

קרן נאמנות תקציר הצעה להקמת קרן

תקציר תקנון קרן נאמנות

מבוא

קרן זו נועדה ליצור מקור מובטח לרווחתם של החברים. קרן שאינה מהווה חלק מנכסי הקיבוץ ואינה מופיעה במאזן. ושהכספים המופקדים בקרן יהיו מוגנים מפני נושים חיצוניים ופנימיים בדומה לקרן מילואים רק ללא הבירוקרטיה המלווה את קרן המילואים.

הקמת הקרן

מוצע תקנון אשר בנוי בצורה מודולרית עם "מגירות" למטרות שונות. כמו כן מגירת עודפים אשר בה ניתן להפקיד כספים אשר עדיין לא הוחלט לגביהם היכן יופקדו. לכל מגירה יש תקנון נפרד וכן מוגדרים מי הנהנים במגירה וכיצד מפסיק החבר להיות נהנה (במקרה שהלך לעולמו חו"ח, הפסקת חברות, סירוב לחתום על מסמך הצטרפות וכו'). אין לנהנים זכות אישית בכספים המופקדים במגירה. זכות החבר במגירה אינה ניתנת להעברה, שיעבוד או המחאה לאחר.

כל "מגירה" תנוהל בחשבון / חשבונות בנק נפרד / נפרדים מהמגירות האחרות ותהיה לה וועדה מקצועית נפרדת משלה ("הוועדה המקצועית") לפי מטרותיה (וועדת פנסיה, סיעוד, עזרה הדדית, צרכים מיוחדים וכן הלאה).

מקורותיה של הקרן יהיו מרווחי הקיבוץ, או הפרשות אחרות ככל שיתרו על פי דין וכן מתרומות החברים או אחרים. תשואות הקרן יהיו חלק מנכסי הקרן. סך הסכומים המופקדים ב"מגירות" השונות יהיו על פי החלטות הקיבוץ מעת לעת ועל פי ביצועי השנה החולפת. נכסי הקרן יוחזקו בידי נאמן.

1. המגירות:

1.1 מגירה" להשלמת חוסרים בפנסיה ותקציב פרישה

- מגירה זו תשמש לצבירת וחלוקת כספים לחברים על פי החלטות האסיפה בדבר הבטחת תקציב פרישה לחברי הקיבוץ לרבות השלמות ליחידים.
- ועדת הפנסיה, כהגדרתה בהחלטות הקיבוץ, היא "הוועדה המקצועית", המוסמכת להורות להנהלת קרן הנאמנות לשלם כספים לנהנים על פי הוראות ההחלטה.
- עד להחלטה אחרת, הקיבוץ יפקיד במגירה זו בתוך **12 חודש מאישור הצעה זאת**, סכום שיספיק לשלוש (3) שנות תשלום של מלוא ההשלמה הנדרשת למקרה שהקרן תאלץ לשלמה.
- עיתוי השימוש בכספי המגירה יהיה כדלקמן:
 - (1) לאחר שיופקדו הסכומים המצויינים בסעיף ג' למעלה, ובהמלצת ועד הנהלה של הקיבוץ, ועל פי החלטה באסיפה ברוב רגיל, על תחילת העברה מן הקרן לקיבוץ עבור הנהנים.

(2) במצב בו הקיבוץ במעמדו כקיבוץ שיתופי מציג להנהלת הקרן אישור מרואה החשבון של הקיבוץ על כי הקיבוץ נמצא במצב של כשל כללי וכי אין ביכולתו לשלם לנהנים. במצב זה, לא נדרשת החלטת אסיפה והנהלת הקרן תפעל לפי סעיף זה ולפי המלצות הועדה המקצועית. הכספים יועברו לקיבוץ לצורך תשלום תקציב הפרישה לחברים.

(3) במצב בו הקיבוץ, במעמדו כקיבוץ מתחדש, 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 בהחלטות הקיבוץ. במצב זה, לא נדרשת החלטת אסיפת הקיבוץ, והנהלת הקרן תפעל לפי סעיף זה ולפי המלצות הוועדה המקצועית.

1.2 מגירה לקרן עזרה הדדית

השימוש בכספי המגירה יבוצע בהתאם להוראות תקנון קרן עזרה הדדית שיאושר באסיפת הקיבוץ. הנהלת מגירה עזרה הדדית היא המוסמכת להורות להנהלת קרן הנאמנות לשלם כספים לנהנים.

1.3 מגירה לבעלי צרכים מיוחדים

מגירה זו מיועדת להבטיח את קיומם של בעלי צרכים מיוחדים ותלויים בחבר על פי הסכמים מיוחדים ו/או החלטות הקיבוץ בעניין זה. בהיעדר קביעה אחרת בהחלטות הקיבוץ או בהסכם, כל סכום עודף/סכום שנותר במגירה לאחר מותו של בעל הצרכים המיוחדים, ישמש כמקור כספי שישרת את שאר הנהנים במגירה ובהיעדר נהנים יעבור למגירת העודפים.

1.4 מגירה סיעוד

מגירה זו תשמש לצבירת ולחלוקת כספים לחברים סיעודיים שאינם מבוטחים בביטוח סיעודי.

1.5 מגירת לימודי בנים

מגירה זו תשמש להפקדת סכומים שהקיבוץ מבקש להקצות לצורך מימון לימודי בני חברי

הקיבוץ.

1.6 מגירה עודפים

מגירה זו תשמש להפקדת סכומים שהקיבוץ מבקש להקצות לצורך יישום מטרות קרן הנאמנות אולם טרם הוחלט על הקצאתם לאחד או יותר מן הקרנות הייעודיות, או ליצירת מגירה חדשה. בכפוף להמלצת הנהלת קרן הנאמנות ולאחר בדיקה שאין צורך בכספים אלו לקרנות ייעודיות אחרות או נוספות, אסיפת הקיבוץ רשאית להחליט כי הכספים הצבורים במגירה זו יוחזרו לקיבוץ.

1.7 קרנות נוספות

הקיבוץ רשאי להחליט על הקמת קרנות נוספות.

2. ניהול הקרן

2.1 הנהלת קרן הנאמנות של הקיבוץ (קרן 2008) תשמש גם כהנהלת הקרן הזו ותמנה חמישה חברים כדלקמן: נציג של הנהנים בקרן 2008, שני נציגי ציבור, נציג ועדת הפנסיה, עורך דין, אשר ישמש כיו"ר הנהלת הקרן.

2.2 הנהלת הקרן תעסוק בניהול כספי כלל קרן הנאמנות השקעתם וכו'. כספי הקרן יושקעו באפיקי חיסכון סולידיים בלבד בשימושים של הכסף יעסקו הועדות המקצועיות (כפי שהוסבר למעלה).

- 2.3 הנהלת הקרן תדווח לוועד הנהלה של הקיבוץ מדי פעם ופעם בשנה לאסיפה.
- 2.4 רישום נכסי הקרן ופעולותיה יעשו בהתאם לכללים חשבונאיים מקובלים.
- 2.5 העברת כספים מקרן הנאמנות לנהנים תעשה בהתאם לפרוטוקול חתום על ידי שני חברי הועדה המקצועית.
- 2.6 במקרה של מינוי כונס נכסים, מפרק או מתן צו להקפאת הליכים כנגד הקבוץ יחולו כל הוראות תקנון זה על אסיפות הנהנים של כל מגירה. הנהלת הקרן תמשיך לכהן בתפקידה עוד קדנציה ולאחר מכן אסיפת הנהנים רשאית לבחור הנהלה אחרת. הכספים יועברו ישירות לחשבון הבנק של הנהנים וייקבע הסדר מפורט בדבר גורל הכספים שנצברו במגירה.
- 2.7 תקנון זה יתקבל באסיפת הקיבוץ ברוב רגיל. כל החלטה המשנה או מתקנת אותו תתקבל ברוב של שני שלישים מקולות המצביעים באסיפה ובלבד שהשתתפו בהצבעה 30% מחברי הקיבוץ.
- 2.8 סכסוכים בין הקיבוץ לבין חבר בכל הקשור וכרוך בפרשנות תקנון קרן הנאמנות או יישומו ימסרו לגישור לא הושגה הסכמה בגישור יוכרע הסכסוך על ידי בורר מוסכם על ידי הצדדים לא הושגה הסכמה על זהות הבורר יוכרע הסכסוך על ידי בורר שימונה על ידי רשם האגודות השיתופיות.

תקציר זה מהווה הסבר ותקציר להצעת החלטה בדבר קרן נאמנות. הוא אינו מהווה הצעת החלטה ו/או חלק מהצעת החלטה, ואין לעשות בו שימוש ככזה, ואף לא לעשות בו שימוש לצורך פרשנות הצעת ההחלטה.