

(מעודכן- 21.11.13)

א-ר-ם

קופת גמל לתגמולים של ארגון הרופאים עובדי המדינה בניהול ארם גמולים חברה לניהול קופות גמל בע"מ

ארם היא קופת גמל המיועדת לחיסכון לתגמולים ולפיצויים, לעמיתים שכירים ולעמיתים עצמאיים המנוהלת ע"י חברה מנהלת בהתאם לכל הוראות ההסדר התחוקתי החלות על חברה מנהלת ועל קופת גמל המנוהלת על ידה.

1. תחולת תקנון הקופה ותקנון החברה המנהלת מחייבים את החברה המנהלת, את הקופה, את העמית ואת מעבידו, ובלבד שיתקיים האמור להלן:

- 1.1 כל נושא ועניין המוסדר בהסדר התחוקתי, ינהגו לגבי בהתאם להוראות ההסדר התחוקתי.
- 1.2 מובהר בזה כי בכל מקרה של סתירה בין האמור בתקנון זה לבין האמור בהסדר התחוקתי יגבר ההסדר התחוקתי.
- 1.3 כל נושא אשר אינו מפורט בתקנון הקופה ו/או בתקנון החברה המנהלת ואין התייחסות לגביו בהוראות ההסדר התחוקתי - ינהגו על פי הוראות החברה המנהלת.

פרשנות והגדרות:

בתקנון זה, מלבד אם ההקשר מחייב אחרת-

"הקופה" – ארם- קופת גמל לתגמולים ולפיצויים של ארגון הרופאים עובדי המדינה

"ההסדר התחוקתי" – חוקים, תקנות, צוים והוראות ממשלתיים שיקבעו מדי פעם את התנאים שלפיהם יהנו תאגידי המנהלים קופות גמל או קרן פנסיה ועמיתיהם מיתרונות לגבי מס הכנסה או קרן פיצויים. פקודת מס הכנסה (נוסח חדש), חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) התשס"ה-2005 והתקנות מכוחו (להלן: חוק קופות גמל), תקנות מס הכנסה (כללים לאישור וניהול קופות גמל), התשכ"ד - 1964 וכל חקיקה אחרת העשויה לחול על החברה המנהלת ועל הקופה בין במקומם לבין בנוסף להם.

"עמית" – כל מי שמתנהל על שמו חשבון בקופה.

"מוטב" – מי שהעמית ציין במסמכים רלבנטיים לעניין זה, ואם לא ציין שמו של אדם כאמור- יורשיו החוקיים של העמית.

"הבנק ו/או גוף פיננסי" – הבנק ו/או גוף פיננסי אותו תבחר הנהלת החברה המנהלת מפעם לפעם.

"גיל הפרישה" – גיל הזכאות לקצבה ו/או לגמלה כמשמעותו בחוק שרות המדינה (גמלאות) (נוסח משולב), תש"ל 1970, או בחוק הביטוח הלאומי (בנוסח משולב), תשכ"ח 1968 הכל לפי המוקדם יותר.

"תגמולים" – סכום המשתלם ע"י קופת הגמל, בהתאם לתקנונה, לעמית שכיר או עמית עצמאי, מכספים שהצטברו בקופת הגמל לזכותו, או למוטביו או ליורשיו לאחר מותו- בהתאם להסדר התחוקתי.

"החברה המנהלת" - ארם גמולים חברה לניהול קופות גמל בע"מ, אשר קבלה רשיון לשמש כחברה מנהלת קופות גמל כהגדרתה בתקנות מס הכנסה, ואשר תנהל את הקופה.

2. מילים הכתובות בלשון יחיד תכלולנה את הרבים וכן להיפך, מילים המתייחסות אל אנשים תכלולנה גם גופים מאוגדים, ומילים הכתובות בלשון זכר תכלולנה נקבה וכן להיפך.
3. מילים וביטויים שפורשו בחוק החברות תהיה להם אותה הוראה, אלא אם כן נאמר אחרת בתקנות אלה.

4. עיסוקי החברה המנהלת

- 4.1 החברה המנהלת אינה רשאית לעסוק בכל עיסוק אשר ההסדר התחוקתי אינו מתיר אותו באורח מפורש, אלא אם כן ניתן לכך אישור מפורש מאת מנהל רשות המיסים.
- 4.2 החברה המנהלת תקבל תקבולים מהפקדות עמיתים או לזכותם, תחזיק ותנהל את חשבונות העמיתים ותבצע תשלומים והעברת כספים מחשבונות העמיתים, הכל על פי תקנון זה ובכפוף להסדר התחוקתי.
- 4.3 החברה המנהלת תשקיע את התקבולים בהתאם להסדר התחוקתי.

5. חובות החברה המנהלת

- 5.1 החברה המנהלת וכל העוסקים מטעמה בניהול כספי העמיתים בקופה- להלן המנהלים, יפעלו לטובת כל אחד מעמיתי הקופה בלבד, לא יעדיפו כל עניין וכל שיקול על פני טובת העמיתים.
- 5.2 המנהלים חייבים לעשות כל פעולה שההסדר התחוקתי מחייב קופת גמל לעשותה ולהימנע מלעשות כל פעולה שההסדר התחוקתי אוסר לעשותה.
- 5.3 המנהלים ידאגו כי ספרי החשבונות בחברה המנהלת ובקופה וכל המסמכים והדו"חות ינוהלו ויערכו בהתאם להסדר התחוקתי.

6. חובות העמית והמעביד

- 6.1 עמית ו/או מעביד חייב למלא את החובות החלות עליו בהתאם להסדר התחוקתי ולתקנון זה.
- 6.2 עמית ו/או מעביד חייב למסור לחברה מנהלת כל פרט וכל מסמך שיידרש ע"י החברה המנהלת לצורך חברותו בקופה.

7. התכנית

- 7.1 כל רופא חבר ארגון הרופאים עובדי המדינה או מי שהארגון הנ"ל המליץ עליו והמקבל את שכרו לפי דרוג הרופאים, שבחר להגיש לחברה המנהלת בקשה להתקבל כעמית ונתקבל על ידי החברה המנהלת, יהא עמית בקופה.
- 7.2 הבקשה להתקבל כעמית בקופה תוגש להנהלת החברה המנהלת, בצירוף ראיות בדבר גיל או בקשר לכל עניין ופרט אחרים כפי שימצאו מנהלי החברה המנהלת לנכון.
- 7.3 עמית יחדל מלהיות עמית בקופה בכל אחד מהמקרים הבאים:

(א) במותו.

(ב) אם הביע רצונו לכך בכתב לקופה.

(ג) כשקיבל את כל המגיע לו מהקופה כאמור להלן.

(ד) במקרה של הפסקת מעמדו כעמית על ידי הקופה.

- 7.4 הנהלת החברה המנהלת רשאית להפסיק את יחסי העמית עם הקופה כאשר פסקו התכונות המכשירות את העמית להתקבל בקופה או כאשר לא עמד בחובותיו כלפי הקופה.

7א'. דמי הניהול ייקבעו לפי הוצאות שהוציאה החברה המנהלת בפועל בכפוף לשיעור מרבי על פי הוראות הדין.

8. תקבולים

עמית ומעבידו יהיו חייבים בתשלום חדשי לקופה(למעט בחודשים בהם לא השתכר העמית רכיבי שכר מהם מופרשים תקבולים לקופה), שיהא מורכב מסכום שנוכה על ידי המעביד משכרו של העמית, ומסכום שישולם עבורו על ידי המעביד. שיעור התשלומים הנ"ל לא יעלה בכל מקרה על הסכומים שיקבעו בהסכם קיבוצי ובהסדר התחוקתי. כמו כן יהא זכאי כל עמית להפקיד בקופה מדי פעם בפעם סכומים נוספים לתשלום הנ"ל. כל הסכומים שיופקדו וישתלמו לקופה יקראו- "תקבולים".

9. ניהול והשקעת כספי הקופה

9.1 . החברה המנהלת תתקשר עם הבנק או גוף פיננסי אחר על מנת שהוא , באמצעות המנגנון העומד לרשותו, יבצע עבור החברה המנהלת את פעולות הניהול הדרושות. תנאי ההתקשרות עם הבנק או הגוף הפיננסי יסוכמו בין החברה המנהלת לבנק או הגוף הפיננסי.

9.2 . החברה המנהלת תנהל עבור כל עמית חשבון נפרד בקופה ותרשום בו את תקבולי העמית בציון תאריכי הכנסתם ובציון הסכומים ששולמו לזכות העמית על ידי מעבידו. החברה המנהלת תנהל עבור כל עמית חשבון נפרד בקופה בו תרשום את תקבולי העמית, ולגבי עמית שכיר, תוך הפרדה בין תשלומיו לתשלומי מעביד בהתאם להסדר התחוקתי.

9.3 . החברה המנהלת תשקיע את התקבולים בהשקעות כפי שאושרו או יאושרו בהסדר התחוקתי, הוא הדין בכל הסכומים שיכנסו לחברה כרווחים בגין השקעותיה או כתוצאה ממכירתן או פדיון.

9.3.1 בכפוף לאמור בסעיף 9.3 יתנהלו בקופה שני מסלולי השקעה ומספרם יכול להשתנות.

9.3.1 א. "אָרֵם קְלָאָסִי" – כספי החוסכים במסלול זה יושקעו על פי שיקול דעתה של ועדת ההשקעות בכפוף למדיניות ההשקעות שנקבעה ע"י דירקטוריון החברה בכל נכס המותר להשקעה בארץ ובחו"ל, על פי ההסדר התחוקתי ולרבות באג"ח של ממשלת ישראל, אג"ח קונצרניות מדורגות, פיקדונות בבנקים, במניות, בנגזרות של מניות, אג"ח להמרה, הלוואות, מקרקעין ובהשקעות אחרות המותרות על פי ההסדר התחוקתי.

9.3.1 ב. "אָרֵם זֶהָב" – במסלול זה שיעור המניות לא יעלה על 10% מכלל נכסי המסלול. בכפוף לכך, כספי החוסכים במסלול זה יושקעו על פי שיקול דעתה של ועדת ההשקעות-בהתאם למדיניות ההשקעות שנקבעה ע"י דירקטוריון החברה - בכל נכס המותר להשקעה, בארץ ובחו"ל, על פי ההסדר התחוקתי ולרבות באג"ח של ממשלת ישראל, אג"ח קונצרניות מדורגות, פיקדונות בבנקים, במניות, בנגזרות של מניות, אג"ח להמרה, הלוואות, מקרקעין ובהשקעות אחרות המותרות על פי ההסדר התחוקתי.

9.3.2 שיעור ההשקעה בכל אחד מהנכסים המותרים להשקעה לקופת גמל, הן לגבי כל מסלול בנפרד והן לגבי כל המסלולים יחד יהיה בהתאם לשיעורי ההשקעה המותרים על פי ההסדר התחוקתי.

9.3.3 החברה המנהלת רשאית בכל עת, על פי שיקול דעתה, לשנות את הרכב הנכסים בכל אחד ממסלולי ההשקעה המפורטים בסעיפים 9.3.1 או להוסיף מסלולי השקעה נוספים אשר הרכבם יפורט בתקנון התכנית, לאחר קבלת האישורים הנדרשים לשינוי התקנון.

9.3.4 המסלול "אָרֵם קְלָאָסִי" יהווה את ברירת המחדל לעמיתים ממשיכים ומצטרפים, אלא אם הצהירו או ביקשו להצטרף למסלול אחר. הצטרף

עמית ולא ביקש מסלול מסויים הוא יצורף למסלול "ארם קלאסי"
כאמור.

9.4 רווחי הקופה יקבעו בהתאם להסדר התחוקתי.

9.5 חלקם של העמיתים ברווחי הקופה יקבעו בהתאם להסדר התחוקתי.

9.6 כל עמית יהא רשאי בכל עת לעיין בחשבונו.

9.7 החברה המנהלת תמציא – בכפוף להסדר התחוקתי - מדי שנה דין וחשבון לעמיתים שבו יפורטו הסכומים שהופקדו לזכותם ו/או על ידם, חלקם ברווחי החברה בשנה האמורה וכן התשלומים ששולמו להם במשך השנה.

9.8 החברה המנהלת תהא רשאית לתת הלוואות לעמיתים ולבטחם ובלבד שפעולותיה יהיו במסגרת ההסדר התחוקתי. לא יראו במתן הלוואה או ביטוח של עמית משום הפליה בינו לבין העמיתים האחרים.

10. ניהול והשקעת כספי הקופה

10.1 . החברה המנהלת תתקשר עם הבנק או גוף פיננסי אחר על מנת שהוא, באמצעות המנגנון העומד לרשותו, יבצע עבור החברה המנהלת את פעולות הניהול הדרושות. תנאי ההתקשרות עם הבנק או הגוף הפיננסי יסוכמו בין החברה המנהלת לבנק או הגוף הפיננסי.

10.2 . החברה המנהלת תנהל עבור כל עמית חשבון נפרד בקופה ותרשום בו את תקבולי העמית בציון תאריכי הכנסתם ובציון הסכומים ששולמו לזכות העמית על ידי מעבידו. החברה המנהלת תנהל עבור כל עמית חשבון נפרד בקופה בו תרשום את תקבולי העמית, ולגבי עמית שכיר, תוך הפרדה בין תשלומיו לתשלומי מעביד בהתאם להסדר התחוקתי.

10.3 . החברה המנהלת תשקיע את התקבולים בהשקעות כפי שאושרו או יאושרו בהסדר התחוקתי, הוא הדין בכל הסכומים שיכנסו לחברה כרווחים בגין השקעותיה או כתוצאה ממכירתן או פדיון.

10.4 רווחי הקופה יקבעו בהתאם להסדר התחוקתי.

10.5 חלקם של העמיתים ברווחי הקופה יקבעו בהתאם להסדר התחוקתי.

10.6 כל עמית יהא רשאי בכל עת לעיין בחשבונו.

10.7 החברה המנהלת תמציא – בכפוף להסדר התחוקתי - מדי שנה דין וחשבון לעמיתים שבו יפורטו הסכומים שהופקדו לזכותם ו/או על ידם, חלקם ברווחי החברה בשנה האמורה וכן התשלומים ששולמו להם במשך השנה.

10.8 החברה המנהלת תהא רשאית לתת הלוואות לעמיתים ולבטחם ובלבד שפעולותיה יהיו במסגרת ההסדר התחוקתי. לא יראו במתן הלוואה או ביטוח של עמית משום הפליה בינו לבין העמיתים האחרים.

11. תשלום התגמולים לעמיתים

11.1 תשלום כספים לעמית יעשה על פי הקבוע בהסדר התחוקתי. בקרות אחד המקרים המנויים בהסדר התחוקתי כמקרים המזכים בתשלום יהיה עמית או נציגו האישיים או יורשיו החוקיים (לרבות הנהנים עפ"י צוואתו) זכאים לקבל מהקופה את סכומי התגמולים שנצברו לזכותו בכפוף להוראות ההסדר התחוקתי.

11.2 . הנהלת החברה המנהלת רשאית לקבוע כל הסדר לתשלום לעמיתים ובלבד שהסדר זה יהא בהתאם להוראות ההסדר התחוקתי. בכל מקרה לא ישולמו עמיתים או לנציגיו האישיים או ליורשים החוקיים (לרבות הנהנים על פי צוואתו) כל סכומים מהקופה אלא על פי ההסדר התחוקתי.

11.3 . בהעברת כספים מהקופה לקופת גמל אחרת, תנהג החברה בהתאם להוראות ההסדר התחוקתי.

12. שונות

12.1 החברה תשיג את אחריות בנק הפועלים כלפי העמיתים לכך, שבכל מקרה בו יגיעו לעמית או לשאיריו כספים כלשהם מהחברה הרי שישולם להם לפחות הסכום הכולל של התקבולים שהופקדו עבור העמית בניכוי הכספים ששולמו לעמית בעבר וכספים שהחברה רשאית לנכות לכיסוי הוצאותיה או לכיסוי חובו של העמית לחברה או לבנק.

12.2 . בכפוף להסדר התחוקתי- עמית בקופה אינו רשאי להעביר את זכויותיו או לשעבדן למשהו אחר, זולת אם פסקה חברתו. הזכויות המוקנות לעמיתים הנן זהות ואין אפשרות להפלות ביניהם.

13. איסור תשלום דיבידנד

החברה המנהלת לא תשלם לחבריה רווחים כלשהם. כל הכנסות החברה המנהלת בניכויי הוצאותיה יזקפו לזכות העמיתים.

14. גוף המפקח

החברה המנהלת כפופה להוראות ההסדר התחוקתי ולאגף שוק ההון במשרד האוצר ולמנהל רשות המיסים במשרד האוצר.

15. ביטוח חיים קבוצתי

החברה המנהלת רשאית לבטח את עמיתי הקופה בביטוח חיים קבוצתי כהגדרתו בחוק הפיקוח על עסקי ביטוח, התשמ"א-1981, בכפוף להוראות ההסדר התחוקתי. ביטוח הקופה את עמיתה בביטוח כאמור לעיל, תהא רשאית לבטלו בכל עת בהתאם לשיקול דעתה הבלעדי, בכפוף למתן הודעה לעמית 60 יום לפני מועד הביטול.

16. תגמולים של עמית שנפטר

לאחר פטירת עמית, תשלם החברה המנהלת את כספי התגמולים שהצטברו לזכותו מהפקדותיו או מהפקדותיו ומהפקדות המעביד לקופה, כולל רווחים, וכן סכומים שישולמו ע"י חב' הביטוח במקרה בו היה העמית מבוטח באופן כדלהלן:

16.1 נתן עמית לחברה המנהלת הוראות בכתב שהתקבלו בחברה אצלה לפני פטירתו שבהן ציין מי יקבל לאחר פטירתו את הסכומים שיעמדו לזכותו בחשבונו בקופה (להלן: "הוראת המוטבים"), תבצע החברה המנהלת את הוראת המוטבים. נקבע כמוטב בן-זוגו של העמית ללא נקיבת שמו, יזכה מי שהיה בן זוגו בעת הפטירה. נקבעו ילדים או צאצאים כמוטבים ללא נקיבת שם – גם מאומצים במשמע וגם ילד או צאצא שנולדו תוך 300 יום לאחר מות העמית זולת אם הוכח שהורתו הייתה אחרי כן. לצורך זיהוי יהיה על המוטבים להמציא תמצית רישום ממשרד הפנים (טופס מ.ר. 72 ע"ש המנוח).

נקבעו מוטבים ולא נקבעו חלקיהם, יחולקו הסכומים שווה בשווה.

16.2 מת מוטב לפני מות העמית ולא ניתנה הוראת העמית מה יעשה בחלקו – יחשב הדבר כאילו מעולם לא ניתנה הוראת המוטבים לטובת המוטב שנפטר והחברה המנהלת תשלם את הסכומים העומדים לזכותו של המוטב שנפטר למוטבים הנותרים בהתאם לחלקם היחסי.

באין מוטבים נוספים תשלם החברה המנהלת בהתאם לאמור בסעיפים 15.4.1 – 16.4.2 שלהלן.

16.3 עמית שהוראת המוטבים שלו ניתנה באמצעות צוואה הכוללת התיחסות לכספים בקופה ותאריך הצוואה כאמור לעיל מאוחר לתאריך מתן הוראת המוטבים לקופה, והדבר הובא לידיעת החברה המנהלת לפני ביצוע הוראת המוטבים שבידי החברה המנהלת, תשלם החברה המנהלת למוטבים בהתאם לאמור בצוואה זו, לאחר שימציאו לחברה המנהלת צו קיום הצוואה או העתק מאושר ממנו שניתן על ידי בית משפט או בית דין מוסמך בישראל.

16.4 לא נתן העמית הוראת מוטבים, או אם לא ניתן יהיה לבצע הוראת מוטבים שנתן העמית, או אם ביצוע הוראת המוטבים כרוך בקשיים לחברה המנהלת, תשלם החברה המנהלת את הסכומים העומדים לזכות העמית בקופה בהתאם לאמור בסעיפים 15.4.1 ו- 15.4.2 להלן, כפי שיהיה המקרה:

16.4.1 למי שנתמנה על ידי בית משפט מוסמך בישראל להיות מנהל העזבון של עמית שנפטר.

16.4.2 לא נתמנה מנהל עזבון כאמור בסעיף 15.4.1 לעיל או לא ניתנה לחברה המנהלת או לקופה הודעה על מינוי כזה, הזכאים לקבל מהחברה המנהלת את הסכומים העומדים לזכות העמית בקופה, יהיו אותם היורשים המנויים בצו ירושה או בצוואה מקויימת של העמית שנפטר, בכפוף לכך שצו הירושה או צו קיום הצוואה ניתנו ע"י בית משפט או בית דין מוסמך בישראל וזאת, באותם החלקים כנקוב בצו הירושה או בצוואה המקוימת ובתנאי שהיורשים המציאו לחברה המנהלת העתק מהצוואה ומצו קיום הצוואה וצו הירושה, לפי הענין, כשהם מאושרים על ידי בית המשפט או בית הדין.

אין בהוראות סעיף 15.4 הנ"ל משום הכללת הסכומים העומדים לזכותו של העמית הנפטר בחשבונו בקופה כחלק מעזבונו.

17. הודעות

17.1 כל עמית יציין בבקשה להתקבל כעמית - כתובת בארץ לשם משלוח הודעות אליו.

17.2 החברה לא תהא חייבת לשלוח הודעות לעמית שלא מסר כתובת בארץ לשם משלוח הודעות אליו.

17.3 כל הודעה שנשלחה לעמית או לחבר בדואר רגיל - דהיינו: על ידי משלוח ההודעה בדואר לאחר שהודבקו על המעטפה בולים לשם משלוח רגיל (לא רשום)

– תחשב כאילו הגיעה לתעודתה תוך הזמן שבו הייתה ההודעה נמסרת על ידי הדואר בדרך הרגילה.