

# שדות – חברה לניהול קופת גמל בע"מ

## תקנון הקופה – תכנית לקופת תמלוגים ועצמאיים

### 1. פירושים

מלבד אם תוכן הכתוב יחייב אחרת יהא בתוכנית זו פרוש המונחים הבאים כדלקמן:

<b>ההסדר התחוקתי</b>	פקודת מס הכנסה (נוסח חדש), תקנות מס הכנסה (כללים לאישור ולניהול קופות גמל), תשכ"ד – 1964 וכל חוק, תקנות, צווים והוראות אחרים, העשויים לחול על פעולותיה של החברה הנדונה כפי שיהיו בתוקף מזמן לזמן;
<b>החברה</b>	לרבות המוסמכים מטעמה, ובכלל זה מנהל העסקים או המוסמכים מטעמו אם הוסמכו לעניין זה.
<b>מעביד</b>	מדינת ישראל וגופים אחרים אשר הארגון היציג של עובדיהם, כולם או חלקם הינו איגוד המקצ"טים, איגוד המשפטנים, האיגוד הארצי של הרוקחים, האיגודים הפרה רפואיים והרנטגן, האיגוד הארצי של המרפאים בעיסוק והאיגוד הדיאטטי.
<b>עמית</b>	עובד שהארגון היציג שלו הינו איגוד המקצ"טים, איגוד המשפטנים, האיגוד הארצי של הרוקחים, האיגודים הפרה רפואיים והרנטגן, האיגוד הארצי של המרפאים בעיסוק והאיגוד הדיאטטי.
<b>עמית עצמאי</b>	כהגדרתו בהסדר התחוקתי;
<b>עמית שכיר</b>	כהגדרתו בהסדר התחוקתי;
<b>חשבון/חשבונות</b>	חשבונות החברה בהם יופקדו כספי העמיתים לפי תוכנית זו.

2. זכויות העמית בקופה אינן ניתנות להעברה או לשעבוד.

3. לא תהא הפלייה בין הזכויות המוקנות לעמיתים בקופה, והחברה תפעל לטובת

4. עמיתיה בלבד ולא תעדיף כל עניין או שיקול על פני טובת עמיתיה.

4.א. כל האמור בתוכנית זו כפוף להסדר התחוקתי כפי שיהיה בתוקף מעת לעת, וישתנה בהתאם לכל שינוי שיחול בהסדר התחוקתי.

2. מבלי לפגוע בכלליות האמור לעיל, מובהר בזה כי בכל מקרה של סתירה בין האמור בתוכנית זו לבין האמור בהסדר התחוקתי יגבר ההסדר התחוקתי.

5. אדם שאושרה הצטרפותו יהיה עמית בקופה עם הפקדת הכספים בקופה.

6.א. עמית יהיה חייב למלא את כל החובות החלות עליו בהתאם לחוק ולמסמכי הייסוד של החברה, לרבות תוכנית זו.

2. עמית יהיה חייב למסור לחברה כל פרט שיידרש על ידה לצורך חברותו בקופה וקשריו עם הקופה בדייקנות ובשלמות.

3. עמית ימנה נהנים לעניין זכויותיהם הנובעות מחברותו בקופה ויודיע לקופה את שמותיהם, ת"ז ופרטים אחרים כפי שיידרש, בין בטופס שיומצא לו ע"י החברה, או בדרך אחרת להנחת דעת החברה.

7.א. עמית ומעבידו יהיו רשאים לשלם לחברה תשלומים עפ"י הסכמי השכר ובכפוף להסדר התחוקתי.

2. תשלומים שישולמו לחברה על פי פסקה א' ייקראו להלן תקבולים.

8.א. החברה תנהל עבור כל עמית חשבון נפרד.

לגבי עמית שכיר ינוהל החשבון תוך כדי הפרדה בין תשלומיו לבין תשלומי מעבידו.

בכל חשבון יירשמו תקבולי העמית וכן חלקו ברווחים בקופה מדי חודש ו/או ריבית הקופה לה הוא זכאי בהתאם להסדר התחוקתי, וכן הסכומים ששולמו לעמית על פי האמור בתקנות אלה, בהתאם להסדר התחוקתי.

2. החברה תנהל עבור כל עמית את רישום הכספים שנזקפו לזכותו, כאמור להלן, ולחובתו, במקרה שישולם מהחשבון שלו כל או חלק מחלקו בחשבונות החברה על פי תקנות אלה.

9. החברה תשקיע את התקבולים בהשקעות שעליהן יחליט דירקטוריון החברה, בכפוף להסדר התחוקתי. הוא הדין בכל הסכומים שיכנסו לחברה בתורת רווחי השקעותיה או כתוצאה ממכירתם או פדיונם.

10. ערכם של נכסי החברה יחושב ליום האחרון של כל חודש לפי הקבוע בהסדר התחוקתי.

11. תשלום כספים לעמית יעשה על פי הקבוע בהסדר תחוקתי.

12. עמית המבקש למשוך חלק מן הכספים העומדים לזכותו ינהגו בו על פי ההסדר התחוקתי.

13. א. כספי תגמולים של עמית ישולמו על פי התנאים שנקבעו בהסדר התחוקתי.

2. כל האמור לעיל כפוף לכך שהעמית או מבקש הכספים ימציא לחברה את כל

המסמכים שידרשו על פי הנחיותיה ו/או על פי ההסדר התחוקתי.

14. במות עמית עצמאי תחולנה הוראות אלה:

סכומים העומדים לזכותו של העמית בחשבונות החברה וכן סכומים שישולמו על ידי חברת הביטוח במקרה בו היה העמית מבוטח ישולמו כדלקמן:

1. נתן עמית לחברה הוראות בכתב אשר התקבלו בחברה לפני פטירתו, שבהן ציין את מי שיקבל

לאחר פטירתו את הסכומים שי עמדו לזכותו בחשבונות החברה (להלן – הוראות נהנים),

כמפורט בסעיף 6 (ג') לעיל, תבצע החברה את הוראת הנהנים.

נקבעו נהנים אחדים ולא נקבעו חלקיהם, יחולקו הסכומים באופן שווה ביניהם.

נפטר נהנה לפני העמית ולא ניתנה הוראת העמית בעת היותו בחיים מה יעשה בחלקו של הנהנה,

יחשב הדבר כאילו מעולם לא ניתנה הוראת הנהנים לטובת הנהנה של הנפטר והחברה תשלם את

הסכומים העומדים לזכותו של הנהנה שנפטר לנהנים הנותרים בהתאם לחלקם היחסי בכלל

הסכומים. באין נהנה נוסף תשלם החברה בהתאם לאמור בסעיפים קטנים (ג) או (ד) או (ה).

עמית שהוראת הנהנים שלו נתנה בצוואה ותאריך הצוואה מאוחר לתאריך מתן הוראת הנהנים

לחברה – והדבר הובא לידיעת החברה לפני ביצוע הוראת הנהנים שבידי החברה, תשלם החברה

לנהנים הרשומים בצוואה זו, לאחר שימציאו לחברה צו קיום צוואה או העתק מאושר ממנו שניתן

לקבל על ידי בית משפט או בית דין מוסמך בישראל.

2. לא נתן עמית הוראת נהנים או אם על פי שיקול דעתה הגמור של החברה, לא ניתן יהיה לבצע

הוראת הנהנים או שבצעה יהיה כרוך בקשיים, תשלם החברה את הסכומים העומדים לזכותו

בקופה בהתאם לאמור בסעיפים קטנים (ג) או (ד) או (ה) להלן.

3. למי שנתמנה על ידי בית המשפט מוסמך בישראל להיות מנהל העיזבון של עמית שנפטר.

4. לא נתמנה מנהל עיזבון כאמור בסעיף קטן (ג) או לא ניתנה לחברה הודעה על מינוי כזה, יהיו

זכאים לקבל מהחברה את הסכומים בעומדים לזכותו בחשבונות החברה, אותם היורשים

המנויים בצו ירושה של העמית שנפטר שניתן על ידי בית משפט או בית דין מוסמך בישראל (להלן – היורשים על פי דין) באותם החלקים ביניהם כנקוב בצו הירושה, בתנאי שהיורשים על פי דין המציאו לחברה העתק מצו הירושה המאושר על ידי בית המשפט או בית הדין.

5. עמית שנפטר וציווה ליורשיו את הסכומים העומדים לזכותו בחשבונות החברה או שציווה להם את כל נכסיו (להלן היורשים על פי צוואה) ולא נתמנה מנהל עיזבון כאמור בסעיף קטן (ג) מפסקה זו לעיל, יהיו היורשים על פי הצוואה זכאים לקבל מהחברה את הסכומים העומדים לזכותם בחשבונות החברה באותם החלקים ביניהם ובאותם הסכומים כאמור בצוואה בתנאי שהיורשים על פי הצוואה המציאו לחברה העתק מאושר על ידי בית המשפט או בית הדין של צו קיום הצוואה שניתן על ידי בית משפט או בית דין מוסמך בישראל.

15. במות עמית שכיר תחולנה הוראות אלה:

לאחר פטירת עמית תשלם החברה את כספי התגמולים שהצטברו לזכותו מהפקדויות ומהפקדות המעביד, לנהניו או ליורשיו כמפורט לגבי עמית עצמאי בסעיף 14 לעיל.

16. אין בהוראת סעיפים 14, 15 לעיל משום הכללת הסכומים העומדים לזכותו של הנפטר בחשבונות החברה כעיזבון.

17. על אף האמור בסעיפים 14 ו-15 לעיל, רשאי כל אחד מהנהנים או היורשים לבחור באחת מאלה:

1. להשאיר את התגמולים המגיעים לו בחשבון תגמולים שירשם על שמו ולמשוך סכומים בכל עת שיבחר, ללא זכות להפקיד בחשבון כספים נוספים.

2. להעביר את התגמולים המגיעים לו לחשבון עמית-עצמאי בקופה ובכל קופת גמל אחרת.

3. בחר המוטב או היורש את האפשרות האמורה בסעיף קטן (ב) לעיל, רשאי הוא לבחור באחת מאלה:

למשוך סכומים מן החברה 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.

18. החברה תהא רשאית, אך לא חייבת לתת הלוואות לעמיתה בסכומים ובתנאים הקבועים בהסדר התחוקתי, וכן תהא רשאית, אך לא חייבת, לבטח את עמיתה בביטוח חיים או בכל ביטוח אחר והכל באופן ובתנאים שתחליט עליהם וכפוף להסדר התחוקתי.

19. עמית בחברה ששולמו לו כספים על ידי החברה ושהוא חייב עליהם במס בהתאם להסדר התחוקתי, ובהתאם לתקנות מס הכנסה (כללים בדבר חיוב במס על תשלומים לקרן שלא אושרה ותשלומים שלא כדין), תשכ"ב – 1962, תנכה החברה את המס בשיעור כפי שיחול מפעם לפעם.

20. א. הקופה תשלם לעמית, או לזכאים לכך עפ"י ההסדר התחוקתי, את הכספים המגיעים לו ממנה בתנאים הקבועים בהסדר התחוקתי ובסעיפים אלה ולאחר המצאת כל המסמכים המוכיחים את הזכאות לקבלת הכספים.  
2. אופן התשלום וביצועו וניכוי המס יהיו בהתאם להסדר התחוקתי.

21. זכויותיו של עמית שכיר שהחל לעבוד במקום עבודה אחר ישמרו לפי הקבוע בהסדר התחוקתי.

22. עמיתים עצמאיים וקבוצת עמיתים עצמאיים יוכלו להעביר זכויותיהם לקופה אחרת לפי הקבוע בהסדר התחוקתי.

23. החברה תנהל את החשבונות במישרין או באמצעות מנהל העסקים ותיתן דו"חות לעמיתים, בהתאם להסדר התחוקתי.

24. סך כל הוצאות הניהול של החברה לרבות תשלום למנהל העסקים, בשיעור כפי שיוסכם עליו בין מנהל העסקים לבין החברה, לא יעלה על 2% לשנה מהיתרה הכוללת בחשבונות העמיתים.

דמי הניהול יגבו באופן הבא:

מדי חודש רשאית הקופה לנכות דמי ניהול בשיעור חודשי מהיתרות בחשבונות של כל עמית בקופות וזאת כאמור מדי חודש או בסוף השנה או בעת משיכת כספים כל שהם לרבות העברה והכל על פי שיקול דעתה הבלעדי.

25. (א) כל עמית יציין בבקשתו להתקבל כעמית – כתובת בארץ לשם משלוח הודעות אליו.

(ב) החברה לא תהיה חייבת לשלוח הודעות לעמית שלא מסר כתובת בארץ לשם משלוח הודעות אליו.

(ג) כל הודעה שנשלחה לעמית בדואר רגיל - דהיינו על ידי משלוח ההודעה בדואר לאחר שהודבקו על המעטפה בולים לשם משלוח רגיל (לא רשום) – תחשב כאילו הגיעה לתעודתה תוך הזמן שבו הייתה ההודעה נמסרת על ידי הדואר בדרך הרגילה.

