

תקנון לקופת תגמולים ופיצויים

ש ל

איילון- קופת תגמולים ופיצויים

פרושים

1. מלבד אם תוכן הכתוב יחייב אחרת יהא בתוכנית זו פרוש המונחים הבאים כדלקמן:.
- | | |
|---------------|---|
| ההסדר התחוקתי | 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, חוק פיצויי פיטורים התשכ"ג – 1963, וכל חוק, תקנות, צווים והוראות אחרים, העשויים לחול על פעולותיה של הקופה הנדונה כפי שיהיו בתוקף מזמן לזמן. |
| הממונה | הממונה על שוק ההון ביטוח וחסכון במשרד האוצר. |
| הקופה | קופת הגמל "איילון-קופת תגמולים ופיצויים" המנוהלת על ידי "החברה המנהלת" בהתאם לתכנית שאושרה על ידי הממונה על שוק ההון, ביטוח וחסכון במשרד האוצר וכן על ידי מנהל רשות המיסים, או מי שהוסמך לכך על ידם כאמור בהסדר התחוקתי. |
| החברה המנהלת | "איילון חברה לניהול קופות גמל בע"מ". |
| דירקטוריון | דירקטוריון החברה המנהלת. |
| עמית | מי שרשומים על שמו כספים ברישומי קופת גמל או מי שזכאי לקבל כספים מקופת גמל, למעט מוטב ולמעט עובד של עמית מעביד. |
| עמית עצמאי | עמית יחיד, המשלם כספים לקופת גמל בעד עצמו, לרבות עובד המשלם כספים כאמור ללא תשלום מקביל של מעבידו. |
| עמית שכיר | עמית שהוא עובד אשר מעבידו משלם בעדו כספים לקופת גמל. |
| מעביד | אדם המשלם שכר או משכורת. |
| תגמולים | סכום הון המשולם מקופת גמל, בהתאם לתקנונה, לעמית-שכיר, לעמית-עצמאי, או למוטבים שלהם, מכספים שנצברו בקופת הגמל לזכות אותם עמיתים. |
| נכסי הקופה | כמשמעם בהסדר התחוקתי. |
| חשבון/חשבונות | חשבונות הקופה בהם יופקדו כספי העמיתים לפי תכנית זו. |

פיצויים סכום הון המשתלם על ידי מעביד לעובד או לשאיריו אחריו, כמענק עקב פרישה או מוות.

2. כל מונח או ביטוי אשר איננו מוגדר בתוכנית זו, תהא הגדרתו כפי שמופיעה בהסדר התחוקתי.
3. מילים הכתובות בלשון יחיד יכללו גם את הרבים ולהפך. לשון זכר תכלול לשון נקבה ולהפך. מילים שהוראתן אנשים תכלולנה גם התאגדויות ותאגידים.

עיסוקי החברה המנהלת

4. החברה המנהלת תפעל לניהול הקופה בנאמנות עבור עמיתי הקופה. במסגרת פעילותה זו, תהא החברה המנהלת חייבת לעשות כל פעולה אשר ההסדר התחוקתי יחייב את עשייתה ומנועה מלעשות כל פעולה אשר ההסדר התחוקתי אוסר את עשייתה. יודגש כי החברה המנהלת אינה רשאית לעסוק בכל עיסוק אשר ההסדר התחוקתי אינו מתיר אותו באורח מפורש אלא אם כן ניתן על כך אישור מאת מנהל רשות המיסים.
5. הקופה תנוהל על ידי החברה המנהלת באמצעות המנגנון העומד לרשותה בכח אדם, בציוד ובמשרדים, או באמצעות גוף אחר שיוסמך על ידה, תבצע את כל הפעולות הנחוצות לניהול ותפעול עסקי הקופה ומתן דו"חות לעמיתים בהתאם להסדר התחוקתי לצורך ניהולה התקין של הקופה.
6. החברה המנהלת תנהל את הקופה בעצמה ו/או באמצעות כל גוף ו/או גופים אחרים איתם תתקשר לצורך קבלת שירותי ניהול.
7. החברה המנהלת תנהל לקופה פנקסי חשבונות נכונים בהתאם להסדר התחוקתי. פנקסי החשבונות של הקופה יהיו נפרדים מפנקסי החשבונות של החברה המנהלת ומשל כל קופה אחרת שהחברה המנהלת מנהלת או תנהל.

חשבונות העמיתים

8. חלקו של כל עמית בחשבונות הקופה ייקבע בהתאם להסדר התחוקתי.
- 9.1 החברה המנהלת תנהל עבור כל עמית חשבון נפרד ובו תרשום את תקבולי העמית ולגבי עמית שכיר תעשה כן תוך הפרדה בין תשלומיו לבין תשלומי מעבידו, ואת הסכומים ששולמו לו מהחשבון שלו על פי האמור בתקנות אלה, בהתאם להסדר התחוקתי.
- 9.2 החברה המנהלת תנהל רישום עבור כל עמית בהתאם לכספים שזקפו לזכותו, כאמור בתקנון זה, ולחובתו, במקרה שירשמו הפסדים בקופה, בניכוי דמי ניהול ופרמיות ביטוח במקרה שישולמו מהחשבון שלו או מכל חלק מחלקו בחשבונות הקופה וכן בניכוי כל הוצאה אחרת אשר רשאית הקופה לגבות מן העמית על-פי ההסדר התחוקתי ועל-פי תקנון זה.
10. ערכם של נכסי הקופה יחושב בהתאם להוראות ההסדר התחוקתי כפי שתהיינה בתוקף מעת לעת.

הפקדות

11. הפקדות לקופה, בין של עמית עצמאי, עמית שכיר, ו/או של מעביד (להלן: "כספי התקבולים"), יעשו בהתאם לקבוע בהסדר התחוקתי.
- 12.1 עמית שכיר ומעבידו, יהיו חייבים בהפקדה חודשית של כספי התקבולים לקופה, אשר תהיה מורכבת מסכום שינוכה ע"י המעביד ממשכורתו של העמית ומסכום שיופקד עבורו ע"י המעביד. שיעוריהם של כספי התקבולים, יהיו בהתאם למוסכם או למוסדר בין העמית-שכיר לבין מעבידו ובכפוף להסדר התחוקתי.
- 12.2 הפקדות המעבידים עבור עובדיהם, כולל הסכום שנוכה ע"י המעביד ממשכורתו של העובד, יתקבלו במזומנים בלבד ולא יאוחר מהמועד הקבוע בהסדר התחוקתי.

- 12.3 לא הפקיד מעביד כספים כאמור לעיל, ישלים ההפקדות בצירוף ריבית על פי הוראות ההסדר התחוקתי.
- 12.4 הפקדות עמית עצמאי יעשו ללא הפקדה מקבילה של מעביד ובמועדים הקבועים לכך בהסדר התחוקתי.

13. הדירקטוריון יהא רשאי לקבוע מעת לעת את סכום המינימום לחשבון בקופה.

תשלום כספים לעמית

14. החברה המנהלת תשלם לעמיתה כספים על פי הקבוע בהסדר התחוקתי.
15. כספי התגמולים והפיצויים של עמית ישולמו על פי התנאים שנקבעו בהסדר התחוקתי.
16. עמית הזכאי למשך חלק מן הסכומים העומדים לזכותו ינהגו בו על פי ההסדר התחוקתי.
- 17.1 17. על אף האמור בכל סעיף אחר בתקנון זה, בכל מקרה של תשלום סכומים ע"י החברה המנהלת, עפ"י תקנון זה ו/או עפ"י ההסדר התחוקתי, תשלם החברה המנהלת, כל עוד לא נבצר הדבר ממנה מטעמים שאינם תלויים בה, את הסכומים לאחר שקיבלה בקשה למשיכת כספים בצירוף כל המסמכים, ההוכחות והביטחונות להנחת דעתה ואשר ידרשו על ידיה כתנאי מוקדם לתשלום. בכל מקרה לא תשלם החברה המנהלת לזכאים לקבל ממנה כספים, סכומים מעבר ליתרת המזומן העומדת לזכות העמית בקופה.
- 17.2 17. 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 ולא יאוחר משלושים יום ממועד בקשת העמית למשיכת הכספים כאמור בסעיף 17.1 לעיל.
- 17.3 17. 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.

פטירת עמית

18. פיצויים של עמית שנפטר יחולו עליהם הוראות אלה:
לאחר פטירת העמית ישולמו כספי הפיצויים שנצברו בחשבונו לשאיריו כהגדרתם בסעיף 5 לחוק פיצויי פיטורים תשכ"ג – 1963, וכפי שיוורה המעביד ועל פי בקשתם, לאחר המצאה של תעודת פטירה וטופס 161 של פקיד השומה חתום וממולא על ידי המעביד, לקופה.
19. במות עמית עצמאי או עמית שכיר, תחולנה הוראות אלה ביחס לכספי התגמולים שהצטברו לזכותו בקופה, ובכללם סכומים שישולמו על-ידי חברת הביטוח במקרה בו היה מבוטח, כדלקמן:
19.1 עמית שהגיש לקופה לפני פטירתו הוראות בכתב, בהן ציין מי יקבל לאחר פטירתו את הסכומים העומדים לזכותו בחשבון הקופה (להלן: "הוראות המוטבים"), תבצע הקופה את הוראות המוטבים כלשונה. נקבע כמוטב בן זוגו של העמית ללא נקיבת שמו, יזכה מי שהיה בן זוגו בעת הפטירה. נקבעו מוטבים אחדים ולא נקבעו חלקיהם, יחולקו הסכומים ביניהם באופן שווה.
נפטר מוטב לפני פטירת העמית ולא נקבעה הוראת העמית מה יעשה בחלקו של המוטב שנפטר – יחשב הדבר כאילו מעולם לא ניתנה הוראת המוטבים לטובת המוטב שנפטר והקופה תשלם את הסכומים העומדים לזכותו של המוטב שנפטר למוטבים הנוותרים בהתאם לחלקם היחסי. באין מוטבים נוספים, תשלם הקופה בהתאם לאמור בסעיפים 19.3 או 19.4 או 19.5.
עמית שהוראת המוטבים שלו קבועה בצוואה אשר נערכה בתאריך מאוחר לתאריך מתן הוראת המוטבים לקופה, הרי, שאם הדבר הובא בכתב לידיעת הקופה לפני ביצוע הוראת המוטבים שבידי הקופה, תשלם הקופה למוטבים הרשומים בצוואה כאמור, לאחר שימציאו לקופה צו קיום הצוואה או העתק מאושר ממנו על ידי בית משפט או בית דין מוסמך בישראל.
19.2 לא נתן עמית הוראת מוטבים כאמור בסעיף 19.1 לעיל או לא ניתן יהיה לבצע את הוראת המוטבים, או ביצועה כאמור יהיה כרוך בקשיים, תשלם הקופה את הסכומים העומדים לזכותו בקופה בהתאם לאמור בסעיפים 19.3 או 19.4 או 19.5 להלן, בהתאם לנסיבות העניין.
19.3 למי שנתמנה על ידי בית משפט מוסמך בישראל להיות מנהל העיזבון של העמית שנפטר.
19.4 לא נתמנה מנהל עיזבון כאמור בסעיף 19.3 או לא ניתנה לקופה הודעה על מינוי כזה, יהיו זכאים לקבל מהקופה את הסכומים העומדים לזכותו בחשבונות הקופה, אותם היורשים

המנויים בצו ירושה של העמית שנפטר שניתן על ידי בית משפט או בית דין מוסמך בישראל (להלן: "היורשים על פי דין") אשר יחולקו ביניהם בהתאם לשיעורים הקבועים בצו הירושה, בתנאי שהיורשים על פי דין המציאו לקופה העתק מצו הירושה המאושר על ידי בית המשפט או בית הדין.

19.5 עמית שנפטר וציווה ליורשיו את הסכומים העומדים לזכותו בחשבונות הקופה או שציווה להם את כל נכסיו (להלן: "היורשים על פי צוואה") ולא נתמנה מנהל עיזבון כאמור בסעיף קטן 19.3 לעיל, יהיו היורשים על פי צוואה זכאים לקבל מהקופה את הסכומים העומדים לזכותם בחשבונות הקופה באותם החלקים ביניהם או באותם הסכומים כאמור בצוואה, בתנאי שהיורשים על פי הצוואה המציאו לקופה העתק מאושר על ידי בית המשפט או בית הדין של צו קיום הצוואה שניתן על ידי בית משפט או בית דין מוסמך בישראל.

20. על אף האמור בסעיפים 18 ו-19 לעיל, רשאי כל אחד מהמוטבים או היורשים לבחור באחת מאלה:

20.1 אם הסכימה לכך הקופה, להעביר את התגמולים או הפיצויים המגיעים לו, לחשבון עמית עצמאי בקופה שיירשם על שמו בקופת גמל לתגמולים ולמשוך סכומים בכל עת שיבחר, ללא זכות להפקיד בחשבון כספים נוספים.

20.2 להעביר את התגמולים או הפיצויים המגיעים לו לחשבון עמית-עצמאי בקופת גמל אחרת לתגמולים ולמשוך סכומים בכל עת שיבחר, ללא זכות להפקיד בחשבון כספים נוספים. ובלבד שסכום הפיצויים שיישאר בחשבון זה בקופה או שיועבר לחשבון אחר בקופה או לכל קופת גמל אחרת, יהיה הסכום שנותר לאחר תשלום המס המגיע מן העמית לפי הנחיות פקיד השומה.

20.3 היה יותר ממוטב אחד, יירשם חלקו של כל זכאי בחשבון נפרד על שמו.

21. אין בהוראות סעיפים 19 ו-20 לעיל, משום הכללת הסכומים העומדים לזכותו של העמית שנפטר בחשבונות בקופה כעזבונו.

השקעות הקופה ומדיניות ההשקעות

22. ככל שהסדר התחוקתי מתיר זאת, תהיה הקופה רשאית להשקיע את יתרת נכסי הקופה בכל השקעה עליה תחליט ועדת ההשקעות בהתאם למדיניות ההשקעות הכוללת שתקבע על ידי הדירקטוריון. פעולות השקעה, קניה ומכירה של ניירות ערך, תבוצענה עבור עמיתי הקופה בהוראות מרוכזות. הוראות מרוכזות יבוצעו במתכונת שנקבעה למנהלי תיקים בחוק הסדרת העיסוק בייעוץ השקעות ובניהול תיקי השקעות, התשנ"ה – 1995.

23. החברה המנהלת תשקיע את כספי התקבולים בהשקעות כפי שאושרו או יאושרו בהסדר התחוקתי. הוא הדין בכל הסכומים שיכנסו לקופה בתורת רווחי השקעותיה או כתוצאה ממכירתם או פדיונם.

24. מבלי לפגוע בהוראת סעיף 22 לעיל החברה המנהלת תהא רשאית בכל עת ובכפוף להוראות ההסדר התחוקתי, לשנות את מדיניות ההשקעות של הקופה.

דמי ניהול

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

25.1 מידי חודש תנכה החברה המנהלת דמי ניהול בשיעור של עד 12%/2 (שני אחוז מחולק ב-12) מהסכום העומד לזכות כל עמית בחשבונו בסוף כל חודש.

25.2 החברה המנהלת תקבע מעת לעת את שיעורי דמי הניהול ובלבד ששיעור דמי הניהול המרביים לא יהיה גבוה משיעור דמי הניהול כפי שייקבעו בהוראות ההסדר התחוקתי.

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

26. על אף האמור בסעיף 25 לעיל, עמיתים שהם עובדי בנק אוצר החייל בע"מ (להלן: "בנק אוצר החייל"), לרבות עובדי בנק אוצר החייל הזכאים להצטרף לקופה, או פורשי בנק אוצר החייל או גמלאי בנק אוצר החייל, ישלמו דמי ניהול בשיעור של 0.3%/12 (0.3 חלקי 12) מהסכום העומד לזכות כל עמית בחשבונו בסוף כל חודש, וזאת עד ליום 31.12.2017.

ביטוח חיים קבוצתי

27. החברה המנהלת רשאית אך לא חייבת לבטח את עמיתה בביטוח 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 מעת לעת.

הלוואות לעמיתים

28. החברה המנהלת רשאית אך לא חייבת לתת הלוואות לעמית הקופה בכפוף להסדר התחוקתי ובהתאם למדיניות שתקבע הקופה מעת לעת.

איסור העברה, שעבוד והפליה

29. החברה המנהלת תפעל לטובת עמיתה בלבד ולא תעדיף כל עניין וכל שיקול על פני טובת עמיתה.

30. עמית לא יהיה רשאי להעביר או לשעבד זכויותיו בחשבון לאחר, אלא בהתאם להוראות ההסדר התחוקתי.

הצטרפות עמית לקופה

29. עמית המעוניין להצטרף כעמית לקופה ימלא את טפסי ההצטרפות אשר יהיו נהוגים בקופה במועד הצטרפותו, תוך ציון כל הפרטים הנדרשים לצורך תברותו בקופה ויחתום על הטפסים. חברותו של העמית בקופה תיכנס לתוקפה בהתקיים שני התנאים הבאים:

29.1 הקופה אישרה בכתב את הצטרפותו.

29.2 הועבר אל הקופה תשלום אחד לפחות בגין העמית.

הודעות

30.1 כל עמית יציין בבקשה שהוא יגיש להתקבל כעמית כתובת בארץ לשם משלוח הודעות אליו ויעדכן הכתובת מעת לעת בהתאם לשינויים שיחולו בה. 30

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

30.3 כל הודעה שנשלחה לעמית בדואר רגיל – דהיינו על ידי משלוח ההודעה בדואר לאחר שהודבקו על המעטפה בולים לשם משלוח רגיל (לא רשום) – תחשב כאילו הגיעה לתעודתה תוך הזמן שבו הייתה ההודעה נמסרת על ידי הדואר בדרך הרגילה.

31. כל האמור לעיל יהיה כפוף לכל הוראות ההסדר התחוקתי.

חתימה

מען

החותמים

איילון חברה לניהול קופות גמל בע"מ

עד לחתימות הנ"ל:

עו"ד,

