

תקנון

קֶרֶן מִלּוּאִים מִיּוֹחַדָּת לזִיקָנָה לַחֲבֵרֵי קִיבוֹץ שַׁעַר הַגּוֹלָן

הגדרות

1. בתקנון זה תהא נודעת למונחים המשמעות הבאה, מלבד אם התוכן מחייב פרוש אחר:

"הקיבוץ" – קיבוץ שַׁעַר הַגּוֹלָן.

"החברים" – כל מי שהוא חבר קיבוץ שַׁעַר הַגּוֹלָן.

"גיל פרישה" – גיל 65 שנה, לגברים ונשים כאחד.

"פנסיונר" – מי שהגיע/ה לגיל פרישה ומקבל/ת פנסיה מקרן פנסיה.

"יחיד" – גרושה, רווק/ה או אלמן/נה שאינו מקבל פנסיה שאירים.

"פנסיה היעד" – סכום הפנסיה לו זכאי פנסיונר בהגיעו לגיל פרישה, בהתאם להחלטות הקיבוץ. סכום זה עומד כיום על סך של 4,000 ₪, צמוד מיום 31.12.06 (הסכום צמוד למדד המחירים לצרכן ועשוי להשתנות ולהתעדכן מעת לעת, בהתאם להחלטות אסיפת הקיבוץ).

"נכסי הקרן" – כספים או נכסים אשר יתרמו לקרן ע"י החברים או יזקפו לקרן מרווחי הקיבוץ בתוספת רווחים שנצברו עליהם ובניכוי תשלומים ששולמו בהתאם להוראות תקנון זה.

"קרוב משפחה" בן זוג, ילדים, נכדים, הורים וצאצאיהם ובני זוגם של כל אלה.

"כללי העזיבה" – הכללים בדבר זכויות חבר יוצא או מוצא מהקיבוץ כפי שהותקנו או יותקנו בהתאם לתקנות האגודות השיתופיות (חברות), התשל"ג 1973 – או כללים אחרים שיבואו במקומם והחלטות האסיפה הכללית של חברי הקיבוץ בקשר לתשלומים לחברים יוצאים או מוצאים מהקיבוץ.

"תקנות קרן מילואים" – תקנות האגודות השיתופיות (קרן מילואים) התשס"ה-2005, לרבות תיקוניו, אם יהיו.

מטרות הקרן

2. מטרתה הכללית של הקרן היא לשמר מקורות כלכליים לשם הבטחת הביטחון הסוציאלי של החברים ורווחתם בגיל זיקנה.

3. הואיל והקיבוץ מקיים עבור חבריו הסדרים שונים לביטחון סוציאלי לגיל פרישה.

4. והואיל ולפי ההסדרים הקיימים, נוצר גרעון אקטוארי לגבי אוכלוסיות שונות.

5. והואיל ובהחלטת הקלפי מיום 1.3.2002, הקיבוץ התחייב להשוואת זכויות מבוטחי קרנות הפנסיה הוותיקות אשר לגביהם קיים גרעון אקטוארי, לזכויותיהם הפנסיוניות של כלל החברים בקיבוץ, באמצעות הפקדות למסלול צבירה אישי או לקרן כללית (בכל הקשור לשאירי פנסיונר ולהבטחת גמלת שאירים מסויימת לשאירי פנסיונר וליחידים זכאים חברי הקיבוץ אשר הינם מתחת לגיל הפנסיה)

... מצ"ב ההחלטה מיום 1.3.02, מסומנת "ד".

6. והואיל ובהתאם להחלטת אסיפת הקיבוץ מיום 14.5.07, סכום הקצבה לה זכאי חבר בהגיעו לגיל פרישה הינו 4,000 ₪, נכון ליום 31.12.06.

... החלטת האסיפה מצ"ב, מסומנת "ה".

7. לפיכך, הוחלט להקים קרן מיוחדת לזיקנה, היא הקרן נשוא תקנון זה, אליה יופקדו כספים ממקורות שונים, להם יהיו זכאים הנהנים כהגדרתם להלן.

הנהנים

8. הנהנים בקרן נשוא תקנון זה יהיו החברים בלבד.

9. הנהנים משתייכים לשלוש אוכלוסיות יעד:

א. השלמת פנסיה – לחברים פנסיונרים נדרשת לגביהם השלמת פנסיה לפנסיית היעד.

... רשימת הנהנים (רשימה סגורה) מצורפת ומסומנת "א".

ב. השלמת פנסיית שאירים (שאירי פנסיונר) - לחברים פנסיונרים אשר בני זוגם נפטרו (או ילכו חו"ח לעולמם) בהיות השאירים והנפטרים גם יחד חברי קיבוץ, ואשר נדרשת לגביהם תוספת פנסיה עד לסכום השווה ל- 60% מסכום פנסיית היעד.

... רשימת הנהנים (רשימה סגורה) מצורפת ומסומנת "ב".

ג. השלמת פנסיית שאירים ליחידים – לחברים יחידים פנסיונרים אשר נדרשת לגביהם תוספת פנסיה עד לסכום השווה ל- 60% מסכום פנסיית היעד.

... רשימת נהנים בסיסית מצורפת ומסומנת "ג". הרשימה עשויה להתעדכן בכפוף להוראות תקנון זה.

זכויות החברים

10. נכסי הקרן יצברו עבור החברים הנהנים ולטובתם בלבד. יראו בחברים כנהנים אשר הקיבוץ במסגרת קרן המילואים פועל לטובתם.

11. זכויות הנהנים כלפי הקרן הינן זכויות אישיות ובלתי ניתנות להעברה, לרבות שעבוד, המחאה או הורשה.
12. עזב נהנה את הקיבוץ, תפקע זכותו כלפי הקרן מבלי שהקרן תהא חייבת כלפיו בתשלום כלשהו וינהגו כלפיו בהתאם לכללי העזיבה, כפי שיהיו באותה עת.
13. נפטר נהנה בהיותו חבר הקיבוץ תפקע זכותו במסגרת הקרן וכל זכות אחרת אשר היתה יכולה להיות לו כלפיה בשל חברותו בקיבוץ.

המקורות הכספיים לקרן

14. החל משנת הייסוד של הקרן, היא שנת 2007, ולמשך 4 שנים לפחות (2007-2010) הקיבוץ יפקיד לקרן כל שנה סך של 2.5 מיליון ₪ לפחות, מתוך עודפיו, והכל בהתאם להוראות תקנות קרן מילואים.
15. הנהלת הקרן תייעד את הכספים שיופקדו כל שנה קודם כל לטובת השלמת יעד הפנסיה לנהנים ברשימה "א", ובעדיפות שנייה, דהיינו, במידה ויוותרו כספים להפקדה לאחר השלמת יעד הפנסיה לרשימה "א", תייעד ההנהלה את הכספים לשאירים ברשימות "ב" ו- "ג" (בחלוקה פארי-פאסו בין כל הנהנים).
16. בשנת 2010, תדון אסיפת הקיבוץ בהמשך ההפקדות, וזאת, בין השאר, על סמך נתונים שתציג בפניה הנהלת הקרן/ועדת הפנסיה לגבי הצרכים הקיימים בקיבוץ, וכן בהתאם להחלטת הקיבוץ על שאיפה להגדלת יעד הפנסיה לסך של 5,000 ₪.
17. פירות הקרן יהיו חלק מנכסי הקרן.

השימוש בכספי הקרן

18. כספי הקרן (לרבות נכסים אחרים, אם יהיו) אינם נכס מנכסי הקיבוץ, ויראו את החזקת הקיבוץ בהם כאחזקה בנאמנות לטובת הנהנים מכספי הקרן.
19. כספי הקרן לא ישמשו למשק הקיבוץ לצרכי פעילותו העיסוקית, לרבות לצרכי השקעות.
20. הקרן הינה קרן חוץ מאזנית ובהתאם ירשמו נכסיה כנכסי נאמנות, מתחת לסיכום מאזן הקיבוץ
21. במקרה של עודף אקטוארי בקרן, אסיפת הקיבוץ תהא רשאית להחליט על יעוד כספים עודפים למטרות בטחון סוציאלי נוספות לאלה המנויות בתקנון זה.
22. אסיפת הקיבוץ תהא רשאית להחליט על קביעת נהנים נוספים ו/או על הגדלת התחייבויות הקרן, בתנאי שהקצתה לכך מקורות חדשים ונפרדים, ובלבד שאין בכך כדי לפגוע בזכויות הנהנים הנוכחיים בקרן.

23. עלויות התפעול של הקרן יוטלו על הקיבוץ, ע"פ תקציב שיוכן ע"י הנהלת הקרן ויובא לאישור הקיבוץ במסגרת התוכנית השנתית.

24. עיתוי השימוש בכספי הקרן יהיה כדלקמן:

א. עם הגיע הקרן לבשלות, דהיינו, נצברו בה כספים בסכום הגרעון הכולל בתוספת מקדם בטחון של 10%, תעביר הקרן את הסכומים המגיעים לנהנים מידי חודש בחודשו בגין השלמת הפנסיה/השאירים - לידי הקיבוץ.

ב. במצב בו הקיבוץ אינו מעביר לנהנים תקציב במשך 3 חודשים לפחות כתוצאה מכשל כלכלי, הקרן תשלים לכל נהנה את התקציב עד לסכום המגיע לו, ככל יכולתה, בהתאם לצבירה היחסית של הקרן, ובהתאם לסדרי העדיפויות שהוגדרו בתקנון זה.

השקעת נכסי הקרן

25. כספי הקרן יושקעו בהשקעות סולידיות בלבד, כגון פיקדונות, מלוות, ניירות ערך סחירים, יחידות השתתפות סחירות או קופות גמל, כפי שיוחלט מעת לעת על ידי הנהלת הקרן/הנהלה כלכלית של הקיבוץ.

26. הניהול הכלכלי של הקרן יהיה ביחד עם קרנות המילואים האחרות של הקיבוץ, ככל שקיימות, במועד יסוד הקרן או בעתיד, ובנפרד מנכסי הקיבוץ.

רישום, דיווח וביקורת חשבונות נכסי הקרן

27. רישום נכסי הקרן, פעולותיה והכנסותיה, הדיווח עליהם וביקורת החשבונות יתבצע בהתאם לכללים החלים על אגודות שיתופיות לפי כללים חשבונאיים מקובלים.

28. הדוחות הכספיים של הקרן יהיו פתוחים לעיון חברי הקיבוץ ובעלי התפקידים בו.

איסור על נטילת אשראי

29. הקרן אינה רשאית ליטול אשראי.

הנהלת הקרן

30. הנהלת הקרן תמנה 5 חברים:

א. שני נציגים של הנהנים מקבוצת עתודות

ב. נציג ועדת הפנסיה

ג. בעל תפקיד בקיבוץ (גזבר/יו"ר/מרכז משק)

ד. עורך דין.

31. חברי ההנהלה יבחרו באסיפה כללית של הקיבוץ.

32. כשיר לכהן בהנהלת הקרן :

א. בן 25 שנה לפחות.

ב. שאינו מכהן בגוף המבקר של הקרן

ג. אין לו קרובי משפחה המכהנים בהנהלת הקרן או בגוף המבקר שלה

ד. עונה על תנאי הכשירות למינוי כדיקטור לפי חוק החברות, תשנ"ט-1999.

33. תקופת הכהונה של הנהלת הקרן תהא לחמש (5) שנים. אסיפת הקיבוץ תהא רשאית לבחור את חברי ההנהלה, כולם או חלקם, לכהונה נוספת, מלאה או חלקית, זאת, בין השאר, על מנת ליצור רציפות בניהול הקרן.

34. קוורום להתכנסות וקבלת החלטות יהיה ארבעה חברי ההנהלה.

35. הנהלת הקרן תתכנס לפחות 3 פעמים בשנה ותוציא פרוטוקולים משיבותיה.

36. החלטות בישיבות ההנהלה יתקבלו ברוב קולות.

37. משרדה הרשום של הקרן יהיה במשרדו של עורך הדין. שם, יוחזק ספר הפרוטוקולים של הנהלת הקרן. העיון בספר הפרוטוקולים יהיה לפי החלטת הנהלת הקרן.

38. הנהלת הקרן תהא רשאית לקבל סיוע מקצועי מכל מי שתראה לנכון לצרכי עבודתה.

39. על פעילות הנהלת הקרן יחולו הוראות חוק הנאמנות בשינויים המחויבים.

מורשי חתימה

40. הנהלת הקרן תמנה מקרב חבריה מורשי חתימה ותקבע את זכויות החתימה.

41. מוסכם כי זכות חתימה לענין הוצאת כספים מהקרן תכלול חתימתם יחד של עורך הדין בצירוף שני חברי ההנהלה נוספים לפחות. לגבי ניהול שוטף של ענייני הקרן-יספיקו שני מורשי חתימה בהתאם לפרוטוקול שיקבע ע"י הנהלת הקרן.

המבקר של הקרן

42. לקרן תהא ועדת ביקורת אשר תורכב משלושה (3) חברים: רו"ח, ושני חברי קיבוץ.

43. חברי ועדת הביקורת יבחרו באסיפת הקיבוץ.

44. כשיר לכהן בוועדת הביקורת:

- א. בן 25 שנה לפחות.
- ב. מי שאינו מכהן בהנהלת הקרן
- ג. אין לו קרובי משפחה המכהנים בהנהלת הקרן או בגוף המבקר שלה.
- ד. עונה על תנאי הכשירות למינוי כדירקטור לפי חוק החברות, תשנ"ט-1999.
45. תקופת הכהונה של ועדת הביקורת של הקרן תהא לחמש (5) שנים.
46. ועדת הביקורת תבדוק ותבקר את פעילותה של הנהלת הקרן. הוועדה תהא רשאית לעיין בכל מסמך ולקבל כל מידע מחברי הנהלת הקרן ומגופים מקצועיים שהיו או שעודם בקשר עם הקרן, הנחוצים לה לצורך עריכת הביקורת.
47. ועדת הביקורת תהא רשאית לקבל סיוע מקצועי מכל מי שתראה לנכון לפי צרכי הביקורת.
48. ועדת הביקורת תגיש דין וחשבון לאסיפה השנתית של הקיבוץ לענין קרן המילואים.

אסיפה שנתית

49. הקיבוץ יקיים אסיפה שנתית לדיון בענייני קרן המילואים בכל שנה קלנדרית, ולא יאוחר מ- 15 חודשים ממועד האסיפה הכללית הקודמת בנושא קרן המילואים.
50. סדר היום של האסיפה השנתית לענין הקרן יכלול את הנושאים הרשומים מטה וכל נושא אחר המתחייב לפי כל תקנות האגודות השיתופיות (קרן מילואים), התשס"ה-2005. להלן הנושאים:
- א. דין וחשבון של ועדת הביקורת
- ב. דו"ח כספי של הקרן
- ג. דו"ח על הגרעון האקטוארי
- ד. עדכון / אישור רשימות הנהנים בקרן, בהתאם להוראות תקנון זה.

שינוי הוראות התקנון

51. הוראות תקנון זה וכל שינוי בו יאושרו ע"י הקיבוץ בהחלטת האסיפה הכללית של חבריו ברוב הדרוש לתיקון תקנון הקיבוץ.

ייושב סכסוכים

52. מחלוקות בין הנהנים לבין הקרן ו/או הקיבוץ ידונו במוסדות המוסמכים לייושב סכסוכים בין חבר לקיבוץ, בהתאם לתקנון הקיבוץ.

סיום פעילות הקרן והשימוש בעודפי הנכסים שנותרו

53. הקיבוץ רשאי להחליט על סיום פעילות הקרן.
54. החלטה כאמור תתקבל רק לאחר שהובטחו הנהנים והובטחו מטרות הקרן בצורה נאותה ומלאה.
55. היה ויוותרו כספים בקרן לאחר הבטחת המטרות כאמור לעיל, תשמש יתרת הכספים בהתאם להחלטת אסיפת הקיבוץ.
56. החלטה כאמור תתקבל ברוב הדרוש לשינוי תקנון הקיבוץ.

שונות

57. כל הסכומים הנקובים בתקנון זה יהיו צמודים למדד המחירים לצרכן, כפי שמפורסם ע"י הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה. מדד הבסיס הינו מדד דצמבר 2006.
58. אין בהקמת הקרן כדי לשנות מעקרונות הערבות ההדדית הנהוגים בקיבוץ ו/או הקבועים בתקנונו.
59. זכותו של נהנה בקרן לקבלת כספים לפי מטרותיה, כפופה ומותנית בקיום כל התחייבויותיו של הנהנה כלפי הקיבוץ.
- א. מבלי לגרוע מכלליות האמור לעיל, נהנה יהיה חייב להעמיד לרשות הנהלת הקרן כל מסמך ונתון שדרשה ממנו בקשר להסדרת יחסיו עם הקיבוץ ו/או זכויות שנצברו על שמו או לטובתו בגין עבודה מחוץ לקיבוץ.
- ב. ספרי הקיבוץ ישמשו ראיה לקיום התחייבויות הנהנה כלפי הקיבוץ.