

ה פ נ י ק ס ג מ ל ב ע " מ

תקנון עמית קופה לתגמולים ופיצויים אישית

=====

מהדורה 1.1.09

=====

רחוב דרך השלום 53 גבעתיים, 53454

פרק א': הגדרות

1. בתקנות אלה יהיו למונחים המופיעים מטה הפרוש המפורט לידם אלא אם כן נקבע אחרת בתקנון.

החברה - הפניקס גמל בע"מ

קופה - עמית קופה לתגמולים ופיצויים.

תגמולים - סכום המשתלם ע"י הקופה, בהתאם לתקנון, לעמית שכיר או עמית עצמאי, מכספים שהצטברו בקופה לזכותו מתשלומי המעביד ותשלומיו הוא או לזכאים.

פיצויים - סכום הון המשתלם לעובד או לשאריו אחריו כמענק עקב פרישה או מוות.

מעביד - אדם המשלם שכר או משכורת.

עצמאי - עמית יחיד, המשלם כספים לקופה בעד עצמו לרבות עובד המשלם כספים כאמור ללא תשלום מקביל של מעבידו.

עובד - אדם המקבל שכר או משכורת.

משכורת - כהגדרתה בתקנות מס הכנסה.

שכיר - עמית שהוא עובד אשר מעבידו משלם בעדו כספים לקופה.

2. מספר העמיתים בקופה הוא בלתי מוגבל.

3. עמיתי הקופה -

(א) כל העמיתים בקופה ביום העברה (להלן עמית וותיק).

(ב) כל עובד ו/או עצמאי שהצטרף לקופה ומלא אחר התנאים הנדרשים לקבלתו בקופה לאחר יום העברה (להלן-עמית חדש).

פרק ב': פיצויים

4. כל מעביד רשאי לצרף לקופה את עובדיו להבטחת זכויותיהם לפיצויי פיטורים אם יודיע לחברה על רצונו להצטרף לקופה וימציא לחברה את רשימת העובדים אותם הוא מצרף לקופה תוך פרוט משכורתם האחרונה של כל אחד מעובדיו האמורים.

5. המעביד ישלם לקופה עבור העובדים מדי חודש בחודשו במועד הקבוע בהסדר התחיקתי עד 1/3% (שמונה ושליש למאה) משכרו של כל עובד או סכום אחר אשר אושר לתשלום על ידי הממונה להבטחת זכויותיהם לפיצויי פיטורים.

6. כל הפקדה בקופה לזכות העמית תזוכה ברווחים בהתאם להסדר התחיקתי.

7. כספי הפיצויים ישאו רווחים בהתאם להסדר התחיקתי, בניכוי דמי ניהול כאמור בסעיף 28 לתקנון.

8. החברה לא תהא צד למערכת היחסים וההתחייבויות שבין העובד והמעביד ואין בס כדי לחייבה.

9. כספי הפיצויים ישולמו לשאירים כהגדרתם בסעיף 5 לחוק פיצויי פיטורין תשכ"ג-1963 וכפי שיוורה המעביד ועל-פי בקשתם כנדרש על-ידי החברה, לאחר המצאת תעודת פטירה הכוללת את סיבת הפטירה וטופס 161 של פקיד השומה חתום וממלא על-ידי המעביד.
10. החברה תשלם לעמית את כספי הפיצויים שהצטברו בה לזכותו לאחר פרישתו מעבודה בהתאם להסדר התחיקתי, הסכם ההצטרפות ואישור המעביד המופנה לחברה, המציין מועד הפסקת העבודה והסכמתו לשחרור הכספים, ככל שנדרשת, וכן טופס 161 של פקיד השומה חתום וממלא ע"י המעביד.
11. א. החברה תשלם לעמית או לבאים מכוחו את הכספים המגיעים לו ממנה בתנאים הקבועים בהסדר התחיקתי ולאחר המצאת כל המסמכים המוכיחים זכאותו לקבלת הכספים.
 ב. התשלום לעמית יהיה בגובה היתרה העומדת לזכותו, בניכוי יתרת ההלוואות שקיבל מהקופה או בהמלצתה, והסכום שנוכה כאמור ישמש לפירעון הלוואות לעמית.
12. א. החברה תחזיר כספים למעביד, תוך ניכוי מס כמתחייב, כאשר עובדו חדל לעבוד בנסיבות שאינן מזכות אותו בפיצויי פיטורין והמעביד המציא לחברה אחת מאלה:
 (1) הצהרתו כי עובדו פרש בנסיבות שאינן מזכות אותו בפיצויי פיטורין בצירוף התחייבותו לשיפוי קופת הגמל במידה והיא תחויב בתשלום פיצויי פיטורין לאותו עובד. ההתחייבות תחול גם על חליף המעביד.
 (2) פסק דין הצהרתי של בית הדין לעבודה המאשר כי העובד פרש בנסיבות שאינן מזכות אותו בפיצויי פיטורין.
 ב. לפי פסק דין של בית הדין לעבודה המורה לחברה להחזיר כספים למעביד.
- החברה תודיע לעמית על כוונתה להחזיר כספים למעביד ותצטרף להודעתה את הצהרת המעביד או פסה"ד לפי העניין וזאת תוך 60 ימים לפחות בטרם ביצוע ההחזר, אלא אם קבע בית הדין תקופה קצרה יותר.

פרק ג': תגמולים

13. כספי התגמולים שישולמו על ידי העמית לקופה יירשמו בחשבון אישי מיוחד של כל עמית בקופה.
14. כספי התגמולים ישאו רווחים כפי שתשיג הקופה מעת לעת בניכוי דמי ניהול בהתאם לסעיף 28 לתקנון.
15. עמית יהיה זכאי לקבל מהחברה את כספי התגמולים שהצטברו לזכותו בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי.
16. נפטר עמית תנהג החברה, לגבי כספי תגמולים כדלקמן:
- נתן העמית לחברה הוראות בכתב שהתקבלו בחברה לפני פטירתו שבהן ציין את מי שיקבל לאחר פטירתו את הסכומים שיעמדו לזכותו בחשבונו בקופה (להלן: "הוראות המוטבים"), תבצע החברה את הוראות העמית. נקבע כמוטב בן זוגו של העמית ללא נקיבת שמו, יזכה מי שהיה בן זוגו בעת הפטירה. נקבעו ילדים או צאצאים כמוטבים ללא נקיבת שם - גם מאומצים במשמע וגם ילד או צאצא שנולדו תוך 300 יום לאחר מות העמית זולת אם הוכח שהורתו הייתה אחרי כן. נקבעו מוטבים אחרים ולא נקבעו חלקיהם, יחולקו הסכומים בשווה. מת מוטב לפני מות העמית ולא ניתנה הוראת העמית מה יעשה בחלקו - יחשב הדבר כאילו מעולם לא ניתנה הוראת המוטבים לטובת המוטב שנפטר והחברה תשלם את הסכומים העומדים לזכותו של המוטב שנפטר למוטבים הנותרים בהתאם לחלקם היחסי. באין מוטבים נוספים תשלם החברה בהתאם לאמור להלן.

- א. עמית שהוראת המוטבים שלו ניתנה בצוואה ותאריך הצוואה מאוחר לתאריך מתן הוראת המוטבים לחברה - והדבר הובא לידיעת החברה לפני ביצוע הוראת המוטבים שבידי החברה, תשלם החברה למוטבים הרשומים בצוואה זו, לאחר שימציאו לחברה צו קיום הצוואה או העתק מאושר ממנו שניתן לקבל על ידי בית-משפט או בית-דין מוסמך בישראל.
- ב. לא נתן העמית הוראת מוטבים או אם לא ניתן יהיה לבצע הוראת מוטבים שנתן העמית, תשלם החברה את הסכומים העומדים לזכותו בקופה בהתאם לאמור בסעיפים קטנים (ג) ו-(ד) להלן, לפי שיהיה המקרה.
- ג. למי שנתמנה על-ידי בית משפט מוסמך בישראל להיות מנהל העיזבון של העמית שנפטר.
- ד. לא נתמנה מנהל עיזבון כאמור בס'ק (ג) לעיל או לא ניתנה לחברה הודעה על מינוי כזה, יהיו זכאים לקבל מהחברה את הסכומים העומדים לזכות העמית בקופה, אותם הירשם המנויים בצו הירשה של העמית שנפטר שניתן על-ידי בית משפט או בית דין מוסמך בישראל (להלן: "הירשים על-פי דין") באותם החלקים ביניהם כנקוב בצו הירשה, בתנאי שהירשים על-פי דין המציאו לחברה העתק מצו הירשה המאושר על-ידי בית המשפט או בית הדין.
- ה. על אף האמור, עמית שנפטר וציווה לירשיו את הסכומים העומדים לזכותו בחשבונו בקופה או שציווה להם את כל נכסיו (להלן: "הירשים על-פי צוואה") ולא נתמנה מנהל עיזבון כאמור בס'ק (ג) יהיו הירשים על-פי הצוואה זכאים לקבל מהחברה את הסכומים העומדים לזכות העמית בחשבונו בקופה באותם החלקים ביניהם או באותם הסכומים כאמור בצוואה, בתנאי שהירשים על-פי הצוואה המציאו לחברה העתק מאושר על-ידי בית המשפט או בית הדין של צו קיום הצוואה שניתן על-ידי בית משפט או בית דין מוסמך בישראל.
17. כל מעביד רשאי לצרף את עובדיו לקופה. המעביד ימציא לחברה את רשימת העובדים בצירוף פרוט משכורתם וטופס הצטרפות בהתאם להסדר התחיקתי.
18. הפקדות המעסיק והעובד יהיו בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי.
19. כל הסכומים שינוכו על ידי המעביד כאמור לעיל וכן כל התשלומים שהמעביד חייב בהם יועברו לחברה במועד הקבוע בהסדר התחיקתי. במקרה של פיגור בתשלום יהיה על המעביד לשלם לחברה ריבית פיגורים בהתאם להסדר התחיקתי.
20. עמית שכיר שהפסיק מסיבה כלשהיא את עבודתו אצל המעביד יהיה רשאי להמשיך ולהפקיד כספים לקופה לפי שקול דעתו בכפוף להסכמת החברה וההסדר התחיקתי.
21. הכספים שישולמו, הן על ידי המעביד והן על ידי העובד לקופה, יירשמו בחשבון מיוחד לזכות העובד.
22. עם פרישתו של העובד ממקום עבודתו, בגין פיטוריו או התפטרותו, יהא זכאי לקבל מהחברה הכספים והרווחים שנצטברו בחשבונו האישי וזאת בהתאם וכפוף להסדר התחיקתי.

פרק ד': כללי

הלוואות

23. הקופה תהא רשאית להלוות לעמיתה כספים כפוף להוראות ההסדר התחיקתי.

השקעות

24. החברה תשקיע את כל הכספים בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי. שיעור ההשקעות במניות לא יעלה על 15% מנכסי הקופה.

ניהול הקופה

25. הקופה תנוהל בנפרד על ידי החברה והקופה תהיה אחראית כלפי עמיתה, בכספיה היא בלבד, למילוי המוטל עליה לפי הוראות התקנון וההסדר התחיקתי החברה לא תשמש בכספי הקופה אלא למטרותיה ולא תעשה כל שימוש בהם ללא הבטחת הזכויות המוקנות לעמיתים בקופה.

26. לחברה תהא הזכות לנכות מכל סכום שיגיע ממנה לעמית, לנהנה או ליורשיו, כל חוב המגיע לה מאותו עמית, לבדו או ביחד עם אחר, בין אם הגיע זמן תשלום החוב ובין אם טרם הגיע.

27. הקופה תנוהל על ידי החברה באמצעות המנגנון העומד לרשותה בכח-אדם, בציווד 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

28. (א) הקופה תשלם לחברה דמי ניהול תמורת כל השירותים שתקבל מחברה.

(ב) החברה תנכה, מידי חודש, דמי ניהול מהעמיתים הוותיקים בשיעור של 0.75% לשנה.

(ג) החברה תנכה מידי חודש דמי ניהול מהעמיתים החדשים בשיעור שלא יעלה על דמי הניהול שניתן לגבות בהתאם להוראות לפני תנאי ההסדר התחיקתי, או 2/12% (שניים חלקי 12 אחוז למאה) הנמוך מבין השניים.

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

29. 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 ומכרעת להוכחת קיומו ו/או תוכנו במסגרת היחסים שבין הקופה ו/או החברה לבין העמית, בכל ערכאה. בנוסף ומבלי לגרוע מהאמור לעיל, יובהר כי כלל הראיה הטובה ביותר לא יחול על היחסים שבין הקופה ו/או החברה לבין העמית.