

תקנון איילון מרכזית לפיצויים מסלולית

פרק א' - הגדרות מונחים ומבוא

- **החברה המנהלת הקופה**
איילון פנסיה וגמל בע"מ.
לפיצויים איילון מרכזית לפיצויים מסלולית המנוהלת על ידי החברה
המנהלת על פי תקנון זה.
- **תקנון זה**
שנוסח במסמך זה ואושר על ידי הממונה כפי שישתנה מעת לעת בכפוף לאישור הממונה על שוק ההון, ביטוח וחסכון במשרד האוצר.
- **קופת גמל מרכזית לפיצויים מעביד**
קופת גמל לפיצויים שעמיתה הם מעבידים בלבד ושהיא קופת גמל מרכזית.
אדם המשלם שכר או משכורת.
- **עובד**
אדם המקבל שכר או משכורת.
- **משכורת עמית או עמית מעביד תקבולים**
כמשמעה בהסדר התחיקתי.
עמית כמשמעו בהסדר התחיקתי, המשלם כספים לקופת גמל מרכזית בעד עובדיו.
כל הכספים שהתקבלו בקופה מתשלומיו של עמית בהתאם להסדר התחיקתי.
- **כספי פיצויים**
סכום הון המשתלם על ידי מעביד לעובד או לשאריו אחריו כמענק עקב פרישה או מוות.
- **סכום הצבירה שאיר**
סך כל התשלומים והרווחים שנצברו.
מי שהוא שאירו של עובד שנפטר כהגדרתו בחוק פיצויי פיטורים תשכ"ג - 1963.
- **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, תשי"ח-1958, וכל חוק, תקנות, צווים, הוראות וחוזרים אחרים, העשויים לחול על פעולותיה של הקופה הנדונה, כפי שיהיו בתוקף מזמן לזמן.

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. איילון מרכזית לפיצויים מסלולית.

פרק ג' - מטרות הקופה

2. קופה מרכזית לפיצויים.

פרק ד' - החברה המנהלת

תקנון הקופה הממזגת קרן מקפת מרכזית לפיצויים (לאחר השינוי איילון מרכזית לפיצויים מסלולית) - קופות מספר – 512 (כללי) ו-1070 (מסלול מדד) ליום 12.2.2014

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 לרשות ה בכוח אדם, בציוד ובמשרדים, או באמצעות גוף אחר שיוסמך על יד ה. החברה המנהלת תבצע את כל הפעולות הנחוצות לניהול ותפעול עסקי הקופה ומתן דו"חות לעמיתים בהתאם להסדר התחיקתי לצורך ניהולה התקיין 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. בקופה יהיו שני מסלולי השקעה כמפורט להלן:
 - 1.6. מסלול כללי – בו תשקיע החברה המנהלת לפי שיקול דעתה ובהתאם להסדר התחיקתי.
 - 2.6. מסלול צמוד מדד – בו תשקיע החברה המנהלת לפחות 75% מנכסי המסלול באג"ח צמודות למדד ו/או בנגזרים למדד ו/או במדדי אג"ח הצמודים למדד ו/או באיזה מהנכסים האמורים לעיל באמצעות תעודות השתתפות של קרנות נאמנות, והיתרה לפי שיקול דעת החברה ובכפוף להסדר התחיקתי.
7. ערכם של נכסי הקופה יחושב לפי הקבוע בהסדר התחיקתי.
8. חלקו של כל עמית בנכסי הקופה ייקבע בהתאם להסדר התחיקתי.
9. עמית יהיה רשאי, בכל עת, להפנות הפקדות או יתרות קיימות בחשבונו ליותר ממסלול השקעה אחד, בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי ותקנון זה. עמית שלא יציין בעת הצטרפותו לקרן, לאיזה מסלול הוא מבקש להפנות את הכספים המופקדים בחשבון, ייחשב כאילו הורה להפקידם במסלול הכללי וזאת כל עוד לא נתן הוראה אחרת.
10. החברה המנהלת תנהל עבור כל עמית חשבון נפרד ובו יפורט ו, בין היתר: סכום הצבירה, התקבולים בציון תאריך הפקדתם, 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

11. 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:
 - 1.11. שהחברה המנהלת אישרה את בקשת ההצטרפות שהגיש לה בכתב, באופן הנהוג אצל החברה המנהלת.
 - 2.11. שהופקד בקופה לפחות תשלום אחד בעבורו.
 21. בביצוע פעולות בחשבון העמית בקופה, יהא על העמית להמציא לקופה מסמכים ואישורים נדרשים, בהתאם לנוהלי החברה המנהלת הכפופים להוראות ההסדר התחיקתי.
 31. עמית יחדל להיות חבר בקופה בכל אחד מהמקרים הבאים:
 - 1.31. במותו.
 - 2.31. משך או העביר את כל חלקו בקופה.

פרק ז' – זכויות העמיתים בקופה

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

פרק ח' – הפקדות לקופה

71. ההפקדות תעשנה בהתאם לקבוע בהסדר התחיקתי.

פרק ט' - משיכת כספים מהקופה

81. תשלום כספים מחשבון העמית ייעשה על פי הקבוע בתקנון זה בכפוף להסדר התחוקתי ולהוראות סעיף 26 לחוק פיצויי פיטורים.
91. החברה המנהלת לא תשלם לזכאים לקבל מהקופה כספים, סכומים העולים על יתרת המזומן העומדת לזכות העמית בקופה.
02. החברה המנהלת תשלם ישירות לעובד את הכספים המגיעים לו מחשבונו של העמית.
12. עמית לא יהיה זכאי למשוך כספים מהקופה אלא לצורך תשלום פיצויים לעובד שבעדו הפקיד כספים בקופה.
22. עמית יהיה זכאי לקבל כספים מחשבונו בקופת הגמל במקרים הבאים:
 - 1.22. לשם תשלום פיצויי פיטורים לעובד שחדל לעבוד בנסיבות המזכות אות ו בפיצויי פיטורים. העמית ימציא התחייבות לתשלום פיצויי הפיטורים לעובד.
 - 2.22. לפי פסק דין של בית הדין לעבודה הקובע כי היתרה שתיוותר בחשבונו לאחר שישולמו לו הסכומים אותם הוא מבקש למשוך, תכסה את התחייבותו לתשלום פיצויי פיטורים לעובדיו, ואשר מורה לקופה להחזיר כספים לעמית.
32. העברת כספים לחליף המעביד במקרה של פטירה, פשיטת רגל או פירוק, תעשה רק אם תביעות העובדים לפי חוק פיצויי פיטורים סולקו, וניתנה על כך החלטה שיפוטית. הקופה רשאית להעביר לחליף המעביד כספי פיצויים לשם תשלום פיצויי פיטורים לעובדים שחדלו לעבוד בנסיבות שמזכות אותם בפיצויי פיטורים. חליף המעביד ימציא התחייבות לתשלום פיצויי הפיטורים לעובדים.
42. המציא העמית הוראה לקופה חתומה על ידו בדבר סכום הפיצויים לעובד שפרש או לשאירי העובד הזכאים לקבל מכספי העמית וכי סכום הפיצויים המוסכם הוא על סמך כל חוק, נוהג או הסכם קיבוצי, אזי תעביר הקופה את הסכום הנ"ל ישירות לעובד או לשאיריו, כאמור בחוק פיצויי פיטורים.
52. הוכרז עמית שהוא יחיד כפושט רגל או פורק עמית שהינו גוף מאוגד, יהיו מקבלי הנכסים של העמית היחיד או המפרק של הגוף המאוגד רשאים לקבל את חלקו של העמית היחיד בנכסי הקופה בתום 30 (שלושים) יום מיום הדרישה, בניכוי החוב שהעמית יהיה חייב באותה שעה לקופה, עד כמה שיוכיחו להנחת דעת הקופה שהכספים דרושים להם לתשלום פיצויי פיטורים על פי הוראות פקודת פשיטת הרגל (נוסח חדש) או פקודת החברות (נוסח חדש) וחוק פיצויי פיטורים. כן עומדות למקבל הנכסים או למפרק, הזכויות הניתנות לעמית בסעיף 23 לעיל.
62. 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.
72. 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.
82. 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.
92. החברה המנהלת תהא רשאית לנכות מכל תשלום שיגיע לעמית או לזכאים מטעמו כל חוב המגיע לה מאת העמית.

פרק י' – העברות כספים מהקופה

03. העברות כספים מהקופה תבוצענה בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי.

פרק יא' – סכומים ששלמו בטעות

13. בכל מקרה בו זוכה בטעות חשבון העמית בקופה בסכומי כסף שלא הגיעו לו, תהא החברה המנהלת רשאית לחייב ולהיפרע מחשבונו/תיו המנוהלים על ידה בגין סכומים אלה בצירוף רווחים שהצטברו על סכומים אלה עד למועד השבתם לקופה.
23. קיבלו עמית ו/או מורשה מטעמו 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 יב' – דמי ניהול

33. תמורת שירותי הניהול רשאית החברה המנהלת לגבות דמי ניהול. דמי הניהול ייגבו מן החשבונות באופן הבא:
 - 1.33. 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.
 - 2.33. הפקדות לקופה ומשיכות מהקופה במהלך החודש, יחויבו בדמי ניהול, יחסית למספר הימים בהם הכסף היה מופקד בקופה באותו חודש.
 43. החברה המנהלת תהיה רשאית לנכות דמי ניהול בשיעור נמוך מהאמור לעיל וכן תהיה רשאית לגבות דמי ניהול שונים בין יחידי העמיתים.

פרק יג' - משלוח הודעות לעמית

53. כל עמית יציין בבקשה שהוא יגיש כדי להתקבל כעמית, כתובת בארץ לשם משלוח הודעות אליו ויעדכן הכתובת מעת לעת בהתאם לשינויים שיחולו בה.
63. בכפוף להסדר התחיקתי, לא תהיה החברה המנהלת אחראית להודעות לעמית שלא מסר כתובת בארץ לשם משלוח הודעות אליו, או שלא עדכן הכתובת.
73. כל הודעה שנשלחה לעמית בדואר רגיל (לא רשום) – תחשב כאילו הגיעה ליעודה תוך הזמן שבו הייתה ההודעה נמסרת על ידי הדואר בדרך רגילה.
83. החברה תהא רשאית להעביר לעמית דיווחים ומידע באמצעות הדואר האלקטרוני, ובמקרה זה תהא פטורה ממשלוחם בדואר, אם וככל שההסדר התחיקתי יתיר זאת.
93. על העמית להודיע לחברה המנהלת על כל שינוי בדרכי ההתקשרות עימו, בכתב ובהתאם לנוהל י החברה המנהלת, כפי שיהיו נהוגים באותה עת.

פרק יד' – שונות

04. 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.
14. 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.
24. החברה המנהלת רשאית לקבוע מעת לעת נהלים מחייבים להגשת בקשות לביצוע פעולה בקרן, ובלבד שלא יהיה בנהלים כאמור משום סתירה להוראות ההסדר התחיקתי.
34. 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.
44. תקנון זה כפוף לכל שינוי שיחול בהסדר התחיקתי.