

## קרון השתלמות עוצ"מ (תקנון קופה)

קרון השתלמות לחברי עוצ"מ בע"מ תנוהל כ"קופת גמל" מסוג "קרון השתלמות לשכירים" כמשמעותה בהסדר התחוקתי, על ידי עוצ"מ חברה לניהול קופות גמל בע"מ, בהתאם לכללים ולתנאים המפורטים בתקנון זה.

1. בתקנון זה :

- "דירקטוריון" - הדירקטוריון של החברה המנהלת
  - "חברה מנהלת" - עוצ"מ חברה לניהול קופות גמל והשתלמות בע"מ
  - "האגודה" - "אגודה שיתופית לעזרה הדדית ולחסכון של עובדי המושבים בע"מ"
  - "עוצ"מ" - עובדים במושב, במוסדות תנועת המושבים על שלוחותיה, בארגונים אזוריים, במפעלים חקלאיים או תעשייתיים, במשרדים למתן שירותים אזוריים וכל תאגיד אחר אשר יש לו זיקה להתיישבות העובדת או חברים באגודה.
  - "ההסדר התחוקתי" - פקודת מס הכנסה (נוסח חדש).  
תקנות מס הכנסה (כללים לאישור וניהול קופות גמל), תשכ"ד-1964  
חוק החברות, התשנ"ט-1999 (להלן: "חוק החברות")  
חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה-2005  
חיקוקים אחרים, העשויים לחול על פעולותיה של החברה  
הוראות שניתנו מכח אחד החיקוקים לעיל  
והכל - כפי שיהיו בתוקף מזמן לזמן.
  - "הקופה" - קרון השתלמות לחברי עוצ"מ בע"מ המנוהלת כאמור בתקנון זה.
  - "עמית" - עמית כהגדרתו בהסדר התחוקתי.
  - "תשלום" - כספים שהעביר עמית לקופה או כספים שהועברו לקופה לזכותו של העמית.
  - "כספי קופת הגמל" - כהגדרתם בהסדר התחוקתי.
  - "ועדת השתלמויות" - ועדה שחבריה מונו על ידי דירקטוריון החברה המנהלת או על ידי גורם מוסמך אחר שקבעה החברה המנהלת והכל בהתאם להסדר התחוקתי.
2. למונחים, למילים ולביטויים בתקנון זה תהא אותה משמעות שיש להם בהסדר התחוקתי אלא אם הקשר הדברים מחייב אחרת.
3. הקופה הינה "קופת גמל ענפית" כמשמעותה בהסדר התחוקתי. הקופה הינה קופה מסוג "קרון השתלמות לשכירים" כהגדרתה בהסדר התחוקתי.
4. הכשירים להצטרף כעמיתים לאחת או יותר מקופות החברה הינם :
- 4.1. מי שהינו או היה עוצ"מ.
- 4.2. מי שהינו בן זוג, הורה, ילד או נכד של עוצ"מ בעבר או בהווה.
- 4.3. משנפטר עמית הקופה זכאים היורשים או הנהנים או המוטבים של הנפטר או מקצתם (לפי המקרה) להשאיר את הכספים להם היה זכאי הנפטר מופקדים על שמם בקופה, כל זאת בכפוף להסכמת החברה המנהלת ולהוראות ההסדר התחוקתי. במקרה שהחברה המנהלת אישרה והסכימה כאמור ובכפוף להוראות ההסדר התחוקתי, יראו את היורשים או הנהנים או המוטבים שבחרו להשאיר את הכספים כאמור על שמם (לפי המקרה) כעמיתים בקופה.
5. החברה המנהלת תנהל עבור כל עמית חשבון נפרד ובו תרשום את תשלומי העמית ולגבי עמית שכיר תוך כדי הפרדה בין תשלומיו לבין תשלומי מעבידו, ואת הסכומים ששולמו לו מהחשבון שלו על פי האמור בתקנון זה בכפוף להסדר התחוקתי.
- החברה המנהלת תנהל עבור כל עמית את רישום הכספים שנוקפו לזכותו, כאמור להלן, ולחובתו, במקרה שישולם מהחשבון שלו כל או חלק מחלקו בחשבונות החברה על פי תקנון זה.
- 6.1. החברה המנהלת תקבל תשלומים מהעמיתים ותחזיק ותנהל את חשבונות העמיתים על פי תקנון זה כפי שנקבע בידי דירקטוריון החברה המנהלת וועדת ההשקעות ובכפוף להסדר התחוקתי.
- 6.2. אם ישתנו הוראות ההשקעה בהסדר התחוקתי, תותאם ההשקעה של הקופה ככל שיידרש בהסדר התחוקתי ולפי שיקול דעת החברה המנהלת.

7. תמורת שירותי הניהול של החברה המנהלת ינוכו מנכסי הקופה ויועברו לחברה המנהלת מדי חודש דמי ניהול בשיעור חודשי ששיעורו ייקבע בהתאם להוצאות שהוציאה החברה המנהלת בפועל ובכפוף לסכומים או לשיעורים המרביים שיקבעו בהסדר התחוקתי. במידה והעמיתים יבטחו על ידי החברה המנהלת, ינוכו מנכסי הקופה ויועברו לחברה המנהלת דמי ביטוח בשיעור חודשי בהתאם לגובה דמי הביטוח שתשלם הקופה לחברות הביטוח.
8. הדיווח לממונה ייעשה בהתאם להוראות ההסדר התחוקתי.
- 9.
- 9.1. חלקו של כל עמית בקופה יהיה בהתאם להסדר התחוקתי.
- 9.2. משיכת כספים מהקופה על ידי עמית בגין השתלמות מותנית באישורה של ועדת ההשתלמויות שתדון בבקשת העמית בהתאם לכללים הקבועים בהסדר התחוקתי.
- 9.3. עמית המעוניין למשוך כספים מהקופה בגין השתלמות יפנה לוועדת ההשתלמויות בבקשה לקבלת מענק השתלמות.
- 9.4. בכפוף להסדר התחוקתי ולאישור ועדת ההשתלמויות כאמור, עמית יהיה רשאי לקבל מענק השתלמות בפעם הראשונה לאחר שיצבור זכויות בקופה לפחות במשך שלוש שנים, ולאחר מכן בהפרשי מועדים שלא יהיו קצרים משלוש שנים בכל פעם.
10. "השתלמות" משמעה:
- 10.1. קורסים או לימודים לסווג מקצועי בישראל או מחוצה לה.
- 10.2. קורסים מקצועיים מרוכזים בישראל או מחוצה לה בתחום עיסוקו של העמית.
- 10.3. סיורים מקצועיים או ועידות מחוץ לישראל.
- 10.4. כל צורת השתלמות אחרת אשר תאושר על ידי ועדת ההשתלמויות ובלבד שאינה בגדר לימודים אקדמאים.
11. הבקשה לקבלת מענק השתלמות (להלן: "**הבקשה**") תוגש על טופס "בקשה לאישור השתלמות" לאחר שצורפו לה כל המסמכים ומולאו כל הפרטים הדרושים ובכלל זה:
- 11.1. נושא ופירוט תוכנית ההשתלמות.
- 11.2. אישור המעביד לפרטי ההשתלמות.
- 11.3. אישורים מהמוסד / מפעל / חברה או כל גוף אחר שבמסגרתו מתבצעת ההשתלמות אשר יעידו על משך ההשתלמות ונושא ההשתלמות.
- 11.4. אומדן מפורט של ההוצאות הכרוכות בהשתלמות בלווי אישורים מתאימים.
- 11.5. קבלה המעידה על תשלום מלא או חלקי בעת ההרשמה אצל המוסד / מפעל / חברה המבצעת את ההשתלמות.
- 11.6. צילום כרטיס טיסה או אישור על רכישת כרטיס טיסה – במידה ורלוונטי.
12. את הבקשה יש להגיש לפחות שישים יום לפני מועד היציאה להשתלמות והיא תכלול התחייבות של העמית, כדלקמן:
- 12.1. להודיע למעביד על יציאתו להשתלמות.
- 12.2. להמציא לקופה דו"ח על ההשתלמות תוך שישים יום מסיום ההשתלמות.
- 12.3. לדווח לפקיד השומה במקום מגוריו על ההשתלמות בחו"ל תוך שלושים יום משובו לארץ.
- 12.4. להחזיר את הכספים שנמסרו לו למטרת ההשתלמות, לא יאוחר משלושים יום ממועד קבלת הכספים – במקרה וההשתלמות לא תצא לפועל מסיבה כלשהי.
- 13.
- 13.1. ועדת ההשתלמויות תדון בבקשה על פי הנתונים והמסמכים שצורפו לבקשה ותאשר את ההשתלמות והסכום להשתלמות. הסכום שיאושר, לא יעלה על הסכום שנצבר בחשבון העמית במועד האישור.
- 13.2. במידה ויהיו חילוקי דעות בין חברי הועדה, תועבר הבקשה לדיון נוסף בדירקטוריון.
- 13.3. במקרה של החלטה שלילית בועדה, תינתן לעמית זכות ערעור בפני הדירקטוריון.
14. כספים שהצטברו בקופה לזכותו של עמית ישולמו בכפוף לתנאים שנקבעו בהסדר התחוקתי, ככל שנקבעו.

15. במות העמית תחולנה הוראות אלה :

ליורשים או לנהנים או למוטבים הזכאים לכספים בעקבות פטירת העמית (להלן: "הזכאים לכספים") הזכות להשאיר את הכספים מופקדים על שםם בקופה, בכפוף להסכמת החברה המנהלת ולהוראות ההסדר התחוקתי. היה ולא בחרו הזכאים לכספים להשאיר את הכספים כאמור או במקרה שבו נדחתה בקשתם לכך בשל החלטת החברה המנהלת או בשל הוראות ההסדר התחוקתי יחולו ההוראות הבאות :

סכומים העומדים לזכותו של עמית בחשבונות המנוהלים על ידי החברה המנהלת וכן סכומים שישולמו על ידי חברת הביטוח אם היה העמית מבוטח ישולמו כדלקמן :

15.1. נתן עמית לחברת המנהלת הוראות בכתב שהתקבלו בחברה המנהלת לפני פטירתו שבהן ציין את מי שיקבל לאחר פטירתו את הסכומים שיעמדו לזכותו בקופה (להלן - "הוראות המוטבים") תבצע החברה המנהלת את הוראות המוטבים. נקבע כמוטב בן זוגו של העמית ללא נקיבת שמו, יזכה מי שהיה בן זוגו הנשוי לו כדין בעת הפטירה. נקבעו מוטבים אחדים ולא נקבעו חלקיהם, יחולקו הסכומים בשווה.

מת מוטב לפני מות העמית ולא ניתנה הוראת העמית מה יעשה בחלקו, יחשב הדבר כאילו ניתנה הוראת המוטבים לטובת יורשי המוטב שנפטר והחברה המנהלת תשלם את הסכומים העומדים לזכותו של המוטב הנפטר ליורשיו בהתאם לחלקיהם היחסיים, ובלבד שיומצא צו ירושה או צו קיום צוואה להנחת דעת החברה המנהלת. באין מוטב נוסף תשלם החברה המנהלת בהתאם לאמור בסעיפים קטנים 15.3, 15.4 או 15.5 להלן.

15.2. לא נתן עמית הוראות מוטבים או אם על-פי שיקול דעתה הבלעדי של החברה המנהלת, לא ניתן יהיה לבצע את הוראות המוטבים או אם על פי שיקול דעתה הבלעדי של החברה המנהלת, ביצועה יהיה כרוך בקשיים או בהכבדה על החברה המנהלת, תשלם החברה המנהלת את הסכומים העומדים לזכותו בקופה בהתאם לאמור בסעיפים קטנים 15.3 או 15.5 להלן, לפי העניין.

15.3. למי שנתמנה על ידי בית משפט מוסמך בישראל להיות מנהל העיזבון של החבר שנפטר.

15.4. לא נתמנה מנהל עיזבון כאמור בסעיף קטן 15.3 דלעיל, או לא ניתנה לחברה המנהלת הודעה על מינוי כזה, יהיו זכאים לקבל מהחברה המנהלת את הסכומים העומדים לזכותו בקופה, אותם היורשים המנויים בצו ירושה של העמית שנפטר, שניתן על ידי בית משפט או בית דין מוסמך בישראל (להלן - "היורשים על פי דין"), באותם החלקים ביניהם כנקוב בצו הירושה, בתנאי שהיורשים על פי דין המציאו לחברה המנהלת העתק מצו הירושה, מאושר על ידי בית המשפט או בית הדין.

15.5. עמית שנפטר וציווה את הסכומים העומדים לזכותו בחברה המנהלת או שציווה את כל נכסיו ליורשים (להלן - "היורשים על פי צוואה"), ולא נתמנה מנהל עיזבון כאמור בסעיף קטן 15.3 דלעיל, יהיו היורשים על פי צוואה זכאים לקבל מהחברה המנהלת את הסכומים העומדים לזכותו בחברה המנהלת באותם החלקים ביניהם או באותם הסכומים כאמור בצוואה, בתנאי שהיורשים על פי צוואה המציאו לחברה המנהלת העתק מאושר על ידי בית המשפט או בית הדין מצו קיום הצוואה שניתן על ידי בית משפט או בית דין מוסמך בישראל.

15.6. יראו בהוראות מוטבים שנתן עמית בקופה לפני מועד אישורו של תקנון זה, כהוראות מוטבים שניתנה לפי תקנון זה לכל דבר ועניין.

16. אין בהוראות סעיף 15 לעיל משום הכללת הסכומים העומדים לזכותו של הנפטר בקופה בעיזבונו.

17. עמית לא יהיה רשאי להעביר או לשעבד זכויותיו בחשבון לאחר אלא אם ועד כמה שהדבר יותר בהסדר התחוקתי.

18. לא תהיה הפליה בין הזכויות המוקנות לעמיתים, והחברה המנהלת תפעל לטובת עמיתה בלבד ולא תעדיף כל עניין וכל שיקול על פני טובת עמיתה.

19. החברה המנהלת תהא רשאית, אך לא חייבת, לתת הלוואות לעמיתים בסכומים ובתנאים הקבועים בהסדר התחוקתי, וכן תהא רשאית, אך לא חייבת, לבטח את עמיתה בביטוח חיים או כל ביטוח אחר, כפוף להסדר התחוקתי ואולם אין באמור בסעיף זה כדי לחייב את החברה המנהלת לערוך ביטוח כלשהו לפרק זמן כלשהו או בהיקף כלשהו. להסרת ספק ומבלי לגרוע מהאמור, אם ערכה החברה המנהלת ביטוח כאמור – יכול שיהיה לפרק זמן מוגבל ואין היא חייבת לחדשו.

