



עמית יקר,

בעקבות חקיקת חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) התשס"ה-2005 ודרישות משרד האוצר תוקן תקנון החברה המנהלת, כך שהוראותיו תתאמנה להוראות החוק. כמו כן בהתאם לדרישות משרד האוצר הותקן תקנון נפרד של המוצר, קרן השתלמות עו"צ"מ (להלן: "הקרן").

בתקנון קרן ההשתלמות נקבעו בעיקר העניינים הבאים, בהתאם להוראות החוק-

שם הקרן- קרן השתלמות עו"צ"מ

מטרת הקרן- המדובר ב"קופת גמל ענפית" מסוג "קרן השתלמות לשכירים" כהגדרתה בהסדר התחוקתי.

הגבלות על צירוף עמיתים- בסעיף 4 לתקנון הקרן צוינו הכשירים להצטרף כעמיתים לקרן, כולל עובדי עו"צ"מ כהגדרתו בתקנון או חברים באגודה שיתופית לעזרה הדדית ולחסכון של עובדי המושבים בע"מ ובני משפחתם כמפורט בסעיף

מדיניות ההשקעה של הקרן- כפי שמצוין בתקנון הקרן המדיניות הינה בהתאם לקביעת דירקטוריון החברה המנהלת (בשמה החדש- עו"צ"מ חברה לניהול קופות גמל והשתלמות בע"מ) וועדת ההשקעות ובכפוף להסדר התחוקתי.

בתקנון הקרן נקבעו תנאים למשיכת כספים בגין השתלמות המותנית באישורה של ועדת ההשתלמויות ובהתאם להסדר התחוקתי. התיקון מפרט את המסמכים והתנאים הדרושים לבקשה המופנית לוועדת ההשתלמויות כ-60 יום מראש, וכי יש צורך לצבור זכויות בקרן לפחות במשך שלוש שנים, לצורך משיכה, ולאחר מכן ימשוך העמית כספים בהפרישי מועדים שלא יהיו קצרים משלוש שנים בכל פעם. סכום המשיכה לא יעלה על הסכום שנצבר בחשבון העמית במועד האישור. הדירקטוריון ידון בבקשה במקרה של חילוקי דעות בוועדת ההשתלמויות או במקרה של ערעור על החלטתה.

נקבעו בתקנון הוראות למקרה פטירת עמית והוראות בכתב למינוי מוטבים, המאפשרות ירושת הכספים העומדים לזכות העמית, בתנאים הקבועים בתקנון.

בתקנון הקרן נקבע, כי שיעור דמי הניהול ייקבע בהתאם להוצאות שהוציאה החברה המנהלת בפועל, בכפוף לסכום או שיעור מירבי שיקבעו בהסדר התחוקתי ודמי ביטוח ייגבו במידה והעמיתים יבוטחו ובהתאם להוראות ההסדר התחוקתי.

בתקנון הקרן הוכנסו מגבלות בדבר שעבוד והעברת זכויות באמצעות העמית בכפוף להוראות ההסדר התחוקתי.

בתקנון הקרן הוכנסו מגבלות בדבר מתן הלוואות לעמיתים וביטוח העמיתים בכפוף להסדר התחוקתי, והוראות הקובעות כי לחברה המנהלת שיקול דעת בנושא זה.

אין תמצית זו ממצה את מכלול ההוראות ועמית המעוניין בכך מוזמן לעיין בתקנון הקרן במשרדי החברה, בתיאום מראש. טל-5614646, יש לתאם את העיון מראש עם המזכירות.