנפרד, חשבון עו"ש, חשבון ניירות ערך וכל חשבון אחר לו היא תזדקק, בתאגיד בנקאי ו/או אצל חבר בורסה בו ינוהלו כספי המסלול בנפרד מכספי החברה, כספי קופות גמל אחרות וכספי מסלולים אחרים שהיא מנהלת או תנהל.
7. פעולות השקעה, קניה ומכירה של ניירות ערך, תבוצענה עבור כל מסלול בנפרד, אולם ניתן יהיה לבצע עסקאות עבור עמיתי הקופה בהוראות מרוכזות. הוראות מרוכזות יבוצעו במתכונת שנקבעה למנהלי תיקים בחוק הסדרת העיסוק ביעוץ השקעות, בשיווק השקעות ובניהול תיקי השקעות, התשנ"ה-1995.
8. החברה לא תבצע עסקאות בניירות ערך בין המסלולים אלא רק דרך מנגנון השוק (בורסה או שוק מוסדר).
9. ההנהלה רשאית לקבוע לכל מסלול בנפרד את מספר העמיתים הרשאים להצטרף אליו.
10. ההנהלה רשאית לקבוע מעת לעת לכל מסלול את סכום המינימום לחשבון במסלול, קביעה זו תהיה רק לגבי עמיתים חדשים המבקשים להצטרף לקופה והיא לא תחול על חשבונות שכבר קיימים בקופה בכפוף לאמור בסעיף 11 להלן.
11. ההנהלה תהיה רשאית להעביר את יתרתו של חשבון שפחת מסכום מינימום שיפורט להלן למסלול שיועד מראש לקלוט לתוכו יתרות נמוכות. הסכום המועבר יירשם במסלול המקבל, בחשבון על שם העמית לו שייך אותו סכום וחשבון זה יזוכה במלוא הרווחים לו הוא זכאי על פי חלקו היחסי בכלל נכסי המסלול. סכום המינימום האמור יהיה 300,000 ש"ח, סכום זה יהיה צמוד למדד המחירים לצרכן על בסיס מדד פברואר 1998 (153.5 נקודות).
12. רווחי ההשקעות של מסלול יהיו שייכים רק לעמיתי אותו מסלול.

מדיניות השקעה

13. כספי המסלול יושקעו בהשקעות המאושרות על ידי ההסדר התחוקתי. הנהלת החברה יחד עם עמיתי המסלול יקבעו בעת הקמת המסלול את אופי ההשקעות הרצוי במסלול וכן את ההנחיות המיוחדות לניהול ההשקעות אם ישנן הנחיות מיוחדות.
14. כל שינוי באופי השקעות של מסלול וכן בהנחיות המיוחדות למסלול מצריכות דיווח מראש של ההנהלה לכל עמיתי המסלול תוך מתן זמן סביר להתנגדויות ולמשיכת הכסף על ידי עמית שלא יסכים לשינוי האמור.
15. במידה ובמסלול קיים עמית המתנגד לשינוי כאמור לעיל ובהתאם להסדר התחוקתי הוא אינו יכול למשוך את כספו או להעבירו לקופה אחרת לא תבצע ההנהלה את אותו שינוי.

חשבונות העמיתים

16. החברה תנהל לכל עמית חשבון/חשבונות בו יירשמו הפקדותיו ומשיכותיו בהתאם להסדר התחוקתי.

17. חלקו של כל עמית בחשבונות המסלול ייקבע בהתאם להסדר התחוקתי.

18. ערכם של נכסי המסלול יחושב לפי הקבוע בהסדר התחוקתי.

19. מעבר בין מסלולים

עמית רשאי בכל עת להורות לחברה להעביר כספים ממסלול אחד למסלול אחר ע"י מתן הוראה בכתב לחברה, העברות כאמור יתבצעו בדרך ובמועדים הבאים:

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

19.2. סכום העברה מינימאלי ממסלול למסלול יהיה 50,000 ש"ח, סכום זה יהיה צמוד למדד המחירים לצרכן על בסיס מדד פברואר 1998 (153.5 נקודות).

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

19.4. החברה המנהלת רשאית לדחות ביצוע הוראות העברה, כמו גם הוראת הפניית הפקדות לחשבון העמית למסלול השקעה, במקרה שההוראה אינה ברורה, או שתסריס 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.

19.5. אם מסיבות שאינן תלויות בחברה לא מומשו השקעות בהיקף הנדרש לביצועה של ההעברה האמורה, תעביר החברה למסלול האחר רק את הסכומים שמומשו ותעשה כמיטב יכולתה לממש נכסים נוספים שיאפשרו את ביצועה המלא של הוראת העברה.

20. תשלומים

החברה, לאחר שקיבלה בקשת משיכה, תשלם, בכפוף להוראות ההסדר התחוקתי, מחשבונו של עמית את הסכומים הבאים:

20.1. תשלומים לעובד של עמית

חברה מנהלת תשלם לעובדו של עמית או לזכאים לקבלת כספי פיצויי הפיטורים לאחר פטירתו של העובד, את סכום הפיצויים שהורה לה העמית לשלם, בהתאם לבקשה בכתב שתימסר על-ידי העמית בצירוף טופס, את סכום הפיצויים להם הוא זכאי, או חלקם, בהתאם להוראת העמית והצהרה בכתב חתומה על ידי העמית בדבר הסכום שהעובד זכאי לקבל כפיצויי פיטורים לפי הדין בצירוף הטפסים או האישורים הנדרשים ובלבד שהוכח לשביעות רצונה של החברה המנהלת כי העובד פרש מעבודתו בנסיבות המזכות אותו בפיצויי פיטורים. להוראה זו יצרף העמית העתק דיווח למס הכנסה על תשלום פיצויים לעובדו.

20.2. תשלומים לעמית

חברה מנהלת תשלם לעמית, לאחר שקיבלה בקשה למשיכת כספים, סכומים ו/או כספים, רק באחד מאלה:

20.2.1. לשם תשלום פיצויי פיטורים לעובד של העמית בנסיבות המזכות אותו בפיצויי פיטורים ובכפוף לכך שהעמית יעביר לקופה הצהרה בצירוף התחייבות לשלם את כספי פיצויי הפיטורים לעובד בליווי העתק דיווח לרשות המיסים על תשלום פיצויים לעובדו.

20.2.2. לעמית, בגין עודף צבירת כספים בקופה על סך התחייבויותיו לתשלום פיצויים לעובדיו, את סכום העודף או חלקו תשלם החברה בהתאם להוראת כל דין.

20.2.3. לפי פסק דין של בית הדין לעבודה אשר מורה לקופה להחזיר כספים לעמית, ובלבד שהיתרה שתיוותר בחשבונו של העמית לאחר שישולמו לו הסכומים אותם הוא מבקש למשוך, תכסה את התחייבויותיו לתשלום פיצויי פיטורים לעובדיו כפי שהן קיימות באותה העת. או אם סולקו כל תביעות עובדי העמית לפי חוק פיצויי פיטורים וניתנה על כך החלטה שיפוטית על ידי ערכאה משפטית מוסמכת.

20.2.4. העברת כספים לחליף העמית במקרה של פטירה, פשיטת רגל או פירוק, תיעשה רק אם תביעות העובדים לפי חוק פיצויי פיטורים סולקו וניתנה על כך החלטה שיפוטית.

20.2.5. הקופה תהיה רשאית להעביר לחליף העמית כספי פיצויים לשם תשלום פיצויי פיטורים לעובדיו שחדלו לעבוד בנסיבות המזכות אותם בפיצויי פיטורים ובלבד שחליף העמית ימציא התחייבות לתשלום פיצויי הפיטורים לעובדיו בליווי העתק דיווח לרשות המיסים על תשלום פיצויים לעובדו.

20.3. תשלומים לקופה מרכזית לפיצויים אחרת

לקופה מרכזית לפיצויים אחרת בהתאם להוראת העמית, באישור הקופה המקבלת ובהתאם להוראות ההסדר התחוקתי.

20.4. כל תשלום אחר בהתאם לכל צו, החלטה או פסק דין של בית משפט מוסמך המורה לחברה לשלם מתוך כספי הקופה.

על אף האמור לעיל, בכל מקרה של תשלום סכומים ע"י החברה המנהלת, עפ"י תקנון זה ו/או עפ"י ההסדר התחוקתי, תשלם החברה המנהלת, כל עוד לא נבצר הדבר ממנה מטעמים שאינם תלויים בה, את הסכומים לאחר שקיבלה בקשה למשיכת כספים בצירוף כל המסמכים, ההוכחות והביטחונות להנחת דעתה ואשר ידרשו על ידיה כתנאי מוקדם לתשלום. בכל מקרה לא תשלם החברה המנהלת, לזכאים לקבל כספים ממנה, סכומים מעבר ליתרת הכספים העומדת לזכות העמית בקופה.

21. סכומים ששולמו בטעות או שלא כדין

21.1. קיבלו העמית ו/או עובד של העמית 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.

21.2. אין האמור בתקנה זו לעיל בא למנוע מהחברה המנהלת לתבוע בדרך אחרת כל סכום ששילמה, בטעות או שלא כדין, לעמית ו/או לעובד של העמית ו/או לכל אדם אחר.

22. שינוי מעמדו המשפטי של עמית

השתנה מעמדו המשפטי של מעביד שהוא עמית בקופה, לרבות בדרך של – מיזוג המעביד באחר, שינוי באישיותו המשפטית של המעביד, שינוי במבנה ההתאגדות של המעביד ו/או שינוי אחר במבנה המשפטי של המעביד (המעביד שמעמדו השתנה יכונה להלן: "המעביד הקודם", והמעביד במעמדו המשפטי החדש יכונה להלן: "המעביד החדש"), תהיה החברה המנהלת רשאית, לפי שיקול דעתה הבלעדי ובכפוף להמצאת כל המסמכים שיידרשו על-ידיה לשם כך, לרבות קבלת בקשה מתאימה של המעביד הקודם ושל המעביד החדש, להעביר את חלקו של המעביד הקודם בנכסי הקופה למעביד החדש, והכל בכפוף להוראות ההסדר התחוקתי.

23. ניכוי מס במקור

בכל מקרה בו על פי הוראת כל דין יש לנכות מס מהתשלום אותו משלמת החברה, תנכה החברה את סכום המס אותו היא חייבת לנכות ותעבירו לרשויות המס. לזכאי, החברה תעביר את הסכום לו הוא זכאי, נטו לאחר ניכוי המס, ותצרף לו אישור מתאים על סכום המס שהיא ניכתה.

24. ניהול הקופה

24.1. 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.

24.2. החברה המנהלת תהיה רשאית למסור מידע המצוי בידה ביחס לעמית ו/או ביחס לחשבוננו במסלול בכפוף להוראות הדין.

25. דמי ניהול

תמורת שירותי הניהול תגבה החברה מן הקופה דמי ניהול. דמי הניהול ייגבו מן החשבונות באופן הבא:

25.1. 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 בחשבוננו בסוף כל חודש.

- 25.2. הפקדות לקופה ומשיכות מהקופה במהלך החודש, יחויבו בדמי ניהול יחסית למספר הימים בהם הכסף היה מופקד בקופה באותו חודש.
26. החברה תהיה חייבת לעשות כל פעולה אשר ההסדר התחוקתי יחייב את עשייתה ומנועה מלעשות כל פעולה אשר ההסדר התחוקתי אוסר את עשייתה.
27. עמית לא יהיה רשאי להעביר ו/או לשעבד את חשבוננו לאחר אלא רק בדרך ובמקרים אותם התיר ההסדר התחוקתי.
28. לא תהיה הפליה בין הזכויות המוקנות לעמיתים והחברה תפעל לטובת עמיתה בלבד ולא תעדיף כל ענין וכל שקול על פני טובת עמיתה.
29. כל עמית ימסור לחברה כתובת מעודכנת בארץ למשלוח דואר.
30. כל הודעה שנשלחה לכתובת עמית כנ"ל, ע"י דואר ישראל, יראו כאילו נמסרה לידו בתום 72 שעות מעת שנשלחה בדואר.
31. החברה לא תהיה חייבת לשלוח הודעות לעמית שלא מסר כתובת כאמור בסעיף 29 לעיל או שאותה כתובת התבררה ככתובת לא עדכנית.