<u>הסכם</u>

שנערך ונחתם ביום _____ לחודש _____שנת 2010

בין **עמית קופה לפנסיה ותגמולים בע"מ** מצד אחד

(להלן- "**הקופה**")

לבין **הפניקס חברה לניהול קרנות פנסיה מאוזנות בע"מ** מצד שני

מדרך השלום 53 גבעתיים

(להלן - "**החברה המנהלת**")

הואיל: והקופה מפעילה קרן פנסיה יסוד וותיקה מאוזנת (להלן- "**קרן הפנסיה עמית**"), על פי חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) תשס"ה-2005 (להלן – "**חוק קופות גמל**");

והואיל: והקופה החליטה להפוך את קרן הפנסיה עמית למנוהלת בידי חברה מנהלת שתנהל את נכסיה בנאמנות, וזאת בהתאם ל"נוהל הגשת בקשה להפיכת קופת גמל המאוגדת כתאגיד להיות מנוהלת בנאמנות בידי חברה מנהלת" (להלן – "**החוזר**") ובהתאם להוראות סעיף 41 לחוק קופות גמל בדבר "העברת ניהול מרצון" ובהתאם לכל הוראה שתקבע לעניין זה על ידי הממונה על שוק ההון, ביטוח וחסכון במשרד האוצר (להלן- "**הממונה**");

והואיל: והקופה החליטה להעביר את ניהול קרן הפנסיה עמית **ללא תמורה** לידי החברה המנהלת, שתהיה זכאית לקבל דמי ניהול בגין ניהול בנאמנות של קרן הפנסיה עמית, בהתאם להסכם זה ובכפוף לקבלת כל האישורים וההיתרים המתחייבים על פי דין;

והואיל: והקופה קיבלה אישור עקרוני מהממונה להעברת ניהול קרן הפנסיה עמית כאמור לעיל;

<u>לפיכך הוסכם, הוצהר והותנה בין הצדדים כדלקמן:</u>

1. **<u>כללי</u>**

1.1 המבוא להסכם זה מהווה חלק בלתי נפרד ממנו.

1.2 חלוקת הסכם זה לסעיפים ומתן הכותרות לסעיפים, נעשו לשם נוחות בלבד ואין לייחס להם כל משמעות בפרשנות ההסכם.

2. **<u>הצהרות הקופה</u>**

בחתימתה על הסכם זה מצהירה הקופה ומאשרת כדלקמן:

2.1 הקופה הינה תאגיד מאוגד כדין.

2.2 הקופה אוחזת באישור מבטח ואישור קופת גמל כמתחייב על פי הוראות כל דין.

2.3 נתקבלו כל האישורים הדרושים של כל מוסדות הקופה, הנחוצים לאישור ההתקשרות בהסכם זה ולביצוע כל ההתחייבויות על פיו, בהתאם להנחיות הממונה והאמור בהסכם זה.

3. **<u>הצהרות החברה המנהלת</u>**

בחתימתה על הסכם זה מצהירה החברה המנהלת כדלקמן:

3.1 החברה המנהלת הינה תאגיד מאוגד כדין, ולא ננקטו כל צעדים לפירוקה, לחיסולה, או למחיקתה.

3.2 החברה המנהלת תפנה לממונה לקבל רשיון מבטח.

3.3 החברה המנהלת מסוגלת לבצע את התחייבויותיה על פי הסכם זה.

3.4 זכויות הניהול בקרן הפנסיה עמית מועברות כמות שהן ("**AS IS**"), והחברה המנהלת מוותרת על כל טענה, מכל מין וסוג, לרבות טענת אי התאמה, טעות או הטעיה, בקשר להתקשרות בהסכם זה, או בקשר לזכויות הניהול בקרן הפנסיה עמית, למצבה העסקי או המשפטי, להרכב ההשקעות והנכסים המנוהלים בה, להסכמי ההתקשרות הקיימים או לכל עניין שהוא בקשר עם זכויות הניהול המועברות.

3.5 החברה המנהלת מתחייבת לשאת בעלויות הנדרשות לשם העברת ניהול קרן הפנסיה עמית, לרבות הכנת דו"חות כספיים של קרן הפנסיה עמית עובר להליך ההעברה הנדרשים לשם ביצוע ההעברה, ככל שיידרש על-ידי הממונה.

3.6 ידוע לחברה המנהלת, כי השלמת ההעברה נשוא הסכם זה מותנית בכך שהחברה המנהלת תחזיק בידה את כל האישורים, ההיתרים וההסכמות הנדרשים על פי כל דין להעברת זכויות הניהול בקרן הפנסיה עמית לידיה, לרבות אישור הממונה או כל אישור נדרש אחר, וככל שאיזה מן האישורים, ההיתרים או ההסכמות האמורים הותנה בתנאים כלשהם-בקיום תנאים אלו על ידי החברה המנהלת במלואם ובמועדם.

3.7 לא קיימת מניעה על פי כל דין, לרבות הוראות הממונה או כל רשות מוסמכת אחרת, או כל מניעה אחרת, להתקשרות החברה המנהלת בהסכם זה ולביצוע כל התחייבויותיה על פיו.

3.8 אין בהתקשרות בהסכם זה ובביצוע ההתחייבויות על פיו משום הפרה של תנאי הסכם כלשהו.

3.9 נתקבלו כל האישורים הדרושים של כל מוסדות החברה המנהלת, הנחוצים לאישור ההתקשרות בהסכם זה ולביצוע כל התחייבויות על פיו, וזאת אף בהתאם להנחיות הממונה.

4. **<u>תנאי העסקה</u>**

4.1 הקופה מעבירה בזאת ללא תמורה לחברה המנהלת והחברה המנהלת מקבלת בזאת מאת הקופה את זכויות ניהול קרן הפנסיה עמית, בכפוף לקיום התנאים המפורטים בהסכם זה. מבלי לגרוע מהאמור לעיל, במסגרת ההעברה תקבל החברה המנהלת את כל רישומי נכסי קרן הפנסיה עמית וכל זכויות עמיתי קרן הפנסיה עמית ותפעל בהתאם למחויבויותיה לפי הסכם זה ולפי ההסדר התחיקתי והוראות הממונה, בכל הנוגע לניהול קרן הפנסיה עמית.
החל ממועד ההעברה, יעברו כל נכסיה, התחייבויותיה, זכויותיה, פעילותיה, וסמכויותיה של קרן הפנסיה עמית לחברה המנהלת ויראו את החברה המנהלת אחראית לקרן הפנסיה עמית לכל דבר וענין. מבלי לגרוע מכלליות האמור לעיל, תבוא החברה המנהלת בנעלי הקופה לעניין כל התקשרות חוזית ו/או התקשרות אחרת ו/או כל מסמך שהקופה המעבירה היתה צד לו בשם ועבור קרן הפנסיה עמית;

4.2 החברה המנהלת תירשם ותבוא במקום הקופה, לכל דבר וענין, בכל רשות מרשויות המדינה, לרבות רשם המקרקעין, רשם המשכונות, רשם החברות, רשויות המס, רשויות מקומיות, ובכל גוף - לרבות בנקים וחברות ביטוח.

4.3 החל ממועד ההעברה, יימשך מטעם החברה המנהלת או נגדה, כל הליך משפטי התלוי ועומד כנגד קרן הפנסיה עמית המעבירה או נגדה.

4.4 כל הנכסים של קרן הפנסיה עמית יועברו ויומחו מהקופה לחברה המנהלת, אשר תקבל על עצמה לנהל את קרן הפנסיה עמית ולהחזיק את נכסי קרן הפנסיה עמית בנאמנות לטובת העמיתים בקרן הפנסיה עמית, בנפרד מנכסים אחרים של החברה המנהלת.

"כל הנכסים" לצורך הסדר זה משמעם - כל הנכסים השייכים לקרן הפנסיה עמית, לרבות ומבלי לגרוע מכלליות האמור, ניירות ערך, לרבות מניות וניירות ערך המרים למניות, נכסים פיננסיים, מזומנים, מטבע חוץ, כל הזכויות בחברות העוסקות מקרקעין, אג"ח סחירות ולא סחירות, אגרות חוב שהונפקו ע"י החברות העוסקות במקרקעין ושעבודים על מקרקעין/משכנתאות שניתנו להבטחתן, פיקדונות בבנקים לזמן קצר ולזמן ארוך, פיקדונות בבנקים למשכנתאות, חשבונות עו"ש, אג"ח ממשלתיות סחירות ולא סחירות, אג"ח ממשלתיות מיועדות, אג"ח קונצרניות, קרנות נאמנות, אופציות, קרנות הון סיכון, ונכסים שהעברתם הוגבלה בהסכם.

4.5 זכויות העמיתים בקרן הפנסיה עמית לא תפגענה ורציפות זכויות העמיתים בקרן הפנסיה עמית תמשך כאילו לא חל כל שינוי.

4.6 קרן הפנסיה עמית תנוהל ע"י החברה המנהלת כקופה פעילה בכפוף להסדר התחיקתי.

4.7 החברה המנהלת תגבה דמי ניהול מעמיתי קרן הפנסיה עמית בשיעורים שלא יעלו על המפורט להלן:

4.7.1 בשל עמית פעיל צירוף שני אלה:

4.7.1.1 7% מדמי הגמולים המועברים לקרן בשל עמית פעיל מידי חודש.

4.7.1.2 0.1/12% לחודש (0.1% בחישוב שנתי) מסך הצבירה חדשה ועד לחודש שקדם לחודש הפרישה לפנסיית זיקנה.

4.8.2 בשל עמית מוקפא, שיעור של 0.8% מהצבירה השנתית ((ו-$^{0.8}/_{12}$ לחודש מהצבירה) או 25 ₪, הגבוה מבין השניים.

4.8.3 בשל פנסיונר 5% מהפנסיה החודשית שמשלמת הקרן לפנסיונר.

5. <u>השלמת העסקה</u>

5.1 החברה המנהלת תפעל במהירות להשגת כל האישורים הרגולטורים, ובכלל זה אישור הממונה ותבצע את כל הפעולות הנדרשות בהתאם להסדר התחיקתי.

5.2 לאחר שיתקבלו בידיה של החברה המנהלת כל האישורים, ההיתרים וההסמכות הנדרשים להתקשרות בהסכם זה ולביצוע כל ההתחייבויותיו על פיו, ובכלל זה אישור הממונה, תודיע החברה המנהלת לקופה בכתב, על קבלתם. להודעה יצורפו כל המסמכים המפורטים להלן:

5.2.1 העתק מאישור הממונה.

5.2.2 העתקים של כל אישור ו/או היתר ו/או הסכמה אחרים הנדרשים לפי כל דין ו/או הסכם.

5.2.3 ככל שאיזה מן האישורים, ההיתרים וההסכמות נדרשים להתקשרותה של החברה המנהלת בהסכם זה ולביצוע כל התחייבויותיה, על פיו, יותנה בתנאים כלשהם, תהא חייבת החברה המנהלת, בנוסף לאמור לעיל, לקיים את התנאים האמורים במלואם ובמועדם.

5.3 השלמת העסקה נשוא הסכם זה, ובכלל זה קליטתה המלאה של קרן הפנסיה עמית,לרבות קליטת נכסיה ורישום נכסי כלל העמיתים בקרן הפנסיה עמית, קליטה מלאה של מסד הנתונים והכספים של קרן הפנסיה עמית לתוך המערכות הממוחשבות של החברה המנהלת וניהול מערך התפעול ההשקעות והברוקראז' (בין אם באמצעות החברה המנהלת ובין אם באמצעות מיקור חוץ) תתבצע מתוך

60 יום מיום קבלת הודעת החברה המנהלת כאמור בסעיף 5.2 לעיל, ובכפוף לאישור הממונה, (להלן-מועד המיזוג).

5.4 החברה המנהלת מתחייבת לבצע את כל הפעולות המוטלות על החברה המנהלת על-פי הוראות הממונה ו/או על פי ההסכם, לרבות הפעולות הבאות:

5.4.1 התאמת תקנון קרן הפנסיה עמית להסדר התחיקתי כפי שיהיה מעת לעת, לרבות חוק קופות גמל, בתוך 6 חודשים ממועד המיזוג.

5.4.2 המצאת כל האישורים והמסמכים אשר החברה המנהלת נדרשת להמציא בהתאם לחוזר ונוהלי הממונה, לממונה.

5.4.3 ביצוע דרישות יידוע העמיתים לאחר השלמת העסקה, לרבות פרסום בעתונות, בדואר ובאתר האינטרנט של הקופה, ככל שיידרש על ידי הממונה.

5.4.4 המצאת דוחות כספיים של קרן הפנסיה עמית יום לאחר המיזוג, ככל שתדרש החברה המנהלת על ידי הממונה והנוהל.

5.4.5 אישור מיוחד של רואה חשבון הערוך לפי כללי חשבונאות מקובלים לפיו לא נוצרו לחברה המנהלת נכסים ו/או רווחים מעצם העברת ניהול קרן הפנסיה עמית לחברה המנהלת.

6. **שונות**

6.1 מבלי לגרוע מהאמור בסעיף 3.4 לעיל, הסכם זה מכיל, מבטא וממצה את כל התנאים המוסכמים בין הצדדים בקשר לעסקה נשוא הסכם זה. כל הבטחה, ערובה, הסכם בעל פה, התחייבות או מצג בקשר להסכם זה, שניתנו או נעשו על ידי הצדדים לפני כריתת הסכם זה, ואשר לא באו לידי ביטוי מפורש בו, אין בהם כדי להוסיף על החיובים והזכויות הקבועים בהסכם זה או הנובעים ממנו, לגרוע מהם או לשנותם.

6.2 נמנע צד להסכם מלעשות שימוש בזכות מזכויותיו על פי הסכם זה, או על פי כל דין, או לא השתמש בזכות כאמור במועד, לא ייחשב הדבר כויתור מצידו על הזכות האמורה.

ולראיה באנו על החתום:

_____	_____
הקופה	החברה המנהלת