

הנדון: מסמך ריכוז השינויים בתקנון "קו הבריאות – חברה לניהול קופות גמל בע"מ"

בטבלה להלן מפורטים עיקרי השינויים המבוקשים בתקנון קופת הגמל "קו הבריאות – חברה לניהול קופות גמל בע"מ", תוך ציון הסיבות לשינויים, ההשלכות צפויות של השינויים המבוקשים על זכויות עמיתים, ככל שקיימות השלכות כאמור.

מס"ד	מספר סעיף בתקנון	פירוט השינוי	סיבה לשינוי	השלכות צפויות על זכויות העמיתים
1.	כותרת	שינוי שם סוג קופת הגמל מ- "קופת גמל לא משלמת לקצבה, קופת גמל לתגמולים וקופת גמל אישית לפיצויים כדלקמן: "תקנון תקני לקופת גמל לחיסכון, קופת גמל לתגמולים וקופת גמל אישית לפיצויים"	קבלת הנחייה מרשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון לאור תיקון 13 לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), תשס"ה-2005 ומחיקת המונח "קופת גמל לא משלמת לקצבה".	אין – מדובר בשינוי שם הקופה שלא משפיע על זכויות העמיתים
2.	גוף התקנון	נמחק המושג "קופת גמל לא משלמת לקצבה" והטמעת המושג "קופת גמל לחיסכון" בכל מקום שמושגים אלו הינם רלוונטיים.	קבלת הנחייה מרשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון לאור תיקון 13 לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), תשס"ה-2005 ומחיקת המונח "קופת גמל לא משלמת לקצבה".	אין – מדובר בשינוי שם הקופה שלא משפיע על זכויות העמיתים
3.	גוף התקנון	השמטת מונחים וסעיפים שאינם רלוונטיים לקופת הגמל בהיותה קופת גמל ענפית: בהתייחס לעמית שיתופי, הגבלה בשינוי דמי הניהול, הודעה לעמית בעת העלאת דמי ניהול, ערבויות שניתנו לעמיתי קופת גמל	סעיפים אלו ומונחים אלו אינם רלוונטיים לקופה בהיותה קופת גמל ענפית	אין השלכות

<p>אין שכן מדובר בהתאמה להסדר התחיקתי</p>	<p>התאמה לעדכון התקנון התקני של קופת גמל לחסכון</p>	<p>עדכון סעיף 14 לתקנון לעניין משיכת כספים ממרכיב התגמולים וכדלקמן:</p> <p>14. משיכת כספים בידי עמית ממרכיב התגמולים בקופת גמל לחיסכון</p> <p>14.1 משיכת כספים בידי עמית ממרכיב התגמולים על דרך של קצבה תיעשה באמצעות העברתם לקרן פנסיה או לקופת ביטוח כהגדרתם בחוק קופות גמל.</p> <p>14.2 משיכת כספים בידי עמית ממרכיב התגמולים שלא בדרך של קצבה תעשה בהתקיים אחד מהתנאים הבאים:</p> <p>14.2.1 העמית הגיע לגיל פרישת חובה כמשמעותו בחוק גיל פרישה, סך הכספים בחשבונותיו 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.</p> <p>14.2.2 משיכה מחשבון חדש אליו הופקדו כספים ממרכיב הפיצויים או כספים שהועברו על ידי מוטב, כאמור בסעיפים 12 ו-34, והכל בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי.</p> <p>14.2.3 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.</p> <p>14.3 משיכת כספי תגמולים שלא בהתאם לאמור בסעיפים 14.1 ו-14.2 לעיל תחשב כמשיכה שלא כדין ותחויב בשיעור המס הקבוע בהוראות ההסדר התחיקתי, ועמית</p>	<p>גוף התקנון</p>	<p>.4</p>
---	---	---	-------------------	-----------

השלכות צפויות על זכויות העמיתים	סיבה לשינוי	פירוט השינוי	מספר סעיף בתקנון	מס"ד
		<p>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.</p> <p>14.4 ביקש העמית למשוך כספים ממרכיב התגמולים בקופת הגמל בהתקיים התנאים המפורטים בסעיפים 14.2.1 ו-14.2.3 לעיל, ימציא לחברה המנהלת אישור של פקיד שומה על התקיימות התנאים האמורים.</p>		

השלכות צפויות על זכויות העמיתים	סיבה לשינוי	פירוט השינוי	מספר סעיף בתקנון	מס"ד
אין	בקשת הרשות מיום 28.4.25 לבצע התאמה לקבוע בתקנון התקני	<p>עדכון סעיף 32.1.1 ו-32.1.2 לתקנון בעניין עמית נפטר שלא נתן הוראת מוטבים:</p> <p>32. לא קיימת הוראת ממינוי מוטבים</p> <p>32.1 לא נתן העמית הוראת מינוי מוטבים, תחלק החברה המנהלת את נכסי העמית בקופה בהתאם להוראות המפורטות להלן:</p> <p>32.1.1 עמית שנפטר וציווה ליורשיו את הסכומים העומדים לזכותו בחשבונות קופת הגמל או שציווה להם את כל נכסיו יהיו היורשים על פי הצוואה זכאים לקבל מהחברה המנהלת את הסכומים העומדים לזכותם בחשבונות קופת הגמל באותם החלקים ביניהם או באותם סכומים כאמור בצוואה בתנאי שהיורשים על פי הצוואה המציאו לחברה עותק של צו קיום הצוואה שניתן על ידי רשם לענייני ירושה או בית משפט או בית דין מוסמך בישראל, כשהוא מאושר על ידי הרשות שנתנה את הצו או על ידי עורך דין כנכון ומתאים למקור.</p> <p>32.1.2 ניתן צו ירושה על עזבונו של העמית שנפטר, תחלק החברה המנהלת את נכסי העמית בקופת הגמל ליורשים שנקבעו בצו הירושה בהתאם לחלקים להם הם זכאים על פי דין כמפורט בצו הירושה ובלבד שיומצא לחברה המנהלת עותק של צו הירושה שניתן על ידי רשם לענייני ירושה או בית משפט או בית דין מוסמך בישראל כשהוא מאושר על ידי הרשות שנתנה את הצו או על ידי עורך דין כנכון ומתאים למקור.</p>	32.1.1	.5

מס"ד	מספר סעיף בתקנון	פירוט השינוי	סיבה לשינוי	השלכות צפויות על זכויות העמיתים
.6	32.1.3.1	עדכון הסכום הקבוע בסעיף 32.1.3.1 למשיכת כספי עמית נפטר מ- 5,000 ש"ח ל- 8,000 ש"ח : 32.1.3.1 יתרת הכספים בחשבון העמית שנפטר אינה עולה על 8,000 ש"ח במועד בו הוגשה הבקשה למשיכת כספים מהחשבון ; הסכום האמור יעודכן בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי.	עדכון הסכום בהסדר התחיקתי במסגרת חוזר גופים מוסדיים -2017-8-9 "משיכת כספים מחשבון של עמית שנפטר עם יתרה נמוכה".	אין. התאמה להסדר התחיקתי.
.7	33.1	עדכון סעיף 33.1 לעניין "מות מוטב לפני מות עמית" וכדלקמן : מת מוטב לפני מות עמית ולא ניתנה הוראת העמית מה יעשה בחלקו של המוטב שנפטר, יזכו צאצאי המוטב שנפטר בחלקו, ובהעדר צאצאים למוטב שנפטר, יחולקו נכסי העמית בין המוטבים הנותרים בהתאם לחלקם היחסי ובהעדר מוטבים נוספים, ייחשב הדבר כאילו מעולם לא ניתנה הוראת מוטבים וינהגו לפי הוראות בסעיף 32 לעיל.	בקשת הרשות מיום 28.4.25 לבצע התאמה לקבוע בתקנון התקני.	שינוי הזכאים לכספי עמית מנוח

ק108\4\132