

“הראל - דקל”

קופת גמל לדמי מחלה

תקנון

1. **הגדרות**  
מלבד אם תוכן הכתוב יחייב אחרת יהא בתקנון זה פרוש המונחים הבאים כדלקמן:
- ההסדר התחיקתי:** פקודת מס הכנסה (נוסח חדש), תקנות מס הכנסה, וכל חוק, תקנות, צווים, כללים והוראות אחרים, העשויים לחול על פעולותיה של הקופה כפי שיהיו בתוקף מעת לעת;
- זכאות לדמי מחלה:** כהגדרתן בתקנות מס הכנסה;
- החברה המנהלת:** הראל פנסיה גמל בע"מ, אשר תנהל את הקופה על-פי ההסדר התחיקתי.
- הקופה:** הראל - קופת הגמל לדמי מחלה "דקל" המנוהלת על ידי החברה המנהלת בהתאם לתכנית שאושרה על ידי הממונה על שוק ההון, ביטוח וחסכון במשרד האוצר וכן על ידי נציג מס הכנסה, או מי שהוסמך לכך על ידם כאמור בהסדר התחיקתי;
- חשבון / חשבונות:** חשבונות הקופה בהן יופקדו כספי העמיתים לפי תכנית זו.
- מעביד:** כמשמעו בהסדר התחיקתי;
- משכורת:** כהגדרתה בתקנות מס הכנסה;
- נכסי הקופה:** כמשמעם בהסדר התחיקתי;
- נציב:** נציב מס הכנסה או מי שהסמכות הועברה אליו כדיון.
- עובד:** כהגדרתו בתקנות מס הכנסה;
- עמית:** עמית-מעביד, כמשמעו בהסדר התחיקתי, ואשר החברה המנהלת אישרה קבלתו כעמית בקופה;
- קופת גמל לדמי מחלה:** כהגדרתה בהסדר התחיקתי;
- תקנות מס הכנסה:** תקנות מס הכנסה (כללים לאישור ולניהול קופות גמל), התשכ"ד - 1964;
- תקרת הצבירה של העמית:** כהגדרתה בתקנה 19(א)(4) לתקנות מס הכנסה;
2. עמית לא יהא רשאי להעביר או לשעבד זכויותיו בחשבון לאחר אלא בכפוף להסדר התחיקתי, כפי שיהיה מעת לעת.
3. המבקש להיות עמית בקופה יגיש לחברה המנהלת, על גבי טופס שתקבע החברה המנהלת, בקשה להתקבל כעמית בקופה.
4. הפקדות לקופה יעשו בהתאם לקבוע בהסדר התחיקתי.

5. א. הקופה תנהל עבור כל עמית חשבון נפרד ובו תרשום את הכספים שהופקדו לזכותו של העמית ואת הסכומים שנוכו לו מהחשבון בהתאם לאמור בתקנות אלה ובכפוף להסדר התחיקתי.
- ב. הקופה תנהל רישום עבור כל עמית בהתאם לכספים שנוזקפו לזכותו, כאמור להלן, ולחובתו - במקרה שירשמו הפסדים בקופה, בניכוי דמי ניהול.
6. הקופה תשקיע את כספי הקופה וכן עכל הכספים שיכנסו לקופה בתורת רווחי השקעותיה או כתוצאה ממכירתם או פדיונם (בניכוי סכומים המותרים על פי הוראות ההסדר התחיקתי ותקנון זה) במגבלות ובשיעורים הקבועים בהסדר התחיקתי.
7. חלקו של כל עמית בחשבונות הקופה ייקבע בהתאם להסדר התחיקתי.
8. ערכם של נכסי הקופה יחושב ליום האחרון של כל חודש לפי הקבוע בהסדר התחיקתי.
9. תשלום לעמית מהקופה:  
הקופה תשלם לעמיתה כספים כדלקמן, בכפוף ובהתאם להוראות ההסדר התחיקתי:
- א. הקופה תשלם לעמית סכומים לכיסוי הוצאות ששילם לעובד בעד תקופת מחלה כהגדרתה בהוראות זכאות לדמי מחלה, לפי העניין, ואשר הגיעו לעובד של העמית בשל ימי מחלה בשנה שבה היה מעבידו עמית בקופה; העמית יעביר לקופה, בטרם ביצוע תשלום כאמור, את כל המסמכים על פי הוראת הנציב שתפורסם ברשומות להוכחת קיום האמור בס"ק זה.
- ב. עמית בקופה יגיש לקופה, עד ליום 1 באפריל של כל שנה, אישור של רואה חשבון בטופס שיורה עליו הנציב, בדבר סך המשכורות הזכאיות לדמי מחלה ששולמו בשנה שקדמה למועד הדיווח; רואה החשבון יאשר גם כי העמית אינו עמית בקופת גמל לדמי מחלה נוספת; העמית יעביר עותק מאישורים כאמור לנציב.
- ג. לא הגיש עמית עד המועד הקבוע בתקנת משנה (ב) דלעיל אישורים כאמור בה, בצירוף אסמכתא על משלוח עותק האישורים לנציב, תפסיק הקופה, מאותו מועד, לקבל הפקדות מאותו עמית.
- ד. עלה הסכום העומד לזכותו של עמית בקופה נכון ל-1 באוקטובר של כל שנה, לאחר הפחתת סכומים שגבתה הקופה לפי תקנה 41' לתקנות מס הכנסה, על תקרת הצבירה של העמית, תחזיר הקופה לעמית את ההפרש שבי הסכום העומד לזכותו כאמור, לבין תקרת הצבירה שלו (להלן בתקנה זו: "הצבירה העודפת");
- ה. הקופה תחזיר לעמית את הצבירה העודפת עד ה-31 בדצמבר של אותה שנה; לא החזירה הקופה את סכום הצבירה העודפת או סירב העמית לקבלו, עד למועד האמור, לא תהיה הקופה רשאית לקבל מאת העמית הפקדות נוספות.
- ו. הסכום שיוחזר לעמית יופחת תחילה מסכומים ששילם באותה שנה, ורק לאחר מכן מסכומים שנצברו בחשבונו לפני אותה שנה.
- ז. הקופה תחזיר לעמית את כל יתרת הצבירה העומדת לזכותו בקופה עד לסוף השנה שבה לא התקבל אישור רואה חשבון כאמור בס"ק ב' לתקנה זו, או עד לסוף שנת המס שבה על פי אישור כאמור אין העמית מעסיק עוד עובדים הזכאים לדמי מחלה, לפי המוקדם.
10. הקופה לא תשלם ולא תחזיר לעמית, בין במישרין ובין בעקיפין, סכום כלשהו מכספיה, זולת כאמור בסעיף 9 לתקנון או אם פורקה.

11. העברת סכומים שנצברו בחשבון עמית בקופה לקופת גמל לדמי מחלה אחרת תיעשה בהתאם ובכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.
12. עמית ששולמו לו כספים על ידי הקופה ושהוא חייב עליהם במס בהתאם להסדר התחיקתי, לרבות בהתאם לתקנות מס הכנסה (כללים בדבר חיוב במס על תשלומים לקרן שלא אושרה ותשלומים שלא כדין), תשכ"ב - 1962, תנכה הקופה את המס בשיעור כפי שיחול מפעם לפעם.
13. הקופה תנוהל על ידי החברה המנהלת באמצעות המנגנון העומד לרשותה בכח אדם, בצידו ובמשרדים, או באמצעות גוף אחר יוסמך על ידה, תבצע את כל הפעולות הנחוצות לניהול ותפעול עסקי הקופה ומתן דוחות לעמיתים בהתאם להסדר התחיקתי לצורך ניהולה התקין של הקופה.
14. תמורת שירותי הניהול של החברה המנהלת תשלם לה הקופה דמי ניהול, דמי הניהול ייגבו מן החשבונות באופן הבא:
- א. מדי חודש תנכה הקופה דמי ניהול בשיעור עד 12:2% (שני אחוז מחולק לשנים עשר) מהסכום העומד לזכות כל עמית בחשבונו בסוף כל חודש.
- ב. דמי הניהול הנגבים יועברו לחברה המנהלת.
- 15.
- א. כל עמית יציין בבקשה שהוא יגיש להתקבל כעמית, כתובת בארץ לשם משלוח ההודעות אליו ויעדכן הכתובת מעת לעת בהתאם לשינויים שיחולו בה.
- ב. הקופה לא תהיה אחראית להודעות לעמית שלא מסר כתובת בארץ לשם משלוח הודעות אליו, או לא עדכן כתובתו.
- ג. כל הודעה שנשלחה לעמית בדואר רגיל - דהיינו על ידי משלוח ההודעה בדואר לאחר שהודבקו על המעטפה בולים לשם משלוח רגיל (לא רשום) - תחשב כאילו הגיעה לתעודתה תוך הזמן שבו הייתה ההודעה נמסרת על ידי הדואר בדרך רגילה.
16. על אף האמור בתקנות הקופה יהיו מנהלי הקופה חייבים לעשות כל פעולה אשר ההסדר התחיקתי יחייב את עשייתה ומנועים מלעשות כל פעולה אשר ההסדר התחיקתי אוסר את עשייתה.