

הפניקס ניהול קרנות

על פי החלטת הנהלת חמ"ת הפניקס ניהול קרנות (להלן - "החברה") אנו החתומים מטה מודיעים ומתחייבים בזה בשם החברה על כל סניפיה שכל ענייני הכספים ועסקים שתעסוק בהם החברה בכל סניפיה ושלוחותיה, בארץ ובח"ל, בין עם אנשים פרטיים ובין עם חברות ו/או גופים ציבוריים ו/או באי כוחם הן מה שתיתן לאחרים או שיהיו חייבים לה והן מה שתקבל מאחרים או שתהיה חייבת להם, בכל סוגי אשראי ופיקדונות כולל התחייבויות, ערבויות, שעבודים, משכנתאות, חסכונות, הנפקת מניות והסחר בהן, כולל פעילות ועסקי תיווך, נאמנות ושליחות המבוצעות על-ידי החברה, תשלומים, מיסים, ארנונות וכדו', שיש בהם חשש ריבית מכל סוג איסור שהוא, ואף אם מוזכר בהם לשון הלוואה או ריבית דריבית, כל אלו יהיו בידי המקבל בתורת עיסקא כתיקון חז"ל, ויהיה חלקו של המקבל מחצית מן הריווח, ובהפסד ישא המקבל ארבעים וחמישה אחוזים והנותן חמישים וחמישה אחוזים.

עוד הוסכם שאם יעסקו בעסקים שאין בתנאי היתר זה כדי לבטל מהם איסור ריבית, או שלפי מהות עסקיו של המקבל ברור מראש שלא יגיע לחלקו של הנותן הסך המוסכם כנוכח להלן, אזי תנאי ההתעסקות בעסקים אלו יהיה בתורת פיקדון, שכולו פיקדון בידי המקבל ועל המקבל יהיה אחריות לגניבה ואבידה כשומר שגר, והריווח לאחר ניכוי ההצמדות יהא לנותן שבעים וחמישה אחוזים ולמקבל עשרים וחמישה אחוזים.

המקבל בין בתורת עיסקא ובין בתורת פיקדון יעסוק בדמי העיסקא בכל עסקיו המותרים היותר טובים ומובחרים לטובת העיסקא ובין בנכסי דניידי ובין בנכסי דלא נייד, בין בעסקיו הקיימים ובין בעסקים שמכאן ולהבא, ותמורת המעות או החוב יקנה הנותן חלק בנכסיו ובעסקיו הטובים הקיימים של המקבל ועל-פי שומת בקיאים שזהותם תיקבע על-ידי הנותן, וכן בכל עסק שיקנה המקבל מכאן ולהבא יקנה חלק עבור הנותן ולטובתו והכול באופן היותר מועיל, הקניית הנכסים והעסקים הקיימים תהא בקניין כסף ובפירוש הותנה שיעיל קניין כסף אף למטלטלין, וכמו-כן יקנה באגב ובכל קניין אחר המועיל, ולא תבטל ההקניה על-ידי אי-קיום או ביטול אחד מהקניינים.

מקבל העיסקא מחויב בשמירה מעולה של הפיקדון כדן שומר שגר, ועליו לעקוב באופן שוטף על רווחיות עסקיו.

על המקבל להוכיח שנהג ועסק בנאמנות בדמי העיסקא כתקנת מהר"ם, ולא יהא נאמן על הפסד הקרן כי אם בעדים כשרים ונאמנים על-פי דין ישראל ולא יהא נאמן על הריווח או אי-הריווח כי אם בשבועה חמורה על-פי דיני ישראל בבית-דין רבני עליו יוסכם עם החברה ובצירוף הסבר מפורט ובהצגת המסמכים וספרי החשבונות שבידו, כל הרישומים ודוחות מאושרים, ראיות והוכחות מכל סוג שהוא ואף אומדנא לא יועילו בזה לפוטרו משבועה הנזכרת לעיל, למעט עדות כשרה ונאמנה על-פי דיני ישראל, בעסקים בהם המקבל אינו מתעסק בעצמו תהא שבועת המתעסק בפועל מועילה כשבועת המקבל עצמו.

עוד הוסכם שאם ייתן המקבל לנותן עבור חלקו בריווח כפי שיוסכם ביניהם כולל הפרשי הצמדה לסוגיהן הטבות ומענקים, אזי יהא פטור מחובת ההוכחה ומותר הריווח יהא לו לבדו, כמו-כן הותנה שכל תשלום או הטבה שתיתן לפני ההתעסקות לא יהא נחשב כי אם כתשלום על-חשבון, שבמידה ויתברר שעל-פי תנאי העיסקא אין המקבל חייב בתשלום זה, ינוכה סכום התשלום מן הקרן, עוד הותנה שאם יתעכב הפירעון אחרי הזמן שנקבע בין הצדדים אזי תמשיך העיסקא לפי התנאים הנוכחים לעיל עד לפירעון המושלם.

כל זה הוחלט בהנהלת החברה בהחלטה גמורה ומחייבת על-פי כוח והרשאה שבידם ויש תוקף ועדיפות להחלטה והתחייבות זו כאחת מהתקנות הקבועות של החברה, ואין רשות לאף אחד ממנהלי או פקידי החברה לפעול בשם החברה, ללוות או לחלוות, להתחייב או לקבל התחייבות באופן שיש בו חשש ריבית מכל סוג אסור שהוא.

ובפירוש הותנה שאם מאיזו שהיא סיבה לא ידע המקבל או הנותן עניין היתר עיסקא זה, או שלא ידע בכלל מהו היתר עיסקא, יהיו נוהגים בו דיני עיסקא כפי תנאי שטר זה, ותחולנה עליו כל הזכויות והחובות שיש למקבל בעיסקא או לנותן בעיסקא כפי תנאי היתר עיסקא זה, אחרי שעל-פי החלטה זו לא תעסוק החברה בשום ענייני כספים שיש בהם חשש איסור, וכל המתעסק עם החברה על-פי תקנותיה הוא מתעסק, ושטר היתר עיסקא זה מהווה חלק בלתי נפרד מההתקשרות החוזית המחייבת של החברה ולקוחותיה ומחייב בכל דיון משפטי.

ולמען תת תוקף ועוז לכל האמור לעיל היננו כותבים זאת לזיכרון בספר ומפרסמים גלוי לכל תקנותינו והחלטותינו זו ולראיה באנו על החתום בשם החברה על-פי כוח והרשאה שבידינו.

ג' תמוז ה'תשס"ט

[Handwritten signature]
 הפניקס ניהול קרנות
 פניקס ניהול קרנות

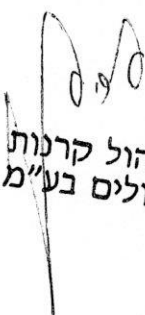
התן ללא כ תמורה
 על ידי אג"ת נא.א.א.
 לחיבה אל התורה
 אריה אריאל עו"ד
 דרך השלום 57 תעתיק 53454
 טל. 7332998 / 732498
 מ.ר. 9514
 24.8.09

נספח להיתר עיסקא – השתתפות ברווחים

עוד הוסכם בין הנותן והחברה, כי כל הכספים שהנותן יכניס לקופת החברה הוא יקנה כנגדם חלק רק באג"ח ממשלתיות, בפיקדונות, נכסי נדל"ן ושאר עסקים המותרים של החברה וכפי ערך הכסף שהכניס, והכל בקניין המועיל על-פיין דין תורתנו הקדושה ועל-פי חוקי הממשלה ואין למשקיע חלק בשאר העסקות של החברה. הסכם זה יחול גם על כספים שכבר נכנסו בעבר מהנותן לקופת החברה, שמעתה והילך יהיו מושקעים אך ורק בעסקים המותרים הנ"ל. אולם הותנה בין הצדדים שהנותן לא יקבל מהשקעות אלו יותר מהסכום שהיה מגיע לחלקו אילו היה שותף בכל ההשקעות של החברה, ומותר הרווחים יהיו שייכים למשקיעים האחרים בקופה, ולחלופין אם תטעון החברה שעסקים אלו הרוויחו פחות מאשר כלל ההשקעות של החברה, אזי תחול על החברה חובת ההוכחה כפי תנאי היתר העיסקא של החברה.

החברה המנהלת מצהירה כי כל האמור אינו עומד בסתירה לתקנון הקרן.

2. 12. 2006


הפקידים ניהול קרנות
פנסיה וגמולים בע"מ