

קופת תגמולים של עובדי התעשייה האווירית לישראל תקנון קופה – מ"ה 376

קופת תגמולים של עובדי התעשייה האווירית לישראל תנוהל כ"קופת גמל לתגמולים" ו"קופת גמל אישית לפיצויים" כמשמעותם בהסדר התחוקתי, על ידי האגודה, בהתאם לכללים ולתנאים המפורטים בתקנון זה.

1. בתקנון זה:

- "הנהלה"
 - "אגודה"
 - "החברה"
 - "ההסדר התחוקתי"
 - "הקופה"
 - "עמית"
 - "עמית חדש"
 - "התאריך הקובע"
 - "תקבולים"
 - "כספי קופת הגמל"
 - "מסלולי השקעה"
 - "העברה"
 - "המסלול המועבר"
 - "המסלול הנעבר"
 - "מסלול תלוי גיל"
- הנהלת האגודה.
אגודה שיתופית של עובדי התעשייה האווירית לניהול קופות גמל בע"מ.
כהגדרתה בתקנון האגודה.
כהגדרתו בתקנון האגודה.
קופת תגמולים של עובדי התעשייה האווירית לישראל המנוהלת כאמור בתקנון זה.
עמית כהגדרתו בהסדר התחוקתי.
כהגדרתו עפ"י ההסדר התחוקתי לגבי מודל השקעות תלוי גיל
תאריך תחילת מודל השקעות תלוי גיל לפי ההסדר התחוקתי
כל הכספים שיתקבלו מתשלומי העמיתים או מתשלומים לזכותם.
כהגדרתם בהסדר התחוקתי.
מסלולי השקעה כאמור בתקנון זה.
העברה פנימית בלבד, היינו העברה בין מסלולי הקופה.
המסלול ממנו הועברו הכספים.
המסלול אליו הועברו הכספים.
מסלול השקעה המותאם לגיל העמיתים, כהגדרתו בהסדר התחוקתי

2. למונחים, למילים ולביטויים בתקנון זה תהא אותה משמעות שיש להם בהסדר התחוקתי אלא אם הקשר הדברים מחייב אחרת.

3. הקופה הינה "קופת גמל ענפית" כמשמעותה בהסדר התחוקתי. הקופה הינה קופה מסוג "קופת גמל לתגמולים" ו"קופת גמל אישית לפיצויים" כהגדרתן בהסדר התחוקתי.

4. הכשירים להצטרף כעמיתים לקופה הם אלה שמתקיים בהם אחד מהתנאים להלן במועד הצטרפותם כעמיתים:

4.1. הוא עובד החברה בהווה או היה עובד החברה בעבר.

4.2. הוא בן זוג או ילד של מי שהינו חבר באגודה או עמית בקופה באגודה במועד הצטרפותו בן הזוג או הילד.

5. משנפטר עמית הקופה זכאים היורשים או הנהנים או המוטבים של הנפטר או מקצתם (לפי המקרה) להשאיר את הכספים להם היה זכאי הנפטר מופקדים על שמם באותה קופה, כל זאת בכפוף להסכמת האגודה ולהוראות ההסדר התחוקתי. במקרה והאגודה אישרה והסכימה כאמור ובכפוף להוראות ההסדר התחוקתי, יראו את היורשים או הנהנים או המוטבים שבחרו להשאיר את הכספים כאמור על שמם (לפי המקרה) כעמיתים בקופה.

6. האגודה תנהל עבור כל עמית חשבון נפרד ובו תרשום את תקבולי העמית ולגבי עמית שכיר תוך כדי הפרדה בין תשלומיו לבין תשלומי מעבידו, ואת הסכומים ששולמו לו מהחשבון שלו על פי האמור בתקנון זה בכפוף להסדר התחוקתי.

האגודה תנהל עבור כל עמית את רישום הכספים שנזקפו לזכותו, כאמור להלן, ולחובתו, במקרה שישולם מהחשבון שלו כל או חלק מחלקו בחשבונית האגודה על פי תקנון זה.

7.

- 7.1. האגודה תקבל תקבולים מהעמיתים ותחזיק ותנהל את חשבונות העמיתים על פי תקנון זה כפי שנקבע בידי ההנהלה וועדת ההשקעות ובכפוף להסדר התחוקתי.
- 7.2. אם ישתנו הוראות ההשקעה בהסדר התחוקתי, תותאם ההשקעה של הקופה ככל שיידרש בהסדר התחוקתי ולפי שיקול דעת האגודה.
8. עמית בקופה יוכל להפקיד כספים באחד ממסלולי ההשקעה או בכל אחד מהם.
9. האגודה תשקיע את התקבולים לפי בחירת העמית בכל מסלול ממסלולי ההשקעה הנפרדים שיפורטו להלן או באחד מהם – והכל, בכפוף להסדר התחוקתי. במידה והעמית לא בחר את המסלול בו יופקדו התקבולים, הללו יופקדו במסגרת המסלול הכללי, כהגדרתו להלן.
10. ועדת ההשקעות של האגודה תנהל דיון נפרד באשר להשקעותיה בכל מסלול השקעה.
11. מסלולי ההשקעה ינוהלו בנפרד ובאמצעות חשבונות נפרדים לכל מסלול השקעה. פעולות השקעה, קניה ומכירה של ניירות ערך תעשינה בנפרד עבור כל אחד ממסלולי ההשקעה.
12. בין מסלולי ההשקעה לא תהיינה עסקות מכל צורה ומכל סוג.
- 13.

13.1. עמית יהיה רשאי להעביר את יתרת כספיו או חלק ממנה ממסלול השקעה אחד למסלול השקעה אחר, הכל בהתאם להוראת ההסדר התחוקתי.

13.2. הפקדת כספים למסלול השקעה או העברת כספים ממסלול השקעה אחד למסלול השקעה אחר תעשה לפי בקשת העמית מהאגודה בכתב, בנוסח שתקבע ההנהלה ובכפוף להסדר התחוקתי.

13.3. על אף האמור לעיל, לגבי מי שהינו עמית חדש, אשר לא בחר במסלול אחר, ינוהלו הכספים באחד משלושת המסלולים תלוי גיל, כהגדרתם להלן. ואולם אין בכך כדי למנוע מעמית שאינו חדש לבחור במפורש לנהל את כספיו, כולם או חלקם, במסלול תלוי גיל, המתאים לגילו, והכל לפי תנאי ההסדר התחוקתי.

13.4. החל בתאריך הקובע תצרך האגודה עמית חדש לאחד מהמסלולים תלויי הגיל בהתאם לגילו, אלא אם כן בחר בהודעה בכתב במסלול אחר.

13.5. בכל שנה קלנדרית ביום 31 בינואר [להלן: "יום הבדיקה"] תבחן האגודה את גילאייהם של העמיתים שצורפו או שהצטרפו למסלול תלוי גיל שהתאים לגילאייהם במועד הצירוף כאמור בסעיף 13.3 לעיל, ואם גילו של עמית כלשהו מאוכלוסיה זו ביום הבדיקה היה מעל לגיל העליון שנקבע לאותו מסלול (ככל שנקבע), האגודה תעביר אותו למסלול תלוי גיל המתאים לגילו, בתוך 60 יום מיום הבדיקה, ותודיע לו על כך כנדרש בהסדר התחוקתי.

13.6. על אף האמור בסעיף 13.5:

13.6.1. לא תעביר האגודה למסלול תלוי גיל עמית אשר הודיע בהודעה בכתב מראש כי הוא מבקש להישאר במסלול תלוי גיל קיים על אף שאינו מתאים עוד לגילו, או שבחר לעבור למסלול אחר כלשהו.

13.6.2. לא יחול נוהל העברה מטעמי גיל על עמיתים לא חדשים, שהיו שייכים בעבר ל"מסלול הכללי" או ל"מסלול אג"ח ממשלות" או ל"מסלול מניות" (להלן, ביחד ולחוד: "מסלולי עבר"), ולא ביקשו לעבור למסלול אחר כאשר מסלולי עבר אלה הפכו או התמזגו למסלולים תלוי גיל, ואף לא ביקשו במפורש שיחול עליהם נוהל זה. עמיתים אלה יוותרו באותו מסלול תלוי גיל שאליו הפך או התמזג המסלול הקודם

שבו היו מלכתחילה, וזאת גם אם גילם אינו מתאים עוד לטווח הגילאים של אותו מסלול, ולא יועברו ע"י האגודה למסלול אחר, זולת אם ביקשו זאת.

13.7. אין באמור כדי למנוע ממי שאינו עמית חדש לבחור מיוזמתו במסלול תלוי גיל מסויים, לרבות מסלול תלוי גיל שאינו מתאים לגילו. בכפוף לחריג המפורט בסעיף 13.6 לעיל. עמית שאינו עמית חדש שבחר מיוזמתו להצטרף למסלול תלוי גיל המתאים לגילו, שלא בעקבות הפיכה או מיזוג של מסלולי עבר, יועבר ע"י האגודה למסלול תלוי גיל אחר בעקבות שינוי בגילו, כאילו היה עמית חדש, אלא אם כן ביקש בכתב ומראש שלא להעבירו כאמור. ביקש העמית כאמור, יישאר במסלול שבחר כאמור עד שלא יבקש לעבור למסלול אחר.

13.8. העברה כאמור לא תפגע בוותק החשבון או בכל זכות אחרת המוקנית לעמית, כאילו היה עמית במסלול אחד, ובלבד שהדבר מתאפשר לפי ההסדר התחוקתי.

13.9. העברת הכספים בין המסלולים תבוצע במסגרת המועדים ועל פי שיטת החישוב הנהוגה בקופה על פי החלטות האגודה ובכפוף להוראות ההסדר התחוקתי.

13.10. הכספים שהופקדו במסלול הנעבר, ישאו ברווח או בהפסד המסלול הנעבר, החל ממועד ביצוע ההעברה.

עד להפקדתם במסלול הנעבר ישאו הכספים ברווח או בהפסד המסלול ממנו הם מועברים.

13.11. אל העמית ישוגר דיווח מן הקופה על ביצוע או של אי ביצוע הבקשה שנתן בהתאם לסעיף זה, כמתחייב עפ"י ההסדר התחוקתי.

14. המסלולים האפשריים יהיו כדלקמן:

14.1. **מסלול 1 - "מסלול לבני 50 עד 60"**: נכסי העמיתים יהיו חשופים לנכסים שונים בכפוף להוראות הדין. הנכסים יושקעו על פי שיקול דעתה של ועדת ההשקעות, בהתחשב, בין היתר, בגילאי העמיתים במסלול.

מסלול זה הוא מסלול ברירת המחדל בעת ההצטרפות לקופת הגמל, ועמית יצורף אליו, בעת הצטרפותו לקופת הגמל, בהתאם לגילו, אלא אם בחר אחרת.

עמית החוסך במסלול ברירת מחדל, אשר הגיע לגיל שקיים בו מסלול ברירת מחדל אחר המתאים לגילו, ישויך לאותו מסלול ברירת המחדל ביום 31 בינואר הסמוך למועד בו הגיע לגיל בו קיים מסלול ברירת מחדל אחר כאמור.

עמית רשאי לעבור למסלול השקעה במסגרת המודל שאינו מתאים לגילו או להישאר במסלול כאמור.

14.2. **מסלול 2 – "מסלול לבני 50 ומטה"**: נכסי העמיתים יהיו חשופים לנכסים שונים בכפוף להוראות הדין. הנכסים יושקעו על פי שיקול דעתה של ועדת ההשקעות, בהתחשב, בין היתר, בגילאי העמיתים במסלול.

מסלול זה הוא מסלול ברירת המחדל בעת ההצטרפות לקופת הגמל, ועמית יצורף אליו, בעת הצטרפותו לקופת הגמל, בהתאם לגילו, אלא אם בחר אחרת.

עמית החוסך במסלול ברירת מחדל, אשר הגיע לגיל שקיים בו מסלול ברירת מחדל אחר המתאים לגילו, ישויך לאותו מסלול ברירת המחדל ביום 31 בינואר הסמוך למועד בו הגיע לגיל בו קיים מסלול ברירת מחדל אחר כאמור.

עמית רשאי לעבור למסלול השקעה במסגרת המודל שאינו מתאים לגילו או להישאר במסלול כאמור.

14.3. **מסלול 3 – "מסלול לבני 60 ומעלה"**: נכסי העמיתים יהיו חשופים לנכסים שונים בכפוף להוראות הדין. הנכסים יושקעו על פי שיקול דעתה של ועדת ההשקעות, בהתחשב, בין היתר, בגילאי העמיתים במסלול. מסלול זה הוא מסלול ברירת המחדל בעת ההצטרפות לקופת הגמל, ועמית יצורף אליו, בעת הצטרפותו לקופת הגמל, בהתאם לגילו, אלא אם בחר אחרת. עמית החוסך במסלול ברירת מחדל, אשר הגיע לגיל שקיים בו מסלול ברירת מחדל אחר המתאים לגילו, ישוּיך לאותו מסלול ברירת המחדל ביום 31 בינואר הסמוך למועד בו הגיע לגיל בו קיים מסלול ברירת מחדל אחר כאמור. עמית רשאי לעבור למסלול השקעה במסגרת המודל שאינו מתאים לגילו או להישאר במסלול כאמור.

14.4. **מסלול כספי (שקלי)**: נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים הבאים אשר אינם צמודים ואינם חשופים לסיכונים מטבע (פרט למטבע השקל החדש): פיקדונות שקליים, מלוות ממשלתיות נקובות בש"ח, הלוואות שקליות ואג"ח שקליות (סחירות ושאין סחירות), בשיעור שלא יפחת מ-75% ולא יעלה על 120% מנכסי המסלול. חשיפה לנכסים כאמור תושג באמצעות השקעה במישרין, בנגזרים (לרבות חוזים עתידיים, אופציות וכתבי אופציות), בקרנות סל ובקרנות נאמנות. יתרת הנכסים תושקע בכפוף להוראות הדין ובתנאי ששיעור החשיפה הכולל במסלול לא יעלה על 120% מנכסי המסלול.

14.5. **מסלול עוקב מדד S&P 500**: נכסי המסלול, יעקבו באמצעות מכשירים עוקבי מדד ונגזרים (לרבות חוזים עתידיים, אופציות וכתבי אופציות) ובשיעור חשיפה שלא יעלה על 100% מנכסי המסלול, אחר מדד S&P 500. נכסי המסלול העוקבים אחר המדד יהיו כל נכסי המסלול למעט שיעור מהנכסים שיושקע באופן הבא:

- א. בנגזרים המשמשים לצרכי גידור;
 - ב. לצורך הפקדות, משיכות והעברות כספים או טיפול בביטחונות בגין נגזרים, באחד או יותר מן הבאים:
 - (1) מזומנים;
 - (2) מק"מ;
 - (3) פיקדונות שהופקדו לתקופה שאינה עולה על 12 חודשים ממועד הפקדתם,
 - (4) אג"ח של מדינת ישראל שמועד פירעונן אינו עולה על 12 חודשים;
 - (5) באג"ח של מדינת חוץ מאושרת שמועד פירעונן אינו עולה על 12 חודשים, ובלבד שהאג"ח והנגזר נרכשו באותה מדינת חוץ מאושרת;
 - (6) קרן כספית שהגדרתה בתקנות השקעות משותפות בנאמנות (נכסים שמותר לקנות ולהחזיק בקרן ושיעוריהם המרביים), התשנ"ה-1994.
- המעקב אחר המדד יהיה בכפוף להוראות הדין ועשוי להיות חשוף לסיכונים מטבע.

15.

15.1. הקופה תשקיע את התקבולים בהשקעות שיקבעו על ידי ועדת ההשקעות של האגודה בהתאם למסלולים המתאימים, בכפוף להוראות ההסדר התחוקתי.

15.2. מכירת וקניית ני"ע תבוצע דרך הבורסה ו/או מחוץ לבורסה ואו בכל דרך אחרת, המקובלת על האגודה.

15.3. אם ישתנו הוראות ההשקעה בהסדר התחוקתי, תותאם ההשקעה במסלולים הנוכחים לעיל ככל שיידרש בהסדר התחוקתי ולפי שיקול דעת האגודה.

15.4. הדיווח לממונה ולעמיתים על פי ההסדר התחוקתי יהיה בגין כל מסלול בנפרד.

- 15.5. חלקו של כל עמית בקופה וכן דרך הטיפול בעמית המבקש להעביר או למשוך הכספים העומדים לזכותו חלקם או כולם, יהיו בהתאם להסדר התחוקתי.
16. תמורת שירותי הניהול של האגודה ינוכו מנכסי הקופה ויועברו לאגודה מדי חודש דמי ניהול בשיעור חודשי ששיעורו ייקבע בהתאם להוצאות שהוציאה האגודה בפועל ובכפוף לסכומים או לשיעורים המרביים שיקבעו בהסדר התחוקתי. במידה והעמיתים יבוטחו על ידי האגודה, ינוכו מנכסי הקופה ויועברו לאגודה דמי ביטוח בשיעור חודשי בהתאם לגובה דמי הביטוח שתשלם הקופה לחברות הביטוח ועפ"י ההסדר התחוקתי.
- 17.
- 17.1. כספי תגמולים של עמית ישולמו על פי התנאים שנקבעו בהסדר התחוקתי.
- 17.2. כספי תגמולים של עמית שנפטר, ינהגו לגביהם על פי האמור בהסדר התחוקתי ובתקנון זה.
18. במות העמית תחולנה הוראות אלה:
- לירשים או לנהנים או למוטבים הזכאים לכספים בעקבות פטירת העמית (להלן: "**הזכאים לכספים**") הזכות להשאיר את הכספים מופקדים על שמם בקופה, בכפוף להסכמת האגודה ולהוראות ההסדר התחוקתי.
- אם לא בחרו הזכאים לכספים להשאיר את הכספים כאמור או במקרה שבו נדחתה בקשתם לכך בשל החלטת האגודה או בשל הוראות ההסדר התחוקתי, יחולו ההוראות הבאות:
- סכומים העומדים לזכותו של עמית בחשבונות המנוהלים על ידי האגודה וכן סכומים שישולמו על ידי חברת הביטוח אם היה העמית מבוטח ישולמו כדלקמן:
- 18.1. נתן עמית לאגודה הוראות בכתב שהתקבלו באגודה לפני פטירתו שבהן ציין את מי שיקבל לאחר פטירתו את הסכומים שיעמדו לזכותו בקופה ואת חלקו בכספים (להלן - "**הוראת המוטבים**") והאגודה הסכימה לקבלת ההוראות - תבצע האגודה את הוראת המוטבים. נקבע כמוטב בן זוגו של העמית ללא נקיבת שמו, יזכה מי שהיה בן זוגו הנשוי לו כדין בעת הפטירה.
- נקבעו מוטבים אחדים ולא נקבעו חלקיהם, יחולקו הסכומים בשווה.
- מת מוטב לפני מות העמית ולא ניתנה הוראת העמית מה יעשה בחלקו, יחשב הדבר כאילו ניתנה הוראת המוטבים לטובת יורשי המוטב שנפטר והאגודה תשלם את הסכומים העומדים לזכותו של המוטב הנפטר ליורשיו בהתאם לחלקיהם היחסיים, ובלבד שיומצא צו ירושה או צו קיום צוואה להנחת דעת האגודה.
- באין מוטב תשלם האגודה בהתאם לאמור בסעיפים קטנים 18.3, 18.4 או 18.5 להלן.
- 18.2. לא נתן עמית הוראת מוטבים או אם על-פי שיקול דעתה הבלעדי של האגודה, לא ניתן יהיה לבצע את הוראת המוטבים או אם על פי שיקול דעתה הבלעדי של האגודה, ביצועה יהיה כרוך בקשיים או בהכבדה על האגודה, תשלם האגודה את הסכומים העומדים לזכותו בקופה בהתאם לאמור בסעיפים קטנים 18.3 או 18.4 או 18.5 להלן, לפי העניין.
- 18.3. חל האמור בסעיף קטן 18.1 סיפא או 18.2 לעיל, והתמנה ע"י גורם מוסמך עפ"י חוק בישראל מנהל עיזבון לעזבונו של העמית שנפטר, תשלם האגודה את הכספים למי שנתמנה על ידי בית משפט מוסמך בישראל להיות מנהל העיזבון של העמית שנפטר.
- 18.4. חל האמור בסעיף קטן 18.1 סיפא או 18.2 לעיל, ולא נתמנה מנהל עיזבון כאמור בסעיף קטן 18.3 דלעיל, או לא ניתנה לאגודה הודעה על מינוי כזה, יהיו זכאים לקבל מהאגודה את הסכומים העומדים לזכותו בקופה, אותם היורשים המנויים בצו ירושה של העמית שנפטר, שניתן על ידי גורם מוסמך עפ"י חוק בישראל (להלן - "**היורשים על פי דין**"),

באותם החלקים ביניהם כנקוב בצו הירושה, בתנאי שהיורשים על פי דין המציאו לאגודה העתק מצו הירושה, מאושר על ידי הגורם המוסמך שנתן אותו.

18.5. עמית שנפטר ולא מסר לאגודה בחייו הוראת מוטבים שהאגודה קיבלה ואישרה אותה כאמור בסעיף 18.1 לעיל, אך הותיר אחריו צוואה בת תוקף וציווה בצוואה את הסכומים העומדים לזכותו בקופה או שציווה בצוואה את כל נכסיו ליורשים (להלן - "היורשים על פי צוואה"), ולא נתמנה מנהל עיזבון כאמור בסעיף קטן 18.3 דלעיל, יהיו היורשים על פי צוואה זכאים לקבל מהאגודה את הסכומים העומדים לזכותו בקופה באותם החלקים ביניהם או באותם הסכומים כאמור בצוואה, בתנאי שהיורשים על פי צוואה המציאו לאגודה העתק מצו קיום הצוואה שיניתן על ידי גורם מוסמך עפ"י החוק בישראל, מאושר ע"י הגורם המוסמך שנתן אותו.

18.6. יראו בהוראת מוטבים שנתן עמית בקופה לפני מועד התקנתו לראשונה של תקנון זה, כהוראת מוטבים שניתנה לפי תקנון זה לכל דבר ועניין.

19. אין בהוראות סעיף 18 לעיל משום הכללת הסכומים העומדים לזכותו של הנפטר בקופה בעזבונו.

20. עמית לא יהיה רשאי להעביר או לשעבד זכויותיו בחשבון לאחר אלא אם ועד כמה שהדבר יותר בהסדר התחוקתי.

21. לא תהיה הפליה בין הזכויות המוקנות לעמיתים, והאגודה תפעל לטובת עמיתה בלבד ולא תעדיף כל עניין וכל שיקול על פני טובת עמיתה.

22. האגודה תהא רשאית, אך לא חייבת, לתת הלוואות לעמיתים בסכומים ובתנאים הקבועים בהסדר התחוקתי, וכן תהא רשאית, אך לא חייבת, לבטח את עמיתה בביטוח חיים או כל ביטוח אחר, כפוף להסדר התחוקתי ואולם אין באמור בסעיף זה כדי לחייב את האגודה לערוך ביטוח כלשהו לפרק זמן כלשהו או בהיקף כלשהו. להסרת ספק ומבלי לגרוע מהאמור, אם ערכה האגודה ביטוח כאמור – יכול שיהיה לפרק זמן מוגבל ואין היא חייבת לחדשו.

23. האגודה תנהל את החשבונות ותיתן דו"חות לעמיתים, בהתאם להסדר התחוקתי.

24. על אף האמור בתקנון זה תהיה האגודה חייבת לעשות כל פעולה אשר ההסדר התחוקתי יחייב את עשייתה ומנועה מלעשות כל פעולה אשר ההסדר התחוקתי אוסר את עשייתה.

25.

25.1. כל עמית יציין בבקשתו להתקבל כעמית כתובת במדינת ישראל למשלוח הודעות.

25.2. האגודה לא תהא חייבת לשלוח הודעות לעמית שלא מסר כתובת במדינת ישראל לשם משלוח הודעות אליו.

25.3. כל הודעה שנשלחה לעמית בדואר רגיל (לא רשום) תיחשב כאילו הגיעה לתעודתה תוך שבעה ימים. במניין זה יכללו סופי שבוע, אולם במידה שחל בתקופה זו חג רשמי במדינת ישראל שאינו חופף לשבת – יוארך הזמן בהתאם.