

עמית הקופה המרכזית להשתתפות בפנסיה תקציבית הם המעסיקים בסקטור הציבורי המשלמים פנסיה תקציבית. לפיכך - "עמית-מעביד" להלן "מעסיק".

1. הצטרפות לקופה

מעסיק המבקש להצטרף כעמית בקופה ימלא את טופס ההצטרפות ויצרף -

- אסמכתאות המוכיחות את היותו מעסיק בפנסיה תקציבית
- שמו של הממונה על תשלום הגמלאות בארגון
- פרטי חשבון בנק נפרד של המעסיק בו יופקד כל סכום שנמשך בידי המעסיק מהקופה ואשר לא יופקדו בו כספים אחרים זולת הסכומים האמורים.

2. העברת תשלומים ומידע לקופה

- א. מעסיק יפקיד לחשבונו בקופה תשלומים חודשיים רצופים בשיעור 2% מהמשכורת הקובעת של כל עובד ועובד בפנסיה תקציבית. לעניין זה "משכורת קובעת" - כהגדרתה בסעיף 88 לחוק התכנית להבראת כלכלת ישראל.
- ב. התשלומים כאמור בסעיף קטן (א) ישולמו לקופה במזומנים בלבד תוך 7 ימים מיום תשלום השכר או ב-15 לחודש העוקב לחודש השכר לפי המוקדם ביניהם.
- ג. המעסיק יצרף לתשלום רשימה ובה שמות עובדיו, אשר בגינם שולמו הכספים באותו חודש, והסכום ששולם בשל כל עובד. הרשימה תכיל לכל הפחות את הנתונים הבאים - ת"ז העובד, שם משפחה, שם פרטי, מין, תאריך לידה, משכורת קובעת, ניכוי לפנסיה תקציבית. ניתן ורצוי לזכות את חשבונות העובדים באמצעות ממשק מס"ב מעסיקים, בתיאום מול הראל פנסיה וגמל בע"מ.
- ד. לא שילם המעסיק את הכספים המגיעים ממנו במועד כאמור בסעיף קטן (ב), יחויב בתשלום לקופה על סכומים אלה של ריבית פיגורים בשיעור ריבית הפיגורים בשל איחור בהעברת כספים מהמערכת הבנקאית שמפרסם החשב הכללי של מדינת ישראל מעת לעת.

3. קבלת כספים מהקופה




- א. בקשה לקבלת כספים מהקופה תוגש על ידי מעסיק בטופס "משיכה מקופת השתתפות בפנסיה תקציבית" בצירוף כל המסמכים הדרושים לבירורה. הבקשה תהיה חתומה על ידי הממונה על תשלום הגמלאות אשר יאשר את זכאותו של עובד להחזר כספים או זכאותו של עובד או שאירו של עובד לקבלת קצבה מקופת המעסיק. בקשה לקצבה תכלול את סכום הקצבה החודשי ומועד התשלום הראשון לעובד או לשאירו.
- ב. הראל פנסיה וגמל בע"מ 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.
- ג. קיבלה הקופה בקשה למשיכת כספים (בשל החזר כספים) - תעביר הקופה לחשבון הנפרד את הסכומים בחשבונו של העמית לי החלק בשל אותו עובד, לרבות רווחי הקופה שנוקפו על אותו חלק.
- ד. התקבלה בקופה בקשה לקבלת כספים של מעסיק בשל זכאותו לקבלת קצבה של אחד מעובדיו של העמית או בשל שאירו של עובד - 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.
- ה. כל תשלום מקופת גמל לעמית ייעשה בניכוי המס החל על פי הוראות הדין.



4. עדכון פרטים

הממונה על תשלום הגמלאות יודיע להראל פנסיה וגמל בע"מ 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.

לכבוד: החברה המנהלת
שם הקופה המעבירה מס' אישור מס הכנסה מס' חשבון מעביר

א בקשה להעברת חשבון - לקופה מרכזית לפנסיה תקציבית	
מצ"ב בקשתו של העמית הנ"ל להעברת כספים מחשבונו אצלכם, כמפורט להלן, בהמשך לבקשה, אנו מתחייבים בזאת בהתחייבות בלתי חוזרת לקבל את כספי העמית. לכל מונח במסמך זה תהיה המשמעות הנודעת לו בתקנות, אלא אם כן נקבע במפורש אחרת.	
פרטי העמית	
שם עסק/חברה/קיבוץ/מושב	
מספר עוסק מורשה זהות/ח.פ.ח/צ"ס"ב	כתובת העמית (רח', מס' בית, יישוב ומיקוד)

ב פרטי המורשים לחתום בשם העמית			
תאריך	שם מלא	מס' זהות	חתימת מורשה
			
			
			

ג בקשת העברה			
<p>1. אני מבקש להעביר את: <input type="checkbox"/> מלוא הכספים (ברירת מחדל) <input type="checkbox"/> סכום של ₪ <input type="checkbox"/> שיעור של % מתוך הסכומים שנצברו לזכותי בחשבון לפי העניין.</p>			
מספר אוצר	שם קופה	מספר חשבון בבנק לאומי	מספר חשבון מקבל
1296	הראל קופה מרכזית לפנסיה תקציבית	10-800-299622/43	
<p>חתימת עמית וחותמת </p> <p>2. אני נותן בזה את הסכמתי לכך שתמסרו את כל הפרטים, הנתונים והמסמכים שיש לכם לגביי ונדרשים לפי הוראות הממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון במשרד האוצר לפי סעיף 23(ד) לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה-2005 להראל פנסיה וגמל בע"מ.</p> <p>3. אני מצהיר, כי למיטב ידיעתי, במועד חתימתי על בקשת העברה זו מתקיימים כל התנאים המפורטים להלן:</p> <p>3.1 לא קיים צו עיקול על-חשבוני בקופה מרכזית לפנסיה תקציבית המעבירה במלוא גובה הסכום שביקשתי להעביר כאמור לעיל;</p> <p>3.2 לא קיים שעבוד שנעשה כדין על-חשבוני בקופה מרכזית לפנסיה תקציבית המעבירה במלוא גובה הסכום שביקשתי להעביר כאמור לעיל;</p> <p>3.3 לגבי עמית - שיתופי - לא קיימת בחשבוני בקופה מרכזית לפנסיה תקציבית המעבירה יתרת חוב בשל הלוואה שטרם נפרעה במלואה. ידוע לי כי ככל שמתקיימים לגביי, במועד חתימתי על בקשת העברה זו ועד למועד ההעברה, אחד מהתנאים האמורים תבטל בקשת ההעברה ולא תבוצע העברת כספים לקופה המקבלת.</p> <p>4. חתימתי על בקשה זו נעשית לאחר שקראתי אותה בעיון ותוכנה הוסבר לי היטב, ולאחר ששקלתי את האמור בה וגמרתי אומר להתחייב בה. ולראיה באתי על החתום - היום.</p> <p>לידיעתך, בקשת העברה זו ניתנת לביטול ובלבד שהכספים טרם הועברו. ביטול יעשה על ידי חתימה על טופס הודעת ביטול והעברתו לקופה המעבירה (הקופה ממנה מועברים הכספים). העברת הטופס אפשרית, בין היתר, בפקס, בדואר או בדוא"ל.</p> <p>תאריך חתימת העמית וחותמת </p>			

10/2018 b1.2509/2.3590 תיודו והראל

