



הסכם הצטרפות לקופת גמל בניהול אישי

שנערך ונחתם ביום [] לחודש [] שנת []

בין: הלמן – אלדובי קופות גמל ופנסיה בע"מ

ח.פ. 512227265

מרח' הרוקמים 26, חולון

(“החברה המנהלת”)

לבין: []
ת.ז. []
מרח' []
טלפון: []
פקס: []

(“העמית”)

לבין: []
ת.ז. []
מרח' []
טלפון: []
פקס: []
שם אישר קשר []
טלפון איש קשר []

(“מנהל התיקים”)

הואיל והחברה המנהלת הינה חברה לניהול קופות גמל, קרנות השתלמות וקופות מרכזיות לפיצויים, המנהלת, בין היתר, קופת גמל וקרן השתלמות בניהול אישי (“קופת גמל בניהול אישי”) כהגדרתה בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), תשס"ה- 2005 (“חוק קופות הגמל”);

והואיל והעמית מעוניין לנהל כספים בקופת גמל בניהול אישי (IRA) ולשם כך לפתוח חשבון על שם החברה המנהלת;

והואיל והעמית מעוניין במסגרת קופת הגמל בניהול אישי לנהל את ההשקעות בכספי החשבון בעצמו או באמצעות מנהל תיקים חיצוני מטעם העמית, בהתאם להוראות הסכם זה;

והואיל וככל שהעמית מעוניין, לנהל את ההשקעות בחשבון באמצעות מנהל התיקים, מנהל התיקים מעוניין להתקשר עם החברה המנהלת מצד אחד ועם העמית מצד שני להסדרת ניהול ההשקעות בחשבון באמצעות מנהל התיקים בהתאם להוראות כל דין;

והואיל והצדדים מעוניינים להסדיר את מערכת היחסים ביניהם, הכול כמפורט להלן בהסכם זה.

לפיכך הוסכם, הוצהר והותנה בין הצדדים כדלקמן:

הוראות כלליות

1. המבוא להסכם זה ונספחיו מהווים חלק בלתי נפרד מהסכם זה.

2. למונחים בהסכם זה, על נספחיו, תהיה המשמעות הקיימת להם בחוק קופות הגמל, בתקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) (קופת גמל בניהול אישי), התשס"ט-2009 (“התקנות”), בחוזרי אגף שוק ההון ביטוח וחסכון במשרד האוצר, אלא אם נקבע במפורש אחרת בהסכם זה (“ההסדר התחקיתי”).

3. הוראות הסכם זה כפופות להוראות ההסדר התחיקתי, כפי שיהיו מעת לעת. כל המסמכים עליהם חתום העמית, וכן כל הטפסים והנספחים המצורפים להסכם זה יחולו על היחסים בין העמית לבין החברה המנהלת בכל הנוגע לקופת הגמל בניהול אישי, ויראו אותם כחלק בלתי נפרד מהסכם זה, אלא אם נקבע בו במפורש אחרת.

ההתקשרות

4. החברה המנהלת תפתח חשבון השקעות ייעודי (קסטודיאן) על שמה במסגרתו יהווה העמית נהנה ("החשבון" או "הקופה"). לצורך כך, העמית יחתום על **טופס הצטרפות** וכן על כל מסמך הנדרש בהתאם לנהלי החברה המנהלת, כפי שיהיו במועד הצטרפותו.

5. חברותו של העמית בקופה ותנאי משיכת הכספים מהחשבון יהיו כפופים להוראות כלליות לניהול קופת גמל בניהול אישי שהינה קופת גמל לתגמולים או קרן השתלמות (לפי העניין) כמפורט בתקנון אי.בי.אי – קופה לתגמולים ופיצויים מסלולית ("התקנון התקני") או בתקנון אי.בי.אי – קרן השתלמות מסלולית (לפי העניין) אותם ניתן למצוא באתר האינטרנט של החברה המנהלת בכתובת www.ibi.co.il.

6. ביצוע השקעת כספי העמית בקופה יבצע על ידי העמית עצמו או באמצעות מנהל תיקים אשר נבחר על-ידו בהתאם לשיקול דעתו הבלעדי, והכול על פי הוראות ההסדר התחיקתי.

7. העמית מתחייב להפקיד ו/או להעביר לחשבון אך ורק כספים המותרים לניהול בחשבון בניהול אישי, בהתאם לקבוע בתקנות. לצורך הוכחת מקור הכספים ומעמדם, רשאית החברה המנהלת לדרוש הפקת דוח נכסים מהמסלקה הפיננסית. יובהר כי כספים המופקדים בחשבון מכוח תקנה 2(א) (4) לתקנות ינוהלו בחשבון ייעודי נפרד לצורך הבטחת ניהולם באמצעות יחידות בקרן, קרן חוץ ותעודות סל עוקבות מדדים, כהגדרת אלה בתקנות.

8. מתן הוראות ו/או ניהול ההשקעות בחשבון יבצע באופן הבא (יש לסמן את החלופה התאימה ולחתום):

בניהול עצמי על-ידי העמית.

באמצעות מנהל תיקים אשר הינו צד להסכם זה אשר קיבל ייפוי כוח מטעם העמית לפעול ולנהל את ההשקעות בחשבון ואשר פרטיו מופיעים ברישא של הסכם זה.

X
חתימת העמית

9. כספי העמית ינוהלו בחשבון. החברה המנהלת תספק לעמית או למנהל התיקים, לפי העניין, ייפוי כוח לשם קבלת הרשאת גישה לצפייה ולאפשרות מתן הוראות השקעה כאמור בחשבון כך שיוכל ליתן (העמית או מנהל התיקים, לפי העניין) הוראות השקעה של כספי הקופה, זאת בכפוף לחתימת העמית ו/או מנהל התיקים, על המסמכים הנדרשים לכך בחבר הבורסה (כהגדרתו בסעיף 14.4 להלן) ובחברה המנהלת. העמית רשאי, בכל עת, להודיע לחברה המנהלת על שינוי פרטי המורשה למתן הוראות בחשבון. שינוי פרטי המורשה למתן הוראות בחשבון כפוף לחתימה של העמית, וככל שהמורשה הינו מנהל תיקים חדש, כפוף גם לחתימתו של מנהל התיקים החדש על המסמכים הדרושים לפי הוראות ונוהלי החברה המנהלת והוראות כל דין.

10. העמית מסכים כי אם יתרת הנכסים בחשבון תפחת מ-100,000 ש"ח, כתוצאה ממשיכה ו/או העברת כספים מהחשבון, והעמית לא יעביר אסמכתא בדבר הקמת הוראת קבע / הפקדות שוטפות לחשבון ו/או אם יתרת הנכסים בחשבון תפחת מ-50,000 ש"ח, מכל סיבה שהיא – החברה המנהלת רשאית, על-פי שיקול-דעתה הבלעדי, להעביר את יתרת הכספים בחשבון למסלול ההשקעות כללי ב אי. בי. אי – קופה לתגמולים ופיצויים מסלולית ו/או ל אי. בי.אי. - קרן השתלמות מסלולית (לפי העניין), המנוהלת על ידי החברה המנהלת ("הקופה הקולטת"). החברה המנהלת תשלח הודעה בכתב על כך לעמית 60 יום מראש ובתום תקופה זו הסכם זה יבוא על סיומו למעט סעיף 15.8 להלן אשר יוותר בתוקף. הכספים ו/או הנכסים בחשבון יירשמו בקופה הקולטת בחשבון על שם העמית. האמור

11. סך הנכסים שיופקדו לחשבון או ינוידו אליו יעמדו במגבלות הסכום הקבועות בתקנות, כפי שתהינה מעת לעת ("מגבלת הסכום"). אם יופקדו לחשבון כספים בסכום החורג ממגבלת הסכום, תפנה החברה המנהלת לעמית לצורך

תיקון החריגה ממגבלת הסכום. לא תוקנה החריגה ממגבלת הסכום בתוך 14 ימי עסקים ממועד גילוי החריגה על-ידי החברה המנהלת, רשאית החברה המנהלת להעביר את יתרת הכספים החורגת לקופה קולטת, בהתאם להוראות 10 לעיל, בשינויים המחוייבים. דמי הניהול בקופה הקולטת יהיו בהתאם לקבוע בסעיף 15.8 להלן.

הצהרות והתחייבויות מנהל התיקים

12. מנהל התיקים מצהיר ומתחייב כדלקמן:

- 12.1. הסכם זה (בכל הנוגע ליחסיו עם החברה המנהלת) מהווה חוזה לטובת העמית, למעט בעניינים שעליהם יורה הממונה על שוק ההון ביטוח וחסכון במשרד האוצר ("הממונה") אחרת.
- 12.2. העמית התקשר עמו בהסכם לניהול תיק השקעות הכולל את כל הפרטים הנדרשים להתקשרות בין לקוח לבין מנהל התיקים לפי חוק הסדרת העיסוק בייעוץ השקעות, בשיווק השקעות ובניהול תיקי השקעות, התשנ"ה-2005 ("חוק הייעוץ"), בשינויים המחוייבים.
- 12.3. הוא בעל רישיון לניהול תיקי השקעות בתוקף מאת רשות ניירות ערך והוא יוותר בעל רישיון כאמור לאורך כל תקופת הסכם זה. היה והתבטל או הותלה רישיונו של מנהל התיקים מכל סיבה שהיא, הוא מתחייב להודיע על כך בכתב וללא כל דיחוי לחברה המנהלת ולעמית ולהימנע מביצוע פעולות בחשבון.
- 12.4. הוא מכיר ובקיא בהוראות חוק הייעוץ, התקנות מכוחו והוראות רשות ניירות ערך העוסקות בניהול תיקי השקעות וכן בהוראות הנוגעות לניהול השקעות בקופת גמל בניהול אישי והוא מתחייב להשקיע את כספי העמית בקופת הגמל בכפוף למגבלות הקבועות בתקנה 5 לתקנות, כפי שיהיו מעת לעת ולהוראות כל דין החל על ניהול השקעות בקופת גמל בניהול אישי ("מגבלות ההשקעה").
- 12.5. יקיים כלפי העמית את כל החובות החלות על מנהל התיקים על-פי חוק הייעוץ ועל-פי הוראות כל דין החלות על בעל רישיון (כהגדרת מונח זה בחוק הייעוץ), ולעמית יעמדו כל הזכויות כלפי מנהל התיקים בהתאם לחוק הייעוץ, התקנות מכוחו והוראות כל דין.
- 12.6. ידוע לו והוא מתחייב, כי הוא יותיר, בכל עת, יתרת מזומנים בחשבון אשר תספיק לצורך תשלום דמי ניהול לחברה המנהלת והוצאות אחרות כמפורט בסעיף 15 להלן.
- 12.7. לנהוג בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי ומגבלות ההשקעה ולתקן כל חריגה ממגבלות ההשקעה, במועדים הנדרשים על-פי דין, כפי שיהיו מעת לעת.
- 12.8. ידוע לו כי במקרה בו לא תתוקן על-ידו חריגה ממגבלות ההשקעה, במועד הנדרש על-פי דין - תהא רשאית החברה המנהלת בהתאם לשיקול דעתה הבלעדי, למנוע ממנהל התיקים מלבצע פעולות בחשבון (למעט פעולות לתיקון החריגה על-ידי מנהל התיקים ו/או הפקדה ו/או משיכה של כספים על ידי העמית).
- 12.9. אין בתקנות (כהגדרתן בסעיף 2 לעיל) כדי לפטור אותו מכל אחריות או חובה החלים עליו על-פי כל דין;
- 12.10. להימנע מרכישת יחידות של קרן נאמנות המנוהלת על-ידי מנהל קרן אשר הינו צד קשור למנהל התיקים¹.
- 12.11. ידוע למנהל התיקים, והוא מסכים, כי התמורה בגין שירותי ניהול נכסי החשבון, כמפורט בהסכם זה ובהסכם שנחתם בינו לבין העמית, תשולם על-ידי החברה המנהלת בהתאם להוראות סעיף 15 להסכם זה.
- 12.12. למסור לחברה המנהלת כל פרט שיידרש על ידה לצורך ניהול החשבון והבטחת זכויות העמית בקופה, בדייקנות ובשלמות, והכל בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.
- 12.13. הוא ימסור לחברה המנהלת במועד חתימת הסכם זה הצהרה והתחייבות חתומה בנוסח המצ"ב **כנספח "א"** אשר תהווה חלק בלתי נפרד מהסכם זה.
- 12.14. בכל מקרה בו העמית יבקש למנות מנהל תיקים אחר, כאמור בסעיף 9 לעיל, למנהל התיקים לא תהיה כל טענה ו/או תביעה ו/או דרישה כנגד החברה המנהלת ו/או העמית בקשר עם האמור.

¹ הוראות סעיף זה לא יחולו על אי.בי.אי. - אמבן ניהול השקעות בע"מ.

הצהרות והתחייבויות העמית

13. העמית מצהיר ומתחייב כדלקמן:

- 13.1. ידוע לו כי ההשקעה ו/או המסחר ו/או הפעילות בניירות ערך ו/או בנכסים פיננסיים (להלן: "הנכסים") כרוכים בסיכון, מחירי הנכסים מושפעים מגורמים רבים ושונים ויתכנו תנודות חריפות בהם, ההשקעה ו/או המסחר ו/או הפעילות בנכסים מאופיינים בסיכון פיננסי אשר עלול לגרום לאובדן סכום ההשקעה ואף מעבר לכך.
- 13.2. בחירתו באשר לאופן השקעת כספי הקופה, בין באמצעותו ובין באמצעות מנהל התיקים, נעשית מרצונו החופשי ומשיקוליו הפרטיים ופרי יחמתו זאת לאחר שנועץ עם מי שחפץ בנושא, ועל אחריותו בלבד. אין ולא תהיינה, לעמית או למי מטעמו, לרבות חליפיו, כל תביעה ו/או דרישה כלפי החברה המנהלת ו/או מי מטעמה בגין ביצוע הוראות העמית או הוראות מנהל התיקים, לפי העניין, בהשקעת כספי הקופה, והעמית מודע לכל ההשלכות הנובעות מבחירת אופן השקעת כספי הקופה באמצעותו או באמצעות מנהל התיקים, לפי העניין, על זכויותיו בקופה חכויותיו העתידיות בקופה.
- 13.3. אלא אם נקבע במפורש אחרת בהוראות ההסדר התחיקתי, החברה המנהלת לא תישא באחריות כלשהי לגבי ניהול ההשקעות בחשבון. החברה המנהלת לא תבטח את העמית כנגד הפסדים ו/או תפצה אותו בדרך כלשהי על הפסדים שיגרמו לעמית כתוצאה מפעולות בחשבון ובלבד שהחברה המנהלת פעלה בהתאם להוראות הסכם זה ו/או בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי.
- 13.4. ידוע לו והוא מתחייב, כי הוא יותיר בין בעצמו ובין באמצעות מנהל התיקים, בכל עת, יתרת מזומנים בחשבון אשר תספיק לצורך תשלום דמי ניהול לחברה המנהלת והוצאות אחרות כמפורט בסעיף 15 להלן.
- 13.5. ככל שהעמית בחר לנהל באופן עצמאי את החשבון, הוא מכיר ובקיא בהוראות הדין הנוגעות לניהול השקעות בקופת גמל בניהול אישי והוא מתחייב לנהל את השקעותיו בקופת הגמל בכפוף למגבלות הקבועות בתקנה 5 לתקנות, כפי שיהיו מעת לעת ולהוראות כל דין החל על ניהול השקעות בקופת גמל בניהול אישי.
- 13.6. ככל שהעמית בחר לנהל באופן עצמאי את החשבון, הוא מתחייב לתקן כל חריגה ממגבלות ההשקעה, במועדים הנדרשים על-פי דין, כפי שיהיו מעת לעת.
- 13.7. ככל שבחר העמית במנהל תיקים לביצוע השקעות כספי הקופה, הרי שהוראות השקעת כספי הקופה יינתנו אך ורק בידי מנהל התיקים ולא בידי העמית.
- 13.8. מבלי לגרוע מהאמור בסעיף 13.5 לעיל, ידוע לו כי במקרה בו לא תתוקן על-ידו או על-ידי מנהל התיקים (לפי העניין) חריגה ממגבלות ההשקעה, במועד הנדרש על-פי דין - תהא רשאית החברה המנהלת בהתאם לשיקול דעתה הבלעדי, למנוע מהעמית ו/או ממנהל התיקים (לפי העניין) לבצע פעולות בחשבון, למעט פעולות לתיקון החריגה ממגבלות ההשקעה והפקדה או משיכה של כספים על-ידי העמית.
- 13.9. ידוע לו כי מנהל התיקים, אי.בי.אי. - אמבן ניהול השקעות בע"מ ("אי.בי.אי אמבן"), הינו צד קשור לחברה המנהלת המשמש כמנהל ההשקעות עבור החברה המנהלת במהלך העסקים הרגיל שלה.

הצהרות והתחייבויות הצדדים

14. הצדדים מצהירים כי ידוע להם והם מסכימים כי:

- 14.1. במסגרת ניהול ההשקעות ו/או הכספים בחשבון לא יינתן אשראי מכל סוג שהוא, לא ישועבד נכס מנכסי הקופה, והחברה המנהלת לא תערוב להתחייבויות מכל סוג שהוא ולא תעמיד הלוואות לעמית.
- 14.2. אלא אם נקבע במפורש אחרת בהוראות ההסדר התחיקתי, החברה המנהלת לא תישא באחריות כלשהי לגבי ניהול ההשקעות בחשבון.
- 14.3. הסכם זה כפוף לחובת החברה המנהלת למסור לממונה או למי מטעמו את ההסכם וההוראות הכלולות בו, וכן כל דיעה, מסמך או נתון הנוגעים לשירותים נשוא הסכם זה.

14.4. קניה או מכירה של ניירות ערך ו/או נכסים פיננסיים בחשבון תעשה באמצעות חברי בורסה ו/או גופים אחרים לרבות צד קשור לחברה המנהלת, עימם תתקשר החברה המנהלת לצורך מתן שירותי קניה ומכירה של ניירות ערך ונכסים פיננסיים בקופות גמל לפי הליך תחרותי ("חבר הבורסה"), והכול בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.

14.5. לא תשולם עמלת הפצה ולא ישולמו דמי עמילות, כאמור בסעיף 41 לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), התשמ"א-1981, בעד הקופה.

דמי ניהול והוצאות

15. דמי הניהול וההוצאות שייגבו מהחשבון יהיו כדלקמן:

15.1. החברה המנהלת תגבה מתוך נכסי החשבון דמי ניהול בשיעור חודשי שלא יעלה על החלק ה- 12 של 2% ("דמי הניהול המקסימליים"). דמי הניהול ישולמו לחברה המנהלת בשיעורים ובתשלומים חודשיים רצופים, והם יהיו בשיעור של החלק ה- 12 של _____%, מסך כל הנכסים בחשבון העמית ביום העסקים האחרון בסוף כל חודש ("דמי הניהול לחברה המנהלת").

15.2. העמית מצהיר ומאשר בזאת, כי במקרה בו החשבון מנוהל על ידי העמית עצמו ולא באמצעות מנהל תיקים כאמור בסעיף 3(א) לתקנות, בגין החלק אשר יושקע ביחידות של קרן נאמנות המנוהלת על ידי מנהל קרן אשר הינו צד קשור לחברה המנהלת (בהתאמה: "הקרנות הקשורות" ו- "מנהל הקרן הקשור"), ייגבו דמי ניהול, ישירות על ידי מנהל הקרן הקשור לרבות שיעור ההוספה ככל שקיים, שכר הנאמן של הקרנות הקשורות ("דמי ניהול בגין היחידות") והכול באמצעות תשלום מחיר היחידות של הקרנות הקשורות זאת, בנוסף לדמי הניהול לחברה המנהלת הנקובים בסעיף 15.1 לעיל. לעניין גובה דמי ניהול בגין היחידות ראה פירוט המתעדכן מעת לעת באתר האינטרנט שכתובתו www.ibi.co.il.

15.3. במקרה בו בחר העמית לנהל את החשבון באמצעות מנהל תיקים, תעביר החברה המנהלת למנהל התיקים, מידי חודש בחודשו, דמי ניהול בשיעור של _____% מתוך דמי הניהול לחברה המנהלת הנקובים בסעיף 15.1 לעיל שנגבו בפועל מהחשבון המהווים את מלוא השכר והחזר ההוצאות שמחוייב בהם העמית לפי הוראות ההסכם שנחתם בינו לבין מנהל התיקים ("דמי הניהול למנהל התיקים"). העברת התשלום למנהל התיקים תעשה בתוך 30 ימים ממועד תשלום דמי הניהול לחברה המנהלת.

15.4. על אף האמור בסעיף 15.1 לעיל, העמית מצהיר ומאשר בזאת כי במקרה בו בחר העמית לנהל את החשבון באמצעות אי.בי.אי. אמבן, בגין החלק אשר יושקע ביחידות של הקרנות הקשורות, יגבו דמי ניהול בגין היחידות (כהגדרת מונח זה בסעיף 15.2 לעיל) מהחשבון ישירות על ידי מנהל הקרן הקשור, זאת בנוסף לדמי הניהול לחברה המנהלת הנקובים בסעיף 15.1 לעיל. למען הסר ספק, מובהר ומוסכם בזאת כי בכל מקרה הסכום הכולל של דמי הניהול שייגבה מתוך נכסי החשבון לא יעלה על דמי הניהול לחברה המנהלת ובמקרה של חיוב יתר של החשבון, תזכה החברה המנהלת את החשבון בהפרש בין הסך בו חוייב החשבון בפועל בגין דמי ניהול לסך דמי הניהול לחברה המנהלת ("ההפרש"), זאת לא יאוחר ממועד החיוב של החשבון בחודש העוקב. במקרה שחיוב היתר יבוצע בחודש קלנדרי בו הודיע העמית לחברה המנהלת על סגירת החשבון, יזכה ההפרש בחשבון באותו חודש קלנדרי.

15.5. מוסכם בין הצדדים, כי על גבייתם של דמי הניהול כאמור בסעיף 15.1 לעיל ועל שיעורם החודשי המרבי יחולו הוראות ההסדר התחיקתי.

15.6. נוסף על דמי הניהול כאמור בסעיפים 15.1 ו-15.2 זה לעיל, החברה המנהלת תהא רשאית, לפי שיקול דעתה הבלעדי, לגבות מתוך נכסי הקופה של העמית כל הוצאה שהותרה לגבייה בהסדר התחיקתי, לרבות ההוצאות הבאות (כולן או חלקן, לפי שיקול דעתה הבלעדי):

15.6.1. דמי שמירה בשל ניירות ערך סחירים וכל עמלה שגובה מי שמבצע את משמורת ניירות הערך (קסטודיאן) בכפוף למגבלה האמורה בסעיף 7(א)(2) לתקנות בעניין זה וכן עמלות קניה ומכירה של ניירות ערך סחירים וכל עמלה אחרת המשתלמת אגב ביצוע הפעילות בחשבון המותרת לניכוי מנכסי הקופה (להלן: "העמלות"). גובה העמלות ייקבע בהתאם לאמור ב**נספח "ב"** להסכם זה.

15.6.2. מיסים החלים על הקופה, על נכסיה, על הכנסותיה ועל עסקאות שנעשו בנכסיה של הקופה.



15.6.3. דמי ניהול ושכר נאמן בשל השקעה יחידות בקרן ובקרן חוץ, ובלבד שאם בחר העמית להשקיע את כספי קופת הגמל באמצעות מנהל תיקים, מנהל הקרן או מנהל קרן החוץ אינו צד קשור לחברה המנהלת או למנהל התיקים; כאשר ביחס למנהל קרן קשור - ינוכו התשלומים האמורים בהתאם להוראות סעיף 15.2 לעיל.

15.6.4. הוצאה הנובעת מהשקעה בתעודת סל ובלבד שאם בחר העמית להשקיע את כספי קופת הגמל באמצעות מנהל תיקים, מנפיק התעודה אינו צד קשור לחברה המנהלת או למנהל התיקים.

15.7. החברה המנהלת תודיע בכתב לעמית על כל העלאה בדמי הניהול שייגבו מנכסי החשבון כדלקמן: העלאת דמי הניהול תעשה בתום חודשיים מהמועד בו נשלחה ההודעה לעמית או במועד שצוין בהודעה לעמית, לפי המאוחר. הודעה כאמור לא תשלח במועד מוקדם יותר מארבעה חודשים לפני מועד ההעלאה הצפוי. מועדי הודעת החברה המנהלת ביחס להעלאת דמי הניהול יהיו בכפוף להסדר התחיקתי, וישתנו בהתאם לשינויים (כלל שיהיו) בהסדר התחיקתי. ההודעה על העלאת עמלות תשלח לעמית 60 ימים לפחות לפני עדכונה בפועל.

15.8. במידה שכספים מהקופה יועברו לקופה הקולטת כמפורט בסעיף 10 לעיל, תגבה החברה המנהלת דמי ניהול לחברה המנהלת בשיעור המפורט בסעיף 15.1 לעיל או בשיעור שנתי של 0.5% מהצבירה, לפי הגבוה מביניהם.

אחריות

16. הוראות ההסכם זה כפופות להוראות החלות על החברה המנהלת לפי כל דין, ואין בהוראותיו כדי לפטור את החברה המנהלת מכל אחריות או חובה המוטלים עליה לפי כל דין או כדי לסייגן. מבלי לגרוע מהאמור לעיל, מוסכם בין הצדדים, כדלקמן:

16.1. החברה המנהלת אינה מתחייבת ולא תהא אחראית כלפי העמית ו/או כלפי מנהל התיקים ו/או כלפי צד ג' כלשהו, לתשואה או להפסד שינבע כתוצאה מביצוע השקעת כספי הקופה על פי הסכם זה זאת מבלי לגרוע מהתחייבויות החברה כלפי העמית בהתאם להסדר התחיקתי.

16.2. החברה המנהלת לא תהא אחראית על מעשה ו/או מחדל של מנהל התיקים, לרבות אך לא רק, מעשה ו/או מחדל שלא בהתאם להנחיותיו ו/או הוראותיו של העמית ו/או במקרה בו ההשקעות כספי הקופה שיבצע מנהל התיקים יגרמו להיעדר רווח וכן לכל נזק ככל שייגרם לעמית בגין השקעת כספי הקופה בהתאם להוראות מנהל התיקים ו/או הוראות העמית.

16.3. בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי, החברה המנהלת תהא פטורה מכל אחריות לכל נזק, הפסד או הוצאה כלשהם אשר עלולים להיגרם לעמית, במישרין או בעקיפין, כתוצאה מפעולה כלשהי של החברה המנהלת על פי הוראת העמית ו/או הוראת מנהל התיקים ומבלי לגרוע מכלליות האמור כך גם במקרה בו הוראה כאמור ניתנה לחברה המנהלת על ידי מי שלא הוסמך לכך, ובלבד שהחברה המנהלת לא פעלה ברשלנות ו/או בחוסר תום לב.

תקופת ההסכם

17. הסכם זה הינו לתקופה בלתי קצובה בזמן, ותחילתו החל ממועד חתימתו (כאשר העמית מנהל את השקעותיו) או במועד המצאת הסכם חתום בין העמית למנהל התיקים לשם השקעת כספי הקופה, במקרה בו ההשקעות בחשבון מנוהלות על-ידי מנהל תיקים.

18. העמית רשאי להודיע בכל עת, בהודעה בכתב, על סיום הסכם זה, בלא שיחויב בכל תשלום, תמורה או פיצוי עקב סיום ההסכם.

19. על אף האמור בסעיפים 17 לעיל, הסכם זה יבוא לידי סיום לאלתר, עם היוודע לחברה המנהלת על קרות אחד או יותר מהמקרים הבאים:

19.1. במקרה לפיו קיימת מניעה על פי דין להמשך ההתקשרות בהסכם זה.

19.2. במקרה בו החברה המנהלת תחדל מעיסוקה כחברה מנהלת של קופות גמל.



19.3. במקרה בו לא תתוקן על-ידי העמית או על-ידי מנהל התיקים (לפי העניין) חריגה ממגבלות ההשקעה במועד הנדרש על-פי דין.

19.4. במקרה בו לא יותיר העמית, בין בעצמו ובין באמצעות מנהל התיקים, בכל עת, יתרת מזומנים בחשבון אשר תספיק לצורך תשלום דמי ניהול לחברה המנהלת והוצאות אחרות כמפורט.

19.5. במקרה בו יתרת החשבון תפחת מסך של 50,000 ש"ח למשך תקופה של יותר מ-30 ימים.

20. במקרה בו מנהל התיקים נתן הודעה בכתב לחברה המנהלת על סיום התקשרותו בהסכם זה (לאחר שמסר על כך הודעה כדין לעמית ו/או הציג בפני החברה המנהלת אישור מאת העמית כי מנהל התיקים אינו משמש עוד כמנהל התיקים עבור העמית) או במקרה בו מנהל התיקים חדל מלהיות בעל רישיון לניהול תיקי השקעות על פי דין, יימנע מאותו מועד לאלתר מנהל התיקים מלתת כל הוראה לביצוע פעולה ו/או עסקה בכספי הקופה עבור העמית וכן לא תיעשה עוד על ידו כל פעולה ו/או עסקה בכספי הקופה עבור העמית. במקרה כאמור, יהפוך העמית למורשה הפעולה בחשבון ותינתן לו האפשרות להמשיך ולנהל את הכספים בקופה באופן עצמאי, זאת ללא צורך בחתימה על הסכם חדש כאשר כל הוראות הסכם זה ביחס למנהל התיקים ייחשבו למבוטלות. היה ובחר העמית לפעול באמצעות מנהל תיקים אחר, יפעלו הצדדים לחתימה על המסמכים הנדרשים בהתאם להוראות הדין ונהלי החברה המנהלת, כפי שיהיו מעת לעת.

21. נודע לחברה המנהלת כי מנהל התיקים שניהל את החשבון אינו כשיר לבצע פעולות או שהקשר עמו נותק או שהוא נמנע מלחתום על מסמכים הדרושים לשם ניהול החשבון, תודיע החברה המנהלת על כך לעמית והכספים בחשבון יושקעו באותם נכסים שבחר מנהל התיקים זאת, עד לקבלת הנחיות חדשות מהעמית.

22. נודע לחברה המנהלת כי עמית שניהל את החשבון אינו כשיר לבצע פעולות או שהקשר עמו נותק או שהוא נמנע מלחתום על מסמכים הדרושים לשם ניהול החשבון או שהעמית נפטר ("**האירוע**"), תפעל החברה המנהלת בהתאם לאחת מהחלופות המפורטות להלן לפי בחירת העמית (על העמית לסמן את החלופה המתאימה ולחתום):

הכספים ימשיכו להיות מנוהלים בקופה ויושקעו באותם נכסים שבחר העמית לפני קרות האירוע והחברה המנהלת תפעל לאיתורו או לאיתור המוטבים או המורשים החוקיים לפעול בחשבון בשם העמית.

הכספים ימשיכו להיות מנוהלים בקופה לתקופה בת שלושה חודשים, מיום שנודע לחברה המנהלת על קרות האירוע, במהלכה תינתן למוטבים או למורשים החוקיים לפעול בחשבון בשם העמית אפשרות לטעון לכספים. במקרה בו לא אותרו המוטבים או המורשים החוקיים לפעול בחשבון בשם העמית (לפי העניין), יועברו זכויות העמית שלא במזומן לקופה הקולטת (כהגדרתה בסעיף 10 לעיל), בכפוף להוראות הדין כפי שיהיו מעת לעת.

X
חתימת העמית

תשלום כספי עמית שנפטר

23. סכומים העומדים לזכותו של עמיתי שנפטר ישולמו בהתאם להוראות התקנון התקני בהתאם לנוסחו במועד בפטירה.

X
חתימת העמית

משיכה והעברה של כספים מהקופה

24. הפקדות ומשיכות של כספים לקופה תבצע בהתאם לנוהלי החברה המנהלת כפי שיהיו מעת לעת, והכל בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.

שונות

25. הצדדים מתחייבים לשמור בסודיות את פרטי התקשרות הקבועים בהסכם זה. אין באמור בסעיף זה כדי לפגוע בזכות העמית להתייעץ עם עורך דין או יועץ פנסיוני.



26. מבלי לגרוע מחובת הסודיות הקיימת על פי דין, מוסכם בזאת כי מנהל התיקים יעשה שימוש במידע אודות החברה המנהלת ו/או אודות העמית הנחשף בפניו במסגרת מתן השירותים נשוא הסכם הזה אך ורק בקשר עם מתן השירותים נשוא הסכם זה.
27. מנהל התיקים מתחייב כי לא יעביר לצד שלישי כלשהו, בין במישרין ובין בעקיפין, מידע שנמסר לו על ידי החברה המנהלת, במסגרת שירותיו, למעט מידע שהפך לנחלת הכלל (שלא באמצעות מנהל התיקים) ו/או מידע שמנהל התיקים יידרש לגלות על ידי רשות מוסמכת.
28. העמית מצהיר בזאת, כי הובא לידיעתו והוא מסכים לכך, שפרטים שמסר לחברה המנהלת ו/או כל מידע אודותיו שיגיע לידיעת החברה המנהלת (להלן: "המידע"), עשוי להיכלל במאגרי המידע של החברה המנהלת ו/או של חברות בקבוצת אי. בי. אי וכן במאגרי מידע נוספים אצל הגופים הנותנים שירותים לחברה המנהלת, אשר יהיו רשאים לעשות בו שימוש לצורך מתן השירותים לעמית, ניהול נכסי העמית, שיווק ומתן מידע לרבות לצורך הפעילות השוטפת של החברה המנהלת וקיום חובותיה על-פי כל דין, לרבות ביצוע כל פילוח במידע האמור. העמית מצהיר כי הובא לידיעתו כי כל שימוש אחר במידע יהיה כפוף להסכמתו וחתירתו על **סופס הצטרפות** המצורף להסכם זה.
29. העמית יהא רשאי לקבל בכל עת, באמצעות החברה המנהלת, מידע על החשבון וכן לקבל מידע כללי על הקופה, הכל, על פי ההסדר התחיקתי.
30. לחברה המנהלת הזכות להיפרע מהעמית אם קיבל תשלום ששולם בטעות מהחברה המנהלת ו/או מהקופה חכונה בנסיבות כאמור להשבה מלאה, הכל בדרכים העומדות לרשותה על פי כל דין.
31. החברה המנהלת תהא רשאית, על פי שיקול דעתה, להעביר ו/או להסב ו/או להמחות את זכויותיה וחובותיה על פי הסכם זה, כולן או מקצתן, באמצעות מתן הודעה למנהל התיקים ולעמית בכתב 60 ימים מראש, ללא צורך בהסכמת העמית ו/או מנהל התיקים, ובלבד שהתאגיד אליו הסבו ו/או המחזיק את הזכויות ו/או החובות כאמור לעיל הינו תאגיד אשר הינו רשאי לקיים את הזכויות והחובות המועברות אליו, על פי כל דין, ובכפוף לקבלת אישור מראש ובכתב של הממונה להעברת הקופה.
32. כל הרישומים בספרי החברה המנהלת ייחשבו כנכונים וישמשו הוכחה לכאורה לכל האמור בהם על פרטיהם. הצדדים מסכימים כי לצורך כך יראו ברישומים אלה "רשומה מוסדית" כמשמעותה בפקודת הראיות (נוסח חדש), התשל"א-1971 וההוראות שבפקודה החלות על "רשומה מוסדית" יחולו על רישומים אלה כאילו נכללו בהסכם זה.
33. היה ויחול שינוי בכל דין, אשר יחייב שינוי באחת או יותר מהוראות הסכם זה ו/או הוספת ו/או מחיקת הוראות בו, יראו את ההסכם כאילו בוצע בו השינוי הנדרש ביום כניסת השינוי בדין לתוקפו ויתר הוראות ההסכם יוותרו ללא שינוי.
34. כל ויתור של צד להסכם זה על זכות שניתנה לו בהסכם זה יהיה בתוקף רק אם נעשה בכתב. אם הויתור יהיה תקף, הוא יהיה תקף לשעתו ולעניינו בלבד ולא ייצור כל השתק או מניעות בעתיד. כל תרופה המוקנית לפי הסכם זה לא יראו בה כתרופה בלעדית.
35. הדין החל על הסכם זה וכל הנובע ממנו יהיה דין מדינת ישראל, ולא יחול כל דין אחר.
36. כתובות הצדדים לצורך הסכם זה הינן כמפורט ברישא להסכם ויראו כל הודעה שנשלחה מצד אחר למשהו לפי כתובתו דלעיל כאילו הגיעה לתעודתה תוך 72 שעות ממועד מסירתה למשלוח בדואר רשום או ביום העסקים הראשון שלאחר העברתה בפקסימיליה, ובמקרה של מסירה ביד, בעת המסירה בפועל.
37. משלוח הודעות לעמית בקופה לכתובת הרשומה בספרי החברה המנהלת תיחשב כהודעה שהתקבלה על ידו.
38. מסר העמית לחברה המנהלת את כתובת הדואר האלקטרוני שלו, תחליף שליחת הודעות לכתובת הדואר האלקטרוני שמסר את שליחתו אליו בדואר רגיל, למעט דיווחים אשר לגביהם נקבע בהסדר התחיקתי כי יישלחו בדואר רגיל. כל הודעה שנשלחה לעמית על פי כתובת הדואר האלקטרוני שמסר תיחשב כאילו הגיעה ליעדה אלא אם נקבע אחרת בהוראות ההסדר התחיקתי.

הצדדים על החתום:

X

X
מנהל התיקים

ולראיה באו

X
העמית



הלמן – אלדובי
קופות גמל ופנסיה
בע"מ

הצהרה והתחייבות מנהל תיקים

אני הח"מ, _____, ת.ז. _____, בעל רישיון לניהול תיקי השקעות, התקשרתי עם מר / גב' _____, ת.ז. _____, שהינו עמית בקופת גמל בניהול אישי _____ המנוהלת בידי החברה המנהלת (להלן בהתאמה: "העמית" ו"קופת הגמל בניהול אישי"), בהסכם לפיו העמית ייפה את כוחי לנהל את ההשקעות כספי קופת הגמל בניהול אישי של העמית. זאת, בהתאם להוראות תקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) (קופת גמל בניהול אישי), תש"ע-2009 ("תקנות הגמל") ובהתאם להוראות חוק הסדרת העיסוק ביעוץ השקעות, בשיווק השקעות, ובניהול תיקי השקעות, התשנ"ה-1995 ("חוק הייעוץ").

לפיכך, אני הח"מ מצהיר ומתחייב בזאת, כדלקמן:

1. אני מסכים שיחולו על פעולותיי עבור העמית בקופת הגמל בניהול אישי ההוראות החלות על בעל רישיון מנהל תיקים לפי כל דין, לרבות חוק הייעוץ;
2. ידוע לי כי אין בתקנות הגמל כדי לפטור אותי מכל אחריות או חובה החלים עלי על פי כל דין;
3. אני מתחייב להשקיע את כספי העמית בקופת הגמל בניהול אישי בכפוף להוראות הדין לרבות, אך לא רק, תקנות הגמל ובפרט בהתאם למגבלות הקבועות בתקנה 5 לתקנות הגמל.

שם מנהל התיקים	חתימת מנהל התיקים	שמות מורשי החתימה מטעם מנהל התיקים	תאריך