מהדורה עדכנית מיום 1.10.2013

תקנון קופה ופרטים עיקריים

שם הקופה:	**אלטשולר שחם פיצויים**
קוד הקופה:	**513173393-00000000001094-1094-000**
שם חברה מנהלת:	**אלטשולר שחם גמל ופנסיה בע"מ**
מס' טלפון:	**5054***
מס' פקס:	**073-2331690**
מען משרדי הקופה:	**הברזל 19א' רמת החייל, תל אביב 6971026**
כתובת אתר אינטרנט:	**www.as-invest.co.il**

תקנון לקופת פיצויים מרכזית של
"אלטשולר שחם פיצויים"

1. **פירושים**
מלבד אם תוכן הכתוב יחייב אחרת, יהא בתקנון זה פירוש המונחים הבאים, כדלקמן:
ההסדר התחוקתי - פקודת מס הכנסה (נוסח חדש), התשכ"ד-1964; 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, התשכ"ג-1963; וכל חוק, תקנות, צווים והוראות אחרים, העשויים לחול על פעולותיה של הקופה הנדונה, כפי שיהיו בתוקף מעת לעת;
הקופה - קופת הגמל "אלטשולר שחם פיצויים", 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 - כמשמעו בהסדר התחוקתי;
מעביד - כמשמעו בהסדר התחוקתי;
עובד – כמשמעות בתקנות מס הכנסה (כללים לאישור וניהול קופות גמל), התשכ"ד-1964;
פיצויים – פיצויי פיטורין כהגדרתם בהסדר התחוקתי;
תקבולים - כל הכספים שיתקבלו בקופה מתשלומיו של עמית;
נכסי הקופה - כמשמען בהסדר התחוקתי;
חשבון/חשבונות – חשבונות הקופה בהם יופקדו כספים העמיתים לפי תוכנית זו.

2. הזכויות לגבי העמיתים השונים, יהיו שוות ולא תהיה הפלייה בין העמיתים בקופה.

3. עמית לא יהא רשאי להעביר או לשעבד זכויותיו בחשבון לאחר.

4. הפקדות לקופה יעשו בהתאם לקבוע בהסדר התחוקתי.

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 התחוקתי.
5.2 הקופה תנהל רישום עבור כל עמית בהתאם לכספים שנזקפו 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. הקופה תשקיע את כספי הקופה וכן כל הכספים שיכנסו לקופה בתורת רווחי השקעותיה או כתוצאה ממכירתם או פדיונם, בניכוי סכומים המותרים על פי הוראות ההסדר התחוקתי ותקנון זה, במגבלות ובשיעורים הקבועים בהסדר התחוקתי.

7. בכפוף לאמור בסעיף 6 לעיל יתנהלו בקופה 3 מסלולי השקעה המפורטים להלן, ומספרם יכול להשתנות בהתאם להחלטת החברה, כאשר המגבלות והמסגרות על פי הוראות ההסדר התחיקתי החלות על הקופה יחולו על כל מסלול בנפרד וכן על כל המסלולים ביחד:

אלטשולר שחם פיצויים כללי - במסלול זה יושקעו נכסי המסלול וכן כל הכספים שיכנסו למסלול בתורת רווחי השקעותיו או כתוצאה ממכירתם או פדיונם, בניכוי סכומים המותרים על פי הוראות ההסדר התחוקתי ותקנון זה, במגבלות ובשיעורים הקבועים בהסדר התחוקתי.

אלטשולר שחם פיצויים 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.

אלטשולר שחם פיצויים 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 פיצויים קלאסי - 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.

8. חלקו של כל עמית בחשבונות הקופה ייקבע בהתאם להסדר התחוקתי.

9. ערכם של נכסי הקופה יחושב לפי הקבוע בהסדר התחוקתי.

10. הקופה תשלם לעמיתיה בנסיבות האמורות להלן ובכפוף להסדר התחוקתי:
10.1 עמית אשר המציא לחברה המנהלת הצהרה מתאימה בדבר תשלומי פיצויים שעובד שכיר שלו זכאי לקבל, הקופה תשלם לעובדו השכיר של העמית או לזכאים לכספי הפיצויים לאחר פטירתו, את סכום הפיצויים שנדרש ובלבד שהסכום האמור לא יעלה על הסך הכולל שנצבר בחשבון העמית בקופה.
10.2 הקופה תשלם לעמית כספים לשם תשלום פיצויי פיטורין לעובד של העמית, בכפוף להמצאת התחייבות לתשלום או אישור על תשלום הפיצויים לעובד הנ"ל.
10.3 לפי פסק דין של בית דין לעבודה.
10.4 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. מועד התשלום יהיה כקבוע בהסדר התחוקתי.
10.5 נתן עמית לחברה הוראות בכתב שבהם ציין איש או אנשים שיקבלו לאחר פירוקו את חלקו בנכסי החברה, תבצע החברה את ההוראות ובלבד שיצרפו הוכחות להנחת דעת החברה המנהלת, כי הזכויות לפיצויים של עובדי העמית שולמו כדין.
10.6 התשלומים לפי סעיף זה לא יעלו על היתרה העומדת לזכות העמית בקופת הפיצויים.

11. סכום החלק בנכסי החברה שישולם לפי סעיף 10 לעיל על כל תתי סעיפיו, יחושב בהתאם לנאמר בסעיפים 7 ו- 8 לתקנון זה.

12. כספים ששולמו על ידי הקופה החייבים במס בהתאם להסדר תחוקתי או בהתאם לתקנות מס הכנסה (כללים בדבר חיוב במס על תשלומים לקרן שלא אושרה ותשלומים שלא כדין), התשכ"ב-1962, תנכה הקופה את המס בשיעור כפי שיחול מפעם לפעם.

13. 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 ולתפעול עסקי הקופה ומתן דו"חות לעמיתים בהתאם להסדר התחוקתי לצורך ניהולה התקין של הקופה.

14. תמורת שירותי הניהול של החברה המנהלת תשלם לה הקופה דמי ניהול. דמי הניהול ייגבו מן החשבונות באופן הבא ובכפוף להסדר התחוקתי;

14.1 מידי חודש, בכפוף לסעיף 14.2, תנכה הקופה דמי ניהול בשיעור שלא יעלה על החלק המרבי מחשבונו של כל עמית, כמפורט בהסדר התחוקתי.

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

14.3 דמי הניהול הנגבים יועברו לחברה המנהלת.

15. הצטרפות עמית

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

15.2 כל הודעה שנשלחת לעמית בדואר רגיל - דהיינו על ידי משלוח הודעה בדואר לאחר שהודבקו על המעטפה בולים לשם משלוח רגיל (לא רשום)- תחשב כאילו הגיעה לתעודתה תוך הזמן שבו הייתה התעודה נמסרת על ידי הדואר בדרך הרגילה.

16. 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.