תקנון קופה מרכזית לפיצויים

"הפניקס מרכזית"

מהדורה 9/2007

תקנון קופה מרכזית לפיצויים

"הפניקס מרכזית "

פרק א' - ה ג ד ר ו ת

1. מלבד אם תוכן הכתוב יחייב אחרת, יהא בתקנון זה פירוש המונחים הבאים המשמעות הנקובה לצידם.

"ההסדר התחיקתי"	חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) התשס"ה – 2005, פקודת מס הכנסה (נוסח חדש), חוק פיצויי פיטורים, התשכ"ג1963-, תקנות מס הכנסה (כללים לאישור ולניהול קופות גמל), התשכ"ד 1964- וכל חוק, תקנות, צווים והוראות אחרים, העשויים לחול על פעולותיה של הקופה הנדונה כפי שיהיו בתוקף מזמן לזמן ;
"החברה"	הפניקס גמל בע"מ ;
"ההנהלה"	הנהלת החברה (הדירקטוריון) ;
"הקופה"	"הפניקס מרכזית"
"תקנון"	תקנון הקופה כפי שיהיה בתוקף מזמן לזמן ;
"חשבון/חשבונות"	חשבונות הקופה בהן יופקדו כספי העמיתים לפי התקנון ;
"מעביד"	אדם המשלם שכר או משכורת ;
"משכורת"	כהגדרתה בתקנות קופות גמל.
"תקנות קופות גמל"	תקנות מס הכנסה (כללים לאישור ולניהול קופות גמל), התשכ"ג-1963 ;
"עובד"	אדם המקבל שכר או משכורת ;
"עמית"	מעביד המשלם כספים לקופה בשל עובדיו, בהתאם לתקנון ;
"פיצויים"	סכום כסף שהקופה תשלם עפ"י התקנון לעמית עבור עובדיו או שאיריהם הזכאים לפיצויי פיטורים, או לעובדי העמית או שאיריהם הזכאים לפיצויי פיטורים ;
"קופת גמל מרכזית לפיצויים"	קופת גמל לפיצויים שעמיתיה הם מעבידים בלבד, שנועדה לתשלום פיצויי פיטורים לעובדים ושכירים המועסקים ע"י העמיתים.
"תקבולים"	כל הכספים שהתקבלו בקופה מתשלומיו של עמית.

2. כל האמור בתקנון בלשון יחיד יכללו גם את הרבים ולהיפך. לשון זכר תכלול לשון נקבע ולהיפך, אלא אם ישנה בתקנון הוראה מפורשת אחרת.

פרק ב' - הוראות כלליות

עיסוקי הקופה

3. א. החברה תקבל מהעמית תקבולים בהתאם להסדר התחיקתי ותשקיעם ותשלמם בדרך הקבועה בהסדר התחיקתי.

ב. החברה לא תעסוק בכל עיסוק שההסדר התחיקתי אינו מתיר אותו.

ג. הכספים בקופה יצטברו מהכספים שמשלם העמית בגין עובדיו וכל הרווחים שיצטברו בקופה בגין כספים אלה, בניכוי הוצאות ניהול, לרבות כספים שיועברו מקופה אחרת, בהתאם להוראות העמית.

חובות הקופה

4. החברה חייבת לעשות כל פעולה שההסדר התחיקתי מחייב את החברה לעשותה ולהימנע מלעשות כל פעולה שההסדר התחיקתי אוסר לעשותה.

החברה תדאג כי ספרי החשבונות של הקופה וכל המסמכים והדוחות ינוהלו ויערכו בהתאם להסדר התחיקתי.

פנקסי החשבונות של הקופה יהיו נפרדים מפנקסי החשבונות של החברה.
החלטות החברה בכל הקשור להפעלת וניהול הקופה כפי שיתקבלו מזמן לזמן, מהוות חלק בלתי נפרד מהתקנון בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.

איסור העברה ושעבוד

5. הכספים בקופה אינם ניתנים להחזרה לעמית, להעברה או לשעבוד בדרך כל שהיא. הכספים אינם חלק מנכסי העמית במקרה פטירה, פשיטת רגל או פירוק אלא אם סולקו כל תביעות העובדים השכירים שהועסקו ע"י העמית לפיצויי פיטורים בהתאם לחוק פיצויי פיטורין תשכ"ג-1963.

איסור הפליה

6. לא תהא הפליה בין הזכויות המוקנות לעמיתים בקופה.

קבילות מסמך כראיה

7. כל מסמך הנמצא ברשות החברה , לרבות מסמכים מצולמים, ממוזערים, סרוקים, ממוחשבים וכיו"ב, בין שמקורו קיים ובין שמקורו הושמד, מכל סיבה שהיא, יהיה בגדר מסמך מקורי וישמש ראיה קבילה להוכחת קיומו ו/או תוכנו במסגרת היחסים שבין הקופה או החברה לבין החבר, בכל ערכאה.

מידע

8. החברה תהא רשאית למסור כל מידע המצוי בידיה לצורך אכסונו ועיבודו לכל אדם ו/או גוף שתמצא לנכון להתקשר עמו וכל זאת בכפוף להוראות חוק הגנת הפרטיות.

פרק ג' - הצטרפות לקופה

תנאי הצטרפות

9. א. עמית המבקש להצטרף לקופה, יגיש בקשה בכתב לחברה והחברה תחליט לפי שיקול דעתה אם לאשר הבקשה.

ב. תנאי הצטרפות העמית לקופה ייקבעו בהסכם ההצטרפות.

חובות העמית

10. א. עמית יהיה חייב למלא את כל החובות החלות עליו בהתאם להסדר התחיקתי ולתקנון זה.

ב. עמית יהיה חייב למסור לחברה כל פרט שיידרש על ידי החברה, בדייקנות ובשלמות.

ג. העמית יהיה חייב למסור לחברה כתובת לשם משלוח הודעות.

שינה העמית כתובתו ולא הודיע לחברה על השינוי, לא תהא הקופה אחראית על הודעות ודוחות שלא הגיעו אליו. חזרה הודעה שנשלחה לעמית, תהא החברה פטורה מחובת משלוח הודעות ו/או דוחות לעמית מכוח ההסדר התחיקתי.

תעודות ומסמכים

11. אדם וכן העמית ימציאו לחברה תעודת זיהוי ומסמכים אחרים שידרשו ע"י החברה. החברה רשאית לבקש מהזכאים לפיצויים אישורים, תעודות, מסמכים, פסקי דין וצווים, הכול בהתאם לנסיבות ועל העמית ו/או הזכאים למלא אחר דרישות אלה כתנאי מוקדם לקבלת כספים.

פרק ד' - תשלומים לקופה

התשלומים

12. א. העמית יעביר לקופה את הכספים המגיעים בהתאם להסדר התחיקתי והסכם ההצטרפות בשיעורים שלא יעלו על 8.333% מהסכום הכולל של המשכורות ששולמו לעובדים השכירים של העמית שבגינן קיימת לעמית חבות לפיצויי פיטורים בחודש שבגינו הוא מעביר את הכספים לקופה.

ב. העמית רשאי להעביר כספים לקופה מקופה אחרת לחשבון העמית, הכול בכפוף להסדר התחיקתי.

מועדי תשלום

13. ההפקדות לקופה תהיינה בהתאם להסדר התחיקתי.

14. העמית מתחייב לפעול בהתאם להוראות חוק הגנת השכר, התשי"ח-1958 תקנות הגנת השכר (פרטים ומסירת הודעות), התשל"ו - 1976, תקנות מס הכנסה והתקנות ולהעביר לקופה, מדי חודש בחודשו, בעד החודש החולף ועובר למועד לתשלום דמי הגמולים בהתאם להוראות תקנון זה, רשימת גבייה עבור עובדיו החברים בקופה ולשלם על פיה דמי גמולים לקופה בשיעור ובמועד שיקבע ע"י החברה בעת הצטרפותו לקופה.

פרק ה' - חשבונות ורווחים

ניהול

15. החברה תנהל לכל עמית חשבון נפרד בקופה בו יירשמו מידי חודש בחודשו כל הכספים העומדים לזכות העמית מתשלומיו הוא, לרבות חלקו ברווחים הנצברים בקופה מידי חודש בניכוי הוצאות ניהול ובניכוי תשלומים ששולמו בהתאם להוראות העמית, הכול בכפיפות להסדר התחיקתי.

השקעות

16. כספי הקופה יושקעו בהשקעות המותרות בהתאם להסדר התחיקתי.

פרק ו' - החזרת כספים

חישוב חלקו של העמית

17. חלקו של עמית בקופה יחושב בהתאם להסדר התחיקתי.

תשלום לפי הוראות העמית

18. החברה תשלם בהתאם להוראות העמית בכתב, פיצויים לעובדו של העמית ו/או הזכאים עפ"י חוק פיצויי פיטורים תשכ"ג-1963, מהכספים שנצברו בקופה ובלבד שהסכום לא יעלה על הסכום הרשום לזכות העמית בחשבונו בקופה באותה עת.

הסכום שתשלם החברה לעובד השכיר או לזכאים, יהיה בהתאם להוראות שייתן העמית לחברה או בהתאם לקבוע בהסכם ההצטרפות ובכפיפות להסדר התחיקתי.

תשלום הכספים ייעשה לאחר המצאת אישור העמית על הפסקת העבודה של העובד השכיר וכל המסמכים הנדרשים לביצוע התשלום לעובד השכיר או לשאיריו בהתאם לחוק פיצויי פיטורים תשכ"ג-1963 או הסכם העבודה.

החברה תשלם את הסכום הנדרש לא יאוחר מחודש ימים מתאריך הדרישה, בכפיפות להסדר התחיקתי.

החזר לעמית

19. מעביד שהפקיד כספים בקופה יהיה זכאי לקבל כספים מחשבונו בקופה בניכוי מס כמתחייב על פי דין וההסדר החוקי, במקרים הבאים:

1. לשם תשלום פיצויי פיטורין לעובד שחדל לעבוד בנסיבות המזכות אותו בפיצויי פיטורין.

2. לפי פסק דין של בית הדין לעבודה הקובע כי היתרה תיוותר בחשבונו לאחר שישולמו לו הסכומים אותם הוא מבקש למשוך, תכסה את התחייבותו לתשלום פיצויי פיטורין לעובדיו ואשר מורה לקופה להחזיר כספים למעביד.

החברה רשאית להעביר לחליף המעביד כספי פיצויים לשם תשלום פיצויי פיטורין לעובדים שחדלו לעבוד בנסיבות שמזכות אותם בפיצויי פיטורין.

העברת כספים

20. החברה תעביר את הכספים שהצטברו בחשבונו של העמית בקופה לקופה מרכזית לפיצויים אחרת, בהתאם להוראות העמית, באישור הקופה המקבלת, ובהתאם להסדר התחיקתי.

דיווח לשלטונות

21. החזירה החברה כספים לעמית או ליורשיו או למפרקו, תודיע החברה על כך למנהל רשות המסים.

פרק ז' - ניהול ודמי ניהול

ניהול

22. הקופה תנוהל על ידי החברה באמצעות המנגנון העומד לרשותה בכח-אדם, בציוד ובמשרדים או באמצעות גוף אחר שיוסמך על ידה ותבצע את כל הפעולות הנחוצות לניהול ותפעול עסקי הקופה ומתן דו"חות לעמיתים, בהתאם להסדר התחיקתי לצורך ניהולה התקין של הקופה.

דמי ניהול

23. א. הקופה תשלם לחברה דמי ניהול תמורת כל השירותים שתקבל מהחברה.

ב. הקופה תנכה מידי חודש דמי ניהול בשיעור שלא יעלה על 0.16666% השיעור שיקבע בהסדר התחיקתי.

ג. הפקדות לקופה ומשיכות מהקופה במהלך החודש, יחייבו בדמי ניהול יחסית למספר הימים בהם הכסף היה מופקד בקופה באותו חודש.