



מהדורה עדכנית מיום 30.10.08

---

## תקנון קופה ופרטים עיקריים

---

אלטשולר שחם יהלום

שם הקופה:

אלטשולר שחם קופות גמל בע"מ

שם חברה מנהלת:

\*5054

מס' טלפון:

073-2331690

מס' פקס:

רח' הברזל 19א' רמת החייל, תל אביב 69710

מען משרדי הקופה:

[www.as-invest.co.il](http://www.as-invest.co.il)

כתובת אתר אינטרנט:

## תקנון לקופת תגמולים ופיצויים של אלטשולר שחם יהלום (לשעבר: תגמולים סולידית)

- 1. פירושים**  
מלבד אם תוכן הכתוב יחייב אחרת, יהא בתוכנית זו פירוש המונחים הבאים, כדלקמן:
- ההסדר התחוקתי** - פקודת מס הכנסה (נוסח חדש), תקנות מס הכנסה (כללים לאישור ולניהול קופות גמל), תשכ"ד - 1964, וכל חוק, תקנות, צווים והוראות אחרים, העשויים לחול על פעולותיה של הקרן הנדונה, כפי שיהיו בתקוף מעת לעת;
- הקופה** - קופת הגמל "אלטשולר שחם יהלום", המנוהלת על ידי החברה המנהלת 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 התחוקתי;
- החברה המנהלת** - "אלטשולר שחם קופות גמל בע"מ";
- עמית עצמאי** - כמשמעו בהסדר התחוקתי;
- עמית שכיר** - כמשמעו בהסדר התחוקתי;
- מעביד** - כמשמעו בהסדר התחוקתי;
- תקבולים** - כל הכספים שהתקבלו בקופה מתשלומי של עמית עצמאי או שכיר ומתשלומים של מעבידו לזכותו בהתאם להסדר התחוקתי;
- כספי הקופה** - כמשמעו בהסדר התחוקתי;
- 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. עמית לא יהיה רשאי להעביר או לשעבד זכויות בחשבון לאחר.**
- 4. הפקדות לקופה, בין של עמית עצמאי, שכיר ובין של מעביד, יעשו בהתאם לקבוע הסדר התחוקתי.**
- 5.1** הקופה תנהל עבור כל עמית חשבון נפרד ובו תרשום את תקבולי העמית. לגבי עמית שכיר תהא הפרדה בין תשלומיו לבין תשלומי מעבידו, ואת הסכומים ששולמו לו מחשבונו על פי האמור בתקנות אלה, בהתאם להסדר התחוקתי.
- 5.2** הקופה תנהל רישום עבור כל עמית בהתאם לכספים שזקפו לזכותו, כאמור להלן, ולחובתו, במקרה שירשמו הפסדים בקופה בניכוי דמי ניהול ופרמיות ביטוח במקרה שישולם מהחשבון שלו כל או חלק מחלקו בחשבונות הקופה על פי תקנות אלה.
- 6. החברה תשקיע את התקבולים בהשקעות כפי שאושרו או יאושרו בהסדר התחוקתי. הוא הדין בכל הסכומים שיכנסו לקופה בתורת רווחי השקעות או כתוצאה ממכירתם או פדיונם. עד כמה שההסדר התחוקתי מתיר זאת, תהיה הקופה רשאית להשקיע את התקבולים והסכומים האחרים הנ"ל בכל השקעה שתיקבע על ידי הדירקטוריון.**
- 6.1** בכפוף לאמור בסעיף זה לעיל, יתנהלו בקופה 3 מסלולי השקעה המפורטים להלן, ומספרם יכול להשתנות בהתאם להחלטת החברה. המגבלות והמסגרות על פי הוראות ההסדר התחוקתי החלות על הקופה ועל החברה המנהלת יחולו על כל מסלול בנפרד וכן, על כל המסלולים יחדיו:
- יהלום כללי** – במסלול זה יושקעו נכסי המסלול בכל השקעה אשר תחליט עליה החברה המנהלת מעת לעת, על פי שיקול דעתה הבלעדי והכל בכפוף להוראות ההסדר התחוקתי.
- יהלום שקלי** – במסלול זה יושקעו כל נכסי המסלול (100%) באג"ח שקלי, מק"מים ופיקדונות בנקאיים שקליים.
- יהלום אג"ח ממשלתי** – במסלול זה יושקעו כל נכסי המסלול (100%) באג"ח ממשלתי, מק"מים, מזומן ושווה מזומן.
- 6.2 העברת כספים ממסלול אחד למשנהו**  
העברת כספים בין מסלולי השקעה אחד לאחד תתבצע בהתאם להוראות ההסדר התחוקתי.
- 6.3 הוראות כלליות ביחס למסלולי ההשקעה**  
חישוב התשואה של כל מסלול השקעה ייקבע כאילו היה קופה נפרדת.
- הרווחים הנצברים במסלולי הקופה מדי חודש כפי שיתקבלו מחישוב ערכם של הנכסים במסלולי ההשקעה בקופה כאמור בהסדר התחוקתי, ולאחר ניכוי דמי ניהול כאמור להלן, יזקפו
- לזכות העמיתים לפי השקעותיהם במסלולי ההשקעה השונים באותו מועד.
- החברה המנהלת תהיה רשאית בכל עת ועל פי שיקול דעתה, לשנות את הרכב הנכסים בכל אחד ממסלולי ההשקעה המפורטים לעיל, להקטין את מספר מסלולי ההשקעה, לקבוע סף נכסים להפעלת מסלול, לקבוע סכום מינימאלי להעברה בין מסלולי השקעה או להוסיף מסלולי השקעה נוספים אשר הרכבם יפורט בתקנון הקופה לאחר קבלת אישור הממונה, והכל בהתאם להוראות ההסדר התחוקתי כפי שיהיו בתוקף מעת לעת.
- 7. חלקו של כל עמית בחשבונות הקופה יקבע בהתאם להסדר התחוקתי.**
- 8. ערכם של נכסי הקופה יחושב ליום האחרון של כל חודש לפי הקבוע בהסדר התחוקתי.**
- 9. הקופה תשלם לעמיתיה כספים בכפוף להסדר התחוקתי.**
- 10. עמית הזכאי למשוך חלק מן הסכומים העומדים לזכותו, ינהגו בו על פי ההסדר התחוקתי.**
- 11.1** כספי תגמולים של עמית ישולמו על פי התנאים שנקבעו בהסדר התחוקתי.
- 11.2** כספי תגמולים של עמית שנפטר, ינהגו לגביהם על פי האמור בהסדר התחוקתי.
- 12. תגמולים ופיצויים של עמית שנפטר יחולו עליהם הוראות אלה:**
- לאחר פטירת העמית, תשלם הקופה את הכספים שהצטברו לזכותו בהפקדותיו ומהפקדות המעביד, כולל רווחים מוטבים שמונו על פי המסמכים המצויים בידי הקופה או שיוצגו לקופה במועד הגשת בקשת התשלום, ואם לא מינה – ישולמו הכספים ליורשי העמית בהתאם לצו ירושה או צו קיום צוואה, בחלקים זהים לחלקיהם בעיזבון ויראו את היורשים כאמור לעיל, כאילו נתמנו כמוטבים על ידי העמית. אולם בכל מקרה לא יהיו הכספים שייכים לעיזבון. התשלום יבוצע על פי בקשת המוטבים או היורשים, כנדרש על ידי הקופה והמצאת תעודת פטירה שתכלול את סיבת הפטירה.
- 12.1** במות עמית עצמאי תחולנה הוראות אלה:
- סכומים העומדים לזכותו של העמית בחשבונות הקופה ישולמו כדלקמן:
- 12.1.1** עמית שהגיש לקופה לפני פטירתו הוראות בכתב בהן פירט מי יקבל לאחר פטירתו את הסכומים העומדים לזכותו בחשבונות הקופה (להלן: "הוראת הנהנים") תבצע הקופה את הוראת הנהנים כלשונה. נקבע כהנהגה בן זוגו של העמית ללא נקיבת שמו, יוכח מי שהיה בן זוגו בעת הפטירה. נקבעו נהנים אחדים ולא נקבעו חלקיהם, יחולקו הסכומים בשווה.
- 12.1.2** נפטר נהנה לפני פטירת העמית ולא נתנה הוראת העמית מה יעשה בחלקו של הנהנה שנפטר - יחשב הדבר כאילו מעולם לא ניתנה הוראת הנהנים -לטובת הנהנה שנפטר. הקופה תשלם את הסכומים העומדים לזכותו של הנהנה שנפטר לנהנה הנוטר בהתאם לחלקו היחסי. באין נהנה נוסף תשלם הקופה בהתאם לאמור בסעיפים 12.3 או 12.4 או 12.5.
- 12.1.3** עמית שהוראת הנהנים שלו קבועה בצוואה אשר נערכה בתאריך מאוחר לתאריך מתן הוראת הנהנים לקופה, הרי, שאם הדבר הובא בכתב לידיעת הקופה לפני ביצוע הוראת הנהנים שבידי הקופה, תשלם הקופה לנהנים הרשומים בצוואה כאמור לאחר שימצאו לקופה צו קיום הצוואה או העתק מאושר ממנו על ידי בית מופשט או בית דין מוסמך בישראל.
- 12.1.4** לא נתן עמית הוראת נהנים כאמור בסעיף 12.1.2 לעיל או אם על פי שיקול דעת האמור והמוחלט של הקופה לא ניתן יהיה לבצע הוראת הנהנים, או ביצועה כאמור יהי כרוך בקשיים, תשלם הקופה את הסכומים העומדים לזכותו בקופה בהתאם לאמור בסעיפים 12.1.5 או 12.4 של פסקה זו להלן, כפי שיהיה המקרה.
- 12.1.4** למי שנתמנה על ידי בית משפט מוסמך בישראל להיות מנהל העיזבון של עמית שנפטר.
- 12.2** תגמולים ופיצויים של עמית שכיר שנפטר יחולו עליהם הוראות אלה:
- לאחר פטירת העמית ישולמו כספי הפיצויים שנצברו בחשבונו לשאיירו כהגדרתם בסעיף 5 (א) לחוק פיצויי

13. אין בהוראת סעיפים 12 משום הכללת הסכומים העומדים לזכותו של הנפטר בחשבונו בקופה כעזבונו.
14. הקופה רשאית אך לא חייבת לבטח את עמיתה בביטוח חיים קבוצתי כהגדרתו בחוק הפיקוח על עסקי ביטוח התשמי"א – 1981, לפי התנאים המפורטים בתקנה 31 לתקנות מס הכנסה (כללים לאישור ולניהול קופות גמל), התשכ"ד 1964, ובכפוף לכל שינוי בהסדר התחוקתי כפי שיהיה מעת לעת.
15. הקופה רשאית אך לא חייבת, לתת הלוואה לעמיתה בהתאם למדיניות שתקבע הקופה מעת לעת והכול בכפוף להסדר התחוקתי.
16. עמית ששולמו לו כספים על ידי הקופה ושהוא חייב עליהם במס בהתאם להסדר החוקתי, ובהתאם לתקנות מס הכנה (כללים בדבר חיובו במס על תשלומים לקרן שלא אושרה ותשלומים שלא כדין), תשכ"ב 1962, תנכה הקופה את המס בשיעור כפי שיחול מפעם לפעם.
17. הקופה תנוהל על ידי החברה המנהלת באמצעות המנגנון העומד לרשותה בכוח אדם, בציוד ובמשרדים או באמצעות גוף אחר שיוסמך על ידה, תבצע את כל הפעולות הנחוצות לניהול ותפעול עסקי הקופה ומתן דו"חות לעמיתים בהתאם להסדר התחוקתי לצורך ניהולה התקין של הקופה.
18. תמורת שירותי הניהול של החברה תשלם לה הקופה דמי ניהול. דמי הניהול ייגבו מן החשבונות באופן הבא ובכפוף להסדר התחוקתי.
- 18.1 18.1.1 מדי חודש תנכה הקופה דמי ניהול בשיעור שלא יעלה על החלק ה- 12 של 2% מסך כל הנכסים שבחשבונו של כל עמית בסוף כל חודש.
- 18.1.2 הפקדות לקופה ומשיכות מהקופה במהלך החודש, יחויבו בדמי ניהול יחסית למספר הימים בהם הכסף היה מופקד בקופה באותו חודש.
- 18.2 דמי הניהול הנגבים יועברו לחברת המנהלת.
- 19.1 19.1 כל עמית יציין בבקשה שהוא יגיש להתקבל כעמית כתובת בארץ לשם משלוח הודעות אליו ויעדכן הכתובת מעת לעת בהתאם לשינויים שיחולו בה.
- 19.2 הקופה לא תהיה אחראית להודעות לעמית שלא מסר כתובת בארץ לשם משלוח הודעות אליו, או לא עדכן הכתובת.
- 19.3 כל הודעה שנשלחת לעמית בדואר רגיל - דהיינו על ידי משלוח ההודעה בדואר לאחר שהודבקו על המעטפה בולים לשם משלוח רגיל (לא רשום) - תיחשב כאילו מגיעה ליעודה תוך הזמן שבו הייתה ההודעה נמסרת על ידי הדואר בדרך הרגילה.
20. על אף האמור בתקנות הקופה יהיו מנהלי הקופה חייבים לעשות כל פעולה אשר ההסדר התחוקתי מחייב את עשייתה ומנועים מלעשות כל פעולה אשר ההסדר התחוקתי אוסר את עשייתה.
- פיטורין תשכ"ג - 1963, וכפי שורה המעביד ועל פי בקשתם כנדרש על ידי הקופה, לאחר המצאת תעודת פטירה הכוללת את סבת הפטירה וטופס 161 של פקיד השומה חתום וממולא על ידי המעביד.
- 12.3 לגבי כספי תגמולים ופיצויים של עמית שכיר ועצמאי, רשאי כל אחד מהמוטבים או היורשים לבחור באחת מאלה:
- 12.3.1 להשאיר את התגמולים או הפיצויים המגיעים לו בחשבון תגמולים שיירשם על שמו כן יוכל למשוך סכומים בכל עת שיבחר, ללא זכות להפקיד בחשבון כספים נוספים.
- 12.3.2 להעביר את התגמולים או הפיצויים המגיעים לו לחשבון עמית עצמאי בקופה או בכל קופת גמל אחרת.
- 12.3.3 סכום הפיצויים שיישאר בקופה או שיועבר לחשבון אחר בקופת גמל אחרת יהיה הסכום שנותר לאחר תשלום המס המגיע מן העמית לפי הנחיות פקיד השומה על פי ההסדר התחוקתי.
- 12.3.3.2 בחר המוטב או היורש את האפשרות האמורה בסעיף 12.3.2, לעיל, רשאי הוא לבחור באחת מאלה:
- \* למשוך סכומים מן הקופה בכל עת שיבחר ללא זכות להפקיד כספים נוספים.
- \* להפקיד בה כספים נוספים ללא זכות משיכה מיידיה, ויראו אותו לכל דבר ועניין כאילו היה לעמית מהיום שהעמית המוריש היה לעמית.
- 12.4 לא נתמנה מנהל עזבונו או לא ניתנה לקופה הודעה על מינוי בא כוח, יהיו זכאים לקבל מהקופה או הסכומים העומדים לזכותו בחשבונות הקופה, אותם היורשים המנויים בצו ירושה של העמית שנפטר שניתן על ידי בית משפט או בית דין מוסמך בישראל (להלן: "היורשים על פי דין") באותם החלקים ביניהם כנקוב בצו הירושה, בתנאי שהיורשים על פי דין המציאו לקופה העתק מצו הירושה המאושר על ידי בית המשפט או בית הדין.
- 12.5 עמית שנפטר וציווה ליורשיו את הסכומים העומדים לזכותו בחשבונות הקופה או שציווה להם את כל נכסיו (להלן: "היורשים על פי צוואה") ולא נתמנה מנהל עזבונו כאמור לעיל יהיו היורשים על פי הצוואה זכאים לקבל מהקופה את הסכומים העומדים לזכותם בחשבונות הקופה באותם החלקים ביניהם או באותם הסכומים כאמור בצוואה, בתנאי שהיורשים על פי הצוואה המציאו לקופה העתק מאושר על ידי בית המשפט או בית הדין של צו קיום הצוואה שניתן על ידי בית משפט או בית דין מוסמך בישראל.