



מהדורה עדכנית מיום 1.6.2009

תקנון קופה ופרטים עיקריים

| | |
|---|--------------------|
| <u>פרפקט קופת פיצויים מרכזית</u> | שם הקופה: |
| <u>אלטשולר שחם קופות גמל בע"מ</u> | שם חברה מנהלת: |
| <u>*5054</u> | מס' טלפון: |
| <u>073-2331690</u> | מס' פקס: |
| <u>רח' הברזל 19א' רמת החייל, תל אביב 69710</u> | מען משרדי הקופה: |
| <u>www.as-invest.co.il</u> | כתובת אתר אינטרנט: |

תקנון לקופת פיצויים מרכזית

של

פרפקט קופת פיצויים מרכזית

1. פירושים

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), תקנות מס הכנסה (כללים לאישור ולניהול קופות גמל), תשכ"ד-1964, חוק פיצויי פיטורים תשכ"ג – 1963, וכל חוק, תקנות, צווים, והוראות אחרים, העשויים לחול על פעולותיה של הקרן הנדונה, כפי שיהיו בתוקף מוזמן לזמן;
- הקופה** - קופת הגמל "פרפקט פיצויים מרכזית", המנוהלת בהתאם לתוכנית שאושרה על-ידי הממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון במשרד האוצר, וכן על-ידי נציב מס ההכנסה, או מי שהוסמך לכך על-ידם כאמור בהסדר התחיקתי;
- החברה המנהלת** - אלטשולר שחם קופות גמל בע"מ;
- דירקטוריון** - דירקטוריון החברה המנהלת;
- עמית** - כמשמעו בהסדר התחיקתי, לרבות עמית שהוא קיבוץ או מושב שיתופי במשמע;
- מעביד** - כמשמעו בהסדר התחיקתי;
- עמית מעביד** - כמשמעו בהסדר התחיקתי;
- עובד** - כמשמעו בתקנות מס הכנסה (כללים לאישור ולניהול קופות גמל), התשכ"ד – 1964.
- משכורת** - כמשמעה בתקנות מס הכנסה (כללים לאישור ולניהול קופות גמל), התשכ"ד – 1964.
- תקבולים** - כל הכספים שהתקבלו בקופה מתשלומיו של עמית בהתאם להסדר התחיקתי;
- כספי הקופה** - כמשמען בהסדר התחיקתי;

- חשבון / חשבונות** - חשבונות הקופה בהם יופקדו כספי העמיתים לפי תוכנית זו ;
2. הזכויות לגבי העמיתים השונים יהיו שוות ולא תהיה הפלייה בין העמיתים בקופה.
 3. בכפוף לנאמר בהסדר התחיקתי, עמית לא יהיה רשאי להעביר או לשעבד זכויותיו בחשבון לאחר.
 4. הפקדות לקופה ייעשו בהתאם לקבוע בהסדר התחיקתי.
 - 5.
 - 5.1. הקופה תנהל עבור כל עמית חשבון נפרד ובו תרשום את תקבולי העמית ואת הסכומים שנוכו לו מהחשבון בהתאם לאמור בתקנות אלה ובכפוף להסדר התחיקתי.
 - 5.2. הקופה תנהל רישום עבור כל עמית בהתאם לכספים שנוקפו לזכותו, כאמור להלן, ולחובתו – במקרה שירשמו הפסדים בקופה, בניכוי דמי ניהול ופרמיות ביטוח.
 6. השקעות הקופה
 - 6.1. החברה המנהלת תשקיע את כספי הקופה וכן כל הכספים שייכנסו לקופה בתור רווחי השקעותיה, או כתוצאה ממכירתם או פדיונם (בניכוי סכומים המותרים על פי הוראות ההסדר התחיקתי ותקנון זה), במגבלות ובשיעורים הקבועים בהסדר התחיקתי.
 - אין באמור בסעיף זה כדי לשלול מדירקטוריון החברה המנהלת את הסמכות להשקיע את התקבולים והסכומים הנ"ל בכל השקעה שימצא לנכון, כל עוד אין ההסדר התחיקתי אוסר השקעה כאמור.
 - 6.2. בכפוף לאמור בסעיף 6.1 לעיל החברה המנהלת תקיים שני מסלולי השקעה בקופה, כאשר המגבלות והמסגרות על פי הוראות ההסדר התחיקתי החלות על הקופה יחולו על כל מסלול בנפרד וכן על כל המסלולים ביחד:
 - 6.2.1. מסלול כללי

החברה המנהלת תשקיע את נכסי המסלול בהשקעות המותרות על פי ההסדר התחיקתי ובמגבלות הקבועות שם.
 - 6.2.2. מסלול אג"ח

החברה המנהלת תשקיע לפחות 75% מנכסי המסלול באגרות חוב והיתרה בהשקעות אחרות כפי שאושרו או יאושרו בהסדר התחיקתי. החברה המנהלת לא תשקיע את נכסי המסלול במניות ו/או בניירות ערך המירים למניות.
 - 6.3. הוראות כלליות - לכל המסלולים
 - 6.3.1. עם הצטרפותו של עמית לקופה תשקיע עבורו החברה המנהלת את התקבולים לפי בחירת העמית בין מסלולי ההשקעה המפורטים לעיל, בכפוף לתנאים שיפורטו להלן והכל בכפוף להסדר התחיקתי.
 - 6.3.2. עמית בקופה יוכל להפנות הפקדות לחשבונו, או יתרת כספים בחשבונו למסלול השקעה בקופה אחד או יותר מאחד, הכל בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי ותכנית זו ובלבד שבכל אחד מהמסלולים אליו החליט להפנות כספים, יפתח חשבון נפרד בקופה.

- 6.3.3. 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 הכללי.
- 6.3.4. פעולות השקעה, קניה ומכירה של ני"ע תעשינה עבור כל אחד מהמסלולים בקופה בנפרד.
- 6.3.5. העברה בין מסלול למסלול תתבצע במזומן בלבד.
- 6.3.6. לכל מסלול בקופה יהיה חשבון עו"ש וחשבון ני"ע נפרד.
- 6.4. הרווחים הנצברים במסלולי הקופה מדי יום עסקים כפי שיתקבלו מחישוב ערכם של נכסי הקופה כאמור בהסדר התחיקתי ולאחר ניכוי דמי ניהול כאמור בסעיף 15 להלן, ייזקפו לזכות העמיתים בקופה ליום העסקים האחרון של כל חודש בחשבונותיהם לפי חלקם היחסי בנכסי הקופה והכל בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.
- 6.5. החברה המנהלת תהיה רשאית, 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.
7. חלקו של כל עמית בנכסי הקופה ייקבע בהתאם להסדר התחיקתי.
8. ערכם של נכסי הקופה יחושב בניכוי התחייבויותיה של הקופה מדי יום עסקים בשעה 09:00 לגבי יום העסקים הקודם, לפי הקבוע בהסדר התחיקתי.
9. הקופה רשאית אך לא חייבת, לתת הלוואות לעמיתיה בהתאם למדיניות שתקבע הקופה מעת לעת ובכפוף להסדר התחיקתי.
10. הקופה תשלם לעמיתיה לפי האמור להלן ובכפוף להסדר התחיקתי.
- 10.1. עמית אשר המציא לחברה המנהלת הצהרה מתאימה בדבר תשלומי פיצויים שעובד שכיר זכאי לקבל, הקופה תשלם לעובד השכיר או לזכאים לכספי הפיטורין לאחר פטירתו את סכום הפיצויים שנדרש ובלבד שהסכום האמור לא יעלה על הסך הכולל המגיע לעמית מאת החברה.
- 10.2. מעביד שהפקיד כספים בקופה יהיה זכאי לקבל כספים מחשבונו בקופה לפי האמור להלן ובכפוף להסדר התחיקתי:
- 10.2.1. לשם תשלום פיצויי פיטורין לעובד שחדל לעבוד בנסיבות שמזכות אותו בפיצוי פיטורין. המעביד ימציא התחייבות לתשלום פיצויי פיטורין לעובד.
- 10.2.2. היתרה שתיוותר בחשבונו של המעביד, לאחר שישולמו לו הסכומים אותם הוא מבקש למשוך, כאמור בסעיף 10.2.1, תכסה את התחייבותו לתשלום פיצויי פיטורין לעובדיו, ואשר מורה לקופה להחזיר הכספים למעביד.
- 10.3. פורק עמית שהינו גוף מאוגד – יהיו רשאים מייצגי העמית שהיה מאוגד והתפרק לקבל את חלקו בנכסי החברה. על מייצגי העמית שפורק לצרף הוכחות להנחת דעתה של החברה

המנהלת כי הזכויות לפיצויים של עובדי העמית שולמו כדין וניתנה על כך החלטה שיפוטית. מועד התשלום יהיה כקבוע בהסדר התחיקתי.

10.4. נתן עמית לחברה הוראות בכתב שבהם ציין איש או אנשים שיקבלו לאחר פירוק את חלקו בנכסי החברה תבצע החברה את ההוראות ובלבד שיצרפו הוכחות להנחת דעת החברה המנהלת כי הזכויות לפיצויים של עובדי העמית שולמו כדין וניתנה על כך החלטה שיפוטית.

11. החזירה הקופה כספים לעמית, או ליורשיו או למפרקו תודיע החברה המנהלת על כך לנציב.

12. סכום החלק בנכסי החברה שישולם לפי תנאי שני הסעיפים הקודמים לעמית או למפרקו או לזכאי או לזכאים לקבל את חלקו של העמית בנכסי העמית – לפי המקרה – יחושבו בהתאם לנאמר בסעיפים 7, 8 ו-9 לתקנון זה.

13. עמית ששולמו לו כספים על ידי הקופה ושהוא חייב עליהם במס בהתאם להסדר התחיקתי, ובהתאם לתקנות מס הכנסה (כללים בדבר חיוב במס על תשלומים לקרן שלא אושרה ותשלומים שלא כדין), תשכ"ב – 1962, תנכה הקופה את המס בשיעור כפי שיחול מפעם לפעם.

14. הקופה תנוהל על ידי החברה המנהלת באמצעות המנגנון העומד לרשותה בכח אדם, בציוד ובמשרדים, או באמצעות גוף אחר שיוסמך על ידה, תבצע את כל הפעולות הנחוצות לניהול ותפעול עסקי הקופה ומן דו"חות לעמיתים בהתאם להסדר התחיקתי לצורך ניהולה התקין של הקופה.

15. תמורת שירותי הניהול של החברה תשלם לה הקופה דמי ניהול. דמי הניהול ייגבו מן החשבונות באופן הבא:

15.1. מידי חודש תנכה הקופה דמי ניהול בשיעור שלא יעלה על שני אחוזים מחולקים לשניים-עשר (12:2%) מהסכום העומד לזכות כל עמית בחשבונו בסוף החודש. הקופה תהיה רשאית להעלות את דמי הניהול כאמור בסעיף זה, ואולם העלאה כאמור תיעשה רק לאחר מתן הודעה מראש לעמית על-פי הקבוע בהסדר התחיקתי.

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

15.3. דמי הניהול הנגבים יועברו לחברה המנהלת.

16.

16.1. כל עמית יציין בבקשה שהוא יגיש להתקבל כעמית, כתובת בארץ לשם משלוח הודעות אליו ויעדכן הכתובת מעת לעת בהתאם לשינויים שיחולו בה.

16.2. הקופה לא תהיה אחראית להודעות לעמית שלא מסר כתובת בארץ לשם משלוח הודעות אליו, או לא עדכן הכתובת.

16.3. כל הודעה שנשלחה לעמית בדואר רגיל – דהיינו על ידי משלוח ההודעה בדואר לאחר שהודבקו על המעטפה בולים לשם משלוח רגיל (לא רשום) – תחשב כאילו הגיעה לתעודתה תוך הזמן שבו הייתה ההודעה נמסרת על ידי הדואר בדרך הרגילה.

17. על אף האמור בתקנות הקופה, יהיו מנהלי הקופה חייבים לעשות כל פעולה אשר ההסדר התחיקתי יחייב את עשייתה ומנועים מלעשות כל פעולה אשר ההסדר התחיקתי אוסר את עשייתה.

18. כל התדיינות משפטית במחלוקות הנובעות מתנאים אלה, או הקשורה בהם, תיערך בבית המשפט המוסמך בתל-אביב-יפו, ומלבד בית המשפט האמור, לא תהיה סמכות לדון באמור לכל בית משפט אחר, והכל בכפוף להסדר התחיקתי.