

תקנון

**"יובלים"**  
**קופה מרכזית**  
**לפיצויים**

**תוכן עניינים**

עמוד

**פרק א' - הגדרות ופרשנות**

3	הגדרות מונחים	1 תקנה
4	פרשנות	2 תקנה

**פרק ב' - הוראות כלליות**

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

**פרק ג' - הצטרפות לקופה**

5	תנאי הצטרפות	7 תקנה
5	חובות העמית	8 תקנה

**פרק ד' - תשלומים לקופה**

5	שיעור התשלומים	9 תקנה
5	מועדי תשלום	10 תקנה

**פרק ה' - חשבונות ורווחים**

6	ניהול	11 תקנה
6	רווחים	12 תקנה
6	השקעות	13 תקנה
6	דמי ניהול	14 תקנה

**פרק ו' - תשלום כספים**

7	חישוב חלקו של העמית	15 תקנה
7	תשלום לפי הוראת העמית	16 תקנה
7	תשלום העמית	17 תקנה

**פרק ז' - שונות**

8	תשלום בטעות	18 תקנה
8	יישוב סיכסוכים	19 תקנה
8	מען למסירת הודעות	20 תקנה

**פרק א' - הגדרות ופרשנות**

**1. הגדרות מונחים**

בפרק זה תהיה למונחים הנזכרים להלן המשמעות הנקובה לצידם, דהיינו:

<b>הסדר תחיקתי</b>	פקודת מס-הכנסה (נוסח חדש), תקנות מס-הכנסה, חוק פיצויי פיטורין התשכ"ג - 1963 וכל חוק, תקנות, צווים והוראות אחרות העשויים לחול על פעולותיה של הקופה כפי שיהיו בתוקף מזמן לזמן.
<b>תקנות מס-הכנסה</b>	תקנות מס-הכנסה (כללים לאישור ולניהול קופות גמל), התשכ"ד - 1964.
<b>החברה</b>	"איפקס" - ניהול קופות גמל בע"מ.
<b>תקנות החברה</b>	תקנות ההתאגדות של החברה כפי שיהיו בתוקף מזמן לזמן.
<b>הקופה</b>	קופת הגמל "יובלים - קופה מרכזית לפיצויים", המנוהלת ע"י החברה בהתאם לתקנון.
<b>תקנון</b>	תקנון הקופה כפי שיהיה מזמן לזמן.
<b>עמית</b>	מעביד המעסיק עובדים בשכר ומשלם עבורם לקופה בהתאם לתקנון.
<b>הסכם הצטרפות</b>	הסכם בין החברה לבין עמית הקובע את תנאי ההצטרפות לקופה, לרבות הסכם או הסדר קיבוצי.
<b>עובד שכיר</b>	אדם המקבל משכורת.
<b>משכורת</b>	כמשמעה בתקנות מס-הכנסה (כללים לאישור ולניהול קופות גמל), התשכ"ד - 1964.
<b>פיצויים</b>	סכום הון המשתלם על-ידי עמית לעובד שכיר או לשאריו אחריו, כמענק עקב פרישה או מוות.
<b>כספי הקופה</b>	סך כל הכספים וההכנסות שהתקבלו ע"י הקופה לאחר ניכוי כספים ששולמו ע"י הקופה בהתאם לתקנונה, הוצאות לניהול הקופה וכספים שהועברו ע"י הקופה לקופת גמל אחרת.
<b>מדד</b>	משמעו מדד המחירים לצרכן (כולל פירות וירקות) שמפרסמת הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה.
<b>שנה</b>	התקופה המתחילה באחד בינואר ומסתיימת בשלושים ואחד בדצמבר.
<b>נציב</b>	נציב מס הכנסה או מי שהסמכות הועברה אליו כדין.

**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 תקבל כספי פיצויים בהתאם להסדר התחיקתי, ותשקיעם ותשלמם בדרך הקבועה בתקנון זה ובהסדר התחיקתי.
- ב. הקופה לא תעסוק בכל עיסוק שתקנות מס-הכנסה אינן מתירות אותו באופן מפורש, אלא אם ניתן על כך אישור מאת הנציב.
- ג. הכספים בקופה יצטברו מהכספים שמשלם העמית בגין עובדיו וכל הרווחים שיצטברו בקופה בגין כספים אלה, בניכוי דמי ניהול.

**4. חובות הקופה**

- הקופה חייבת לעשות כל פעולה שההסדר התחיקתי מחייב את הקופה לעשותה ולהימנע 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 ושיעבוד**

- זכויות עמית בקופה אינן ניתנות להעברה או לשיעבוד, 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**

- א. עמית המבקש להצטרף לקופה יגיש בקשה בכתב לחברה, והחברה תחליט לפי שיקול דעתה אם לאשר את הבקשה.
- ב. תנאי הצטרפות העמית לקופה ייקבעו בהסכם ההצטרפות.

**8. חובות העמית**

- א. עמית יהיה חייב למלא את כל החובות החלות עליו בהתאם להסדר התחיקתי ולתקנון זה.
- ב. עמית יהיה חייב למסור לחברה כל פרט שיידרש על-ידי הקופה מעת לעת, לרבות מסמכים לצורך קבלתו והמשך חברותו בקופה, בדייקנות ובשלמות.
- ג. העמית יהיה חייב למסור לקופה כתובת לשם משלוח הודעות. שינה העמית את 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 מחובות משלוח הודעות ו/או דוחות לעמית מכוח ההסדר התחיקתי.

**פרק ד' - תשלומים לקופה**

**9. שיעור התשלומים**

העמית יעביר לקופה את הכספים המגיעים בהתאם להסדר התחיקתי והסכם ההצטרפות.

**10. מועדי תשלום**

ההפקדות בהתאם לתקנה 10 לתקנון תהיינה במועד שנקבע עם העמית בהסכם ההצטרפות ובכפוף להסדר התחיקתי.

**פרק ה' - חשבונות ורווחים**

**11. ניהול**

הקופה תנהל לכל עמית חשבון נפרד בקופה בו ירשמו מידי חודש בחודשו כל הכספים העומדים לזכות העמית מתשלומיו הוא, לרבות חלקו ברווחים הנצברים בקופה מידי חודש בניכוי הוצאת ניהול, ובניכוי תשלומים ששולמו לו.

**12. 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.

**13. השקעות**

כספי הקופה יושקעו בהתאם להוראות בהסדר התחיקתי.

**14. 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 מהקופה במהלך החודש יחויבו בדמי ניהול, יחסית למספר הימים בהם הכסף היה מופקד בחשבון הקופה באותו חודש

**פרק ו' - תשלום כספים**

**חישוב חלקו של העמית** .15

חלקו של עמית בקופה יהיה הסכום הרשום לזכותו בחשבונו בקופה, אשר יחושב בהתאם להסדר התחיקתי.

**תשלום לפי הוראות העמית** .16

הקופה תשלם בהתאם להוראות העמית בכתב, פיצויי פיטורים לעובד השכיר ו/או הזכאים על-פי חוק פיצויי פיטורים התשכ”ג - 1963, מהכספים שנצברו בקופה, ובלבד שהסכום לא יעלה על הסכום הרשום לזכות העמית בחשבונו בקופה באותה עת.

הסכום שתשלם הקופה לעובד השכיר או לזכאים יהיה בהתאם להוראות שייתן העמית לקופה או בהתאם לקבוע בהסכם ההצטרפות ובכפופות להוראות חוק פיצויי פיטורים.

תשלום הכספים יעשה לאחר המצאת אישור העמית על הפסקת העבודה של העובד השכיר וכל המסמכים הנדרשים לביצוע התשלום לעובד השכיר או לשאריו בהתאם לחוק פיצויי פיטורים תשכ”ג - 1963 או הסכם ההצטרפות.

הקופה תשלם לזכאים לפיצויים את הכספים המגיעים להם 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.

הקופה תשלם את הסכום הנדרש לא יאוחר מחודש ימים מתאריך קבלת הדרישה במשרדה ובהתאם להסדר התחיקתי.

**תשלום העמית** .17

הוכח לשביעות רצונה של הקופה כי העובד (או הבאים מכוחו) אינו זכאי לדרוש מהעמית פיצויי פיטורים או שאינו זכאי לסכום שנצבר בגינו ובחשבונו של העמית בהתאם להסכם ההצטרפות, כולו או חלקו, תעמיד הקופה את הכספים ששילם העמית לקופה או את הסכום העודף על הסכום שהעובד זכאי לו, לפי העניין, לרשותו של העמית.

**פרק ז' - שונות**

**18. תשלום בטעות**

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

**19. יישוב סכסוכים**

כל סכסוך או חילוקי דעות בין הקופה לבין העמית או לבין זכאים 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 בהסדר תחיקתי הבוררות, התשכ”ח - 1968.

**20. 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.