

תקנון ”יובלים” - קופת גמל לחגים והבראה

תוכן ענינים

עמוד

פרק א' - הגדרות ופרשנות

1	הגדרות מונחים	1 תקנה
2	פרשנות	2 תקנה

פרק ב' - הוראות כלליות

2	עיסוקי הקופה	3 תקנה
2	חובות הקופה	4 תקנה
2	איסור העברה ושעבוד	5 תקנה
2	איסור אפליה בין עמיתים	6 תקנה

פרק ג' - הצטרפות לקופה

3	תנאי הצטרפות	7 תקנה
3	חובות העמית	8 תקנה
3	חובות המעביד	9 תקנה

פרק ד' - תשלומים לקופה

4	חגים	10 תקנה
4	הבראה	11 תקנה
4	מועדי תשלום ופיגורים	12 תקנה
4	תשלומים על-פי הסכם	13 תקנה

פרק ה' - חשבונות ורווחים

4	ניהול	14 תקנה
4	רווחים	15 תקנה
4	השקעות	16 תקנה
5	דמי ניהול	17 תקנה

פרק ו' - תשלום כספים והחזר למעביד

5	תשלום לעמית	18 תקנה
5	תשלום למוטבים	19 תקנה
5	אופן התשלום	20 תקנה

פרק ז' - שונות

6	תשלום בטעות	21 תקנה
6	יישוב סכסוכים	22 תקנה
6	מען למסירת הודעות	23 תקנה

פרק א' - הגדרות ופרשנות

1. הגדרות מונחים

בתקנון זה תהיה למונחים הנזכרים להלן המשמעות הנקובה לצידם, דהיינו :	
פקודת מס הכנסה (נוסח חדש), תקנות מס הכנסה, וכל פקודה, חוק, תקנות, צווים והוראות אחרות לרבות תיקונים ושינויים העשויים לחול על פעולותיה של הקופה כפי שיהיו בתוקף מזמן לזמן.	הסדר תחיקתי
תקנות מס הכנסה (כללים לאישור ולניהול קופות גמל), התשכ"ד - 1964.	תקנות מס הכנסה
איפקס - ניהול קופות גמל בע"מ.	החברה
תקנות ההתאגדות של החברה כפי שיהיו בתוקף מזמן לזמן.	תקנות החברה
קופת הגמל "יובלים" - לחגים והבראה המנוהלת ע"י החברה בהתאם לתקנון.	הקופה
תקנון הקופה כפי שיהיה מזמן לזמן.	התקנון
הסכם קיבוצי כללי או מיוחד או צו הרחבה או הסדר קיבוצי או הסדר אחר בין החברה לבין מעביד בדבר הצטרפות לקופה.	הסכם קיבוצי
סכום כסף שמשלם המעביד לקופה ו/או סכומי כסף המשולמים לזכות העמית.	דמי גמולים
אדם המשלם משכורת לעמית.	מעביד
אדם בקופה אשר מעבידו משלם בגינו דמי גמולים לקופה בעד חגים ו/או הבראה.	עמית
סך כל הכספים וההכנסות שהתקבלו על ידי הקופה לאחר ניכוי כספים ששולמו על ידי הקופה בהתאם לתקנונה.	כספי הקופה
מדד המחירים לצרכן (כולל פירות וירקות) כפי שמפרסמת הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה מעת לעת, או כל מדד רשמי אחר שיבוא בעתיד במקומו.	מדד
התקופה המתחילה באחד בינואר ומסתיימת בשלושים ואחד בדצמבר.	שנה
נציב מס הכנסה או מי שהסמכות הועברה אליו כדין.	נציב
אשת העמית אשר גרה עימו בעת פטירתו ו/או ילדי העמית אשר טרם הגיעו לגיל 21 שנה ובהעדרם, היורשים מכוח צוואה אשר קויימה ע"י בימ"ש מוסמך או צו ירושה.	מוטבים

2. פרשנות

כל האמור בתקנון במין זכר פירושו גם במין נקבה וכן להיפך, אלא אם יש בתקנון הוראה מפורשת אחרת.

פרק ב' - הוראות כלליות

3. עיסוקי הקופה

- א. הקופה תעסוק בצבירת דמי גמולים לצורך תשלום חגים והבראה בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי ותקנון זה.
- ב. כספי חגים יצטברו מדמי הגמולים שמשלם המעביד בגין העמית וכל הרווחים שיצטברו בקופה בגין כספים אלה, בניכוי דמי ניהול.
- ג. כספי הבראה יצטברו מדמי הגמולים שמשלם המעביד בגין העמית וכל הרווחים שיצטברו בקופה בגין כספים אלה, בניכוי דמי ניהול.
- ד. הקופה לא תעסוק בכל עיסוק שתקנות מס-הכנסה אינן מתירות אותו באופן מפורש, אלא אם ניתן על כך אישור מאת הנציב.

4. חובות הקופה

- הקופה חייבת לעשות כל פעולה שההסדר התחיקתי מחייב לעשותה ולהמנע מלעשות כל פעולה שההסדר התחיקתי אוסר לעשותה.
- החלטות הנהלת החברה בכל הקשור להפעלת וניהול הקופה כפי שיתקבלו מזמן לזמן, מהוות חלק בלתי נפרד מהתקנון בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.

5. איסור העברה ושעבוד

זכויות עמית בקופה אינן ניתנות להעברה או לשעבוד, בכפוף להסדר התחיקתי, כפי שיהיה מעת לעת.

6. איסור אפליה בין עמיתים

הזכויות לגבי העמיתים השונים תהיינה שוות ולא תהא אפליה בין עמיתים.

פרק ג' - הצטרפות לקופה

7. תנאי הצטרפות

אדם יצטרף לקופה אם הוא עובד אצל מעביד שחל עליו הסכם קיבוצי ושולמו לקופה בגינו דמי גמולים בהתאם לקבוע בתקנון, או כל אדם אחר לפי התנאים שייקבעו בהסכמה עם החברה.

8. חובות העמית

- א. העמית יהיה חייב למלא את כל החובות החלות עליו בהתאם להסדר התחיקתי ולתקנון זה.
- ב. עמית יהיה חייב למסור לקופה כל פרט שיידרש על ידי הקופה מעת לעת, לרבות מסמכים, לצורך קבלתו והמשך חברותו בקופה, בדיוקנות ובשלמות.
- ג. העמית יהיה חייב למסור לקופה כתובת לשם משלוח הודעות. שינה העמית כתובתו ולא הודיע לקופה או לחברה על השינוי, לא תהא הקופה אחראית על הודעות ודוחות שלא הגיעו אליו. חזרה הודעה שנשלחה לעמית, תהא הקופה פטורה מחובת משלוח הודעות ו/או דוחות לעמית מכוח ההסדר התחיקתי.

9. חובות המעביד

- א. המעביד יהיה חייב למלא את כל החובות החלות עליו בהתאם להסדר התחיקתי ולתקנון זה.
- ב. המעביד יהיה חייב למסור לקופה כל פרט שיידרש על ידי הקופה לצורך הבטחת זכויות העמית בקופה ו/או המעביד, בדיוקנות ובשלמות.

פרק ד' - תשלומים לקופה

10. חגים

המעביד ישלם לקופה את דמי גמולים למטרת חגים בשיעור 3% משכרו של העמית או שיעור אחר הקבוע בהסכם הקיבוצי, וזאת מידי חודש בחודשו בעד החודש החולף.

11. הבראה

המעביד ישלם לקופה דמי גמולים למטרת הבראה בשיעור 4% משכרו של העמית או בשיעור אחר הקבוע בהסכם הקיבוצי, וזאת מידי חודש בחודשו בעד החודש החולף.

12. מועדי תשלום ופיגורים

תשלום דמי הגמולים יתבצע במועדים הקבועים בהסדר התחיקתי. לא שילם המעביד את דמי הגמולים האמורים בפרק זה במועדים הנזכרים לעיל, יהיה חייב בתשלום ריבית פיגורים לקופה בהתאם להחלטת החברה כפי שתקבל מזמן לזמן ובכפוף להסדר התחיקתי.

13. תשלומים על-פי הסכם

בהעדר הסכם קיבוצי בענין תשלום דמי גמולים לפי פרק זה, ישולמו דמי גמולים כקבוע בהסכם שיערך בין המעביד לבין החברה.

פרק ה' - חשבונות ורווחים

14. ניהול

הקופה תנהל לכל עמית חשבון נפרד בקופה בו יירשמו מידי חודש בחודשו כל הכספים העומדים לזכות העמית מתשלומי המעביד למטרת חגים או הבראה, לרבות חלקו ברווחים הנצברים בקופה מידי חודש, בניכוי הוצאות ניהול, ובניכוי תשלומים ששולמו לעמית או לפקודתו.

15. רווחים

א. כל הפקדה בקופה לזכות העמית תזוכה בריבית קופה לתקופה המתחילה ביום העסקים הראשון שלאחר יום ההפקדה לחשבון הקופה בחודש ההפקדה.

ב. הרווחים הנצברים בקופה מדי חודש בחודשו ייזקפו לזכות העמיתים לאותו מועד בכפוף להסדר התחיקתי.

16. השקעות

כספי הקופה יושקעו בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי.

17. דמי ניהול

- א. מידי חודש תנכה חברת הניהול דמי ניהול בשיעור של עד 1/12% מנכסי הקופה ובכל מקרה דמי הניהול האפקטיביים לא יעלו על 2% לשנה.
- ב. הפקדות ומשיכות כספים במהלך החודש יחוייבו בדמי ניהול, יחסית למספר הימים בהם הכסף היה מופקד בקופה באותו חודש.

פרק ו' - תשלום כספים והחזר למעביד

18. תשלום לעמית

הקופה תשלם לעמית את כספי החגים ו/או ההבראה שנצברו בחשבונו כקבוע בהסכם הקיבוצי, ואם לא שולמו במהלך עבודתו - לאחר פרישתו מעבודה, והכל בכפוף להסדר התחיקתי.

19. תשלום למוטבים

- לאחר פטירת העמית תשלם הקופה את כספי החגים ו/או ההבראה שהצטברו לזכות העמית מהפקדות המעביד, לרבות רווחים, למוטבים.
- התשלום יבוצע בהתאם לבקשה שתוגש על ידי המוטבים ובכפוף להמצאת תעודת פטירה.
- לא הוגשה תביעה לתשלום על ידי המוטבים תוך 3 שנים מיום הפטירה, יחולטו הכספים לטובת כלל עמיתי הקופה.

20. אופן התשלום

- א. הקופה תשלם לעמית או לבאים מכוחו את הכספים המגיעים לו ממנה בתנאים הקבועים בתקנון לאחר המצאת כל המסמכים המוכיחים זכאותם לקבלת הכספים, לרבות אישורים, תעודות, פסקי דין וצווים, הכל בהתאם לנסיבות, ועל העמית ו/או הזכאים למלא אחר דרישות אלה כתנאי מוקדם לקבלת כספים.
- ב. התשלום לעמית יהיה בגובה היתרה העומדת לזכותו ביום האחרון בחודש קבלת בקשת המשיכה לקופה, בתוספת ריבית קופה עבור התקופה מתום חודש הגשת בקשת המשיכה ועד למועד התשלום בפועל.
- ג. שילם מעביד לעובדו, שהוא עמית בקופה או למוטבים כאמור לעיל, כספי חגים ו/או הבראה, יהא זכאי המעביד להחזר דמי הגמולים ששילם בגין העובד, בניכוי הוצאות ניהול.

פרק ז' - שונות

21. תשלום בטעות

זכותה של הקופה להיפרע ממי שקיבל תשלום ששולם בטעות ולהשבה מלאה, הכל בדרכים העומדות לרשותה על פי כל דין.

22. יישוב סכסוכים

כל סכסוך או חילוקי דעות בין הקופה לבין העמית או המעביד או מוטבים אחרים יוכרעו כדלהלן:

א. סיכסוך ו/או חילוקי דעות יוכרעו בערכאה המשפטית המוסמכת בתל אביב-יפו.

ב. על אף האמור לעיל, רשאים הצדדים להפנות ההכרעה בסיכסוך שביניהם לבורר מוסכם כקבוע בחוק הבוררות, התשכ”ח - 1968.

23. מען למסירת הודעות

כתובת הקופה לעניין זה הינה ברח' יהודה הלוי 23 תל אביב 65136, אלא אם תודיע אחרת לעמיתה.

כתובת העמית והמעביד הן הכתובות שנמסרו לקופה במסגרת בקשת ההצטרפות שנמסרה לקופה, אלא אם הודיעו אחרת לקופה.

כל הודעה שתישלח בכתב לכתובת הנזכרת לעיל, תחשב כאילו נתקבלה בתום 3 ימי עבודה מיום שנשלחה בדואר רשום.