

תקנון קופת תגמולים ופיצויים לעובדי בנק דיסקונט¹

קופת גמל לתגמולים ופיצויים לשכירים ולעצמאיים

קופת התגמולים לעובדי בנק דיסקונט היא קופת גמל לתגמולים ולפיצויים, המנוהלת בנאמנות על-ידי החברה לניהול קופות גמל של עובדי בנק דיסקונט בע"מ (ח.פ. 4-52001461), ובהתאם לכללים ולתנאים המפורטים בתקנון זה ובהסדר התחוקתי.

1. פרושים

מלבד אם תוכן הכתוב יחייב אחרת פירוש המונחים הבאים בתקנון זה יהא כדלקמן:

<p>ההסדר התחוקתי - 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 אחרים, המסדירים את אופן ניהול קופת התגמולים, כפי שיהיו בתוקף מזמן לזמן;</p>	<p>החברה ו/או החברה המנהלת - החברה לניהול קופות גמל של עובדי בנק דיסקונט בע"מ, לרבות המוסמכים מטעמה, ובכלל זה מנהל העסקים או המוסמכים מטעמו אם הוסמכו לעניין זה.</p>
<p>קופת התגמולים ו/או הקופה - קופת התגמולים לעובדי בנק דיסקונט, שמספרה 221, המנוהלת על-ידי החברה המנהלת בהתאם להוראות תקנון זה וההסדר התחוקתי.</p>	<p>חוק קופות גמל - חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה-2005.</p>
<p>תקנות מס הכנסה - תקנות מס הכנסה (כללים לאישור ולניהול קופות גמל), התשכ"ד-1964.</p>	<p>קופת גמל לתגמולים - עמית - מי שרשומים על שמו כספים ברישומי קופת גמל או מי שזכאי לקבל כספים מקופת גמל, למעט מוטב.</p>
<p>עמית-עצמאי - כהגדרת המונח בחוק קופות גמל.</p>	<p>עמית-שכיר - כהגדרת המונח בחוק קופות גמל.</p>
<p>תגמולים - חשבון/חשבונות - סכום הון המשולם מקופת גמל, בהתאם לתקנונה לעמית או למוטביו, מכספים שנצברו בקופת הגמל לזכות אותו עמית. חשבונות הקופה בהם יופקדו כספי העמיתים לפי תוכנית זו.</p>	<p>פיצויים מסלול השקעה - סכום הון המשתלם על ידי מעביד לעובד או לשאריו אחריו, כמענק עקב פרישה או מוות. אפיק השקעה לכספי העמיתים, כהגדרתו בחוק קופות גמל.</p>
<p>הממונה - מנהל רשות המיסים - הבנק - בנק דיסקונט לישראל בע"מ.</p>	<p>הממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון במשרד האוצר או מי שסמכותו הועברה אליו על-פי חוק.</p>
<p>מוטב - כהגדרת המונח בחוק קופות גמל.</p>	<p>התקנון ו/או התכנית - מסמך זה, שהינו תקנון הקופה כמשמעותו בסעיף 16 לחוק קופות גמל.</p>

¹ נוסח המהדורה מיום 11.9.2012 אושר ע"י הממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון ביום 23.9.2012. נוסח המהדורה מיום 1.8.2014 אושר ע"י הממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון ביום 23.6.2014.

מהדורה עדכנית ליום 01.08.2014

כל האמור בתקנון זה כפוף להסדר התחוקתי כפי שיהיה בתוקף מעת לעת, וישתנה בהתאם לכל שינוי שיחול בהסדר התחוקתי.

מבלי לפגוע בכלליות האמור לעיל, מובהר בזה כי בכל מקרה של סתירה בין האמור בתקנון זה לבין האמור בהסדר התחוקתי יגבר ההסדר התחוקתי.

2. כללי:

- א. שם הקופה - "קופת התגמולים לעובדי בנק דיסקונט".
- ב. הקופה היא קופת גמל ענפית לתגמולים ולפיצויים, כמשמעות המושג בחוק קופות גמל, המיועדת לעמיתים במעמד שכיר ולעמיתים במעמד עצמאי, שהינם עובדי הבנק בישראל מגיל 18 שנה ומעלה המקבלים משכורת חודשית, למעט עובדים ארעיים ועובדים עונתיים כמוגדר בחוקת העבודה של עובדי הבנק.
- ג. החברה המנהלת לא תהיה רשאית לעסוק בכל עיסוק שההסדר התחוקתי לא התיר אותו, אלא אם נתקבל לכך אישורו של הממונה.
- ד. החברה המנהלת תהיה חייבת לעשות כל פעולה אשר ההסדר התחוקתי החל מחייב את החברה לעשותה ותהיה חייבת להימנע מכל פעולה שנאסרה על-פי ההסדר התחוקתי.
- ה. החברה המנהלת תדאג כי ספרי החשבונות בקופה ובחברה המנהלת וכל המסמכים והדו"חות ינוהלו וייערכו בהתאם להסדר התחוקתי, כפי שיהיה מעת לעת.
- ו. כל הפעולות הדרושות לניהול עסקי החברה המנהלת והקופה, יבוצעו על-ידי הגופים שהוסמכו לכך על-ידי החברה המנהלת ו/או כל גוף אחר שהחברה המנהלת תבחר להתקשר עמו.

3. מהות ומטרת הקופה ואיסור העברה, שיעבוד והפליה:

- א. הקופה היא קופת גמל ענפית, כמשמעות המושג בחוק קופות גמל, המיועדת לתשלום תגמולים ופיצויים לעמיתים-שכירים ולעמיתים עצמאיים, שהינם עובדי הבנק.
- ב. זכויות העמית בקופה אינן ניתנות להעברה או לשיעבוד.
- ג. לא תהא אפליה בזכויות המוקנות לעמיתים בקופה, והחברה תפעל לטובת עמיתה בלבד ולא תעדיף כל עניין או שיקול על פני טובת עמיתה.

4. מסלולי השקעה:

- א. במסגרת תקנון זה תקיים החברה המנהלת את מסלולי ההשקעה המנויים בסעיף זה, כולם או חלקם - על פי שיקול דעתה - לרבות סגירה של מסלול בפני מצטרפים חדשים, כאשר המגבלות והמסגרות על פי הוראות ההסדר התחוקתי החלות על הקופה והחברה המנהלת יחולו על כל מסלול בנפרד וכן על כל המסלולים ביחד.

מהדורה עדכנית ליום 01.08.2014

ב. מסלולי ההשקעה:

- (1) **גמל דיסקונט כללי** – בו יושקעו נכסי המסלול על פי התפתחויות בשוק ההון, בהתאם לשיקול דעתה המקצועי של החברה המנהלת ובכפוף להנחיות הרלבנטיות בהסדר התחוקתי.
 - (2) **גמל דיסקונט מניית** – בו יושקעו לפחות 75% מנכסי המסלול במניות ו/או אופציות להמרה במניות ו/או בקרנות נאמנות המתמחות בהשקעות כאמור.
 - (3) **גמל דיסקונט אג"ח עד 10% מניית** – בו יושקעו לפחות 75% מנכסי המסלול באגרות חוב. במסלול זה השקעה במניות ו/או אופציות להמרה במניות ו/או בקרנות נאמנות המתמחות בהשקעות כאמור – תהיה מוגבלת ל-10%.
 - (4) **גמל דיסקונט אג"ח ממשלתי** – בו יושקעו לפחות 75% מנכסי המסלול באג"ח ממשלתי. במסלול זה לא תהיה השקעה במניות ו/או אופציות להמרה במניות ו/או בקרנות נאמנות המתמחות בהשקעות כאמור.
- ג. המבקש להצטרף כעמית לקופה יודיע לחברה המנהלת, על גבי בקשת ההצטרפות לקופה, מהו מסלול ההשקעה, מבין מסלולי ההשקעה האפשריים על פי הוראות תקנון זה, בו בחר. היה ומדובר בעמית-שכיר, יאשר המעביד בכתב את הסכמתו למסלול ההשקעה שבחר המבקש להיות עמית בקופה, ככל שאישור המעביד נדרש עפ"י הוראות הדין.
- לא ניתנה הוראה כאמור באשר למסלול ההשקעה, או אם ההוראה אינה ניתנת לביצוע או אינה ברורה, יופקדו התקבולים בגין העמית במסלול הכללי, אשר יוגדר כמסלול ברירת המחדל.
- הוראות ההשקעה כאמור לעיל יחולו לגבי תקבולים שיופקדו בגין העמית, בתוספת תוצאות השקעתם על פי הוראות תקנון זה.
- ד. עמית רשאי להורות לחברה המנהלת להעביר את כל היתרה בחשבונו האישי בקופה, או חלק ממנה, ממסלול אחד או ממסלולים אחדים למסלול אחר או למסלולים אחרים. הוראה כאמור תתבצע בכתב, על גבי טופס שיקבע על ידי החברה המנהלת.
- עמית-שכיר, אשר המעביד טרם העביר לבעלותו המלאה של העמית את הכספים בקופה, יצרף לבקשה להעברת כספים ממסלול למסלול כאמור גם את אישור המעביד בכתב על הסכמתו לבקשה כאמור, ככל שאישור המעביד נדרש עפ"י הוראות הדין.
- העברה זו משמעה העברה פנימית בין מסלולי ההשקעה בקופה, והיא תיעשה בהתאם להוראות ההסדר התחוקתי.
- היה ולפי קביעת החברה המנהלת, הוראת ההעברה שניתנה אינה ניתנת לביצוע או אינה ברורה – לא תבוצע הוראת ההעברה.
- ה. פעולות קניה ומכירה תעשינה עבור כל אחד מהמסלולים בנפרד. פעולות אלו תעשינה באמצעות מנגנון השוק, ובכל מקרה לא תתבצענה במישרין בין המסלולים.
- ו. העברה בין מסלול למסלול תתבצע במזומן בלבד, למעט במקרים בהם על-פי הוראות הדין והחלטות החברה המנהלת ניתן לבצע העברה בדרך אחרת.
- ז. לכל מסלול יהיה חשבון בנק וחשבון ניירות ערך נפרד.

מהדורה עדכנית ליום 01.08.2014

ח. הדיווח החודשי לממונה יעשה 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.

ט. התשואה החודשית תחושב על ידי הקופה לכל מסלול בנפרד, כאילו היה קופה נפרדת, בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי.

5. הצטרפות עמיתים לקופה:

א. זכאי להצטרף לקופה:
כעמית שכיר - כל עובד הבנק, כהגדרתו בסעיף 2 לעיל, הזכאי להפרשות לתגמולים ולפיצויים בהתאם להסכם עם הבנק או בהתאם להוראות כל דין.
כעמית עצמאי – כל עובד הבנק, כהגדרתו בסעיף 2 לעיל וכל עמית שכיר בקופה.

ב. הצטרפות הזכאים כעמיתים לקופה תתבצע בהתאם לנוהלי החברה המנהלת והוראות ההסדר התחוקתי.

ג. המעוניין להצטרף כעמית שכיר ו/או כעמית עצמאי לקופה, ימלא את טפסי הצטרפות בדיוקנות וימסרם חתומים על-ידו, בצירוף כל המסמכים הנדרשים, לחברה המנהלת.

מסמכי הצטרפות של עמית שכיר ימולאו וייחתמו על-ידי העמית והבנק.

ד. אדם שאושרה הצטרפותו יהיה עמית בקופה עם הפקדת הכספים בקופה.

ה. עמית יהיה חייב למלא את כל החובות החלות עליו בהתאם להוראות ההסדר התחוקתי ותקנון זה.

ז. עמית יהיה חייב למסור לחברה בדיוקנות ובשלמות כל פרט שיידרש על ידה לצורך חברותו בקופה וקשריו עם הקופה.

ח. עמית יהיה רשאי למנות מוטבים לעניין זכויותיו הנובעות מחברותו בקופה ולהודיע לחברה המנהלת את שמותיהם, ת"ז ופרטים אחרים כפי שיידרש, בין בטופס שיומצא לו על-ידי החברה או בדרך אחרת להנחת דעת החברה.

6. הפקדות לקופה:

א. ההפקדות לקופה יהיו במזומנים בלבד.

ב. **הפקדות עמית שכיר** - ההפקדה תהיה מורכבת מסכום שינוכה על-ידי הבנק ממשכורתו של העמית וכן סכום שישתלם על-ידי הבנק בעבור העמית.

ג. בכפוף להוראות כל דין וההסדר התחוקתי, יהיה שיעורה של הפקדה זו כמוסכם בין העמית לבין הבנק.

ד. הבנק יעביר את הסכומים אשר ינכה מן העמיתים מיד עם ניכויים וכן יעביר הבנק לקופה את כל התשלומים החלים על הבנק, בכפוף להוראות כל דין ולא יאוחר מיום תשלום המשכורת החודשית לעובדי הבנק, בעד החודש שלגביו שולמו התשלומים.

מהדורה עדכנית ליום 01.08.2014

ה. איחר הבנק במועד ההפקדה, יחויב בנוסף לסכום ההפקדה גם בתוספת ריבית לפי שיעורה הקבוע בהוראות ההסדר התחוקתי או בתוספת רווחי הקופה שהיו נצברים בתקופת הפיגור, לפי הגבוה מביניהם, וכך בפיצויים על-פי כל דין.

ו. אם ההסדר התחוקתי יאפשר זאת יהא הבנק רשאי, בכל עת, להעניק תשלומים נוספים לקופה כפי שימצא לנכון ובתשלומים הנוספים הללו ינהגו באותו האופן כמו בתשלומים האחרים של הבנק.

ז. **הפקדות עמית-עצמאי** - הפקדות עמית-עצמאי לקופה יתבצעו, במזומנים בלבד, בהתאם להוראות ההסדר התחוקתי.

7. ניהול החשבונות והשקעת כספים

א. החברה המנהלת ו/או מנהל העסקים הפועל מטעם החברה המנהלת, ידאגו לניהול תקין של חשבונות נפרדים לכל עמית ועמית בקופה וירשמו בהם את כל הכספים העומדים לזכותו של כל עמית, לרבות רווחים או הפסדים הנצברים בקופה.

ב. החברה המנהלת תחזיק את נכסי הקופה ואת נכסי החברה המנהלת בנאמנות עבור העמיתים, ותשקיע את הכספים שיצטברו בחשבונות האישיים של העמיתים, לפי החלטות ועדת ההשקעות של החברה, בכפוף להסדר התחוקתי.

ג. החברה המנהלת תחשב את ערך נכסי הקופה, בהתאם לקבוע בהוראות ההסדר התחוקתי.

8. כיסוי הוצאות

הבנק יכסה את הוצאות החברה המנהלת, למעט הוצאות חורגות והכל כקבוע בהסכם שבין הבנק לבין הסתדרות העובדים הכללית החדשה וארגון עובדי בנק דיסקונט לישראל מיום 26.12.2007.

החברה המנהלת רשאית לכסות הוצאות חורגות על-ידי ניכוי דמי ניהול מחשבונותיהם של העמיתים לפי הוצאות בפועל, בהתאם לאמור בחוק קופות-גמל ובתקנות מס הכנסה, כפי שיהיו מעת לעת, אשר לא יעלו על השיעור המקסימאלי הקבוע בהסדר התחוקתי.

9. חלוקת רווחים משיכה והעברת הכספים:

א. הרווחים ו/או ההפסדים הנצברים יחולקו לחשבונות העמיתים, בהתאם לקבוע בהסדר התחוקתי.

ב. משיכה ו/או העברת כספים, תעשה בהתאם לנוהלי החברה המנהלת ולהוראות ההסדר התחוקתי.

ג. המעביד ייחשב כמי שהסכים מראש לשחרר את הכספים שנצברו בחשבון הקופה לזכות העובד והחברה לניהול לא תידרש לקבל את הסכמת המעביד בעת בקשה למשיכה או להעברת כספים, אלא אם נקבע במפורש אחרת בהסדר התחוקתי.

ד. עמית בקופה יהיה רשאי להעביר לקופה כספים שנצברו לזכותו בקופת-גמל אחרת, והכל בהתאם להוראות ההסדר התחוקתי.

ה. במקרה של פטירת עמית, ישולמו הכספים שנצברו בחשבונותיו, בהתאם להוראות סעיף 10 לתקנון זה.

מהדורה עדכנית ליום 01.08.2014

10. תשלום במקרה של פטירת עמית

10.1 על כספי הפיצויים של עמית שנפטר בעודו עובד הבנק תחולנה הוראות אלה:
לאחר פטירת העמית ישולמו כספי הפיצויים שנצברו בחשבונו לשאריו, כהגדרתם בסעיף 5 לחוק פיצויי פיטורים התשכ"ג – 1963, בכפוף להנחיות המעביד ועל-פי בקשתם, לאחר המצאת תעודת פטירה הכוללת את סיבת המוות וטופס 161 חתום וממלא על-ידי המעביד, לקופה.

10.2 בכפוף לאמור בסעיף 10.1 לעיל, במות עמית תחולנה הוראות אלה ביחס לכספים שהצטברו לזכותו בקופה, ובכללם סכומים שישולמו על-ידי חברת הביטוח אם היה מבוטח:

א. נתן עמית לחברה הוראות בכתב אשר התקבלו בחברה לפני פטירתו, שבהן ציין את מי שיקבל לאחר פטירתו את הסכומים שיעמדו לזכותו בחשבונות החברה (להלן – הוראות מינוי מוטבים), כמפורט בסעיף 5 (ח') לעיל, תבצע החברה את הוראות מינוי המוטבים.

נקבע כמוטב בן זוגו של העמית, ללא נקיבת שמו, יזכה מי שהיה בן זוגו בעת הפטירה. נקבעו ילדים או צאצאים – גם מאומץ במשמע.

במקרה בו נקבעו מוטבים אחדים ולא נקבעו חלקיהם, יחולקו הסכומים באופן שווה ביניהם.

אם נפטר מוטב לפני העמית ולא ניתנה הוראת העמית בעת היותו בחיים מה יעשה בחלקו של המוטב, יחשב הדבר כאילו מעולם לא ניתנה הוראת מינוי המוטבים לטובת המוטב של הנפטר והחברה תשלם את הסכומים העומדים לזכותו של המוטב שנפטר למוטבים הנותרים בהתאם לחלקם היחסי בכלל הסכומים.

באין מוטב נוסף תשלם החברה בהתאם לאמור בסעיפים קטנים (ג) או (ד) או (ה).

עמית שהוראת מינוי המוטבים שלו נתנה בצוואה ותאריך הצוואה מאוחר לתאריך מתן הוראת מינוי המוטבים לחברה – והדבר הובא לידיעת החברה לפני ביצוע הוראת מינוי המוטבים שבידי החברה, תשלם החברה את הסכומים העומדים לזכותו למוטבים הרשומים בצוואה זו, לאחר שימציאו לחברה צו קיום צוואה או העתק מאושר ממנו שניתן לקבל על ידי בית משפט או בית דין מוסמך בישראל.

ב. לא נתן עמית הוראת מינוי מוטבים או אם לא ניתן יהיה לבצע הוראת מינוי המוטבים, תשלם החברה את הסכומים העומדים לזכותו בקופה בהתאם לאמור בסעיפים קטנים (ג) או (ד) או (ה) להלן.

ג. למי שנתמנה על ידי בית המשפט מוסמך בישראל להיות מנהל העיזבון של עמית שנפטר.

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

מהדורה עדכנית ליום 01.08.2014

- ה. עמית שנפטר וציווה ליורשיו את הסכומים העומדים לזכותו בחשבונות החברה או שציווה להם את כל נכסיו (להלן היורשים על פי צוואה), ולא נתמנה מנהל עיזבון כאמור בסעיף קטן (ג) בפסקה זו לעיל, יהיו היורשים על פי הצוואה זכאים לקבל מהחברה את הסכומים העומדים לזכותם בחשבונות החברה 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.
- ו. אין בהוראת סעיף 10 לתקנון זה משום הכללת הסכומים העומדים לזכותו של הנפטר בחשבונותיו כחלק מעיזבונו.

11. שינוי הוראות התקנון, מתן הלוואות וביטוח קבוצתי:

- א. תקנון זה ניתן לשינוי בכפוף להוראות תקנות ההתאגדות של החברה המנהלת ולאישורים הנדרשים על-פי ההסדר התחוקתי.
- ב. החברה תהא רשאית, אך לא חייבת לתת הלוואות לעמיתיה בסכומים ובתנאים הקבועים בהסדר התחוקתי.
- ג. החברה תהא רשאית, אך לא חייבת, לבטח את עמיתה בביטוח חיים קבוצתי או בכל ביטוח אחר והכל באופן ובתנאים שיחליט עליהם דירקטוריון החברה מידי פעם בפעם ובכפוף להסדר התחוקתי.

12. הודעות:

- א. בבקשתו להתקבל כעמית יציין כל עמית כתובת בארץ ומיקוד לשם משלוח הודעות אליו ויעדכן את הכתובת מפעם לפעם, בהתאם לשינויים שיחולו בה. לא מסר העמית כתובת בארץ או לא עדכן את כתובתו, רשאית החברה המנהלת לראות את הכתובת הרשומה במרשם התושבים ככתובתו של העמית.
- ב. החברה לא תהיה חייבת לשלוח הודעות לעמית שלא מסר או לא עדכן כתובת בארץ לשם משלוח הודעות אליו או שאינו מתגורר בפועל בכתובת הרשומה ככתובתו במרשם התושבים.
- ג. כל הודעה שנשלחה לעמית בדואר רגיל לכתובת הרשומה במשרדי החברה המנהלת - תיחשב כאילו הגיעה לתעודתה תוך הזמן שבו הייתה ההודעה נמסרת על ידי הדואר בדרך הרגילה.