מדינת ישראל
משרד האוצר - אגף שוק ההון, ביטוח וחסכון

ה' בכסלו התשס"ח
15 בנובמבר 2007
שה. 2007-19598

לכבוד,
מנהלי חברות מנהלות של קופות גמל

א.ג.נ.,

הנדון: <u>תקנון קופה מרכזית להשתתפות בפנסיה תקציבית</u>

בחוק התכנית להבראת כלכלת ישראל (תיקוני חקיקה להשגת יעדי התקציב והמדיניות הכלכלית לשנות הכספים 2003 ו-2004), התשס"ג-2003 (להלן – **חוק התכנית להבראת כלכלת ישראל**), נקבע כי ממשכורתו הקובעת של עובד שמועסק אצל מעביד כהגדרתו בסעיף 88 לחוק האמור, שהסדר הפנסיה החל לגביו הוא הסדר פנסיה תקציבית ינוכו בעד שנת 2004 – 1% ממשכורתו הקובעת ובעד התקופה החל מיום 1 בינואר 2005 ואילך – 2% מהמשכורת הקובעת. עוד נקבע בחוק התכנית להבראת כלכלת ישראל כי הסכומים שנוכו ישמשו למטרת תשלום קצבה או להחזר תשלומים אם אינו סיים את עבודתו ואינו זכאי לתשלום קצבה מקופת המעביד (להלן – **החזר תשלומים**).

בסעיף 92 לחוק התכנית להבראת כלכלת ישראל, אשר תוקן בחוק ההסדרים במשק המדינה (תיקוני חקיקה להשגת יעדי התקציב והמדיניות הכלכלית לשנת הכספים 2007), התשס"ז-2007, נקבע כי הסכומים האמורים, למעט תשלומים שנוכו על ידי המדינה או אחד מהגופים המפורטים בסעיף 92 לחוק התכנית להבראת כלכלת ישראל, ינוהלו בחשבון נפרד של המעביד בקופת גמל מרכזית להשתתפות בפנסיה תקציבית או בקופת גמל מרכזית לקצבה.

עוד נקבע בסעיף האמור כי כל סכום המנוהל בקופות האמורות ושנמשך בידי המעביד שלא באמצעות הוראה לתשלום של אותו סכום לעובדו יופקד בחשבון בנק נפרד שהמעביד יפתח למטרה זו בלבד ואשר לא יופקדו בו כספים אחרים זולת אותם סכומים (להלן – **החשבון הנפרד**).

בסעיף 93 לחוק התכנית להבראת כלכלת ישראל נקבע כי הסכומים המנוהלים בקופות האמורות או בחשבון הנפרד, לא יהיו ניתנים לשעבוד או לעיקול על פי כל דין, למעט עיקול על כספים שנוכו ממשכורתו של עובד שסיים את עבודתו ושנמצאים בחשבון הנפרד בשל תביעה של העובד לתשלום קצבה או להחזר תשלומים.

עוד נקבע כי תחילתו של התיקון האמור ביום 1 בינואר 2008, ואולם בקופה שהממונה על שוק ההון, ביטוח וחסכון במשרד האוצר, אישרה לפני המועד האמור כקופת גמל מרכזית להשתתפות

רח' קפלן 1 ירושלים 91030 ת.ד 3100 טל': 02-5317111 פקס': 02-5695342
אוצר ברשת: www.mof.gov.il gov שער הממשלה: www.gov.il

בפנסיה תקציבית או כקופת גמל מרכזית לקצבה, ניתן יהיה לנהל את הסכומים האמורים לפני המועד האמור.

לעניין זה נקבע בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה-2005, כי קופת גמל מרכזית להשתתפות בפנסיה תקציבית היא קופת גמל מרכזית המיועדת לשם השתתפות במימון תשלום קצבה לעובדים של עמית-מעביד.

לנוכח האמור לעיל, מאחר שמדובר בסוג חדש של קופת גמל ולנוכח פניות שהגיעו למשרדנו, מצאנו לנכון להבהיר כי חברה שניתן לה רישיון לעסוק בניהול קופות גמל רשאית לנהל קופת גמל מרכזית להשתתפות בפנסיה תקציבית. הקופה תנהל חשבון נפרד עבור כל מעביד כשינוהל רישום נפרד לפי שמות העובדים בגינם הועברו התשלומים.

בנוסף, לנוכח האמור לעיל, מצאנו לנכון להכין מסמך אשר כולל הוראות בסיסיות לתקנון קופת גמל מרכזית להשתתפות בפנסיה תקציבית. מצ"ב המסמך למכתב זה.

חברה מנהלת אשר מבקשת לנהל קופת גמל מרכזית להשתתפות בפנסיה תקציבית רשאית לפנות לאגף לצורך קבלת אישור לניהול קופה כאמור ולהגיש לאישור תקנון אשר כולל את ההוראות האמורות.

בכבוד רב,

ניר כהן
משנה לממונה על שוק ההון

העתק:
רו"ח ידין ענתבי - הממונה על שוק ההון, ביטוח וחסכון, משרד האוצר
מר רג'ואן גרייב - מנהל מחלקת קופות גמל, משרד האוצר
עו"ד אסי מסינג - הלשכה המשפטית, משרד האוצר
עו"ד ברוך לוברט - הלשכה המשפטית, משרד האוצר
רו"ח חנה קורל - מחלקת קופות גמל, משרד האוצר

רח' קפלן 1 ירושלים 91030 ת.ד 3100 טל': 02-5317111 פקס': 02-5695342
אוצר ברשת: www.mof.gov.il gov שער הממשלה: www.gov.il

מהדורה עדכנית שתכנס לתוקף ביום 7.2.2016

פסגות גמל מרכזית להשתתפות בפנסיה תקציבית

1. **הגדרות**

בתקנון זה -

"החברה המנהלת"	פסגות קופות גמל ופנסיה בע"מ;
"החשבון הנפרד"	חשבון בנק נפרד של המעביד בו יופקד כל סכום שנמשך בידי המעביד מהקופה ואשר לא יופקדו בו כספים אחרים זולת הסכומים האמורים;
"הממונה"	הממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון במשרד האוצר;
"הממונה על תשלום הגמלאות"	מי שעמית-מעביד מינה להיות ממונה על תשלום קצבה לעובדיו;
"חוק התכנית להבראת כלכלת ישראל"	חוק התכנית להבראת כלכלת ישראל (תיקוני חקיקה להשגת יעדי התקציב והמדיניות הכלכלית לשנות הכספים 2003 ו-2004), התשס"ג-2003;
"חוק קופות גמל"	חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה – 2005;
"כספי הקופה"	כהגדרתם בחוק קופות גמל;
"מעביד בפנסיה תקציבית" / "עמית"	מעביד כהגדרתו בסעיף 88 לחוק התכנית להבראת כלכלת ישראל, למעט מדינת ישראל והגופים המנויים בסעיף 92 לחוק התכנית להבראת כלכלת ישראל;
"עובד"	כהגדרתו בסעיף 88 לחוק התכנית להבראת כלכלת ישראל, וכן נושא משרה כהגדרתו בסעיף 88 לחוק האמור;
"התקנון"	תקנון הקופה, כפי שיהיה מעת לעת;
"הקופה"	"פסגות עתיד תקציבית" המנוהלת על ידי החברה המנהלת בהתאם להוראות הדין;
"תקנות מס הכנסה"	תקנות מס הכנסה (כללים לאישור ולניהול קופות גמל), התשכ"ד-1964.

2. **פרשנות**

א. כל האמור בתקנון זה במין זכר פירושו גם במין נקבה ולהיפך. כל האמור בתקנון זה בלשון יחיד פירושו גם בלשון רבים ולהיפך. כל האמור בתקנון זה ביחס לאדם פירושו הן ביחס ליחיד והן ביחס לתאגיד, והכל אלא אם יש בתקנון הוראה מפורשת אחרת.

ב. לכל מונח בתקנון זה תהא המשמעות הנודעת לו בחוק קופות גמל או בתכנית להבראה כלכלת ישראל, אלא אם יש בתקנון הוראה מפורשת אחרת.

3. **פעילות הקופה והחברה המנהלת**

א. עיסוקה הבלעדי של החברה המנהלת הוא ניהול קופות גמל, בכפוף להוראות שנקבעו ע"י שר האוצר בעניין עיסוק בלעדי כאמור – ככל שנקבעו.

ב. החברה המנהלת תהיה רשאית לבצע כל פעולה בשם הקופה.

4. <u>השקעות הקופה</u>

מסלול כללי- נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים מסוגים שונים בכפוף להוראות הדין ובכפוף לשיקול דעתה של ועדת השקעות.

מסלול אג"ח- לפחות 75% מנכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים הבאים בארץ ובחו"ל: אגרות חוב סחירות ושאינן סחירות, ניירות ערך מסחריים ו/או הלוואות שאינן סחירות, ו/או אג"ח להמרה ו/או פיקדונות. חשיפה לנכסים כאמור תושג באמצעות השקעה במישרין, בנגזרים, בתעודות סל, בקרנות נאמנות או בקרנות השקעה. יתרת הנכסים תושקע בכפוף להוראות הדין ובכפוף על פי לשיקול דעת וועדת השקעות.

5. <u>הפרדת נכסים וחשבונות</u>

א. החברה המנהלת תנהל מערכת חשבונות נפרדת לכל קופת גמל שבניהולה ותחזיק ותנהל את נכסי קופת הגמל בנפרד מנכסים של קופות גמל אחרות.

ב. החברה המנהלת תנהל חשבונות נפרדים לכל מעביד בפנסיה תקציבית שהוא עמית-מעביד בקופה (להלן – **חשבון עמית-מעביד**).

ג. חשבון עמית-מעביד יחולק לפי תשלומי עמית-מעביד לקופה בעד כל אחד מעובדיו, לרבות רווחי הקופה שנזקפו על התשלומים האמורים בהתאם לסעיף 13 להלן.

ד. החברה המנהלת תנהל בקופה רישום בחשבון עמית-מעביד לפי התלוקה האמורה בסעיף קטן (ג) לעיל ותעדכן את הרישום בהתאם להפקדות עמית-מעביד ולתשלומים ששולמו לו בהתאם להוראות תקנון זה.

6. <u>איסור העברה, שעבוד או עיקול</u>

כספי הקופה לא יהיו ניתנים להעברה לאחר, לשעבוד או לעיקול, אלא בכפוף להסדר התחיקתי.

7. <u>נאמנות וטובת עמיתים</u>

א. לא תהיה הפליה בין הזכויות המוקנות לעמיתים והחברה תפעל לטובת עמיתיה בלבד ולא תעדיף כל ענין וכל שקול על פני טובת עמיתיה.

ב. בסעיף זה, "עמית" – לרבות עובד של עמית-מעביד, וכן שאיר של עובד כאמור, לאחר מותו.

8. <u>שינוי תקנון</u>

לא ייעשה כל שינוי בתקנון זה אלא באישור מראש ובכתב מאת הממונה.

9. <u>הצטרפות לקופה</u>

א. מעביד המבקש להצטרף כעמית-מעביד לקופה יגיש בקשת הצטרפות לקופה, בנוסח שיימסר לו ע"י החברה המנהלת, כשהוא ממולא כראוי וחתום על ידו ויצרף להם, בין היתר, אסמכתאות המוכיחות את היותו מעביד בפנסיה תקציבית, שמו של הממונה על תשלום הגמלאות, פרטי החשבון הנפרד, וכל מסמך אחר שיידרש על ידי החברה המנהלת.

ב. החברה המנהלת רשאית לאשר הצטרפות של עמית ללא סייג, או לאשרה בסייגים שיקבעו, או לסרב לאשרה - זאת, על פי שיקול דעתה, מבלי שתהיה חייבת לנמק את ההחלטה.

10. <u>תשלומים לקופה</u>

א. עמית-מעביד יפקיד לחשבונו בקופה תשלומים חודשיים רצופים בשיעור שנקבע בסעיפים 89 ו-90 לחוק התכנית להבראת כלכלת ישראל ממשכורתו הקובעת של כל אחד מעובדיו, אשר נכון לחודש ינואר 2008 עומד על 2%, והכל בכפוף לאמור בסעיפים האמורים. לעניין זה "משכורת קובעת" – כהגדרתה בסעיף 88 לחוק התכנית להבראת כלכלת ישראל.

ב. התשלומים כאמור בסעיף קטן (א) ישולמו לקופה במזומנים בלבד ולפי המועדים שנקבעו בתקנה 20 לתקנות מס הכנסה או כל תקנה שתבוא במקומה.

11. **רשימת העובדים**

עמית-מעביד יצרף לתשלום כאמור בסעיף 10 לתקנון זה רשימה ובה שמות עובדיו, אשר בגינם שולמו הכספים באותו חודש, והסכום ששולם בשל כל עובד.

12. **פיגורים בתשלום על ידי עמית-מעביד**

לא שילם עמית-מעביד את הכספים המגיעים ממנו במועד כאמור בסעיף 10 לתקנון זה, יחויב העמית בתשלום לקופה על סכומים אלה של ריבית פיגורים בשיעור שיקבע מעת לעת על ידי החברה המנהלת ושלא יפחת משיעור ריבית הפיגורים בשל איחור בהעברת כספים מהמערכת הבנקאית שמפרסם החשב הכללי של מדינת ישראל מעת לעת.

13. **רווחי הקופה**

הרווחים הנצברים בקופה מדי יום עסקים ייזקפו לזכות עמית-מעביד בהתאם להוראות תקנה 41י לתקנות מס הכנסה, או כל תקנה אחרת שתבוא במקומה.

14. **ניהול הקופה**

א. החברה תנהל את הקופה בעצמה ו/או באמצעות כל גוף ו/או גופים אחרים איתם תתקשר לצורך קבלת שירותי ניהול.

ב. החברה המנהלת תהיה רשאית למסור מידע המצוי בידה ביחס לעמית ו/או ביחס לחשבונו בקופה בכפוף להוראות הדין.

15. **תשלום דמי ניהול לחברה**

בהתאם להוראות תקנה 41ח(ב) לתקנות מס הכנסה, החברה המנהלת רשאית לגבות מהקופה דמי ניהול בתשלומים חודשיים בשיעור שלא יעלה על החלק ה-12 של 2% מסך כל הנכסים שבחשבונו של כל עמית-מעביד ביום העסקים האחרון של כל חודש. כספים שהופקדו לחשבון או נמשכו ממנו במהלך החודש, יחויבו בדמי ניהול בשיעור יחסי למספר הימים שבהם נוהלו בחשבון באותו חודש.

16. **הגשת בקשה לקבלת כספים מהקופה**

א. בקשה לקבלת כספים מהקופה תוגש על ידי עמית-מעביד בטופס שהכינה לכך החברה המנהלת בצירוף כל המסמכים הדרושים לבירורה, אשר יכללו, בין היתר, אישור של הממונה על תשלום הגמלאות בדבר זכאותו של עובד להחזר כספים לפי סעיף 94 לחוק התכנית להבראת כלכלת ישראל או אישור של הממונה על תשלום הגמלאות בדבר זכאותו של עובד או שאירו של עובד לקבלת קצבה מקופת המעביד, הכולל, בין השאר, סכום הקצבה החודשי ומועד התשלום הראשון לעובד או לשאירו.

ב. החברה המנהלת רשאית לדרוש מכל עמית-מעביד פרטים או מסמכים נוספים שלא צורפו לבקשה לקבלת כספים מהקופה לפי סעיף קטן (א), ועליו למלא דרישות אלה כתנאי מוקדם לקבלת התשלום ממנה.

17. **החזר כספים**

התקבלה בקופה בקשה לקבלת כספים של עמית-מעביד בשל החזר כספים לפי סעיף 94 לחוק התכנית להבראת כלכלת ישראל לאחד מעובדיו של העמית כאמור בסעיף 16 לתקנון זה תעביר הקופה לחשבון הנפרד את הסכומים בחשבונו של העמית לפי החלק בשל אותו עובד, לרבות רווחי הקופה שנזקפו על אותו חלק.

18. **משיכת כספים בדרך של תשלומים חודשיים**

התקבלה בקופה בקשה לקבלת כספים של עמית-מעביד בשל זכאותו לקבלת קצבה של אחד מעובדיו של העמית או בשל שאירו של עובד כאמור בסעיף 16 לתקנון זה תעביר הקופה לחשבון הנפרד, החל מהחודש בו חל מועד התשלום הראשון לעובד או לשאירו

תשלום חודשי בגובה סכום הקצבה שפורט בבקשה האמורה או בגובה יתרת החלק בשל אותו עובד בחשבונו של העמית-מעביד, לפי הנמוך מביניהם.

19. **ניכוי מס במקור**

כל תשלום מקופת גמל לעמית ייעשה בניכוי המס החל על פי הוראות הדין.

20. **עדכון פרטים**

הממונה על תשלום הגמלאות יודיע לחברה המנהלת בהקדם האפשרי ולא יאוחר מ-14 ימים ממועד שבו נודע לו כי אירע אירוע אשר יש בו כדי להשפיע על זכותו של עובד או שאירו לקבל קצבה או על שיעור הקצבה המשתלם לו.