



תקנון הביטחון - קופת גמל לתגמולים ולפיצויים

גרסה מיום 05.03.08

פרק א' - הגדרות מונחים ומבוא

- החברה המנהלת-** איילון חברה לניהול קופות גמל בע"מ.
- הקופה -** הביטחון - קופת גמל לתגמולים ולפיצויים המנוהלת על ידי החברה המנהלת על פי תקנון זה שאושר על ידי הממונה על שוק ההון ביטוח וחסכון במשרד האוצר.
- ההסדר התחיקתי -** חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה-2005 (להלן: "חוק קופות גמל") והתקנות מכוחו, פקודת מס הכנסה (נוסח חדש), תקנות מס הכנסה (כללים לאישור ולניהול קופות גמל), תשכ"ד-1964, (להלן: "תקנות מס הכנסה"), חוק פיצויי פיטורים, התשכ"ג-1963 (להלן: "חוק פיצויי פיטורים"), חוק הגנת השכר, התשי"ח-1958 וכל חוק, תקנות, צווים, הוראות וחוזרים אחרים, העשויים לחול על פעולותיה של הקופה הנדונה, כפי שיהיו בתוקף מזמן לזמן.
- עמית -** מי שרשומים על שמו כספים ברישומי הקופה או מי שזכאי לקבל כספים מהקופה, למעט מוטב.
- עמית עצמאי -** עמית יחיד, לרבות עובד בשל תשלום שהוא משלם לקופת גמל בלא תשלום מקביל של מעביד. כמו כן, לגבי יחיד שנולד בשנת 1961 ואילך, ששולמו בשלו מהכנסתו המזכה בעבור אותה שנת מס כספים לקופת גמל לקצבה בסכום שלא יפחת מ-16% של 12 פעמים השכר החדשי הממוצע לעובד שכיר או שיש לו הסדר (לפי דין או הסכם) אשר מקנה לו בשל עבודתו באותה שנת מס, זכות לקבל לאחר פרישתו מעבודה סכום חדשי, מאוצר המדינה או מקופת המעביד או מקופת תאגיד קשור למעביד שאינו קופת גמל (למעט קופת גמל מרכזית לקצבה).
- עמית שכיר -** עמית שהוא עובד אשר מעבידו משלם בעדו כספים לקופה.
- מעביד -** אדם המשלם שכר או משכורת.
- עובד -** אדם המקבל משכורת או שכר.
- סכום הצבירה -** סך כל התשלומים והרווחים שנצברו.
- תגמולים -** סכום הון המשתלם על ידי קופת גמל, בהתאם לתקנון זה לעמית-שכיר או לעמית עצמאי, לעמית שיתופי או למוטבים שלהם, מכספים שנצברו מקופת הגמל לזכות אותם עמיתים.
- תקבולים -** הכספים שיתקבלו בחברה מתשלומיו של עמית או מתשלומים לזכותו.
- מוטב -** מי שזכאי לקבל כספים לקבל כספים מהקופה בשל מותו של עמית בקופה, בהתאם לרישומי הקופה, ואם נודע לחברה המנהלת על זכאותו של אדם אחר לקבל כספים כאמור לפי כל

דין, יהא אותו אדם המוטב, לגבי כספים שטרם נמשכו מהקופה.

שאייר - מי שהוא שאירו של עמית שנפטר כהגדרתו בחוק פיצויי פטורים תשכ"ג-1963.

כל האמור בתקנון זה בלשון יחיד כולל אף לשון רבים וכן להיפך, ומילים המופיעות במין זכר כוללות מין נקבה, ולהיפך.

מילים וביטויים שנתפרשו בהסדר התחיקתי – תהיה להם אותה משמעות כאמור בהסדר התחיקתי.

פרק ב' - שם הקופה

1. הביטחון – קופת גמל לתגמולים ולפיצויים.

פרק ג' – מטרת הקופה

2. קופת גמל לתגמולים לעצמאים, קופת גמל לתגמולים לשכירים וקופת גמל אישית לפיצויים.

פרק ד' – החברה המנהלת

3. החברה המנהלת תעשה את כל הפעולות שיש לעשותן על פי הוראות ההסדר התחיקתי ותמנע מלעשות כל פעולה שהוראות אלה אוסרות לעשותה.

4. החברה המנהלת אינה רשאית לעסוק בכל עיסוק שתקנות מס הכנסה אינן מתירות אותו באורח מפורש, אלא אם כן ניתן על כך אישור מאת מנהל רשות המיסים.

פרק ה' – ניהול הקופה

5. החברה המנהלת תנהל את הקופה באמצעות המנגנון העומד לרשותה בכוח אדם, בציוד ובמשרדים, או באמצעות גוף אחר שיוסמך על ידה. החברה המנהלת תבצע את כל הפעולות הנחוצות לניהול ותפעול עסקי הקופה ומתן דו"חות לעמיתים בהתאם להסדר התחיקתי לצורך ניהול התקין של הקופה.

6. החברה המנהלת תשקיע את תקבולי הקופה, רווחי הקופה וסכומים כתוצאה ממכירתם או פדיונם של נכסיה בהשקעות כפי שאושרו או יאושרו בהסדר התחיקתי. ככל שההסדר התחיקתי מתיר זאת, תהיה החברה המנהלת רשאית להשקיע את התקבולים והסכומים האחרים הנ"ל בכל השקעה שתיקבע על ידי ועדת ההשקעות של החברה המנהלת בהתאם למדיניות ההשקעות הכוללת שתיקבע על ידי דירקטוריון החברה המנהלת.

7. ערכם של נכסי הקופה יחושב לפי הקבוע בהסדר התחיקתי.

8. חלקו של כל עמית בנכסי הקופה ייקבע בהתאם להסדר התחיקתי.

9. החברה המנהלת תנהל עבור כל עמית עצמאי ועמית שכיר חשבון נפרד ובו יפורטו, בין היתר: סכום הצבירה, התקבולים בציון תאריך הפקדתם, התקבולים לתגמולים ותקבולים לפיצויים בציון הפקדתם במרכיב תשלומי המעביד ובמרכיב תשלומי העובד (ככל שמדובר בחשבון עמית שכיר), סכומים שנוקפו לזכות העמית או לחובתו, ככל שיירשמו הפסדים בקופה, ניכוי דמי ניהול וכן ניכוי כל הוצאה אחרת אשר הקופה רשאית לגבות על פי ההסדר התחיקתי ועל פי תקנון זה. בחשבון העמית תיעשה הפרדה בין רכיבים שונים בחשבון, אם וככל שהדבר יחויב על פי הוראות ההסדר התחיקתי.

פרק ו' – חברות בקופה

10. עמית בקופה יכול שיהא כל יחיד, אשר בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי רשאי להצטרף כעמית בקופת גמל לתגמולים לעצמאים, בקופת גמל לתגמולים לשכירים ובקופת גמל אישית לפיצויים, ובלבד:

10.1. שהחברה המנהלת אישרה את בקשת ההצטרפות שהגיש לה בכתב, באופן הנהוג אצל החברה המנהלת.

10.2. שהופקד בקופה לפחות תשלום אחד בעבורו.

11. בביצוע פעולות בחשבון העמית בקופה, יהא על העמית להמציא לקופה מסמכים ואישורים נדרשים, בהתאם לנוהלי החברה המנהלת הכפופים להוראות ההסדר התחיקתי.

12. עמית יחדל להיות חבר בקופה בכל אחד מהמקרים הבאים:

- 12.1. במותו.
12.2. משך או העביר את כל חלקו בקופה.

פרק ז' – זכויות העמיתים בקופה

13. החברה המנהלת לא תפלה לרעה בין זכויות העמיתים בקופה.
14. עמית לא יהא רשאי להעביר לאחר או לשעבד את זכויותיו בחשבון לאחר אלא בהתאם להסדר התחיקתי.
15. עמית יהא רשאי לעיין בכל עת בחשבונו.

פרק ח' – הפקדות לקופה

16. הפקדות לקופה תהיינה בהתאם לאמור בהוראות ההסדר התחיקתי.
17. הפקדות עמית עצמאי תבוצענה ללא הפקדות מקבילות של מעביד.
18. הפקדות תהיינה מורכבות מסכום שינכה המעביד ממשכורתו של העמית וכן מסכום שיפקיד עבורו המעביד, בשיעורים המוסכמים בין העמית למעביד והכפופים להוראות ההסדר התחיקתי. המעביד רשאי להפקיד בחשבון העמית השכיר הפקדות לפיצויים בשיעור הקבוע בהסדר התחיקתי.
19. הפקדות המעביד עבור העמית השכיר תהינה הפקדות חודשיות רצופות לקרן ותתקבלנה במזומנים בלבד ולא יאוחר מהמועד הקבוע בהסדר התחיקתי. לא הפקיד המעביד הפקדות כאמור בהסדר התחיקתי, ישלים ההפקדות בצירוף ריבית פיגורים בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי.

פרק ט' - משיכת כספים מהקופה

20. עמית הזכאי למשוך חלק מן הסכומים העומדים לזכותו ינהגו בו על פי ההסדר התחיקתי.
21. החברה המנהלת לא תשלם לזכאים לקבל מהקופה כספים, סכומים העולים על יתרת המזומן העומדת לזכות העמית בקופה.
22. תקבולי העמית ישולמו לו על פי התנאים שנקבעו בהסדר התחיקתי, בניכוי כל חוב שהעמית יהיה חייב באותה שעה לקופה ו/או לחברה המנהלת, הכל בכפוף לקבוע בהוראות ההסדר התחיקתי.
23. מבלי לגרוע מהאמור לעיל, עמית שכיר יהיה רשאי לקבל את הסכומים שנצטברו בחשבונו בהתקיים כל התנאים שלהלן:
23.1. העמית פרש מהעבודה בגינה הפקיד המעביד כספי פיצויים.
23.2. העמית הציג אישור המעביד כי פרש מעבודתו וכי הוא זכאי לקבלת כספי הפיצויים שנצברו בחשבונו בקופה.
24. בכל מקרה של תשלום כספים על ידי החברה המנהלת על פי תקנון זה ו/או ההסדר התחיקתי, תשלם החברה המנהלת, ככל שלא נבצר ממנה לעשות כן מטעמים שאינם תלויים בה, את הכספים האמורים ובלבד שצורפו לבקשת משיכת הכספים כל המסמכים, ההוכחות והביטחונות, להנחת דעתה של החברה המנהלת, אשר תדרוש כתנאי מוקדם לתשלום.
25. אם עד ליום ביצוע התשלום לא הצליחה החברה המנהלת, מטעמים שאינם תלויים בה, לממש נכסים בכמות המאפשרת לבצע את התשלום במלואו, תשלם החברה המנהלת ביום האמור את הסכום המרבי הניתן לתשלום והיתרה תשולם מיד לאחר שהחברה המנהלת תצליח לממש נכסים בכמות שתאפשר השלמת התשלום האמור, ובכל מקרה לא יאוחר מחודש מיום ביצוע התשלום.
26. לאחר שמשך העמית כספי תגמולים מחשבונו, לא יהיה רשאי להפקיד כספי תגמולים נוספים לאותו חשבון, בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.
27. בכל מקרה בו על פי הוראת כל דין יש לנכות מס מהתשלום אותו משלמת החברה המנהלת, תנכה החברה המנהלת את סכום המס אותו היא חייבת לנכות ותעבירו לרשויות המס. החברה המנהלת תעביר לזכאי את הסכום לו הוא זכאי, נטו, לאחר ניכוי המס.
28. החברה המנהלת תהא רשאית לנכות מכל תשלום שיגיע לעמית או לזכאים מטעמו כל חוב המגיע לה מאת העמית.

פרק י' – העברות כספים מהקופה

29. העברות כספים מהקופה תבוצענה בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי.

פרק יא' – מוטבים

30. במות עמית ישולמו כספי התגמולים (להלן: "הסכומים") שנצברו לזכותו בחשבונו למוטבים כפי שנקבעו בהוראות בכתב שנתן העמית לחברה המנהלת, ואשר בהן ציין איש או אנשים, או גוף אחר כלשהו, אשר יקבלו לאחר פטירתו את הסכום שנצבר לזכותו בחשבון בקופה, כולו או מקצתו (להלן - "הוראת מינוי מוטבים"), והכל בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.
31. נקבע כמוטב בן זוגו של העמית ללא נקיבת שמו, יזכה מי שהיה בן זוגו בעת הפטירה.
32. נקבעו מוטבים אחדים ולא נקבעו חלקיהם, יחולקו הסכומים ביניהם באופן שווה.
33. באם לא ניתן לבצע את הוראת מינוי המוטבים, או שביצועה יהיה כרוך בקשיים לא סבירים – או שהעמית לא נתן לחברה המנהלת הוראות מינוי מוטבים – ישולמו הסכומים שנצברו לזכות העמית בקופה ליורשיו, בהתאם לצו ירושה או צו קיום צוואה, לפי העניין, בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי, ולאחר שימצאו היורשים הוכחות לזכאותם להנחת דעת החברה המנהלת.
34. מת מוטב לפני מות העמית ולא ניתנה הוראת העמית מה יעשה בחלקו של המוטב שנפטר יחשב הדבר כאילו מעולם לא ניתנה הוראת מינוי מוטבים לטובת המוטב שנפטר וינהגו בסכומים שנצברו לזכות העמית בחשבונו בקופה כדלקמן:
- 34.1. באם בהוראת מינוי המוטבים לא נקב העמית בחלקו היחסי של כל מוטב, תשלם החברה המנהלת את הסכומים המהווים את חלקו של המוטב שנפטר למוטבים הנותרים בהתאם לחלקם היחסי.
- 34.2. באם בהוראת מינוי המוטבים נקב העמית בחלקו היחסי של כל מוטב, יקבלו המוטבים הנותרים את חלקם היחסי כנקוב בהוראת מינוי המוטבים, ואילו חלקו היחסי של המוטב שנפטר לפני העמית ישולם ליורשי העמית בהתאם לצו ירושה או צו קיום צוואה, לפי העניין, בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי ולאחר שימצאו יורשי העמית הוכחות לזכאותם להנחת דעת החברה המנהלת.
- 34.3. באין מוטב נוסף – תשלם החברה המנהלת את הסכומים שנצברו לזכות העמית בחשבון בקופה בהתאם לאמור בסעיף 34.2 לעיל.
35. מת מוטב לאחר מות העמית ולפני שהעברו כספי התגמולים לזכותו, יועברו הכספים ליורשי המוטב, בהתאם לצו ירושה או צו קיום צוואה, לפי העניין, בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי ולאחר שימצאו יורשי המוטב הוכחות לזכאותם להנחת דעת החברה המנהלת.
36. באין מינוי מוטבים על ידי העמית, ישולמו כספי התגמולים לאחר מותו ליורשי העמית בהתאם לצו ירושה או צו קיום צוואה, לפי העניין, בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי ולאחר שימצאו יורשי העמית הוכחות לזכאותם להנחת דעת החברה המנהלת.
37. כספי הפיצויים שנצברו לזכותו של עמית שכיר ישולמו במותו לשאריו כהגדרתם בסעיף 5 לחוק פיצויי פיטורין תשכ"ג-1963 וכפי שיורה המעביד ועל פי בקשתם כנדרש על ידי החברה המנהלת, לאחר המצאת תעודת פטירה הכוללת את סיבת הפטירה וטופס 161 של פקיד השומה החתום וממולא על ידי המעביד.
38. על אף האמור בסעיפים 30-37 לעיל, רשאי כל אחד מהמוטבים או היורשים של כספי התגמולים להעביר את הכספים המגיעים לו לחשבון עמית עצמאי בקופה (בכפוף להסכמת החברה המנהלת) וכמפורט בהסדר התחיקתי, שיירשם על שמו, ולמשוך כספים בכל עת שיבחר, ללא זכות להפקיד בחשבון כספים נוספים.
39. אין בהוראות סעיפים 30-38 לעיל משום הכללת הסכומים העומדים לזכותו של העמית הנפטר בחשבונו בקופה כחלק מהעזבונו.

פרק יב' – שינוי הוראת מינוי מוטבים

40. לעמית הזכות לשנות ולעדכן את הוראת המוטבים. שינוי הוראת מוטבים יוכל להיעשות אך ורק על ידי העמית בהודעה בכתב חתומה על ידו במקור. על הודעה זו להימסר לקרן עוד בחיי העמית במסירה אישית או בדואר רשום בצירוף צילום תעודת זהות, ובהתאם להסדר התחיקתי ולנוהלי החברה, כפי שיהיו באותה עת.

פרק יג' – סכומים ששולמו בטעות

41. בכל מקרה בו זוכה בטעות חשבון העמית בקופה בסכומי כסף שלא הגיעו לו, תהא החברה המנהלת רשאית לחייב ולהיפרע מחשבונו/תו המנוהלים על ידה בגין סכומים אלה בצירוף רווחים שהצטברו על סכומים אלה עד למועד השבתם לקופה.
42. קיבלו עמית ו/או מוטבי העמית ו/או יורשי העמית ו/או כל אדם אחר תשלום מהחברה המנהלת על יסוד עובדה לא נכונה או לא מעודכנת, תהא החברה המנהלת רשאית לדרוש את החזר התשלום או לקזזו מתשלומים עתידיים שתבצע. אין בסעיף זה כדי למנוע מהחברה לתבוע בדרך אחרת כל סכום ששילמה.

פרק יד' – ביטוח

43. החברה המנהלת רשאית אך לא חייבת לבטח את עמיתי הקרן בביטוח חיים קבוצתי כהגדרתו בחוק הפיקוח על עסקי הביטוח, התשמ"א-1981, לפי התנאים המפורטים בתקנה 31 לתקנות מס הכנסה (כללים לאישור ולניהול קופות גמל) התשכ"ד-1964, ובכפוף לכל שינוי בהסדר התחיקתי כפי שיהיה מעת לעת או בביטוחים אחרים, ככל שיתאפשרו בהסדר התחיקתי ובהתאם לתנאיו.

פרק טו' – הלוואות

44. החברה המנהלת רשאית אך לא חייבת, לתת הלוואה לעמיתי הקרן בהתאם למדיניות שתקבע וועדת ההשקעות של החברה מעת לעת והכל בכפוף להסדר התחיקתי. במקרה בו ניתנה הלוואה, החברה המנהלת תהא רשאית לפעול להחזר ההלוואה על פי תנאי ההלוואה, כפי שיהיו נהוגים בקופה מעת לעת, והכל בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.

פרק טז' – דמי ניהול

45. תמורת שירותי הניהול רשאית החברה המנהלת לגבות דמי ניהול. דמי הניהול ייגבו מן החשבונות באופן הבא:

45.1. מדי חודש תנכה החברה המנהלת דמי ניהול בשיעור שלא יעלה על שני אחוזים המחולקים לשנים עשר (12:2%) מהסכום העומד לזכות כל עמית בחשבונו בסוף כל חודש.

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

46. החברה המנהלת תהיה רשאית לנכות דמי ניהול בשיעור נמוך מהאמור לעיל וכן תהיה רשאית לגבות דמי ניהול שונים בין יחידי העמיתים.

פרק יז' – משלוח הודעות לעמית

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

48. בכפוף להסדר התחיקתי, לא תהיה החברה המנהלת אחראית להודעות לעמית שלא מסר כתובת בארץ לשם משלוח הודעות אליו, או שלא עדכן הכתובת.

49. כל הודעה שנשלחה לעמית בדואר רגיל (לא רשום) – תחשב כאילו הגיעה ליעודה תוך הזמן שבו הייתה ההודעה נמסרת על ידי הדואר בדרך רגילה.

50. החברה תהא רשאית להעביר לעמית דיווחים ומידע באמצעות הדואר האלקטרוני, ובמקרה זה תהא פטורה ממשלוחם בדואר, אם וככל שההסדר התחיקתי יתיר זאת.

51. על העמית להודיע לחברה המנהלת על כל שינוי בדרכי ההתקשרות עימו, בכתב ובהתאם לנוהלי החברה המנהלת, כפי שיהיו נהוגים באותה עת.

פרק יח' – שונות

52. כל מסמך המצוי ברשות החברה המנהלת, לרבות מסמכים מצולמים, סרוקים, ממוחשבים, ממוזערים וכיו"ב, בין שמקורו קיים ובין אם לאו מכל שסיבה שהיא, יהיה בגדר מסמך מקורי וישמש ראיה קבילה ומכרעת להוכחת קיומו ו/או תוכנו במסגרת היחסים שבין הקרן ו/או החברה המנהלת לבין העמית ו/או מוטבי העמית ו/או יורשי העמית ו/או כל אדם הטוען לזכותו בכספי הקרן, בכל ערכאה.

53. הנתונים אודות העמית יישמרו במאגרי המידע של הקופה/החברה המנהלת או אצל צד ג' מטעמה וישמשו גורמים כאמור לצרכי ניהול כספי העמיתים בקופה וכן לצרכי שיווק מוצרים פנסיוניים ופיננסיים אחרים או משלוח הודעות דיוור.

54. החברה המנהלת רשאית לקבוע מעת לעת נהלים מחייבים להגשת בקשות לביצוע פעולה בקרן, ובלבד שלא יהיה בנהלים כאמור משום סתירה להוראות ההסדר התחיקתי.

55. החברה המנהלת רשאית לקבוע מעת לעת את סכום המינימום לחשבון הקרן. קביעה זו תחול לגבי חשבונות עמיתים חדשים ולא לגבי חשבונות עמיתים שכבר קיימים בקרן.

56. תקנון זה כפוף לכל שינוי שיחול בהסדר התחיקתי.