



עמ"י חברה לניהול קופות גמל ענפיות בע"מ

ריכוז שינויים בתקון קופת הגמל- עמ"י- אוקטובר 2015

<u>סעיף בתקנון מקורי</u>	<u>מהות הסעיף מקורי</u>	<u>מהות הסעיף לאחר שינוי/ סעיף חדש</u>	<u>סיבת השינוי/ העדכון</u>
7	לא קיים	הקופה היא קופת גמל ענפית, כמשמעותה בחוק קופות הגמל, שהיא קופת גמל לתגמולים לא משלמת לקצבה בגין כספים שהופקדו בה בשל שנת המס 2008 ואילך וכן קופת גמל לתגמולים בגין כספים שהופקדו בה בשל שנות המס שקדמו לשנת המס 2008 בלבד, או שהועברו אליה מקופת גמל לתגמולים אחרת לפי העניין, וקופת גמל אישית לפיצויים בגין כספים שהועברו אליה מקופת גמל אישית לפיצויים אחרת לעובדי מדינה לרבות עובדי משרד הביטחון וכן לעובדי תאגידים אחרים שהארגון היציג שלהם הינו הסתדרות עובדי המדינה.	סעיף כללי על הקופה
סעיף 8.1	<u>לא קיים</u>	זכאי להצטרף לקופה או להמשיך בה חברות - כעמית שכיר - כל עובד שהוא עובד מדינה לרבות עובד משרד הביטחון או עובד בתאגיד אחר שהארגון היציג שלו הינו הסתדרות עובדי המדינה. כעמית עצמאי- אדם אשר רשומים על שמו כספים בקופה, במהלך היותו עובד מדינה לרבות כעובד משרד הביטחון מתוך הפקדותיו שלו או לאחר סיום העסקתו כעובד מדינה לרבות במשרד הביטחון או בתאגידים אחרים שהארגון היציג שלהם הוא הסתדרות עובדי המדינה.	הגדרת עמית בקופה
סעיף 8.3.1	קבלת טופס הצטרפות לקופה.	קבלת טופס הצטרפות מלא וחתום בצירוף כל המסמכים וההצהרות הנדרשים.	התאמה להוראות הרגולציה
סעיף 8.6		עמית קיים (הצטרף לקופה עד ליום 1.1.2016) יהיה רשאי להצטרף, אם בחר בכך, למסלולים בהתאם למפורט בנספח א'. עמית קיים שהצטרף למסלולים הקיימים ישוייך לאחד ממסלולי ברירת המחדל בהתאם כמפורט להלן: מסלול כללי- יומר לאחד ממסלולי ברירת המחדל שהנו: "מסלול לגילאי 50 עד 60" (ללא שיוך אוטומטי למסלול לפי גיל)	לאור שינוי מתווה המסלולים



עמ"י חברה לניהול קופות גמל ענפיות בע"מ

ריכוז שינויים בתקון קופת הגמל- עמ"י- אוקטובר 2015

<u>סעיף בתקנון מקורי</u>	<u>מהות הסעיף מקורי</u>	<u>מהות הסעיף לאחר שינוי/ סעיף חדש</u>	<u>סיבת השינוי/ העדכון</u>
		מסלול אג"ח עד 10% מניות- יומר לאחד ממסלול ברירת המחדל שהנו: "מסלול לגילאי 60 ואילך" (ללא שיוך אוטומטי למסלול לפי גיל).	
סעיף 9.6	לא קיים	בנוסף על ההפקדות השוטפות, יהיה המעסיק זכאי להפקיד בקופה הפקדות חד פעמיות בכפוף להסדר התחיקתי. ההפקדה תבוצע באופן ובמועדים הקבועים בהוראות ההסדר התחיקתי.	שינוי (הרחבת) הגדרת עמית עצמאי
סעיף 10.2	לא קיים	החלק מריבית פיגורים שהתקבל בעד תשלומים שלא הועברו במועד, השווה לסכום בו היה מזוכה חשבון עמית בקופה בתשואה החיובית בקופה בגין אותם תשלומים אילו היו מועברים לפי הוראות ההסדר התחיקתי במועד, ייזקף לזכות חשבון העמית. יתרת ריבית הפיגורים תחשב כרווח של כלל עמיתי הקופה ותיזקף לזכות חשבונם של כל עמיתי הקופה. מבלי לגרוע מהאמור בסעיף 10.1 לעיל, בגין פיגור בתשלום דמי הגמולים לקופה תהא הקופה זכאית לפיצויי הלנת שכר ו/או כל פיצויי בהתאם לקבוע בהסדר התחיקתי.	התאמת להוראות הדין
סעיף 16.1	החברה המנהלת תשלם את הכספים שהצטברו בחשבונם של עמית-עצמאי בקופת גמל לתגמולים או בחשבונם של ילדו הקטין, אם הוא אפטרופוס, בהתקיים אחד מאלה	החברה המנהלת תשלם את הכספים שהצטברו בחשבונם של עמית-עצמאי בקופת גמל לתגמולים, בהתקיים אחד מאלה	לא רלבנטי בעמ"י
סעיף 12.2	לא קיים	אין באמור בסעיף 21.1 לעיל בכדי לגרוע מזכותו של העמית לפנות לנציב בבקשה לתאום מס ו/או בכדי לגרוע מסמכות הנציב לדרוש ממקבל התשלום מהקופה הפרשי מס בגין תשלום שקיבל מהקופה.	התאמה להוראות הדין
סעיף 12.3	לא קיים	אין באמור בסעיף 21.1 לעיל בכדי לגרוע מזכותה של החברה לנכות מכל סכום שיגיע לעמית או לזכאים מטעמו, כל חוב המגיע לה מאת העמית, שהגיע זמן תשלומו.	התאמה להוראות הדין
סעיף 44	לא קיים	קבלת מסמכים ו/או בקשות מעמיתים (בקשת משיכה/ העברה בין קופות, העברה בין מסלולים)	התאמה להוראות התקנון הקיים



עמ"י חברה לניהול קופות גמל ענפיות בע"מ

ריכוז שינויים בתקון קופת הגמל- עמ"י- אוקטובר 2015

<u>סעיף בתקנון מקורי</u>	<u>מהות הסעיף מקורי</u>	<u>מהות הסעיף לאחר שינוי/ סעיף חדש</u>	<u>סיבת השינוי/ העדכון</u>
		1. עמית יגיש בקשה מלאה, חתומה על ידו בצירוף כל הנספחים והמסמכים הדרושים בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי ונהלי הקופה. 2. הוגש לקופה מסמך בשפה שאינה עברית, יצורף לו תרגום לשפה עברית. נכונות ודיוק התרגום יאושרו על ידי נוטריון או עורך דין השולט בשפה ממנה תורגם המקור ובשפה העברית. 3. כל מסמך הנמצא ברשות חברה המנהלת, לרבות מסמכים מצולמים, ממוזערים, סרוקים, ממוחשבים וכיו"ב, בין שמקורו קיים ובין אם לאו, וזאת מכל סיבה שהיא, יהיה בגדר מסמך מקורי וישמש ראיה קבילה ומכרעת להוכחת קיומו ו/או תוכנו במסגרת היחסים שבין הקופה ו/או החברה המנהלת לבין העמית ו/או מוטבי העמית ו/או יורשי העמית ו/או כל אדם הטוען לזכותו לכספים מהקופה, בכל ערכאה. מבלי לגרוע, מובהר, כי כלל הראיה הטובה ביותר לא יחול על היחסים שבין החברה המנהלת לבין העמית ו/או מוטבי העמית ו/או יורשי העמית ו/או כל אדם הטוען לזכותו לכספים. 4. כל הפעולות הדרושות לניהול הקופה, יבוצעו על-ידי הגופים שהוסמכו לכך על-ידי החברה המנהלת ו/או כל גוף אחר שהחברה המנהלת תבחר להתקשר עימו.	
סעיף 45	לא קיים	קיבלו עמית ו/או מוטבי העמית ו/או יורשי העמית ו/או כל אדם אחר תשלום מהחברה המנהלת על יסוד עובדה לא נכונה או לא מעודכנת תהיה החברה המנהלת רשאית לדרוש את החזר התשלום או לקזזו מתשלומים עתידיים שתבצע. אין האמור בתקנה זו לעיל בא למנוע מהחברה המנהלת לתבוע בדרך אחרת כל סכום ששילמה, בטעות או שלא כדין, לעמית ו/או מוטבי העמית ו/או יורשי העמית ו/או כל אדם אחר. קיבל עמית תשלום מהחברה המנהלת במרמה ו/או בהטעיה ו/או בהתנהגות שלא בתום לב ו/או על בסיס חוסר גילוי, רשאית החברה המנהלת לתקן, לשלול או לבטל את זכותו של העמית	התאמה להוראות התקנון הקיים



עמ"י חברה לניהול קופות גמל ענפיות בע"מ

ריכוז שינויים בתקון קופת הגמל- עמ"י- אוקטובר 2015

<u>סעיף בתקנון מקורי</u>	<u>מהות הסעיף מקורי</u>	<u>מהות הסעיף לאחר שינוי/ סעיף חדש</u>	<u>סיבת השינוי/ העדכון</u>
		ליתרת הזכאות בקופה, כולה או מקצתה, בכפוף להסדר התחיקתי. החברה המנהלת רשאית לדרוש החזרתו של כל סכום שהושג כאמור לעיל. בכפוף להסדר התחיקתי, כל תשלום שהועבר לחברה המנהלת שלא בהתאם לתקנון, לא יקנה זכויות כלשהן על פי התקנון ויוחזר לגורם המשלם.	
סעיף 46	לא קיים	מבלי לגרוע מן האמור בסעיף 46.1 לעיל, לאור היות החברה המנהלת של הקופה גוף שפעילותו שלא למטרות רווח, החברה המנהלת תגבה מהעמיתים בקופה כדמי ניהול לפי העלויות הנדרשות בפועל לצורך ניהול הקופה. כל הפעולות הדרושות לניהול הקופה, יבוצעו על-ידי הגופים שהוסמכו לכך על-ידי החברה המנהלת ו/או כל גוף אחר שהחברה המנהלת תבחר להתקשר עימו.	התאמה לקופת גמל ענפית
נספח א		מודל השקעות תלוי גיל מסלולי ההשקעה במסגרת המודל הם: - מסלול לבני 50 ומטה; - מסלול לבני 50 עד 60; - מסלול לבני 60 ומעלה. נכסי העמיתים יהיו חשופים לנכסים שונים בכפוף להוראות הדין. הנכסים יושקעו על פי שיקול דעתה של ועדת ההשקעות, בהתחשב, בין היתר, בגילאי העמיתים בכל מסלול. מסלולים אלה הם מסלולי ברירת המחדל בעת הצטרפות לקופת הגמל, ועמית יצורף אליהם, בעת הצטרפותו לקופת הגמל, בהתאם לגילו, אלא אם בחר אחרת. עמית החוסך במסלול ברירת מחדל, אשר הגיע לגיל שקיים בו מסלול ברירת מחדל אחר המתאים לגילו, ישויך לאותו מסלול ברירת מחדל אחר [ביום 31.3 / 30.6 / 30.9 / 31.12] הסמוך למועד בו הגיע לגיל בו קיים מסלול ברירת מחדל אחר כאמור. עמית רשאי לעבור למסלול השקעה במסגרת המודל שאינו מתאים לגילו או להישאר במסלול כאמור או רשאי לבחור להצטרף למסלול השקעה אחר (כמפורט להלן). מסלולי השקעה אחרים שם המסלול: מסלול אג"ח מס': מסלול: מדיניות השקעה:	הגדרת מסלולי הקופה לפי המתווה החדש



עמ"י חברה לניהול קופות גמל ענפיות בע"מ

ריכוז שינויים בתקון קופת הגמל- עמ"י- אוקטובר 2015

<u>סעיף בתקנון מקורי</u>	<u>מהות הסעיף מקורי</u>	<u>מהות הסעיף לאחר שינוי/ סעיף חדש</u>	<u>סיבת השינוי/ העדכון</u>
		נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים הבאים : אג"ח סחירות ושאינן סחירות, ני"ע מסחריים, הלוואות שאינן סחירות, אג"ח להמרה ופקדונות. החשיפה תהיה בשיעור שלא יפחת מ-75% ולא יעלה על 120% מנכסי המסלול. חשיפה למניות תהיה בשיעור של 0%. חשיפה לנכסים כאמור תושג באמצעות השקעה במישרין, בנגזרים, בתעודות סל, בקרנות נאמנות. חשיפה לנכסים שאינם אג"ח ואינם מניות תהיה על פי שיקול דעתה של ועדת ההשקעות ובכפוף להוראות הדין	

ככלל, יצוין כי התייחסות לעניין נושאים שאינם רלוונטיים לעמ"י (כגון : רכיב ביטוחי, הלוואות, סעיפים 45-46 לעניין גביית דמי ניהול וכו'), הוסרו מסעיפי ההגדרות וסעיפי התקנון.