

איפקס ניהול קופות גמל בע"מ

תקנון

**איפקס - קופה
לתגמולים ופיצויים**

איפקס, קופה לתגמולים ופיצויים, תנוהל כ"קופת גמל", כמשמעותה על פי הדין החל, על ידי איפקס ניהול קופות גמל בע"מ, בהתאם לכללים ולתנאים המפורטים בתקנון זה.

1. הגדרות

למונחים הבאים תהיה הפרשנות המובאת בצידם, אלא אם כן תוכן הדברים יחייב אחרת:

<p>איפקס ניהול קופות גמל בע"מ.</p> <p>כל חוק, תקנות, צווים והוראות החלים על קופת הגמל מעת לעת, ובכלל זה, מבלי לגרוע מכלליות האמור לעיל, פקודת מס הכנסה (נוסח חדש), תקנות מס הכנסה (כללים לאישור ולניהול קופות גמל), התשכ"ד - 1964, חוק פיצויי פיטורים, התשכ"ג - 1963;</p> <p>תקנות מס הכנסה (כללים לאישור ולניהול קופות גמל), התשכ"ד - 1964;</p> <p>קופת הגמל - "איפקס - קופה לתגמולים ופיצויים" מנוהלת ע"י החברה המנהלת בהתאם לתכנית שאושרה ע"י נציב מס הכנסה או מי שהוסמך לכך על ידו כאמור בדין החל, ובהתאם לתקנון זה;</p> <p>במשמע אף מי שהוסמך על ידם;</p> <p>טופסי בקשה, הצהרות ומסמכים נוספים אשר יקבעו מזמן לזמן ע"י המנהלים ויעברו לחתימתו של המבקש להיות עמית;</p> <p>כל הכספים שיתקבלו בחברה מתשלומיו של עמית או תשלומים לזכותו;</p> <p>עמית עצמאי שהוא יתום עד גיל 18 ולמשרת בצבא עד גיל 21, חסוי על פי חוק, אדם שאינו מסוגל לכלכל את עצמו, נכה לצמיתות ששעור נכותו 75% ומעלה, אלמן, הורה תלוי, כאמור בתקנה 38 (ג) בתקנות מס הכנסה וכפי שתתוקן מעת לעת;</p> <p>עמית עצמאי שהגיע לגיל 60 שנים בגבר ו- 55 שנים באשה, כאמור בתקנה 38 (ב) בתקנות מס הכנסה וכפי שתתוקן מעת לעת;</p> <p>"קיבוץ" כמשמעותו בסעיף 54 (א) לפקודה, המשלם כספים לקופת גמל בשל חבריו;</p> <p>מושב שיתופי אשר ניתנה לגביו הוראה לפי סעיף 61 לפקודה, המשלם כספים לקופה בשל חבריו;</p>	<p>החברה המנהלת</p> <p>הדין החל על קופות הגמל</p> <p>תקנות מס הכנסה</p> <p>קופה</p> <p>מנהלים</p> <p>מסמכי הצטרפות</p> <p>תקבולים</p> <p>עמית מיוחד</p> <p>עמית מבוגר</p> <p>עמית קיבוץ</p> <p>עמית מושב שיתופי</p>
--	--

מי שימונה, או ימונו, במועד ההצטרפות לקופה, כנציג הקיבוץ לצורך מתן הוראות לקופה של עמית חבר קיבוץ, הנמנה עם חברי אותו קיבוץ. המינוי יכול להיעשות בין בנקיבת שמו של הנציג ובין באמצעות ציון תפקידו;

נציג הקיבוץ

סכום המשתלם ע"י קופת גמל, בהתאם לתקנונה, לעמית, מכספים שהצטברו בקופת הגמל לזכותו, או למוטביו או ליורשיו לאחר מותו;

תגמולים

סכום המשתלם ע"י מעביד לעובד או לשאיריו אחריו, כמענק עקב פרישה או מוות, על פי חוק פיצויי פיטורים, התשכ"ג - 1963;

פיצויים

סך כל הכספים וההכנסות שהתקבלו ע"י קופת הגמל וכן סכומים שתקבל הקופה כרווחי השקעותיה או כתוצאה ממכירתן או מפדיון, ולאחר ניכוי: כספים ששולמו ע"י קופת הגמל לעמיתיה; הוצאות לניהול קופת גמל; תשלומים ששילמה קופת הגמל בעד ביטוח של עמיתיה השכירים או העצמאיים בסכומים שיקבעו ע"י הנציב; כספים שהועברו ע"י קופת גמל לקופת גמל אחרת;

כספי קופת גמל

חשבונות הקופה בהם יופקדו תגמולי ופיצויי העמיתים לפי תקנון זה;

חשבון/חשבונות

הריבית המוצעת על הפקדות קצרות מועד שקיבלה הקופה בעד התקופה האמורה, ואם לא קיבלה, הריבית המוצעת כאמור שיכולה היתה הקופה לקבל עבור אותה תקופה או ריבית אחרת שתחושב כפי שיקבע בחוק;

ריבית קופה

מדד המחירים לצרכן, כולל ירקות ופירות, כפי שהוא נקבע ע"י הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה בין אם הוא פורסם על ידה ובין אם פורסם ע"י כל מוסד ממשלתי אחר או כל משרד רשמי אחר, אשר יבוא כדין במקומה, בין אם נערך על בסיס אותם נתונים לפיהם נערך המדד הקיים ובין אם לאו. אם אכן יבוא מדד אחר כאמור, הרי היחס בין המדד המחליף לבין המדד המוחלף ייקבע ע"י הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה או ע"י הגוף המחליף אותו כאמור. בהיעדר גוף מחליף כדין כאמור ו/או בהיעדר קביעה כדין כאמור לגבי היחס שבין המדד המחליף למדד המוחלף, תבואנה קביעותיה של החברה המנהלת באשר לכל האמור לעיל כמכרעות וכסופיות לכל דבר ועניין;

מדד

לרבות אגרות חוב מכל סוג, תעודות המקנות זכות לרכישת ניירות ערך, ניירות ערך, פיקדונות כספיים

נכסים פיננסיים

מכל סוג, יחידות בקרן להשקעות משותפות
בנאמנות, משכנתאות, פוליסות ביטוח, הלואות,
מכשירים עתידיים ופיננסיים מכל סוג, או כל נכס
אחר המניב תשואה;

מותאם
סכום כלשהו בתוספת אותו הסכום כשהוא מוכפל
בשיעור השינוי במדד, הכל בהתאם לעקרונות
החשבונאים המקובלים;

שנה
התקופה המתחילה באחד בינואר ומסתיימת
בשלושים ואחד בדצמבר;

נציב
נציב מס הכנסה או מי שהסמכות הועברה אליו;

לכל המונחים הבאים ו/או לכל המונחים שלא הובא בצידי כל פירוש אחר
בתקנון זה, תהא פרשנותם על פי הדין החל: **עמית**; **מעביד**; **עמית שכיר**;
עמית עצמאי; **קבוצת עמיתים עצמאיים**; **עמית חבר קיבוץ**.

2. בוטל.

3. פעילות הקופה

הקופה לא תעסוק בכל פעילות שתקנות מס הכנסה אינן מתירות באופן מפורש, אלא
אם ניתן על כך אישור מאת הנציב.

4. חובות מנהלים

המנהלים חייבים לעשות כל פעולה שתקנות מס הכנסה מחייבות קופה לעשותה
ולהימנע מלעשות כל פעולה שאותן תקנות אוסרות לעשותה.
המנהלים ידאגו כי ספרי החשבונות בחברה וכל המסמכים והדו"חות ינוהלו ויערכו
בהתאם לדין החל.

5. איסור העברה ושיעבוד

זכויות העמית בחברה אינן ניתנות להעברה או לשעבוד אחר, אלא בכפוף לדין החל,
כפי שיהיה מעת לעת.

6. איסור הפליה

לא תהא הפליה בין הזכויות המוקנות לעמיתים באותה קופה.

7. הצטרפות עמית לקופה

7.1 אדם החפץ להצטרף לקופה וכשיר לעשות כן בהתאם לדין החל, ימלא את
מסמכי ההצטרפות בדיוקנות ובשלמות, יחתום עליהם וימסרם למנהלים
בצירוף אותן ראיות שהמנהלים ידרשו ממנו בדבר מעמדו כשכיר, עצמאי או
כמעביד, גילו או כל פרט הנחוץ לעניין זה.

7.2 המנהלים רשאים לאשר הצטרפות כאמור ללא סייג, או לאשרה בסייגים שיקבעו, או לסרב לאשרה – הכל לפי שיקול דעתם, מבלי שיהיו חייבים לנמק החלטתם.

7.3 אדם לא יהיה עמית בקופה טרם אישרו המנהלים את הצטרפותו לקופה ובכפוף לסייגים שנקבעו בעת הצטרפותו. אדם שמלא התנאים כאמור בסעיף 7.1 יהיה עמית בקופה עם הפקדת הכספים לקופה, למעט אם המנהלים הודיעו לו בכתב אחרת.

8. חובות העמית

8.1 עמית חייב למלא את כל החובות החלות עליו בהתאם לדין החל ולתקנון זה.

8.2 עמית יהיה חייב למסור לקופה כל פרט שיידרש על ידי המנהלים לצורך חברותו בקופה וקשריו עם הקופה בדיוקנות ובשלמות.

8.3 עמית שמינה או ימנה מוטבים לעניין זכויותיו הנובעות מחברותו בקופה, יהיה חייב להודיע לקופה את שמות המוטבים בין בטופס שיומצא לו ע"י הקופה או בדרך אחרת להנחת דעת הקופה.

9. הפקדות לקופה

9.1 עמית שכיר ומעבידו יהיו חייבים בהפקדות לקופה, בהתאם לדין החל ועל פי המוסכם בינו לבין מעבידו.

9.2 פיגורים – לא העביר המעביד את הכספים שחייב היה להפקיד לקופה בהתאם לדין החל ועל פי המוסכם בינו לבין העובד השכיר, יהיה חייב לפעול על פי הוראות כל דין ובתשלום ריבית פיגורים בהתאם להחלטת הקופה כפי שתתקבל מזמן לזמן ובכפוף לדין החל.

9.3 כספים על חשבון פיצויים, הנחסכים בקופה, יופקדו ע"י המעביד בלבד, בחשבון נפרד, או באופן המאפשר זיהויים.

9.4 הפקדות עמית עצמאי לקופה תהינה במזומן. עמית עצמאי יוכל להפקיד בקופה כל סכום שהוא, אולם, הסכום שיצטרף לוותק בחמש השנים לפני המועד בו הכספים ניתנים למשיכה, כפוף לתקנות מס הכנסה הקובעות את תקרת ההפקדה הנזקפת לוותק בכל שנת מס.

9.5 עמית מיוחד רשאי להפקיד בקופה סכום חד פעמי אשר מקורו הוא אחד מהמפורטים להלן, עפ"י אישורים ומסמכים מקוריים מתאימים, עליהם הוטבעה חותמת הבנק וחתומת מורשה חתימה באותו סניף, תוך ציון הסכום שהופקד: ביטוח חיים מחברת הביטוח; מענק נכות; מענק פטירה; פיצויים; הסכום שהופקד יוחזר לעמית בצירוף הרווחים שהצטברו בגינו, בתשלומים כמפורט בסעיף 12.4 לתקנון.

9.6 עמית מבוגר רשאי להפקיד בקופה סכום חד פעמי שגובהו נקבע מעת לעת ע"י משרד האוצר ואשר יוחזר לו, בצירוף הרווחים עליו, כמפורט בסעיף 12.5 לתקנון.

10. חשבונות העמיתים

- 10.1 החברה המנהלת תנהל חשבונות נפרדים לכל עמית, בהתאם למעמדו בקופה ותרשום בהם מדי חודש כל הכספים העומדים לזכותו של כל עמית, ולגבי עמית שכיר, תוך הפרדה בין תשלומיו לבין תשלומי מעבידו, לרבות חלקו ברווחים או בהפסדים הנצברים בקופה מדי חודש בניכוי הוצאות ניהול, הוצאות ביטוח ובניכוי תשלומים לעמית או לפקודתו.
- 10.2 החברה המנהלת תנהל עבור כל עמית את רישום הכספים שנזקפו לזכותו, כאמור להלן, ולחובתו, במקרה שישולם מהחשבון שלו כל או חלק מחלקו בחשבונות החברה על פי תקנון זה.
- 10.3 כל הפקדה של עמית בקופה או הפקדה לזכותו תזכה בריבית קופה לתקופה המתחילה ביום שלאחר יום ההפקדה ומסתיימת בסוף החודש.
- 10.4 כל סכום העומד לזכות עמית בחשבון מתחילת חודש שלאחר התקופה האמורה בסעיף 10.3 דלעיל ישא ברווח או בהפסד הקופה המחולק עבור אותו חודש.

11. השקעות הקופה

- החברה המנהלת תשקיע את כספי הקופה וכן את כל הכספים שיכנסו לקופה בתורת רווחי השקעותיה, או כתוצאה ממכירתם או פדיונם של ניירות ערך (בניכוי סכומים שהחוק מתיר לנכותם), בהשקעות המותרות על פי הדין החל ובמגבלות הקבועות שם.
- אין באמור בסעיף זה כדי לשלול ממנהלי החברה המנהלת את הסמכות להשקיע את התקבולים והסכומים הנ"ל בכל השקעה שימצאו לנכון, כל עוד אין הדין החל אוסר השקעה כאמור.

12. זכאות לתשלום**12.1 עמית שכיר ועצמאי - תגמולים ופיצויים**

הקופה תשלם לעמיתים כספים על פי הקבוע בדין החל.

12.2 תגמולים ופיצויים של עמית שכיר שנפטר

12.2.1 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 בעזבון ויראו את היורשים כאמור לעיל, כאילו נתמנו כמוטבים ע"י העמית. בכל מקרה לא יהיו הכספים שייכים לעזבון. התשלום יבוצע על פי בקשת המוטבים או היורשים כנדרש ע"י הקופה והמצאת תעודת פטירה הכוללת סיבת הפטירה.

מת מוטב לפני העמית, ולא ניתנה הוראת עמית מה יעשה בחלקו, יראו אותו כאילו לא מונה מעולם למוטב.

12.2.2 לאחר פטירת העמית ישולמו כספי הפיצויים שנצברו בחשבון לשאיריו כהגדרתם בסעיף 5 לחוק פיצויי הפיטורין תשכ"ג – 1963, וכפי שיורה המעביד ועל פי בקשתם כנדרש ע"י הקופה, לאחר המצאת תעודת הפטירה כוללת את סיבת הפטירה וטופס 161.

12.2.3 על אף האמור בסעיפים 12.2.1 ו- 12.2.2, רשאי כל אחד מהמוטבים או היורשים לבחור באחת מאלה:

12.2.3.1 להשאיר התגמולים או הפיצויים המגיעים לו בחשבון תגמולים שיירשם על שמו ולמשוך סכומים בכל עת שיבחר, ללא זכות להפקיד בחשבון כספים נוספים.

12.2.3.2 להעביר התגמולים או הפיצויים המגיעים לו לחשבון עמית עצמאי באותה קופה או בקופת גמל אחרת. סכום הפיצויים שיישאר בקופה או שיועבר לקופת גמל אחרת יהיה הסכום שנותר לאחר תשלום המס המגיע מן העמית לפי הנחיות פקיד השומה.

12.2.3.3 בחר המוטב או היורש את האפשרות האמורה בסעיף 12.2.3.2, רשאי הוא לבחור מאחת מאלה:
למשוך סכומים מן הקופה בכל עת שיבחר ללא זכות להפקיד כספים נוספים. להפקיד בה כספים נוספים ללא זכות משיכה מיידית, ויראו אותו לכל דבר ועניין, כאילו היה לעמית מהיום שהעמית המוריש היה לעמית.

12.3 תגמולים של עמית עצמאי שנפטר

12.3.1 לאחר פטירת העמית תשלם הקופה את כספי התגמולים שהצטברו לזכותו בקופה מהפקדותיו, כולל הרווחים, 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 בעיזבון ויראו את היורשים כאמור לעיל, כאילו נתמנו למוטבים של 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.

מת מוטב לפני העמית, ולא ניתנה הוראת עמית מה יעשה בחלקו, יראו אותו כאילו לא מונה מעולם למוטב.

12.3.2 על אף האמור בסעיף 12.3.1, רשאי כל אחד מהמוטבים או היורשים לבחור באחת מאלה:

12.3.2.1 להשאיר התגמולים או הפיצויים המגיעים לו בחשבון תגמולים שיירשם על שמו ולמשוך סכומים בכל עת שיבחר, ללא זכות להפקיד בחשבון כספים נוספים.

12.3.2.2 להעביר התגמולים או הפיצויים המגיעים לו לחשבון עמית עצמאי באותה קופה או בקופת גמל אחרת. סכום הפיצויים שיישאר בקופה או שיועבר לקופת גמל אחרת יהיה הסכום שנותר לאחר תשלום המס המגיע מן העמית לפי הנחיות פקיד השומה.

12.3.2.3 בחר המוטב או היורש את האפשרות האמורה בסעיף 12.3.2.2, רשאי הוא לבחור מאחת מאלה:
למשוך סכומים מן הקופה בכל עת שיבחר ללא זכות להפקיד כספים נוספים. להפקיד בה כספים נוספים ללא זכות משיכה מיידית, ויראו אותו לכל דבר ועניין, כאילו היה לעמית מהיום שהעמית המוריש היה לעמית.

12.4 עמית מיוחד

עמית מיוחד רשאי לקבל תשלומים חודשיים מהקופה או רשאי למשוך סכומים חד פעמיים כמפורט להלן:

12.4.1 תשלומים חודשיים מהיתרה הצבורה לזכותו בקופה

בשיעור של עד 1.00%	עד גיל 18
בשיעור של עד 1.25%	מגיל 19 עד גיל 30 שנה
בשיעור של עד 1.50%	מגיל 31 שנה עד גיל 50 שנה
בשיעור של עד 1.75%	מגיל 51 שנה עד גיל 60 שנה
בשיעור של עד 2.00%	מגיל 61 שנה ואילך

12.4.2 העמית המיוחד רשאי למשוך סכומים חד פעמיים למטרת חינוך, דיור, טיפול רפואי או שיקומי, רכישת רכב ועזרי נכות וכניסה לבית אבות, על פי אישורים ומסמכים המתאימים, להנחת דעתה של הקופה.

12.5 עמית מבוגר

עמית מבוגר רשאי למשוך תשלומים חודשיים מהסכום שהפקיד לחשבון, בצירוף הרווחים.

12.5.1 להלן פירוט שעורי המשיכה החודשיים:

שיעור מקסימלי של התשלום ה –	מספר מינימלי	גיל	של חודשי משיכה
		1	(ביחס לסכום ההפקדה בצירוף רווחים)
		גבר	אישה
1.00%	100	66-60	61-55
1.00%	96	67	62
1.00%	84	68	63
1.00%	72	69	64
1.67%	60	70 ומעלה	65 ומעלה

12.5.2 עמית מבוגר, שהחל לקבל תשלומים חודשיים לפי מסלול של 100 תשלומים, לא יוכל לעבור למסלול של 60 תשלומים, גם אם הגיע לגיל 70 שנים לגבי גבר וגיל 65 שנים לגבי אישה.

12.5.3 עמית מבוגר, שהחל לקבל תשלומים חודשיים יהיה רשאי לקבל יתרת הסכום בחשבונו רק בתום מספר מינימלי של חודשים כאמור בסעיף 12.5.1.

12.6 עמית קיבוץ או עמית מושב שיתופי

עמית קיבוץ או עמית מושב שיתופי רשאי למשוך כספים מהקופה, החל בשנת המס השישית שלאחר השנה שבה הופקדו כספים בקופה, בכפוף להוראות הדין החל, ובלבד שהיתרה שתעמוד לזכותו בקופה בכל עת, לא תפחת מהסכום המזערי המתחייב לפי תקנות מס הכנסה.

12.7 עמית חבר קיבוץ

כיום לא מותרת הפקדה של עמית חבר קיבוץ. ככל שיחול שינוי בהסדר, יחולו הוראות 12.7.1-12.7.3 להלן, בכפוף לכל דין.

12.7.1 עמית חבר קיבוץ יהיה רשאי למשוך כספים אם התמלאו בו תנאי הזכאות לפי תקנות מס הכנסה לגבי עמית עצמאי, אשר חלקם מפורטים בסעיף 12.1, ובלבד שניתן לכך אישור בכתב מנציג הקיבוץ; אישור כאמור יכול להינתן בכל שלב בתקופת החברות בקופה ו/או יחד עם הבקשה למשיכת כספים.

12.7.2 עמית חבר קיבוץ אשר עזב את הקיבוץ יהיה רשאי למשוך הכספים אם נתמלאו בו תנאי הזכאות כאמור בסעיף 12.7.1 או להעביר הכספים לחשבון במעמד חתימת עמית עצמאי שאיננו חבר קיבוץ, בכפוף להמצאת אישור בכתב מנציג הקיבוץ לשחרור הכספים. במקרה זה בטלה ההוראה הבלתי חוזרת למינוי הקיבוץ כמוטב של העמית, כאמור בסעיף 12.7.3.

12.7.3 לעניין תגמולים של עמית שנפטר, למרות האמור בסעיף 12.3, ייחשב הקיבוץ בו חבר העמית קיבוץ כמוטב של העמית כאמור, אשר קביעתו כמוטב מהווה קביעת בלתי חוזרת, בכפוף לאמור בסעיף 12.7.2. הוראת סעיף זה תופיע במסמכי ההצטרפות של העמית לקופה.

12.8 סכומים שהופקדו מעל למותר בכל שנת מס לחשבון העמית (כספי התגמולים), בחמש השנים הקודמות למועד בו הכספים ניתנים למשיכה, ישולמו לאחר 5-15 שנים ממועד הפקדתם, בהתאם לגילו של העמית. סכומים אלה לא יקנו וותק להפקדות נוספות.

12.9 עמית שהפקיד כספים בחשבון ממנו משך כספים, תיחשבנה ההפקדות שלאחר המשיכה כהפקדות בחשבון אחר.

13. אופן התשלום לעמיתים

13.1 הקופה תשלם לעמית, או לבאים מכוחו את הכספים המגיעים לו ממנה בתנאים הקבועים בדין החל על קופות גמל ולאחר המצאת כל המסמכים המוכיחים זכאותו לקבלת הכספים.

13.2 התשלום לעמית יבוצע ע"י הקופה עד ליום העסקים השלישי של החודש אחרי חודש הגשת בקשת תשלום עבור אותן הדרישות אשר התקבלו בקופה עד ליום שלושה עשר בחודש לפני חודש התשלום. בקשות לקבלת כספים אשר התקבלו אחרי יום זה, יראו אותם כאילו הגיעו לקופה עד ליום שלושה עשר לחודש שלאחר חודש הגשת הבקשה בפועל.

13.3 התשלום לעמית או לחליפו יהיה בגובה היתרה העומדת לזכות העמית ביום האחרון בחודש קבלת המשיכה לקופה, בתוספת ריבית הקופה עבור התקופה מתום חודש הגשת הבקשה ועד למועד התשלום בפועל, ובניכוי יתרת ההלוואות שקיבל מהקופה.

13.4 על אף האמור בסעיפים 13.2 ו- 13.3, הקופה רשאית, על פי החלטת מנהליה, לשלם לעמית את היתרה העומדת לזכותו, בשני תשלומים בהתאם למפורט בתקנות מס הכנסה, כפי שישונו מעת לעת.

13.5 תשלום לעמית שכיר או לבאים מכוחו מזכויותיו בהפרשות המעביד לתגמולים, כפוף להוראות כל הסכם בכתב בין הקופה לבין מעבידו.

13.6 תשלום כספים יהא בכפוף לתקנות 3 ו- 4 לתקנות מס הכנסה (כללים בדבר חיוב במס על תשלומים לקרן שלא אושרה ותשלומים שלא כדין) תשכ"ב - 1962 המובאות להלן, כפי שתהיינה מעת לעת;

"3. חבר בקופת גמל ששולמו לו כספים על ידי הקופה חייב במס על אותם כספים -

(1) אם הכספים שולמו לו בניגוד לתקנות שהותקנו לעניין אישורה וניהולה בשיעור של 35% גם אם הוא פטור ממס או ששיעור המס שהוא חייב בו נמוך מ- 35%;

(2) אם הכספים ששולמו לו עקב פירוק הקופה ולדעת נציב לא הייתה סיבה מוצדקת לפירוקה - בשיעור החל עליו לפי הפקודה.

4. קופת הגמל המשלמת לחבר הקופה כספים שהוא חייב עליהם במס על פי תקנה 3 תנכה מהם -

(1) 35% - אם התשלום חייב במס על פי תקנה 3 (1);

(2) 25% - אם התשלום חייב במס על פי תקנה 3 (2);

14. שמירת זכויותיו של עמית שכיר שהחל לעבוד במקום עבודה אחר

14.1 עמית שכיר שפרש ממקום עבודה כתוצאה מפיטורין או התפטרות, ותוך שישה חודשים מיום פרישתו החל לעבוד במקום עבודה אחר (להלן - עמית

עובר) שבו העובדים עמיתים בקופת גמל, לא תשלם לו קופת הגמל תגמולים, אלא אם חל האמור בסעיף 12.1 לעיל.

14.2 אם העובדים במקום העבודה האחר עמיתים בקופת גמל אחרת, תעביר הקופה, אם העמית דורש זאת – את המגיע לו במזומן לחשבון עמית – שכיר בכל קופת גמל שיבחר.

14.3 היה העמית העובר גם עמית עצמאי בקופה, תעביר הקופה את המגיע לו כעמית עצמאי לכל קופת גמל שיבחר.

14.4 הוכח לשביעות רצונה של הקופה כי העובד (או הבאים מכוחו) אינו זכאי לדרוש מהמעביד פיצויי פיטורין או שאינו זכאי למלוא הסכום שנצבר בחשבון, תעמיד הקופה את חלקו של העובד הנובע מתקבולים בגין פיצויי פיטורין, או את הסכום העודף על הסכום שהוא זכאי לו, לפי העניין, לרשותו של המעביד.

15. העברת כספים

עמית רשאי לעבור מהקופה לקופת גמל שיבחר בהתאם לדין החל.

16. דמי ניהול

תמורת כל שירותי הניהול דלעיל (ובלבד שלא אושר לה לגבות דמי ניהול על בסיס הוצאות שהוציאה בפועל), תהא זכאית החברה המנהלת לגבות מהחשבונות דמי ניהול, בכפוף לתקנה 41 ח לתקנות מס הכנסה, כפי שתשתנה מעת לעת, באופן הבא:

16.1 מדי חודש תנכה הקופה דמי ניהול בשיעור שלא יעלה על 12:2% (שני אחוז מחולק לשנים עשר) מהסכום העומד לזכות כל עמית בחשבונות בסוף כל חודש.

16.2 הפקדות לקופה ומשיכות מהקופה במהלך החודש, יחויבו בדמי ניהול יחסית למספר הימים בהם הכסף היה מופקד בקופה באותו חודש.

17. ביטוח חיים

הקופה רשאית לבטח את עמיתה, אצל מבטח כמשמעותו בחוק הפיקוח על עסקי ביטוח, התשמ"א – 1981, בביטוח חיים קבוצתי בהתאם לתקנות הפיקוח על עסקי ביטוח (ביטוח חיים קבוצתי), התשנ"ג – 1993, בתנאים הקבועים בתקנה 31 לתקנות מס הכנסה, כפי שתשתנה מעת לעת.

18. הלוואות לעמיתים

הקופה רשאית לתת הלוואות לעמיתה בכפוף להוראות הדין החל ובהתאם למדיניות שתקבע מעת לעת.

19. פירוק

- 20.1 החלטה על פירוק הקופה טעונה אישור 75% מעמיתיה. כספי הקופה בעת הפירוק לא יחולקו אלא באישור של הנציב.
- 20.2 קופת הגמל תגיש לנציב, תוך שלושים יום מהמועד האמור בסעיף 20.1 דין וחשבון כספי לתאריך ההחלטה, כולל שמות עמיתיה השכירים והסכומים העומדים לזכות של כל אחד מהם. (לפי תקנה 54 (1) בתקנות מס הכנסה).
- 20.3 בפירוק הקופה יחולקו כל נכסי הקופה שישארו לאחר סילוק הוצאות הפירוק וההתחייבויות הקופה בין העמיתים לפי יחס הסכומים שיעמדו לזכותו של כל עמית בחשבונו.
והיה אם הסכום שישולם לעמית בזמן הפירוק יהיה פחות מהסכום הכולל של התקבולים שאותו שילם לחברה עד לפירוק, ישולם לאותו עמית הפרש למעט הניכויים המותרים על פי הדין החל לכיסוי הוצאות הקופה וכן למעט כל סכום שעל הקופה להחזיר למעבידו של העמית (במידה שהיא חייבת לעשות כן).

21. הודעות

- 21.1 כל עמית יציין בטופס ההצטרפות, כתובת מדויקת ועדכנית למשלוח הודעות אליו, ויעדכן הכתובת מעת לעת בהתאם לשינויים שיחולו בה.
- 21.2 החברה לא תהיה חייבת לשלוח הודעות לעמית שלא מסר כתובתו לשם משלוח הודעות אליו או לא עדכן כתובת.
- 21.3 משלוח הודעות לכתובת שנמסרה וידועה לקופה, תחייב את העמית.

22. מקום השיפוט

- כל התדיינות משפטית במחלוקות הנובעות מתנאים אלה או הקשורה בהם, תיערך אך ורק בבית המשפט המוסמך בתל אביב – יפו.