

קרן מילואים להבטחת זכויותיהם של חברי קיבוץ רשפים

הגדרות

1. למונחים שלהלן תהא בהסכם המשמעות שלצידם וכל צורה דקדוקית הנגזרת ממונח שלהלן או הטיה של אותו מונח תתפרש לפי אותה משמעות:

הקיבוץ

קיבוץ רשפים; לענין תקנון זה ייחשב ועד ההנהלה של הקיבוץ כנציג הקיבוץ לכל דבר וענין, זולת אם נאמר במפורש אחרת.

התקנון

תקנון זה;

תקנות קרן המילואים או התקנות

תקנות האגודות השיתופיות (קרן מילואים), תשס"ה – 2005;

ועד הנאמנים

ועד הנאמנים שינהל את קרן המילואים ויהיה אחראי לקידום מטרות קרן המילואים; והכל - בהתאם להוראות התקנון; "ועד הנאמנים" כהגדרתו זו הינו "ועד הנהלת הקרן" כהגדרתו בתקנות קרן המילואים.

המועד הקובע

02.04.2005 - מועד הפעלת מודל ההתפרנסות החדש בקיבוץ;

נהנה

חבר קיבוץ, שהיה חבר קיבוץ במועד הקובע להיותו חבר זכאי בהתאם לקבוע בהחלטות הקיבוץ בדבר תקנון פנסיה ו/או תקנון סיעוד ו/או סיפוק צרכים מיוחדים ו/או הסדרי ערבות הדדית ואשר התקיימו ומתקיימות לגביו סגולות ההכשרה בהתאם לקבוע בתקנון;

קרן המילואים

הקרן המוקמת על פי תקנון זה ובה יפקיד הקיבוץ את כספי הקרן המיועדים למימוש מטרות קרן המילואים;

כספי הקרן

כספים אשר יופקדו בקרן המילואים עם הקמתה וכספים אשר יופקדו בה מפעם לפעם, לרבות רווחים, מכל מין וסוג, אשר יתווספו לכספי הקרן, ובכלל זה הפרשי הצמדה וריבית;

סכום הפנסיה

סכום הקיצבה החודשית לו זכאי נהנה שהגיע לגיל פרישה מאת הקיבוץ בהתאם לקבוע בתקנון הפנסיה של הקיבוץ ולהחלטות הקיבוץ מכוחו;

<p>סכום חודשי לו זכאי נהנה במצב סיעודי עלפי הקבוע בתקנון הסיעוד, כפי שיעודכן מעת לעת על ידי הקיבוץ. סכום הסיעוד יהיה צמוד למדד המחירים לצרכן ;</p>	<p>סכום הסיעוד</p>
<p>גיל פרישה הקבוע בתקנון הפנסיה של הקיבוץ כפי שיעודכן מעת לעת ;</p>	<p>גיל פרישה</p>
<p>הזכויות לתשלום גמלה או תשלום אחר בעל אופי פנסיוני, שצבר החבר או נצברו עבורו בגין עבודתו, עיסוקו או משלח ידו ואשר לפי החלטות הקיבוץ מהוות חלק ממקורות הקיבוץ למימון סכום הפנסיה החודשית לה זכאי חבר. למען הסר ספק, לענין תקנון זה, , קרנות השתלמות, רנטות מכח חוק השילומים, קצבאות משה"בט וזכויות מביטוח לאומי לא תחשבנה כזכויות צבורות.</p>	<p>זכויות צבורות</p>
<p>החלטת הקיבוץ מיום 27.3.2014 בדבר הסדרי פנסיה לחברי קיבוץ רשפים, כפי שיעודכן מעת לעת.</p>	<p>תקנון הפנסיה</p>
<p>החלטת האסיפה הכללית של חברי הקיבוץ בדבר הסדר טיפול סיעודי לחברי קיבוץ רשפים, כפי שיעודכן מעת לעת.</p>	<p>תקנון הסיעוד</p>
<p>החלטת האסיפה הכללית של חברי הקיבוץ בדבר כללים בנוגע להשלמת הספקת צרכים מיוחדים לתלויים בחברי קיבוץ שהם בעלי צרכים מיוחדים, כפי שיעודכן מעת לעת.</p>	<p>הסדר בעלי צרכים מיוחדים</p>
<p>פרשנות</p>	
<p>2. (א) כותרות הסעיפים נרשמו לשם נוחות בלבד, והן לא ישמשו לפרשנותו של התקנון. (ב) כל האמור בתקנון זה בלשון יחיד - אף לשון רבים במשמע ולהיפך, אלא אם מלשון הכתוב משתמעת כוונה אחרת ; (ג) כל האמור בתקנון זה בלשון זכר - אף בלשון נקבה במשמע ולהיפך.</p>	
<p>הקמת קרן המילואים</p>	
<p>3. (א) הקיבוץ מקים בזאת את קרן המילואים עבור חבריו ועל מנת שכספי קרן המילואים ישמשו למטרות קרן המילואים ; והכל – בהתאם לקבוע בתקנון זה. (ב) קרן מילואים זו היא קרן מילואים כמשמעותה בסעיף 41 לפקודת האגודות השיתופיות ובתקנות קרן המילואים. (ג) קרן המילואים תהיה רשאית לפעול במסגרת תאגיד שיוקם לצורך ניהול קרן זו ו/או קרנות נאמנות שונות שיקים הקיבוץ מעת לעת (להלן : "תאגיד הנאמנות"). (ד) ועד נאמנים ינהל את כספי קרן המילואים ויפעל לגביהם כנאמן לטובת הנהנים לשם מימוש מטרות קרן המילואים.</p>	

- (ה) כספי קרן המילואים ינוהלו בחשבונות בנק נפרדים וייעודים לכל אחת ממשיות קרן המילואים (תשלום פנסיה, טיפול סיעודי, צרכים מיוחדים, ערבות הדדית וכו'). בכל אחד מחשבונות הבנק היעודיים יופקדו אך ורק כספי קרן המילואים המיועדים לביצוע אותה מטרה מוגדרת. (להלן: "חשבון הבנק או חשבונות הבנק").
- (ו) הקיבוץ יעמיד לזכות הקרן נכסים פיננסיים כגון קרנות, פקדונות וכד'. ו/או יפקיד כספים בחשבונות הבנק. מעת העמדתם ו/או הפקדתם, יהפכו כספים אלה לכספי קרן המילואים וישמשו למטרות הקרן. מובהר, כי אין באמור לעיל כדי לחייב את הקיבוץ להעמיד נכסים פיננסיים או להפקיד כספים בקרן המילואים.
- (ז) חברי הקיבוץ יפקידו לזכות קרן המילואים סכומים כפי נקבעו בתקנון הפנסיה, תקנון הסיעוד, הסדר בעלי צרכים מיוחדים ותקנון הקרן לעזרה הדדית.

מטרות המילואים

4. (א) קרן המילואים מיועדת לשמש למטרות המפורטות להלן:
- (1) הבטחת זכויותיהם של נהנים חברי הקיבוץ, לעת שיגיעו לגיל פרישה לקבל מהקיבוץ את סכום הפנסיה החודשית או השלמה לסכום הפנסיה החודשית לה הם זכאים מאת הקיבוץ בהתאם לתקנון הפנסיה ולהחלטות הקיבוץ כפי שיתקבלו מעת לעת.
 - (2) להבטחת זכויותיהם לסיוע סיעודי של נהנים חברי הקיבוץ שהוגדרו כתברים במצב סיעודי בהתאם לתקנון הסיעוד ולהחלטות הקיבוץ כפי שיתקבלו מעת לעת.
 - (3) סיפוק צרכיהם המיוחדים של חברי הקיבוץ והתלויים בהם, כהגדרתם בתקנות הערבות ההדדית בהתאם להוראות ולתנאים הקבועים בהחלטות הקיבוץ, כפי שתתקבלנה מעת לעת, ובאופן שלא יפחת מהמתחייב עלפי תקנות הערבות ההדדית.
 - (4) אחזקה וניהול הקרן לעזרה הדדית של הקיבוץ בהתאם לתקנון הקרן לעזרה הדדית ולהחלטות הקיבוץ כפי שיתקבלו מעת לעת.
- (ב) כספי קרן המילואים מוקדשים לטובת הנהנים ולמטרות הקרן.

הנהנים

5. (א) לענין תקנון זה תהיינה למושגים הבאים, המשמעות שבצידם: -
- נהנה זכאי** - נהנה שהתקיימו בו סגולות ההכשרה עפ"י תקנון הפנסיה, תקנון הסיעוד, הסדר בעלי צרכים מיוחדים, תקנון הקרן לעזרה הדדית והחלטות הקיבוץ המזכות בקבלת סיוע מקרן המילואים.
- נהנה עתידי** - נהנה שנמנה על רשימת הנהנים שטרם התקיימו בו סגולות ההכשרה עפ"י להיות נהנה זכאי והאמור בתקנון זה.
- (ב) רשימת חברי הקיבוץ הנהנים אשר קרן המילואים הוקמה ומנוהלת לטובתם תצורף לתקנון זה ותהווה חלק בלתי נפרד ממנו. רשימת הנהנים תערך במדורים כמפורט בסעיף 4 לעיל.

(ג) הרשימה תכלול את פרטי הנהגים הזכאים והנהגים העתידיים לרבות שמותיהם, תאריך לידה, מועד התגבשות הזכאות לגבי כל אחד מהם, והוותק המזכה של כל אחד מהנהגים הזכאים.

(ד) הקיבוץ ימסור לועד הנאמנים, בכל שנה או כפי שיידרש על ידי ועד הנאמנים, רשימת עדכון פרטי הנהגים האמורים לעיל, לרבות שינוי מעמד של נהנה מנהנה עתידי לנהנה זכאי. במסגרת זו, יעביר הקיבוץ לועד הנאמנים גם נתונים בדבר סכום הפנסיה ו/או סכום הסיעוד לו זכאי הנהנה.

(ה) אדם המופיע ברשימת הנהגים כנהנה, ייגרע מרשימת הנהגים ויחדל להיות נהנה בכל אחד מהמקרים הבאים :

- (1) במקרה שנפטר.
- (2) עם הפסקת חברותו בקיבוץ או במועד בו הקיבוץ החליט להפסיק את חברותו בקיבוץ בהתאם להוראות תקנון הקיבוץ, למעט חבר שבמועד פקיעת חברותו הינו נהנה זכאי אשר התקיימו בו סגולות ההכשרה על פי תקנון הפנסיה.
- (3) לא מתקיימים בנהנה תנאי הזכאות הקבועים בתקנון הסיעוד, הסדר בעלי צרכים מיוחדים ותקנון הקרן לעזרה הדדית.
- (4) התברר לקיבוץ כי אין לו חוב פנסיוני כלפי אותו חבר. היינו שהצבירה הפנסיונית של החבר מבטיחה את סכום הפנסיה לו זכאי החבר לכל ימי חייו בהתאם לתחשיבים מקובלים.
- (5) החבר סירב למסור נתונים נדרשים ו/או סירב לשתף פעולה עם ועד הנאמנים ללא צידוק מספיק ולא עשה כן גם לאחר שנמסרה לו התראה בכתב 15 יום מראש בטרם גריעת שמו מרשימת הזכאים.

(ו) למרות האמור בס"ק (ה)(4) לעיל, במקרה של חוסר שיתוף פעולה ו/או סירוב למסור נתונים מצידו של נהנה זכאי, ועד הנאמנים יהיה רשאי להשעות נהנה זכאי מרשימת הזכאים בתוך 15 יום מהיום בו נמסרה לחבר דרישה מטעמו של הועד. בעת השעיה כאמור לא יהיה הנהנה זכאי לקבל כל סכום שהוא מהקרן. אין באמור לעיל בכדי לפגוע בסמכות ועד הנאמנים לנהוג בהתאם לאמור בס"ק (ה)(5).

(ז) בכל מקרה שבו נהנה חדל להיות נהנה בחייו, הוא לא יהיה זכאי לקבל כספים ו/או זכויות אחרות ו/או נוספות מקרן המילואים ולא יהיו לו זכויות מכל מין וסוג שהוא בכספי הקרן.

(ח) במקרה בו נהנה חדל מלהיות נהנה עקב פטירתו (להלן: "הנפטר"), יורשי הנפטר ו/או עזבונו, לפי העניין, לא יהיו זכאים לקבל כספים כלשהם מקרן המילואים ולא יהיו ליורשיו ו/או לעזבונו זכויות מכל מין וסוג שהוא בכספי הקרן בגין זכויות הנפטר טרם הפטירה. אין באמור בסעיף זה בכדי לפגוע בזכות אישית של בן זוג (או יורש אחר) שהינו בעצמו נהנה על פי תקנון זה.

- (ט) סגולות ההכשרה של נהנה תהיינה :-
- (1) מתקיימים בנהנה כל התנאים המזכים אותו בסכום הפנסיה ו/או בסכום הסיעוד ו/או בסיפוק צרכיו המיוחדים ו/או בסיוע מהקרן לעזרה החדדית ;
 - (2) הנהנה חבר הקיבוץ ;
 - (3) הנהנה חתם על כל המסמכים המהווים מסמכי הצטרפות לתקנון זה ו/או כל מסמך שנדרש על ידי ועד הנאמנים ;
- התקיימו כל סגולות ההכשרה של נהנה על פי האמור לעיל, הוא ייחשב לנהנה זכאי.

השקעה וניהול כספי קרן המילואים

6. בסעיף זה תהיה למושגים הבאים המשמעות שבצידם :-

"קופת גמל" – כהגדרתה של זו בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), תשס"ה-2005.

"תכנית היסכון" – השקעה שהתשואה בה ידועה בראש.

"השקעה סולידית" - כל השקעה המושקעת באפיק השקעה סולידי ובוהירות הראויה התאם למדיניות ולדרכי השקעה שנקבעו על ידי ועד הנהלה של הקיבוץ ואושרו באסיפה הכללית של הקיבוץ.

(א) הקיבוץ והנהנים מורים לוועד הנאמנים להפקיד את הקרנות בקופת גמל ו/או קופות גמל ו/או תכניות חסכון ו/או בהשקעות סולידיות ; והכל - על מנת לשמור, במידת האפשר, על ערכם הריאלי של כספי הקרן, ואם ניתן, להשיג תשואות ריאליות על הכספים המופקדים.

בכפוף לאמור לעיל ולהלן, ועד הנאמנים רשאי להתקשר לשם כך עם מנהל קרנות ולהפקיד את כספי הקרן, כולם או חלקם, בקרן שמנהל מנהל הקרנות.

(ב) ועד הנאמנים יהיה רשאי לשנות מעת לעת את הרכב תיק ההשקעות של כספי קרן המילואים, תמהיל ההשקעות ו/או מנהל הקרנות - על פי שיקול דעתו והכל בכפוף לאמור בסעיף קטן (א) לעיל.

(ג) ועד הנאמנים יהיה אחראי לקביעת הרכב תיק ההשקעות באופן שיתיישב עם התחייבויותיה השוטפות של הקרן.

(ד) ועד הנאמנים לא יהיה אחראי ליעילות ההשקעות ולכדאיותן, בתנאי כי פעל בתום לב לצורך מטרות קרן המילואים.

(ה) ועד הנאמנים יערוך מאזן כספי קרן המילואים ודו"ח כספי אחת לשנה (להלן "הדווח השנתי"). הדווח השנתי ידווח ע"י ועד הנאמנים לנהנים באמצעות אסיפת הקיבוץ. לצורך כך, אחת לשנה ימסור ועד הנאמנים דיווח מעודכן לאסיפת הקיבוץ בדבר מצבה של הקרן. דיווח זה ייעשה – ככל האפשר – במועד האסיפה השנתית של חברי הקיבוץ בה מוצג מאזן הקיבוץ או בסמוך לכך.

השימוש בכספי קרן המילואים

7. (א) תשלומים לנהנים יבוצעו בהתאם לאמור להלן: -

(1) **תשלום פנסיה** - הקרן תישא ו/או תשלם את סכום הפנסיה של הנהנה הזכאי על פי הוראות צוות הפנסיה של הקיבוץ. הוראות צוות הפנסיה לתשלום על ידי הקרן טעונה חתימה של חברי צוות הפנסיה. החתימה תהיה בהתאם להחלטה בכתב של צוות הפנסיה.

במקרה שניתנה הודעה על אי תשלום מאת הנהנה, יפנה ועד הנאמנים לקיבוץ ויברר עימו את העילה לאי התשלום.

לא הודיע הקיבוץ בתוך 14 ימים ממועד הפניה אליו על העילה ו/או העילות לאי התשלום כאמור ו/או על מחלוקת לגבי סכום הפנסיה של אותו נהנה – ישלם ועד הנאמנים לנהנה את ההשלמה לסכום הפנסיה של אותו נהנה וידווח לקיבוץ בכתב בסמוך לאחר ביצוע התשלום על הסכום ששולם לנהנה.

במקרה שועד הנאמנים יידרש לשלם תשלומים למספר נהנים, והועד הגיע למסקנה שלא יהיו בקרן מקורות מספיקים לפרעון מלוא התשלומים – ישלם ועד הנאמנים לנהנים הזכאים חלק יחסי מהתשלום בהתאם לחלק היחסי של החוב לנהנה מתוך כלל המקורות העומדים לרשות ועד הנאמנים בקרן (pro rata). "חלק יחסי של החוב לנהנה" יחושב על פי סכום הפנסיה בלבד, ולא ייערך כל חישוב חוב עתידי לחבר ו/או היוון קצבאות וכדי לצורך חישוב זה.

(2) **תשלום סכום הסיעוד** – הקרן תישא ותשלם את סכום הסיעוד לנהנה הזכאי על פי הוראות ועדת הסיעוד של הקיבוץ הממונה על מימוש תקנון הסיעוד. הוראות ועדת הסיעוד לתשלום על ידי הקרן טעונה חתימה של חברי הוועדה. החתימה תהיה בהתאם להחלטה בכתב של ועדת הסיעוד.

(3) **תשלום צרכים מיוחדים** - הקרן תישא ותשלם את הסכום לסיפוק צרכים מיוחדים לנהנה הזכאי או התלוי בנהנה על פי הוראות ועדת צרכים מיוחדים של הקיבוץ הממונה על מימוש החלטות הקיבוץ בנוגע לסיפוק צרכים מיוחדים לחבר ולתלויים בו.

הוראות ועדת צרכים מיוחדים לתשלום על ידי הקרן טעונה חתימה של חברי הועדה. החתימה תהיה בהתאם להחלטה בכתב של ועדת צרכים מיוחדים.

(4) **תשלום מהקרן לעזרה הדדית** - הקרן תישא ותשלם את סכום העזרה הדדית לנהנה הזכאי על פי הוראות הנהלת הקרן לעזרה הדדית של הקיבוץ הממונה על מימוש תקנון הקרן לעזרה הדדית. הוראות הנהלת הקרן לעזרה הדדית לתשלום סכום לעזרה הדדית על ידי קרן המילואים טעונה חתימה של שני חברי ההנהלה. החתימה תהיה בהתאם להחלטה בכתב של הנהלת הקרן לעזרה הדדית.

(ב) הקיבוץ לא יהיה רשאי למשוך סכום כלשהו מכספי קרן המילואים לצורך מטרה כלשהי. אין באמור לעיל כדי לגרוע מזכותו לקבל סכומי כסף עבור חבריו כאפוטרופוס חוקי ו/או בהתאם להוראות תקנון זה.

(ג) במקרה של מחלוקת בין נהנה זכאי לבין הקיבוץ לגבי זכאות הנהנה לסכומים מהקרן – תפעל הקרן כדלקמן :-

(1) במידה והצדדים יגיעו להסכמה זמנית לגבי סדרי התשלום, תפעל הקרן על בסיס מסמך חתום על ידי שני הצדדים.

(2) במידה והצדדים לא הגיעו להסכמה זמנית לגבי סדרי התשלום, תפעל הקרן בהתאם לצו שיפוטי (לרבות צו בורר) בלבד.

(ד) ועד הנאמנים רשאי להשתמש בשירות בעלי מקצוע לצורך ביצוע החישובים השונים בהתאם להוראות תקנון זה. שכר של בעלי מקצוע כאמור ייחשב כחלק מהוצאות הקיבוץ בגין ניהול התחביביות לחבריו והוא ישולם על ידי הקיבוץ.

ועד הנאמנים – הרכב וכהונה

8. (א) ועד הנאמנים יימנה חמישה חברים והרכב החברים בו יהיה, כלהלן -

(1) אחד מחברי ועד הנאמנים יהיה נושא משרה בקיבוץ, שימונה לפי החלטת ועד ההנהלה של הקיבוץ; נושא המשרה כאמור יהיה חבר קיבוץ, אלא אם אישרה אסיפת הקיבוץ בקשה מטעמה של הנהלת הקיבוץ למנות כנציג ההנהלה את מי שאינו חבר קיבוץ.

- (2) ארבעה חברי ועד הנאמנים יהיו חברי הקיבוץ מתוך רשימת הנהנים, אשר ייבחרו בהתאם לאמור להלן (להלן ייקראו חברי הוועד הממונים על פי סעיף קטן זה "נציגי ציבור");
- (ב) (1) נציגי הציבור בוועד הנאמנים ייבחרו בידי האסיפה הכללית של הקיבוץ. הרכב ועד הנאמנים ותנאי כהונתו יהיו כפופים להסכמת הקיבוץ.
- (2) תקופת הכהונה של ועד הנאמנים תהיה 4 (ארבע) שנים (להלן - **תקופת הכהונה של ועד הנאמנים**).
- (3) לא נבחר ועד נאמנים חדש עד לסיום תקופת הכהונה של ועד הנאמנים, מכל סיבה שהיא - ימשיך ועד הנאמנים לכהן בתפקידו עד בחירת ועד נאמנים חדש, ובלבד שתקופת הכהונה של אותו ועד נאמנים לא תעלה על 5 (חמש) שנים.
- (4) חבר בוועד הנאמנים, שתקופת כהונתו נסתיימה, יוכל לשוב ולהיבחר מחדש.
- (5) אם תוך כדי תקופת כהונתו של ועד הנאמנים יחדל אחד מנציגי הציבור לשמש בתפקיד של חבר בוועד הנאמנים, מכל סיבה שהיא - תכונס אסיפה כללית של הקיבוץ, וזו תבחר בנציג לוועד הנאמנים במקום האדם שחדל לשמש בתפקידו כחבר בוועד הנאמנים.
- עד למינוי חבר חלופי בוועד הנאמנים יהיו החברים האחרים בוועד הנאמנים רשאים לבצע כל פעולה ולהמשיך בניהול קרן המילואים ללא כל סייג.
- (ג) מובהר כי לחבר בוועד הנאמנים שפקעה כהונתו בוועד הנאמנים לא תהיה אחריות לפי ההסכם ותקנון קרן המילואים לגבי התקופה שלאחר פקיעת כהונתו ותקנון קרן המילואים יחדל לחול לגביו החל ממועד סיום כהונתו.
- (ד) כהונתו של חבר בוועד הנאמנים תיפסק אם ארע אחד או יותר מן המקרים האמורים להלן:
- (1) הוא הוכרז כפסול דין.
- (2) הוא הוכרז כפושט רגל.
- (3) ניתן פסק דין חלוט נגדו הקובע כי עבר עבירה פלילית שיש עמה קלון.
- (4) אם הוא פעל בניגוד לענייני קרן המילואים, או הפר את חובותיו על פי כל דין.
- (5) אם בתפקידו האחרים יימצא החבר בוועד הנאמנים בניגוד עניינים עם ענייני קרן המילואים.
- (6) אם אירע מאורע כלשהו המונע ממנו למלא, דרך קבע, את תפקידו כנאמן.

- (7) אם התקבלה החלטה, ברוב רגיל באסיפה הכללית של הקיבוץ, על הפסקת כהונתו של חבר בועד הנאמנים.
- (8) אם הודיע לועד הנאמנים על סיום תפקידו בהתאם לאמור בס"ק ה' להלן.
- (ה) חבר בועד הנאמנים יהא רשאי להתפטר מתפקידו ובלבד שהודיע על כך לחברים האחרים בועד הנאמנים האחרים ולקיבוץ 60 יום לפני המועד בו קבע כי יפסיק לשמש כחבר בועד הנאמנים.
- (ו) למען הסר ספק – מובהר כי אין ולא יתקיימו יחסי עובד – מעביד בין מי מחברי ועד הנאמנים לבין הקיבוץ ו/או הנהנים במסגרת תפקידו כנאמן וחבר בועד הנאמנים שסיים את תפקידו לא יהיה זכאי לכל פיצוי או תשלום עקב סיום תפקידו.
- (ז) חבר חדש שייבחר או ימונה לועד הנאמנים, יהיה חייב, כתנאי לכניסתו לתפקיד, לחתום על מסמך (להלן - **כתב ההצטרפות**) אשר ינוסח על ידי עורך הדין של קרן המילואים, לפיו הוא מצטרף ומקבל על עצמו את כל החובות והזכויות הנובעות מכח הוראות התקנון בתפקידו כחבר בועד הנאמנים.
- למען הסר ספק, היותו במועד עריכת תקנון זה ו/או הכללתו בעתיד של אדם או קרובו ברשימת הנהנים, אינה פוסלת אותו מלשמש כחבר בועד הנאמנים ולא יראו את היותו ו/או היות קרובו ברשימה כאמור כניגוד ענינים בין אם לצורך סעיף קטן (ד)(5) לעיל, ובין אם בכלל.
- (ח) ועד הנאמנים ייקבע את סדרי ישיבותיו ונהלי ישיבות אלה.

חובות וסמכויות ועד הנאמנים

9. (א) ועד הנאמנים ינהל את קרן המילואים ויפעל לגביה בהתאם להוראות תקנון קרן המילואים.
- (ב) הקיבוץ והנהנים מורים בזאת לועד הנאמנים, וועד הנאמנים מתחייב בזאת כדלקמן:
- (1) לנהל את קרן המילואים, להחזיק ולנהל את כספי קרן המילואים, ולהשקיעם; והכל בהתאם להוראות תקנון הקרן;
- (2) לשלם מתוך כספי הנאמנות, מפעם לפעם, לנהנים את הסכומים המגיעים להם לפי הוראות תקנון קרן המילואים;
- (3) לנהל ולקיים חשבונות ודיווחים מפורטים לגבי כספי קרן המילואים; מבלי לפגוע בכלליות האמור לעיל, ועד הנאמנים יהיה חייב ליתן אחת לשנה דיווח מעודכן

לאסיפת הקיבוץ בדבר מצבה של הקרן. דיווח זה ייעשה – ככל האפשר – במועד האסיפה השנתית של חברי הקיבוץ בה מוצג מאזן הקיבוץ או בסמוך לכך.

(ג) הנהנים מסמיכים בזאת את ועד הנאמנים לקבל כל החלטה, ככל שידרש, לניהול כספי קרן המילואים ולמימוש מטרות קרן המילואים בהתאם להוראות תקנון קרן המילואים.

בלי לגרוע מכלליות האמור לעיל- ועד הנאמנים מוסמך לנהל את כספי קרן המילואים, לתת הוראות לגבי דרך השקעתם, למשוך כספים מכספי קרן הנאמנות לטובת הנהנים, להוציא כל הוצאה ולשלם כל תשלום ככל שהדבר יידרש, על פי שיקול דעתו, לניהול נכון של הקרן, ולקבל כל החלטה אחרת ככל שיידרש לשם ניהול כספי קרן המילואים.

(ד) ועד הנאמנים, לא יהיה רשאי לשעבד את כספי הקרן, בכל דרך שהיא ולא יהיה רשאי להתחייב התחייבות כלשהי לגבי נכסים וכספים אלה כלפי צדדים שלישיים, אלא למטרת מימוש הוראות תקנון קרן המילואים ותשלום ההוצאות הדרושות לניהול הקרן, על פי שיקול דעת ועד הנאמנים.

(ה) הנהנים לא יהיו רשאים להעביר את זכותם על פי הוראות התקנון לצד שלישי כלשהו.

(ו) הקיבוץ לא יהיה רשאי לקבל כספים כלשהם מכספי הקרן אלא למטרות הקרן ובכפוף להוראות תקנון זה. אין באמור לעיל כדי לגרוע מזכותו לקבל סכומי כסף, עבור חבריו הנהנים בהתאם להוראות תקנון קרן המילואים.

ניהול קרן הנאמנות בידי ועד הנאמנים

10. (א) בכפוף לאמור להלן ולהוראות שניתנו לוועד הנאמנים בידי הקיבוץ והנהנים, כל החלטה של ועד הנאמנים תתקבל ברוב דעות של חברי ועד הנאמנים.

(ב) ועד הנאמנים ימנה יו"ר ועד הנאמנים, אשר תפקידו יהיה לנהל את ישיבות ועד הנאמנים. פרטיכל מישיבות ועד הנאמנים אשר יהיה חתום על ידי יו"ר ועד הנאמנים יהווה ראייה לכאורה לגבי תוכנו של פרטיכל זה.

(ג) סבר חבר מועד הנאמנים כי החלטה מסויימת שקיבל ועד הנאמנים אינה מתיישבת עם הוראות דין, בכלל, ו/או הוראות חוק הנאמנות, בפרט, יהיה רשאי לדרוש כי הסוגייה תובא לחו"ד משפטית מטעמו של היועץ המשפטי של הקרן, ובמקרה כאמור ההחלטה תכנס לתוקף רק לאחר שאושרה בחוות הדעת האמורה.

(ד) בכפוף לאמור לעיל, ועד הנאמנים יסדיר את דרך כינוסו, קבלת החלטות וכיוצא באלה (לרבות קבלת החלטות בוועדה טלפונית, באמצעות פקס וכדומה). בכל מקרה של מחלוקת

ו/או אי הסדרה של פרוצדורה מסוימת באופן התנהלות ועד הנאמנים – יפעל הועד על פי הוראות פרק שלישי לחלק השלישי בחוק החברות המתייחסות להתנהלות דירקטוריון בחברה פרטית. במידה שמתקיימת סתירה בין תקנון זה לרבות החלטות האורגנים של הקרן המתקבלות מעת לעת לבין הוראות החוק האמורות – יגברו מסמכי ו/או החלטות הקרן.

(ה) המנין החוקי לכינוס אסיפה של ועד הנאמנים יהיה נוכחות של לפחות שלושה חברי ועד הנאמנים המכהנים באותה עת כאשר, כאשר לפחות אחד מהם יהיה נושא המשרה בקיבוץ כאמור בסעיף 8 לעיל ולא יהיה ניתן לקיים ישיבה של חבר נאמנים ללא מנין חוקי כאמור.

(ו) זכויות החתימה של ועד הנאמנים בקרן המילואים תהיינה כדלקמן: חתימה של יו"ר ועד הנאמנים ביחד עם חתימה של נאמן אחד מתוך הקבוצה של הנאמנים שהם נציגי ציבור תחייב את הקרן לכל דבר וענין.

(ז) ועד הנאמנים יהיה מבוטח בביטוח דירקטורים.

הגבלת אחריות ועד הנאמנים

11. הנהנים ו/או הקיבוץ פוטרים בזה את ועד הנאמנים וכל מי מטעמו, מכל אחריות שהיא בקשר עם בצוע פעולות ו/או הימנעות מביצוע פעולות על פי תקנון זה, ובלבד שבוצעו לפי הוראות תקנון קרן המילואים ועל פי כל דין.

כמו כן לא יהיה ועד הנאמנים וכל מי מטעמו אחראי לכל טעות בשיקול דעת שיבוצעו בתום לב, או לכל טעות בתום לב, בין בדין ובין בעובדה.

12. ועד הנאמנים וכל מי מטעמו רשאים להיוועץ ולקבל עצה מיועץ משפטי, במקרה שתתגלע מחלוקת או תתעורר שאלה לגבי פרשנות הוראה מהוראות תקנון זה או חובות על פיו, וכל הנ"ל לא ישאו בכל אחריות בפועלם בתום לב, בהתאם לחוות דעתו והנחייתו של יועץ משפטי כאמור.

13. במקרה של מחלוקת או העדר הסכמה אשר תבוא לידיעת ועד הנאמנים, בקשר עם תביעה או לדרישה לתשלום כספים מקרן המילואים, יהיה ועד הנאמנים זכאי לפי שיקול דעתו הבלעדי, לסרב למלא אחר כל תביעה או דרישה כאמור עד שהעניין יוכרע. בעשותו כך, לא ישא ועד הנאמנים וכל מי מטעמו, בכל אחריות בגין סירוב זה, עד שכל התביעות ו/או הדרישות הללו תוכרענה סופית, בין ע"י בורר או בימ"ש מוסמך ובין בהסכם בין הצדדים, שהודעה בכתב על קיומו תימסר לוועד הנאמנים.

מסמכים, ביקורת ודו"חות

14. (א) ועד הנאמנים ינהל דו"חות וספרים ככל שדרוש ומקובל לתיאור נאות של נכסי הקרן, זכויות הנהנים ופעולות ועד הנאמנים.

- (ב) פעולות ועד הנאמנים יהיו ניתנות לביקורת על ידי הקיבוץ ומבקר הקיבוץ.
- (ג) דיווח פרטני לנהנה יהיה לגבי פרטיו בלבד. הועד לא יהיה רשאי להעביר לנהנה מסוים פרטים בדבר נהנה אחר.
15. מבקר קרן המילואים
- (א) לקרן המילואים ימונה מבקר לקרן המילואים, בהתאם להוראות סעיף 10 לתקנות קרן המילואים.
- (ב) הגוף המבקר יבדוק ויבקר את פעילות ועד הנאמנים של קרן המילואים ויהיה רשאי לעיין בכל מסמך ולקבל כל מידע מחברי ועד הנאמנים ומגופים מקצועיים, שהיו או שעודם בקשר עם קרן המילואים, הנחוצים לגוף המבקר לצורך עריכת הביקורת.
- (ג) הגוף המבקר יהיה רשאי לקבל סיוע מקצועי מכל מי שיראה לנכון לפי צורכי הביקורת.
- (ד) הגוף המבקר יגיש דין וחשבון לאגודה ולאסיפת הנהנים.
- (ה) לתפקידי הגוף המבקר תוכל להתמנות וועדת הביקורת של הקיבוץ.

אסיפות נהנים

16. (א) ועד הנאמנים יהיה רשאי בכל עת לכנס אסיפת נהנים, שתכונס לאחר מתן הודעה מוקדמת של לא פחות מעשרה ימים על קיום האסיפה.
- (ב) הקיבוץ, באמצעות נציגיו המוסמכים, או נהנים המהווים 10% מסך הנהנים רשאים לדרוש מועד הנאמנים לכנס אסיפה של הנהנים.
- (ג) הודעה על אסיפה תציין באופן כללי את הנושאים שידונו בה.
- (ד) כל אסיפה תכונס ותקום בהתאם לכללים הנהוגים באסיפות כלליות של חברי הקיבוץ, בשינויים המחוייבים. אסיפה תפתח בתנאי שינכחו במועד פתיחתה לא פחות מ-10% מחברי קבוצת הנהנים.
- (ה) בהצבעה באסיפת הנהנים יהיה לכל משתתף קול אחד.
- (ו) אלא אם כן נאמר אחרת בהסכם זה, החלטה באסיפת הנהנים תתקבל ברוב רגיל מקולות הנהנים שהשתתפו והצביעו באסיפה בעד ונגד.

הוצאות ניהול ושכר חברי ועד הנאמנים

17. הקיבוץ יישא בכל הוצאות ועד הנאמנים וההוצאות הכרוכות בניהול הקרן. חברי ועד שהינם חברי הקיבוץ לא יהיו זכאים לשכר בעבור כהונתם.

בקשה למתן הוראות

18. בכל מקרה בו יהיה לנאמן ו/או למי מחברי ועד הנאמנים של הקרן ספק בדבר מילוי תפקידם על פי הוראות תקנון זה, יהיה ועד הנאמנים רשאי לפנות לבית המשפט המוסמך בבקשה למתן הוראות בכל ענין הנוגע לביצועו של תקנון זה.

הוראות לענין פירוק הקיבוץ ו/או כינוס נכסיו

19. נמצא הקיבוץ בהליכי פירוק או כינוס נכסים, יפעל ועד הנאמנים בהתאם להוראות הבאות:

- (א) תוך 30 יום ממתן צו כינוס ו/או ממתן צו פירוק תכונס אסיפת נהנים.
- (ב) עד למועד כינוס האסיפה כאמור יערוך ועד הנאמנים בדיקה מקיפה של כלל זכויות הנהנים לסכום הפנסיה, לרבות זכויות הנהנים הזכאים והנהנים העתידיים במועד האמור. בכלל זה תלקח בחשבון ותקוזז כל צבירה פנסיונית אחרת של מי מהנהנים.
- (ג) ייערך חשבון של סך כל סכומי הפנסיה, הסיעוד והצרכים המיוחדים המגיעים לכל נהנה עפ"י טבלאות תמותה והיוון מקובל - לפי אופן חישוב אקטוארי מקובל שייקבע על ידי ועד הנאמנים ולא יהיה ניתן לערער.
- (ד) כלל הסכום הצבור הקרן יחולק "פרו רטה" (Pro Pata) בין כל הנהנים על פי יחס הסכום המהוון הגין הפנסיה, סיעוד או צרכים המיוחדים המגיע למי מהם ביחס לסך ההתחייבויות לכלל הנהנים וזאת בתשלום חד פעמי ישולם על פי הוראות הנהנים שינתנו לועד הנאמנים במהלך האסיפה המכונסת על פי הוראות סעיף זה.
- (ה) עם חלוקת כספי הקרן על פי סעיף זה – תחדל הקרן מלהתקיים וועד הנאמנים יסיים את תפקידו.
- (ו) ועד הנאמנים יהיה רשאי לפעול בניגוד לאמור בסעיף זה, רק אם התרשם שלא נשקף סיכון של ממש להמשך פעילות הקרן למטרותיה. הוראות סעיף 13 יחולו גם לגבי הדיון בשאלת התקיימות הסיכון כאמור.

יישוב חילוקי דעות

20. (א) כל מחלוקת או סכסוך בין הצדדים לגבי תקנון זה, התקשרותם בו, פרשנותו או ביצועו וכן כל מחלוקת או סכסוך בין הצדדים הנובעים מתקנון זה או מקיומו או מהפרתו - יימסרו להכרעתו הסופית והמחייבת של בורר שזהותו תוסכם בין הצדדים.

- (ב) אם לא מונה הבורר בהסכמה תוך 10 ימים מיום שצד פנה אל זולתו בענין זה, יהיה רשאי כל צד לפנות אל רשם האגודות השיתופיות, על מנת שימנה בורר שיכריע במחלוקות שבין הצדדים על פי סעיף 52(2) לפקודת האגודות השיתופיות.
- (ג) הבורר ינהל פרטיכל של הבוררות, יהיה רשאי לתת צווים זמניים מכל סוג שהוא ופסקי דין חלקיים וכל החלטה אחרת לפי שיקול דעתו וכן יתן כל צו והחלטה שמאפשר לו הסכם זה ו/או הדין לתתו.
- (ד) הבורר יהיה פטור מהדין המהותי, מדיני הראיות ומסדרי הדין הנהוגים בבית המשפט, אך יהיה חייב לנמק את החלטותיו. הכרעת הבורר תהיה סופית ותחייב את הצדדים.
- (ה) הצדדים ישאו הוצאות הבוררות בחלקים שווים ביניהם, אלא אם יוחלט אחרת על ידי הבורר.
- (ו) סעיף זה מהווה הסכם בוררות תקף כמשמעותו בחוק הבוררות, תשכ"ח - 1968 וחתימת הצדדים על הסכם זה כמוה כחתימה על הסכם בוררות תקף לכל דבר ועניין.

שינוי התקנון

21. תיקון תקנון זה לרבות שינויו או החלפתו, יהא על פי החלטה שנתקבלה באסיפת הנהנים שכוונסה בהתאם להוראות סעיף 16 ובלבד שהתקיימו בנוסף לאמור בסעיף האמור, גם כל אלה :-
- (א) אין בהצעה משום לקיחת סיכון בלתי סביר ו/או שהיא אינה עומדת בניגוד למטרות קרן המילואים – הכל על פי שיקול דעתו של ועד הנאמנים.
- (ב) בסדר היום של אסיפת הנהנים הכלול בהזמנה הופיע סעיף מפורש בדבר תיקון התקנון.
- (ג) ההחלטה התקבלה ברוב של לפחות 75% מקולות המשתתפים שהשתתפו והצביעו באסיפה בעד ונגד, ובתנאי ששיעור המצביעים בעד בהצעה הינו לפחות 51% מכלל קבוצת הנהנים במועד ההצבעה.
- (ד) אסיפת חברי הקיבוץ קיבלה החלטה כי היא מסכימה ומאשרת לתקן את תקנון קרן המילואים ובלבד שהחלטה כאמור התקבלה ברוב הדרוש לתיקון תקנון הקיבוץ.