

תקנון "גל" קופת גמל למורים

"גל" קופת גמל למורים, המנוהלת בנאמנות על-ידי גל – ניהול קופות גמל לעובדי הוראה בע"מ ("החברה המנהלת") (ח.פ. 9-271140-51), לטובת עובדי הוראה במדינת ישראל, תנוהל בהתאם להוראות חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה-2005 ולהוראות כל דין אחר החל על קופות גמל ובהתאם לנוהלי החברה המנהלת ולכללים ולתנאים המפורטים בתקנון זה.

1. הגדרות

בתקנון זה תהיה למונחים הנזכרים להלן המשמעות כנקוב בצידם:

	"הדין החל" ו/או "הדין" ו/או "ההסדר התחיקתי"-
חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות-גמל), התשס"ה – 2005 והתקנות מכוחו, פקודת מס הכנסה (נוסח חדש) (להלן: הפקודה), תקנות מס הכנסה (כללים לאישור ולניהול קופות גמל) תשכ"ד - 1964 וכן כל חוק, תקנה צו והוראה אחרת שיחולו על פעולות הקרן, כפי שיהיו בתוקף מעת לעת.	
חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות-גמל), התשס"ה – 2005.	"חוק קופות-גמל" -
תקנות מס הכנסה (כללים לאישור ולניהול קופות גמל) תשכ"ד - 1964.	"תקנות מס הכנסה" -
קופה לתגמולים ולפיצויים "גל קופת גמל למורים", המנוהלת על ידי החברה המנהלת בהתאם לתקנון שאושר על ידי הממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון במשרד האוצר וכן על ידי נציב מס הכנסה, או מי שהוסמך לכך על ידם כאמור בהסדר התחיקתי.	"הקופה" -
גל – ניהול קופות גמל לעובדי הוראה בע"מ.	"החברה המנהלת" -
מי שרשומים על שמו כספים ברישומי הקופה או מי שזכאי לקבל כספים מהקופה, למעט מוטב.	"עמית" -
עמית שהוא עובד אשר מעבידו משלם בעדו כספים לקופת גמל.	"עמית-שכיר" -
עמית יחיד המשלם כספים לקופת גמל בעד עצמו, לרבות עובד המשלם כספים כאמור בלא תשלום מקביל של מעבידו ;	"עמית-עצמאי" -
כהגדרת המונח בחוק קופות גמל.	"מעביד" -
כהגדרת המונח בחוק קופות גמל.	"מוטב" -
עובד הוראה ו/או עובד המדורג בדירוג עובדי הוראה ו/או אדם בעל תעודת הוראה ו/או אדם בעל רישיון הוראה ו/או חבר הסתדרות המורים בישראל.	"עובד הוראה" -
קופת גמל מסלולית - קופת גמל שמנוהלים בה מספר מסלולי השקעה, ואשר על-פי תקנונה רשאי העמית לבחור מתוכם את מסלולי ההשקעה שבהם יושקעו כספיו.	
אפיק השקעה לנכסי העמיתים כהגדרתו בתקנות מס הכנסה.	מסלול השקעה -
הממונה ו/או "הממונה על שוק ההון"-	"הממונה" ו/או "הממונה על שוק ההון"-
הממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון במשרד האוצר או מי שסמכותו הועברה אליו על פי חוק.	
"מנהל רשות המיסים" - מנהל רשות המיסים, או מי שסמכותו הועברה אליו על-פי חוק.	

מהדורה מעודכנת ליום 3.6.2014

אם יהיה שינוי בהגדרות שלעיל, על פי הדין, ישתנו ההגדרות בתקנות אלה בהתאם לשינוי זה. מובהר בזה, כי בכל מקרה של סתירה בין האמור בתקנון זה לבין האמור בהסדר התחיקתי, יגבר ההסדר התחיקתי.

2. כללי

- 2.1 שם הקופה – "גל" קופת גמל למורים.
- 2.2 הקופה היא קופת גמל ענפית מסלולית לתגמולים ולפיצויים, כמשמעות המושג בחוק קופות גמל, המיועדת לעמיתים עובדי הוראה במעמד שכיר ו/או במעמד עצמאי.
- 2.2 החברה המנהלת לא תהיה רשאית לעסוק בכל עיסוק שהדין החל לא התיר אותו, אלא אם נתקבל אישורו של הממונה לכך.
- 2.3 החברה המנהלת תהיה חייבת לעשות כל פעולה אשר הדין החל מחייב את הקופה לעשותה ותהיה חייבת להימנע מכל פעולה שנאסרה על-פי הדין החל.
- 2.4 זכויותיהם של כל העמיתים בקופה תהיינה שוות ולא תונהג כל הפליה ביניהם. עמית לא יהיה רשאי להעביר או לשעבד זכויותיו בחשבון לאחר, אלא בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי.
- 2.5 החברה המנהלת תדאג כי ספרי החשבונות בקופה ובחברה המנהלת וכל המסמכים והדו"חות ינוהלו ויערכו בהתאם לדין.
- 2.6 כל הפעולות הדרושות לניהול עסקי החברה המנהלת והקופה, יבוצעו על-ידי הגופים שהוסמכו לכך על-ידי החברה המנהלת ו/או כל גוף אחר שהחברה המנהלת תבחר להתקשר עימו.

3. הצטרפות לקופה

- 3.1 זכאי להצטרף לקופה : כעמית שכיר – כל עובד הוראה אשר זכאי להפרשות לקופת גמל לתגמולים ו/או לפיצויים, בהתאם להסכם עם המעסיק. כעמית עצמאי – כל עובד הוראה או עובד הוראה לשעבר.
- 3.2 המעוניין להצטרף כעמית שכיר ו/או כעמית עצמאי לקופה, ימלא את טפסי הצטרפות בדיוקנות וימסרם חתומים על-ידו, בצירוף כל המסמכים הנדרשים, לחברה המנהלת.
- 3.3 על המבקש להצטרף כעמית לספק כל פרט הנחוץ לצורך קבלתו כעמית, כפי שיידרש על-ידי החברה המנהלת ועל-פי כל דין.
- 3.4 מסמכי הצטרפות של עמית שכיר ימולאו ויחתמו על-ידי העמית ומעבידו.
- 3.5 חברותו של עמית בקופה תחל לאחר שאושרה קבלתו והחל מתום החודש בו הופקדו לראשונה בחשבון העמית כספים.

מהדורה מעודכנת ליום 3.6.2014

4. חובות העמית

- 4.1 עמית יהיה חייב למלא את כל החובות החלות עליו בהתאם לכל דין ולתקנון זה.
- 4.2 עמית יהיה חייב למסור לחברה המנהלת כל פרט שיידרש על-ידה בדייקנות ובשלמות.
- 4.3 עמית שמינה או ימנה מוטבים לענין זכויותיו בקופה, יהיה חייב להודיע לחברה המנהלת את שמות המוטבים, בהתאם לנוהלי החברה.

5. הפקדות לקופה

- 5.1 הפקדות עמית שכיר :
- עמית שכיר ומעבידו יהיו חייבים בהפקדה חודשית לקופה במזומנים בלבד.
- ההפקדה תהיה מורכבת מסכום שינוכה על-ידי המעביד ממשכורתו של העמית, וכן סכום שישתלם על-ידי המעביד בעבור העמית.
- בכפוף לכל דין יהיה שיעורה של הפקדה זו כמוסכם בין העמית לבין מעבידו.
- ההפקדה תבוצע באופן ובמועדים הקבועים בהוראות כל דין.
- איחר המעביד במועד ההפקדה, יחוייב בנוסף לסכום ההפקדה בתוספת ריבית לפי שיעורה הקבוע בדין או בתוספת רווחי הקרן שהיו נצברים בתקופת הפיגור, לפי הגבוה מביניהם, וכן בפיצויים על פי כל דין.
- 5.2 הפקדות עמית עצמאי – הפקדות עמית עצמאי לקופה יתבצעו במזומנים בלבד, בהתאם להוראות כל דין.

6. חשבונות העמיתים

החברה המנהלת ו/או מנהל העסקים הפועל מטעם החברה המנהלת, ידאגו לניהול תקין של חשבונות נפרדים לכל עמית ועמית בקופה וירשמו בהם כל הכספים העומדים לזכותו של כל עמית, לרבות רווחים או הפסדים הנצברים בקופה בניכוי דמי ניהול ופרמית ביטוח חיים קבוצתי, אם ישנה, כהגדרתם בתקנות מס הכנסה, ובניכוי תשלומים ששולמו לעמית.

7. משיכת כספים מן הקופה

- 7.1 עמית בקופה רשאי למשוך את הכספים שנצברו לזכותו בקופה, בכפוף להוראות כל דין.

מהדורה מעודכנת ליום 3.6.2014

- 7.2 עמית בקופה המעוניין למשוך כספים מחשבונו בקופה, יפנה לחברה המנהלת לקבלת טופס בקשה למשיכת כספים. הקופה תשלם לעמית או לבאים מכוחו את המגיע ממנה לאחר המצאת כל המסמכים המוכיחים להנחת דעתה, את זכאותו של המבקש ובתנאים הקבועים בכל דין.
- 7.3 עמית הזכאי לקבל כספים, ואשר בקשתו לקבלתם במלואם או בקשתו לקבל לתשלום חלקי נתקבלה בחברה המנהלת, יקבל את הכספים בתנאים ובמועדים הקבועים בכל דין.

8. כספי עמית שנפטר

במות עמית תחולנה הוראות אלה :

- 8.1 על כספי הפיצויים של עמית שנפטר תחולנה הוראות אלה :
- לאחר פטירת העמית ישולמו כספי הפיצויים שנצברו בחשבונו לשאריו, כהגדרתם בסעיף 5 לחוק פיצויי-פיטורים, התכ"ג-1963, בכפוף להנחיות המעביד ועל-פי בקשתם, לאחר המצאת תעודת פטירה הכוללת את סיבת המוות וטופס 161 חתום וממלא על-ידי המעביד, לקופה.
- 8.2 במות עמית תחולנה הוראות אלה ביחס לכספי התגמולים שהצטברו לזכותו בחשבונו בקופה וכן סכומים שישולמו על-ידי חברת הביטוח אם היה העמית מבוטח, ישולמו כדלקמן :
- 8.2.1 נתן עמית לחברה המנהלת הוראות בכתב אשר התקבלו לפני פטירתו, בהן ציין את מי שיקבל לאחר פטירתו את הסכומים שיעמדו לזכותו בחשבונו הקופה (להלן - הוראת מינוי מוטבים), תבצע החברה המנהלת את הוראת מינוי המוטבים.
- במקרה בו נקבעו מוטבים אחדים ולא נקבעו חלקיהם, יחולקו הסכומים באופן שווה ביניהם.
- אם נפטר מוטב לפני העמית ולא ניתנה הוראת העמית בעת היותו בחיים מה יעשה בחלקו של המוטב, יחשב הדבר כאילו מעולם לא ניתנה הוראת מינוי מוטבים לטובת המוטב שנפטר והחברה המנהלת תשלם את הסכומים העומדים לזכותו של המוטב הנפטר למוטבים הנוותרים, בהתאם לחלקם היחסי בכלל הסכומים.
- באין מוטב נוסף תשלם החברה המנהלת בהתאם לאמור בסעיף-קטן 8.1.2 להלן.
- 8.2.2 לא נתן עמית הוראת מינוי מוטבים או לא ניתן יהיה לבצע הוראת מינוי המוטבים, תשלם החברה המנהלת את הסכומים העומדים לזכותו בקופה ליורשיו על-פי צו ירושה או צו קיום צוואה.
- 8.2.3 בכפוף לכל דין, יהיו כספים ששולמו לאחר מות העמית, כאמור לעיל, פטורים ממס.

9. ניהול והשקעות

- 9.1 החברה המנהלת תחזיק את נכסי הקופה בנאמנות עבור העמיתים, החברה תנהל את הקופה ללא כוונת רווח (כמלכ"ר), ולבעלי המניות החברה לא יהיה כל זכות ברכוש הקופה או ברכוש החברה המנהלת.
- 9.2 בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי תהיה החברה המנהלת רשאית להשקיע את כספה בכל השקעה אשר תיקבע על ידה.

מהדורה מעודכנת ליום 3.6.2014

- 9.3 ערך נכסי הקופה יחושב בהתאם לקבוע בדין.
- 9.4 כל הפעולות הדרושות לניהול עסקי החברה המנהלת והקופה יבוצעו על ידי הגופים שהוסמכו לכך על ידי החברה המנהלת, ו/או כל גוף אחר שהחברה המנהלת תבחר להתקשר עימו.
- 9.5 דירקטוריון החברה, בכפוף לקבלת האישורים הנדרשים על-פי כל דין, רשאי להחליט על פתיחת מסלול השקעות חדש בקופה וכן על סגירת מסלול השקעות קיים או סגירתו בפני הפקדות חדשות.
- 9.6 בקופה יפעלו מסלולי השקעה, לבחירת העמיתים:
- מסלול כללי - מסלול ההשקעה הרגיל אליו מועברים מלוא הפקדות העמית, אלא אם ניתנה הוראה אחרת על-ידי העמית, כאמור בתקנון זה.
- מסלול מניות - מסלול השקעה נוסף אליו יכול העמית להעביר כספים שנצברו לזכותו בקופה. היקף ההשקעות במסגרת מסלול זה במניות ובניירות ערך המירים לא יפחת מ-50% מהיקף הנכסים במסלול זה.
- מסלול אג"ח ללא מניות - מסלול השקעה נוסף אליו יכול העמית להעביר כספים שנצברו לזכותו בקופה. לפחות 50% מנכסי המסלול יושקעו באג"ח. במסלול זה לא תבוצע השקעה במניות ו/או אופציות ו/או ניירות ערך המירים למניות ו/או בקרנות נאמנות המתמחות בהשקעות כאמור.
- 9.7 כל הפקדה של עמית בקופה או הפקדה לזכותו תועבר למסלול ההשקעות הכללי, אלא אם כן נתן העמית הוראה בכתב, בהתאם לנוהלי החברה, להפקדת מלוא הסכומים ו/או חלקם במסלול אחר. בכפוף לכל דין, יהיה זכאי העמית להורות לחברה המנהלת בכתב, בהתאם לנוהלי החברה, להעביר כספים שנצברו לזכותו במסלול השקעות אחד למסלול השקעות אחר ו/או להפקיד כספים מההפקדות השוטפות המועברות בגינו מידי חודש, למסלול אחד או יותר.
- 9.8 החברה המנהלת תזקוף לזכות העמית את הרווחים או ההפסדים שנצברו בכל מסלול ותנכה את דמי הניהול, בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי.

10. הלוואות וביטוח חיים

- 10.1 החברה המנהלת רשאית ליתן הלוואות לעמיתי הקופה, בהתאם למדיניות כפי שתיקבע על ידה מעת לעת ובכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.
- 10.2 החברה המנהלת רשאית לבטח את עמיתי הקופה בביטוח חיים קבוצתי אצל מבטח כהגדרתו בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), התשמ"א - 1981, הכל כמפורט בתקנה 31 לתקנות מס הכנסה, בכפוף ובהתאם להוראות ההסדר התחיקתי.

11. כיסוי הוצאות

- 11.1 החברה המנהלת רשאית לכסות את הוצאותיה על-ידי ניכוי דמי ניהול מחשבונותיהם של העמיתים בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי, כפי שיהיו מעת לעת.
- 11.2 החברה המנהלת תגבה דמי ניהול, לפי הוצאות בפועל, אשר לא יעלו על השיעור המקסימאלי הקבוע על-פי הוראות ההסדר התחיקתי, כפי שיהיה מעת לעת.

מהדורה מעודכנת ליום 3.6.2014

12. הודעות

- 12.1 בבקשת הצטרפותו לקופה יציין העמית מען למשלוח הודעות אליו.
- 12.2 על העמית החובה לעדכן רישום המען שבקופה, אם חלו בו שינויים.
- 12.3 לא יציין העמית כל מען או לא עדכן את מענו - תהיה החברה המנהלת רשאית לראות בכתובתו שבמרשם התושבים, את מענו.
- 12.4 כל הודעה או מסמך שנמסרו או נשלחו לעמית בדואר רגיל למענו, כפי הופעתו ברישומי החברה המנהלת, יחשבו כאילו נמסרו לעמית תוך פרק הזמן הרגיל לקבלתו של מכתב בדואר רגיל.