

## תקנון קופת גמל "קו הבריאות" קופת גמל לתגמולים לשכירים ולעצמאים

קופת גמל "קו הבריאות" הינה קופת גמל לתמלוגים, המנוהלת בנאמנות על ידי קו הבריאות – חברה לניהול קופות גמל בע"מ (ח.פ. 5-200833-51) ובהתאם לכללים ולתנאים המפורטים בתקנון זה ולהסדר התחוקתי.

### הגדרות

#### 1. הגדרות

בפרק זה תהיה למונחים הנזכרים להלן המשמעות הנקובה לצידם, דהיינו-

<p>חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה-2005, פקודת מס הכנסה (נוסח חדש), תקנות מס הכנסה (כללים לאישור ולניהול קופות גמל), תשכ"ד – 1964 וכל חוק, תקנות, צווים והוראות אחרים, המסדירים את אופן ניהול קופת התגמולים, כפי שיהיו בתוקף מזמן לזמן;</p>	<p><b>ההסדר התחוקתי-</b></p>
<p>קו הבריאות - חברה לניהול קופות גמל בע"מ, לרבות המוסמכים מטעמה, ובכלל זה מנהל העסקים או המוסמכים מטעמו אם הוסמכו לעניין זה.</p>	<p><b>החברה ו/או החברה המנהלת-</b></p>
<p>קופת גמל "קו הבריאות", שמספרה 301, המנוהלת על-ידי החברה המנהלת, בהתאם להוראות תקנון זה וההסדר התחוקתי.</p>	<p><b>קופת התגמולים ו/או הקופה -</b></p>
<p>חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה-2005.</p>	<p><b>חוק קופות גמל -</b></p>
<p>תקנות מס הכנסה (כללים לאישור ולניהול קופות גמל), התשכ"ד-1964.</p>	<p><b>תקנות מס הכנסה -</b></p>
<p>כהגדרת המונח בחוק קופות גמל.</p>	<p><b>קופת גמל לתגמולים -</b></p>
<p>כהגדרת המונח בחוק קופות גמל.</p>	<p><b>תגמולים -</b></p>
<p>הממונה על שוק ההון, ביטוח וחסכון במשרד האוצר או מי שסמכותו הועברה אליו על-פי חוק.</p>	<p><b>הממונה -</b></p>
<p>תאגיד בנקאי בהתאם לחוק הבנקאות (רישוי), התשמ"א-1981, מבטח בהתאם להוראות חוק הפיקוח על עסקי ביטוח, התשמ"א-1981, מנהל תיקים כמשמעותו בסעיף 8 (ב) בחוק הסדרת העיסוק בייעוץ השקעות ובניהול תיקי השקעות, התשנ"ה-1995, חבר בורסה, ותאגיד שעיסוקו העסקי שוק ההון, והכל בין בארץ ובין בחו"ל</p>	<p><b>מנהל עסקים-</b></p>
<p>מנהל רשות המיסים, או מי שסמכותו הועברה אליו על-פי חוק.</p>	<p><b>מנהל רשות המיסים -</b></p>

מעביד -	כהגדרת המונח בחוק קופות גמל.
עמית -	מי שרשומים על שמו כספים ברישומי קופת גמל או מי שזכאי לקבל כספים מקופת גמל, למעט מוטב.
עמית-עצמאי -	כהגדרת המונח בחוק קופות גמל.
עמית-שכיר -	כהגדרת המונח בחוק קופות גמל.
מוטב -	כהגדרת המונח בחוק קופות גמל.
התקנון ו/או התכנית-	מסמך זה, שהינו תקנון הקופה כמשמעותו בסעיף 16 לחוק קופות גמל.

כל האמור בתקנון זה כפוף להסדר התחוקתי כפי שיהיה בתוקף מעת לעת, וישתנה בהתאם לכל שינוי שיחול בהסדר התחוקתי.

מבלי לפגוע בכלליות האמור לעיל, מובהר בזה כי בכל מקרה של סתירה בין האמור בתקנון זה לבין האמור בהסדר התחוקתי יגבר ההסדר התחוקתי.

## 2. כללי:

2.1 שם הקופה - קופת גמל "קו הבריאות".

2.2 הקופה היא קופת גמל ענפית לתגמולים, כמשמעות המושג בחוק קופות גמל, המיועדת לעמיתים המשתייכים לחטיבת האחים והאחיות בבתי החולים וכל איגוד מקצועי אחר שיבוא במקומה במעמד שכיר ו/או במעמד עצמאי.

2.3 כל הפעולות הדרושות לניהול עסקי החברה המנהלת והקופה, יבוצעו על-ידי מנהל/י העסקים ו/או הגופים שהוסמכו לכך על-ידי החברה המנהלת ו/או כל גוף אחר שהחברה המנהלת תבחר להתקשר עימו.

## 3. מהות ומטרת הקופה:

הקופה היא קופת גמל ענפית, כמשמעות המושג בחוק קופות גמל, המיועדת לתשלום תגמולים לעמיתים-שכרים ולעמיתים-עצמאיים, המשתייכים לחטיבת האחים והאחיות בבתי החולים ו/או לכל איגוד מקצועי אחר שיבוא במקומה.

## 4. איסור העברה ושיעבוד

זכויות העמית בקופה אינן ניתנות להעברה לאחר או לשעבוד לאחר.

## 5. איסור הפליה

הזכויות לגבי העמיתים יהיו שוות ולא תהיה הפליה בין העמיתים באותה קופה. החברה המנהלת תפעל לטובת עמיתה בלבד ולא תעדיף כל עניין וכל שיקול על פני טובת עמיתה.

**6. הצטרפות עמית לקופה**

6.1 זכאי להצטרף לקופה כל עובד שהינו אח או אחות, העובד בבית חולים ו/או במרפאה ו/או בקהילה וכדומה, ו/או המיוצג על ידי הסתדרות האחיות חטיבת האחים והאחיות בבתי החולים ו/או כל איגוד מקצועי יציג לעובדים במקצועות אלה.

6.2 המעוניין להצטרף כעמית שכיר ו/או כעמית עצמאי לקופה, ימלא את מסמכי ההצטרפות בדייקנות ובשלמות, יחתום עליהם וימסרם לחברה המנהלת ו/או למנהל העסקים או גוף אחר שיוסמך על ידה בצירוף כל המסמך הנחוצים לצורך אישור הצטרפותו.

6.3 מסמכי ההצטרפות של עמית שכיר ימולאו ויחתמו על ידי העמית ומעבידו.

6.4 אדם שאושרה הצטרפותו יהיה עמית בקופה עם הפקדת כספים בקופה, למעט אם הקופה הודיעה לו בכתב אחרת.

**7. חובות העמית**

עמית יהיה חייב למלא את כל החובות החלות עליו בהתאם להוראות ההסדר התחוקתי ולתקנון זה.

עמית יהיה חייב למסור לחברה כל פרט שיידרש על ידה לצורך חברותו בקופה וקשריו עם הקופה בדייקנות ובשלמות.

עמית יהיה רשאי למנות מוטבים לעניין זכויותיו הנובעות מחברותו בקופה. במקרה כאמור יהיה העמית חייב להודיע לחברה המנהלת את שמות המוטבים, מספרי תעודות הזהות שלהם ופרטים אחרים כפי שיידרש, בין בטופס שיומצא לו על ידי הקופה או בדרך אחרת להנחת דעת הקופה.

עמית שהוראותיו לעניין זכויותיו בקופה לאחר פטירתו כלולות בצוואה מאוחרת למועד מסירת כתב מינוי המוטבים לקופה, יודיע על כך לחברה בכתב. לא הודיע העמית לחברה בכתב על קיום הצוואה, יראו את רישום מינוי המוטבים הקיים בחברה כקובע את זכויותיהם.

האמור לעיל מתייחס לזכויות העמית הנובעות מצבירת כספי התגמולים בלבד.

לא מונו מוטבים, יהיו היורשים על פי דין בין אם על פי צו ירושה ובין אם על פי צו קיום צוואה – הזכאים לכספי העמית בקופה.

**8. הפקדות לקופה**

8.1 הפקדות לקופה, בין של עמית שכיר עצמאי, בין של עמית שכיר ובין של מעביד, יעשו באופן ובמועדים כקבוע בהסדר התחוקתי.

8.2 עמית שכיר ומעבידו יהיו חייבים בהפקדות לקופה בהתאם להסדר התחוקתי בשיעור כמוסכם בין העמית לבין מעבידו. ההפקדה תהיה מורכבת מסכום שינוכה על ידי המעביד ממשכורתו של העמית, וכן סכום שישתלם על ידי המעביד בעבור העמית. התשלומים לקופה יתקבלו במזומנים בלבד.

8.3 הפקדת עמית עצמאי לקופה תהיה במזומנים בלבד, בהתאם להוראות ההסדר התחוקתי.

**9. ניהול חשבונות העמיתים ומדיניות השקעת כספים**

9.1 החברה המנהלת ו/או מנהל העסקים הפועל מטעמה, ידאגו לניהול תקין של חשבונות נפרדים לכל עמית ועמית בהתאם למעמדו בקופה וירשמו בהם כל הכספים העומדים לזכותו של כל עמית, לרבות חלקו

9.2 החברה המנהלת תחזיק את נכסי הקופה ואת נכסי החברה המנהלת בנאמנות עבור העמיתים, ותשקיע את הכספים שיצטברו בחשבונות האישיים של העמיתים בהתאם למדיניות ההשקעות אשר תיקבע על ידי דירקטוריון החברה וכפי שתיושם בהחלטות ועדת ההשקעות של החברה, בכפוף להסדר התחוקתי.

#### 10. כיסוי הוצאות

החברה המנהלת רשאית לכסות את הוצאותיה על ידי ניכוי דמי ניהול מחשבונותיהם של העמיתים בהתאם לאמור בחוק קופות הגמל ובתקנות מס הכנסה, כפי שיהיו מעת לעת.

החברה המנהלת תגבה דמי ניהול, לפי הוצאות בפועל, אשר לא יעלו על השיעור המקסימאלי הקבוע בהסדר התחוקתי.

#### 11. חלוקת רווחים, משיכה והעברת כספים:

- 11.1 הרווחים ו/או ההפסדים הנצברים יחולקו לחשבונות העמיתים, בהתאם לקבוע בהסדר התחוקתי.
- 11.2 משיכה ו/או העברת כספים, תעשה בהתאם לנוהלי החברה המנהלת ולהוראות ההסדר התחוקתי.
- 11.3 המעסיק ייחשב כמי שהסכים מראש לשחרר את הכספים שנצברו בחשבון הקופה לזכות העובד והחברה המנהלת לא תידרש לקבל את הסכמת המעביד בעת בקשה למשיכה או להעברת כספים, אלא אם נקבע במפורש אחרת בהסדר התחוקתי.
- 11.4 עמית בקופה יהיה רשאי להעביר לקופה כספים שנצברו לזכותו בקופת-גמל אחרת, והכל בהתאם להוראות ההסדר התחוקתי.
- 11.5 במקרה של פטירת עמית, ישולמו הכספים שנצברו בחשבונותיו, בהתאם להוראות סעיף 12 לתקנון זה.

#### 12. תשלום במקרה של פטירת עמית

במות עמית ישולמו סכומים העומדים לזכותו של העמית בחשבונותיו וכן סכומים שישולמו ע"י חברת הביטוח במקרה בו היה העמית מבוטח כדלקמן:

##### 12.1 במות עמית עצמאי תחולנה הוראות אלה:

סכומים העומדים לזכותו של העמית בחשבונות החברה וכן סכומים שישולמו על ידי חברת הביטוח במקרה בו היה העמית מבוטח ישולמו כדלקמן:

12.1.1 נתן עמית לחברה הוראות בכתב אשר התקבלו בחברה לפני פטירתו, שבהן ציין את מי שיקבל לאחר פטירתו את הסכומים שיעמדו לזכותו בחשבונות החברה (להלן: "הוראות מינוי מוטבים"), כמפורט בסעיף 7 לעיל, תבצע החברה את הוראות מינוי המוטבים. נקבעו מוטבים אחדים ולא נקבעו חלקיהם, יחולקו הסכומים באופן שווה ביניהם. נפטר מוטב לפני העמית ולא ניתנה הוראת העמית בעת היותו בחיים מה יעשה בחלקו של המוטב, יחשב הדבר כאילו מעולם לא ניתנה הוראת מינוי המוטבים לטובת המוטב הנפטר והחברה תשלם את הסכומים העומדים לזכותו של המוטב שנפטר למוטבים הנותרים בהתאם לחלקם היחסי בכלל

עמית שהוראת מינוי המוטבים שלו ניתנה בצוואה ותאריך הצוואה מאוחר לתאריך מתן הוראת מינוי המוטבים לחברה – והדבר הובא לידיעת החברה לפני ביצוע הוראת מינוי המוטבים שבידי החברה, תשלם החברה למוטבים הרשומים בצוואה זו לאחר שימציאו לחברה צו קיום צוואה או העתק מאושר ממנו שניתן לקבל על ידי בית משפט או בית דין מוסמך בישראל.

12.1.2 לא נתן עמית הוראת מינוי מוטבים, או אם לא ניתן יהיה לבצע הוראת מינוי המוטבים, תשלם החברה את הסכומים העומדים לזכותו בקופה בהתאם לאמור בסעיפים קטנים 12.1.3 או 12.1.4 או 12.1.5 להלן;

12.1.3 למי שנתמנה על ידי בית המשפט מוסמך בישראל להיות מנהל העיזבון של עמית שנפטר.

12.1.4 לא נתמנה מנהל עיזבון כאמור בסעיף קטן 12.1.3 או לא ניתנה לחברה הודעה על מינוי כזה, יהיו זכאים לקבל מהחברה את הסכומים העומדים לזכותו בחשבונותיו, אותם היוורשים 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 העתק מצו הירושה המאושר על ידי בית המשפט או בית הדין.

12.1.5 עמית שנפטר וציווה ליורשיו את הסכומים העומדים לזכותו בחשבונות החברה או שציווה להם את כל נכסיו (להלן: "היורשים על פי צוואה") ולא נתמנה מנהל עיזבון כאמור בסעיף קטן 12.1.3 מפסקה זו לעיל, יהיו היורשים על פי הצוואה זכאים לקבל מהחברה את הסכומים העומדים לזכותם בחשבונות החברה באותם החלקים ביניהם או באותם הסכומים כאמור בצוואה בתנאי שהיורשים על פי הצוואה המציאו לחברה העתק מאושר על ידי בית המשפט או בית הדין של צו קיום הצוואה שניתן על ידי בית משפט או בית דין מוסמך בישראל.

12.2 במות עמית שכיר תחולנה הוראות אלה:

לאחר פטירת עמית תשלם החברה את כספי התגמולים שהצטברו לזכותו מהפקדויות ומהפקדות המעביד, לנהניו או ליורשיו כמפורט לגבי עמית עצמאי בסעיף 12.1 לעיל.

12.3 אין בהוראת סעיף 12 רבתי לתקנון זה משום הכללת הסכומים העומדים לזכותו של הנפטר בחשבונותיו כחלק מעזבונו.

12.4 רישומי החברה יהוו הוכחה מכרעת לסכומים העומדים לזכות העמית, והם מחייבים את העמית.

### 13. ביטוח חיים

הקופה רשאית, אך לא חייבת, לבטח את עמיתה, בביטוח חיים כהגדרתו בהסדר התחוקתי, והכל באופן ובתנאים שתחליט עליהם ובכפוף לתנאים המפורטים בהסדר התחוקתי.

### 14. הלוואות לעמיתים

במסגרת השקעותיה, הקופה רשאית, אך לא חייבת, לתת הלוואות לעמיתה בכפוף להוראות ההסדר התחוקתי ובהתאם למדיניות שתחליט עליה מעת לעת.

**15. מנהלי עסקים**

החברה תתקשר עם מנהלי עסקים לתפעול חשבונות העמיתים ולניהול ו/או ביצוע ההשקעות ולפעולות נוספות כפי שתמצא לנכון. כל פעולה נדרשת של החברה מול העמיתים ו/או של העמיתים מול החברה, לרבות כאמור בסעיפים 6-8, ו-11-14 יבוצעו באמצעות מנהלי העסקים ו/או הגופים שהוסמכו לכך על-ידי החברה המנהלת.

**16. פירוק**

הליך פירוק קופת הגמל, בין מרצון ובין בצו של בית המשפט, יתנהל בכפוף להוראות ההסדר התחוקתי.

**17. שינוי תקנון**

דירקטוריון החברה המנהלת יהיה רשאי להחליט על שינוי תקנון זה, וזאת בכפוף לאישורים הנדרשים על-פי ההסדר התחוקתי.

**18. הודעות**

18.1 כל עמית יציין בבקשה שהוא יגיש להתקבל כעמית, כתובת בארץ ומיקוד לשם משלוח הודעות אליו ויעדכן הכתובת מעת לעת בהתאם לשינויים שיחולו בה. לא מסר העמית כתובת בארץ או לא עדכן את כתובתו, רשאית הקופה לראות את הכתובת הרשומה במרשם התושבים ככתובתו של העמית.

18.2 הקופה לא תהיה חייבת לשלוח הודעות לעמית שלא מסר כתובת בארץ לשם משלוח הודעות אליו או שאינו מתגורר בפועל בכתובת הרשומה ככתובתו במרשם התושבים.

18.3 משלוח הודעות לעמית בדואר רגיל לכתובת הרשומה במשרדי החברה המנהלת, תיחשב כהודעה שהתקבלה על ידו.

**19. מקום שיפוט**

כל התדיינות משפטית במחלוקות הנובעות מתנאים אלה או הקשורה בהם, תיערך בבית המשפט המוסמך בתל אביב יפו.