

קופת התגמולים והפיצויים של עובדי בנק לאומי

תקנון קופת התגמולים והפיצויים של עובדי בנק לאומי

(מעודכן ליום 11.9.2022)

התקנון

קופת התגמולים והפיצויים של עובדי בנק לאומי הינה קופת גמל לא משלמת לקצבה, לתגמולים ולפיצויים המנוהלת בנאמנות על ידי החברה לניהול קופת התגמולים והפיצויים של עובדי בנק לאומי (ח.פ. 52-000549-7), ובהתאם לכללים ולתנאים המפורטים בתקנון זה ובהסדר התחיקתי.

1. הגדרות ופרשנות

ההסדר התחיקתי

חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה-2005, פקודת מס הכנסה (נוסח חדש), תקנות מס הכנסה (כללים לאישור ולניהול קופות גמל), תשכ"ד-1964, וכל חוק, תקנות, צווים והוראות אחרות, המסדירים ו/או שישדירו את אופן ניהולן ופעולתן של קופות גמל, כפי שיהיו בתוקף מזמן לזמן;

החברה ו/או החברה המנהלת

החברה לניהול קופת התגמולים והפיצויים של עובדי בנק לאומי ח.פ. 52-000549-7;

קופת התגמולים ו/או הקופה

קופת התגמולים והפיצויים של עובדי בנק לאומי שמספרה 229 המנוהלת על ידי החברה המנהלת בהתאם לתקנון זה, כפי שאושר על ידי הממונה;

הממונה

הממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון ברשות שוק ההון במשרד האוצר, או מי שסמכותו הועברה אליו על פי חוק;

הבנק

בנק לאומי לישראל בע"מ;

חוק קופות הגמל

חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה-2005;

עמית שכיר

מי שהינו עובד הבנק או היה כזה, ואשר רשומים על שמו כספים ברישומי הקופה;

עמית עצמאי

כהגדרתו בחוק קופות הגמל;

עמית פעיל

עמית שכיר שהבנק מפקיד עבורו כספים לקופה בהתאם להוראות סעיף 4 לתקנון זה, לרבות מי שמצוי בחופשה ללא תשלום מהבנק, ואשר היה עמית פעיל ערב יציאתו לאותה חופשה;

מוטב ו/או נהנה

כהגדרת המונח "מוטב" בחוק קופות הגמל;

התקנון

מסמך זה, שהינו תקנון הקופה כמשמעותו בסעיף 16 לחוק קופות הגמל;

קופת גמל לתגמולים

כהגדרת המונח בחוק קופות הגמל;

מרכיב הפיצויים

כהגדרת המונח בחוק קופות הגמל;

פיצויים

כהגדרת המונח בחוק קופות הגמל;

תגמולים

כהגדרת המונח בחוק קופות הגמל;

מלים שהוראתן לשון יחיד בלבד תכלולנה גם את הרבים, וכן להיפך; מלים שהוראתן לשון זכר בלבד תכלולנה גם לשון נקבה.

2. כללי

א. שם הקופה – קופת התגמולים והפיצויים של עובדי בנק לאומי.

ב. הקופה היא "קופת גמל ענפית" מסוג "קופת גמל לתגמולים" (בכל הנוגע לכספים שנצברו בקופה עד ליום 31.12.2007) ו"קופת גמל לחיסכון" (בכל הנוגע לדמי הגמולים שנצברו בקופה החל מיום 1.1.2008) והיא כוללת מרכיב פיצויים, כהגדרת מונחים אלה בחוק קופות הגמל, המיועדת לעובדי הבנק אשר הצטרפו לקופה לפני יום 31.12.03. בכפוף לאמור בסעיף קטן ג' להלן, מובהר כי עמיתים חדשים אינם מורשים להצטרף לקופה זו.

ג. על אף האמור בסעיף קטן ב', בכפוף לכל דין, עמית שכיר אשר העביר את הכספים הרשומים על שמו בקופה לקופת גמל אחרת, יהיו רשאים להעביר חזרה לקופה את הכספים כפי שנצברו בקופת הגמל האחרת.

ד. החברה המנהלת לא תהיה רשאית לעסוק בכל עיסוק שהסדר התחיקתי לא התירו, אלא אם נתקבל אישורו של הממונה לכך.

ה. החברה המנהלת תהייה חייבת בעשייתה של כל פעולה אשר ההסדר התחיקתי מחייב את החברה לעשותה, ותהיה חייבת להימנע מביצוע כל פעולה אשר נאסרה על פי ההסדר התחיקתי.

- ו. החברה המנהלת תדאג כי ספרי החשבונות בקופה ובחברה המנהלת וכל המסמכים והדוחות ינוהלו ויערכו בהתאם להסדר התחיקתי, כפי שיהיה מעת לעת.
- ז. כל הפעולות הדרושות לניהול ותפעול עסקי החברה המנהלת והקופה, יבוצעו על ידי הבנק, ובכפוף לאמור בתקנות ההתאגדות של החברה לעניין זה.

3. מהות ומטרת הקופה

הקופה היא "קופת גמל ענפית" מסוג "קופת גמל לחיסכון" ו"קופת גמל לתגמולים" והיא כוללת מרכיב פיצויים, כהגדרת מונחים אלה בחוק קופות הגמל ובחלוקה כמפורט בסעיף 2(ב) לעיל, המיועדת לצבירת חסכון המיועד לקצבה, תגמולים ופיצויים עבור העמיתים, לניהולם ולהשקעתם, לצורך תשלום קצבה ו/או לצורך תשלום פיצויים ו/או לצורך תשלום תגמולים לעמיתים שהיו עובדי הבנק.

4. הפקדות לקופה

א. עבור כל עמית שהוא עובד הבנק יופקד בקופה סכום חודשי שינוכה על ידי הבנק ממשכורתו החודשית של העמית, וכן סכום חודשי מקביל שישולם על ידי הבנק בעבור העמית (להלן ולעיל: "דמי גמולים"). למען הסר ספק מובהר כי עם סיום יחסי העבודה בין הבנק לעמית, או בתקופה בה עמית מצוי בחופשה ללא תשלום מהבנק שלא במסגרת קבוצת הבנק, לא יופקדו בגין העמית דמי גמולים כאמור.

לעניין סעיף זה וס"ק ב' להלן – "קבוצת הבנק" – הבנק, לרבות כל סניפי הבנק, שלוחותיו, ונציגותיו בארץ ובחו"ל, כיום או כפי שיהיו בעתיד.

ב. עבור כל עמית שהוא עובד הבנק יופקד בקופה סכום חודשי שישולם על ידי הבנק בעבור העמית למטרת פיצויים (להלן ולעיל: "דמי פיצויים"). למען הסר ספק מובהר כי עם סיום יחסי העבודה בין הבנק לעמית, או בתקופה בה עמית מצוי בחופשה ללא תשלום מהבנק שלא במסגרת קבוצת הבנק, לא יופקדו בגין העמית דמי פיצויים כאמור.

ג. שיעור דמי הגמולים ודמי הפיצויים ותשלומם, יהיה בהתאם להסכמי העבודה בבנק, ובכפוף להוראות כל דין וההסדר התחיקתי. דמי הגמולים ודמי הפיצויים יופקדו באופן ובמועדים הקבועים בהוראות ההסדר התחיקתי.

ד. איחר הבנק במועד הפקדת דמי הגמולים ו/או דמי הפיצויים, יחויב בנוסף לסכום דמי הגמולים ו/או דמי הפיצויים בתוספת ריבית לפי שיעורה הקבוע בהוראות ההסדר התחיקתי או בתוספת רווחי הקופה שהיו נצברים בתקופת הפיגור, על פי הגבוה מבין השניים, וזאת מבלי לגרוע מזכות העמית לפיצויים על פי כל דין.

ה. הבנק יהיה רשאי, על פי שיקול דעתו, לשלם תשלומים נוספים לקופה, אך בכל מקרה לא יותר מן המותר על פי ההסדר התחיקתי.

5. חשבונות

החברה המנהלת תנהל עבור כל עמית חשבון נפרד ובו יפורטו:

- א. דמי הגמולים שמקורם בהפקדות העמית בציון תאריכי ההפקדה, וכן פירוט הרווחים ו/או ההפסדים שהצטברו בגינם, ובניכוי תשלומים ששולמו לעמית ו/או למי מטעמו.
- ב. דמי הגמולים שמקורם בהפקדות הבנק לחשבון העמית, בציון תאריכי ההפקדה, וכן פירוט הרווחים ו/או ההפסדים שהצטברו בגינם, ובניכוי תשלומים ששולמו לעמית ו/או למי מטעמו.
- ג. דמי הפיצויים שמקורם בהפקדות הבנק לזכות חשבון פיצויי הפיטורים של העמית, בציון תאריכי ההפקדה, וכן פירוט הרווחים או ההפסדים שהצטברו בגינם, ובניכוי תשלומים ששולמו לעמית ו/או למי מטעמו.

6. זכויות העמיתים

- א. עמית יהיה רשאי למשוך ו/או להעביר את הכספים שיעמדו לזכות חשבונו בקופה, בכפוף להסדר התחיקתי ולהוראות הסכמי העבודה בבנק, כפי שיהיה מעת לעת.
- ב. פרש עמית שכיר מעבודתו כתוצאה מפטורים או מהתפטרות, ישולמו לו פיצויים מחשבונו, רק כנגד הוראה כתובה שיעביר הבנק לקופה לשלם לו את הפיצויים כאמור (טופס 161), ואשר בה יפורט גם הסכום לתשלום.
- ג. נפטר עמית שכיר, ישולמו התגמולים העומדים לזכותו בקופה כדלקמן:

1. נתן העמית לקופה הוראות בכתב שהתקבלו בקופה לפני פטירתו שבהן ציין את מי שיקבל לאחר פטירתו את הסכומים שיעמדו לזכותו בחשבונו בקופה (להלן: "הוראת נהנים"), תבצע הקופה את הוראת הנהנים. נקבע כנהנה בן זוגו של העמית ללא נקיבת שמו, יזכה מי שהיה בן זוגו בעת הפטירה. נקבעו ילדים או צאצאים כמוטבים ללא נקיבת שם – גם מאומצים במשמע וגם מי שנולדו תוך 300 ימים לאחר מות העמית זולת אם הוכח שהורתו הייתה אחרי כן.

נקבעו נהנים אחדים ולא נקבעו חלקיהם, יחולקו הסכומים בשווה.

מת נהנה ולא ניתנה הוראת העמית מה יעשה בחלקו – ישולמו הכספים ליורשי הנהנה שנפטר, בין שנפטר לפני העמית ובין אם נפטר אחריו.

עמית שהוראת הנהנים שלו ניתנה בצוואה ותאריך הצוואה מאוחר לתאריך מתן הוראת הנהנים לקופה – והדבר הובא לידיעת הקופה לפני ביצוע הוראת הנהנים שבידיה – תשלם הקופה לנהנים הרשומים בצוואה זו, לאחר שימציאו לה את צו קיום הצוואה או העתק מאושר ממנו שניתן על ידי בית משפט או בית דין מוסמך בישראל.

2. לא נתן עמית הוראת נהנים או לא ניתן לבצע את הוראת הנהנים, תשלם הקופה את הסכומים העומדים לזכותו של העמית בקופה בהתאם לאמור בסעיפים קטנים א' / ב' / ג' להלן, לפי העניין.

א. למי שנתמנה על ידי בית משפט מוסמך בישראל להיות מנהל העיזבון של העמית שנפטר.

ב. לא נתמנה מנהל עיזבון כאמור בסעיף קטן 6(ג)(2)(א) לעיל או לא ניתנה לקופה הודעה על מינוי כזה, יהיו זכאים לקבל מהקופה את הסכומים העומדים לזכות העמית בקופה, אותם היורשים המנויים בצו הירושה של העמית שנפטר שניתן על ידי בית משפט או בית דין מוסמך בישראל (להלן: "היורשים על פי הדין") באותם החלקים ביניהם כנקוב בצו הירושה, בתנאי שהיורשים על פי דין המציאו לחברה המנהלת העתק מצו הירושה מאושר על ידי בית המשפט או בית הדין.

ג. על אף האמור, עמית שנפטר וציווה ליורשיו את הסכומים העומדים לזכותו בחשבונותיו בקופה או שציווה להם את כל נכסיו (להלן: "היורשים על פי צוואה") ולא נתמנה מנהל עיזבון כאמור בסעיף קטן 6(ג)(2)(א) לעיל, יהיו היורשים על פי הצוואה זכאים לקבל מהקופה את הסכומים העומדים לזכות העמית בקופה באותם החלקים ביניהם או באותם הסכומים כאמור בצוואה, בתנאי שהיורשים על פי הצוואה המציאו לקופה העתק מאושר על ידי בית המשפט או בית הדין מצו קיום הצוואה שניתן על יד בית משפט או בית דין מוסמך בישראל.

ד. נפטר עמית שכיר, ישולמו הפיצויים העומדים לזכותו בקופה לשאריו, כהגדרתם בסעיף 5 לחוק פיצויי פיטורים, תשכ"ג-1963, על פי בקשתם, לאחר המצאת תעודת פטירה ובכפוף להוראות הבנק כאמור בסעיף 6(ב) לעיל.

7. הקופה תחזיר לבנק כספים מחשבון עמית שכיר לפיצויים, בכפוף להוראות הדין ולהסכמי העבודה בבנק.

8. עמית שכיר שיסיים את עבודתו בבנק, יהיה רשאי לקבל מן הקופה את מלוא הסכומים העומדים לזכותו בקופה, בתשלום אחד או להשאירם בקופה ו/או למשכס לשיעורין והכל בכפוף להוראות כל דין.

9. עמית לא יהיה רשאי להעביר או לשעבד את הזכויות המוקנות לו בקופה לאחר. האמור לעיל כפוף לקבוע בהסדר התחיקתי, לרבות להיתר לשעבד כספי קופת התגמולים בתנאים מסוימים.

10. חברותו של עמית בקופה תיפסק, בקרות כל אחד מאלה:

א. משיכת כל הכספים העומדים לזכותו בקופה.

ב. העברת כל הכספים העומדים לזכותו בקופה לקופת גמל אחרת.

ג. בעת פטירת העמית.

10 א. משיכת כספים בידי עמית ממרכיב התגמולים בקופה

10.1 א. משיכת כספים בידי עמית ממרכיב התגמולים על דרך של קצבה תיעשה באמצעות העברתם לקרן פנסיה או לקופת ביטוח כהגדרתם בחוק קופות גמל.

10.2 א. משיכת כספים בידי עמית ממרכיב התגמולים שלא בדרך של קצבה תעשה בהתקיים אחד מהתנאים הבאים:

10.2.1 א. העמית הגיע לגיל פרישת חובה כמשמעותו בחוק גיל פרישה, סך הכספים בחשבונותיו בקופות גמל אינו עולה על סכום הצבירה המזערי, ולא משולמת לו קצבה או משולמת לו קצבה אשר עולה על סכום הקצבה המזערי, והכל בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי.

10.2.2 א. משיכה מחשבון חדש אליו הופקדו כספים ממרכיב הפיצויים או כספים שהועברו על ידי מוטב, והכל בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי.

10.2.3 א. לפי מבחני הכנסה שלו ושל בן זוגו, לצורך הוצאות רפואיות שלו או של קרובו או בעקבות קביעת דרגת נכות לו או לקרובו, והכל בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי.

10.3 א. משיכת כספי תגמולים שלא בהתאם לאמור בסעיפים 10.1 א ו-10.2 א לעיל תחשב כמשיכה שלא כדין ותחויב בשיעור המס הקבוע בהוראות ההסדר

התחיקתי, ועמית שכיר יהיה רשאי לבצעה רק אם נותקו יחסי עובד ומעסיק בין העמית השכיר לבין אותו המעסיק או שהעמית השכיר הגיע לגיל הזכאות המינימלי לקצבת זקנה והוא זכאי לכספים בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי.

10.4. א. ביקש העמית למשוך כספים ממרכיב התגמולים בקופת הגמל בהתקיים התנאים המפורטים בסעיפים 10.2.1 או 10.2.2 א לעיל, ימציא לחברה המנהלת אישור של פקיד שומה על התקיימות התנאים האמורים.

11. השקעות

א. החברה המנהלת תנהל את נכסי הקופה בנאמנות עבור ולטובת העמיתים, ותשקיע את הכספים שיצטברו בחשבונותיהם האישיים של העמיתים לפי החלטת ועדת השקעות של החברה, בכפוף למדיניות ההשקעה של הקופה כמפורט בנספח "מדיניות ההשקעה" המצורף כנספח א' לתקנון זה ובכפוף להסדר התחיקתי. שירותי ניהול השקעות יסופקו על ידי הבנק ו/או מי מטעמו. כל שינוי של הגוף המספק שירותים אלו, בין אם ביוזמת החברה ובין אם ביוזמת הבנק או ביוזמת המחוקק, יעשה לאחר קבלת אישור מראש ובכתב של הבנק ושל דירקטוריון החברה, למעט אם השינוי מחויב על פי הדין. על אף האמור, אישור דירקטוריון החברה לשינוי כאמור, אינו נדרש אם השינוי הינו העברת ניהול ההשקעות לגוף כלשהו בקבוצת לאומי, או אם הבנק יפסיק לספק שירותים מסוג השירותים הניתנים על ידו לקופה.

ב. שינוי במדיניות ההשקעה הקבועה בנספח א' לתקנון זה יעשה בהחלטת דירקטוריון החברה שתתקבל ברוב של שלושה רבעים מהדירקטורים שיהיו נוכחים בהצבעה ובלבד שהתקבלה על דעת כל הדירקטורים החיצוניים המכהנים בחברה המנהלת.

ג. כל שינוי במדיניות ההשקעות של הקופה יעשה אך ורק בהסכמה מראש ובכתב של הבנק, למעט במקרים בהם ההחלטה מחויבת על-פי הוראות הדין או שהתקבלה על פי החלטת הבנק. הבנק לא יסרב להחלטת דירקטוריון בדבר שינוי במדיניות ההשקעה או בדבר שינוי מנהל ההשקעות שהתקבלה, כאמור לעיל, אלא מנימוקים ענייניים.

ד. מבלי לגרוע מן האמור לעיל, הקופה תהא רשאית, אך לא חייבת, לתת הלוואות לעמיתים פעילים וזאת בהתאם לתנאים שיקבעו מעת לעת ולהוראות ההסדר התחיקתי.

12. דמי ניהול והוצאות

החברה המנהלת לא תגבה מעמיתי הקופה דמי ניהול לכיסוי הוצאותיה, לרבות הוצאותיה בגין תפעול הקופה.

החברה המנהלת לא תחייב את חשבונות העמיתים ו/או את נכסי הקופה בגין שירותי ברוקראזי ו/או דמי משמורת ו/או בגין הוצאות ישירות ועקיפות אחרות ביחס להשקעות נכסי הקופה.

13. שינוי התקנון

כל שינוי, או תיקון של הוראות התקנון או הוספה להוראות התקנון ייעשה בהחלטה שהתקבלה באסיפה הכללית של החברה המנהלת ברוב של שלושה רבעים לפחות של החברים בחברה המנהלת הנוכחים באסיפה, הרשאים להצביע, ושהצביעו בין בעצמם ובין באמצעות שלוח.

על אף האמור לעיל, שינוי או תיקון של סעיף זה, ושל סעיף 11 לתקנון, וכן שינוי או תיקון של הוראות הנספחים לתקנון, ייעשו בכפוף להסכמת הבנק מראש ובכתב.

כל שינוי או תיקון של הוראות התקנון או הנספחים לו שייעשו בדרך הקבועה בסעיף זה יהיו ניתנים אף הם לשינוי בדרך המפורטת לעיל, וכוחם יפה כאילו היו כלולים בתקנון מלכתחילה. הכל בתנאי שאין השינוי או התיקון של התקנון או ההוספה לתקנון מרעים באופן רטרואקטיבי את מצבו של העמית ביחס למצבו טרם השינוי או התיקון של התקנון או ההוספה לתקנון.

14. הודעות לעמיתים

הבנק מקנה לעמיתי הקופה מערכת זכויות המבוססת על הכספים בקופה, לרבות האפשרות לבחור בתכנית פנסיה על בסיס כספי התגמולים אשר בקופה (להלן: "מערכת זכויות הפנסיה"); מובהר כי עובד שיעביר כספים הרשומים על שמו בקופה לקופת גמל אחרת, יהיו הוא או שאיריו זכאים לפנסיה מהבנק, מלאה או חלקית, על פי תנאי מערכת זכויות הפנסיה, בכפוף להעברת הכספים שנצברו בקופת הגמל האחרת חזרה לקופה כאמור בסעיף 2(ג) לעיל. כמו כן מובהר, כי משיכת הכספים מהקופה עלולה לגרום לכך שהעובד לא יוכל עוד לבחור בקבלת פנסיה כאמור לעיל, והכל בהתאם לתנאי מערכת זכויות הפנסיה. החברה המנהלת תשלח לכל עמית ו/או מוטב אשר ביקש למשוך כספים מהקופה ו/או להעבירם לקופת גמל אחרת, ו/או הפסיק את הפקדותיו בקופה, הודעה בהתאם למפורט לעיל, ותדווח, בכפוף לדין, לדירקטוריון החברה המנהלת, לנציגות העובדים ולבנק על בקשות עמיתים ו/או מוטבים למשיכת כספים מן הקופה ו/או להעברתם לקופת גמל אחרת, מיד לאחר שהתקבלה בקופה בקשת משיכה ו/או העברה כאמור.

על העמית לעדכן את הקופה בדבר שינויים שיחולו בכתובתו למשלוח הודעות, בהתאם להוראות הדין ולנוהלי החברה. לא עדכן העמית את כתובתו כאמור, רשאית החברה המנהלת לראות את הכתובת הרשומה במרשם התושבים ככתובתו של העמית.

בכפוף להסדר התחיקתי, החברה לא תהיה חייבת לשלוח הודעות לעמית שלא מסר או עדכן כתובת בארץ לשם משלוח הודעות, או לעמית שאינו מתגורר בפועל בכתובת הרשומה ככתובתו במרשם התושבים.

כל הודעה שנשלחה לעמית בדואר רגיל לכתובת הרשומה במשרדי החברה המנהלת, תחשב כאילו התקבלה על ידי העמית תוך 72 שעות ממועד המשלוח.

15. כללי

לא תהיה כל אפליה בין הזכויות המוקנות לעמיתים בקופה והחברה המנהלת לא תעדיף כל עניין וכל שיקול על פני טובתם של העמיתים.

**נספח א'
מדיניות ההשקעה**

(מעודכן ליום 11.9.2022)

המדיניות	אפיק ההשקעה
סה"כ מניות לרבות מניות חו"ל - 25%-45% מנכסי הקופה.	מניות
ללא מגבלה.	אג"ח ממשלת ישראל ונזילות (מזומן ופקדונות עד חודש)
סה"כ קונצרניות (ישראל + חו"ל) וממשלות בחו"ל – 20%-40% מנכסי הקופה. מבלי לגרוע מן האמור: <ul style="list-style-type: none"> • אג"ח קונצרני בישראל – עד 30% מנכסי הקופה. • אג"ח קונצרני בישראל בדירוג נמוך מ-(BBB) – עד 5% מנכסי הקופה. • אג"ח קונצרני בחו"ל וממשלות בחו"ל – עד 30% מנכסי הקופה. • קונצרני בחו"ל וממשלות בחו"ל בדירוג נמוך מ-(BBB) – עד 10% מנכסי הקופה. 	אג"ח קונצרני בישראל ואג"ח חו"ל (קונצרני וממשלות חו"ל)
עד 15% מנכסי הקופה.	נדל"ן
עד 25% מנכסי הקופה.	אחר – לרבות קרנות השקעה, קרנות הון סיכון וקרנות גידור
סה"כ חשיפה למט"ח (כולל נגזרים) - עד 30% מנכסי הקופה. מבלי לגרוע מן האמור, חשיפה למט"ח שאינה במטבעות: דולר, אירו, ליש"ט - עד 10% מנכסי הקופה.	מט"ח

דירקטוריון החברה המנהלת יהיה רשאי להתיר החזקה נמוכה מן הרף התחתון שנקבע באפיקי המניות ו/או האג"ח הקונצרני.