

תקנון של

איילון גמל

קופת תגמולים לעצמאים ולשכירים ואישית לפיצויים

הקופה תנוהל כקופת תגמולים לעמיתים עצמאיים ולעמיתים שכירים כמשמעותם בהסדר התחוקתי וכקופת גמל אישית לפיצויים, על ידי איילון חברה לניהול קופות גמל בע"מ, בהתאם לכללים ולתנאים המפורטים בתקנון זה.

1. פרשנות מונחים

1.1

מלבד אם תוכן הכתוב יחייב אחרת יהא בתקנון זה פרוש המונחים הבאים כדלקמן:

- הקופה - איילון גמל קופת תגמולים לעצמאים ולשכירים ואישית לפיצויים.
- החברה המנהלת - איילון חברה לניהול קופות גמל בע"מ
- ההסדר התחוקתי - פקודת מס הכנסה (נוסח חדש) להלן הפקודה, תקנות מס הכנסה (כללים לאישור ולניהול קופות גמל), תשכ"ד 1964, תקנות מס הכנסה (כללים בדבר חיוב במס על תשלומים לקרן שלא אושרה תשלומים שלא כדין), תשכ"ב - 1962, חוק פיצוי פיטורין התשכ"ג - 1963 וכל חוק, תקנות, צווים והוראות אחרים, העשויים לחול על פעולותיה של הקופה כפי שיהיו בתוקף מזמן לזמן.
- עמית - כהגדרתו בהסדר התחוקתי.
- עמית עצמאי - כהגדרתו בהסדר התחוקתי.
- עמית שכיר - כהגדרתו בהסדר התחוקתי.
- עמית קיבוץ - כהגדרתו בהסכם התחוקתי.
- עמית מושב שיתופי - כהגדרתו בהסדר התחוקתי.
- תקבולים - כספים אשר יתקבלו בקופה מתשלומים הנעשים על ידי העמיתים ומכספים המופקדים בעבורם על ידי מעסיקיהם.
- תשלום/תשלומים - תשלום כספים ע"י העמית לחשבונו בקופה או, לפי העניין, תשלום כספים ע"י המעביד לקופה לחשבון עובדו.
- חשבון/חשבונות - חשבונות העמיתים בקופה בהם יופקדו תשלומי העמיתים לקופה.
- הממונה - הממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון במשרד האוצר.
- הנציב - נציב מס הכנסה או מי שסמכות הנציב הועברה אליו כדין.
- מסמכי הצטרפות - טופסי בקשה, הצהרות ומסמכים נוספים אשר ייקבעו מזמן לזמן ע"י החברה המנהלת ויועברו לחתימתו של המבקש להיות עמית.
- מרשם תושבים - כל מרשם כתובות המתנהל ע"י רשויות המדינה השונות.
- מעביד - אדם המשלם משכורת.

מהדורה מעודכנת ליום 7.10.2010

- 1.2 מילים הבאות בלשון זכר תכלולנה גם מין נקבה, וכן להיפך, ומילים המיוחסות לאנשים פרטיים תכלולנה גם גופים מאוגדים.
2. הצטרפות לקופה תהיה בבקשה בכתב שתוגש על ידי העמית לחברה המנהלת.
- 3.
- 3.1 עמית עצמאי יהא רשאי להפקיד תשלומים לחשבונו בקופת הגמל, בכפוף להסדר התחוקתי.
- 3.2 עמית שכיר ו/או מעבידו יהיו רשאים להפקיד תשלומים בקופה בכפוף להסדר התחוקתי.
4. החברה המנהלת תנהל את הקופה באמצעות המנגנון העומד לרשותה בכח אדם, בציוד ובמשרדים, או באמצעות גוף אחר שיוסמך על ידה יבצע את כל הפעולות הנחוצות לניהול ולתפעול עסקי החברה המנהלת ומתן דוחות לעמיתים, הכל בהתאם להסדר התחוקתי.
5. החברה המנהלת תנהל עבור כל עמית חשבון נפרד ובו תרשום :
- 5.1 לגבי עמית עצמאי את תקבולי העמית על פי סעיף 3.1 לעיל בציון תאריכי הפקדתם ואת הסכומים ששולמו מחשבון העמית על פי האמור בתקנון זה.
- 5.2 לגבי עמית שכיר, את התקבולים ששולמו על פי סעיף 3.2 לעיל ע"י העמית לזכות חשבון התגמולים שלו בציון תאריכי הפקדתם ואת התקבולים ששולמו ע"י מעבידו לזכות חשבון התגמולים שלו בציון תאריכי הפקדתם ו/או את התקבולים ששולמו ע"י המעביד של העמית לזכות חשבון פיצויי הפיטורין של העמית בציון תאריכי הפקדתם ואת הסכומים ששולמו ע"י החברה המנהלת מחשבון העמית על פי האמור בתקנון זה.
6. החברה המנהלת תשקיע את כספי הקופה בהשקעות המותרות על פי ההסדר התחוקתי, כאשר המגבלות והמסגרות על פי ההסדר התחוקתי החלות על הקופה והחברה המנהלת יחולו על כל מסלול שנפרד ועל כל המסלולים יחד.
- בכפוף להסדר התחוקתי, תהיה החברה המנהלת רשאית להשקיע את כספי קופת הגמל בכל השקעה שתיקבע על ידה :
- 6.1 בקופה יתקיימו שבעה מסלולי השקעה :
- 6.1.1 מסלול מניות - בו תשקיע החברה המנהלת לפחות 50% מנכסי המסלול במניות או בני"ע המירים למניות ו/או בתעודות השתתפות של קרנות נאמנות מתמחות במניות ו/או בנגזרים למניות ו/או למדדים למניות ו/או לסלי מניות הנסחרים בישראל ו/או בחו"ל.
- 6.1.2 מסלול מט"ח - בו תשקיע החברה המנהלת לפחות 50% מנכסי המסלול באג"ח מטח"י ו/או צמוד מט"ח ו/או בפקדונות צמודי מט"ח ו/או בתעודות השתתפות של קרנות נאמנות המתמחות במט"ח ו/או בנגזרים למט"ח בישראל ו/או בחו"ל.
- 6.1.3 מסלול צמוד מדד - בו תשקיע החברה המנהלת לפחות 75% מנכסי המסלול באג"ח צמודות למדד ו/או בתעודות השתתפות של קרנות נאמנות המתמחות בצמודי מדד ו/או בנגזרים למדד ו/או למדדי אג"ח הצמודים למדד.
- 6.1.4 מסלול שקלי - בו תשקיע החברה המנהלת לפחות 90% מנכסי המסלול בפקדונות שקליים לא צמודים למדד כלשהו ו/או מק"מ ו/או אג"ח ממשלתיות שאינן צמודות למדד כלשהו ו/או אג"ח של חברות ממשלתיות שאינן צמודות למדד כלשהו ו/או אג"ח שאינן צמודות למדד כלשהו המדורגת A לפחות לפי סולם להתחייבויות ספציפיות ו/או בני"ע מסחריים המדורגים A-2 לפחות לפי סולם הדרוג להתחייבויות ספציפיות לזמן קצר.
- 6.1.5 איילון גמל מצוק מסלול כללי- בו תשקיע החברה המנהלת את נכסי המסלול כפי שיוחלט על ידה מפעם לפעם על פי שיקול דעתה ובהתאם להסדר התחיקתי.
- 6.1.6 מסלול כללי ב' - בו תשקיע החברה המנהלת לפחות 70% באג"ח ממשלתיות ו/או בנכסים המדורגים בדרוג A לפחות.

מהדורה מעודכנת ליום 7.10.2010

- 6.1.7 מסלול טווח קצר – בו תשקיע החברה המנהלת את נכסי המסלול כפי שיוחלט על ידה מפעם לפעם על פי שיקול דעתה הבלעדי ובלבד שלא תשקיע במניות ו/או אופציות על מניות ו/או אופציות על מדדי מניות והמח"מ של הנכסים לא יעלה על שנה.
- 6.2 החברה המנהלת תוכל לפתוח מסלולים נוספים, בכפוף לאישור הממונה, כאשר לכל מסלול בעת פתיחתו תקבע מדיניות השקעות.
- 6.3 עמית יוכל לתת הוראה לקופה על רצונו להעביר את יתרת התגמולים או חלקה ממסלול אחד או מאחדים לאחר, או לאחרים. עמית שכיר יוכל לתת הוראה לקופה על רצונו להעביר את כספי הפיצויים ממסלול אחד או מאחדים לאחר או לאחרים, רק אם יש בידי החברה המנהלת כתב הסכמה מאת המעביד. מעביד יוכל לתת הוראה לקופה על רצונו להעביר את יתרת כספי הפיצויים או חלקם ממסלול אחד או מאחדים לאחר, או לאחרים. העברה זו משמעה העברה פנימית בין מסלולי ההשקעה בקופה, והיא תיעשה בכפוף לתנאים הבאים:
- 6.4 סכום מינימלי להעברה פנימית יהיה 2,000 שקלים חדשים. החברה המנהלת תהיה רשאית לשנות את הסכום המינימלי מפעם לפעם.
- 6.5 חישוב התשואה של כל מסלול יקבע כאילו היה קופה נפרדת.
- 6.6 החברה המנהלת שומרת לעצמה את הזכות לדחות את ביצוע הוראת העברה לתקופה שאינה עולה על 6 ימי עסקים, וזאת במקרה בו עקב התנאים השוררים בשוק ההון, אין ביכולתה לבצע ההעברה כמבוקש ע"י העמית.
- בנוסף, החברה המנהלת שומרת לעצמה את הזכות לדחות את ביצוע בקשת העמית אם תהיה הפסקת מסחר בבורסה לני"ע בתל – אביב או בכל בורסה לני"ע אחרת הקשורה עם ניהול השקעות הקופה, מכל סיבה שהיא, לאותה תקופה בה לא מתקיים מסחר בבורסה, ו/או אם החברה המנהלת לא תוכל לספק את שירותי הניהול שהתחייבה לספק מכל סיבה שהיא שאינה בשליטת החברה המנהלת, לתקופת זמן סבירה הדרושה לארגון מחדש ושלא תעלה על חודש ימים.
- 6.7 הרווחים הנצברים במסלולי הקופה כפי שיתקבלו מחישוב ערכם של הנכסים במסלולי הקופה, כאמור בהסדר התחוקתי, ולאחר נכוי דמי ניהול כאמור בסעיף 16 ופרמיית ביטוח חיים קבוצתי לעמיתים המבוטחים, ייזקפו לזכות העמיתים כפי השקעותיהם במסלולים השונים באותו מועד.
- 6.8 נתן העמית הוראת העברה או הפקדה ולפי קביעת החברה המנהלת ההוראה שניתנה אינה ניתנת לביצוע, או אינה ברורה – יופקד הסכום ע"י החברה המנהלת במסלול צמוד מדד.
- 6.9 כמו כן תפעל החברה המנהלת כלהלן:
- 6.9.1 פעולות השקעה, קניה ומכירה של ני"ע תבוצענה עבור כל אחד מהמסלולים בנפרד, אולם ניתן יהיה לבצע עסקאות בני"ע בהוראות מרוכזות עבור מספר מסלולים, הוראות מרוכזות יבוצעו במתכונת שנקבעה למנהלי תיקים בחוק הסדרת העיסוק בייעוץ השקעות ובניהול תיקי השקעות התשנ"ה 1995.
- 6.9.2 לכל מסלול יהיה חשבון עו"ש וחשבון ני"ע נפרד.
- 6.9.3 הדיווח החודשי לממונה יעשה בגין כל מסלול בנפרד, כאילו היה קופת גמל נפרדת. בסוף השנה יוגש מאזן מאוחד, בתוספת ביאורים רלוונטיים לכל מסלול. פרטים רלוונטיים לכל מסלול יוצגו גם בסקירת המנהלים.
7. חלקו של כל עמית בנכסי הקופה ייקבע בהתאם להסדר התחוקתי, תשלום כספים לעמית יעשה על פי הקבוע בהסדר התחוקתי.
8. ערכם של נכסי הקופה יחושב לפי הקבוע בהסדר התחוקתי.
9. פרש עמית שכיר מעבודתו כתוצאה מפיטורים או מהתפטרות, תחולנה ההוראות הבאות:
- 9.1 את כספי התגמולים שבחשבון העמית השכיר, תשלם החברה המנהלת לעמית השכיר או תעבירם לקופת גמל אחרת בכפוף להסדר התחוקתי.
- 9.2 את כספי הפיצויים שבחשבון העמית השכיר, תשלם החברה המנהלת לעמית השכיר כאשר תימסר לחברה המנהלת הצהרה חתומה על ידי מעבידו כי המעביד הסכים לשלם לעמית השכיר.

מהדורה מעודכנת ליום 7.10.2010

- 9.3 ביקש המעביד כי הקופה תחזיר לו את כספי הפיצויים הרשומים על שם העובד, תחזיר לו הקופה את הכספים אם יתקיים אחד מן התנאים הבאים:
- 9.3.1 הצהיר המעביד כי העובד פרש בנסיבות שאינן מזכות בפיצויי פיטורין בצרוף התחייבות לשיפוי הקופה במידה והקופה תחויב בתשלום פיצויי פיטורין לאותו עובד.
- 9.3.2 המציא המעביד פסק דין הצהרתי של בית הדין לעבודה המאשר כי העובד פרש בנסיבות שאינן מזכות אותו בפיצויי פיטורין.
- 9.3.3 המציא המעביד לקופה אישור בית הדין לעבודה להחזרת הכספים למעביד.

10. במות עמית תחולנה הוראות אלה :

סכומים המהווים את חלקו של עמית עצמאי בנכסי הקופה וסכומים המהווים את חלקו של עמית שכיר בנכסי הקופה אשר מקורם בתקבולים שהעמית השכיר שילם או ששולמו עבורו לזכות חשבון התגמולים שלו וכן סכומים שישולמו ע"י חברת הבטוח אם היה העמית מבוטח כאמור בסעיף 13 להלן, ישולמו כדלקמן :-

10.1 נתן עמית לחברה המנהלת או לקופה הוראות בכתב שהתקבלו בחברה לפני פטירתו בהן ציין את מי שיקבל לאחר פטירתו את הסכומים שיעמדו לזכותו בקופה (להלן – "הוראת נהנים"), תבצע החברה את הוראת הנהנים; נקבע כנהנה בן זוגו של החבר ללא נקיבת שמו, יזכה מי שהיה בן זוגו בעת הפטירה, נקבעו נהנים אחדים ולא נקבעו חלקיהם, יחולקו הסכומים שווה בשווה.

מת נהנה לפני מות העמית ולא ניתנה הוראת העמית מה יעשה בחלקו – יחשב הדבר כאילו מעולם לא ניתנה הוראת הנהנים לטובת הנהנה שנפטר, והחברה המנהלת תשלם את הסכומים העומדים לזכותו של הנהנה שנפטר לנהנים הנוותרים, בהתאם לחלקיהם היחסיים. באין נהנה נוסף, תשלם החברה בהתאם לאמור בסעיפים 10.3 או 10.4 או 10.5 להלן.

עמית שהוראת הנהנים שלו ניתנה בצוואה ותאריך הצוואה מאוחר לתאריך מתן הוראת הנהנים לחברה המנהלת – והדבר הובא לידיעת החברה המנהלת לפני בצוע הוראת הנהנים שבידי החברה המנהלת – תשלם החברה המנהלת לנהנים הרשומים בצוואה זו, לאחר שימציאו לחברה את צו קיום הצוואה או העתק מאושר ממנו שניתן על ידי בית משפט או בית דין מוסמך בישראל.

10.2 לא נתן עמית הוראת נהנים או אם, לא ניתן יהיה לבצע את הוראת הנהנים, תשלם החברה המנהלת את הסכומים העומדים לזכותו בקופה בהתאם לאמור בסעיפים 10.3 או 10.4 או 10.5 להלן, כפי שיהיה המקרה.

10.3 למי שנתמנה על ידי בית משפט או בית דין מוסמך בישראל להיות מנהל העיזבון של העמית שנפטר.

10.4 לא נתמנה מנהל עיזבון כאמור בסעיף 10.3 או לא ניתנה לחברה המנהלת הודעה על מינוי כזה, יהיו זכאים לקבל מהחברה את הסכומים העומדים לזכותו של העמית בקופה, אותם היורשים המנויים בצו ירושה של העמית שנפטר, שניתן על ידי בית משפט או בית דין מוסמך בישראל (להלן – היורשים על פי הדין) באותם החלקים ביניהם כנקוב בצו הירושה, בתנאי שהיורשים על פי הדין המציאו לחברה העתק מצו הירושה מאושר על ידי בית המשפט או בית הדין.

10.5 עמית שנפטר וציווה את הסכומים העומדים לזכותו בקופה או שציווה את כל נכסיו (להלן – היורשים על פי צוואה) ולא נתמנה מנהל עיזבון כאמור בסעיף 10.3 לעיל, יהיו היורשים על פי הצוואה זכאים לקבל מהחברה המנהלת את הסכומים העומדים לזכותם בקופה באותם החלקים ביניהם או באותם הסכומים כאמור בצוואה, בתנאי שהיורשים על פי הצוואה המציאו לחברה המנהלת העתק מאושר על ידי בית המשפט או בית הדין מצו קיום הצוואה שניתן על ידי בית משפט או בית דין מוסמך בישראל.

10.6 לאחר פטירת העמית ישולמו כספי הפיצויים בחשבונו לשאיריו כהגדרתם בסעיף 5 לחוק פיצויי פיטורין תשכ"ג 1963 ועפ"י בקשתם כנדרש ע"י החברה לאחר המצאת תעודת פטירה הכוללת את סיבת הפטירה וטופס 161 של פקיד שומה חתום וממולא על ידי המעביד.

מהדורה מעודכנת ליום 7.10.2010

- 10.7 אין בהוראות סעיף זה כדי להכליל את הסכומים המהווים את חלקו של העמית בנכסים המוחזקים על ידי החברה המנהלת בעבור הקופה, בעזבונו של העמית.
11. עמית לא יהיה רשאי להעביר ולא יהיה רשאי לשעבד את זכויותיו בקופה לאחר, אלא בכפוף להסדר התחוקתי.
12. לא תהיה כל הפליה בין הזכויות המוקנות לעמיתים, החברה המנהלת תפעל לטובת עמיתה בלבד ולא תעדיף כל ענין כל שיקול על פני טובת עמיתה.
13. החברה המנהלת תהא רשאית, אך לא חייבת, לתת הלוואות לעמיתה בסכומים ובתנאים הקבועים בהסדר התחוקתי, וכן תהא רשאית, אך לא חייבת לבטח את עמיתה בבטוח חיים קבוצתי כהגדרתו בחוק הפיקוח על עסקי ביטוח, התשמ"א – 1981, לפי התנאים המפורטים בתקנה 31 לתקנות מס הכנסה (כללים לאישור ולניהול קופות גמל), התשכ"ד – 1964, ובכפוף לכל שינוי בהסדר התחוקתי כפי שיהיה מפעם לפעם.
- 14.
- 14.1 החברה המנהלת תאפשר לכל עמית לקבל בכל עת מידע על חשבונו וכן לקבל מידע כללי על קופת הגמל כגון: הרכב נכסים ושווים הכל על פי ההסדר התחוקתי.
- 14.2 החברה המנהלת תהא רשאית למסור למעביד באמצעות הבנק או באופן אחר, לפי החלטת החברה המנהלת מידע לגבי חשבונו עובדיו במעמד עמית שכיר וכן מידע כללי הכל כאמור בסעיף 14.1 לעיל.
15. עמית, נהנה או מעבידו ששולמו לו כספים על ידי החברה המנהלת ושהוא חייב עליהם במס בהתאם להסדר התחוקתי, תנכה החברה המנהלת את המס בשיעור כפי שיחול מפעם לפעם.
16. תמורת שירותי הניהול תהיה החברה המנהלת זכאית לגבות מהחשבונו דמי הניהול.
- מידי חודש תנכה החברה המנהלת דמי ניהול בשיעור עד 2%/12 (שני אחוז מחולק בשנים עשרה) מהסכום העומד לזכות כל עמית בחשבונו בסוף כל חודש.
17. החברה המנהלת תכין את מאזן הקופה עבור כל תקופה של שנה קלנדרית המתחילה ב - 1 בינואר של כל שנה והמסתיימת ב - 31 בדצמבר של אותה שנה.
18. על אף האמור בתקנון זה ו/או בתקנון חברת הניהול, יהיו מנהלי חברת הניהול חייבים לעשות כל פעולה אשר ההסדר התחוקתי יחייב את עשייתה, ומנועים מלעשות כל פעולה שההסדר התחוקתי אוסר את עשייתה.
- 19.
- 19.1 כל עמית יציין בבקשה שהוא יגיש להתקבל כעמית, כתובת בארץ לשם משלוח הודעות אליו ויעדכן הכתובת מפעם לפעם בהתאם לשינויים שיחולו בה. לא מסר העמית כתובת בארץ או לא עדכן את כתובתו, רשאית הקופה לראות את הכתובת הרשומה במרשם התושבים ככתובתו של העמית.
- 19.2 הקופה לא תהיה חייבת לשלוח הודעות לעמית שלא מסר כתובת בארץ לשם משלוח הודעות אליו או שאינו מתגורר בפועל בכתובת הרשומה ככתובתו במרשם התושבים.
- 19.3 משלוח הודעות לעמית לכתובת הרשומה במשרדי הקופה, תיחשב כהודעה שהתקבלה על ידו.