

תקנון קופת תגמולים ופיצויים

ילין לפידות - גמל אג"ח מדינה (ללא מניות)

.1

1.1 פרושים

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

ההסדר התחיקתי - חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה - 2005 (להלן: "חוק קופות גמל"), התקנות מכוחו, פקודת מס הכנסה (נוסח חדש), תקנות מס הכנסה (כללים לאישור ולניהול קופות גמל), תשכ"ד-1964, חוק פיצויי-פיטורים, התשכ"ג-1963 וכל חוק, תקנות, צווים והוראות אחרים, העשויים לחול על פעולותיה של החברה הנדונה כפי שיהיו בתוקף מזמן לזמן ;

עמית - כהגדרתו בחוק קופות גמל ;

עמית קיבוץ - כהגדרתו בחוק קופות גמל ;

עמית עצמאי - כהגדרתו בחוק קופות גמל ;

עמית שכיר - כהגדרתו בהסדר התחיקתי ;

החברה - ילין-לפידות ניהול קופות גמל בע"מ ;

הקופה - ילין לפידות – גמל אג"ח מדינה (ללא מניות) ;

חשבון/חשבונות - חשבונות החברה בהם יופקדו כספי העמיתים לפי תכנית זו.

1.2 מילים הכתובות בלשון יחיד יכללו גם את הרבים ולהפך, לשון זכר תכלול לשון נקבה ולהפך אלא אם כן נקבע במפורש אחרת בגוף תקנון זה. מילים שהוראתן אנשים תכלולנה גם התאגדויות ותאגידים.

1.3 מובהר בזה כי בכל מקרה של סתירה בין האמור בתקנון זה לבין האמור בהסדר התחיקתי יגבר ההסדר התחיקתי.

.2

2.1 עמית ומעבידו יהיו רשאים לשלם לחברה תשלומים, בכפוף להסדר התחיקתי.

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

. 3

- 3.1 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.
- 3.2 החברה תנהל עבור כל עמית את רישום הכספים שנזקפו לזכותו, כאמור להלן, ולחובתו, במקרה שישולם מהחשבון שלו כל או חלק מחלקו בחשבונות החברה על פי תקנות אלה.

4 . מדיניות השקעה

שיעור ההשקעה באגרות חוב שהונפקו בידי המדינה ו/או בערבותה לא יפחת מ-75% מסך נכסי הקופה.
יתרת נכסי הקופה תושקע עפ"י שק"ד החברה ובכפוף להסדר התחיקתי כפי שיהיה מעת לעת ובלבד שנכסי הקופה לא יהיו חשופים למניות ו/או לניירות ערך המירים למניות.

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 עמית 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 ההפרשים 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 ההפקדה או ביום ההשקעה הקרוב שלאחר הפקדת כספים ראשונים בקופה, או ב - 1 לחודש שלגביו הופקדו כספים אם ההפקדה היא להצטרפות רטרואקטיבית (אך בכל מקרה לא לפני תחילת שנת המס שבה הופקדו, כאמור לעיל), בכפוף להסדר התחיקתי.

. 6 חלקו של כל עמית בחשבונות החברה ייקבע בהתאם להסדר התחיקתי.

. 7 ערכם של נכסי החברה יחושב לפי הקבוע בהסדר התחיקתי.

. 8 תשלום כספים לעמית יעשה על פי הקבוע בהסדר התחיקתי.

9. עמית המבקש למשוך חלק מן הכספים העומדים לזכותו ינהגו בו על פי ההסדר התחיקתי.
10. עמית קיבוץ רשאי למשוך כספים מהקופה, בשנת מס השישית שלאחר השנה שבה הופקדו הכספים בקופה בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.
11. תשלום כספים לעמית יעשה על פי הקבוע בהסדר התחיקתי.
- 11.1 כספי תגמולים של עמית ישולמו על פי התנאים שנקבעו בהסדר התחיקתי.
- 11.2 כספי תגמולים של עמית שנפטר, ינהגו לגביהם על פי האמור בהסדר התחיקתי.
12. במות עמית עצמאי תחולנה הוראות אלה בכפוף להסדר התחיקתי:
- 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 בחשבונו בקופה (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 (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 בחשבונו בקופה, 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 בחשבונו בקופה 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.

13. במות עמית שכיר תחולנה הוראות אלה בכפוף להסדר התחיקתי :

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 בחשבונו בקופה (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 (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 בחשבונו בקופה, 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 בחשבונו בקופה 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 בחשבונו הקופה 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.

14. אין בהוראת סעיפים 12 ו-13 לעיל משום הכללת הסכומים העומדים לזכותו של הנפטר בחשבונות החברה כעזבונו.

15. עמית לא יהיה רשאי להעביר ולא יהיה רשאי לשעבד זכויותיו בחשבון לאחר.

16. לא תהיה הפליה בין הזכויות המוקנות לעמיתים, והחברה תפעל לטובת עמיתה בלבד ולא תעדיף כל ענין וכל שקול על פני טובת עמיתה.
17. החברה תהא רשאית, אך לא חייבת, לתת הלוואות לעמיתה בסכומים ובתנאים הקבועים בהסדר התחיקתי, וכן תהא רשאית, אך לא חייבת, לבטח את עמיתה בבטוח חיים קבוצתי והכל בכפוף להסדר התחיקתי.
18. 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

19. החברה תנהל את החשבונות ותיתן דוחות לעמיתים, בהתאם להסדר התחיקתי.
- 20.
- 20.1 תמורת שירותי הניהול של החברה תשלם לה הקופה דמי ניהול. דמי הניהול ייגבו מן החשבונות באופן הבא:
- 20.1.1 מידי חודש תנכה הקופה דמי ניהול בשיעור עד $1/12\%$ (אחד אחוז חלקי שתים עשרה) מהסכום העומד לזכות כל עמית בחשבונו בסוף כל חודש.
- 20.1.2 הפקדות לקופה ומשיכות מהקופה במהלך החודש, יחויבו בדמי ניהול יחסית למספר הימים בהם הכסף היה מופקד בקופה באותו חודש.
- 20.2 דמי הניהול הנגבים יועברו לחברה, כפי שיוסכם בין הקופה לחברה.
21. 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

- 22.
- 22.1 כל עמית יציין בבקשתו להתקבל כעמית – כתובת בארץ לשם משלוח הודעות אליו.
- 22.2 החברה לא תהיה חייבת לשלוח הודעות לעמית שלא מסר כתובת בארץ לשם משלוח הודעות אליו.
- 22.3 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.