



עמ"י חברה לניהול קופות גמל ענפיות בע"מ

ריכוז שינויים בתקון קופת הגמל- עמ"י- יולי 2022

סעיף בתקנון מקורי	מהות הסעיף מקורי	מהות הסעיף לאחר שינוי/ סעיף חדש	סיבת השינוי/ העדכון
סעיף 8.1	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.	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 וכן, בן / בת זוג של עובד כאמור. 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 וכן, בן / בת זוג של עובד כאמור.	הרחבת האוכלוסייה הרשאית להצטרף לקופת גמל עמ"י
סעיף 15	15. משיכת כספים בידי עמית ממרכיב התגמולים בקופת גמל לא משלמת לקצבה 15.1 משיכה בידי עמית ממרכיב התגמולים בקופת גמל לא משלמת לקצבה תיעשה רק באמצעות העברתם לקופת גמל משלמת לקצבה, או בהתקיים אחד מהתנאים הבאים: א. העמית הגיע לגיל פרישת חובה כמשמעותו בחוק גיל פרישה, סך הכספים בחשבונויותיו בקופות גמל אינו עולה על סכום הצבירה המזערי, ולא משולמת לו קצבה או משולמת לו קצבה אשר עולה על סכום הקצבה המזערי, והכל בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי.	15. משיכת כספים בידי עמית ממרכיב התגמולים בקופת גמל לחיסכון 15.1 משיכת כספים בידי עמית ממרכיב התגמולים על דרך של קצבה תיעשה באמצעות העברתם לקרן פנסיה או לקופת ביטוח כהגדרתם בחוק קופות גמל. 15.2 משיכת כספים בידי עמית ממרכיב התגמולים שלא בדרך של קצבה תעשה בהתקיים אחד מהתנאים הבאים: 15.2.1. העמית הגיע לגיל פרישת חובה כמשמעותו בחוק גיל פרישה, סך הכספים בחשבונויותיו בקופות גמל אינו עולה על סכום הצבירה המזערי, ולא משולמת לו קצבה או משולמת לו קצבה אשר עולה על סכום הקצבה	בהתאם לעדכון רגולציה- הוראת הממונה חוזר גמל 2021-2-1 " תקנון תקני קופת גמל לחיסכון – תיקון" (מיום 21 אוקטובר 2021)



עמ"י חברה לניהול קופות גמל ענפיות בע"מ

ריכוז שינויים בתקון קופת הגמל- עמ"י- יולי 2022

<u>סעיף בתקנון מקורי</u>	<u>מהות הסעיף מקורי</u>	<u>מהות הסעיף לאחר שינוי/ סעיף חדש</u>	<u>סיבת השינוי/ העדכון</u>
	ב. משיכה מחשבון חדש אליו הופקדו כספים ממרכיב הפיצויים או כספים שהועברו על ידי מוטב, כאמור בסעיפים 13 ו-35. ג. לפי מבחני הכנסה שלו ושל בן זוגו, לצורך הוצאות רפואיות שלו או של קרובו ובעקבות קביעת דרגת נכות לו או לקרובו, והכל בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי. 15.2 סכום ששילמה קופת גמל לא משלמת לקצבה לעמיתיה שלא בהתאם לאמור בסעיף 15.1 לעיל ייחשב כמשיכה שלא כדין וימוסה בשיעור המס הקבוע בהוראות ההסדר התחיקתי. 15.3 ביקש העמית למשוך כספים ממרכיב התגמולים בקופת גמל לא משלמת לקצבה בהתקיים התנאים המפורטים בסעיפים 15.1.1 ו- 15.1.3 לעיל, ימציא לחברה המנהלת אישור של פקיד שומה על התקיימות התנאים האמורים.	המוזער, והכל בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי. 15.2.2 משיכה מחשבון חדש אליו הופקדו כספים ממרכיב הפיצויים או כספים שהועברו על ידי מוטב, כאמור בסעיפים 12 ו-34, והכל בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי. 15.2.3 לפי מבחני הכנסה שלו ושל בן זוגו, לצורך הוצאות רפואיות שלו או של קרובו או בעקבות קביעת דרגת נכות לו או לקרובו, והכל בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי. 15.3 משיכת כספי תגמולים שלא בהתאם לאמור בסעיפים 15.1 ו-15.2 לעיל תחשב כמשיכה שלא כדין ותחויב בשיעור המס הקבוע בהוראות ההסדר התחיקתי, ועמית שכיר יהיה רשאי לבצעה רק אם נותקו יחסי עובד ומעסיק בין העמית השכיר לבין אותו המעסיק או שהעמית השכיר הגיע לגיל הזכאות המינימלי לקצבת זקנה והוא זכאי לכספים בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי. 15.4 ביקש העמית למשוך כספים ממרכיב התגמולים בקופת הגמל בהתקיים התנאים המפורטים בסעיפים 15.2.1 ו- 15.2.3 לעיל, ימציא לחברה המנהלת אישור של פקיד שומה על התקיימות התנאים האמורים.	