

**"אלטשולר שחם מרפא קופה מרכזית לדמי מחלה"
בניהול אלטשולר שחם גמל ופנסיה בע"מ
מס' קופה 872**

1. מבוא

- 1.1 "אלטשולר שחם מרפא קופה מרכזית לדמי מחלה" הנה קופת גמל לדמי מחלה, שהעמיתים בה הם מעבידים ואשר נועדה לתשלום דמי מחלה בהתאם להוראות זכאות לדמי מחלה שפורטו בחוק.
- 1.2 "אלטשולר שחם מרפא קופה מרכזית לדמי מחלה" איננה מהווה ישות משפטית משל עצמה, אלא הנה קופת גמל מרכזית כהגדרתה בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה-2005, המנוהלת בנאמנות בידי החברה המנהלת אלטשולר שחם גמל ופנסיה בע"מ, בהתאם לתקנון שאושר ע"י הממונה על שוק ההון ביטוח וחיסכון במשרד האוצר, ועל פי אישור קופת גמל שנתן הממונה כאמור.

2. תחולת תקנון הקופה

- תקנון הקופה מחייב את החברה המנהלת, את הקופה, ואת העמית, ובלבד שיתקיים האמור להלן:
- 2.1 כל עניין המוסדר בחוק, ינהגו לגביו בהתאם להוראות החוק.
 - 2.2 כל עניין המוסדר בתקנון הקופה, ינהגו על פי הוראותיו, כל עוד אין בו הוראה כלשהי הנוגדת את הוראות החוק.
 - 2.3 כל עניין אשר איננו מפורט בתקנון הקופה, ואין התייחסות לגביו בהוראות החוק, ינהגו על פי הוראות החברה המנהלת.

3. הגדרות

בפרק זה תהיה למונחים הנזכרים להלן המשמעות הנקובה לצידם. מובהר בזאת כי למרות הפירוש המיוחד אשר ניתן לחלק מהמונחים לשם התאמתם לתקנון הקופה, כל המונחים כפופים להגדרותיהם אשר ניתנו להם בחוק.

החוק או ההסדר התחיקתי - חוק החברות התשנ"ט – 1999, חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) תשס"ה-2005 והתקנות מכוחו (להלן: חוק קופות גמל), פקודת מס-הכנסה [נוסח חדש], תקנות מס-הכנסה (כללים לאישור ולניהול קופות גמל) התשכ"ד – 1964 (להלן: תקנות מס הכנסה), חוק דמי מחלה התשל"ו – 1976, חוק דמי מחלה (היעדרות בשל מחלת ילד) התשנ"ג – 1993, חוק דמי מחלה (היעדרות בשל מחלת הורה) התשנ"ד – 1994, חוק דמי מחלה (היעדרות בשל מחלת בן זוג) התשנ"ח – 1998, חוק דמי מחלה (היעדרות עקב הריון ולידה של בת זוג) התש"ס – 2000, וכל חוק, תקנות, צווים והוראות של כל גורם מוסמך, לרבות חוזרי גמל וחוזרי גופים מוסדיים שהתקין הממונה, העשויים לחול על פעולותיה של החברה המנהלת ועל תוכנית הקופה כפי שיהיו בתוקף מזמן לזמן.

קופת גמל מרכזית - כהגדרתה בחוק.

קופת גמל לדמי מחלה - כהגדרתה בחוק.

הוראות זכאות לדמי מחלה - כהגדרתם בחוק.

קופת הגמל או הקופה - "אלטשולר שחם מרפא קופה מרכזית לדמי מחלה" שהינה קופת גמל לדמי מחלה המנוהלת כנאמנות ע"י החברה המנהלת.

החברה המנהלת או החברה - אלטשולר שחם גמל ופנסיה בע"מ אשר קיבלה רשיון לשמש חברה לניהול קופות גמל כהגדרתה בחוק קופות הגמל ובתקנות מס הכנסה, ואשר תנהל את הקופה כנאמנות.

- מעביד** - כמוגדר בתקנות מס הכנסה.
- עובד** - כמוגדר בתקנות מס הכנסה.
- עמית מעביד או עמית** - כמוגדר בתקנות מס הכנסה.
- תקבולים** - כספים שהתקבלו בקופה מתשלומיו של העמית או שהועברו לזכותו.
- חשבון** - חשבון המתנהל בקופה, בו מופקדים הכספים הצבורים לזכותו של העמית, בכפוף להוראות החוק.
- כספי קופת הגמל** - כמוגדר בחוק קופות גמל.
- טפסי הצטרפות** - טופסי בקשה, הצהרות ומסמכים נוספים אשר ייקבעו מזמן לזמן ע"י החברה המנהלת ויחתמו בידי המבקש להיות עמית.
- הממונה** - הממונה על שוק ההון ביטוח וחסכון במשרד האוצר או מי שהסמכות הועברה אליו כדין.

4. עיסוקי החברה המנהלת

- 4.1 החברה המנהלת אינה רשאית לעסוק בכל עיסוק אשר החוק אינו מתיר אותו באורח מפורש, אלא אם כן ניתן לכך אישור מאת הממונה.
- 4.2 החברה המנהלת תקבל תקבולים מהעמיתים, תחזיק ותנהל את חשבונות העמיתים ותבצע תשלומים והעברת כספים מחשבונות העמיתים, הכל על-פי תקנון זה ובכפוף לחוק.
- 4.3 החברה המנהלת תשקיע את כספי קופת הגמל בהתאם להוראות החוק ולמגבלות שנקבעו בחוק.

5. חובות החברה המנהלת

- 5.1 החברה המנהלת וכל העוסקים מטעמה בניהול כספי העמיתים בקופה (להלן "המנהלים"), יפעלו לטובת כל אחד מעמיתי הקופה בלבד, לא יפלו בין זכויות העמיתים ולא יעדיפו כל ענין וכל שיקול על פני טובת העמיתים.
- 5.2 המנהלים חייבים לעשות כל פעולה שהחוק מחייב קופת גמל לעשותה ולהימנע מלעשות כל פעולה שהחוק אוסר לעשותה.
- 5.3 המנהלים ידאגו כי ספרי החשבונות של החברה המנהלת ושל תוכנית הקופה וכל המסמכים והדו"חות ינוהלו ויערכו בהתאם לחוק.

6. הצטרפות לקופה

- 6.1 מעביד המבקש להצטרף כעמית לקופה ולצבור כספים לתשלום דמי מחלה לעובדיו, בהתאם לתנאים הקבועים בחוק ובתקנון הקופה, ימלא את מסמכי הצטרפות בדייקנות ובשלמות וימסרם לחברה המנהלת בצרוף כל האישורים הדרושים בהתאם לחוק.
- 6.2 החברה המנהלת תאשר בכתב את הצטרפות העמית לקופה.

7. חובות העמית

- 7.1 העמית ימלא את כל החובות המוטלות עליו בחוק ובתקנון הקופה וימסור לחברה המנהלת כל פרט הדרוש לה לשם ביצוע תפקידה כמנהלת הקופה או על פי כל דין, לצורך חברותו בקופה, וזאת בדייקנות ובשלמות.

8. חשבונות העמיתים

- 8.1 החברה תנהל חשבון נפרד לכל עמית, על שם העמית, בו יצברו הכספים המיועדים לתשלום דמי מחלה לעובדיו, בין שהופקדו בחשבון על-ידי העמית ובין שהועברו לחשבון מקופת גמל לדמי מחלה אחרת.
- 8.2 ערכם של נכסי הקופה יחושב בהתאם להוראות החוק.
- 8.3 הרווחים או ההפסדים הנצברים בקופה מידי חודש, כפי שיתקבלו מחשוב ערכם של נכסי הקופה, ולאחר ניכוי דמי ניהול יזקפו לזכות העמיתים, לאותו מועד.

9. השקעות הקופה

- 9.1 החברה המנהלת תשקיע את כספי קופת הגמל בהשקעות המותרות על פי ההסדר התחיקתי.

9.2 פעולות השקעה, קניה ומכירה של ניירות ערך, תבוצענה עבור הקופה בנפרד, אולם החברה תהיה רשאית לבצע עסקאות עבור הקופה ביחד עם קופות גמל אחרות שהחברה מנהלת או תנהל, בהוראות מרוכזות. הוראות מרוכזות תבוצענה במתכונת שנקבעה למנהלי תיקים בחוק הסדרת העיסוק בייעוץ השקעות ובניהול תיקי השקעות התשנ"ה – 1995, והכל בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.

10. תשלומי העמית לקופה

- 10.1 העמית ישלם לקופה כספים לפי מחויבותו לעובדיו בהתאם להוראות זכאות לדמי מחלה, לגבי שנת המס שבה שולמו הכספים כאמור, בכפוף להסדר התחיקתי.
- 10.2 העמית יגיש לקופה, עד למועד המפורט בחוק, אישור של רואה חשבון בטופס שורה עליו הממונה, בדבר סך כל המשכורות הזכאיות לדמי מחלה ששולמו בשנה שקדמה למועד הדיווח. רואה החשבון יאשר גם כי העמית אינו עמית בקופת גמל לדמי מחלה נוספת. העמית יעביר עותק מאישורים כאמור לממונה.
- 10.3 לא הגיש עמית עד המועד המפורט בחוק את האישורים המפורטים בסעיף 10.2 בצרוף אסמכתא על משלוח עותק האישורים לממונה, תפסיק הקופה מאותו מועד לקבל הפקדות מאותו עמית.
- 10.4 באם במועד המפורט בחוק, היה הסכום בחשבון העמית גבוה מהסכום המוגדר בחוק כ"תקרת הצבירה", כי אז תחזיר הקופה לעמית את הצבירה העודפת, ועד לביצוע החוזר לא תהיה רשאית לקבל ממנו הפקדות נוספות.

11. תשלומי הקופה לעמית

- 11.1 הקופה תשלם לעמית סכומים לכיסוי הוצאות ששילם לעובד בעד תקופת מחלה כהגדרתה בהוראות זכאות לדמי מחלה, לפי העניין, ואשר הגיעו לעובד בשל ימי מחלה, בשנה שבה היה המעביד עמית בקופה.
- 11.2 התשלום יבוצע לאחר שהתקבלה בקופה בקשת העמית להחזר דמי המחלה ששילם לעובד, בכפוף להסדר התחיקתי כפי שיתעדכן מעת לעת.
- 11.3 הקופה תחזיר לעמית את יתרת הצבירה בחשבונו, עד לסוף השנה שבה לא התקבל אישור רואה חשבון כאמור בסעיף 10.2, או עד לסוף שנת המס שבה על פי אישור כאמור, אין העמית מעסיק עוד עובדים הזכאים לדמי מחלה, לפי המוקדם.
- 11.4 הקופה לא תשלם ולא תחזיר לעמית סכום כלשהוא מיתרת הצבירה בחשבונו, בין במישרין ובין בעקיפין, זולת האמור בתקנון זה, או אם פורקה הקופה, כמפורט בחוק.
- 11.5 ניכוי מס במקור מתשלום כספים למעביד יבוצע בהתאם להוראות החוק.
- 11.6 הקופה תעביר את היתרה שנצברה בחשבון העמית, אל חשבונו בקופת גמל לדמי מחלה אחרת, בהתאם להוראות בכתב ובכפוף להוראות החוק.
- 11.7 הסכומים אשר ישולמו לזכאים לקבל כספים מהקופה לא יעלו על היתרה הצבורה באותה עת בחשבון העמית בקופה.
- 11.8 לבקשת התשלום יצורפו על-פי דרישת החברה כל אישור, מסמך, תעודה, פסק דין או צו הדרושים להוכחת הזכאות לקבלת הכספים. החברה לא תשלם לזכאים כספים כל עוד לא הומצאו לה כל המסמכים המוכיחים זכאותם לקבלת התשלום, כפי שורה הממונה ובהתאם להוראות החוק.

12. תפעול הקופה

- 12.1 עד אשר ייקבע אחרת כמתואר בסעיף 12 זה להלן, החברה המנהלת תנהל את הקופה בהתאם להסדר התחיקתי. לשם כך, רשאית, החברה המנהלת להתקשר עם גורם אחר המורשה לכך על פי הוראות ההסדר התחיקתי כדי שבאמצעות המנגנון העומד לרשותו בכוח אדם, בציווד ובמשרדים, או באמצעות גוף אחר שיוסמך על ידיו, יבצע את הפעולות הנחוצות לניהול ולתפעול החברה המנהלת, ובכלל זה מתן דו"חות לעמיתים ולגופים המפקחים על פעילות הקופה, הכל בהתאם להסדר התחיקתי.
- 12.2 החברה המנהלת תהא רשאית, בעל עת, להעביר את ניהולה של קופת הגמל לידי חברה מנהלת אחרת, כפוף להסכמת הרשויות הממשלתיות הרלוונטיות כפי שיידרש לפי דין (לרבות, מבלי לגרוע, הסכמתו של הממונה על שוק ההון).
- 12.3 בעלי המניות (במישרין או בעקיפין) של החברה המנהלת יהיו רשאים, בכל עת, להעביר את אחזקותיהם, בחברה המנהלת לצד/דים שלישי/ים כלשהם, בהתאם להוראות תקנון החברה המנהלת (כפי שתהינה אותה עת), כפוף להסכמת הרשויות הממשלתיות הרלוונטיות כפי שיידרש לפי דין (לרבות, מבלי לגרוע, הסכמת הממונה על שוק ההון).

13. דמי ניהול

- 13.1 תמורת שירותי הניהול של החברה המנהלת, תגבה החברה המנהלת מחשבונו של העמית בקופה דמי הניהול בשיעור שלא יעלה על 2% בשנה.
- 13.2 אופן גביית דמי הניהול יהיה בהתאם להסדר התחיקתי.

14. פירוק הפסקת פעילות

החברה המנהלת לא תקבל החלטות פרוק הקופה או הפסקת פעילות הקופה אלא אם כן, קיבלה קודם לכן אישור לכך מאת הממונה.

15. הודעות

- 15.1 כל עמית יציין בבקשה שהוא יגיש להתקבל כעמית, כתובת בארץ לשם משלוח הודעות אליו, ויעדכן את הכתובת מעת לעת, בהתאם לשינויים שיחולו בה.
- 15.2 לא מסר העמית כתובת בארץ או לא עדכן כתובתו, רשאית החברה המנהלת לראות את הכתובת האחרונה הרשומה במרשם האוכלוסין ככתובתו של העמית.
- 15.3 החברה לא תהיה חייבת לשלוח הודעות לעמית הקופה שלא מסר כתובת בארץ לשם משלוח הודעות אליו או שאינו מתגורר בפועל בכתובת הרשומה ככתובתו במרשם האוכלוסין, או למי שדבר דואר כלשהו שנשלח אליו הוחזר על ידי הדואר.
- 15.4 הודעה שנשלחה לעמית הקופה, בדואר רגיל (לא רשום), לכתובת שנמסרה וידועה לחברה, תיחשב כאילו הגיעה ליעדה תוך פרק הזמן שבו הייתה ההודעה נמסרת ע"י הדואר בדרך הרגילה.