

# **איפקס ניהול קופות גמל בע"מ**

## **תקנון**

**איפקס - קופה  
מרכזית לפיצויים**

איפקס, קופה מרכזית לפיצויים, 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:

איפקס ניהול קופות גמל בע"מ.	<b>החברה המנהלת</b>
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;	<b>הדין החל על קופות הגמל</b>
תקנות מס הכנסה (כללים לאישור ולניהול קופות גמל), התשכ"ד – 1964;	<b>תקנות מס הכנסה</b>
קופת הגמל – "איפקס – קופה מרכזית לפיצויים" 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;	<b>קופה</b>
במשמע אף מי שהוסמך על ידם;	<b>מנהלים</b>
כל הכספים שיתקבלו בחברה מתשלומיו של עמית או תשלומים לזכותו;	<b>תקבולים</b>
סכום המשתלם ע"י מעביד לעובד או לשאיריו אחריו, כמענק עקב פרישה או מוות;	<b>פיצויים</b>
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; כספים שהועברו ע"י קופת גמל לקופת גמל אחרת;	<b>כספי קופת גמל</b>
חשבונות הקופה בהם יופקדו פיצויי העמיתים לפי תקנון זה;	<b>חשבון/חשבונות</b>
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;	<b>ריבית קופה</b>

**מדד**  
 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;

**נכסים פיננסיים**  
 לרבות אגרות חוב מכל סוג, תעודות המקנות זכות לרכישת ניירות ערך, ניירות ערך, פיקדונות כספיים 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 בצידם כל פירוש אחר בתקנון זה, תהא פרשנותם על פי הדין החל: **עמית; עמית מעביד; עובד.**

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 לשיעבוד לאחר, אלא בכפוף לדין החל, כפי שיהיה מעת לעת.
6. **איסור הפליה**  
לא תהא הפליה בין הזכויות המוקנות לעמיתים באותה קופה.
7. **חובות העמית**
- 7.1 עמית חייב למלא את כל החובות החלות עליו בהתאם לדין החל ולתקנון זה.
- 7.2 עמית יהיה חייב למסור לקופה כל פרט שיידרש על ידי המנהלים לצורך חברותו בקופה וקשריו עם הקופה בדיוקנות ובשלמות.
- 7.3 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.
8. **הפקדות לקופה**
- 8.1 עמית מעביד יהיה חייב בהפקדות לקופה, בהתאם לדין החל.
- 8.2 פיגורים – לא העביר המעביד את הכספים שחייב היה להפקיד לקופה בהתאם לדין החל, יהיה חייב לפעול על פי הוראות כל דין ובתשלום ריבית פיגורים בהתאם להחלטת הקופה כפי שתתקבל מזמן לזמן ובכפוף לדין החל.
- 8.3 כספים על חשבון פיזיים, הנחסכים בקופה, יופקדו ע"י המעביד בלבד, בחשבון נפרד, או באופן המאפשר זיהויים.
- 8.4 הפקדות עמית לקופה תהינה במזומן.
9. **חשבונות העמיתים**
- 9.1 החברה המנהלת תנהל חשבונות נפרדים לכל עמית, ותרשום בהם מדי חודש כל הכספים העומדים לזכותו של כל עמית, לרבות חלקו ברווחים או בהפסדים הנצברים בקופה מדי חודש בניכוי הוצאות ניהול, ובניכוי תשלומים לעמית או לפקודתו.
- 9.2 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.
- 9.3 כל הפקדה של עמית בקופה או הפקדה לזכותו תזכה בריבית קופה לתקופה המתחילה ביום שלאחר יום ההפקדה ומסתיימת בסוף החודש.
- 9.4 כל סכום העומד לזכות עמית בחשבון מתחילת חודש שלאחר התקופה האמורה בסעיף 9.3 דלעיל ישא ברווח או בהפסד הקופה המחולק עבור אותו חודש.

**10. 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.

**11. אופן התשלום לעמיתים**

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.

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.

**12. 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:

12.1 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.

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

**13. פירוק**

13.1 החלטה על פירוק הקופה טעונה אישור 75% מעמיתיה. כספי הקופה בעת הפירוק לא יחולקו אלא באישור של הנציב.

13.2 קופת הגמל תגיש לנציב, תוך שלושים יום מהמועד האמור בסעיף 15.1 דין וחשבון כספי לתאריך ההחלטה, כולל שמות עמיתיה השכירים והסכומים העומדים לזכות של כל אחד מהם. (לפי תקנה 54 (1) לתקנות מס הכנסה).

13.3 בפירוק הקופה יחולקו כל נכסי הקופה שישארו לאחר סילוק הוצאות הפירוק וההתחייבויות הקופה בין העמיתים לפי יחס הסכומים שיעמדו לזכותו של כל עמית בחשבון.

והיה אם הסכום שישולם לעמית בזמן הפירוק יהיה פחות מהסכום הכולל של התקבולים שאותו שילם לחברה עד לפירוק, ישולם לאותו עמית ההפרש 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).

- 14. הודעות**
- 14.1 כל עמית יציין בטופס ההצטרפות, כתובת מדויקת ועדכנית למשלוח הודעות אליו, ויעדכן הכתובת מעת לעת בהתאם לשינויים שיחולו בה.
- 14.2 החברה לא תהיה חייבת לשלוח הודעות לעמית שלא מסר כתובתו לשם משלוח הודעות אליו או לא עדכן כתובת.
- 14.3 משלוח הודעות לכתובת שנמסרה וידועה לקופה, תחייב את העמית.
- 15. מקום השיפוט**
- כל התדיינות משפטית במחלוקות הנובעות מתנאים אלה או הקשורה בהם, תיערך אך ורק בבית המשפט המוסמך בתל אביב – יפו.