בס"ד

היתר עסקה

על פי החלטת הנהלת חברת אביב ניהול קרנות (2012) ח.פ. 514787027 וחברות הבת שלה, הן אלו שבשליטה כיום, והן אלו שיהיו בשליטתה בעתיד (כולן יחד ו/או כל אחת לחוד. להלן: 'החברה'). אנו מורשי החתימה הח"מ, מודיעים ומתחייבים בזאת בשם החברה, כי כל עניני הפיננסים שתעסוק בהם החברה, בין עם אנשים או חברות ו/או באי כוחם המלווים כספים או שווה כסף לחברה, ובין עם אנשים או חברות ו/או באי כוחם הלווים כספים או שווה כסף מהחברה, בכל סוגי אשראי הלוואות ופיקדונות, כולל חיובים, התחייבויות, ערבויות, משכנתאות, חסכונות, הנפקת כל סוגי ניירות הערך והמסחר בהם, הסחר בכל מיני סחורות ומט"ח אופציות וחוזים, כולל פעולות ועסקי תיווך, נאמנות ושליחויות המבוצעות ע"י החברה, שיש בהם חשש ריבית מכל סוג שהוא, ואפילו אם מוזכר בכל אלו לשון הלוואה או ריבית או ריבית דריבית, או כל לשון המשתמעת ריבית, כל אלו יהיו בידי המקבל או החייב (להלן: 'המקבל') בתורת עסקה כתיקון חז"ל, ויהיה חלקו של המקבל מחצית מן הרווח, ובהפסד ישא המקבל ארבעים וחמשה אחוזים, והנותן חמישים וחמשה אחוזים.

אם יעסוק המקבל בעסקים שאין בתנאי היתר זה כדי לבטל מהם איסור ריבית או שאר איסורים, אז תנאי ההתעסקות בעסקים אלו יהיו בתורת כולו פקדון בידי המקבל, ועל המקבל תהיה אחריות גניבה ואבידה כשומר שכר, אף אם יהיה כתוב בהם לשון הלוואה או ריבית או ריבית דריבית או כל לשון המשתמעת ריבית, והרווח יהיה לנותן תשעים ושמונה אחוזים, ולמקבל שני אחוזים כשכר טרחא. המקבל בין בתורת עסקה ובין בתורת פקדון, יעסוק בשיווי דמי העסקה בכל עסקיו ונכסיו המניבים ו/או צפויים להניב רווח המותרים שאין בהחזקתם חשש איסור לטובת העסקה, בין בעסקיו ונכסיו הקיימים, ובין בעסקים ובנכסים שהוא יקנה מכאן ולהבא, ואפילו אם תינתן העסקה רק למטרה מיועדת ומסוימת, מ"מ המקבל יעסוק בכל עסקיו הנ"ל לטובת הנותן.

על המקבל להוכיח שנהג ועסק בנאמנות בדמי העסקה כתקנת מהר"ם, והוא לא יהיה נאמן על הקרן ועל הרווח כי אם בשבועה חמורה כדיני ישראל, [שבועת המתעסק בפועל תתקבל כשבועת המקבל, ובאם לא יהיה אפשר לחייב את המקבל שבועה, תהיה ההוכחה ע"פ מה שיקבע בית הדין על פי שיקול דעתו באופן המותר].

על אף האמור לעיל בעניין חלוקת הריווח וההפסד בין הנותן והמקבל, הוסכם שאם יתן המקבל לנותן עבור חלקו בקרן או בריווח כפי שיוסכם ביניהם, או כפי הנהוג בחברה, כולל הפרשי הצמדה למיניהם, הטבות, מענקים חד פעמיים, אזי יהיה המקבל פטור מחובת ההוכחה והשבועה, וכל מותר הקרן או הרווח יהיו שייכים למקבל לבדו. וכן הותנה שכל תשלום או הטבה אשר ינתן לפני ההתעסקות, לא יהיה נחשב כי אם כתשלום על החשבון באופן המותר, שבמידה ויתברר שע"פ תנאי העסקה הנ"ל אין מקבל התשלום או ההטבה זכאי לתשלום או הטבה זו, יחשב סכום התשלום או שיווי ההטבה כתשלום מהקרן.

עוד הוסכם והותנה בפירוש, שכל הכספים שינוהלו עבור המשקיעים במסלולים/תיקי השקעות/קרנות השקעה הכשרים של החברה, יושקעו רק בהשקעות שאין בהם חשש ריבית או שאר איסורי תורה, ובאם יושקעו כספים בדברים שיש בהם או שלאחר זמן נהיה בהם איסורי ריבית או שאר איסורים, הרי אין ללקוח שום חלק בנכסים אלו והלקוח מצהיר בזאת שאינו מעוניין לזכות בהם כלל, אלא החברה תזכה בנכסים אלו, וכנגדם היא מקנה ללוקחות ע"פ שומת הבקיאים שיקבעו ע"י החברה, בעסקיה ונכסיה הקיימים שאין בהחזקתם חשש איסור ויהיו בידי החברה בתורת עסקה כנ"ל, ובאם לא יהיה ביד החברה נכסים מותרים, מוסכם בין הצדדים שיהיו כספים ונכסים אלו, ובנוסף עוד כספים או נכסים כשווי כספים אלו, הלוואה לחברה ע"פ ההיתר עיסקא כנ"ל.

מוסכם בזה שאם יש או יהיה איזה חוב עם חשש ריבית, שלא חל עליו בתחילה תנאי היתר עסקה זה, מיד שיתאפשר שיחולו עליו תנאי היתר עסקה זה, הם יחולו עליו, בזמן ובאופן המועיל ביותר למנוע איסור ריבית ושאר איסורים, ומהזמן הזה הנותן יהיה שותף בתורת עסקה בעסקי ונכסי המקבל (בהנאת מחילת מלווה ו/או בשאר קניין המועיל) כפי כל התנאים הנ"ל.

כל זה הוחלט בהנהלת החברה בהחלטה גמורה ומחייבת, ע"פ הכח וההרשאה שיש לה בשם בעלי המניות, ויש תוקף ועדיפות להחלטה והתחייבות זו ככל שאר התקנות הקובעות של החברה, שטר זה ישאר בתוקף גם אם החברה תשנה את שמה, ואין רשות לאף אחד ממנהלי או פקידי החברה בהווה או בעתיד לפעול בשם החברה, ללוות או להלוות, להתחייב או לקבל התחייבות, באופן שיש בו משום ריבית או חשש ריבית או אבק ריבית.

הנהלת החברה מצהירה בזאת, כי שטר זה מחייב בכל דיון משפטי, והנהלת החברה מסמיכה בזאת את כל הגורמים המוסמכים לכך מטעמה, לחתום ולצרף שטר עסקה זה באופן פרטי לפי דרישת הלקוח. כמו כן החברה מאשרת להתקשר בהיתר עיסקא זה גם באופן אישי עם כל המעוניין בכך, באמצעות רישום במכון היתר עיסקא למהדרין ועפ"י הוראות המכון, וכן באמצעות והוראות כל מקום אחר אשר מתפעל ו/או יתפעל הסדר כזה. לשם הבהרה מוצהר, שכל תנאי שטר זה תקפים אפילו במקרה שהלקוח לא חתם עליו באופן פרטי עם החברה.

בפירוש הותנה, שאף אם מאיזה סיבה שהיא, לא ידע המקבל או הנותן עניין שטר היתר עסקה זה, או שלא ידע בכלל מהו היתר עסקה, יהיה נוהג בו דין עסקה כפי תנאי שטר זה, אחר שע"פ ההחלטה הנ"ל, לא תעסוק החברה בשום עניני כספים שלא ע"פ דין תורה ותיקון חז"ל, וכל המתעסק עם החברה ע"פ תקנותיה הוא מתעסק, דהיינו שטר זה. מיום חתימת שטר זה ע"י החברה, כל העסקאות הנ"ל יעשו אך ורק ע"פ שטר היתר עסקה זה.

כל הנ"ל נעשה בהודאה גמורה בקניין סודר על כל פרט ופרט בבית דין חשוב, מעכשיו, דלא כאסמכתא, ודלא כטופסי דשטרי, והכל נעשה בקניין המועיל ביותר, ובאופן המועיל ביותר. וכן הכל ייעשה בעתיד בקנינים המועילים ביותר ובאופן המועיל ביותר. ומוסכם בזה שבכל ספק בשטר זה יש לפרשו באופן המקיים את השטר, ולא באופן המבטלו. ומוסכם לקבל את סברת הפוסקים המקיימים שטר זה.

ולמען תת תוקף ועוז לכל האמור לעיל, הננו כותבים זאת לזכרון בספר, ומפרסמים בפני קהל ועדה את תקנתנו והחלטתנו זו.

אם יש איזה פרט בנוסח היתר עסקה זה שנגרם מחמתו איסור ריבית, הוסכם שהוא לא יבטל את תוקף השטר, אלא השטר יחול בלעדיו באופן היותר מועיל, ושאר הפרטים ישארו כפי הנאמר בהיתר עסקה זה.

באנו על החתום בשם החברה בתאריך ב' סיון תשע"ט

אביב ניהול קרנות (2012) בע"מ
ח.פ. 514787027

היתר עסקה זה נחתם בפנינו ע"י מורשי החתימה המוסמכים של החברה, ונעשה קניין על כל הכתוב בו, והינו בר תוקף.

שמואל דוד הכהן גרוס

ועד הרבנים תשואה כהלכה לחיסכון ופנסיה כהלכה

אביב ניהול קרנות