

תקנון קופת גמל לתגמולים ו/או פיצויים

פרק א' – הגדרות ופרשנות

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

החוק	פקודת מס-הכנסה (נוסח חדש), תקנות מס-הכנסה (כללים לאישור ולניהול קופות גמל) התשכ"ד 1964 וכל חוק, תקנות, צווים והוראות אחרות העשויים לחול על פעולותיה של הקופה כפי שיהיו בתוקף מזמן לזמן.
תקנות מס-הכנסה	תקנות מס-הכנסה (כללים לאישור ולניהול קופות גמל). התשכ"ד 1964.
גילעד	"גילעד" גימלאות לעובדים דתיים בע"מ.
תקנות גילעד	תקנות ההתאגדות של גילעד כפי שיהיו בתוקף מזמן לזמן.
הקופה	"גילעד" גימלאות לעובדים דתיים בע"מ, קופת גמל לתגמולים ופיצויים, המוחזקת ומנוהלת ע"י גילעד ושאושרה בהתאם לחוק.
תקנון	תקנון הקופה כפי שיהיה מזמן לזמן.
הסכם הצטרפות	הסכם הקובע את תנאי הצטרפות לקופה.
עמית	חבר בקופה המשולמים בגינו כספי תגמולים ו/או פיצויים.
מעביד	אדם המשלם משכורת
עמית שכיר	עמית אשר משלם לקופת התגמולים ואשר מעבידו משלם בעדו כספים לקופה בעד תגמולים ו/או פיצויים.
עמית עצמאי	עמית יחיד, לרבות שכיר המשלם כספים לקופה ללא תשלום מקביל של מעביד.
תגמולים	סכום המשולם ע"י הקופה, בהתאם לתקנונה, לעמית שכיר או עמית עצמאי, מכספים שהצטברו בקופה לזכותו מתשלומי המעביד ומתשלומיו הוא, או לזכאים אחרים בתאם לתקנון.
כספי פיצויים	סכום המשולם ע"י הקופה בהתאם לתקנונה לעמית שכיר ו/או למעביד, מכספים שהצטברו בקופה לזכות העמית השכיר מתשלומי המעביד, או לזכאים אחרים בהתאם לתקנון.

סך כל הכספים וההכנסות שהתקבלו ע"י הקופה לאחר ניכוי כספים ששולמו ע"י הקופה בהתאם לתקנונה, הוצאות לניהול הקופה וכספים שהועברו ע"י הקופה לקופת גמל אחרת.	כספי הקופה
משמעו מדד המחירים לצרכן (כולל פירות וירקות) שמפרסמת הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה.	מדד
התקופה המתחילה באחד בינואר ומסתיימת בשלושים ואחד בדצמבר.	שנה
2. כל האמור בתקנון במין זכר פירושו גם במין נקבה וכן להיפך, אלא אם יש בתקנון הוראה מפורשת אחרת.	

פרק ב' - הוראות כלליות

3. עיסוקי הקופה

- א. הקופה תקבל כספי תגמולים ו/או פיצויים בהתאם לחוק, תשקיעם ותשלמם בדרך הקבועה בחוק ובתקנון.
- ב. כספי הפיצויים יצטברו מהכספים שמשלם המעביד בגין העמית השכיר וכל הרווחים שיצטברו בקופה בגין כספים אלה, בניכוי הוצאות ניהול.
- ג. כספי התגמולים יצטברו מהכספים שישלמו המעביד, העמית השכיר, העמית העצמאי וכל הרווחים שיצטברו בקופה בגין כספים אלה, בניכוי הוצאות ניהול.

4. חובות הקופה

הקופה חייבת לעשות כל פעולה שהחוק מחייב את הקופה לעשותה ולהמנע מלעשות כל פעולה שהחוק אוסר לעשותה.
הקופה תדאג כי ספרי החשבונות של הקופה וכל המסמכים והדוחות ינוהלו ויערכו בהתאם לחוק.
החלטות הנהלת "גילעד" בכל הקשור להפעלת וניהול הקופה כפי שיתקבלו מזמן לזמן מהוות חלק בלתי נפרד מהתקנון בכפוף להוראות החוק.

5. איסור העברה ושעבוד

זכויות עמית בקופה אינן ניתנות להעברה או לשעבוד.

6. איסור אפליה

לא תהא אפליה בין הזכויות המוקנות לעמיתים בקופה.

פרק ג' - הצטרפות לקופה

4. תנאי הצטרפות

- ד. אדם יצטרף כעמית שכיר לקופה אם הוא עובד אצל מעביד שאתו נערך הסכם בדבר צירוף עובד/ים לקופה ושולמו בגינו כספים בהתאם לקבוע בתקנון.
- ה. אדם אשר אינו עובד אצל מעביד כאמור בסעיף משנה א', יכול להצטרף לקופה כעמית עצמאי בהתאם לתקנון.

ב. חובות העמית

- a. עמית יהיה חייב למלא את כל החובות החלות עליו בהתאם לחוק ולתקנון זה.
- b. עמית יהיה חייב למסור לקופה כל פרט שיידרש על ידי הקופה לצורך חברותו בקופה וקשריו עם הקופה בדיוקנות ובשלמות.

ג. חובות המעביד

- a. המעביד יהיה חייב למלא את כל החובות החלות עליו בהתאם לחוק ולתקנון זה.
- b. המעביד יהיה חייב למסור לקופה כל פרט שיידרש ע"י הקופה לצורך הבטחת זכויות העמית בקופה ו/או המעביד, בדיוקנות ובשלמות.

ד. תעודות ומסמכים

הקופה רשאית לבקש מהזכאים לתגמולים ו/או לפיצויים אישורים, תעודות, מסמכים, פסקי דין וצווים, הכל בהתאם לנסיבות ועל העמית ו/או הזכאים למלא אחר דרישות אלה כתנאי מוקדם לקבלת כספים.

פרק ד' - תשלומים לקופה

ה. תגמולים

- a. מעביד יעביר לקופה את הכספים המגיעים בהתאם לחוק והסכם ההצטרפות בשיעורים דלקמן: -
תשלום המעביד עד 5% מהשכר.
ניכוי העמית עד 5% מהשכר.
- b. גובה התשלומים בסעיף זה יהיה בהתאם לחוק.
- c. עמית עצמאי ישלם לקופה את הכספים כפי שייקבע לפי שיקול דעתו מפעם לפעם, בכפוף לחוק.

ו. פיצויים

- ו. המעביד ישלם לקופה את הכספים המגיעים ממנו בהתאם להסכם, עבור זכות העמית השכיר לפיצויי פיטורין, או לחלקם.

מועדי תשלום

- התשלום בהתאם לתקנה 11 ו-12 לתקנון יועברו לקופה במועדים הקבועים בתקנות מס-הכנסה.

פיגורים

- לא שילם המעביד את התשלומים המגיעים ממנו והניכויים משכרם של העמיתים השכירים או ממנו בלבד בהתאם לפרק זה יהיה חייב המעביד בתשלום ריבית פיגורים בהתאם להחלטת הקופה כפי שתתקבל מזמן לזמן ובכפיפות לתקנות מס-הכנסה.

פרק ה' - חשבונות ורווחים

תגמולים

22. הקופה תנהל לכל עמית חשבון נפרד בו יירשמו מידי חודש בחודשו כל הכספים שהועברו בגינו, מתשלומיו הוא ומתשלומי המעביד (לגבי עמית שכיר), או מתשלומיו בלבד (לגבי עמית עצמאי).
הקופה תחשב הרווחים הנצברים על הכספים הנ"ל, בניכוי הוצאות ניהול, הוצאות ביטוח אם יהיו, בניכוי תשלומים ששולמו לעמית או לפקודתו.

פיצויים

הקופה תנהל לכל עמית שכיר חשבון פיצויים אישי נפרד בו יירשמו מידי חודש בחודשו כל הכספים שהועברו בגינו, מתשלומי המעביד.
הקופה תחשב הרווחים הנצברים על הכספים הנ"ל, בניכוי הוצאות ניהול, הוצאות ביטוח אם יהיו, בניכוי תשלומים ששולמו לעמית או לפקודתו וכספים שהוחזרו למעביד בהתאם לדרישתו ובכפוף לחוק.

רווחים

כל הפקדה בקופה לזכות העמית תזוכה בריבית קופה לתקופה המתחילה ביום שלאחר יום ההפקדה ומסתיימת בסוף החודש שבו בוצעה ההפקדה ולאחר מכן תשתתף באופן מלא בחלוקת הרווחים בכפוף לשינויים שיחולו בהוראות החוק מזמן לזמן.

5. כספי הקופה יושקעו בהשקעות המותרות בחוק ובמגבלות הקבועות בחוק.

ז. א. הקופה תשלם לגילעד דמי ניהול תמורת כל השירותים שתקבל מגילעד.

א. הקופה תנכה מידי חודש דמי ניהול בשיעור שלא יעלה על 0.15% מהסכום שנרשם בחשבון של עמית בסוף כל חודש, ובכל מקרה דמי הניהול האפקטיביים השנתיים לא יעלו על 2%.

ביטוח חיים

בכפוף להוראות החוק רשאית הקופה לבטח את עמיתה בביטוח חיים כהגדרתו בחוק הפיקוח על עסקי ביטוח, התשמ"א 1981.

הלוואות לעמיתים

1. הקופה רשאית לתת הלוואות לעמיתים בכפוף להוראות החוק ובהתאם למדיניות שתקבע על ידה מזמן לזמן.

פרק ו' - החזרת כספים

22. תשלום תגמולים לעמית שכיר

הכספים ששולמו ע"י המעביד כתגמולים לקופה ונצברו לזכותו של עובד, יהיו שייכים לעובד אלא אם נקבע אחרת בהסכם בין המעביד לעובד.
הקופה תשלם לעמית את כספי התגמולים שנצברו בחשבונו באחד מאלה: -

1. לאחר פרישתו מעבודה בהגיעו לגיל פרישה (גיל 65 בגבר וגיל 60 באשה).

2. בהגיעו לגיל פרישה (גיל 65 בגבר וגיל 60 באשה), אם צמצם עבודתו בשיעור של 50% לפחות.

3. לאחר תום ששה חודשים מפרישתו מעבודה כתוצאה מפיטורין או התפטרות ובאחד מהתנאים המפורטים להלן: -

1. אם החל בפרק זמן זה לעבוד במקום עבודה אחר שבו אין העובדים חברים בקופת גמל לקצבה או קופת גמל לתגמולים;

2. אם נעשה עצמאי;

3. אם אינו עובד;

תשלום הכספים יעשה לאחר המצאת אישור המעביד על הפסקת העבודה בו מצויין תאריך הפסקת העבודה והצהרת העמית כי אינו עובד, או הצהרת העמית כי נעשה עצמאי.

4. לאחר תום שלושה עשר חודשים מיום שהחל לעבוד במקום עבודה אחר, בו המעביד אינו משלם כספים עבורו לקופת גמל.
תשלום הכספים יעשה לאחר המצאת אישורים מתאימים.

5. לפני תום 6 חודשים מפרישתו מעבודה כתוצאה מפיטורין או התפטרות, אם התקיימו התנאים הקבועים בחוק.

תקנה זו תהא כפופה להוראות החוק ולשינויים שיחולו בו מזמן לזמן.

23. תשלום תגמולים לעמית עצמאי

הקופה תשלם לעמית עצמאי את כספי התגמולים שנצברו בחשבונו כעמית עצמאי באחת מאלה: -

א. כעבור חמש עשרה שנים מיום שהיה לעמית.

ב. בהגיע העמית לגיל 65 (בגבר) ו-60 (באשה) - אם עברו חמש שנים מיום שהיה לעמית.

תקנה זו תהא כפופה להוראות החוק ולשינויים שיחולו בו מזמן לזמן.

תשלום פיצויים לעמית

הקופה תשלם לעמית את כספי הפיצויים שהצטברו לזכותו לאחר פרישתו מהעבודה ולאחר קבלת אישור המעביד המציין מועד הפסקת העבודה והסכמתו לשחרור הכספים, כפוף להוראות החוק.

24. תשלום תגמולים של עמית שכיר או עמית עצמאי שנפטר
לאחר פטירת עמית שכיר או עצמאי, תשלם הקופה את כספי התגמולים שהצטברו בחשבון, כולל רווחים, למוטבים שמינה, על פי המסמכים המצויים בידי הקופה ביום פטירתו. אם לא מינה - ישולמו הכספים ליורשי העמית בהתאם לצו ירושה או לצו קיום צוואה. מינה העמית מוטבים ונפטר אחד מהם או יותר, לפניו, יחולק חלקו של המוטב או המוטבים שנפטרו בין שאר המוטבים, יחסית לחלקם בכספים. נפטרו כל המוטבים לפני פטירת העמית, ישולמו הכספים ליורשי העמית בהתאם לצו ירושה או לצו קיום צוואה.

25. תשלום פיצויים של עמית שכיר שנפטר
לאחר פטירת עמית שכיר ישולמו כספי הפיצויים שנצברו בחשבון של העמית לרבות רווחים לזכאים לפי החוק.
תשלום הכספים ייעשה בהתאם לבקשה שתוגש לקופה ע"י הזכאים לפיצויים לאחר המצאת אישור המעביד המופנה לקופה על הסכמתו לשחרור הכספים ותעודת פטירה, כפוף להוראות החוק.

26. אופן התשלום

ב. הקופה תשלם לעמית או לבאים מכוחו את הכספים המגיעים לו ממנה בתנאים הקבועים בחוק ובתקנון זה ולאחר המצאת כל המסמכים המוכיחים זכאותו לקבלת הכספים.

ב. התשלום לעמית יבוצע ע"י הקופה עד ליום העסקים השביעי של החודש אחרי חודש הגשת בקשת התשלום עבור אותן הדרישות אשר התקבלו בקופה עד ליום שלושה עשר בחודש לפני חודש התשלום. בקשות לקבלת הכספים אשר התקבלו אחרי יום זה, יראום כאילו הגיעו לקופה עד ליום שלושה עשר בחודש שלאחר הגשת הבקשה בפועל.

ג. התשלום לעמית יהיה בגובה היתרה העומדת לזכותו ביום האחרון בחודש קבלת בקשת המשיכה לקופה, בתוספת ריבית קופה עבור התקופה מתום חודש הגשת בקשת המשיכה ועד למועד התשלום בפועל.

27. שמירת זכויותיו של עמית שהחל לעבוד במקום עבודה אחר

ב. עמית שכיר שפרש ממקום עבודה כתוצאה מפיטורין או התפטרות, ותוך שישה חודשים מיום פרישתו החל לעבוד במקום עבודה אחר (להלן - עמית עובר) שבו העובדים עמיתים בקופת גמל, לא תשלם לו קופת הגמל תגמולים, אלא אם חל האמור בתקנה 23.

אם העובדים במקום העבודה האחר עמיתים בקופת גמל אחרת, תעביר הקופה אם העמית העובר דורש זאת את המגיע לו לחשבון עמית-שכיר לקופת גמל שיורה העמית.

28. החזרת כספי פיצויים למעביד

הקופה תחזיר כספי פיצויים שהופרשו על ידי המעביד לזכות עובד, לאחר שהמעביד יפנה לקופה בבקשה להחזר כספים, עקב אי זכאותו של עובד לפיצויי פיטורין לפי חוק פיצויי פיטורים התשכ"ג - 1963.

תשלום בטעות .29

שילמה הקופה בטעות תשלום כלשהו, תהא הקופה רשאית לקזז את התשלום ששולם בטעות בדרכים העומדות לרשותה על-פי כל דין.
אין האמור לעיל בא לגרוע מזכותה של הקופה להיפרע ממני שיקבל את התשלום ששולם בטעות בדרכים העומדות לרשותה על-פי כל דין.

H/S76/2001