

תקנון קופת התגמולים
של עובדי הסוכנות היהודית לא"י 2007

הגדרות ופרשנות

1. לכל ביטוי בתקנון זה, אם לא נקבע במפורש אחרת או משתמע אחרת מהקשר הדברים, תהא המשמעות שיש לו בחוק הפרשנות, תשמ"א – 1981 או, זה שנקבע בתקנות חוק קופות הגמל או בתקנות מס הכנסה.
2. כל מקום שתהיה סתירה בין האמור בתקנון זה ובין דין המסדיר פעילותן של קופות גמל שמטרתיהן דומות לקופת הגמל לתגמולים או חברות לניהול קופות גמל כאלה או, הנותן הטבה לעמיתים בקופת גמל בהתקיים בקופה או בחברה המנהלת כללים מסויימים – יגברו הוראות אותו דין ויראו אותם, לאותו עניין, כאילו הם כלולים בתקנון זה.
3. בכל מקום שתהיה סתירה בין האמור בתקנון זה למונחים המפורטים להלן תהא נודעת המשמעות הנקובה בצידם, וזאת בהעדר כוונה לסתור:
 - 3.1 "החברה" – חברה לניהול קופת התגמולים של עובדי הסוכנות היהודית לא"י בע"מ.
 - 3.2 "הממונה" – כמשמעות ביטוי זה בחוק קופות גמל.
 - 3.3 "הסדר תחיקתי" – הוראה המסדירה את פעולות קופת הגמל או את ניהולה, לפי חוק קופות גמל או לפי תקנות מס הכנסה או לפי הוראה מחייבת אחרת, לפי כל דין.
 - 3.4 "הסוכנות היהודית" – הסוכנות היהודית לא"י וכן, כל מוסד אחר עליו חלה חוקת הפנסיה, ככל שזו חלה.
 - 3.5 "חוק קופות גמל" - חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), תשס"ה – 2005 כפי שיתוקן מעת לעת וכן, כל חוק שיחליף חוק זה.
 - 3.6 "חוקת הפנסיה" – חוקת הפנסיה לעובדי הסוכנות היהודית, כפי שהוסכמה בנספח 9 לחוקת העבודה של עובדי הסוכנות היהודית לא"י וההסתדרות הציונית העולמית, לרבות התוספות שהוספו לחוקה זו לאחר חתימתה ולרבות תיקוניה וכן, לרבות ההסכם הקיבוצי מיום 3.5.89 בין הסוכנות היהודית לא"י, ההסתדרות הציונית וקרן היסוד, המגבית המאוחדת לישראל.
 - 3.7 "שאיירים" – כאמור בסעיף 16 לחוקת הפנסיה.
 - 3.8 "תקנות מס הכנסה" - תקנות מס הכנסה (כללים לאישור וניהול קופות גמל), תשכ"ד – 1964, כפי תוקפן מעת לעת וכן, כל הוראת תיקוק שתחליף הוראות אלה.

שם הקופה ומעמדה

4. שם הקופה יהיה "קופת התגמולים של עובדי הסוכנות היהודית לא"י" (להלן בתקנון זה – "קופת התגמולים" או, "הקופה").
5. קופת התגמולים תהיה קופת גמל לתגמולים, כמשמעות המונח בחוק קופות גמל, ותנוהל על ידי החברה.
6. הקופה הינה קופת גמל ענפית, כמשמעות המונח בחוק קופות גמל.
7. נכסי הקופה יוחזקו בנאמנות על ידי החברה, לטובת חברי הקופה וינוהלו על ידה.
8. מטרת קופת הגמל תהיה לנהל, באמצעות החברה, את הקופה על פי הוראות ההסכמים הקיבוציים בין הסוכנות היהודית ו/או ההסתדרות הציונית ו/או קרן היסוד ובין ארגון העובדים של הסוכנות היהודית וההסתדרות הכללית של העובדים; לנהל את נכסי הקופה שנצברו בה ערב תחילתו של תקנון זה; לנהל את ההפרשות של החברים במעמד עצמאי ולהשקיעם, לשלם את הסכום שהצטבר בחשבונו של כל חבר בעת שיהיה זכאי לקבלו, על פי ההסדרים שבתקנון זה, וההסכמים הקיבוציים בין הצדדים. כל הפעולות ייעשו עבור הקופה על ידי החברה.
9. מדיניות ההשקעות של הקופה תהיה כפי שתקבע אותה ועדת ההשקעות של החברה, ובכפוף לכך שההשקעות מותרות ככאלה על פי הדין ומקנות את ההטבות הקבועות בפק' מס הכנסה וכפי שנקבעו בתקנות מס הכנסה.

חברות בקופה

10. חברים בקופה הם עובדי הסוכנות היהודית לא"י, ההסתדרות הציונית, קרן היסוד והמגבית המאוחדת לישראל (להלן כל אלה – "עובדי הסוכנות היהודית") שהיו חברים בקופה ערב תקנון זה.

צבירת תגמולים בקופה

11. הקופה תנהל את הסכומים שנוקפו לזכות עובדי הסוכנות היהודית החברים בה, ערב הקמתה, לרבות סכומים המופרשים ע"י עמיתים במעמד עצמאי ובכפוף לכל הסדר תחיקתי.
12. לכל עובד ינוהל חשבון נפרד בקופת התגמולים, כאמור בסעיף 11 לעיל. כן יזקפו לזכות החשבון, רווחים המגיעים לחבר כתשואה שהצטברה לסכומים שבחשבונו, בניכוי הוצאות הקופה.

תשלום מתוך קופת התגמולים

13. קופת התגמולים תשלם לחבר הקופה את הסכום שנצבר לזכותו, כולל הרווחים שנצברו על סכום זה, אם נתקיימו אחד מאלה ובכפוף להסדר התחיקתי –

- 13.1. הגיע לגיל 60 ועברו חמש שנים לפחות מיום שהחל להפקיד כספים ;
- 13.2. אין לו ולבן זוגו הכנסות העולות על סכום ההכנסה המזערית בחודש מסוים, והגיש הצהרה לקופה על גובה הכנסותיו והכנסות בן זוגו לאותו חודש, תוך 60 יום מתום אותו חודש ונתקיימו בו שאר הוראות סעיף 34 (ב) (2) לתקנות מס הכנסה. התשלום שישולם לו יהיה ההפרש שבין סכום ההכנסה המזערית ובין סכום הכנסות בני הזוג. "סכום ההכנסה המזערית" כמשמעו בסעיף האמור.
- 13.3. הוצאות רפואיות כמפורט בסעיף 34 (ב) (3) לתקנות מס הכנסה.
- 13.4. אם החבר או קרובו חלו או נפגעו ונקבעה להם נכות צמיתה, ומתקיימים יתר התנאים שבסעיף 34 (ב) (4) לתקנות מס הכנסה.
- 13.5. לאחר פטירתו – לזכאים לכך.
- 13.6. על אף האמור לעיל, לגבי סכומים העומדים לרשות חבר הקופה שמקורם בתשלומים ששולמו לקופת הגמל לפני יום כ"א בטבת התשס"ה (2 בינואר 2005) ורווחים שנצברו על אותם סכומים, תשלם הקופה את הסכומים האמורים, גם אם –
- 13.6.1. צמצם את עבודתו בשיעור של 50% לפחות ; או,
- 13.6.2. פרש מעבודתו כתוצאה מפיטורין או התפטרות ולא החל לעבוד במקום עבודה אחר תוך ששה חודשים מיום פרישתו או החל לעבוד במקום עבודה אחר שהמעביד בו אינו משלם עבורו כספים לקופת תגמולים לקצבה וחלפו 13 חודשים מיום שהחל לעבוד במקום העבודה האחר.
- 13.7. בכל מקרה אחר אשר לפי תקנות מס הכנסה, כפי נוסחן מעת לעת, ניתן למשוך כספים מקופת התגמולים או, אם תתיר זאת נציבות מס ההכנסה או הממונה על שוק ההון באוצר, בהיתר מיוחד.
14. חבר בקופת התגמולים הזכאי למשוך כספים מן הקופה כאמור בסעיף 13, רשאי להשאיר את התגמולים המגיעים לו בקופה ולמשוך את הכספים בכל עת שיבחר או, להעבירם לקופת גמל לתגמולים אחרת. משך או העביר כספים לקופה אחרת, לא יהיה זכאי עוד להוסיף ולהפקיד כספים בקופה.
15. שאיר שהוא אלמן או אלמנה של פנסיונר של חבר קופת התגמולים שנפטר, הזכאי לכספים מקופת התגמולים כאמור בסעיף 13 לעיל, רשאי להמשיך ולחסוך את כספי התגמולים בקופה. כל שאיר אחר, יהא חייב בתוך פרק זמן סביר, למשוך או להעביר את הכספים העומדים לזכותו לקופת תגמולים אחרת.

הלוואות לחברים וביטוח

16. הקופה רשאית לתת הלוואות לחברים בכפוף לתנאים האמורים להלן, אולם בכל מקרה מתן הלוואות יהיה כפוף לכללים החלים באותה עת לפי ההסדר התחיקתי. –
- 16.1. סך כל ההלוואות לא יעלה על 10% מנכסיה המשוערכים.
- 16.2. סכום ההלוואה לחבר לא יעלה על מחצית הסכום העומד לזכותו בקופת התגמולים.
- 16.3. ההלוואה תינתן לתקופה שלא תעלה על חמש שנים.
- 16.4. ההלוואה תשא ריבית או ריבית ופרשי הצמדה, לפי העניין, בשיעור שהקופה מקבלת או יכולה לקבל על פקדונות בתנאים זהים או דומים ולתקופות מקבילות.
- 16.5. החבר התחייב בכתב בהוראה בלתי חוזרת, לסלק את ההלוואה לפי תנאיה ולנכות את סכומי הפירעון, משכרו או מן הקצבה שהוא מקבל מהקופה לקצבה של עובדי הסוכנות היהודית.
17. הקופה רשאית לבטח את חבריה בכפוף להוראות ההסדר התחוקתי.

שונות

18. אחת לשנה תשלח הקופה, באמצעות החברה, לחבריה, דו"חות תקופתיים ואחרים, ככל שיהיה נדרש לפי ההסדר התחוקתי החל באותה עת.
19. זכות בקופת התגמולים אינה ניתנת להעברה, לשעבוד או לעקול בכל דרך שהיא, אלא אם הותרה לפי סעיף 25 לחוק קופות גמל. לא יהיה תוקף להעברה, לשעבוד או לעיקול של זכויות החבר בקופה שנעשו בניגוד להוראות סעיף זה.
20. הקופה תשלם לחברה דמי ניהול ששיעורם יהיה בגובה הוצאות הניהול שהיו בפועל לחברה.
21. החברה תהיה רשאית, בכפוף לאישור מוקדם של הממונה, לתקן תקנון זה, אף אם התיקון פוגע בזכויות חבר הקופה, אם היה צורך בהתאמת הוראות התקנון להוראות כל דין ו/או אם היה צורך בהבהרת הוראות התקנון או טעות שנפלה בו ו/או אם התיקון היה לטובת החברים ו/או אם התעורר צורך אחר להתאמת התקנון למצבה הכספי של הקופה.