

פירוט השינויים המבוקשים בתקנון קרן השתלמות

מס' סעיף	השינוי המבוקש	נוסח קיים	נוסח חדש
כותרת	שינוי שם החברה המנהלת ושינוי שם קרן ההשתלמות שבניהול החברה. השינויים כאמור לעיל, בהתאמה, בכל תקנון קרן ההשתלמות.	יהב רופאים - חברה לניהול קופות גמל בע"מ. קרן השתלמות וחסכון לרופאים.	יחד רופאים - חברה לניהול קופות גמל בע"מ יחד - קרן השתלמות לרופאים
בסעיף ההגדרות הגדרת "חוק קופות הגמל" והגדרת "תקנות מס הכנסה".	נמחקו ההגדרות מאחר והן נוספו בהגדרה של ההסדר התחיקתי.	חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה-2005 ; תקנות מס הכנסה (כללים לאישור ולניהול קופות גמל), התשכ"ד-1964 ;	נמחק.
בסעיף ההגדרות: הגדרת "נכסי הקרן"	בוצעו חידודים בהתאם להוראות רגולטוריות.	כהגדרתם בחוק קופות הגמל.	"סך כל הנכסים המנוהלים על ידי החברה המנהלת בעבור עמיתי הקרן".
בסעיף ההגדרות: הגדרת "עמית"	תיקון ההגדרה באופן התואם את הרחבת העמיתים כפי שנקבעה באישור הממונה להרחבה.	כהגדרתם בחוק קופות הגמל.	"מי שבמועד ההצטרפות לקרן הינו רופא ו/או סטאז'ר ולרבות, בן/ת זוג של הרופא ו/או הסטאז'ר".
בסעיף ההגדרות: הגדרת "עמית שכיר"	הוספת ההגדרה באופן התואם את הרחבת העמיתים כפי שנקבעה באישור	לא היה.	"כהגדרתנו בהוראות ההסדר התחוקתי".

		הממונה להרחבה.	הגדרת "עמית עצמאי"
"מי שנשוי לעמית או מי שערכאה שיפוטית מוסמכת הכירה בו כידוע בציבור של עמית".	לא היה.	הוספת ההגדרה באופן התואם את הרחבת העמיתים כפי שנקבעה באישור הממונה להרחבה.	בסעיף ההגדרות: הגדרת "בן / בת זוג"
נמחק.	"מנהל עסקים - גוף שייבחר בידי דירקטוריון החברה המנהלת, המורשה לכך, ואשר ינהל מטעם החברה המנהלת את הקרן." "יום עסקים - יום עסקים כהגדרתו בתקנות מס הכנסה".	בוצעו שינויים באופן התואם את ההוראות הרגולטוריות. הגדרת מנהל עסקים נמחקה מאחר והגדרה זו אשר במקור יוחסה לגורם המתפעל אשר ניהל בעבר את כלל השירותים, אינה רלבנטית יותר	בסעיף ההגדרות: הגדרת "מנהל עסקים" והגדרת "יום עסקים"
זכויות וחובות העמיתים לא ייקבעו אלא לפי הוראות התקנון והוראות ההסדר התחיקתי.	זכויות וחובות העמיתים לא ייקבעו אלא לפי הוראות התקנון.	השינויים נדרשים בהתאם להוראות הרגולטוריות.	סעיף 2.5 "פרשנות"
התוכנית תיועד לקרן השתלמות וחסכון לרופאים שכירים ועצמאיים בישראל, סטאזירים בישראל עפ"י החוק וכן, לבניות זוגם.	התוכנית תיועד לקרן השתלמות וחסכון לרופאים בישראל עפ"י החוק.	הסעיף תוקן באופן התואם את הרחבת העמיתים כפי שנקבעה במדיניות ההרחבה.	סעיף 3 "מטרת הקרן"
עמיתים יוכלו להצטרף כחברים לקרן אם הינם רופאים, סטאזירים וכן, מי שהינו בן/ת זוג של הרופא או הסטאזיר והכל, במסגרת התוכנית המפורטת להלן.	עמיתים יוכלו להצטרף כחברים לקרן אם הינם רופאים שכירים במסגרת התוכנית המפורטת להלן.	הסעיף תוקן באופן התואם את הרחבת העמיתים כפי שנקבעה במדיניות ההרחבה.	סעיף 4 "חברות בקרן והגבלות על צירוף עמיתים"



<p>5.1 הפקדות עמית שכיר:</p> <p>(1) המעסיק יעביר לקרן את ההפרשות בגין עובדיו הזכאים לכך, בהתאם להסכמי העבודה ועל פי הדין החל.</p> <p>(2) הפרשות המעסיק בהתאם לאמור בהסכמי העבודה (להלן: "סכום ההפרשות") יועברו אל הקרן מידי חודש בחודשו לחשבון העובד הזכאי שינוהל ע"י החברה בהתאם להוראות תקנון זה.</p> <p>(3) גובה סכום ההפרשות עשוי להשתנות בהתאם להוראות הסכמי העבודה שיחולו מעת לעת על העובדים ובכפוף לדין שיחול.</p> <p>5.2 הפקדות עמית עצמאי:</p> <p>(1) עמית עצמאי יפקיד בקרן סכומי הפקדה חודשיים או תקופתיים מתוך הכנסתו החייבת מעסק או ממשלח יד ובכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.</p>	<p>לא היה.</p>	<p>ביצוע שינויים וחיודוד ההוראות בתקנון קרן ההשתלמות בהתאם להוראות רגולטוריות של הממונה.</p>	<p>הוספת סעיף "הפקדות לקרן"</p> <p>5</p>
<p>כללי.</p>	<p>כללי.</p>	<p>החלפת המילה "מעביד" למילה "מעסיק". השינויים בוצעו בהתאמה לאורך כל תקנון קרן ההשתלמות.</p>	<p>החלפת המילה "מעביד" במילה "מעסיק" לאורך כל תקנון קרן ההשתלמות</p>
<p>החברה המנהלת תשקיע את כספי הקרן, בהתאם למדיניות ההשקעות של הקרן כפי שנקבעה בתקנון זה בידי דירקטוריון החברה וועדת ההשקעות, בניכוי הסכומים שההסדר התחיקתי מתיר לנכותם בהשקעות המותרות על פי ההסדר התחיקתי ובכפוף למגבלות הקבועות בהסדר התחיקתי.</p> <p>בקופה מנוהלים שלושה (3) מסלולי השקעה ומספרם יכול להשתנות. מסלולי ההשקעה המנוהלים הקרן הנם לפי הפירוט כדלקמן:</p>	<p>6.1 החברה המנהלת תחזיק ותנהל את נכסי הקרן בנפרד מרכושה.</p> <p>6.2 את מדיניות ההשקעה הכוללת של הקרן יקבע דירקטוריון החברה המנהלת ובכפוף לתקנות ההשקעה. הדירקטוריון ימנה ועדת השקעות לקרן, אשר תהא מורכבת מחברים העומדים בתנאי הכשירות לחברות בועדת ההשקעות, כפי שנקבע בחוק קופות הגמל ובתקנות מס הכנסה. ועדת ההשקעות תקבע את מדיניות ההשקעה של הקרן במסגרת מדיניות</p>	<p>שינויים בהתאם להוראות רגולטוריות וחיודוד ההוראות בתקנון קרן ההשתלמות.</p>	<p>סעיף "השקעות בקרן"</p> <p>6</p>

	<p>ההשקעה הכוללת שיקבע הדירקטוריון בכפוף לתקנות ההשקעה. לעניין זה, יראו כל מסלול השקעה בקרן כאילו היתה קרן נפרדת.</p> <p>6.7 בכפוף לאמור בסעיפים 6.1 ו-6.2, יתנהלו בקופה שלושה מסלולי השקעה ומספרם יכול להשתנות. לפי הפירוט כדלקמן:</p>		
<p>אישור לעמית על ביצוע הוראת העברה ישלח לעמית לא יאוחר מ- 15 ימי עסקים מיום העברת הכספים.</p>	<p>עמית יקבל דיווח מן הקרן על ביצוע הוראת העברה לא יאוחר מ- 10 ימי עסקים מיום העברת הכספים.</p>	<p>חידוד הוראות בתקנון קרן ההשתלמות.</p>	<p>סעיף 10 "העברת כספים ממסלול אחד למשנהו"</p>
<p>המעסיק חייב להעביר את הכספים לחשבון העמית בקרן (הן את חלק העובד והן את חלק המעסיק) לא יאוחר מ- 7 ימי עסקים מיום תשלום המשכורת החודשית לעובד (ובכל מקרה לא יאוחר מ- 15 ימים מתום החודש שבעדו על המעסיק לשלם את המשכורת לעובד). לא הפקיד המעסיק תשלומים בעד עובדו במועדים הקבועים בסעיף זה, ישלם לקרן ריבית פיגורים שנצטברה בשל חוב ריבית בעד התקופה שמתחילה ביום 16 בחודש העוקב לחודש העבודה שבעדו נדרשה הפקדת התשלומים ומסתיימת במועד התשלום בפועל.</p>	<p>המעסיק חייב להעביר את הכספים לחשבון העמית בקרן (הן את חלק העובד והן את חלק המעביד) לא יאוחר מ- 7 ימי עסקים מיום תשלום המשכורת החודשית לעובד (ובכל מקרה לא יאוחר מ- 15 ימים מתום החודש שבעדו על המעביד לשלם את המשכורת לעובד). לא הודיע המעסיק לחברה המנהלת אחרת, תניח כי מועד תשלום המשכורת לעמית לא קדם ליום השישה בחודש שלאחר תום החודש בגינו שולמה המשכורת.</p>	<p>שינויים בהתאם להוראות רגולטוריות וחידוד ההוראות</p>	<p>סעיף 13.2 "תשלומים לקרן"</p>
<p>החברה המנהלת תנהל עבור כל עמית חשבון נפרד ובו תרשום את הפקדות העמית והפקדות המעסיק (ביחס לעמית שכיר) כפי שהתקבלו בגין העמית בציון תאריכי קבלתם בפועל, הרווחים שנצברו בגינם והסכומים ששולמו מחשבון העמית על פי האמור בתקנון זה בציון תאריך התשלום.</p>	<p>החברה המנהלת תנהל עבור כל עמית חשבון נפרד ובו תרשום לגבי עמית שכיר את הפקדות העמית (המועברים) על ידי המעסיק) והפקדות המעביד בגין העמית בציון תאריכי קבלתם בפועל, הרווחים שנצברו בגינם והסכומים ששולמו מחשבון העמית על פי האמור בתקנון זה בציון תאריך התשלום.</p>	<p>חידוד הוראות בתקנון קרן ההשתלמות.</p>	<p>סעיף 14 "ניהול חשבונות העמיתים בקרן"</p>



<p>הוצאות ישירות בשל ביצוע עסקאות בנכסי הקרן, לפי המפורט להלן וכפי שיקבע מעת לעת בהסדר התחיקתי:</p> <p>(1) דמי שמירה בשל ניירות ערך סחירים וכל עמלה שגובה מי שמבצע משמורת ניירות ערך (הקסטודיאן);</p> <p>(2) הוצאה הנובעת מהשקעה של הקרן בניירות ערך לא סחירים שאינם של צד קשור או ממתן הלוואה למי שאינו עמית, או למי שאינו צד קשור, אם אין ההוצאה משולמת לצד קשור;</p> <p>(3) הוצאה הנובעת מהשקעה של קופת גמל בזכויות במקרקעין שאינן של צד קשור;</p> <p>(4) הוצאה בעד ניהול תביעה או תובענה שהגישה החברה המנהלת בשל השקעה של כספי קופת גמל שבניהולה;</p>	<p>הוצאות ישירות בשל ביצוע עסקאות בנכסי הקרן, לפי המפורט להלן:</p> <p>(1) דמי שמירה בשל ניירות ערך;</p> <p>(2) עמלות ניהול חיצוני;</p> <p>(3) לא היה;</p> <p>(4) לא היה.</p>	<p>שינויים בהתאם להוראות רגולטוריות וחידוד ההוראות בתקנון קרן ההשתלמות.</p>	<p>סעיף 14.2 "סכומים אשר ניתן לגבות מנכסי הקרן ומחשבונות העמיתים"</p>
<p>נמחק.</p>	<p>בכל מקרה של פיגור בתשלומים לקרן, יחולו הוראות הדין לעניין תשלומי ריבית פיגורים, הפרשי הצמדה, וכיו"ב, בגין הסכומים שלא ישולמו במועדם.</p> <p>כפוף להוראות הדין, החברה המנהלת תהיה רשאית לבטח אצל חברת ביטוח את חייהם של העמיתים בתנאים שתמצא לנכון, לטובת יורשיו של העמית, עזבונו או למי שהורה בחייו ע"י טופס הצטרפותו לקרן. החברה המנהלת תהא רשאית לערוך ביטוחים נוספים לעמיתה, ככל שיתיר זאת הדין והדבר יאושר על ידי הדירקטוריון.</p>	<p>שינויים לצורך חידוד ההוראות בתקנון קרן ההשתלמות.</p>	<p>סעיף 17 "פרישה לגמלאות"</p>
<p>1 - עמית מצטרף ימסור לחברה המנהלת הוראת מינוי מוטבים בגין הסכומים שיעמדו לזכותו בחשבון ערב פטירתו. הוראת המוטבים תימסר באחת מבין הדרכים המפורטות להלן:</p>	<p>1 - עמית מצטרף ימסור לחברה המנהלת הוראת מינוי מוטבים בגין הסכומים שיעמדו לזכותו בחשבון ערב פטירתו. הוראת המוטבים תימסר במסמך מקורי בלבד,</p>	<p>בוצעו שינויים בהתאם להוראות רגולטוריות</p>	<p>סעיף 22 "זכאות לכספי עמית שנפטר"</p>



<p>א – קבלת עותק מקורי של הוראת מינוי המוטבים; לעניין זה, מסמך החתום בחתימה גרפית ממוחשבת המקיימת את הוראות הממונה, ייחשב כעותק מקורי.</p> <p>ב - קבלת העתק מהוראת המוטבים באמצעות בעל רישיון, בצירוף הצהרה של בעל הרישיון לפיה הוראת המוטבים נחתמה לפניו ושהעמית זוהה על ידו.</p> <p>ג - קבלת העתק של הוראת המוטבים, ובכלל כד באמצעות מדיה דיגיטלית, או אם מסר העמית מסמך מקור של הוראת המוטבים לבעל רישיון ובעל הרישיון העבירו לחברה המנהלת במדיה דיגיטלית, ובלבד שהחברה המנהלת תתקשר לעמית עם קבלת הוראת המוטבים, ותודיע לו, לאחר שזוהה העמית בהתאם להוראות הממונה בעניין מענה לעמיתים הפונים למוקדים הטלפונים של גוף מוסדי, כי התקבלה אצלה הוראת מוטבים כאמור, תפרט בפניו את תוכנה של ההוראה ותתעד את השיחה עמו.</p> <p>2-עמית רשאי לבצע שינויים בהוראת מינוי המוטבים בחשבונו בקרן, אם ימסור לקרן או לנציג מטעמה את הוראת המוטבים החדשה בדרכים המפורטות בסעיף 23.1 לעיל.</p>	<p>במסירה אישית או באמצעות דואר רשום שצורף לו העתק תעודת הזהות של אותו עמית, או בהתאם להוראות הממונה לעניין זה.</p> <p>2-עמית רשאי לבצע שינויים בהוראת מינוי המוטבים בחשבונו בקרן, אם ימסור לקרן או לנציג מטעמה את הוראת המוטבים החדשה במסמך מקורי בלבד, במסירה אישית או באמצעות דואר רשום שצורף לו העתק תעודת הזהות של אותו עמית, או בהתאם להוראות הממונה לעניין זה.</p>	<p>והידוד ההוראות.</p>	
<p>נמחק.</p>	<p>קבע העמית כי המוטבים יהיו ילדיו או צאצאיו, יראו כילדיו או כצאצאיו של העמית גם ילדים שנולדו לא מאוחר מ- 300 יום ממועד פטירתו של העמית ובטרם למועד חלוקת הסכומים העומדים לרשותו בקרן, זולת אם הוכח שהורות הייתה לאחר פטירת העמית.</p>	<p>חידוד ההוראות בתקנון קרן ההשתלמות.</p>	<p>סעיף 22.5 "קיימת הוראת מינוי מוטבים"</p>
<p>משלוח הודעות לעמיתים ייעשה בהתאם לכתובת שעדכן העמית את החברה המנהלת, או בהתאם לכתובת שקיבלה החברה המנהלת לפי הוראות ההסדר התחיקתי.</p> <p>משלוח הודעות לעמיתים אפשר וייעשה באמצעות הדואר האלקטרוני ובלבד</p>	<p>משלוח הודעות לעמיתים ייעשה בהתאם לכתובת שתימסר על ידי העמית בעת הצטרפותו לחברה המנהלת או בהתאם לכתובת שעדכן העמית את החברה המנהלת.</p>	<p>שינויים בהתאם להוראות רגולטוריות וחידוד ההוראות</p>	<p>סעיף 23.2 "דרכי ההתקשרות עם העמית"</p>



<p>שהעמית נתן הסכמתו לכך בכתב, לעמית תישמר האפשרות לבקש מהחברה המנהלת לקבל הודעות באופן המצוין בסעיף 24.2.1 לעיל. .</p> <p>במקרה של ניתוק הקשר עם העמית או עם מוטבי העמית תפעל החברה המנהלת לאיתור העמית או המוטבים כאמור בתקנות האיתור.</p>	<p>משלוח הודעות לעמיתים אפשר וייעשה באמצעות הדואר האלקטרוני ובלבד שהעמית נתן הסכמתו לכך בכתב, ובלבד שמשלוח הדו"ח השנתי לעמית ייעשה גם באמצעות דואר רגיל.</p> <p>במקרה של ניתוק הקשר עם העמית או עם מוטבי העמית תפעל החברה המנהלת לאיתור העמית או המוטבים כאמור בתקנות האיתור, ובכלל כך תהיה רשאית לשלוח הודעות לכתובות שונות מהכתובות האמורות בסעיף 23.2.1 לעיל במקרים המפורטים בתקנות האיתור.</p>	<p>בתקנון קרן ההשתלמות.</p>	
<p>החברה המנהלת תשלח לעמית דין וחשבון שנתי ורבעוני בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי.</p>	<p>החברה המנהלת תשלח לעמיתים מדי שנה, ולא יאוחר משלושה חודשים מתום שנת המאזן שלה, דין וחשבון לגבי השנה שנסתיימה, במתכונת עליה מורה הממונה.</p> <p>הדיווח לעמיתים יכלול את הפרטים והנתונים הקבועים בהוראות הממונה ובכלל כך את פירוט ההפקדות בקרן, ריכוז תנועות ויתרות בחשבון העמית, ריכוז דמי הניהול שנגבו בפועל מהעמית, שיעור התשואה האישית לעמית, התשואה שהשיגה הקרן על נכסיה, שינויים שחלו בתקנון הקרן ופירוט נכסי הקרן, והכל בהתאם להוראות הממונה.</p> <p>דין וחשבון רבעוני לעמית</p> <p>החברה המנהלת תשלח לעמיתים מדי רבעון, ולא יאוחר משישים ימים מתום הרבעון, דין וחשבון לגבי הרבעון שהסתיים, במתכונת עליה מורה הממונה.</p>	<p>שינויים בהתאם להוראות רגולטוריות וחיידוד ההוראות בתקנון קרן ההשתלמות.</p>	<p>סעיף 23.3 "דין וחשבון תקופתי לעמית"</p>

	<p>אם קיימת ברשות החברה המנהלת כתובת דואר האלקטרוני של העמית, החברה המנהלת תהא רשאית לשלוח לעמית את הדיווח הרבעוני לכתובת הדואר האלקטרוני. לעמית תישמר האפשרות לבקש מהחברה המנהלת לקבל את הדיווח הרבעוני בדואר רגיל.</p> <p>הדיווח לעמיתים יכלול את הפרטים והנתונים הקבועים בהוראות הממנה ובכלל כן ריכוז פרטים לגבי הקרן, ריכוז נתונים אישיים של העמית, פירוט ההפקדות לקרן כך שבכל רבעון ההפקדות יתווספו לסכומים שנצברו בקרן באותה שנה וריכוז תנועות ויתרות בחשבון העמית, והכל בהתאם להוראות הממונה.</p>		
--	--	--	--

