



# תקנון לקופת גמל אלטשולר שחם פיצויים

מהדורה עדכנית מיום 1.12.2024  
אלטשולר שחם גמל ופנסיה בע"מ

## תקנון קופה ופרטים עיקריים

אלטשולר שחם גמל ופנסיה בע"מ (להלן: "החברה המנהלת")	שם חברה מנהלת
אלטשולר שחם פיצויים (להלן: "הקופה")	שם קופת הגמל
1094	מספר מס הכנסה
*5054	מספר טלפון
073-2331690	מספר פקס
הברזל 19 א' רמת החייל, תל אביב 6971026	כתובת משרדי החברה
<a href="http://www.as-invest.co.il">www.as-invest.co.il</a>	כתובת אתר אינטרנט

## 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;

**עונד** – כמשמעות בתקנות מס הכנסה (כללים לאישור וניהול קופות גמל), התשכ"ד-1964;

**פיצויים** – פיצויי פיטורין כהגדרתם בהסדר התחוקתי;

**תקבולים** – כל הכספים שיתקבלו בקופה מתשלומי 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.

5.1 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 שנוקפו 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 4 מסלולי השקעה המפורטים להלן, ומספרם יכול להשתנות בהתאם להחלטת החברה, כאשר המגבלות והמסגרות על פי הוראות ההסדר התחוקתי החלות על הקופה יחולו על כל מסלול בנפרד וכן על כל המסלולים ביחד:

### אלטשולר שחם פיצויים כללי

נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים מסוגים שונים בכפוף להוראות הדין, ובכפוף לשיקול דעתה של ועדת ההשקעות.

### אלטשולר שחם פיצויים אשורי ואג"ח

נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים הבאים בארץ ובחו"ל: פיקדונות, אג"ח סחירות ושאינן סחירות לרבות אג"ח הכוללות רכיב המרה, וני"ע מסחריים, שהנפיקו תאגידיים או ממשלות, הלוואות שאינן סחירות שהועמדו לתאגידיים ולפרטיים, קרנות השקעה וקרנות סל אשר מירב נכסיהן מושקעים באפיקי חוב, בשיעור חשיפה שלא יפחת מ-75% ולא יעלה על 120% מנכסי המסלול.

חשיפה לנכסים כאמור תושג באמצעות השקעה במישרין והן באמצעות השקעה בנגזרים (לרבות חוזים עתידיים, אופציות וכתבי אופציות), בקרנות סל, בקרנות נאמנות ובקרנות השקעה המתמחות בחוב. החל מיום 1 ביולי 2024 השקעה בקרנות השקעה מתמחות בחוב תהיה בתנאי שבהתאם למדיניות ההשקעה שלהן, שיעור החשיפה לחוב לא יפחת מ-75%.

יתרת הנכסים תושקע בכפוף להוראות הדין ובתנאי ששיעור החשיפה הכולל במסלול לא יעלה על 120% מנכסי המסלול. השקעה במסלול זה עשויה להיות חשופה לסיכונים מטבע.

#### אלטשולר שחם פיצויים נכסי (שקלי)

נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים הבאים אשר אינם צמודים ואינם חשופים לסיכונים מטבע (פרט למטבע השקל החדש): פיקדונות שקליים, מלוות ממשלתיות ונקובות בש"ח, הלוואות שקליות ואג"ח שקליות (סחירות ושאינן סחירות), בשיעור שלא יפחת מ-75% ולא יעלה על 120% מנכסי המסלול. חשיפה לנכסים כאמור תושג באמצעות השקעה במישרין, בנגזרים (לרבות חוזים עתידיים, אופציות וכתבי אופציות), בקרנות סל ובקרנות נאמנות.

יתרת הנכסים תושקע בכפוף להוראות הדין ובתנאי ששיעור החשיפה הכולל במסלול לא יעלה על 120% מנכסי המסלול.

#### אלטשולר שחם פיצויים אשראי ואג"ח (עד 25% מניות)

נכסי המסלול יהיו חשופים לאשראי ואג"ח באמצעות הנכסים הבאים בארץ ובחו"ל: פיקדונות, אג"ח סחירות ושאינן סחירות לרבות אג"ח הכוללות רכיב המרה, נ"ע מסחריים שהנפיקו תאגידים או ממשלות, הלוואות שאינן סחירות שהועמדו לתאגידים ולפרטיים, קרנות השקעה וקרנות סל אשר מירב נכסיהן מושקעים באפיקי חוב, בשיעור שלא יפחת מ-75%. חשיפה למניות תהיה בשיעור שלא יעלה על 25% מנכסי המסלול. שיעור החשיפה הכולל במסלול לא יעלה על 120% מנכסי המסלול.

חשיפה לנכסים כאמור תושג באמצעות השקעה במישרין והן באמצעות השקעה בנגזרים (לרבות חוזים עתידיים, אופציות וכתבי אופציות), בקרנות סל, בקרנות נאמנות או בקרנות השקעה ובקרנות השקעה המתמחות בחוב. החל מיום 1 ביולי 2024 השקעה בקרנות השקעה מתמחות בחוב תהיה בתנאי שבהתאם למדיניות ההשקעה שלהן, שיעור החשיפה לחוב לא יפחת מ-75%.

8. יתרת הנכסים תושקע בכפוף להוראות הדין ובתנאי ששיעור החשיפה הכולל במסלול לא יעלה על 120% מנכסי המסלול. השקעה במסלול זה עשויה להיות חשופה לסיכונים מטבע. 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 שכיר 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 מחשבוננו 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.