

הראל - קופה לפנסיה תקציבית

תקנון קופת גמל מרכזית להשתתפות בפנסיה תקציבית

1. הגדרות
- בתקנון זה -
- "החברה המנהלת"
"הקופה"
"החשבון הנפרד"
"הממונה"
"הממונה על תשלום הגמלאות"
"חוק התכנית להבראת כלכלת ישראל"
"חוק קופות גמל"
"כספי הקופה"
"מעביד בפנסיה תקציבית"
"עובד"
"התקנון"
"תקנות מס הכנסה"
- הראל גמל והשתלמות בע"מ; הראל - קופה לפנסיה תקציבית;
- חשבון בנק נפרד של המעביד בו יופקד כל סכום שנמשך בידי המעביד מהקופה ואשר לא יופקדו בו כספים אחרים זולת הסכומים האמורים; הממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון במשרד האוצר;
- מי שעמית-מעביד מינה להיות ממונה על תשלום קצבה לעובדיו;
- חוק התכנית להבראת כלכלת ישראל (תיקוני חקיקה להשגת יעדי התקציב והמדיניות הכלכלית לשנות הכספים 2003 ו-2004), התשס"ג-2003;
- חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה – 2005;
- כהגדרתם בחוק קופות גמל;
- מעביד כהגדרתו בסעיף 88 לחוק התכנית להבראת כלכלת ישראל, למעט מדינת ישראל והגופים המנויים בסעיף 92 לחוק התכנית להבראת כלכלת ישראל;
- כהגדרתו בסעיף 88 לחוק התכנית להבראת כלכלת ישראל, וכן נושא משרה כהגדרתו בסעיף 88 לחוק האמור;
- תקנון הקופה, כפי שיהיה מעת לעת;
- תקנות מס הכנסה (כללים לאישור ולניהול קופות גמל), התשכ"ד-1964.

2. פרשנות

- א. כל האמור בתקנון זה במין זכר פירושו גם במין נקבה ולהיפך. כל האמור בתקנון זה בלשון יחיד פירושו גם בלשון רבים ולהיפך. כל האמור בתקנון זה ביחס לאדם פירושו הן ביחס ליחיד והן ביחס לתאגיד, והכל אלא אם יש בתקנון הוראה מפורשת אחרת.
- ב. לכל מונח בתקנון זה תהא המשמעות הנודעת לו בחוק קופות גמל או בתכנית להבראה כלכלת ישראל, אלא אם יש בתקנון הוראה מפורשת אחרת.

3. פעילות הקופה והחברה המנהלת

- א. עיסוקה הבלעדי של החברה המנהלת הוא ניהול קופות גמל, בכפוף להוראות שנקבעו ע"י שר האוצר בעניין עיסוק בלעדי כאמור – ככל שנקבעו.
- ב. הקופה תנוהל בידי החברה המנהלת בהתאם להוראות הדין.
- ג. החברה המנהלת תהיה רשאית לבצע כל פעולה בשם הקופה.

4. השקעות הקופה

- א. החברה המנהלת תשקיע את כספי הקופה בהתאם למדיניות ההשקעות של הקופה, ובכפוף להוראות הדין.

5. הפרדת נכסים וחשבונות

- א. החברה המנהלת תנהל מערכת חשבונות נפרדת לכל קופת גמל שבניהולה ותחזיק ותנהל את נכסי קופת הגמל בנפרד מנכסים של קופות גמל אחרות.
- ב. החברה המנהלת תנהל חשבונות נפרדים לכל מעביד בפנסיה תקציבית שהוא עמית-מעביד בקופה (להלן – **חשבון עמית-מעביד**).
- ג. חשבון עמית-מעביד יחולק לפי תשלומי עמית-מעביד לקופה בעד כל אחד מעובדיו, לרבות רווחי הקופה שנוקפו על התשלומים האמורים בהתאם לסעיף 13 לתקנון זה.
- ד. החברה המנהלת תנהל בקופה רישום בחשבון עמית-מעביד לפי החלוקה האמורה בסעיף קטן (ג) ותעדכן את הרישום בהתאם להפקדות עמית-מעביד ולתשלומים ששולמו לו בהתאם להוראות תקנון זה.

6. איסור העברה, שעבוד או עיקול

- א. כספי הקופה לא יהיו ניתנים להעברה לאחר, לשעבוד או לעיקול על פי כל דין.

7. נאמנות וטובת עמיתים

- א. החברה המנהלת תפעל באמונה ובשקיזה לטובת כל אחד מהעמיתים בקופה, לא תפלה בין הזכויות המוקנות לאותם עמיתים ולא תעדיף כל ענין וכל שיקול על פני טובתם.

ב. החברה המנהלת תנהג בזהירות וברמת מיומנות שנאמן מיומן היה נוהג בהן בנסיבות דומות, ותנקוט את כל האמצעים הסבירים לשם שמירה על נכסי קופת הגמל שבניהולה ועל הזכויות הנובעות מנכסים אלה.

ג. בסעיף זה, "עמית" – לרבות עובד של עמית-מעביד, וכן שאיר של עובד כאמור, לאחר מותו.

8. שינוי תקנון

לא ייעשה כל שינוי בתקנון זה אלא באישור מראש ובכתב מאת הממונה.

9. הצטרפות לקופה

א. מעביד המבקש להצטרף כעמית-מעביד לקופה ימלא את טפסי ההצטרפות שתמסור לו החברה המנהלת, ויצרף להם, בין היתר, אסמכתאות המוכיחות את היותו מעביד בפנסיה תקציבית, שמו של הממונה על תשלום הגמלאות, פרטי החשבון הנפרד, וכל מסמך אחר שיידרש על ידי החברה המנהלת.

ב. החברה המנהלת תחליט, לפי שיקול דעתה הבלעדי, אם לאשר את בקשת ההצטרפות האמורה בסעיף קטן (א), ובלבד שהיא לא תהיה רשאית לאשר הצטרפותו של מעביד שאינו מעביד בפנסיה תקציבית; דחתה החברה המנהלת את בקשת ההצטרפות – היא תישלח למעביד הודעה מנומקת בדבר הדחייה האמורה.

10. תשלומים לקופה

א. עמית-מעביד יפקיד לחשבונו בקופה תשלומים חודשיים רצופים בשיעור שנקבע בסעיפים 89 ו-90 לחוק התכנית להבראת כלכלת ישראל ממשכורתו הקובעת של כל אחד מעובדיו, אשר נכון לחודש ינואר 2008 עומד על 2%, והכל בכפוף לאמור בסעיפים האמורים. לעניין זה "משכורת קובעת" – כהגדרתה בסעיף 88 לחוק התכנית להבראת כלכלת ישראל.

ב. התשלומים כאמור בסעיף קטן (א) ישולמו לקופה במזומנים בלבד ולפי המועדים שנקבעו בתקנה 20 לתקנות מס הכנסה או כל תקנה שתבוא במקומה.

11. רשימת העובדים

עמית-מעביד יצרף לתשלום כאמור בסעיף 10 לתקנון זה רשימה ובה שמות עובדיו, אשר בגינם שולמו הכספים באותו חודש, והסכום ששולם בשל כל עובד.

12. פיגורים בתשלום על ידי עמית-מעביד

לא שילם עמית-מעביד את הכספים המגיעים ממנו במועד כאמור בסעיף 10 לתקנון זה, יחויב העמית בתשלום לקופה על סכומים אלה של ריבית פיגורים בשיעור שיקבע מעת לעת על ידי החברה המנהלת ושלא יפחת משיעור ריבית הפיגורים בשל איחור בהעברת כספים מהמערכת הבנקאית שמפרסם החשב הכללי של מדינת ישראל מעת לעת.

13. רווחי הקופה

הרווחים הנצברים בקופה מדי יום עסקים ייזקפו לזכות עמית-מעביד בהתאם להוראות תקנה 41 לתקנות מס הכנסה, או כל תקנה אחרת שתבוא במקומה.

14. תשלום דמי ניהול לחברה

בהתאם להוראות תקנה 41(ב) לתקנות מס הכנסה, החברה המנהלת רשאית לגבות מהקופה דמי ניהול בתשלומים חודשיים בשיעור שלא יעלה על החלק ה-12 של 2% מסך כל הנכסים שבחשבונו של כל עמית-מעביד ביום העסקים האחרון של כל חודש. כספים שהופקדו לחשבון או נמשכו ממנו במהלך החודש, יחויבו בדמי ניהול בשיעור יחסי למספר הימים שבהם נוהלו בחשבון באותו חודש.

15. הגשת בקשה לקבלת כספים מהקופה

א. בקשה לקבלת כספים מהקופה תוגש על ידי עמית-מעביד בטופס שהכינה לכך החברה המנהלת בצירוף כל המסמכים הדרושים לבירורה, אשר יכללו, בין היתר, אישור של הממונה על תשלום הגמלאות בדבר זכאותו של עובד להחזר כספים לפי סעיף 94 לחוק התכנית להבראת כלכלת ישראל או אישור של הממונה על תשלום הגמלאות בדבר זכאותו של עובד או שאירו של עובד לקבלת קצבה מקופת המעביד, הכולל, בין השאר, סכום הקצבה החודשי ומועד התשלום הראשון לעובד או לשאירו.

ב. החברה המנהלת רשאית לדרוש מכל עמית-מעביד פרטים או מסמכים נוספים שלא צורפו לבקשה לקבלת כספים מהקופה לפי סעיף קטן (א), ועליו למלא דרישות אלה כתנאי מוקדם לקבלת התשלום ממנה.

16. החזר כספים

התקבלה בקופה בקשה לקבלת כספים של עמית-מעביד בשל החזר כספים לפי סעיף 94 לחוק התכנית להבראת כלכלת ישראל לאחד מעובדיו של העמית כאמור בסעיף 15 לתקנון זה תעביר הקופה לחשבון הנפרד את הסכומים בחשבונו של העמית לפי החלק בשל אותו עובד, לרבות רווחי הקופה שנזקפו על אותו חלק.

17. משיכת כספים בדרך של תשלומים חודשיים

התקבלה בקופה בקשה לקבלת כספים של עמית-מעביד בשל זכאותו לקבלת קצבה של אחד מעובדיו של העמית או בשל שאירו של עובד כאמור בסעיף 15 לתקנון זה תעביר הקופה לחשבון הנפרד, החל מהחודש בו חל מועד התשלום הראשון לעובד או לשאירו תשלום חודשי בגובה סכום הקצבה שפורט בבקשה האמורה או בגובה יתרת החלק בשל אותו עובד בחשבונו של העמית-מעביד, לפי הנמוך מביניהם.

18. ניכוי מס במקור

כל תשלום מקופת גמל לעמית ייעשה בניכוי המס החל על פי הוראות הדין.

19. עדכון פרטים

הממונה על תשלום הגמלאות יודיע לחברה המנהלת בהקדם האפשרי ולא יאוחר מ-14 ימים ממועד שבו נודע לו כי אירע אירוע אשר יש בו כדי להשפיע על זכותו של עובד או שאירו לקבל קצבה או על שיעור הקצבה המשתלם לו.

20. הודעות

א. כל עמית יציין בבקשה שהוא יגיש להתקבל כעמית, כתובת בארץ לשם משלוח הודעות אליו ויעדכן 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 המנהלת לא תהיה חייבת לשלוח הודעות לעמית שלא מסר כתובת בארץ לשם משלוח הודעות אליו או שאינו מתגורר בפועל בכתובת הרשומה ככתובתו במרשם התושבים.

ג. משלוח הודעות לעמית לכתובת הרשומה במשרדי החברה המנהלת, תיחשב כהודעה שהתקבלה על ידו.