

תקנון קופה מסלולית מרכזית לפיצויים
של
"אינפיניטי פיצויים"

1.	<u>פירושים</u>	
		בתקנות אלו יהיה לכל אחד מהמונחים דלהלן, הפירוש המופיע לצידו:
	הקופה	<u>"אינפיניטי פיצויים"</u> המתנהלת במסלולים שונים.
	מסלול	נכסים של הקופה המתנהלים באופן נפרד משאר נכסי הקופה, כנגד אותם נכסים מנוהלים חשבונות של עמיתים להם שייכים אותם נכסים
	החברה או החברה המנהלת	אינפיניטי ניהול השתלמות וגמל בע"מ.
	מעביד	אדם המשלם משכורת.
	עמית מעביד	אדם אשר שילם כספים לקופת גמל מרכזית לפיצויים בשל עובדיו, (להלן עמית).
	עובד	אדם המקבל משכורת.
	משכורת	כמשמעה כהגדרתה בתקנות מס הכנסה (כללים לאישור ולניהול קופות גמל), התשכ"ד – 1964.
	פיצויים	סכום הון המשתלם על ידי מעביד לעובד או לשאיריו אחריו, כמענק עקב פרישה או מוות.
	קופת גמל מרכזית לפיצויים	קופת גמל לפיצויים שעמיתיה הם מעבידים בלבד.
	תקבולים	כל הכספים שהתקבלו בקופה מתשלומיו של עמית.
	חשבון/חשבונות	חשבונות הקופה בהם יופקדו וינוהלו כספי העמיתים לפי תקנון זה.
	ההסדר התחוקתי	פקודת מס הכנסה (נוסח חדש), חוק פיצויי פיטורים, תשכ"ג – 1963, תקנות מס הכנסה (כללים לאישור ולניהול קופות גמל), תשכ"ד – 1964, חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) התשס"ה 2005 והתקנות מכוחו, וכל חוק, תקנות, צווים והוראות אחרים, העשויים לחול על פעולותיה של הקופה הנדונה כפי שיהיו בתוקף מעת לעת.
2.		מילים הכתובות בלשון יחיד יכללו גם את הרבים ולהפך. לשון זכר תכלול לשון נקבה ולהפך. מילים שהוראתן אנשים תכלולנה גם התאגדויות ותאגידים.

3. מילים וביטויים שנתפרשו בהסדר התחוקתי, תהיה להם אותה הוראה מלבד הנאמר לעיל.
 4. כל האמור להלן יהיה כפוף לכל הוראות ההסדר התחוקתי.
 5. החברה תנהל לעמיתיה חשבונות, על שמם, בהם הם יצברו כספים לתשלום פיצויים לעובדיהם.
 6. החברה תנהל עבור העמית סכומים שנצברו בחשבונו לשם הבטחת זכויות עובדיו לפיצויי פיטורים, וכן תקבל החברה סכומים שיועברו אל הקופה מקופת גמל אחרת, כפוף להסדר התחוקתי, לזכות עמית בקופה.
 7. החברה, לאחר שקיבלה בקשת משיכה, תשלם מחשבונו של עמית סכומים ו/או כספים, רק בתנאים כדלקמן:
 - 7.1 לשם תשלום פיצויי פיטורים לעובד של העמית בנסיבות המזכות אותו בפיצויי פיטורים, ובהתאם להצהרה שהעמית יעביר לקופה בצרוף התחייבות לשלם פיצויי הפיטורים לעובד בליווי העתק דיווח למס הכנסה על תשלום פיצויים לעובדו.
 - 7.2 לפי פסק דין של בית הדין לעבודה הקובע כי היתרה שתותר בחשבונו לאחר שישולמו לו הסכומים אותם הוא מבקש למשוך, תכסה את התחייבותו לתשלום פיצויי פיטורין לעובדיו ואשר מורה לקופה להחזיר כספים למעביד.
 - 7.3 העברת כספים לחליף המעביד במקרה של פטירה, פשיטת רגל או פירוק, תעשה רק אם תביעות העובדים לפי חוק פיצויי פיטורים סולקו וניתנה על כך החלטה שיפוטית.
 - 7.4 הקופה תהיה רשאית לעביר לחליף המעביד כספי פיצויים לשם תשלום פיצויי הפיטורין לעובדים שחדלו לעבוד בנסיבות שמזכות אותם בפיצויי פיטורין. חליף המעביד ימציא התחייבות לתשלום פיצויי הפיטורין לעובדים.
 - 7.5 לקופת מרכזית לפיצויים אחרת בהתאם להוראת העמית ובאישור הקופה המקבלת.
- בכל מקרה של תשלום סכומים ע"י החברה, עפ"י תקנות אלה ו/או עפ"י ההסדר התחוקתי, תשלם החברה, כל עוד לא נבצר הדבר ממנה מטעמים שאינם תלויים בה, את הסכומים לאחר שקיבלה את הבקשה לקבלת סכומים בצירוף כל המסמכים, ההוכחות והביטחונות להנחת דעתה אשר ידרשו על ידיה כתנאי מוקדם לתשלום. בכל מקרה לא תשלם החברה, לזכאים לקבל כספים ממנה, סכומים מעבר ליתרה העומדת לזכות העמית בקופה.
- אם עד יום ביצוע התשלום האמור לא הצליחה החברה, מטעמים שאינם תלויים בה, לממש נכסים, במסלול ממנו יש לבצע את התשלום, בכמות המאפשרת לבצע את התשלום במלואו, תשלם החברה ביום האמור את הסכום המרבי הניתן לתשלום והיתרה תשולם מיד לאחר שהחברה תצליח לממש נכסים בכמות שתאפשר השלמת התשלום האמור.
- בכל מקרה בו על פי הוראת כל דין יש לנכות מס מהתשלום אותו משלמת החברה, תנכה החברה את סכום המס אותו היא חייבת לנכות ותעבירו לרשויות המס. לזכאי, החברה תעביר את הסכום לו הוא זכאי, נטו לאחר ניכוי המס, ותצרך לו אישור מתאים על סכום המס שהיא ניכתה.
8. החברה תנהל לכל עמית חשבון/חשבונות בהם יירשמו הפקדותיו ומשיכותיו, בחשבונות אלו תזכה החברה את העמית ברווחיו המגיעים לו.

9. החברה המנהלת תשקיע את התקבולים בהשקעות כפי שאושרו או יאושרו בהסדר התחוקתי. הוא הדין בכל הסכומים שיכנסו לקופה בתורת רווחי השקעותיה או כתוצאה ממכירתם או פדיונם.

9.1 בכפוף לאמור בסעיף 9 לעיל, יתנהלו בקופה 3 מסלולי השקעה אשר מדיניות ההשקעה של כל מסלול תהיה, כדלקמן:

9.1.1 **מסלול סל אג"ח**: במסלול זה, לפחות - 80% מנכסי המסלול יושקעו בנכסים פיננסיים שאינם מנייתיים.

9.1.2 **מסלול סל מניות**: במסלול זה יושקעו לפחות 80% מנכסי המסלול במניות, וניירות ערך המירים הנסחרים בבורסה, כמשמעותה בחוק להשקעות משותפות בנאמנות התשנ"ד – 1994.

9.1.3 **מסלול אישי רב מסלולי**: במסלולים אלו נכסי העמיתים בכל מסלול אישי יושקעו באופן נפרד משאר המסלולים האישיים, כנגד אותם נכסים מנוהלים חשבונות של עמיתים להם שייכים אותם נכסים. לכל מסלול אישי תקבע מדיניות השקעה נפרדת.

9.2 החברה המנהלת תהיה רשאית בכל עת ועל פי שיקול דעתה, לשנות את הרכב הנכסים בכל אחד ממסלולי ההשקעה המפורטים לעיל, או להוסיף מסלולי השקעה נוספים אשר הרכבם יפורט בתקנון הקופה לאחר קבלת אישור הממונה.

כל שינוי באופי ההשקעות של מסלול וכן בהנחיות מיוחדות למסלול מצריכים דיווח מראש של הקופה לכל עמיתי המסלול תוך זמן סביר לקבלת התנגדויות מן העמיתים ולמשיכת הכסף על ידי עמית שלא יסכים לשינוי האמור.

במידה ובמסלול קיים עמית המתנגד לשינוי כאמור לעיל ובהתאם להסדר התחוקתי הוא אינו יכול למשוך את כספו או להעבירו לקופה אחרת, לא תבצע הקופה את השינוי.

9.3 ככל שההסדר התחוקתי ותקנון זה אינם אוסרים זאת, רשאית החברה המנהלת להשקיע את כספי הקופה בכל השקעה שתקבע ע"י הדירקטוריון ו/או ועדת ההשקעות.

9.4 כספי המסלולים האישיים יושקעו בהשקעות המאושרות על פי ההסדר התחוקתי. החברה המנהלת יחד עם העמיתים במסלולים האישיים יקבעו בעת הקמת המסלול האישי את אופי ההשקעות במסלול וכן הנחיות לניהול ההשקעות במסגרת המסלול ככל שיידרש.

10. החברה תפתח לכל אחד מהמסלולים (לרבות לכ"א מהמסלולים האישיים), בנפרד, חשבון עו"ש, חשבון ניירות ערך וכל חשבון אחר לו היא תזדקק, בתאגיד בנקאי ו/או אצל חבר בורסה בו ינוהלו כספי המסלול בנפרד מכספי החברה, כספי קופות גמל אחרות וכספי מסלולים אחרים שהיא מנהלת או תנהל.

11. פעולות השקעה, קנייה ומכירה של ניירות ערך, תבוצענה עבור כל מסלול בנפרד, אולם ניתן יהיה לבצע עסקאות עבור עמיתי הקופה בהוראות מרוכזות. הוראות מרוכזות יבוצעו במתכונת שנקבעה למנהלי תיקים בחוק הסדרת העיסוק ביעוץ השקעות, שיווק השקעות ובניהול תיקי השקעות, התשנ"ה – 1995.

12. החברה לא תבצע עסקאות בניירות ערך בין המסלולים אלא רק באמצעות המסחר הרגיל בבורסה דרך מנגנון השוק.

13. עמית רשאי להעביר מעת לעת כספים ממסלול אחד למסלול אחר ע"י מתן הוראה בכתב לחברה, העברות כאמור יבוצעו בדרך ובמועדים הבאים:

- 13.1 העברות יבוצעו בתוך שלושה ימי עסקים מן המועד בו תתקבל הודעה בכתב מן העמית.
- 13.2 ה חברה המנהלת רשאית לאשר הן בדרך של כלל והן באופן יוצא מן הכלל להעביר כספים ממסלול למסלול אף קודם שעברו שלושה ימי עסקים.
14. על אף האמור בסעיף 13 לעיל, העברת כספים ממסלול סל אג"ח ו/או סל מניות למסלול האישי יהיה באישור החברה המנהלת בכפוף לשיקול דעתה הבלעדי והכול בכפוף להוראות ההסדר התחוקתי.
15. כספי המסלול יושקעו בהשקעות המאושרות על ידי ההסדר התחוקתי. החברה המנהלת יחד עם עמיתי המסלול יקבעו בעת הקמת המסלול את אופי ההשקעות הרצוי במסלול וכן את ההנחיות המיוחדות לניהול ההשקעות אם ישנן הנחיות מיוחדות.
16. כל שינוי באופי השקעות של מסלול וכן בהנחיות המיוחדות למסלול מצריכות דיווח מראש של החברה המנהלת לכל עמיתי המסלול תוך מתן זמן סביר להתנגדויות ולמשיכת הכסף על ידי עמית שלא יסכים לשינוי האמור.
17. במידה ובמסלול קיים עמית המתנגד לשינוי כאמור לעיל ובהתאם להסדר התחוקתי הוא אינו יכול למשוך את כספו או להעבירו לקופה אחרת לא תבצע ה חברה המנהלת את אותו שינוי.
18. ה חברה המנהלת רשאית לקבוע, מראש, לכל מסלול בנפרד את מספר העמיתים הרשאים להצטרף אליו.
19. החברה המנהלת רשאית לקבוע מעת לעת לכל מסלול את סכום המינימום לחשבון במסלול, קביעה זו תהיה רק לגבי עמיתים חדשים המבקשים להצטרף לקופה והיא לא תחול על חשבונות שכבר קיימים בקופה בכפוף לאמור בסעיף 21 להלן.
20. בכפוף להודעה מראש לעמית, תהיה ה חברה המנהלת רשאית להעביר את יתרתו של חשבון שפחת מסכום מינימום שיפורט להלן למסלול שיועד מראש לקלוט לתוכו יתרות נמוכות. הסכום המועבר יירשם במסלול המקבל, בחשבון על שם העמית לו שייך אותו סכום וחשבון זה יזוכה במלוא הרווחים לו הוא זכאי על פי חלקו היחסי בכלל נכסי המסלול. סכום המינימום האמור יהיה 100 ₪, סכום זה יהיה צמוד למדד המחירים לצרכן על בסיס מדד אוקטובר 2004. כספי המסלול יושקעו בהשקעות המאושרות ע"י ההסדר התחוקתי.
21. רווחי ההשקעות של מסלול יהיו שייכים רק לעמיתי אותו מסלול בהתאם להוראות ההסדר התחוקתי.
22. החברה תנהל את הקופה ו/או כל מסלול ממסלוליה בעצמה ו/או באמצעות כל גוף ו/או גופים אחרים איתם תתקשר לצורך קבלת שירותי ניהול.
23. החברה רשאית לגבות מהקופה כל חודש דמי ניהול בשיעור שלא יעלה על 0.165% (שני אחוזי חלקי 12) לחודש מהסכום העומד לזכותו של כל עמית בסוף אותו חודש, בניכוי ההפקדות באותו החודש ובתוספת הסכומים ששולמו לעמיתים ביום האחרון של החודש.
- החברה המנהלת תקבע מעת לעת את שיעורי דמי הניהול במסלולים תוך קביעת שיעורי דמי ניהול שונים בין המסלולים ובלבד ששיעור דמי הניהול המירביים לא יהיה גבוה מן הנקוב בסעיף זה לעיל. שיעור דמי הניהול יהיה אחיד לכלל עמיתי המסלול ולא תהיה אפליה בגובה דמי הניהול שישלמו עמיתים שונים במסלול בקופה. יחד עם זאת תהיה החברה המנהלת רשאית ליתן הנחות בשיעורי דמי הניהול המבוססות על היקף נכסים ו/או רמת הסיכון המבוקשת לתיק השקעות.
24. החברה תהיה חייבת לעשות כל פעולה אשר ההסדר התחוקתי יחייב את עשייתה ומנועה מלעשות כל פעולה אשר ההסדר התחוקתי אוסר את עשייתה. יודגש כי החברה אינה רשאית לעסוק בכל עיסוק אשר ההסדר התחוקתי אינו מתיר אותו באורח מפורש אלא אם כן ניתן על כך אישור מאת נציב מס הכנסה.

25. בכל מקרה של מידע חסר ו/או תקלה המונעת אפשרות לדעת איזה מן המסלולים בחר העמית להשקיע, יושקעו הכספים עד להבהרת הנתונים העובדתיים במסלול סל אג"ח. כנגד קבלת מלוא המידע הנדרש על פי דין, יועברו כספי העמית בהתאם להנחיות שניתנו על ידו.
26. עמית לא יהיה רשאי להעביר ו/או לשעבד את חשבונו לאחר אלא רק בדרך ובמקרים אותם התיר ההסדר התחוקתי.
27. לא תהיה הפליה בין הזכויות המוקנות לעמיתים. החברה המנהלת את הקופה תפעל לטובת עמיתי הקופה בלבד ולא תעדיף כל עניין וכל שיקול על פני טובת עמיתי הקופה.
28. כל עמית ימסור לחברה כתובת מעודכנת בארץ למשלוח דואר.
29. כל הודעה שנשלחה לכתובת עמית כנ"ל, יראו כאילו נמסרה לידו בתום 72 שעות מעת שנשלחה בדואר.
30. החברה לא תהיה חייבת לשלוח הודעות לעמית שלא מסר כתובת כאמור בסעיף 28 לעיל או שאותה כתובת התבררה ככתובת לא עדכנית.
31. החברה תנהל לקופה פנקסי חשבונות נכונים בהתאם להסדר התחוקתי.
32. פנקסי החשבונות של הקופה יהיו נפרדים מפנקסי החשבונות של החברה ומכל קופה אחרת שהחברה מנהלת או תנהל.

החותמים	מען	חתימה
<u>אינפניטי ניהול השתלמות וגמל בע"מ</u> <u>המנופים 8, הרצליה</u>		

עד לחתימה הנ"ל:

פרנק כהן, עו"ד