

תקנון קופה ופרטים עיקריים

<u>אלטשולר שחם גמל</u>	שם הקופה:
<u>513173393-00000000001092-1092-000</u>	קוד הקופה:
<u>אלטשולר שחם גמל ופנסיה בע"מ</u>	שם חברה מנהלת:
<u>*5054</u>	מס' טלפון:
<u>073-2331690</u>	מס' פקס:
<u>הברזל 19א' רמת החייל, תל אביב 6971026</u>	מען משרדי הקופה:
<u>www.as-invest.co.il</u>	כתובת אתר אינטרנט:

תקנון לקופת תגמולים ופיצויים של "אלטשולר שחם גמל"

- 1. פירושים**
מלבד אם תוכן הכתוב יחייב אחרת, יהא בתקנון זה פירוש המונחים הבאים, כדלקמן:
- ההסדר התחוקתי** - פקודת מס הכנסה (נוסח חדש), התשכ"א-1961; תקנות מס הכנסה (כללים לאישור ולניהול קופות גמל), התשכ"ד-1964; תקנות מס הכנסה (כללים בדבר חיוב במס על תשלומים לקרן שלא אושרה ותשלומים שלא כדין) התשכ"ב-1962; חוק פיצויי פיטורים, תשכ"ג-1963; וכל חוק, תקנות, צווים והוראות אחרים, העשויים לחול על פעולתיה של הקופה הנדונה, כפי שיהיו בתוקף מעת לעת;
- הקופה** - קופת הגמל "אלטשולר שחם גמל", המנוהלת על ידי החברה המנהלת בהתאם לתוכנית שאושרה על ידי הממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון במשרד האוצר, וכן על ידי נציב מס הכנסה, או מי שהוסמך לכך על ידם כאמור בהסדר התחוקתי;
- החברה המנהלת** - "אלטשולר שחם גמל ופנסיה בע"מ";
- דירקטוריון** - דירקטוריון החברה המנהלת;
- עמית עצמאי** - כמשמעו בהסדר התחוקתי;
- עמית שכיר** - כמשמעו בהסדר התחוקתי;
- עמית קיבוץ** - עמית שהוא "קיבוץ" כמשמעותו בסעיף 54(א) לפקודת מס הכנסה, המשלם כספים לקרן עבור חבריו;
- עמית מושב שיתופי** - עמית שהוא מושב שיתופי אשר ניתנה לגביו הוראה לפי סעיף 61 לפקודת מס הכנסה, המשלם כספים לקופת גמל בעד חבריו;
- מעביד** - כמשמעו בהסדר התחוקתי;
- מסמכי הצטרפות** - טופסי בקשה, הצהרות ומסמכים נוספים אשר ייקבעו מזמן לזמן על ידי הדירקטוריון ויועברו לחתימתו של המבקש להיות עמית;
- תקבולים** - כל הכספים שיתקבלו בחברה מתשלומיו של עמית או מתשלומים לזכותו;
- מועד הזכאות למשיכת כספים** - המועד או התנאים לזכאותו של עמית למשיכת כספים מחשבונו בקופה, כפי שיקבע מעת לעת בהסדר התחוקתי;
- הממונה** - הממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון במשרד האוצר;
- 2. איסור העברה ושיעבוד**
זכויות העמית בקופה אינן ניתנות להעברה או לשעבוד לאחר.
- 3. איסור הפליה**
הזכויות לגבי העמיתים השונים יהיו שוות ולא תהיה אפליה בין העמיתים בקופה.
- 4. חובות חברי הדירקטוריון**
חברי הדירקטוריון חייבים לעשות כל פעולה שההסדר התחוקתי מחייב קופת גמל לעשותה ולהימנע מלעשות כל פעולה שההסדר התחוקתי אוסר לעשותה.
- 5. הצטרפות עמית לקופה**
- 5.1 אדם החפץ להצטרף לקופה וכשיר כן בהתאם לחוק, ימלא את מסמכי ההצטרפות בדיקנות ובשלמות, יחתום עליהם וימסרם לקופה בצירוף אותן ראיות שהקופה תדרוש ממנו בדבר מעמדו כשכיר, כעצמאי, כעמית קיבוץ או מושב שיתופי או חבר בעל שליטה, גילו או כל פרט אחר הנחוץ לצורך אישור חברותו בקופה.
- 5.2 אדם החפץ להצטרף לקופה וכשיר כן בהתאם לחוק, ימלא את מסמכי ההצטרפות בדיקנות ובשלמות, יחתום עליהם וימסרם לקופה בצירוף אותן ראיות שהקופה תדרוש ממנו בדבר מעמדו כשכיר, כעצמאי, כעמית קיבוץ או מושב שיתופי או חבר בעל שליטה, גילו או כל פרט אחר הנחוץ לצורך אישור חברותו בקופה.
- 5.3 מסמכי ההצטרפות של עובד ימולאו על ידו ועל ידי מעבידו בהתאם להוראות הממונה.
- 5.4 הקופה רשאית לאשר הצטרפות כ"ל ללא סייג, או לאשרה בסייגים שיקבעו או לסרב לאשרה - הכול לפי שיקול דעתה, מבלי שתהיה חייבת לנמק החלטתה.
- 5.5 אדם לא יהיה עמית בקופה טרם אישרה הקופה את הצטרפותו ובכפוף לסייגים שנקבעו בעת הצטרפותו.
- 6. הפקדות עמית לקופה**
הפקדות לקופה, בין של עמית עצמאי, שכיר ובין של מעביד, יעשו בהתאם לקבוע בהסדר התחוקתי.
- 7. חשבונות העמיתים**
- 7.1 הקופה תדאג לניהול תקין של חשבונות נפרדים לכל עמית ועמית בקופה וירשמו בהם כל הכספים העומדים לזכותו של כל עמית, לרבות רווחים או הפסדים הנצברים בקופה, בניכוי הוצאות ניהול, פרמיות ביטוח במידה ויהיו ותשלומים לעמית או לפקודתו, בהתאם להוראות ההסדר התחוקתי.
- 7.2 חלקו של כל עמית ברווח או בהפסד הקופה יחושב כמפורט בהסדר התחוקתי.
- 8. השקעות הקופה ושערוך נכסי הקופה**
- 8.1 החברה המנהלת תשקיע את כספי הקופה (בניכוי הסכומים שהחוק מתיר לנכותם) בהשקעות המותרות על פי החוק ובמגבלות הקבועות בחוק.
- 8.2 ערכם של נכסי הקופה יחושב, בניכוי התחייבויותיה, לפי הקבוע בהסדר התחוקתי.
- 8.3 בכפוף לאמור בסעיף זה לעיל, יתנהלו בקופה 7 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:
- אלטשולר שחם גמל 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.
- אלטשולר שחם גמל כספית** - כלל נכסי המסלול יושקעו באג"ח ממשלתי ובאג"ח קונצרני בדירוג AA לא צמוד עד שנה, במק"ם, נע"מים, פקדונות לזמן קצוב ומזומנים בשקלים, ובלבד שמשך החיים הממוצע של כלל נכסי המסלול לא יעלה על 90 יום. יובהר, כי בכל מקרה לא יושקעו נכסי המסלול במניות או בני"ע המירים למניות ו/או במט"ח.
- אלטשולר שחם גמל אג"ח ממשלתי** - כלל נכסי המסלול יושקעו באג"ח ממשלתי, מק"מים, מזומן ושווה מזומן.
- אלטשולר שחם גמל מניות** - במסלול זה יושקעו לפחות 75% מנכסי המסלול במניות והיתרה בהשקעות אחרות כפי שאושרו או יאושרו בהסדר התחיקתי.
- אלטשולר שחם גמל גולד** - במסלול זה יושקעו לפחות 15% ועד 50% מנכסי המסלול במניות והיתרה בכל השקעה כפי שיוחלט על ידי החברה המנהלת מפעם לפעם על פי שיקול דעתה ובהתאם להסדר התחיקתי.
- אלטשולר שחם גמל להיט קלאסי** - במסלול זה יושקעו נכסי המסלול עד 10% במניות ולפחות 50% באג"ח ממשלתיים וקונצרניים ואג"ח להמרה, והיתרה בהשקעות אחרות כפי שאושרו או יאושרו בהסדר התחיקתי.
- אלטשולר שחם גמל אג"ח** - במסלול זה יושקעו לפחות 75% מנכסי המסלול באגרות חוב והיתרה בהשקעות אחרות כפי שאושרו או יאושרו בהסדר התחיקתי. נכסי המסלול לא יושקעו במניות ו/או בניירות ערך המירים למניות.

עמית עצמאי, על פי בקשה בכתב, מקופת התגמולים לקופת תגמולים אחרת.
עמית עצמאי רשאי להעביר זכויותיו בקופה לקופת תגמולים אחרת בה מתנהלים חשבוניות עמיתים עצמאיים. הקופה תעביר הכספים לאחר סילוק הלוואות שקיבל מהקופה, אם קיבל.

11. פטירת העמית

11.1 **במות עמית עצמאי**, ישולמו כספים העומדים לזכותו של העמית בחשבוניות הקופה וכן כספים שישולמו על ידי חברת הביטוח במקרה בו העמית היה מבוטח כדלקמן:

11.1.1 נתן העמית לקופה הוראות בכתב שהתקבלו בקופה לפני פטירתו, שבהן פירט מי יקבל לאחר פטירתו את הכספים העומדים לזכותו בחשבוניות הקופה (להלן: "**הוראת הנהנים**"), תבצע הקופה את הוראת הנהנים כלשונה.

11.1.2 נקבע כנהנה בן זוגו של העמית ללא נקיבת שמו, יחולק הכסף למי שהיה בן זוגו בעת הפטירה. נקבעו נהנים אחדים ולא נקבעו חלקיהם, יחולקו הכספים ביניהם שווה בשווה.

11.1.3 נפטר נהנה לפני פטירת העמית ולא ניתנה הוראת העמית מה יעשה בחלקו של הנהנה שנפטר - יחשב הדבר כאילו מעולם לא ניתנה הוראת הנהנים לטובת הנהנה שנפטר והקופה תשלם את הסכומים העומדים לזכותו של הנהנה שנפטר לנהנה הנותר בהתאם לחלקו היחסי. באין נהנה נוסף תשלם הקופה בהתאם לאמור בסעיפים 11.1.4 או 11.1.5 או 11.1.6.

11.1.4 עמית שהוראת הנהנים שלו קבועה בצוואה אשר נערכה בתאריך מאוחר לתאריך מתן הוראת הנהנים לקופה, והדבר 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 משפט או בית דין מוסמך בישראל.

11.1.5 לא נתן עמית הוראת נהנים או אם לא ניתן יהיה לבצע הוראת הנהנים, תשלם הקופה את הסכומים העומדים לזכותו בקופה בהתאם לאמור בסעיפים א'-ג' להלן, כפי שיהיה המקרה:

א. למי שנתמנה על ידי בית משפט מוסמך בישראל להיות מנהל העיזבון של עמית שנפטר.

ב. לא נתמנה מנהל עיזבון או לא ניתנה לקופה הודעה על מינוי בא כוח, יהיו זכאים לקבל מהקופה או הסכומים העומדים לזכותו בחשבוניות הקופה, אותם היורשים המנויים בצו ירושה של העמית שנפטר שניתן על ידי בית משפט או בית דין מוסמך בישראל (להלן: "**היורשים על פי דיין**") באותם החלקים ביניהם נקוב בצו הירושה, בתנאי שהיורשים על פי דיין המציאו לקופה העתק מצו הירושה המאושר על ידי בית המשפט או בית הדין.

ג. על אף האמור לעיל, עמית שנפטר וציווה ליורשיו את הסכומים העומדים לזכותו בחשבוניות הקופה או שציווה להם את כל נכסיו (להלן: "**היורשים על פי צוואה**") ולא נתמנה מנהל עיזבון כאמור לעיל, יהיו היורשים על פי הצוואה זכאים לקבל מהקופה את הסכומים העומדים לזכותם בחשבוניות 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.

8.4 **העברת כספים ממסלול אחד למשנהו**
העברת כספים בין מסלול השקעה אחד לאחד תבצע בהתאם להוראות ההסדר התחוקתי.

8.5 **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.

9. משיכת כספים

9.1 הקופה תשלם לעמיתה כספים בהתאם לקבוע בהסדר התחוקתי.

9.2 כספים שביקש עמית שכיר למשוך בטרם מועד הזכאות למשיכת כספים ישולמו בכפוף לקבלת אישור המעסיק ובכפוף להסדר התחוקתי;

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

10. העברת כספים

10.1 העברת כספי עמית שכיר

הקופה תעביר כספי עמית שכיר, על פי בקשה בכתב, מקופת התגמולים לקופת תגמולים אחרת, באחד מאלה:

10.1.1 העברת כספים העומדים לזכותו של עמית בקופה בטרם מועד הזכאות למשיכת כספים.

10.1.2 עמית שכיר הזכאי למשוך כספים העומדים לזכותו בקופה במועד הזכאות למשיכת כספים, רשאי לבחור באחת מאלה:

א. אם הסכימה לכך הקופה - להשאיר את התגמולים המגיעים לו בחשבון התגמולים בקופה ולמשוך סכומים בכל עת שיבחר ללא זכות להפקיד בה כספים נוספים;

ב. להעביר את כל סכום התגמולים או הפיצויים המגיעים לו לחשבון עמית עצמאי באותה קופה או בקופת גמל לתגמולים אחרת.

ג. בחר העמית באפשרות האמורה בס"ק (ב), רשאי הוא לבחור באחד מאלה:

1. למשוך סכומים מן הקופה בכל עת שיבחר ללא זכות להפקיד בה כספים נוספים;

2. להפקיד בה כספים ללא זכות משיכה מיידית, ותקופת היותו עמית-שכיר תובא בחשבון לעניין חישוב הוותק.

10.1.3 עמית שכיר העובר ממקום עבודה אחד למקום עבודה אחר, וביקש להעביר את כספיו בקופה, יחולו ההוראות המפורטות להלן:

א. עמית שכיר העובר מקום עבודה בטרם הגיע מועד הזכאות למשיכת כספים, יחולו הוראות ההסדר התחוקתי.

ב. עמית שכיר העובר מקום עבודה במועד הזכאות למשיכת כספים, יחולו הוראות ההסדר התחוקתי.

10.1.4 בפטירת עמית שכיר - יחולו הוראות סעיף 11.2 להלן.

10.2 **העברת כספי עמית עצמאי או עמית מושב שיתופי או עמית קיבוץ** (להלן: "עמית עצמאי"): הקופה תעביר כספי

- 14. ניהול באמצעות החברה המנהלת**
 הקופה תנוהל על ידי החברה המנהלת באמצעות המנגנון העומד לרשותה בכוח אדם, בציווד ובמשרדים, או באמצעות גוף אחר שיוסמך על ידה, תבצע את כל הפעולות הנחוצות לניהול ותפעול עסקי הקופה ומתן דוחות לעמיתים בהתאם להסדר התחוקתי לצורך ניהולה התקין של הקופה. התנאים המפורטים בתקנה 31 לתקנות מס הכנסה ובכפוף לכל שינוי בהסדר התחוקתי כפי שיהיה מעת לעת.
- 15. דמי ניהול**
 החברה המנהלת רשאית לגבות דמי ניהול כמפורט להלן:
- 15.1 מהיתרה הצבורה בחשבון כל עמית, בשיעור שנתי שלא יעלה על 1.1%. זאת כאשר שיעור דמי הניהול השנתי המרבי שרשאית חברה מנהלת לגבות מן היתרה הצבורה בחשבון של כל עמית עד ליום 31.12.2013 הוא 1.1%, והחל מיום 1.1.2014 הוא 1.05%.
- 15.2 מתשלומים המועברים אליה בשל כל עמית בשיעור שלא יעלה על 4%, שהינו שיעור דמי הניהול המרבי שרשאית חברה מנהלת לגבות מתשלומים כאמור.
- 16. מסירת פרטי העמית והודעות**
- 16.1 עמית יהיה חייב למסור לקופה כל פרט שיידרש על ידה לצורך חברותו בקופה וקשריו עם הקופה בדייקנות ובשלמות.
- 16.2 כל עמית יציין בבקשה שהוא יגיש להתקבל כעמית, כתובת בארץ לשם משלוח הודעות אליו ויעדכן הכתובת מעת לעת בהתאם לשינויים שיחולו בה.
- 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 הודעה נמסרת על ידי הדואר בדרך הרגילה.
- 17. כפיפות להסדר התחוקתי**
 הוראות תקנון זה יהיו כפופות ויחולו ככל שאין בהן לפגוע באמור בהסדר התחוקתי, כפי שיקבע מעת לעת.
- 11.1.6 אין בהוראת סעיף 11 על כל תת-סעיפיו משום הכללת הסכומים העומדים לזכותו של הנפטר בחשבונית הקופה כעזבונו.
- 11.1.7 על אף האמור לעיל, רשאי הנהנה להשאיר את התגמולים המגיעים לעמית המוריש בחשבון שיירשם על שמו, וינהגו כלפיו כאמור בהסדר התחוקתי. היה יותר מנהנה אחד, יירשם חלקו של כל זכאי בחשבון נפרד על שמו.
- 11.2 **במות עמית שכיר**, תחולנה הוראות אלה:
- 11.2.1 לאחר פטירת העמית ישולמו כספי הפיצויים שנצברו בחשבונו לשאיריו כהגדרתם בסעיף 5 לחוק פיצויי פיטורין, התשכ"ג-1963, ועל פי בקשתם, כנדרש על ידי הקופה, לאחר המצאת תעודת פטירה הכוללת את סיבת הפטירה וטופס 161 של פקיד השומה חתום וממולא על ידי המעביד.
- 11.2.2 כספי התגמולים שהצטברו לזכותו מהפקדותיו ומהפקדות המעביד, כולל הרווחים, ינהגו בהם כאמור בסעיפים 11.1.6 - 11.1.1 דלעיל בשינויים המחויבים.
- 11.2.3 על אף האמור לעיל, רשאי כל אחד מהמוטבים או היורשים, במקום למשוך את כספי התגמולים או הפיצויים של המוריש, כאמור בסעיפים 11.2.1 או 11.2.2 לעיל, לבחור באפשרויות המנויות בהסדר התחוקתי.
- 12. ביטוח חיים**
 הקופה רשאית לבטח את עמיתה בביטוח חיים קבוצתי כהגדרתו בחוק הפיקוח על עסקי ביטוח, התשמ"א-1981, לפי התנאים המפורטים בתקנה 31 לתקנות מס הכנסה ובכפוף לכל שינוי בהסדר התחוקתי כפי שיהיה מעת לעת.
- 13. הלוואות לעמיתים**
 הקופה רשאית לתת הלוואות לעמיתה בכפוף להוראות ההסדר התחוקתי ובהתאם למדיניות שיקבע הדירקטוריון מעת לעת.