אלטשולר שחם
קופות גמל בע"מ

מהדורה עדכנית מיום 27.3.08

תקנון קופה ופרטים עיקריים

שם הקופה:	אשכול קופה מרכזית לפיצויי פיטורים
שם חברה מנהלת:	אלטשולר שחם קופות גמל בע"מ
מס' טלפון:	*5054
מס' פקס:	073-2331690
מען משרדי הקופה:	רח' הברזל 19א' רמת החייל, תל אביב 69710
כתובת אתר אינטרנט:	www.as-invest.co.il

תקנון

אשכול קופה מרכזית לפיצויי פיטורים

מבוא

1. מלבד אם תוכן הכתוב יחייב אחרת, יהא בתוכנית זו פירוש המונחים הבאים, כדלקמן :

ההסדר התחיקתי	חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה-2005, פקודת מס הכנסה [נוסח חדש], חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), התשמ"א-1981, תקנות מס הכנסה (כללים לאישור וניהול קופות גמל), התשכ"ד- 1964, חוק פיצויי פיטורים, התשכ"ג-1963, וכל החוקים, התקנות, הצווים והוראות אחרים העשויים לחול על פעולותיה של החברה המנהלת ו/או הקופה כפי שיהיו בתוקף מעת לעת ;
החברה המנהלת או **החברה**	אלטשולר שחם קופות גמל בע"מ ;
דירקטוריון	דירקטוריון החברה המנהלת ;
הממונה	הממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון במשרד האוצר ;
הקופה	אשכול קופה מרכזית לפיצויי פיטורים ;
חשבון/ חשבונות	חשבונות העמיתים בקופה בהם יופקדו כספי העמיתים לפי תוכנית זו ;
מעביד	אדם המשלם שכר או משכורת ;
עובד	אדם המקבל שכר או משכורת ;
עמית	"עמית מעביד" כהגדרתו בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה-2005 ;
תקבולים	כל הכספים שהתקבלו בקופה מתשלומיו של עמית, בהתאם להסדר התחיקתי ;
פיצויים	כהגדרתם בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה-2005 ;
מסמכי הצטרפות	טופסי בקשה, הצהרות ומסמכים נוספים אשר ייקבעו מזמן לזמן על ידי החברה המנהלת ויועברו לחתימתו של המבקש להיות עמית בקופה.
כספי קופת הגמל	כהגדרתם בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה-2005.

מילים הכתובות בלשון יחיד יכללו גם את הרבים ולהיפך. לשון זכר תכלול לשון נקבה ולהיפך ואדם לרבות גוף מאוגד – אלא אם הקשר הדברים מחייב אחרת.

למונחים, למילים ולביטויים בתכנית זו תהיה להם אותה המשמעות שיש להם בהסדר התחיקתי, אלא אם הקשר הדברים מחייב אחרת מלבד הנאמר לעיל.

איסור הפלייה

2. לא תהיה הפלייה בין הזכויות המוקנות לעמיתים בקופה והחברה המנהלת תפעל לטובת עמיתיה בלבד ולא תעדיף כל עניין וכל שיקול על פני טובת עמיתיה.

איסור העברה ושעבוד

3. זכויות עמית בקופה אינן ניתנות להעברה לאחר או לשעבוד, אלא בהסכמת העמית בכתב ומראש ובהסכמת החברה המנהלת בכתב ומראש ובכפוף להסדר התחיקתי.

הצטרפות עמית לקופה

4. ההצטרפות לקופה תהיה באמצעות מסמכי הצטרפות, שיוגשו על ידי המבקש להיות עמית בקופה לחברה המנהלת.

ניהול חשבון עמית – כללי

5. כל עמית בקופה יהיה רשאי לקבל בכל עת באמצעות החברה המנהלת מידע על חשבונו בקופה וכן לקבל מידע כללי על הקופה, הכל על פי ההסדר התחיקתי.

6. הנהלת החברה תעשה את כל הפעולות שיש לעשותן על פי הוראות ההסדר התחיקתי ותמנע מלעשות כל פעולה שהוראות ההסדר התחיקתי אוסרות לעשותה.

הפקדות עמית לקופה

7. הפקדות תקבולים לקופה יעשו בהתאם לקבוע בהסדר התחיקתי.

ניהול חשבונות העמיתים

8. החברה המנהלת תנהל את הקופה בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי.

9. החברה המנהלת תנהל עבור כל עמית בקופה חשבון נפרד ובו יפורטו :

9.1. תקבולי העמית בציון תאריכי קבלתם וכן פירוט של חלקו בכלל נכסי הקופה, בהתאם לכספים שנזקפו לזכותו כאמור להלן, או לחובתו – במקרה שירשמו הפסדים בקופה, בניכוי דמי ניהול.

9.2. תשלומים ששולמו לעובדיו מהחשבון שלו על פי האמור בתקנון זה, בהתאם להסדר התחיקתי וכן סכומים שהוחזרו לו בכפוף להוראות סעיף 26 לחוק פיצויי פיטורים, תשכ"ג-1963.

10. חלקו של כל עמית בנכסי הקופה ייקבע בהתאם להסדר התחיקתי.

<u>נכסי הקופה</u>

11. ערכם של נכסי הקופה יחושב מדי יום עסקים לפי הקבוע בהסדר התחיקתי.

12. החברה המנהלת תשקיע את התקבולים בהשקעות כפי שאושרו או יאושרו בהסדר התחיקתי. הוא הדין בכל הסכומים שיכנסו לקופה בתורת רווחי השקעותיה או כתוצאה ממכירתם או פדיונם של נכסיה.

<u>תוכנית המסלולים</u>

13. החברה המנהלת תקיים 2 מסלולי השקעה בקופה, כאשר המגבלות והמסגרות על פי הוראות ההסדר התחיקתי החלות על הקופה והחברה המנהלת יחולו על כל מסלול בנפרד וכן על כל המסלולים ביחד :

13.1. <u>מסלול א' – אשכול כללי</u>
החברה רשאית להשקיע את נכסי המסלול בכל ההשקעות כפי שאושרו או יאושרו בהסדר התחיקתי.

13.2. <u>מסלול ב' – אשכול אג"ח</u>
החברה תשקיע את נכסי המסלול עד 10% במניות ולפחות 50% מנכסי המסלול באג"ח ממשלתיות וקונצרניות ואג"ח להמרה, והיתרה בהשקעות אחרות כפי שאושרו או יאושרו בהסדר התחיקתי.

<u>הוראות כלליות – לכל המסלולים</u>

14. עם הצטרפותו של עמית לקופה תשקיע עבורו החברה את התקבולים לפי בחירת העמית בין מסלולי ההשקעה המפורטים לעיל בכפוף לתנאים שיפורטו להלן והכל בכפוף להסדר התחיקתי.

15. עמית בקופה יוכל להפנות הפקדות לחשבונו, או יתרת כספים בחשבונו למסלול השקעה בקופה, אחד או יותר מאחד, והכל בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי ותקנון זה, ובלבד שבכל אחד מהמסלולים אליו החליט להפנות כספים, יפתח חשבון נפרד בקופה.

16. עמית אשר בעת הצטרפותו לקופה לא ציין לאיזה מסלול הוא מבקש להפנות את הכספים המופקדים על ידו בחשבון בקופה, או עמית בקופה אשר בעת העברת חשבון מקופת גמל אחרת לקופה זו, לא ציין לאיזה מסלול הוא מבקש להפנות את הכספים המופקדים על ידו בחשבון בקופה, ייחשב כאילו הורה להפקידם במסלול אשכול כללי.

17. פעולות השקעה, קניה ומכירה של ני"ע תעשינה עבור כל אחד מהמסלולים בקופה בנפרד.

18. העברה בין מסלול למסלול תתבצע במזומן בלבד.

19. לכל מסלול בקופה יהיה חשבון עו"ש וחשבון ני"ע נפרד.

20. הרווחים הנצברים במסלולי הקופה מדי יום עסקים כפי שיתקבלו מחישוב ערכם של נכסי הקופה כאמור בהסדר התחיקתי, ולאחר ניכוי דמי ניהול כאמור בסעיף 28 להלן, ייזקפו לזכות העמיתים בקופה ליום העסקים האחרון של כל חודש בחשבונותיהם לפי חלקם היחסי בנכסי הקופה והכל בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.

21. דירקטוריון החברה המנהלת יהיה רשאי, בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי ולאישור הממונה להציע לעמיתי הקופה מסלולי השקעה נוספים או אחרים בקופה. כמו כן תהיה החברה המנהלת רשאית בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי לערוך שינויים בתקנון זה ו/או במאפיינים ובמגבלות ההשקעה שחלים על מסלול קיים בקופה.

<u>משיכת כספים מחשבון עמית</u>

22. החברה המנהלת לאחר שקיבלה בקשת משיכה או העברה המתייחסת לעובד עמית מסוים, תשלם או תעביר מחשבונו של העמית, לפי העניין :

22.1. לעמית לשם תשלום פיצויי פיטורין לעובד של העמית, שחדל לעבוד בנסיבות המזכות אותו בפיצויי פיטורין, בכפוף להמצאת העמית התחייבות לתשלום או אישור על תשלום הפיצויים לעובד הנ"ל.

22.2. לעמית לפי פסק דין של בית הדין לעבודה הקובע כי היתרה שתיוותר בחשבונו לאחר שישולמו לו הסכומים אותם הוא מבקש למשוך, תכסה את התחייבותו לתשלום פיצויי פיטורין לעובדיו ואשר מורה לקופה להחזיר כספים לעמית.

22.3. העברת כספים לחליף המעביד במקרה של פטירה, פשיטת רגל או פירוק, תעשה רק אם תביעות העובדים לפי חוק פיצויי פיטורים, התשכ"ג-1963 סולקו, וניתנה על כך החלטה שיפוטית.
החברה המנהלת רשאית להעביר לחליף המעביד כספי פיצויים לשם תשלום פיצויי פיטורין לעובדים שחדלו לעבוד בנסיבות שמזכות אותם בפיצויי פיטורין. חליף המעביד ימציא התחייבות לתשלום פיצויי הפיטורין לעובדים.

22.4. לקופה מרכזית לפיצויים אחרת בהתאם להוראות העמית ובאישור הקופה המקבלת.

23. בכל מקרה לא תשלם החברה המנהלת לזכאים לקבל כספים מהקופה סכומים מעבר ליתרה העומדת לזכות העמית בקופה.

24. דרך חישוב הסכום המגיע לזכאים על פי תכנית זו, אופן התשלום, תנאי התשלום ומועדיו, יקבעו על ידי החברה המנהלת בכפוף להסדר התחיקתי.

25. מובהר בזאת, למען הסר ספק, כי בכל מקרה יראו את נכסי העמית בקופה שלא כחלק מעיזבון העמית (אלא אם קבע העמית מפורשות אחרת), וזאת גם אם חלוקתם תתבצע בהתאם להוראות צוואת עמית או ירושה על פי דין.

ניכוי מס

26. עמית ששולמו לו כספים על ידי החברה המנהלת ושהוא חייב עליהם במס בהתאם להסדר התחיקתי ו/או בהתאם לתקנות מס הכנסה (כללים בדבר חיוב במס על תשלומים לקופה שלא אושרה ותשלומים שלא כדין), תשכ"ב-1962, תנכה החברה המנהלת את המס בשיעור כפי שיחול מפעם לפעם.

ניהול הקופה

27. הקופה תנוהל על ידי החברה בהתאם להסדר התחיקתי.

28. דמי הניהול של החברה המנהלת ייגבו מן החשבונות באופן הבא:

28.1. מדי חודש תנכה החברה המנהלת דמי ניהול בשיעור שלא יעלה על השיעור המרבי הקבוע בהסדר התחיקתי כפי שיהיה מעת לעת, המחולק לשנים עשר מהסכום העומד לזכות כל עמית בחשבונו בסוף כל חודש.

28.2. הפקדות לקופה ומשיכות מהקופה במהלך החודש, יחויבו בדמי ניהול יחסית למספר הימים בהם הכסף היה מופקד בקופה באותו חודש.

28.3. דמי הניהול הנגבים יועברו לחברה המנהלת.

משלוח הודעות לעמית

29. כל עמית יציין בבקשה שהוא יגיש להתקבל כעמית, כתובת בארץ לשם משלוח הודעות אליו ויעדכן הכתובת מעת לעת 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. 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.

30. משלוח הודעות לעמית בקופה לכתובת הרשומה במשרדי החברה המנהלת, תיחשב כהודעה שהתקבלה על ידו.

31.
כל הודעה שנשלחה לעמית בדואר רגיל (לא רשום) – תחשב כאילו הגיעה לתעודתה תוך הזמן שבו היתה ההודעה נמסרת על ידי הדואר בדרך הרגילה.

32. מסר העמית לחברה המנהלת את כתובת הדואר האלקטרוני שלו, כל הודעה שנשלחה לעמית על פי כתובת הדואר האלקטרוני שלו שמסר תיחשב כאילו הגיעה ליעדה, בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.

שונות

33. מובהר בזאת כי בכל מקרה של סתירה בין האמור בתקנון זה לבין האמור בהסדר התחיקתי יגבר ההסדר התחיקתי.