

**תקנון קופת גמל לתגמולים ופיצויים**  
**"הפניקס תגמולים ופיצויים"**

**מהדורה 9/2007**

## **תקנון קופת גמל לתגמולים ופיצויים**

### **"הפניקס תגמולים ופיצויים"**

#### **פרק א' - הגדרות**

1. בפרק זה תהיה למונחים הנזכרים להלן המשמעות הנקובה לצידם, דהיינו :

<b>"ההסדר התחיקתי"</b>	חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) התשס"ה – 2005, פקודת מס הכנסה (נוסח חדש), חוק פיצויי פיטורים, התשכ"ג-1963, תקנות מס הכנסה (כללים לאישור ולניהול קופות גמל), התשכ"ד 1964- וכל חוק, תקנות, צווים והוראות אחרים, העשויים לחול על פעולותיה של הקופה הנדונה כפי שיהיו בתוקף מזמן לזמן ;
<b>"החברה" או "החברה המנהלת"</b>	הפניקס גמל בע"מ ;
<b>"הממונה"</b>	הממונה על שוק ההון ביטוח וחסכון במשרד האוצר או מי שהסמכות הועברה אליו כדין.
<b>"הסכם הצטרפות"</b>	הסכם הקובע את תנאי ההצטרפות לקופה.
<b>"הקופה"</b>	"הפניקס תגמולים ופיצויים".
<b>"חוק קופות גמל"</b>	חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) התשס"ה - 2005.
<b>"כספי הקופה"</b>	כהגדרתם בחוק קופות גמל.
<b>"מ ד ד"</b>	משמעו מדד המחירים לצרכן (כולל פירות וירקות) שמפרסמת הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה.
<b>"מעביד"</b>	אדם המשלם שכר או משכורת.
<b>"משכורת"</b>	כהגדרתה בתקנות מס הכנסה.
<b>"עובד"</b>	אדם המקבל שכר או משכורת.
<b>"עמית"</b>	עמית כהגדרתו בחוק קופות גמל שמשולמים עבורו כספים לקופה על פי התקנון.
<b>"עמית עצמאי"</b>	עמית יחיד, המשלם כספים לקופה בעד עצמו לרבות עובד המשלם כספים כאמור ללא תשלום מקביל של מעבידו.
<b>"עמית שכיר"</b>	עמית שהוא עובד אשר מעבידו משלם בעדו כספים לקופה.

<b>"פיצויים"</b>	סכום הון המשתלם ע"י מעביד לעובד או לשאריו אחריו כמענק עקב פרישה או מוות.
<b>"ש נ ה"</b>	התקופה המתחילה באחד בינואר ומסתיימת בשלושים ואחד בדצמבר.
<b>"תגמולים"</b>	סכום המשתלם ע"י הקופה, בהתאם לתקנון, לעמית שכיר או עמית עצמאי, מכספים שהצטברו בקופה לזכותו מתשלומי המעביד ותשלומיו הוא או לזכאים.
<b>"תקנון"</b>	תקנון הקופה כפי שיהיה בתוקף מזמן לזמן.
<b>"תקנות מס הכנסה"</b>	תקנות מס-הכנסה (כללים לאישור ולניהול קופות גמל) התשכ"ד-1964.

2. כל האמור בתקנון בלשון יחיד יכללו גם את הרבים ולהיפך. לשון זכר תכלול לשון נקבע ולהיפך, אלא אם ישנה בתקנון הוראה מפורשת אחרת.

## **פרק ב' - הוראות כלליות**

<b>עיסוקי הקופה</b>	3. א. החברה המנהלת תקבל כספי תגמולים ופיצויים בהתאם להסדר התחיקתי ותשקיעם ותשלםם בדרך הקבועה בהסדר התחיקתי והתקנון. ב. החברה המנהלת לא תעסוק בכל עיסוק שההסדר התחיקתי אינו מתיר אותו. ג. כספי הפיצויים יצטברו מהכספים שמשלם המעביד בגין העמית וכל הרווחים שיצטברו בקופה בגין כספים אלה, בניכוי דמי ניהול וביטוח. ד. כספי התגמולים יצטברו מהכספים שמשלמים המעביד והעמית בגין העמית וכל הרווחים שיצטברו בקופה בגין כספים אלה, בניכוי הוצאות ניהול וביטוח.
<b>חובות הקופה</b>	4. מנהלי החברה המנהלת חייבים לעשות כל פעולה שההסדר התחיקתי מחייב את החברה לעשותה ולהימנע מלעשות כל פעולה שההסדר התחיקתי אוסר לעשותה. החברה תדאג כי ספרי החשבונות של הקופה וכל המסמכים והדוחות ינוהלו ויערכו בהתאם להסדר התחיקתי.
<b>איסור העברה ושעבוד</b>	5. החלטות החברה בכל הקשור להפעלת וניהול הקופה כפי שיתקבלו מזמן לזמן, מהוות חלק בלתי נפרד מהתקנון בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.
<b>איסור הפליה</b>	6. זכויות עמית בקופה אינן ניתנות להעברה או לשעבוד, למעט במקרים שהותרו בחוק קופות גמל והתקנות שיותקנו מכוחו. לא תהא הפליה בין הזכויות המוקנות לעמיתים בקופה.

## פרק ג' - הצטרפות לקופה

- תנאי הצטרפות**
7. א. אדם יצטרף לקופה אם הוא עובד אצל מעביד שאתו קיים הסכם בדבר צירוף העובדים לקופה ושולמו בגינו כספים בהתאם לקבוע בתקנון.
- ב. אדם אשר אינו עובד אצל מעביד כאמור בתקנת משנה א', יוכל להצטרף לקופה כעמית עצמאי בהתאם לתקנון.
- חובות העמית**
8. א. עמית יהיה חייב למלא את כל החובות החלות עליו בהתאם להסדר התחיקתי ולתקנון זה.
- ב. עמית יהיה חייב למסור לקופה כל פרט שיידרש על ידי הקופה לצורך חברותו בקופה וקשריו עם הקופה, בדייקנות ובשלמות.
- ג. העמית יהיה חייב למסור לקופה כתובת לשם משלוח הודעות. שינה העמית כתובתו ולא הודיע לקופה על השינוי, לא תהא הקופה אחראית על הודעות ודוחות שלא הגיעו אליו.
- תעודות ומסמכים**
9. אדם וכן העמית ימציאו לקופה תעודת זיהוי ומסמכים אחרים שיידרשו ע"י הקופה. הקופה רשאית לבקש מהזכאים לתגמולים ו/או מהזכאים לפיצויים, אישורים, תעודות, מסמכים, פסקי דין וצווים, הכול בהתאם לנסיבות ועל העמית ו/או הזכאים למלא אחר דרישות אלה כתנאי מוקדם לקבלת כספים.

## פרק ד' - תשלומים לקופה

- גמולים**
10. א. מעביד יעביר לקופה את הכספים המגיעים בהתאם להסדר התחיקתי :  
- תשלום המעביד עד 7.5% מהמשכורת.  
- ניכוי העמית עד 7% מהמשכורת.
- ב. עמית עצמאי ישלם לקופה את הכספים כפי שייקבע לפי שיקול דעתו מפעם לפעם, בכפוף להסדר התחיקתי.
- ג. מעביד יעביר לקופה את הכספים המגיעים לכיסוי התחייבות פיצויים בשיעור עד 8.33%, בהתאם להסדר התחיקתי.
11. המעביד ישלם לקופה את הכספים המגיעים ממנו בהתאם להסדר התחיקתי והסכם ההצטרפות, להבטחת זכויות העובד לפיצויי פיטורים.
- מועדי תשלום**
12. ההפקדות בהתאם לתקנה 10 ו-11 לתקנון תהיינה במועדים הקבועים בהסדר התחיקתי.
- פיגורים**
13. לא שילם המעביד את דמי הגמולים המגיעים ממנו ומהעובדים או ממנו בלבד בהתאם לפרק זה, יהיה חייב המעביד בתשלום ריבית פיגורים בהתאם להחלטת החברה כפי שתתקבל מזמן לזמן ובכפיפות להסדר התחיקתי.
- אופן תשלום הכספים :**
14. המעביד מתחייב לפעול בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי והתקנון ולהעביר לקופה, מדי חודש בחודשו, בעד החודש החולף ועובר למועד תשלום דמי הגמולים בהתאם להוראות תקנון זה, רשימת גבייה עבור עובדיו החברים בקופה ולשלם על פיה דמי גמולים לקופה בשיעור ובמועד הקבוע לעיל.
- המעביד ישלם לקופה במזומן את דמי הגמולים מהמשכורת בגין עובדיו בהתאם לתקנון וההסדר התחיקתי.

## פרק ה' - חשבונות ורווחים

- תגמולים**
15. החברה תנהל לכל עמית חשבון נפרד בקופה, בו יירשמו מידי חודש בחודשו כל הכספים העומדים לזכות העמית מתשלומיו הוא ותשלומי המעביד או מתשלומיו בלבד, לרבות חלקו ברווחים הנצברים בקופה מידי חודש בניכוי הוצאות ניהול, הוצאות ביטוח אם יהיו, ובניכוי תשלומים ששולמו לעמית, ובכפוף להסדר התחיקתי.
- פיצויים**
16. החברה תנהל לכל עמית חשבון פיצויים אישי נפרד בקופה, בו יירשמו מידי חודש בחודשו הכספים העומדים לזכות העמית מתשלומים המעביד, לרבות הרווחים הנצברים בקופה מידי חודש בחודשו בניכוי דמי ניהול, הוצאות ביטוח אם יהיו, ובניכוי תשלומים ששולמו לעמית בהתאם לדרישתו ובכפוף להסדר התחיקתי.
- רווחים**
17. כל הפקדה בקופה לזכות העמית תזוכה ברווחים בהתאם להסדר התחיקתי.
- השקעות**
18. כספי הקופה יושקעו בהשקעות המותרות בהתאם להסדר התחיקתי ובמגבלות הקבועות בהסדר התחיקתי.

## פרק ו' - מסלולים

19. א. החברה תפעיל שני מסלולי השקעה .  
ההסדר התחיקתי החל על הקופה יחול על כל מסלול בנפרד וכן על כל המסלולים ביחד.
1. **הפניקס מסלול כללי** – בו החברה אינה מתחייבת להשקיע באפיק השקעה ספציפי.
2. **הפניקס מסלול מנייתי** בו החברה מתחייבת להשקיע במניות בשיעור שלא יפחת מ 50% מנכסי המסלול.
- החברה תהא רשאית לרדת באופן זמני משיעור ההשקעות המינימלי שנקבע בכל מסלול, אך זאת רק בנסיבות מיוחדות ומטעמים שירשמו לתקופה שאינה עולה על 30 יום.
- ב. עמית יוכל לתת הוראה להעביר את כספי הפיצויים או חלקם ממסלול אחד לאחר בהסכמת המעסיק.
- ההוראה תעשה בכתב ע"ג טופס שיוגש ע"י העמית לחברה המנהלת.
- ג. לא נתן העמית הוראה כאמור לעיל, או אם לפי קביעת החברה ההוראה שניתנה אינה ניתנת לביצוע או אינה ברורה - יופקדו הכספים בהפניקס מסלול כללי.
- העברת כספים ממסלול למסלול תעשה בתוך שולשה ימי עסקים מיום מסירת ההודעה לחברה המנהלת, בכפוף להסדר התחיקתי.
- ד. החברה המנהלת תנהל כל מסלול כאילו היה קופה נפרדת ויחולו על כל מסלול המגבלות והתנאים החלים על קופה בתקנות מס הכנסה על מכלול נכסי קופת הגמל בכל המסלולים.
- ה. העברה בין מסלול למסלול, תתבצע במזומן בלבד ובכפוף להסדר התחיקתי.

- ו. כל מסלול ינוהל בנפרד בהתאם להסדר התחיקתי.
- ז. הדיווח החודשי לממונה על שוק ההון, ייעשה 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.
- ח. חישוב הרווחים בכל מסלול ייקבע בהתאם להסדר התחיקתי.
- ט. חשבון העמית יזוכה ברווחים בהתאם להסדר התחיקתי.
- י. החברה תהא רשאית להודיע על סגירת מסלול אם סכום הצבירה לא הגיע ל - 1,000,000 ₪.  
החברה תשלח הודעה לעמיתים על סגירת המסלול ותאפשר להם לעבור למסלול אחר ללא כל שינוי בדמי הניהול. לא הודיע העמית לחברה על בחירת מסלול אחר לאחר שקיבל שתי פניות בכתב מהחברה, תהיה החברה רשאית להעבירו למסלול כללי ללא שינוי בדמי הניהול והודעה על כך תשלח בכתב לעמית.
20. בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי רשאית החברה, אך אינה חייבת, לבטח את עמיתיה בביטוח חיים קבוצתי כהגדרתו בחוק הפיקוח על עסקי ביטוח התשמ"א 1981.
21. החברה רשאית, אך אינה חייבת, לתת הלוואות לעמיתיה בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי ובהתאם למדיניות שתיקבע ע"י החברה המנהלת מזמן לזמן.

#### ביטוח חיים

#### הלוואות לעמיתים

### פרק ז' - החזרת כספים

- |  |                                  |
|--|----------------------------------|
| 22. החברה תשלם לעמית שכיר את כספי התגמולים שנצברו בחשבונו בהתאם להסדר התחיקתי לאחר המצאת אישורים מתאימים.  | <b>תשלום תגמולים לעמית שכיר</b>  |
| 23. החברה תשלם לעמית עצמאי את כספי התגמולים המגיעים לו כעמית עצמאי ואשר נצברו בחשבונו בהתאם להסדר התחיקתי. | <b>תשלום תגמולים לעמית עצמאי</b> |
| 24. נפטר עמית תנהג החברה, לגבי כספים שהצטברו לזכותו בחשבונו, כדלקמן :-                                     | <b>פטירת העמית</b>               |

#### א. כספי תגמולים :

1. נתן עמית לחברה הוראות בכתב שהתקבלו בחברה לפני פטירתו שבהן ציין את מי שיקבל לאחר פטירתו את הסכומים שיעמדו לזכותו בחשבונו בקופה (להלן: "הוראות המוטבים"), תבצע החברה את הוראות המוטבים. נקבע כמוטב בן זוגו של העמית ללא נקיבת שמו, יזכה מי שהיה בן זוגו בעת הפטירה. נקבעו ילדים או צאצאים כמוטבים ללא נקיבת שמם - גם מאומצים במשמע וגם ילד או צאצא שנולדו תוך 300 יום לאחר מות העמית זולת אם הוכח שהורתו הייתה אחרי כן. נקבעו מוטבים אחרים ולא נקבעו חלקיהם, יחולקו הסכומים בשווה. מת מוטב לפני מות העמית ולא ניתנה הוראת העמית מה יעשה בחלקו - יחשב הדבר כאילו מעולם לא ניתנה הוראת המוטבים לטובת המוטב שנפטר והחברה תשלם את הסכומים העומדים לזכותו של המוטב שנפטר למוטבים הנוותרים בהתאם לחלקם היחסי. באין מוטבים נוספים תשלם החברה בהתאם לאמור בסעיפים 3, 4 או 5 להלן.

עמית שהוראות המוטבים שלו ניתנה בצוואה ותאריך הצוואה מאוחר לתאריך מתן הוראות המוטבים לחברה - והדבר הובא לידיעת החברה לפני ביצוע הוראות המוטבים שבידי החברה, תשלם החברה למוטבים הרשומים בצוואה זו, לאחר שימציאו לחברה צו קיום הצוואה או העתק מאושר ממנו שניתן לקבל על ידי בית-משפט או בית-דין מוסמך בישראל.

2. לא נתן עמית הוראת מוטבים או אם לא ניתן יהיה לבצע הוראת מוטבים שנתן העמית, תשלם החברה את הסכומים העומדים לזכותו בקופה בהתאם לאמור בסעיפים 3, 4 או 5 להלן, כפי שיהיה המקרה.

3. למי שנתמנה על-ידי בית משפט מוסמך בישראל להיות מנהל העיזבון של עמית שנפטר.

4. לא נתמנה מנהל עיזבון כאמור בסעיף 3 לעיל או לא ניתנה לחברה הודעה על מינוי כזה, יהיו זכאים לקבל מהחברה את הסכומים העומדים לזכות העמית בקופה, אותם היורשים המנויים בצו ירושה של העמית שנפטר שניתן על-ידי בית משפט או בית דין מוסמך בישראל (להלן: "היורשים על-פי דין") באותם החלקים ביניהם כנקוב בצו הירושה, בתנאי שהיורשים על-פי דין המציאו לחברה העתק מצו הירושה המאושר על-ידי בית המשפט או בית הדין

5. על אף האמור, עמית שנפטר וציווה ליורשיו את הסכומים העומדים לזכותו בחשבונו בקופה או שציווה להם את כל נכסיו (להלן: "היורשים על-פי צוואה") ולא נתמנה מנהל עיזבון כאמור בסעיף 3 לעיל, יהיו היורשים על-פי הצוואה זכאים לקבל מהחברה את הסכומים העומדים לזכות העמית בחשבונו בקופה באותם החלקים ביניהם או באותם הסכומים כאמור בצוואה, בתנאי שהיורשים על-פי הצוואה המציאו לחברה העתק מאושר על-ידי בית המשפט או בית הדין של צו קיום הצוואה שניתן על-ידי בית משפט או בית דין מוסמך בישראל.

#### 25. ב. **כספי פיצויים :**

ישולמו לשאירים כהגדרתם בסעיף 5 לחוק פיצויי פיטורין תשכ"ג-1963 וכפי שיוורה המעביד ועל-פי בקשתם כנדרש על-ידי החברה, לאחר המצאת תעודת פטירה הכוללת את סיבת הפטירה וטופס 161 של פקיד השומה חתום וממלא על-ידי המעביד.

#### **תשלום פיצויים לעמית**

26. החברה המנהלת תשלם לעמית את כספי הפיצויים שהצטברו בה לזכותו לאחר פרישתו מעבודה בהתאם להסדר התחיקתי, הסכם ההצטרפות ואישור המעביד המופנה לחברה, המציין מועד הפסקת העבודה והסכמתו לשחרור הכספים, ככל שנדרשת, וכן טופס 161 של פקיד השומה חתום וממלא ע"י המעביד.

#### **אופן התשלום**

27. א. החברה תשלם לעמית או לבאים מכוחו את הכספים המגיעים לו ממנה בתנאים הקבועים בהסדר התחיקתי ולאחר המצאת כל המסמכים המוכיחים זכאותו לקבלת הכספים.

ב. התשלום לעמית יהיה בגובה היתרה העומדת לזכותו, בניכוי יתרת ההלוואות שקיבל מהקופה או בהמלצתה, והסכום שנוכה כאמור ישמש לפירעון הלוואות העמית.

#### **תשלום פיצויים למעביד**

28. החברה תחזיר כספים למעביד, תוך ניכוי מס כמתחייב, כאשר עובדו חדל לעבוד בנסיבות שאינן מזכות אותו בפיצויי פיטורין והמעביד המציא להנהלת החברה אחת מאלה:

1. א. הצהרתו כי עובדו פרש בנסיבות שאינן מזכות אותו בפיצויי פיטורין בצירוף התחייבותו לשיפוי קופת הגמל במידה והיא תחויב בתשלום פיצויי פיטורין לאותו עובד. ההתחייבות תחול גם על חליף המעביד.

ב. פסק דין הצהרתי של בית הדין לעבודה המאשר כי העובד פרש בנסיבות שאינן מזכות אותו בפיצויי פיטורין.

2. לפי פסק דין של בית הדין לעבודה המורה לחברה להחזיר כספים למעביד.

החברה תודיע לעמית על כוונתה להחזיר כספים למעביד ותצטרף להודעתה את הצהרת המעביד או פסה"ד לפי העניין וזאת תוך 60 ימים לפחות בטרם ביצוע ההחזר, אלא אם קבע בית הדין תקופה קצרה יותר.

## **פרק ח' - ניהול ודמי ניהול**

### **ניהול**

29. הקופה תנוהל על ידי החברה באמצעות המנגנון העומד לרשותה בכח-אדם, בציוד ובמשרדים או באמצעות גוף אחר שיוסמך על ידה ותבצע את כל הפעולות הנחוצות לניהול ותפעול עסקי הקופה ומתן דו"חות לעמיתים, בהתאם להסדר התחיקתי לצורך ניהולה התקין של הקופה.

### **דמי ניהול**

30. א. הקופה תשלם לחברה דמי ניהול תמורת כל השירותים שתקבל מחברה.
- ב. החברה תקבע לכל מסלול את שיעור דמי הניהול שהיא תגבה מאותו מסלול, אך לא תהיה רשאית לגבות דמי ניהול נוספים בשל מעבר בין מסלולי השקעה בקופה.
- ג. החברה תנכה מידי חודש דמי ניהול בשיעור שלא יעלה על דמי הניהול שניתן לגבות לפני תנאי ההסדר התחיקתי.
- ד. הפקדות לקופה ומשיכות מהקופה במהלך החודש, יחייבו בדמי ניהול יחסית למספר הימים בהם הכסף היה מופקד בקופה באותו חודש.

### **קבילות מסמך כראיה**

31. כל מסמך הנמצא ברשות החברה המנהלת, לרבות מסמכים מצולמים, ממוזערים, סרוקים, ממוחשבים וכיו"ב, בין שמקורו קיים ובין שמקורו הושמד, מכל סיבה שהיא, יהיה בגדר מסמך מקורי וישמש ראיה קבילה ומכרעת להוכחת קיומו ו/או תוכנו במסגרת היחסים שבין הקופה ו/או החברה לבין החבר, בכל ערכאה. בנוסף ומבלי לגרוע מהאמור לעיל, יובהר כי כלל הראיה הטובה ביותר לא יחול על היחסים שבין הקופה ו/או החברה לבין העמית.