

פירוט השינויים בתקנון הקופה

ביום 1.8.2007 תוקן תקנון הקופה במסגרת המעבר למבנה חברה מנהלת. להלן פירוט השינויים בתקנון הקופה השוואה לתקנון הקודם.

להלן עיקרי התיקונים הטכניים בתקנון הקופה:

- המושג "תכנית" הוחלף במושג "תקנון" – בהתאם להגדרה בחוק קופות גמל.
- בפתח לתקנון הקופה הוכנס סעיף המסביר את מעמד הקופה שנוסחו: "קופת גמל ע"ס הינה קופת גמל לתגמולים, המנוהלת בנאמנות ע"י עו"ס – חברה לניהול קופות גמל בע"מ (ח.פ. 3-52-004257), ובהתאם לכללים ולתנאים המפורטים בתקנון זה ולהסדר התחיקתי."
- הותאמו הגדרות בתקנון והוכנסו הגדרות חדשות בהתאם לחוק קופות גמל, כמו הממונה, מוטב וכו'.
- שונה מיקום הסעיף המכפיף את התקנון להסדר התחיקתי, והוא הועבר לראש התקנון, מיד לאחר סעיף ההגדרות.
- הוכנס סעיפים 2 ו-3 הנותנים הסבר כללי על הקופה, על חובות החברה המנהלת ועל מהות ומטרת הקופה.
- סעיף 5 הודן בהצטרפות לקופה וסעיף 6 הודן בהפקדות לקופה שונו והותאמו להוראות ההסדר התחיקתי הקיים.
- המושג "נהנה" הוחלף במושג "מוטב".
- הוסרו הוראות המתייחסות לזכות המוטבים להשאיר את הכספים בקופת הגמל או להפקיד כספים. לאור השינויים התכופים בהוראות הרגולטור כל משיכת/הפקדת כספים של עמית או מוטב הוכפפה לתקנות מס הכנסה והוחלט להימנע מהכנסת הוראות שלאור הניסיון שונו לאורך השנים ושהן עלולות להטעות עמיתים או מוטבים באשר לזכויותיהם.
- הוכנסו תיקונים בהוראות הנוגעות למשלוח הודעות, באופן המאפשר לחברה לשלוח לעמית, שלא עדכן כתובתו, את הדואר לכתובת הרשומה במרשם התושבים.

להלן עיקרי התיקונים המהותיים בתקנון הקופה:

- הוכנס סעיף 8 הודן בכיסוי הוצאות הקובע כי החברה תגבה דמי ניהול לפי הוצאות בפועל.
- הוכנס סעיף 9 הודן בחלוקת רווחים, משיכה והעברת כספים, במסגרתו הוספה בין היתר הוראה הקובעת כי המעביד יחשב כמי שהסכים מראש לשחרר את הכספים (תגמולים) שנצברו בחשבון הקופה לזכות העובד.