

קופת תגמולים של עובדי התעשייה האוירית לישראל תקנון קופה (כללי ניהול מסלולי השקעה)

קופת תגמולים של עובדי התעשייה האוירית 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" - הנהלת האגודה.
- "אגודה" - אגודה שיתופית של עובדי התעשייה האוירית לניהול קופות גמל בע"מ.
- "החברה" - כהגדרתה בתקנון האגודה.
- "ההסדר התחוקתי" - כהגדרתו בתקנון האגודה.
- "הקופה" - קופת תגמולים של עובדי התעשייה האוירית לישראל המנוהלת כאמור בתקנון זה.
- "עמית" - עמית כהגדרתו בהסדר התחוקתי.
- "תקבולים" - כל הכספים שיתקבלו מתשלומי העמיתים או מתשלומים לזכותם.
- "כספי קופת הגמל" - כהגדרתם בהסדר התחוקתי.
- "מסלולי השקעה" - מסלולי השקעה כאמור בתקנון זה.
- "העברה" - העברה פנימית בלבד, היינו העברה בין מסלולי הקופה.
- "המסלול המועבר" - המסלול ממנו הועברו הכספים.
- "המסלול הנעבר" - המסלול אליו הועברו הכספים.

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 הצטרפות 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 שנוקפו לזכותו, כאמור להלן, ולחובתו, במקרה שישולם מהחשבון שלו כל או חלק מחלקו בחשבונות האגודה על פי תקנון זה.

7.

7.1. האגודה תקבל תקבולים מהעמיתים ותחזיק ותנהל את חשבונות העמיתים על פי תקנון זה כפי שנקבע בידי הנהלה 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. העברה כאמור לא תפגע בוותק החשבון או בכל זכות אחרת המוקנית לעמית, כאילו היה עמית במסלול אחד, ובלבד שהדבר מתאפשר לפי ההסדר התחוקתי.

13.4. העברת הכספים תבוצע במסגרת המועדים ועל פי שיטת החישוב הנהוגה לגבי העברת כספים מהקופה - לרבות פיצול למספר מועדים, אם חל - הכל על פי כללים אלו, החלטות האגודה וההסדר התחוקתי.

13.5. 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.

13.6. אל העמית ישוגר דיווח מן הקופה על ביצוע או של אי ביצוע הבקשה שנתן בהתאם לסעיף זה.

14. המסלולים האפשריים יהיו כדלקמן :

14.1. **מסלול 1 - "מסלול כללי"**: מסלול ההשקעה לגבי העמיתים שלא יודיעו על רצונם לעבור למסלול אחר כלשהו, והכל בהתאם להסדר התחוקתי כפי שיהיה בתוקף מעת לעת. ההשקעה במסלול זה יכולה להיות בכל אפיק השקעה המותר על פי ההסדר התחוקתי או בצירוף של אפיקים שונים ולפי שיקול דעת האגודה.

14.2. **מסלול 2 - "מסלול אג"ח ממשלתי"**: במסלול זה, תשקיע הקופה לפחות 50% מנכסי המסלול באג"ח ממשלתיות. נכסי המסלול לא יהיו חשופים למניות ו/או לניירות ערך המירים למניות.

14.3. **מסלול 3 - "מסלול מנייתי"**: במסלול זה, תשקיע הקופה לפחות 75% מנכסי המסלול במניות הנסחרות בבורסה, כמשמעותה בחוק להשקעות משותפות בנאמנות, התשנ"ד-1994, ויתרת נכסי המסלול יושקעו בכל השקעה המותרת על פי ההסדר התחוקתי לפי שיקול דעת האגודה.

- 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 הנזכרים 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.
- 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. למי שנתמנה על ידי בית משפט מוסמך בישראל להיות מנהל העיזבון של החבר שנפטר.
- 18.4. לא 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 הירשים המנויים בצו ירושה של העמית שנפטר, שניתן על ידי בית משפט או בית דין מוסמך בישראל (להלן - "הירשים על פי דין"), באותם החלקים ביניהם כנקוב בצו הירושה, בתנאי שהירשים על פי דין המציאו לאגודה העתק מצו הירושה, מאושר על ידי בית המשפט או בית הדין.
- 18.5. עמית שנפטר וציווה את הסכומים העומדים לזכותו באגודה או שציווה את כל נכסיו ליורשים (להלן - "הירשים על פי צוואה"), ולא נתמנה מנהל עיזבון כאמור בסעיף קטן 18.3 דלעיל, יהיו הירשים על פי צוואה זכאים לקבל מהאגודה את הסכומים העומדים לזכותו באגודה באותם החלקים ביניהם או באותם הסכומים כאמור בצוואה, בתנאי שהירשים על פי צוואה המציאו לאגודה העתק מאושר על ידי בית המשפט או בית הדין מצו קיום הצוואה שניתן על ידי בית משפט או בית דין מוסמך בישראל.
- 18.6. יראו בהוראת מוטבים שנתן עמית בקופה לפני מועד אישורו 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 הזמן שבו היתה ההודעה נמסרת על ידי הדואר בדרך רגילה.