

תקנון "גל" קופת גמל למורים

"גל" קופת גמל למורים, המנוהלת בנאמנות ע"י גל – גמל למורים, חברה לניהול קופת גמל 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 המנוהלת ולכללים ולתנאים המפורטים בתקנון זה.

1. הגדרות

בתקנון זה תהיה למונחים הנזכרים להלן המשמעות כנקוב בצידי:

<p>"הדין החל" ו/או "הדין" ו/או "ההסדר התחיקתי"</p>	<p>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.</p>
<p>"חוק קופות-גמל"</p>	<p>חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות-גמל), התשס"ה – 2005.</p>
<p>"תקנות מס הכנסה"</p>	<p>תקנות מס הכנסה (כללים לאישור ולניהול קופות גמל) תשכ"ד - 1964.</p>
<p>"הקופה"</p>	<p>קופת התגמולים "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 התחוקתי.</p>
<p>"החברה המנהלת"</p>	<p>גל-גמל למורים – חברה לניהול קופת גמל בע"מ.</p>
<p>"עמית"</p>	<p>מי שרשומים על שמו כספים ברישומי הקופה או מי שזכאי לקבל כספים מהקופה, למעט מוטב.</p>
<p>"עמית-שכיר"</p>	<p>עמית שהוא עובד אשר מעבידו משלם בעדו כספים לקופת גמל.</p>
<p>"עמית-עצמאי"</p>	<p>עמית יחיד המשלם כספים לקופת גמל בעד עצמו, לרבות עובד המשלם כספים כאמור בלא תשלום מקביל של מעבידו ;</p>
<p>"מעביד"</p>	<p>אדם המשלם שכר או משכורת.</p>
<p>"מוטב"</p>	<p>מי שזכאי לקבל כספים מהקופה בשל מותו של עמית בקופה, בהתאם לרישומי הקופה, ואם נודע לחברה המנהלת על זכאותו של אדם אחר לקבל כספים לפי כל דין, יהא אותו אדם המוטב, לגבי כספים שטרם נמשכו מהקופה.</p>
<p>"עובד הוראה"</p>	<p>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.</p>
<p>מסלול השקעה</p>	<p>אפיק השקעה לנכסי העמיתים כהגדרתו בתקנות מס הכנסה.</p>
<p>"הממונה" ו/או "הממונה על שוק ההון"</p>	<p>הממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון במשרד האוצר או מי שסמכותו הועברה אליו על פי חוק.</p>
<p>"מנהל רשות המיסים"</p>	<p>מנהל רשות המיסים, או מי שסמכותו הועברה אליו על-פי חוק.</p>

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. בללי

- 2.1 שם הקופה – "גל" קופת גמל למורים.
- 2.2 הקופה היא קופת גמל ענפית לתגמולים, 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 בעשייתה של כל פעולה אשר הדין החל מחייב את הקופה לעשותה ותהיה חייבת להימנע מכל פעולה שעשייתה נאסרה על-פי הדין החל.
- 2.4 זכויותיהם של כל העמיתים בקופה תהיינה שוות ולא תונהג כל הפליה ביניהם.
- 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, 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 ע"י החברה המנהלת ועל-פי כל דין.
- 3.4 מסמכי הצטרפות של עמית שכיר ימולאו ויחתמו ע"י העמית ומעבידו.
- 3.5 חברותו של עמית בקופה תחל לאחר שאושרה קבלתו והחל מתום החודש בו הופקדו לראשונה בחשבון העמית כספים.

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 בדיוקנות 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 ע"י המעביד ממשכורתו של העמית, וכן סכום שישתלם ע"י 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.

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 סכומים העומדים לזכותו של העמית בחשבונות הקופה וכן סכומים שישולמו ע"י חברת הביטוח במקרה בו היה העמית מבוטח, ישולמו כדלקמן :

- 8.1.1 נתן עמית לחברה המנהלת הוראות בכתב אשר התקבלו לפני פטירתו, בהן ציין את מי שיקבל לאחר פטירתו את הסכומים שיעמדו לזכותו בחשבונות הקופה (להלן - הוראת מינוי מוטבים), תבצע החברה המנהלת את הוראת מינוי המוטבים.
- נקבעו מוטבים אחדים ולא נקבעו חלקיהם, יחולקו הסכומים באופן שווה ביניהם.
- 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 הנותרים, בהתאם לחלקם היחסי בכלל הסכומים.
- באין מוטב נוסף תשלם החברה המנהלת בהתאם לאמור בסעיף-קטן 8.1.2 להלן.
- 8.1.2 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.
- 8.1.3 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.
- 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.
- 9.6 בקופה יפעלו שני מסלולי השקעה, לבחירת העמיתים:
- המסלול הכללי - מסלול ההשקעה הרגיל אליו מועברים מלוא הפקדות העמית, אלא אם ניתנה הוראה אחרת על-ידי העמית, כאמור בתקנון זה.
- המסלול המנייתי - מסלול השקעה נוסף אליו יכול העמית להעביר כספים שנצברו לזכותו בקופה. היקף ההשקעות במסגרת המסלול המנייתי במניות ובניירות ערך המירים לא יפחת מ- 50% מהיקף הנכסים במסלול זה.
- 9.7 כל הפקדה של עמית בקופה או הפקדה לזכותו תועבר למסלול ההשקעות הכללי, אלא אם כן נתן העמית הוראה בכתב, להפקדת מלוא הסכומים ו/או חלקם במסלול המנייתי. בכפוף לכל דין, יהיה זכאי העמית להורות לחברה המנהלת להעביר כספים שנצברו לזכותו במסלול הכללי בקופה ו/או להפקיד כספים מההפקדות השוטפות המועברות בגינו מידי חודש, למסלול המנייתי. בכפוף לכל דין, יהיה זכאי העמית להורות על הפסקת הפעילות במסלול המנייתי ועל העברת הסכומים למסלול הכללי.
- 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.

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 ציין 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.