

תאריך הגשה: \_\_\_\_\_

שיבולת קופת תגמולים

שם הקופה:

שיבולת חברה לניהול קופות גמל בע"מ : שם חברה מנהלת / גוף המנהל :

372

מס' אישור אוצר:

03-6072777

מס' טלפון:

03-6957039

מס' פקס:

רח' דובנוב 7, תל-אביב

מען משרדי הקופה:

[www.shibbolet.co.il](http://www.shibbolet.co.il)

כתובת אתר אינטרנט:

**שיבולת קופת תגמולים**  
**(תקנון קופה)**

שיבולת קופת גמל תנוהל כ"קופת גמל" מסוג "קופת תגמולים לשכירים" ו"קופת תגמולים לעצמאים" כמשמעותן בהסדר התחוקתי, על ידי שיבולת חברה לניהול קופות גמל בע"מ, בהתאם לכללים ולתנאים המפורטים בתקנון זה.

1. בתקנון זה:

- "דירקטוריון" - הדירקטוריון של החברה המנהלת
- "חברה מנהלת" - שיבולת חברה לניהול קופות גמל בע"מ
- "ההסדר" - פקודת מס הכנסה (נוסח חדש).
- "התחוקתי" - תקנות מס הכנסה (כללים לאישור וניהול קופות גמל), תשכ"ד-1964 חוק החברות, התשנ"ט-1999 (להלן: "חוק החברות")
- חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה-2005
- חיקוקים אחרים, העשויים לחול על פעולותיה של החברה הוראות שניתנו מכח אחד החיקוקים לעיל והכל - כפי שיהיו בתוקף מזמן לזמן.
- "הקופה" - שיבולת קופת תגמולים המנוהלת כאמור בתקנון זה.
- "עמית", "עמית קיבוץ", "עמית שיתופי", "עמית מושב שיתופי"
- "תשלום" - כספים שהעביר עמית לקופה או כספים שהועברו לקופה לזכותו של העמית.
- "כספי קופת הגמל" - כהגדרתם בהסדר התחוקתי.

2. למונחים, למילים ולביטויים בתקנון זה תהא אותה משמעות שיש להם בהסדר התחוקתי אלא אם כן הקשר הדברים מחייב אחרת.

3. הקופה הינה "קופת גמל ענפית" כמשמעותה בהסדר התחוקתי. הקופה הינה קופה מסוג "קופת תגמולים לשכירים" ו"קופת תגמולים לעצמאים" כהגדרתן בהסדר התחוקתי.

4. הכשירים להצטרף כעמיתים לקופה הינם כדלקמן:

4.1. קיבוצים וישובים שיתופיים אחרים, ככל שההסדר התחוקתי מאפשר זאת.

4.2. מי שהם חברי קיבוצים במועד הצטרפותם.

4.3. מי שהם חברי מושבים שיתופיים (אשר הוחלו עליהם הוראות ההסדר התחוקתי החלות על קיבוצים) במועד הצטרפותם.

4.4. מעבידים של שכירים שהם חברי קיבוצים.

5. החברה המנהלת תנהל עבור כל עמית חשבון נפרד ובו תרשום את תשלומי העמית ולגבי עמית שכיר תוך כדי הפרדה בין תשלומיו לבין תשלומי מעבידו, ואת הסכומים ששולמו לו מהחשבון שלו על פי האמור בתקנון זה בכפוף להסדר התחוקתי.

החברה המנהלת תנהל עבור כל עמית את רישום הכספים שנוקפו לזכותו, כאמור להלן, ולחובתו, במקרה שישולם מהחשבון שלו כל או חלק מחלקו בחשבונות החברה על פי תקנון זה.

6.

6.1. החברה המנהלת תקבל תשלומים מהעמיתים ותחזיק ותנהל את חשבונות העמיתים על פי תקנון זה כפי שנקבע בידי דירקטוריון החברה המנהלת וועדת ההשקעות ובכפוף להסדר התחוקתי.

6.2. אם ישתנו הוראות ההשקעה בהסדר התחוקתי, תותאם ההשקעה של הקופה ככל שיידרש בהסדר התחוקתי ולפי שיקול דעת החברה המנהלת.

7. תמורת שירותי הניהול של החברה המנהלת ינוכו מנכסי הקופה ויועברו לחברה המנהלת מדי חודש דמי ניהול בשיעור חודשי ששיעורו ייקבע בהתאם להוצאות שהוציאה החברה המנהלת בפועל ובכפוף לסכומים או לשיעורים המרביים שיקבעו בהסדר התחוקתי.

8. הדיווח לממונה ייעשה בהתאם להוראות ההסדר התחוקתי.

9. חלקו של כל עמית בקופה יהיה בהתאם להסדר התחוקתי והוא הדין בטיפול בעמית המבקש למשוך כספים העומדים לזכותו.
10. כספי תגמולים של עמית שיתופי, עמית קיבוץ או עמית מושב שיתופי ישולמו על פי התנאים שנקבעו בהסדר התחוקתי.
11. חבר קיבוץ או חבר מושב שיתופי שיש על שמו באופן אישי חשבון בקופה ייוצג במהלך חייו בכל הפעולות הקשורות מול החברה המנהלת ו/או הקופה על ידי הקיבוץ / מושב שיתופי ויראו בכך כאילו נתן החבר יפוי כח בלתי חוזר לקיבוץ / למושב השיתופי לביצוע פעולות אלו.
12. נפטר עמית הקופה שמתנהל בקופה חשבון עמית שכיר או עמית עצמאי על שמו באופן אישי ושהוא חבר קיבוץ או מושב שיתופי ובמועד הפטירה נמסרה לחברה המנהלת תעודת פטירה של העמית שנפטר, יעברו כל הזכויות בקופה של העמית שנפטר לישוב השיתופי בו הוא חבר, אלא אם כן ויתר הישוב השיתופי על העברת זכויות אלו על ידי הודעה בכתב לחברה המנהלת או אם לא היה העמית עוד חבר בישוב השיתופי בעת פטירתו. במידה וניתנה הודעה כאמור או אם לא היה העמית חבר בישוב השיתופי בעת פטירתו, יחולו ההוראות הבאות:
- ליוורשים או לנהנים או למוטבים הזכאים לכספים בעקבות פטירת העמית (להלן: "הזכאים לכספים") הזכות להשאיר את הכספים מופקדים על שםם בקופה, בכפוף להוראות תקנון זה ובכפוף להסכמת החברה המנהלת ולהוראות ההסדר התחוקתי.
- היה ולא בחרו הזכאים לכספים להשאיר את הכספים כאמור או נדחתה בקשתם לכך בשל החלטת החברה המנהלת או בשל הוראת ההסדר התחוקתי יחולו ההוראות הבאות:
- סכומים העומדים לזכותו של עמית בחשבונות המנוהלים על ידי החברה המנהלת ישולמו כדלקמן:
- 12.1. נתן עמית לחברה המנהלת הוראות בכתב שהתקבלו בחברה המנהלת לפני פטירתו שבהן ציין את מי שיקבל לאחר פטירתו את הסכומים שיעמדו לזכותו בקופה (להלן - "הוראות המוטבים") תבצע החברה המנהלת את הוראות המוטבים. נקבע כמוטב בן זוגו של העמית ללא נקיבת שמו, יזכה מי שהיה בן זוגו הנשוי לו כדין בעת הפטירה. נקבעו מוטבים אחדים ולא נקבעו חלקיהם, יחולקו הסכומים בשווה.
- מת מוטב לפני מות העמית ולא ניתנה הוראת העמית מה יעשה בחלקו, יחשב הדבר כאילו ניתנה הוראת המוטבים לטובת יורשי המוטב שנפטר והחברה המנהלת תשלם את הסכומים העומדים לזכותו של המוטב הנפטר ליורשיו בהתאם לחלקיהם היחסיים, ובלבד שיומצא צו ירושה או צו קיום צוואה להנחת דעת החברה המנהלת.
- באין מוטב נוסף תשלם החברה המנהלת בהתאם לאמור בסעיפים קטנים 12.3, 12.4 או 12.5 להלן.
- 12.2. לא נתן עמית הוראות מוטבים או אם על-פי שיקול דעתה הבלעדי של החברה המנהלת, לא ניתן יהיה לבצע את הוראות המוטבים או אם על פי שיקול דעתה הבלעדי של החברה המנהלת, ביצועה יהיה כרוך בקשיים או בהכבדה על החברה המנהלת, תשלם החברה המנהלת את הסכומים העומדים לזכותו בקופה בהתאם לאמור בסעיפים קטנים 12.3 או 12.5 להלן, לפי העניין.
- 12.3. למי שנתמנה על ידי בית משפט מוסמך בישראל להיות מנהל העיזבון של החבר שנפטר.
- 12.4. לא נתמנה מנהל עיזבון כאמור בסעיף קטן 12.3 דלעיל, או לא ניתנה לחברה המנהלת הודעה על מינוי כזה, יהיו זכאים לקבל מהחברה המנהלת את הסכומים העומדים לזכותו בקופה, 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 המנהלת העתק מצו הירושה, מאושר על ידי בית המשפט או בית הדין.
- 12.5. עמית שנפטר וציווה את הסכומים העומדים לזכותו בחברה המנהלת או שציווה את כל נכסיו ליורשים (להלן - "היורשים על פי צוואה"), ולא נתמנה מנהל עיזבון כאמור בסעיף קטן 11.3 דלעיל, יהיו היורשים על פי צוואה זכאים לקבל מהחברה המנהלת את הסכומים העומדים לזכותו בחברה המנהלת באותם החלקים ביניהם או באותם הסכומים כאמור בצוואה, בתנאי שהיורשים על פי צוואה המציאו לחברה המנהלת העתק מאושר על ידי בית המשפט או בית הדין מצו קיום הצוואה שינתן על ידי בית משפט או בית דין מוסמך בישראל.
- 12.6. יראו בהוראת מוטבים שנתן עמית בקופה לפני מועד אישורו של תקנון זה, כהוראת מוטבים שניתנה לפי תקנון זה לכל דבר ועניין.

13. אין בהוראות סעיף 12 לעיל משום הכללת הסכומים העומדים לזכותו של הנפטר בקופה בעזבונו.
14. ביחס לעמית שמתנהל בקופה חשבון עמית שכיר או עמית עצמאי על שמו באופן אישי ושהוא חבר קיבוץ או מושב שיתופי, אם תסתיים חברותו בקיבוץ או במושב השיתופי כי אז, החל ממועד הפסקת חברותו בקיבוץ או במושב השיתופי ומתן הודעה על כך לחברה המנהלת, תתבטל זכאותו של העמית להפקיד הפקדות נוספות בקופה. כמו כן במקרה זה תתבטל זכאות הקיבוץ או המושב השיתופי לקבלת כספי העמית כתוצאה מפטירה וכן יתבטל יפוי הכח שנתן העמית לקיבוץ / מושב שיתופי בכל הנוגע לביצוע פעולות מול החברה המנהלת ו/או הקופה כאמור בסעיף 11 לעיל.
15. עמית לא יהיה רשאי להעביר או לשעבד זכויותיו בחשבון לאחר אלא אם ועד כמה שהדבר יותר בהסדר התחוקתי.
16. לא תהיה הפליה בין הזכויות המוקנות לעמיתים, והחברה המנהלת תפעל לטובת עמיתה בלבד ולא תעדיף כל עניין וכל שיקול על פני טובת עמיתה.
17. החברה המנהלת תהא רשאית, אך לא חייבת, לתת הלוואות לעמיתים בסכומים ובתנאים הקבועים בהסדר התחוקתי, וכן תהא רשאית, אך לא חייבת, לבטח את עמיתה בביטוח חיים או כל ביטוח אחר, כפוף להסדר התחוקתי, ואולם אין באמור בסעיף זה כדי לחייב את החברה המנהלת לערוך ביטוח כלשהו או לפרק זמן כלשהו או בהיקף כלשהו. להסרת ספק, ומבלי לגרוע מן האמור, אם ערכה החברה המנהלת ביטוח כאמור – יכול שיהיה לפרק זמן מוגבל ואין היא חייבת לחדשו.
18. החברה המנהלת תנהל את החשבונות ותיתן דו"חות לעמיתים, בהתאם להסדר התחוקתי.
19. על אף האמור בתקנון זה תהיה החברה המנהלת חייבת לעשות כל פעולה אשר ההסדר התחוקתי יחייב את עשייתה ומנועה מלעשות כל פעולה אשר ההסדר התחוקתי אוסר את עשייתה.
- 20.
- 20.1. כל עמית יציין בבקשתו להתקבל כעמית כתובת במדינת ישראל למשלוח הודעות. לעניין זה יתול האמור בסעיף 11 לעיל.
- 20.2. החברה המנהלת לא תהא חייבת לשלוח הודעות לעמית שלא מסר כתובת במדינת ישראל לשם משלוח הודעות אליו.
- 20.3. כל הודעה שנשלחה לעמית בדואר רגיל (לא רשום) תיחשב כאילו הגיעה לתעודתה תוך הזמן שבו היתה ההודעה נמסרת על ידי הדואר בדרך רגילה.