

תקנון
ק.ג.מ
קופת גמל
לתגמולים
ולפיצויים

פרק א': הגדרות ופרושים

1. פרושים והגדרות

1.1 מלבד אם תוכן הכתוב יחייב אחרת יהא בתקנון זה פרוש המונחים הבאים כדלקמן:

- ◀ **החברה המנהלת** - איפקס ניהול קופות גמל בע"מ. או כל חברה מנהלת כמשמעותה בתקנות מס הכנסה, שניהול קופת הגמל יועבר לידה באישור הממונה כהגדרתו בתקנות מס הכנסה ובכפוף להסדר התחיקתי.
- ◀ **ההסדר התחיקתי** - פקודת מס הכנסה (נוסח חדש), תקנות מס הכנסה. (כללים לאישור ולניהול קופות גמל), התשכ"ד-1964 וכל חוק, תקנות, צווים והוראות אחרים, העשויים לחול על פעולותיה של החברה המנהלת ושל קופת הגמל (כהגדרתה להלן) כפי שיהיו בתוקף מזמן לזמן.
- ◀ **תקנות מס הכנסה** - תקנות מס הכנסה (כללים לאישור ולניהול קופות גמל התשכ"ד 1964 – וכל חוק ותקנות שיבואו במקומן
- ◀ **הפקודה** - פקודת מס הכנסה [נוסח חדש]
- ◀ **קופת הגמל** - קופת הגמל לתגמולים ולפיצויים המנוהלת על ידי החברה המנהלת
- ◀ **מסמכי הצטרפות** - טופסי בקשה, הצהרות ומסמכים נוספים אשר ייקבעו. מזמן לזמן ע"י החברה המנהלת ויועברו לחתימתו של המבקש להיות עמית;
- ◀ **עמית** - אדם המשלם כספים או שמשתלמים כספים בשלו. לקופת הגמל בעד תגמולים, פיצויים או הזכאי לקבל כספים ממנה;
- ◀ **מעביד** - אדם המשלם משכורת.
- ◀ **עמית שכיר** - עמית אשר מעבידו משלם בעדו כספים לקופת הגמל. בעד תגמולים או פיצויים;
- ◀ **עמית עצמאי** - עמית יחיד, לרבות עובד בשל תשלום שהוא משלם. לקופת גמל ללא תשלום מקביל של מעביד;
- ◀ **תגמולים** - סכום המשתלם ע"י קופת הגמל, בהתאם לתקנותיה. לעמית שכיר או עמית עצמאי, מכספים שהצטברו בקופת הגמל לזכותו או למוטביו או ליורשיו לאחר מותו.

- 8. הצטרפות עמית לקופת הגמל**
- 8.1 אדם החפץ להצטרף לקופת הגמל וכשיר לעשות כן בהתאם להסדר התחיקתי, ימלא את מסמכי ההצטרפות בדיוקנות ובשלמות, יחתום עליהם וימסרם לחברה המנהלת בצרוף אותן ראיות שהחברה המנהלת תדרוש ממנו בדבר מעמדו כשכיר, כעצמאי או כמעביד, גילו או כל פרט אחר הנחוץ לעניין זה.
- 8.2 החברה המנהלת רשאית לאשר הצטרפות כן "ל ללא סייג, או לאשרה בסייגים שיקבעו, או לסרב לאשרה – הכל לפי שקול דעתה מבלי שתהיה חייבת לנמק החלטתה.
- 8.3 אדם יהיה עמית בקופת הגמל מיד לאחר שהחל להפקיד כספים בקופת הגמל, אלא אם הודיעה החברה המנהלת בכתב אחרת, לפי סעיף 8.2.

- 9. חובות העמית**
- 9.1 עמית יהיה חייב למלא את כל החובות החלות עליו בהתאם להסדר התחיקתי ולתקנון זה.
- 9.2 עמית יהיה חייב למסור לקופה כל פרט שיידרש על ידי החברה המנהלת לצורך חברותו בקופה וקשריו עם הקופה בדיוקנות ובשלמות.
- 9.3 עמית חייב להודיע לקופה בכתב על כל שינוי שיחול במצבו בכל עניין ועניין, העשוי להשפיע על זכויותיו או על זכויות זכאים אחרים בקופה וחובותיו כלפי הקופה.
- 9.4 עמית שמינה או ימנה מוטבים לעניין זכויותיו הנובעות מחברותו בקופה, יהיה חייב להודיע לחברה המנהלת את שמות המוטבים בין בטופס שיומצא לו ע"י החברה המנהלת או בדרך אחרת להנחת דעת החברה המנהלת.

- 10. הפקדות לקופה**
- 10.1 עמית שכיר ומעבידו יהיו חייבים בהפקדות לקופה במזומנים בהתאם להסדר התחיקתי ועל פי המוסכם ביניהם.
- 10.2 כספים על חשבון פיצויים הנחסכים בקופה בחשבון אישי על שם העובד, יופקדו ע"י המעביד בלבד, באופן המאפשר זיהויים ובהתאם למוסכם בין החברה המנהלת והמעביד.
- 10.3 הפקדת עמית עצמאי לקופה תהיה במזומנים. עמית עצמאי יוכל להפקיד בקופה כל סכום שהוא, בכפוף להסדר התחיקתי.

- 11. חשבונות העמיתים**
- 11.1 החברה המנהלת תדאג לניהול תקין של חשבונות נפרדים לכל עמית ועמית בהתאם לסווגו בקופה וירשמו בהם מדי חודש כל הכספים העומדים לזכותו של כל עמית, לרבות חלקו ברווחים הנצברים בקופה מדי חודש בניכוי הוצאות ניהול, הוצאות בטוח ובניכוי תשלומים לעמית או לפקודתו.
- 11.2 כל סכום העומד לזכות עמית בחשבונו יצבור רווחים בהתאם לרווחי הקופה כמתחייב מההסדר התחיקתי.
- 11.3 הקופה תשלח לעמיתיה מדי שנה, דין וחשבון לגבי השנה שנסתיימה בכפוף לאמור בתקנות מס הכנסה.

- 12. השקעות הקופה**
- החברה המנהלת תשקיע את כספי הקופה (בניכוי הסכומים שההסדר התחיקתי מתיר לנכותם) בהשקעות המותרות לפי ההסדר התחיקתי ובמגבלות הקבועות בו.

13. זכאות לתשלום

- 13.1 **עמית שכיר - תגמולים**
עמית שכיר יהיה זכאי לקבל את סכומי התגמולים שנצברו לזכותו בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.

- 13.2 עמית שכיר - פיצויים**
הקופה תשלם לעמית שכיר את המגיע לו מכספי הפיצויים שהצטברו בה לזכותו לאחר פרישתו מהעבודה, על סמך אשור המעביד המופנה לקופה ומציין מועד הפסקת העבודה ושחרור הכספים וכן טופס 161 של פקיד השומה חתום וממולא ע"י המעביד.
- 13.3 תגמולים ופיצויים של עמית שכיר שנפטר**
- 13.3.1** לאחר פטירת עמית תשלם הקופה את כספי התגמולים שהצטברו לזכותו מהפקדותיו ומהפקדות המעביד, כולל רווחים, למוטבים שמינה על פי המסמכים המצויים בידי הקופה או שיוצגו לקופה במועד הגשת בקשת התשלום, ואם לא מינה - ישולמו הכספים ליורשי העמית בהתאם לצו ירושה או צו קיום צוואה, בחלקים הזהים לחלקיהם באותו צו ויראו את היורשים כאמור לעיל, כאילו נתמנו כמוטבים ע"י העמית. אולם, בכל מקרה לא יהיו הכספים שייכים לעיזבון. התשלום יבוצע על פי בקשת המוטבים או היורשים כנדרש ע"י הקופה והמצאת תעודת פטירה הכוללת סיבת הפטירה.
- 13.3.2** 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 ע"י הקופה, לאחר המצאת תעודת פטירה הכוללת את סיבת הפטירה וטופס 161 של פקיד השומה חתום וממולא ע"י המעביד.
- 13.3.3** על אף האמור בסעיפים 13.3.1 ו-13.3.2, רשאי כל אחד מהמוטבים או היורשים להשאיר את חלקו בתגמולים או בפיצויים בקופה בכפיפות להוראות ההסדר התחיקתי.
- 13.4 עמית עצמאי - תגמולים**
הקופה תשלם לעמית עצמאי את התגמולים המגיעים לו בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי.
- 13.5 תגמולים של עמית עצמאי שנפטר**
- 13.5.1** לאחר פטירת העמית תשלם הקופה את כספי התגמולים שהצטברו לזכותו בקופה מהפקדותיו, כולל רווחים, למוטבים שמינה על - פי המסמכים המצויים בידי הקופה או שיוצגו לקופה במועד הגשת בקשת התשלום, ואם לא מינה - ישולמו הכספים ליורשי העמית בהתאם לצו ירושה או צו קיום צוואה, בחלקים הזהים לחלקיהם לאותו צו ויראו את היורשים כאמור לעיל, כאילו נתמנו כמוטבים ע"י העמית. אולם בכל מקרה, לא יהיו הכספים שייכים לעיזבון. התשלום יבוצע על פי בקשה כנדרש ע"י הקופה של המוטבים, או היורשים והמצאת תעודת פטירה הכוללת את סיבת הפטירה.
- 13.5.2** על אף האמור בסעיף 13.5.1, רשאי כל אחד מהמוטבים או היורשים להשאיר את חלקו בתגמולים המגיעים לעמית המוריש בחשבון שירשם על שמו בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.
- 13.6** עמית שהפקיד כספים בחשבון ממנו משך כספים תיחשבנה ההפקדות שלאחר המשיכה, כהפקדות בחשבון אחר, חדש.
- 14. אופן התשלום לעמיתים**
- 14.1** הקופה תשלם לעמית, או לבאים מכוחו את הכספים המגיעים לו ממנה בתנאים הקבועים בהסדר התחיקתי ולאחר המצאת כל המסמכים המוכיחים זכאותו לקבלת הכספים.
- 15. העברת זכויות עמיתים עצמאיים**
- 15.1** עמית עצמאי רשאי לעבור מהקופה לקופת גמל אחרת שיבחר בהתאם ובכפוף להסדר התחיקתי.

- 16. בטוח חיים**
הקופה רשאית לבטח את עמיתיה, בבטוח חיים כהגדרתו בחוק הפקוח על עסקי בטוח, התשמ"א - 1981, לפי התנאים המפורטים בתקנות מס הכנסה.
- 17. הלוואות לעמיתים**
הקופה רשאית לתת הלוואות לעמיתיה בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי ובהתאם למדיניות שתקבע החברה המנהלת מעת לעת.
- 18. תפעול באמצעות החברה המנהלת**
החברה המנהלת באמצעות המנגנון העומד לרשותה בכוח אדם, בציוד ובמשרדים, או באמצעות גוף אחר שיוסמך על ידה, תבצע את כל הפעולות הנחוצות לניהול ולתפעול עסקי הקופה.
- 19. דמי ניהול**
תמורת שרותיה של החברה המנהלת תשלם לה הקופה דמי ניהול. דמי ניהול יגבו באופן הבא:
מידי חודש תנכה הקופה דמי ניהול בשיעור שהחברה המנהלת תקבע ואשר לא יעלה על 0.1667% (2% / 12 שני אחוז מחולק בשנים עשרה) מהסכום העומד לזכות כל אחד מהעמיתים בחשבונו בסוף כל חודש.
דמי הניהול הנגבים יועברו לחברה המנהלת.
- 20. החזקת נכסי הקופה**
נכסי הקופה וכל תעודה המשמשת ראיה לבעלותה בנכסים יוחזקו במשמרת של החברה המנהלת או מי שמונה מטעמה.
- 21. הודעות**
21.1 כל עמית יציין בבקשה שהוא יגיש להתקבל כעמית, כתובת בארץ לשם משלוח הודעות אליו
21.2 החברה המנהלת לא תהיה חייבת לשלוח הודעות לעמית שלא מסר כתובת בארץ לשם משלוח הודעות אליו.
- 22. מסירת פרטים בלתי נכונים**
22.1 עמית יהא אחראי לאמיתות הפרטים שמסר לקופה.
22.2 מסר עמית פרטים בלתי נכונים או בלתי מדויקים המשפיעים של זכויותיו או על זכויות זכאים אחרים בהתאם לתקנון זה, תהא הקופה רשאית לפי שיקול דעתה, לשלול או להפחית את זכויותיו בקופה או את זכויות הזכאים האחרים.
22.3 רכש העמית ו / או הקנה לזכאים אחרים ו / או רכשו זכאים זכות כל שהיא על פי תקנון זה במרמה, רשאית הקרן לשלול את הזכות כולה או חלקה וכל סכום שנתקבל בידי אותו עמית או בידי זכאים אחרים יוחזר על ידיו או על ידי הזכאים לקרן.
- 23. תשלום שלא על פי התקנות**
כל תשלום שהועבר לקופה שלא בהתאם לתקנון זה, לא יקנה זכויות כלשהן על פי תקנון זה. החברה המנהלת תקבע כללים לאופן חישוב ודרך החזרת תשלומים אלה.
- 24. תשלום בטעות**
24.1 שילמה הקופה בטעות תשלום כל שהוא, תהא הקופה רשאית לקזז את התשלום ששולם בטעות מכל סכום שיעמוד לזכות העמית או לזכות זכאים אחרים.
אין האמור לעיל בא לגרוע מזכותה של הקופה להיפרע ממי שקיבל את התשלום ששולם בטעות בדרכים העומדות לרשותה על פי כל דין.
- 25. יישוב סכסוכים**
סכסוך בין עמית לקופה או בין מעביד לקופה יתברר בפני הערכאה השיפוטית המוסמכת לדון בסכסוך על פי דין.