

תכנית לקופת תגמולים ופיצויים

ילין-לפידות-קופת גמל

1. פרושים

מלבד אם תוכן הכתוב יחייב אחרת יהא בתוכנית זו פרוש המונחים הבאים כדלקמן:

- **ההסדר התחיקתי** - פקודת מס הכנסה (נוסח חדש), תקנות מס הכנסה (כללים לאישור ולניהול קופות גמל), תשכ"ד-1964 וכל חוק, תקנות, צווים והוראות אחרים, העשויים לחול על פעולותיה של החברה הנדונה כפי שיהיו בתוקף מזמן לזמן;
- **עמית** - כהגדרתו בהסדרת התחיקתי;
- **עמית קיבוץ** - כהגדרתו בהסדר התחיקתי;
- **עמית עצמאי** - כהגדרתו בהסדר התחיקתי;
- **עמית שכיר** - כהגדרתו בהסדר התחיקתי;
- **החברה** - ילין-לפידות-ניהול קופות גמל בע"מ
- **חשבון/חשבונות** - חשבונות החברה בהם יופקדו כספי העמיתים לפי תכנית זו.
- **מסלול** - נכסים של הקופה המתנהלים באופן נפרד משאר נכסי הקופה, כנגד אותם נכסים מנוהלים חשבונות של עמיתים להם שייכים אותם נכסים.

2. א. עמית יהא רשאי לשלם לחברה תשלומים, כפוף להסדר התחיקתי.

ב. תשלומים שישולמו לחברה על פי פיסקה א' ייקראו להלן תקבולים.

3. א. החברה תנהל עבור כל עמית חשבון נפרד ובו תרשום את תקבולי העמית ולגבי עמית שכיר תוך כדי הפרדה בין תשלומיו לבין תשלומי מעבידו, ואת הסכומים ששולמו לו מהחשבון שלו על פי האמור בתקנות אלה, בהתאם להסדר התחיקתי.

ב. החברה תנהל עבור כל עמית את רישום הכספים שנוקפו לזכותו, כאמור להלן, ולחובתו, במקרה שישולם מהחשבון שלו כל או חלק מחלקו בחשבונות החברה על פי תקנות אלה.

4. החברה תשקיע את התקבולים בהשקעות כפי שאושרו או יאושרו בהסדר התחיקתי. הוא הדין בכל הסכומים שייכנסו לחברה בתורת רווחי השקעותיה או כתוצאה ממכירתם או פדיונם. עד כמה שההסדר התחיקתי מתיר זאת, תהיה החברה רשאית להשקיע את התקבולים והסכומים האחרים הנ"ל בכל השקעה שתקבע ע"י הדירקטוריון.

5. הצטרפות לקופה

- 5.1.1 עמית המעוניין להצטרף לקופה, יגיש טופס בקשת הצטרפות לקופה, בנוסח שיימסר לו, כשהוא ממלא כראוי וחתום על ידו ובצרוף אותן ראיות שתדרוש ממנו החברה המנהלת בדבר מעמדו כשכיר, עצמאי או חבר קיבוץ ובדבר כל פרט אחר הנחוץ לאישור חברותו בקופה, כפי שתקבע החברה המנהלת.
- 5.1.2 עמית שכיר יחתים על טופס בקשת ההצטרפות גם את מעבידו. עמית עצמאי יידרש לחתום גם על אישורים והצהרות מתאימים ולמסור פרטים מזהים ואחרים, ככל שהדבר יידרש על-פי ההוראות לאיסור הלבנת הון.
- 5.1.3 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.
- 5.1.4 אדם לא יחשב כעמית בקופה בטרם אישרה החברה המנהלת את הצטרפותו ובכפוף לסייגים שקבעה (ככל שקבעה) באישור ההצטרפות, ובטרם הופקד בגינו לפחות תשלום אחד לקופה.
- 5.1.5 בכפוף להסדר התחיקתי, ניתן יהיה להצטרף לקופה באופן שמועד ההצטרפות ייקבע רטרואקטיבית, זאת בתנאי שישולמו הפרשים המתאימים, כפי שייקבע ע"י החברה המנהלת, ובלבד שבכל מקרה לא ייקבע מועד הצטרפות רטרואקטיבי, שיחול לפני תחילת שנת המס בה הופקדו הכספים הראשונים בקופה, כאמור.
- 5.1.6 אושרה הצטרפותו של עמית לקופה, תחל חברותו ביום ההשקעה הקרוב שלאחר הפקדת כספים ראשונים בקופה על-ידו או ב- 1 לחודש שלגביו הופקדו כספים אם ההפקדה היא להצטרפות רטרואקטיבית (אך בכל מקרה לא לפני תחילת שנת המס שבה הופקדו, כאמור לעיל).

6. בחירת מסלולי השקעה ומעבר בין מסלולים

בכפוף לאמור בסעיף 4 לעיל יתקיימו בקופה מסלולי ההשקעה הבאים:

- 6.1 **מסלול כללי**
נכסיו יושקעו עפ"י שק"ד החברה ובכפוף להסדר התחיקתי.
- 6.2 **מסלול אג"ח**
שיעור ההשקעה באגרות חוב לא יפחת מ-50% מסך נכסי המסלול. יתרת הנכסים תושקע עפ"י שק"ד החברה ובכפוף להסדר התחיקתי.
- 6.3 **מסלול מנייתי**
שיעור ההשקעה במניות לא יפחת מ-50% מסך נכסי המסלול. יתרת הנכסים תושקע עפ"י שק"ד החברה ובכפוף להסדר התחיקתי.
- 6.4 **מסלול אג"ח מדינה (ללא מניות)**
שיעור ההשקעה באגרות חוב שהונפקו בידי המדינה ו/או בערבותה לא יפחת מ-75% מסך נכסי המסלול. יתרת הנכסים תושקע עפ"י שק"ד החברה ובכפוף להסדר התחיקתי.
- 6.5 **מסלול כללי ב'**
נכסיו יושקעו עפ"י שק"ד החברה ובכפוף להסדר התחיקתי.

7. בכפוף להסדר התחיקתי ולאישור הממונה, תהיה הקופה רשאית להציע מסלולי השקעה אחרים או נוספים. כן תהיה רשאית הקופה לערוך, בכפוף להסדר התחיקתי ולאישור הממונה, שינויים בכללים ובמגבלות הנוגעות למסלול קיים, ובלבד שלא תעשה כן אלא לאחר שניתנה לכל העמיתים הודעה מראש כנדרש בדין וניתנה להם אפשרות להפנות את כספיהם שבמסלול בו עומד לחול השינוי למסלולים אחרים או לקופות אחרות.
8. עמית יהיה רשאי להפנות הפקדות או יתרות קיימות בחשבונו ליותר ממסלול השקעה אחד, בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי ותקנון זה.
9. עמית שלא ציין בעת הצטרפותו לקופה, לאיזה מסלול/ים הוא מבקש להפנות את הכספים המופקדים על-ידו בחשבון, ייחשב כאילו הורה להפקידם במסלול כללי, זאת כל עוד לא ייתן העמית הוראה אחרת. חלקו של כל עמית בחשבונו הקופה ייקבע בהתאם להסדר התחיקתי.
10. החברה תפתח לכל אחד מהמסלולים, בנפרד, חשבון עו"ש, חשבון ניירות ערך וכל חשבון אחר לו היא תזדקק, בתאגיד בנקאי ו/או אצל חבר בורסה בו ינוהלו כספי המסלול בנפרד מכספי החברה, כספי קופות גמל אחרות וכספי מסלולים אחרים שהיא מנהלת או תנהל.
11. פעולות השקעה, קניה ומכירה של ניירות ערך, תבוצענה עבור כל מסלול בנפרד, אולם ניתן יהיה לבצע עסקאות עבור עמיתי הקופה בהוראות מרוכזות. הוראות מרוכזות יבוצעו במתכונת שנקבעה למנהלי תיקים בחוק הסדרת העיסוק בייעוץ השקעות, בשיווק השקעות ובניהול תיקי השקעות, התשנ"ה-1995.
12. החברה לא תבצע עסקאות בניירות ערך בין המסלולים אלא רק דרך מנגנון השוק (בורסה או שוק מוסדר).
13. ההנהלה רשאית לקבוע לכל מסלול בנפרד את מספר העמיתים הרשאים להצטרף אליו.
14. ההנהלה רשאית לקבוע מעת לעת לכל מסלול את סכום המינימום לחשבון במסלול.
15. רווחי ההשקעות של מסלול יהיו שייכים רק לעמיתי אותו מסלול.
16. **מעבר בין מסלולים**
- עמית רשאי בכל עת להורות לחברה להעביר כספים ממסלול אחד למסלול אחר ע"י מתן הוראה בכתב לחברה, העברות כאמור יתבצעו בדרך ובמועדים הבאים:
- 16.1 העמית הגיש בקשה בנוסח שיקבע ע"י החברה המנהלת מעת לעת.
- 16.2 העברת הכספים ממסלול למסלול תיעשה בתוך 3 ימי עסקים ובכפוף להסדר התחיקתי.
- 16.3 החברה המנהלת רשאית לדחות ביצוע הוראות העברה, כמו גם הוראת הפניית הפקדות לחשבון העמית למסלול השקעה, במקרה שההוראה אינה ברורה, או שחסרים בה פרטים חיוניים לביצועה. במקרה כזה תודיע החברה המנהלת בהקדם האפשרי לעמית על אי ביצוע הוראתו ותבצעה במועד המוקדם ביותר האפשרי לאחר הבהרת הפרטים הנדרשים, ובלבד שהעמית אישר את הוראתו.
- 16.4 אם מסיבות שאינן תלויות בחברה לא מומשו השקעות בהיקף הנדרש לביצועה של ההעברה האמורה, תעביר החברה למסלול האחר רק את הסכומים שמומשו ותעשה כמיטב יכולתה לממש נכסים נוספים שיאפשרו את ביצועה המלא של הוראת ההעברה.

17. חלקו של כל עמית בחשבונות החברה ייקבע בהתאם להסדר התחיקתי.
18. ערכם של נכסי החברה יחושב לפי הקבוע בהסדר התחיקתי.
19. תשלום כספים לעמית יעשה על פי הקבוע בהסדר התחיקתי.
20. עמית המבקש למשוך חלק מן הכספים העומדים לזכותו ינהגו בו על פי ההסדר התחיקתי.
21. עמית קיבוץ רשאי למשוך כספים מהקופה, בשנת מס השישית שלאחר השנה שבה הופקדו הכספים בקופה בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.
22. א. כספי תגמולים של עמית ישולמו על פי התנאים שנקבעו בהסדר התחיקתי.
ב. כספי תגמולים של עמית שנפטר, ינהגו לגביהם על פי האמור בהסדר התחיקתי.
23. במות עמית עצמאי תחולנה הוראות אלה:
- סכומים העומדים לזכותו של העמית בחשבונות החברה וכן סכומים שישולמו ע"י חברת הביטוח במקרה בו היה העמית מבוטח ישולמו כדלקמן:
- I. נתן עמית לחברה הוראות בכתב ושהתקבלו בחברה לפני פטירתו שבהן ציין את מי שיקבל לאחר פטירתו את הסכומים שיעמדו לזכותו בחשבונות החברה (להלן – הוראת הנהנים), תבצע החברה את הוראת הנהנים. נקבע כנהנה בן זוגו של החבר ללא נקיבת שמו, יזכה מי שהיה בן זוגו בעת הפטירה. נקבעו נהנים אחדים ולא נקבעו חלקיהם, יחולקו הסכומים בשווה.
- מת נהנה לפני מות העמית ולא ניתנה הוראת העמית מה יעשה בחלקו – יחשב הדבר כאילו מעולם לא ניתנה הוראת הנהנים לטובת הנהנה שנפטר והחברה תשלם את הסכומים העומדים לזכותו של הנהנה שנפטר לנהנה הנוטר בהתאם לחלקו היחס. באין נהנה נוסף תשלם החברה בהתאם לאמור בסעיפים קטנים (III) או (IV) או (V).
- עמית שהוראת הנהנים שלו ניתנה בצוואה ותאריך הצוואה מאוחר לתאריך מתן הוראת הנהנים לחברה – והדבר הובא לידיעת החברה לפני בצוע הוראת הנהנים שבידי החברה, תשלם החברה לנהנים הרשומים בצוואה זו, לאחר שימציאו לחברה צו קיום הצוואה או העתק מאושר ממנו שניתן לקבל על ידי בית משפט או בית דין מוסמך לישראל.
- II. לא נתן עמית הוראת נהנים או אם לא ניתן לבצע הוראת הנהנים, תשלם החברה את הסכומים העומדים לזכותו בקופה בהתאם לאמור בסעיפים קטנים (III) או (IV) או (V) כפי שיהיה המקרה.
- III. למי שנתמנה על ידי בית משפט מוסמך בישראל להיות מנהל העזבון של עמית שנפטר.
- IV. לא נתמנה מנהל עזבון כאמור בסעיף קטן (III) או לא ניתנה לחברה הודעה על מינוי כזה, יהיו זכאים לקבל מהחברה את הסכומים העומדים לזכותו בחשבונות החברה, אותם היורשים המנויים בצו ירושה של העמית שנפטר שניתן על ידי בית משפט או בית דין מוסמך בישראל (להלן – היורשים על פי דין) באותם החלקים ביניהם כנקוב בצו הירושה, בתנאי שהיורשים על פי דין המציאו לחברה העתק מצו הירושה המאושר על ידי בית המשפט או בית הדין.
- V. עמית שנפטר וציווה ליורשיו את הסכומים העומדים לזכותו בחשבונות החברה או שציווה להם את כל נכסיו (להלן – היורשים על פי הצוואה) ולא נתמנה מנהל עזבון

כאמור בסעיף קטן (III) בפסקה זו לעיל, יהיו היורשים על פי הצוואה זכאים לקבל מהחברה את הסכומים העומדים לזכותם בחשבונות החברה באותם החלקים ביניהם או באותם הסכומים כאמור בצוואה, בתנאי שהיורשים על פי הצוואה המציאו לחברה העתק מאושר על ידי בית המשפט או בית הדין של צו קיום הצוואה שניתן על ידי בית משפט או בית דין מוסמך בישראל.

24. אין בהוראת סעיף 12 לעיל משום הכללת הסכומים העומדים לזכותו של הנפטר בחשבונות החברה כעזבונו.

25. במות עמית שכיר תחולנה הוראות אלה:

כספי התגמולים העומדים לזכותו של העמית בחשבונות החברה וכן סכומים שישולמו על ידי חברת הביטוח במקרה בו היה העמית מבוטח, ישולמו כדלהלן:

I. נתן עמית לחברה הוראות בכתב ושהתקבלו בחברה לפני פטירתו שבהן ציין את מי שיקבל לאחר פטירתו את הסכומים שיעמדו לזכותו בחשבונות החברה (להלן – הוראת הנהנים), תבצע החברה את הוראת הנהנים. נקבע כנהנה בן זוגו של החבר ללא נקיבת שמו, יזכה מי שהיה בן זוגו בעת הפטירה. נקבעו נהנים אחדים ולא נקבעו חלקיהם, יחולקו הסכומים בשווה.

מת נהנה לפני מות העמית ולא ניתנה הוראת העמית מה יעשה בחלקו – יחשב הדבר כאילו מעולם לא ניתנה הוראת הנהנים לטובת הנהנה שנפטר והחברה תשלם את הסכומים העומדים לזכותו של הנהנה שנפטר לנהנה הנוותר בהתאם לחלקו היחס. באין נהנה נוסף תשלם החברה בהתאם לאמור בסעיפים קטנים (ג) או (ד) או (ה).

עמית שהוראת הנהנים שלו ניתנה בצוואה ותאריך הצוואה מאוחר לתאריך מתן הוראת הנהנים לחברה – והדבר הובא לידיעת החברה לפני בצוע הוראת הנהנים שבידי החברה, תשלם החברה לנהנים הרשומים בצוואה זו, לאחר שימציאו לחברה צו קיום הצוואה או העתק מאושר ממנו שניתן לקבל על ידי בית משפט או בית דין מוסמך בישראל.

II. לא נתן עמית הוראת נהנים או אם, לא ניתן לבצע הוראת הנהנים, תשלם החברה את הסכומים העומדים לזכותו בקופה בהתאם לאמור בסעיפים קטנים (ג) או (ד) או (ה) כפי שיהיה המקרה.

III. למי שנתמנה על ידי בית משפט מוסמך בישראל להיות מנהל העזבון של עמית שנפטר.

IV. לא נתמנה מנהל עזבון כאמור בסעיף קטן (ג) או לא ניתנה לחברה הודעה על מינוי כזה, יהיו זכאים לקבל מהחברה את הסכומים העומדים לזכותו בחשבונות החברה, אותם היורשים המנויים בצו ירושה של העמית שנפטר שניתן על ידי בית משפט או בית דין מוסמך בישראל (להלן – היורשים על פי דין) באותם החלקים ביניהם כנקוב בצו הירושה, בתנאי שהיורשים על פי דין המציאו לחברה העתק מצו הירושה המאושר על ידי בית המשפט או בית הדין.

V. עמית שנפטר וציווה ליורשיו את הסכומים העומדים לזכותו בחשבונות החברה או שציווה להם את כל נכסיו (להלן – היורשים על פי הצוואה) ולא נתמנה מנהל עזבון כאמור בסעיף קטן (ג) בפסקה זו לעיל, יהיו היורשים על פי הצוואה זכאים לקבל מהחברה את הסכומים העומדים לזכותם בחשבונות החברה באותם החלקים ביניהם או באותם הסכומים כאמור בצוואה, בתנאי שהיורשים על פי הצוואה המציאו לחברה העתק מאושר על ידי בית המשפט או בית הדין של צו קיום הצוואה שניתן על ידי בית משפט או בית דין מוסמך בישראל.

VI. לאחר פטירת העמית ישולמו כספי הפיצויים שנצברו בחשבונו לשאיריו כהגדרתם בסעיף 5 לחוק פיצויי פיטורין תשכ"ג-1963, וכפי שיוורה המעביד ועל פי בקשתם

כנדרש על ידי החברה, לאחר המצאת תעודת פטירה הכוללת את סיבת הפטירה וטופס 161 של פקיד השומה חתום וממולא על ידי המעביד.

26. עמית לא יהיה רשאי להעביר ולא יהיה רשאי לשעבד זכויותיו בחשבון לאחר.
27. לא תהיה הפליה בין הזכויות המוקנות לעמיתים, והחברה תפעל לטובת עמיתה בלבד ולא תעדיף כל ענין וכל שקול על פני טובת עמיתה.
28. החברה תהא רשאית, אך לא חייבת, לתת הלוואות לעמיתה בסכומים ובתנאים הקבועים בהסדר התחיקתי, וכן תהא רשאית, אך לא חייבת, לבטח את עמיתה בבוטוח חיים או כל ביטוח אחר כפוף להסדר התחיקתי.
29. עמית בחברה ששולמו כספים על ידי החברה ושהוא חייב עליהם במס בהתאם להסדר התחיקתי, ובהתאם לתקנות מס הכנסה (כללים בדבר חיוב במס על תשלומים לקרן שלא אושרה ותשלומים שלא כדין), תשכ"ב-1962, תנכה החברה את המס בשיעור כפי שיחול מפעם לפעם.

ניהול חשבונות

30. החברה תנהל את החשבונות ותיתן דוחות לעמיתים, בהתאם להסדר התחיקתי.
31. 1. תמורת שירותי הניהול של החברה תשלם לה הקופה דמי ניהול. דמי הניהול ייגבו מן החשבונות באופן הבא:
- א. מידי חודש תנכה הקופה דמי ניהול בשיעור עד $\frac{2}{12}\%$ (שני אחוז לשנה) מהסכום העומד לזכות כל עמית בחשבונו בסוף כל חודש.
- ב. הפקדות לקופה ומשיכות מהקופה במהלך החודש, יחויבו בדמי ניהול יחסית למספר הימים בהם הכסף היה מופקד בקופה באותו חודש.
2. דמי הניהול הנגבים יועברו לחברה, כפי שיוסכם בין הקופה לחברה.
32. על אף האמור בתקנות החברה יהיו מנהלי החברה חייבים לעשות כל פעולה אשר ההסדר התחיקתי יחייב את עשייתה ומנועים מלעשות כל פעולה אשר ההסדר התחיקתי אוסר את עשייתה.

מודעות

33. א. כל עמית יציין בבקשתו להתקבל כעמית – כתובת בארץ לשם משלוח הודעות אליו.
- ב. החברה לא תהיה חייבת לשלוח הודעות לעמית שלא מסר כתובת בארץ לשם משלוח הודעות אליו.
- ג. כל הודעה שנשלחה לעמית בדואר רגיל – דהיינו על ידי משלוח ההודעה בדואר לאחר שהודבקו על המעטפה בולים לשם משלוח רגיל (לא רשום) – תחשב כאילו הגיעה לתעודתה תוך הזמן שבו הייתה ההודעה נמסרת על ידי הדואר בדרך הרגילה.