



מהדורה עדכנית מיום 1.6.2009

תקנון קופה ופרטים עיקריים

שם הקופה: פרפקט קלאסי

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 של

פרפקט קלאסי

קופת תגמולים לעצמאים ולשכירים ואישית לפיצויים

הקופה תנוהל כקופת תגמולים לעמיתים עצמאים ולעמיתים שכירים ואישית לפיצויים, כמשמעותם בהסדר התחיקתי ע"י אלטשולר שחם קופות גמל בע"מ, בהתאם לכללים ולתנאים המפורטים בתקנון זה.

1. פרשנות

1.1. מלבד אם תוכן הכתוב יחייב אחרת יהא בתקנון זה פירוש המונחים הבאים, כדלקמן:

הקופה	-	קופת הגמל "פרפקט קלאסי";
החברה המנהלת	-	אלטשולר שחם קופות גמל בע"מ.
תקנון	-	תקנון הקופה כפי שיהיה בתוקף מפעם לפעם, בכפוף להסדר התחיקתי.
ההסדר התחיקתי	-	חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה-2005, תקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח) (דירקטוריון וועדותיו), תשס"ז-2007, פקודת מס הכנסה [נוסח חדש], חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), התשמ"א-1981, 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, חוק הגנת הפרטיות, התשמ"א-1981, וכל חוק, תקנות, צווים והוראות, העשויים לחול על פעולותיה של החברה המנהלת ו/או הקופה כפי שיהיו בתוקף מזמן לזמן.
עמית	-	כהגדרתו בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה-2005.
עמית עצמאי	-	כהגדרתו בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה-2005.
עמית שכיר	-	כהגדרתו בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה-2005.
תשלום/תשלומים	-	תשלום כספים ע"י העמית לחשבונו בקופה או, לפי הענין, תשלום כספים ע"י המעסיק לחשבונו עובדו בקופה.
תקבול/תקבולים	-	כספים אשר יתקבלו בקופה מתשלומים הנעשים על ידי העמיתים ומתשלומים הנעשים בעבורם על ידי מעסיקיהם בהתאם להסדר התחיקתי.
חשבון/חשבונות	-	חשבון/נות העמיתים בקופה בו/הם יופקדו התקבולים לפי תקנון זה.
הממונה	-	הממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון במשרד האוצר.

- | | | |
|--|-------------------------------------|--|
| <p>אדם המשלם משכורת.</p> <p>כהגדרתם בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה-2005.</p> <p>טופסי בקשה, הצהרות ומסמכים נוספים אשר ייקבעו מזמן לזמן ע"י החברה המנהלת ויועברו לחתימתו של המבקש להיות עמית בקופה.</p> <p>כמשמעם בהסדר התחיקתי.</p> | <p>-</p> <p>-</p> <p>-</p> <p>-</p> | <p>מעביד</p> <p>פיצויים</p> <p>מסמכי הצטרפות</p> <p>כספי הקופה</p> |
|--|-------------------------------------|--|
- 1.2. מילים הבאות בלשון זכר תכלולנה גם מין נקבה וכן להיפך ומילים המיוחסות לאנשים פרטיים, תכלולנה גם גופים מאוגדים.
- 1.3. למונחים, למילים ולביטויים בתקנון זה תהיה להם אותה המשמעות שיש להם בהסדר התחיקתי, אלא אם הקשר הדברים מחייב אחרת, מלבד הנאמר לעיל.
2. **הצטרפות עמית לקופה**
- 2.1. ההצטרפות לקופה תהיה באמצעות מסמכי הצטרפות, שיוגשו על ידי המבקש להיות עמית בקופה, לחברה המנהלת.
3. **ניהול הקופה**
- 3.1. החברה המנהלת תנהל את הקופה בהתאם להסדר התחיקתי.
- 3.2. מנהלי החברה המנהלת חייבים לעשות כל פעולה אשר ההסדר התחיקתי מחייב את עשייתה ומנועים מלעשות כל פעולה אשר ההסדר התחיקתי אוסר לעשותה.
4. **הפקדות לקופה**
- 4.1. עמית עצמאי יהא רשאי להפקיד תשלומים לחשבון בקופה, בהתאם להסדר התחיקתי.
- 4.2. עמית שכיר ו/או מעבידו יהיו רשאים להפקיד תשלומים לחשבון בקופה בהתאם להסדר התחיקתי.
- 4.3. שיעוריהם של סכומי ההפקדות של עמית שכיר ומעבידו יהיו בהתאם למוסכם בין העמית השכיר לבין מעבידו ובכפוף להסדר התחיקתי.
5. **חשבונות העמיתים**
- 5.1. החברה המנהלת תנהל עבור כל עמית בקופה חשבון נפרד ובו תרשום:
- 5.1.1. לגבי עמית עצמאי את תקבולי העמית בקופה על פי סעיף 4.1 לעיל, בציון תאריכי הפקדתם ואת הסכומים ששולמו מחשבון העמית בקופה על פי האמור בתקנון זה.
- 5.1.2. לגבי עמית שכיר, את התקבולים ששולמו על פי סעיף 4.2 לעיל ע"י העמית בקופה לזכות חשבון התגמולים שלו בקופה, בציון תאריכי הפקדתם ו/או את התקבולים ששולמו ע"י מעבידו לזכות חשבון התגמולים שלו בקופה בציון תאריכי הפקדתם ו/או את התקבולים ששולמו ע"י המעביד של העמית לזכות חשבון פיצויי הפיטורין של העמית בקופה בציון תאריכי הפקדתם ואת הסכומים ששולמו ע"י החברה המנהלת מחשבון העמית בקופה על פי האמור בתקנון זה.
- 5.1.3. החברה המנהלת תנהל רישום עבור כל עמית בקופה בהתאם לכספים שנוקפו לזכותו ולחובתו במקרה שיירשמו הפסדים בקופה, בניכוי דמי ניהול ופרמיות ביטוח, לפי העניין.
6. **השקעות הקופה**
- 6.1. החברה המנהלת תשקיע עד 10% מנכסי הקופה במניות והיתרה בכל השקעה כפי שיוחלט על ידי החברה המנהלת מפעם לפעם על פי שיקול דעתה ובהתאם להסדר התחיקתי.

7. הרווחים הנצברים בקופה מדי יום עסקים כפי שיתקבלו מחישוב ערכם של נכסי הקופה, כאמור בהסדר התחיקתי ולאחר ניכוי דמי ניהול כאמור בסעיף 19 ופרמיית ביטוח חיים קבוצתי לעמיתי הקופה המבוטחים, ככל שיהיו כאלה, ייזקפו לזכות העמיתים בקופה ליום העסקים האחרון של כל חודש בחשבונותיהם, לפי חלקם היחסי בנכסי הקופה והכול בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.
8. חלקו של כל עמית בקופה בנכסי הקופה ייקבע על פי ההסדר התחיקתי.
9. ערכם של נכסי הקופה יחושב מדי יום עסקים לפי הקבוע בהסדר התחיקתי.

10. זכאות לתשלום ואופן התשלום לעמיתים

- 10.1. עמית בקופה, לרבות עמית עצמאי, עמית שכיר וכל זכאי על פי תקנון זה, זכאי לקבל כספים או חלקם מחשבונו בקופה בהתאם להסדר התחיקתי.
- 10.2. דרך חישוב הסכום המגיע לעמית בקופה או לזכאים אחרים על פי תקנון זה, תנאי התשלום ומועדיו, ייקבעו על ידי החברה המנהלת בכפוף להסדר התחיקתי.
- 10.3. החברה המנהלת תשלם לעמית בקופה כספים המגיעים לו מחשבונו בקופה על פי הקבוע בהסדר התחיקתי ובתקנון זה, לאחר המצאת כל המסמכים המוכיחים זכאותו לקבלת הכספים והכל בכפוף להסדר התחיקתי.

11. פטירת עמית

במקרה פטירה של העמית, אזי הסכומים המצויים בנכסי הקופה שמהווים את חלקו של העמית העצמאי או העמית השכיר (לצורך הוראת סעיף 11 זה על סעיפי המשנה שלו - "העמית") בנכסי הקופה ושמקורם בתקבולים ששולמו על ידי העמית, בתקבולים ששולמו עבורו לחשבון תגמולים הזקוף לזכותו, ו/או כל תשלום ששולם לזכותו על ידי חברת הביטוח (ככל שאותו עמית היה מבוטח בהתאם להוראות סעיף 16 להלן) וכן כל פירותיהם של כל אלה (להלן ביחד לצורכי סעיף 0 זה על סעיפי המשנה שלו - "נכסי העמית בקופה"), ישולמו על ידי החברה המנהלת בהתאם להוראות המפורטות להלן:

11.1. במידה 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.

11.1.1. היה ובהוראת המוטבים קבע העמית מוטבים ללא שציין את כל הנתונים הנדרשים אודותם על פי ההסדר התחיקתי, אזי החברה המנהלת תשלם את נכסי העמית בקופה בהתאם להוראות צו קיום צוואה או צו ירושה, שניתנו על ידי רשם או בית משפט או בית דין מוסמך בישראל, כשהוא מאושר עם אישור אותה הרשות כי העתק הצו נכון ומתאים למקור, לפי העניין.

11.1.2. 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 הנוותרים, 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 11.2 להלן, על סעיפי המשנה שלו, לפי העניין.

11.1.3. על אף האמור בסעיף 11.1, במקרה בו עמית קבע בצוואתו הסדרים מפורשים באשר לחלוקת נכסי העמית בקופה או באשר לחלוקת נכסיו בקופות גמל ו/או קופות תגמולים (לפי העניין), אזי נכסי 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, העתק מצו קיום הצוואה

שניתן על ידי רשם או בית משפט או בית דין מוסמך בישראל, כשהוא מאושר עם אישור אותה הרשות כי העתק הצו נכון ומתאים למקור.

11.2. לא נתן העמית הוראת מוטבים כלל 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:

11.2.1. במידה ומונה על ידי רשם 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 או בית משפט או בית דין מוסמך בישראל, כשהוא מאושר עם אישור אותה הרשות כי העתק הצו נכון ומתאים למקור.

11.2.2. במקרה בו לא מונה מנהל עיזבון כאמור בסעיף 11.2.1 לעיל, אזי החברה המנהלת תשלם את נכסי העמית בקופה בהתאם להסדרים המפורטים להלן, לפי העניין:

11.2.2.1. 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 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 מפורשים באשר לחלוקת נכסי העמית בקופה או באשר לחלוקת נכסיו בקופות גמל ו/או קופות תגמולים (לפי העניין), יחולקו כספי העמית בקופה בהתאם להוראות אלה בצוואה; (ii) לא ניתנה הוראה בצוואה כאמור בסעיף 11.2.2.1(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.

11.2.2.2. 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 או בית משפט או בית דין מוסמך בישראל, כשהוא מאושר עם אישור אותה הרשות כי העתק הצו נכון ומתאים למקור.

11.3. לאחר פטירת עמית שכיר ישולמו כספי הפיצויים בחשבונו לשאיריו כהגדרתם בסעיף 5 לחוק פיצויי פטורים, תשכ"ג-1963 וכפי שיוורה המעביד ועל פי בקשתם, כנדרש ע"י החברה המנהלת לאחר המצאת תעודת פטירה הכוללת את סיבת הפטירה וטופס 161 של פקיד שומה חתום וממולא על ידי המעביד.

11.4. 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 תבצע בהתאם להוראות צוואת עמית או ירושה על פי דין. זאת ועוד, מובהר כי בכל מקרה יועברו נכסי העמית בקופה על פי הוראות תקנון זה, אלא אם תקבל החברה המנהלת עובר להעברת הכספים צו מערכאה שיפוטית מוסמכת המורה אחרת.

12. אישור העברה ושעבוד

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

13. הוראת מוטבים

מתן הוראת המוטבים ו/או שינוי הוראת המוטבים על ידי העמית יהיו בתוקף אך ורק אם נחתמו על ידי העמית ונמסרו במקור לידי החברה המנהלת, במסירה אישית או בדואר רשום, בצירוף העתק מתעודת הזהות של העמית. הוראת המוטבים ו/או שינוי הוראת המוטבים, לפי העניין, החתומה על ידי חליפו של העמית, לרבות על ידי מיופה כוחו, לא תיחשב כהוראת הנהנים החתומה על ידי העמית, ולא תהיה בת תוקף.

14. איסור הפליה

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.

15. עמית קטין

- 15.1. כל פעולה בחשבון עמית קטין ו/או בקשר עם חשבון עמית קטין בקופה תחייב את הסכמת וחתמת שני הוריו של העמית הקטין. יובהר כי האמור בסעיף זה יחול רק במידה והורי העמית הקטין נשואים זה לזה במועד הצטרפות הקטין לקופה.
- 15.2. הורי הקטין אינם יכולים לחתום על הוראת מוטבים בשם הקטין.

16. הלוואות לעמיתים וביטוח חיים קבוצתי

הקופה, באמצעות החברה המנהלת, תהא רשאית, אך לא חייבת, לתת הלוואות לעמיתי הקופה בסכומים ובתנאים הקבועים בהסדר התחיקתי וכן תהא רשאית, אך לא חייבת, לבטח את עמיתיה בביטוח חיים קבוצתי כהגדרתו בהסדר התחיקתי, לפי התנאים המפורטים בהסדר התחיקתי.

17. קבלת מידע

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

18. ניכוי מס

עמית בקופה, מוטב או מעביד, ששולמו לו כספים על ידי החברה המנהלת ושהוא חייב עליהם במס בהתאם להסדר התחיקתי, תנכה החברה המנהלת את המס בשיעור כפי שיחול מפעם לפעם, אלא אם קיבלה הוראה מפקיד השומה לנכות אחרת.

19. דמי ניהול

תמורת שירותי הניהול של החברה המנהלת תהיה החברה המנהלת זכאית לגבות מחשבונות עמיתי הקופה דמי ניהול, כדלקמן:

19.1.1. מדי חודש תנכה החברה המנהלת דמי ניהול בשיעור של עד 2/12% (שני אחוז) מחולק בשתיים (עשרה) מהסכום העומד לזכות כל עמית בחשבונו בקופה בסוף כל חודש.

19.1.2. דמי הניהול הנגבים יועברו לחברה המנהלת.

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

20. גביית הוצאות

החברה המנהלת תהא רשאית לגבות מתוך נכסי הקופה ו/או מתשלומי העמיתים בקופה ו/או מחשבונותיהם, כל הוצאה שהותרה לגביה בהסדר התחיקתי, והכל בהתאם ובכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.

21. הודעות

21.1. 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 הייתה הודעה נמסרת על ידי הדואר בדרך הרגילה.

- 21.2. מסר העמית לחברה המנהלת את כתובת הדואר האלקטרוני שלו, כל הודעה שנשלחה לעמית על פי כתובת הדואר האלקטרוני שמסר תיחשב כאילו הגיע ליעדה, בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.
- 21.3. 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.
- 21.4. משלוח הודעות לעמית בקופה לכתובת הרשומה במשרדי החברה המנהלת, תיחשב כהודעה שהתקבלה על ידו.
22. מובהר בזאת כי בכל מקרה של סתירה בין האמור בתקנון זה לבין האמור בהסדר התחיקתי, יגבר ההסדר התחיקתי.
23. כל התדיינות משפטית במחלוקות הנובעות מתנאים אלה, או הקשורה בהם, תיערך, אך ורק בבית המשפט המוסמך בתל-אביב-יפו והכול בכפוף להסדר התחיקתי.