

**תקנון**  
**”יובלים”**  
**קופת גמל**  
**לתגמולים**  
**ולפיצויים**

**תוכן עניינים**

עמוד

**פרק א' - הגדרות מונחים**

1 תקנה 1 הגדרת מונחים

**פרק ב' - הוראות כלליות**

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

**פרק ג' - הצטרפות לקופה**

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

**פרק ד' - תשלומים לקופה**

4 תקנה 10 תגמולים  
4 תקנה 11 פיצויים  
4 תקנה 12 מועדי תשלום  
4 תקנה 13 פיגורים

**פרק ה' - חשבונות ורווחים**

5 תקנה 14 כספי תגמולים  
5 תקנה 15 כספי פיצויים  
5 תקנה 16 רווחים  
5 תקנה 19 ביטוח חיים  
5 תקנה 20 הלוואות לעמיתים

**פרק ו' - תשלום כספים**

6 תקנה 21 תשלום תגמולים לעמית שכיר  
6 תקנה 22 תשלום תגמולים לעמית עצמאי  
6 תקנה 23 תשלום תגמולים לזכאים לתגמולים  
6 תקנה 24 תשלום פיצויים לעמית  
6 תקנה 25 תשלום פיצויים לזכאים לפיצויים  
6 תקנה 26 תשלום פיצויים למעביד  
7 תקנה 27 אופן התשלום  
7 תקנה 28 שמירת זכויותיו של עמית שהחל לעבוד במקום עבודה אחר

**פרק ז' - שונות**

8 תקנה 29 מסירת פרטים לא נכונים  
8 תקנה 30 תשלום בטעות  
8 תקנה 31 יישוב סכסוכים  
8 תקנה 32 מען למסירת הודעות

**פרק א' - הגדרות מונחים**

1. בפרק זה תהיה למונחים הנזכרים להלן המשמעות הנקובה לצידם, דהיינו:
- |                       |   |
|-----------------------|---|
| <b>הסדר תחיקתי</b>    | פקודת מס-הכנסה (נוסח חדש), חוק פיצויי פיטורין תשכ”ד-1964, חוק הגנת השכר תשכ”א - 1961, תקנות מס-הכנסה (כללים לאישור ולניהול קופות גמל), תשכ”ד-1964 וכל פקודה, חוק, תקנות, צווים והוראות אחרות, לרבות תיקונים ושינויים העשויים לחול על פעולותיה של הקופה כפי שיהיו בתוקף מזמן לזמן. |
| <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>          | קופה לתגמולים ולפיצויים המנוהלת על-ידי החברה בהתאם לתקנון.  |
| <b>תקנון</b>          | תקנון הקופה כפי שיהיה מזמן לזמן.  |
| <b>הסכם הצטרפות</b>   | הסכם הקובע את תנאי ההצטרפות לקופה.  |
| <b>עמית</b>           | חבר בקופה המשתלמים בגינו תשלומים לקופה.   |
| <b>מעביד</b>          | אדם המשלם משכורת.   |
| <b>עמית שכיר</b>      | כמשמעו בהסדר התחיקתי.   |
| <b>עמית עצמאי</b>     | עמית יחיד, לרבות עובד, המשלם לקופת גמל ללא תשלום מקביל של מעביד.  |
| <b>כספי תגמולים</b>   | סכום הון המשתלם על-ידי קופת גמל בהתאם לתקנותיה לעמית שכיר או לעמית עצמאי מכספים שהצטברו בקופת הגמל לזכותו או לזכאים לתגמולים לאחר מותו.   |
| <b>זכאים לתגמולים</b> | מי שהעמית קבע כזכאים לתגמולים, ובהעדר קביעה על ידו - היורשים מכוח צוואה אשר קויימה על-ידי בית-משפט מוסמך או צו ירושה.   |
| <b>כספי פיצויים</b>   | כמשמעו בהסדר התחיקתי.   |
| <b>זכאים לפיצויים</b> | כמשמעו בהסדר התחיקתי.   |
| <b>כספי הקופה</b>     | סך כל הכספים וההכנסות שהתקבלו על-ידי הקופה לאחר ניכוי כספים ששולמו על-ידי הקופה בהתאם לתקנונה, הוצאות לניהול הקופה וכספים שהועברו על-ידי הקופה לקופת גמל אחרת.  |
| <b>מדד</b>            | מדד המחירים לצרכן (כולל פירות וירקות) כפי שמפרסמת הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה מעת לעת, או כל מדד רשמי אחר שיבוא בעתיד במקומו.  |
| <b>שנה</b>            | התקופה המתחילה באחד בינואר ומסתיימת בשלושים ואחד בדצמבר של אותה שנה.  |
| <b>נציב</b>           | נציב מס-הכנסה או מי שהסמכות הועברה אליו כדין.   |
2. כל האמור בתקנון במין זכר פירושו במין נקבה וכן להיפך, אלא אם יש בתקנון הוראה מפורשת אחרת.

**פרק ב' - הוראות כלליות**

**3. עיסוקי הקופה**

- א. הקופה תקבל תשלומים בהתאם להסדר התחיקתי ולתקנון זה ותשקיעם ותשלמם בדרך הקבועה בהסדר התחיקתי ובתקנון זה.
- ב. כספי התגמולים יצטברו מהתשלומים שישלמו המעביד והעמית בגין העמית ומכל הרווחים שיצטברו בקופה בגין כספים אלה, בניכוי הוצאות ניהול.
- ג. כספי הפיצויים יצטברו מהתשלומים שמשלם המעביד בגין העמית ומכל הרווחים שיצטברו בקופה בגין כספים אלה, בניכוי הוצאות 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 ושעבוד**

- זכויות עמית בקופה אינן ניתנות להעברה או לשעבוד בכפוף להסדר התחיקתי כפי שיהיה מעת לעת.

**6. איסור אפליה בין עמיתים**

- הזכויות לגבי העמיתים השונים תהיינה שוות ולא תהא אפליה בין העמיתים.

**פרק ג' - הצטרפות לקופה**

**7. תנאי הצטרפות**

- א. אדם יצטרף לקופה כעמית שכיר אם הוא עובד אצל מעביד שאיתו קיים הסכם בדבר צירוף העובדים לקופה, והצטרף על-פי אותו הסכם ושולמו בגינו תשלומים בהתאם לקבוע בתקנון.
- ב. אדם אחר, שאינו רשאי להצטרף לקופה כאמור בתקנת משנה א', יוכל להצטרף לקופה כעמית עצמאי בהתאם לתקנון.
- ג. כל אדם כאמור יצטרף לקופה רק לאחר שימסור לקופה טופס בקשת הצטרפות וקבלתו תאושר על ידי הקופה.

**8. חובות העמית**

- א. עמית יהיה חייב למלא את כל החובות החלות עליו בהתאם להסדר התחיקתי ולתקנון זה.
- ב. עמית יהיה חייב למסור לקופה כל פרט שיידרש על ידי הקופה מעת לעת, לרבות מסמכים, לצורך קבלתו והמשך חברותו בקופה, בדיוקנות ובשלמות.
- ג. העמית יהיה חייב למסור לקופה כתובת לשם משלוח הודעות. שינה העמית 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 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 לקופה כל פרט שיידרש על-ידי הקופה לצורך הבטחת זכויות העמית בקופה ו/או המעביד, בדיוקנות ובשלמות.
- ג. מעביד שאיתו קיים הסכם בדבר צירוף עובדים לקופה, יהיה חייב לפעול לצירוף עובדיו לקופה כעמיתים שכירים כקבוע בהסכם.

**פרק ד' - תשלומים לקופה**

**10. תגמולים**

א. מעביד יעביר לקופה את התשלומים המגיעים בהתאם להסכם ההצטרפות לעמית שכיר ובכפוף להסדר התחיקתי.

ב. עמית עצמאי ישלם לקופה תשלומים בהתאם להסכם ההצטרפות לעמית עצמאי ובכפוף להסדר התחיקתי.

**11. פיצויים**

המעביד ישלם לקופה את התשלומים המגיעים ממנו להבטחת זכויות העובד לפיצויי פיטורין בהתאם להסכם ההצטרפות ובכפוף להסדר התחיקתי.

**12. מועדי תשלום**

התשלומים לקופה יתבצעו במועדים הקבועים בהסדר התחיקתי.

**13. פיגורים**

לא העביר המעביד את התשלומים האמורים בפרק זה במועדים הנזכרים לעיל, יהיה חייב לפעול על פי הוראות כל דין ובתשלום ריבית פיגורים בהתאם להחלטת הקופה כפי שתקבל מזמן לזמן ובכפוף להסדר התחיקתי.

**פרק ה' - חשבונות ורווחים**

**14. כספי תגמולים**

הקופה תנהל לכל עמית חשבון נפרד בקופה בו יירשמו מידי חודש בחודשו כל כספי התגמולים העומדים לזכותו, לרבות חלקו ברווחים הנצברים בקופה מידי חודש בחודשו, בניכוי הוצאות ניהול, הוצאות ביטוח, אם יהיו, ובניכוי תשלומים ששולמו לו.

**15. כספי פיצויים**

הקופה תנהל בגין כל עמית שכיר חשבון פיצויים בקופה בו יירשמו מידי חודש בחודשו תשלומים ששולמו על ידי המעביד לטובת כספי פיצויים, לרבות הרווחים הנצברים בקופה מידי חודש בחודשו, בניכוי הוצאות ניהול, הוצאות ביטוח, אם יהיו, ובניכוי כספי הפיצויים ששולמו.

**16. רווחים**

א. כל הפקדה בקופה לזכות העמית תזוכה בריבית קופה לתקופה המתחילה ביום העסקים הראשון שלאחר יום ההפקדה לחשבון הקופה ועד ליום האחרון בחודש ההפקדה.

ב. הרווחים הנצברים בקופה מדי חודש וחודשו ייזקפו לזכות העמיתים לאותו מועד ובכפוף להסדר התחיקתי.

17. כספי הקופה יושקעו בהתאם למגבלות הקבועות בהסדר התחיקתי.

18. 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 במהלך החודש יחוייבו בדמי ניהול, יחסית למספר הימים בהם הכסף היה מופקד בחשבון הקופה באותו חודש.

**19. ביטוח חיים**

הקופה רשאית לבטח את עמיתה בביטוח חיים קבוצתי כהגדרתו בחוק הפיקוח על עסקי ביטוח, התשמ”א - 1981 ובהתאם להסדר התחיקתי.

**20. הלוואות לעמיתים**

הקופה רשאית לתת הלוואות לעמיתה בכפוף להסדר התחיקתי.

**פרק ו' - תשלום כספים**

**21. תשלום תגמולים לעמית שכיר**

הקופה תשלם לעמית שכיר את כספי התגמולים שנצברו בחשבונו בכל מקרה בו קמה לעמית הזכאות לקבלם על-פי ההסדר התחיקתי.

**22. תשלום תגמולים לעמית עצמאי**

הקופה תשלם לעמית עצמאי את כספי התגמולים שנצברו בחשבונו בכל מקרה בו קמה לעמית הזכאות לקבלם על-פי ההסדר התחיקתי.

**23. תשלום תגמולים לזכאים לתגמולים**

לאחר פטירת העמית תשלם הקופה את כספי התגמולים שהצטברו לזכותו מהפקדותיו ומהפקדות המעביד, לרבות רווחים, לזכאים לתגמולים.

התשלום יבוצע בהתאם לבקשה שתוגש לקופה על-ידי הזכאים לתגמולים ובכפוף להמצאת תעודת פטירה.

**24. תשלום פיצויים לעמית**

הקופה תשלם לעמית את כספי הפיצויים שהצטברו בה לזכותו לאחר פרישתו מעבודה בהתאם להסכם ההצטרפות ואישור המעביד המופנה לקופה המציין מועד הפסקת העבודה והסכמתו לשחרור הכספים, וכן טופס 161 של פקיד השומה חתום וממולא על-ידי המעביד.

**25. תשלום פיצויים לזכאים לפיצויים**

לאחר פטירת העמית ישולמו כספי הפיצויים שנצברו בחשבונו של העמית לזכאים לפי ההסדר התחיקתי.

תשלום הכספים ייעשה בהתאם לבקשה שתוגש לקופה על-ידי הזכאים לפיצויים לאחר המצאת תעודת פטירה וכן, אם מתחייב הדבר - אישור המעביד המופנה לקופה על הסכמתו לשחרור הכספים.

**26. תשלום פיצויים למעביד**

לא התחייב אישור המעביד, או התחייב ולא ניתן כאמור בתקנה 24 לעיל, או אם הוכח לשביעות רצונה של הקופה כי העובד (או הבאים מכוחו) אינם זכאים לסכום שנצבר בחשבונו בהתאם להסכם ההצטרפות כולו או חלקו, תעמיד הקופה את התשלומים ששילם המעביד לפיצויי פיטורין או את הסכום העודף על הסכום שהוא זכאי לו, לפי הענין, לרשותו של המעביד.

**27. אופן התשלום**

- א. הקופה תשלם לעמית או לבאים מכוחו את הכספים המגיעים לו ממנה בהתאם להסכם ההצטרפות ובכפוף לתנאים הקבועים בהסדר התחיקתי ובתקנון.
- ב. הקופה רשאית לבקש מהעמית או מהזכאים לתגמולים או לפיצויים כל אישור, תעודה, מסמך, פסק דין או צו, הכל בהתאם לנסיבות לצורך הוכחת הזכאות לקבלת כספים על פי תקנון זה, ותהיה רשאית לשלול מהם זכאותם אם לא מילאו אחר דרישות אלה, המהוות תנאי מוקדם לקבלת כספים מהקופה.

**28. שמירת זכויותיו של עמית שהחל לעבוד במקום עבודה אחר**

- א. עמית שכיר שפרש ממקום עבודה כתוצאה מפטורים או התפטרות, לא תשלם לו קופת הגמל כספי תגמולים, אלא אם נתמלאו התנאים הקבועים בהסדר התחיקתי.
- ב. אם העובדים במקום העבודה החדש עמיתים בקופת גמל אחרת, והעובד מעוניין אף הוא להיות חבר בה או בקופה אחרת, תעביר הקופה את כספי התגמולים שנצברו לו עד מועד המעבר לחשבון שיפתח לעמית בכל קופת-גמל לאותה מטרה, לפי בקשת העמית. אם חל על העמית הסכם או הסדר קיבוצי המחייבו להצטרף לקופת גמל אחרת מסויימת, תנהג הקופה בהתאם להוראות ההסכם.

**פרק ז' - שונות**

**29. מסירת פרטים לא נכונים**

עמית יהיה אחראי למסור לקופה בכל עת פרטים מלאים, מדוייקים ונכונים.

**30. תשלום בטעות**

לקופה יש זכות להיפרע ממי שקיבל תשלום ששולם בטעות ומזכותה להשבה מלאה, הכל בדרכים העומדות לרשותה על פי כל דין.

**31. יישוב סכסוכים**

כל סכסוך או חילוקי דעות בין הקופה לבין העמית או לבין זכאים אחרים יוכרעו כדלהלן:

א. סיכסוך ו/או חילוקי דעות אחרים יוכרעו בערכאה המשפטית המוסמכת בתל אביב-יפו.

ב. על אף האמור לעיל, רשאים הצדדים בהסכמה להפנות ההכרעה בסיכסוך שביניהם לבורר מוסכם כקבוע בחוק הבוררות, התשכ”ח - 1968.

**32. 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.