תקנון קופה מרכזית לפיצויים

"הפניקס מרכזית לפיצויים" (סגורה)

מהדורה 21/8/06

תקנון קופה מרכזית לפיצויים

"הפניקס מרכזית לפיצויים" (סגורה)

פרק א' - ה ג ד ר ו ת

1. מלבד אם תוכן הכתוב יחייב אחרת, המונחים בתקנון יפורשו במוגדר להלן.

"ההסדר התחיקתי"	חוק הפיקוח על נכסים שירותים פיננסיים (קופות גמל) התשס"ה – 2005, חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (עיסוק בייעוץ פנסיוני ובשיווק פנסיוני), פקודת מס הכנסה (נוסח חדש), חוק פיצויי פיטורים, התשכ"ג1963-, תקנות מס הכנסה (כללים לאישור וניהול קופות גמל), התשכ"ד 1964- וכל חוק, תקנות, צווים והוראות אחרים, העשויים לחול על פעולותיה של הקופה הנדונה כפי שיהיו בתוקף מזמן לזמן;
"חברה מנהלת" או "חברה"	הפניקס גמל בע"מ;
"ההנהלה"	הנהלת החברה (הדירקטוריון);
"הקופה"	"הפניקס מרכזית לפיצויים" (סגורה)
"חוק קופות גמל"	חוק הפיקוח על נכסים פיננסיים (קופות גמל) התשס"ה – 2005.
"חשבון/חשבונות"	חשבונות הקופה בהן יופקדו כספי העמיתים לפי התקנון;
"כספי הקופה"	כהגדרתם בחוק קופות גמל לרבות הנכסים שהועברו או הומחאו.
"משכורת"	כמשמעה בתקנות מס הכנסה.
"נכסי קופה"	כל נכסי הקופה המנוהלים ע"י החברה עבור העמיתים .
"מעביד"	אדם המשלם שכר או משכורת;
"עובד"	אדם המקבל שכר או משכורת;
"עמית"	עמית כהגדרתו בחוק קופות גמל שהוא מעביד המשלם כספים לקופה בעד עובדיו על פי התקנון.
"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"	כהגדרתה בחוק קופות הגמל.
"תקבולים"	כל הכספים שהתקבלו בקופה מתשלומיו של עמית.
"תקנון"	תקנון הקופה כפי שיהיה בתוקף מזמן לזמן;
"תקנות מס הכנסה"	תקנות מס הכנסה (כללים לאישור וניהול קופות גמל תשכ"ד – 1964;

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

3. מילים וביטויים שנתפרשו בהסדר התחיקתי, תהיה להם אותה הוראה מלבד אם ישנה בתקנון הוראה אחרת.

פרק ב' - הוראות כלליות

עיסוקי הקופה

3. א. החברה המנהלת תקבל מהעמית תקבולים בהתאם להסדר התחיקתי ותשקיעם ותשלמם בדרך הקבועה בהסדר התחיקתי ובתקנון להבטחת זכויות עובדיו לפיצויים.

ב. החברה המנהלת 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 נכסים שהועברו בגין העמית וכספים שיועברו מקופה אחרת, בהתאם להוראות העמית.

חובות הקופה

4. החברה חייבת לעשות כל פעולה שההסדר התחיקתי מחייב את הקופה 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 ומכל קופה אחרת שהחברה מנהלת או תנהל.

החלטות החברה בכל הקשור להפעלת וניהול הקופה כפי שיתקבלו מזמן לזמן, מהוות חלק בלתי נפרד מהתקנון בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.

איסור העברה ושעבוד או עיקול

5. זכויות העמית בקופה אינן ניתנות להעברה לאחר או שיעבוד, למעט כקבוע בחוק קופות גמל והתקנות שיותקנו מכוחו.

איסור הפליה

6. לא תהא הפליה בין הזכויות המוקנות לעמיתים בקופה.

קבילות מסמך כראיה

7. כל מסמך הנמצא ברשות החברה או הקופה, 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' - המצטרפים לקופה

מצטרפים

9. א. הקופה לא תקבל עמיתים חדשים לאחר 1/1/06.

ב. עמית שמשך את כל הכספים שהצטברו לזכותו בקופה לא יוכל לחזור ולהצטרף לקופה.

חובות העמית

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

ב. עמית יהיה חייב למסור לקופה כל פרט שיידרש על ידי הקופה לצורך חברותו בקופה וקשריו עם הקופה, בדייקנות ובשלמות.

ג. העמית יהיה חייב למסור לקופה כתובת לשם משלוח הודעות. שינה העמית כתובתו ולא הודיע לקופה על השינוי, לא תהא הקופה אחראית על הודעות ודוחות שלא הגיעו אליו. חזרה הודעה שנשלחה לעמית, תהא הקופה פטורה מחובת משלוח הודעות ו/או דוחות לחבר מכוח ההסדר התחיקתי.

תעודות ומסמכים

11. אדם וכן העמית ימציאו לקופה תעודת זיהוי ומסמכים אחרים שידרשו ע"י הקופה. הקופה 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

תקבולים

12. העמית יעביר לקופה את הכספים המגיעים בהתאם להסדר התחיקתי והסכם ההצטרפות בשיעורים שלא יעלו על התקרה בהתאם להסדר התחיקתי.

מועדי תשלום

13. ההפקדות בהתאם לתקנה 12 לתקנון תהיינה במזומן במועדים הקבועים בהסדר התחיקתי. פיגר העמית בהפקדותיו יהיה חייב בתשלום ריבית פיגורים כמתחייב בהסדר התחיקתי.

פרק ה' - חשבונות ורווחים

ניהול

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

השקעות

15. כספי הקופה יושקעו בהשקעות המותרות בהתאם להסדר התחיקתי.

פרק ו' - החזרת כספים

חישוב חלקו של העמית

16. חלקו של עמית בקרן יחושב בהתאם להסדר התחיקתי.

תשלום לפי הוראות העמית

17. 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 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.

הקופה תשלם את הסכום הנדרש בהתאם להסדר התחיקתי.

החזר לעמית

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

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

ב. לפי פסק דין של בית הדין לעבודה הקובע כי היתרה שתיוותר 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

19. החברה תעביר את הכספים שהצטברו בחשבונו של העמית לקופת גמל מרכזית לפיצויים אחרת, בהתאם להוראות העמית באישור קופת הגמל המקבלת ובהתאם להסדר התחיקתי.

דיווח לשלטונות

20. החזירה החברה כספים לעמית או ליורשיו או למפרקו, תודיע החברה על כך לנציב מס הכנסה.

פרק ז' - ניהול ודמי ניהול

ניהול

21. 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

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

ב. החברה תנכה מידי חודש דמי ניהול בשיעור שלא יעלה על 1/12% (אחד מחולק לשנים עשרה אחוזים), בכפוף להסדר התחיקתי.

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

ערבות

23 בכל מקרה של החזרת כספים לעמית, בין אם לצורך תשלום פיצויים ובין שלא למטרה זו, יקבל העמית מהחברה סכומים אשר לא יפחתו מהסכומים אשר הופקדו על ידו בחברה.

24. הפניקס חברה לביטוח בע"מ ערבה בזה כלפי כל עמית כי החברה תמלא אחר האמור בסעיף 23 לעיל.