

תקנון קרן חופשה כללית "ינובלים"

תוכן ענינים

עמוד

פרק א' - הגדרות ופרשנות

3	הגדרות מונחים	1 תקנה
4	פרשנות	2 תקנה

פרק ב' - הוראות כלליות

4	עיסוקי הקרן	3 תקנה
4	חובות הקרן	4 תקנה
4	איסורים שונים	5 תקנה
4	הנהלת הקרן	6 תקנה

פרק ג' - הצטרפות לקרן

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

פרק ד' - תשלומים לקרן

7	חופשה	10 תקנה
7	מועדי תשלום ופיגורים	11 תקנה
7	תשלומים על-פי הסכם	12 תקנה

פרק ה' - חשבונות ורווחים

7	ניהול	13 תקנה
7	רווחים	14 תקנה
7	השקעות	15 תקנה
8	דמי ניהול	16 תקנה

פרק ו' - תשלום כספים והחזר למעביד

8	תשלום לעמית	17 תקנה
8	תשלום למוטבים	18 תקנה
8	אופן התשלום	19 תקנה

פרק ז' - שונות

9	תשלום בטעות	20 תקנה
9	יישוב סכסוכים	21 תקנה
9	מען למסירת הודעות	22 תקנה

פרק א' - הגדרות ופרשנות

1. הגדרות מונחים

בתקנון זה תהיה למונחים הנזכרים להלן המשמעות הנקובה לצידם, דהיינו: -

הסדר תחיקתי	פקודת מס הכנסה (נוסח חדש), תקנות מס, חוק חופשה שנתית, התשי"א - 1951 (להלן - "חוק חופשה") וכל פקודה, חוק, תקנות, צווים והוראות אחרות לרבות תיקונים ושינויים העשויים לחול על פעולותיה של הקופה כפי שיהיו בתוקף מזמן לזמן.
תקנות מס הכנסה	תקנות מס הכנסה (כללים לאישור ולניהול קופות גמל), התשכ"ד - 1964.
תקנון חופשה	התקנון לדוגמה לקרן חופשה, שהותקן מכח סעיף 21 ל"חוק חופשה".
החברה	איפקס ניהול קופות גמל בע"מ, אשר כתובתה ברחוב יהודה הלוי 23, תל-אביב.
תקנות החברה	תקנות ההתאגדות של החברה כפי שיהיו בתוקף מזמן לזמן.
הקרן	"יובלים" – קרן חופשה כללית המנוהלת ע"י החברה בהתאם לתקנון, לצרכי "חוק חופשה".
התקנון	תקנון הקרן כפי שיהיה מזמן לזמן.
הסכם קיבוצי	הסכם קיבוצי כללי או מיוחד או צו הרחבה או הסדר קיבוצי או הסדר אחר בין החברה לבין מעביד בדבר הצטרפות לקופה.
דמי גמולים	סכום כסף שמשלם המעביד לקרן ו/או סכומי כסף המשולמים לזכות העמית.
מעביד	אדם המשלם משכורת לעמית.
עמית	אדם בקרן אשר מעבידו משלם בגינו דמי גמולים לקרן בעד חופשה.
כספי הקרן	סך כל הכספים וההכנסות שהתקבלו על ידי הקרן לאחר ניכוי כספים ששולמו על ידי הקרן בהתאם לתקנונה.
מדד	מדד המחירים לצרכן (כולל פירות וירקות) כפי שמפרסמת הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה מעת לעת, או כל מדד רשמי אחר שיבוא בעתיד במקומו.
ריבית קופה	ריבית ממוצעת על הפקדות קצרות מועד בבנקים, בה מזוכה העמית מידי חודש בחודשו, ממועד הפקדת הכספים בקרן ועד סוף אותו חודש, וכן עבור התקופה שמתום החודש בו הגיעה בקשת העמית למשיכת כספים לקרן, ועד ליום התשלום בפועל.

שנה שנת הכספים של הקרן, שהיא התקופה המתחילה באחד בינואר ומסתיימת בשלושים ואחד בדצמבר.

נציב נציב מס הכנסה או מי שהסמכות הועברה אליו כדין.

מוטבים 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.

פרשנות 2.

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

פרק ב' - הוראות כלליות

עיסוקי הקרן 3.

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

חובות הקרן 4.

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

איסורים שונים 5.

- א. זכויות עמית בקרן אינן ניתנות להעברה או לשעבוד, בכפוף להסדר התחיקתי, כפי שיהיה מעת לעת.
- ב. הזכויות לגבי העמיתים השונים תהיינה שוות ולא תהא אפליה בין עמיתים.

6. הנהלת הקרן

א. הנהלת הקרן תהיה בת 9 חברים לכל היותר, ובהם לפחות 2 נציגי ציבור. חברי הנהלה יתמנו על-פי המלצת הסתדרות העובדים הלאומית בארץ-ישראל, אולם אם יהיו בקרן 15% עמיתים או יותר, החברים בארגון עובדים אחר, ימנה רושם קרנות החופשה על כל 15% חבר אחד בהנהלת הקרן, על פי המלצת אותו ארגון.

ב. ההנהלה תבחר מבין חבריה יושב ראש להנהלה ושני סגנים.

ג. ההנהלה תקיים ישיבה שנתית אחת בתוך 6 חודשים מתום כל שנת כספים של הקרן, וכן ישיבות רגילות, מעת לעת, לפי הזמנת יו"ר הנהלת הקרן, על-פי החלטתו הוא או ביוזמת שלושה לפחות מחברי ההנהלה, כולל ישיבה רגילה לצורך אישור תקציב שנתי, שתקיים לפני תחילת שנה.

ד. יו"ר הנהלת הקרן ישלח לכל חברי ההנהלה, לפחות 8 ימים לפני התאריך שנקבע לקיום ישיבה, הזמנה, שבה יצויין המקום, התאריך, השעה וסדר היום של הישיבה.

ה. סדר היום של ישיבה שנתית יכלול:

- (1) דו"ח על פעולות הקרן, לרבות דיווח על התפלגות העמיתים לפי ארגוני העובדים בהם הם חברים;
- (2) אישור המאזן וחשבון ההכנסות וההוצאות של הקרן, ודיון בהערות רואה החשבון ובדין וחשבון המבקר;
- (3) בחירת רואה חשבון של הקרן;
- (4) עניינים אחרים של הקרן, שיועמדו על סדר היום על ידי יושב ראש ההנהלה או ע"י סגן מסגניו או לפי בקשת חבר מחברי ההנהלה;

ו. יושב ראש ההנהלה ישלח לכל אחד מחברי ההנהלה, לפחות 14 יום לפני התאריך שנקבע לישיבה השנתית, העתק מהמאזן מחשבון ההכנסות וההוצאות, מהערות רואה החשבון ומדין וחשבון המבקר, אם הדין וחשבון הוגש לאותו מועד. אם אין בידי יושב ראש ההנהלה הדין וחשבון של מבקר המדינה 14 יום לפני התאריך שנקבע לישיבה השנתית, ישלח לחברי ההנהלה את הדין וחשבון בהקדם האפשרי, ואפילו אחרי הישיבה השנתית.

ז. ישיבות ההנהלה יתנהלו על ידי יושב ראש ההנהלה; נעדר היושב ראש בשעה הקבועה לפתיחת הישיבה, ינהל את הישיבה אחד הסגנים, לפי בחירת המשתתפים.

ח. ישיבת הנהלה תפתח ותתנהל רק אם נוכחים במועד שנקבע לתחילתה לפחות 3 חברים, מהם לפחות נציג ציבור אחד. היה ולא נמצאים חברים במניין הנ"ל 30 דק' ממועד שנקבע לתחילת הישיבה, תדחה הישיבה למועד אחר ותהיה חוקית בכל מניין של משתתפים.

ט. העתק הפרוטוקול של כל ישיבת ההנהלה, חתום ע"י היושב ראש בישיבה ומזכירה, ישלח ע"י יושב ראש ההנהלה לרושם קרנות החופשה תוך 14 יום מתאריך הישיבה.

י. ההנהלה תקבל את החלטותיה ברוב קולות של חבריה הנוכחים בישיבה והמצביעים בה; החלטה שיש בה שינוי התקנון לא תתקבל, אלא בישיבה שנוכחים בה לפחות מחצית מחברי ההנהלה, ולאחר שהצביעו בעדה לפחות שני שלישים מן הנוכחים, ולא יהיה לה תוקף כל עוד לא אושרה על ידי רושם קרנות החופשה.

יא. ההנהלה תקבע את סדרי דיוניה ועבודתה, במידה שאין בתקנון זה הוראות אחרות.

יב. אין באמור לעיל לגרוע מסמכויות מועצת המנהלים של החברה, כהגדרתה בסעיף 1 לתקנון זה, אשר מופקדת על ניהולה השוטף של הקרן, בהתאם לכל הוראות ההסדר התחיקתי.

פרק ג' - הצטרפות לקופה

7. תנאי הצטרפות

אדם יצטרף לקרן אם הוא עובד אצל מעביד שחל עליו הסכם קיבוצי ושולמו לקרן 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 לקרן כל פרט שיידרש על ידי הקרן מעת לעת, לרבות מסמכים, לצורך קבלתו והמשך חברותו בקרן, בדיוקנות ובשלמות.

ג. העמית יהיה חייב למסור לקרן כתנאי לקבלתו, הצהרה כאמור בסעיף 5 לתקנון חופשה, וכן כתובת לשם משלוח הודעות. שינה העמית כתובתו ולא הודיע לקרן או לחברה על השינוי, לא תהא הקרן אחראית על הודעות ודוחות שלא הגיעו אליו. חזרה הודעה שנשלחה לעמית, תהא הקרן 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 לקרן כל פרט שיידרש על ידי הקרן לצורך הבטחת זכויות העמית בקרן ו/או המעביד, בדיוקנות ובשלמות.

פרק ד' - תשלומים לקופה

10. חופשה

מעביד ישלם לקרן את דמי הגמולים למטרת חופשה בשיעור שלא יפחת מ- 4% משכרו של העמית או שיעור אחר הקבוע בהסכם הקיבוצי, וזאת מידי חודש בחודשו בגין החודש החולף.

11. 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 לקרן בהתאם להחלטת החברה כפי שתקבל מזמן לזמן ובכפוף להסדר התחיקתי.

12. תשלומים על-פי הסכם

בהעדר הסכם קיבוצי בענין תשלום דמי גמולים לפי פרק זה, ישולמו דמי גמולים כקבוע בהסכם שיערך בין המעביד לבין החברה, שלא יפחתו משיעור של 4% משכרו של העמית.

פרק ה' - חשבונות ורווחים

13. ניהול

א. הנהלת הקרן אחראית לניהול תקין וסדיר של חשבונות הקרן, שיהיו משקפים בכל עת את הכנסותיה, הוצאותיה, הונה ונכסיה ותרשום בחשבון מיוחד את כל הלוואותיה והשקעותיה, וכן תמורת החופשה שתחולט לקרן בהתאם להוראות סעיף 17ג' להלן.

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

14. רווחים

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

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

15. השקעות

א. כספי הקרן יוחזקו בבנק בחשבון נפרד (כאמור ב"חוק חופשה").

ב. השקעות כספי הקרן יעשו על ידי החברה, בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי, לרבות סעיף 22 לחוק חופשה.

16. דמי ניהול

- א. מידי חודש תנכה החברה דמי ניהול בשיעור של עד 1/12% מנכסי הקרן 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 בקרן באותו חודש.

פרק ו' - תשלום כספים והחזר למעביד

17. תשלום לעמית

- א. הקרן תשלם לעמית את כספי החופשה שנצברו בחשבונו כקבוע בהסכם הקיבוצי, ואם לא שולמו במהלך עבודתו - לאחר פרישתו מעבודה, והכל בכפוף להסדר התחיקתי.
- ב. התשלום לעמית יהיה לאחר שנתנו, הוא או מעסיקו, הודעה מוקדמת של 14 ימים לפחות, וישולם לו בהמחאה או על ידי העברה לקרן חופשה אחרת לפי ההסדר התחיקתי; התשלום הראשון ייעשה לכל המוקדם 11 חודש אחרי שנתקבלה לראשונה לזכותו של העמית תמורת חופשה, ולכל המאוחר תוך 24 חודשים מהתאריך האמור. מכאן ואילך - לכל המוקדם 11 חודש אחרי שנתקבל לזכותו הסכום הראשון מאז שולמה לו לאחרונה תמורת חופשה, ולכל המאוחר תוך 24 חודשים מאותו תאריך.
- ג. תמורת חופשה שעמית לא דרש אותה תוך 24 חודשים כאמור בס"ק ב' לעיל תחולט לקרן עם תום 21 יום מהתאריך שבו נשלחה לעמית התראה בכתב לפי כתובתו האחרונה שנמסרה לקרן.

18. תשלום למוטבים

- לאחר פטירת העמית תשלם הקרן את כספי החופשה 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 הקרן.

19. 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 לקרן, בתוספת ריבית קופה עבור התקופה מתום חודש הגשת בקשת המשיכה ועד למועד התשלום בפועל.
- ג. שילם מעביד לעובדו, שהוא עמית בקרן או למוטבים כאמור לעיל, כספי חופשה, יהא זכאי המעביד להחזר דמי הגמולים ששילם בגין העובד, בניכוי הוצאות ניהול.

פרק ז' - שונות

20. תשלום בטעות

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

21. יישוב סכסוכים

כל סכסוך או חילוקי דעות בין הקרן 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 שייקבע על-ידי רושם קרנות החופשה.

22. מען למסירת הודעות

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

כתובת העמית והמעביד הן הכתובות שנמסרו לקרן 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.