

עוצ"מ – קופת תגמולים
(תקנון קופה רב-מסלולית)

עוצ"מ – קופת תגמולים תנוהל כ"קופת גמל לתגמולים לעצמאים", "קופת גמל לתגמולים לשכירים" ו"קופת גמל אישית לפיצויים" כמשמעותם בהסדר התחוקתי, על ידי עוצ"מ – אגודה שיתופית לניהול קופות גמל בע"מ, בהתאם לכללים ולתנאים המפורטים בתקנון זה.

1. בתקנון זה :

- ההנהלה של האגודה.	"הנהלה"
- עוצ"מ – אגודה שיתופית לניהול קופות גמל בע"מ.	"אגודה"
- אגודה שיתופית לעזרה הדדית ולחסכון של עובדי המושבים בע"מ.	"אגודה לעזרה"
- 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 לעזרה.	"עוצ"מ"
- כהגדרתו בתקנון האגודה.	"ההסדר התחוקתי"
- עוצ"מ קופת תגמולים המנוהלת כאמור בתקנון זה.	"הקופה"
- עמית כהגדרתו בהסדר התחוקתי.	"עמית"
- כהגדרתו בהסדר התחוקתי לגבי מודל השקעות תלוי גיל.	"עמית חדש"
- תאריך תחילת מודל השקעות תלוי גיל לפי ההסדר התחוקתי.	"התאריך הקובע"
- כל הכספים שיתקבלו מתשלומי העמיתים או מתשלומים לזכותם.	"תקבולים"
- כהגדרתם בהסדר התחוקתי.	"כספי קופת הגמל"
- מסלולי השקעה כאמור בתקנון זה.	"מסלולי השקעה"
- מסלול השקעה המותאם לגיל העמיתים, כהגדרתו בהסדר התחוקתי.	"מסלול תלוי גיל"
- העברה פנימית בלבד, היינו העברה בין מסלולי הקופה.	"העברה"
- המסלול ממנו הועברו הכספים.	"המסלול המועבר"
- המסלול אליו הועברו הכספים.	"המסלול הנעבר"

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 "קופת גמל לתגמולים לעצמאים", "קופת גמל לתגמולים לשכירים" ו"קופת גמל אישית לפיצויים" כהגדרתן בהסדר התחוקתי.

4. הכשירים להצטרף כעמיתים לקופה הינם כדלקמן :

4.1. מי שהינו או היה עוצ"מ ומתנהל על שמו חשבון כעמית באחת או יותר מקופות הגמל אותן מנהלת האגודה.

4.2. מי שהינו בן זוג, הורה, ילד או נכד של עוצ"מ בעבר או בהווה ומתנהל על שמו חשבון כעמית באחת או יותר מקופות הגמל אותן מנהלת האגודה.

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 האגודה ולהוראות ההסדר התחוקתי. במקרה שהאגודה 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. האגודה תנהל עבור כל עמית חשבון נפרד ובו תרשום את תקבולי 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. האגודה תנהל עבור כל עמית את רישום הכספים שנזקפו לזכותו, כאמור להלן, ולחובתו, במקרה שישולם מהחשבון שלו כל או חלק מחלקו בחשבונו האגודה על פי תקנון זה.

- 6.1. האגודה תקבל תקבולים מהעמיתים ותחזיק ותנהל את חשבונות העמיתים על פי תקנון זה כפי שנקבע בידי הנהלת האגודה וועדת ההשקעות ובכפוף להסדר התחוקתי.
- 6.2. אם ישתנו הוראות ההשקעה בהסדר התחוקתי, תותאם ההשקעה של הקופה ככל שיידרש בהסדר התחוקתי ולפי שיקול דעת האגודה.
7. עמית בקופה יוכל להפקיד כספים באחד או יותר ממסלולי ההשקעה בהתאם לבחירתו.
8. הקופה תשקיע את התקבולים לפי בחירת העמית בכל מסלול ממסלולי ההשקעה הנפרדים שיפורטו להלן או באחד מהם – והכל, בכפוף להסדר התחוקתי. במידה והעמית לא בחר את המסלול בו יופקדו התקבולים, הללו יופקדו במסגרת המסלול הכללי, כהגדרתו להלן.
9. ועדת ההשקעות של האגודה תנהל דיון נפרד באשר להשקעותיה בכל מסלול השקעה.
10. מסלולי ההשקעה ינוהלו בנפרד ובאמצעות חשבונות נפרדים לכל מסלול השקעה. פעולות השקעה, קניה ומכירה של ניירות ערך תעשינה בנפרד עבור כל אחד ממסלולי ההשקעה.
11. בין מסלולי ההשקעה לא תהיינה עסקות מכל צורה ומכל סוג.
- 12.
- 12.1. עמית יהיה רשאי להעביר את יתרת כספיו או חלק ממנה ממסלול השקעה אחד למסלול השקעה אחר, הכל בהתאם להוראת ההסדר התחוקתי.
- 12.2. הפקדת כספים למסלול השקעה או העברת כספים ממסלול השקעה אחד למסלול השקעה אחר תעשה לפי בקשת העמית מהאגודה בכתב, בנוסח שתקבע ההנהלה ובכפוף להסדר התחוקתי.
- 12.3. על אף האמור לעיל, לגבי מי שהינו עמית חדש, אשר לא בחר במסלול אחר, ינוהלו הכספים באחד משלושת המסלולים תלוי גיל, כהגדרתם להלן, ואולם אין בכך כדי למנוע מעמית שאינו חדש לבחור במפורש לנהל את כספיו, כולם או חלקם, במסלול תלוי גיל, המתאים לגילו, והכל לפי תנאי ההסדר התחוקתי.
- 12.4. החל בתאריך הקובע תצרך האגודה עמית חדש לאחד מהמסלולים תלויי הגיל בהתאם לגילו, אלא אם כן בחר בהודעה בכתב מסלול אחר.
- 12.5. בכל שנה קלנדרית, ביום העסקים הראשון של חודש מאי וביום העסקים הראשון של חודש נובמבר, [להלן שני המועדים גם יחד: "יום הבדיקה"], תבחן האגודה את גילאיהם של העמיתים שצורפו או הצטרפו למסלול תלוי גיל שהתאים לגילם במועד הצירוף כאמור בסעיף 12.3 לעיל, ואם גילו של עמית כלשהו מאוכלוסיה זו ביום הבדיקה היה מעל לגיל העליון שנקבע לאותו מסלול (ככל שנקבע), האגודה תעביר אותו למסלול תלוי גיל המתאים לגילו, בתוך 22 ימי עסקים מיום הבדיקה, ותודיע לו על כך כנדרש בהסדר התחוקתי, אלא אם כן הודיע העמית בהודעה בכתב כי הוא מבקש להישאר במסלול תלוי גיל הקיים על אף שאינו מתאים עוד לגילו, או שבחר בהודעה בכתב לעבור למסלול אחר כלשהו.
- 12.6. האמור בסעיף 12.5 לא יחול על עמיתים לא חדשים, שהיו שייכים למסלול "הכללי" ונשארו בו כאשר הפך למסלול תלוי גיל, ואשר לא ביקשו במפורש שיחול עליהם נוהל העברה מטעמי גיל כאמור בסעיף 12.5 לעיל. עמיתים אלה יוותרו באותו מסלול גם אם גילם אינו מתאים עוד לטווח הגילאים של אותו מסלול, ולא יועברו ע"י האגודה למסלול אחר, זולת אם ביקשו זאת.
- 12.7. אין באמור כדי למנוע ממי שאינו עמית חדש לבחור מיוזמתו במסלול תלוי גיל מסויים, לרבות מסלול תלוי גיל שאינו מתאים לגילו. בכפוף לחריג המפורט בסעיף 12.6 לעיל, עמית שאינו עמית חדש שבחר להצטרף למסלול תלוי גיל המתאים לגילו, יועברו ע"י האגודה למסלול ברירת גיל אחר בעקבות שינוי בגילו, כאילו היה עמית חדש, אלא אם כן ביקש בכתב ומראש שלא להעבירו כאמור. ביקש העמית כאמור, יישאר במסלול שבחר כאמור עד שלא יבקש לעבור למסלול אחר.
- 12.8. העברה כאמור לא תפגע בוותק החשבון או בכל זכות אחרת המוקנית לעמית, כאילו היה עמית במסלול אחד, ובלבד שהדבר מתאפשר לפי ההסדר התחוקתי.

12.9. העברת כספים כספים בין מסלולים תבוצע במסגרת המועדים ועל פי שיטת החישוב הנהוגה בהקופה - על פי החלטות האגודה והוראות ההסדר התחוקתי.

12.10. הכספים שהופקדו במסלול הנעבר, ישאו ברווח או בהפסד המסלול הנעבר, החל ממועד ביצוע ההעברה.

עד להפקדתם במסלול הנעבר ישאו הכספים ברווח או בהפסד המסלול ממנו הם מועברים.

12.11. אל העמית ישוגר דיווח מן הקופה על ביצוע או של אי ביצוע הבקשה שנתן בהתאם לסעיף זה, כמתחייב עפ"י ההסדר התחוקתי.

13. המסלולים האפשריים יהיו כדלקמן:

13.1. "עוצ"מ - מסלול לבני 50 ומטה"

מסלול השקעה תלוי גיל המהווה ברירת מחדל לגבי עמית חדש אשר במועד צירופו למסלול זה גילו לא עלה על 50, אשר לא יודיע על רצונו להשתייך או לעבור למסלול אחר כלשהו, או למי שבחר במסלול זה, או למי שאינו עמית חדש והיה במסלול שכונה בעבר "מסלול כללי" ולא ביקש לעבור למסלול אחר, והכל בהתאם להסדר התחוקתי כפי שיהיה בתוקף מעת לעת. ההשקעה במסלול זה יכולה להיות בכל אפיק השקעה המותר על פי ההסדר התחוקתי או בצירוף של אפיקים שונים ולפי שיקול דעת האגודה וועדת ההשקעות שלה, בהתחשב, בין היתר, בגילאים עבורם מיועד מסלול זה.

13.2. "עוצ"מ - מסלול לבני 50 עד 60"

מסלול השקעה תלוי גיל המהווה ברירת מחדל לגבי עמית חדש אשר במועד צירופו למסלול זה היה גילו לפחות 50 ולא עלה על 60, אשר לא יודיע על רצונו להשתייך או לעבור למסלול אחר כלשהו, או למי שבחר במסלול זה, והכל בהתאם להסדר התחוקתי כפי שיהיה בתוקף מעת לעת. ההשקעה במסלול זה יכולה להיות בכל אפיק השקעה המותר על פי ההסדר התחוקתי או בצירוף של אפיקים שונים ולפי שיקול דעת האגודה וועדת ההשקעות שלה, בהתחשב, בין היתר, בגילאים עבורם מיועד מסלול זה.

13.3. "עוצ"מ - מסלול לבני 60 ומעלה"

מסלול השקעה תלוי גיל המהווה ברירת מחדל לגבי עמית חדש אשר במועד צירופו למסלול זה גילו לפחות 60, אשר לא יודיע על רצונו להשתייך או לעבור למסלול אחר כלשהו, או למי שבחר במסלול זה, והכל בהתאם להסדר התחוקתי כפי שיהיה בתוקף מעת לעת. ההשקעה במסלול זה יכולה להיות בכל אפיק השקעה המותר על פי ההסדר תחוקתי או בצירוף של אפיקים שונים ולפי שיקול דעת האגודה וועדת ההשקעות שלה, בהתחשב, בין היתר, בגילאים עבורם מיועד מסלול זה.

13.4. "עוצ"מ - מסלול אג"ח ממשלות"

התמחות ראשית: מתמחים בניהול אקטיבי.

התמחות משנית: אג"ח ממשלות.

במסלול זה, המיועד לעמית שבחר בו, נכסי המסלול יהיו חשופים לאג"ח של ממשלות בדירוג של מדינת חוץ מאושרת כהגדרתה בתקנות כללי השקעה, בשיעור חשיפה שלא יפחת מ- 75% ולא יעלה על 120% מנכסי המסלול. חשיפה לנכסים כאמור תוגש באמצעות השקעה במישרין והן באמצעות השקעה בנגזרים (לרבות חוזים עתידיים, אופציות וכתבי אופציות), בקרנות סל ובקרנות נאמנות.

יתרת הנכסים תושקע בכפוף להוראות הדין ובתנאי ששיעור החשיפה הכולל במסלול לא יעלה על 120% מנכסי המסלול.

השקעה במסלול זה עשויה להיות חשופה לסיכונים מטבע.

14.

14.1. הקופה תשקיע את התקבולים בהשקעות שיקבעו על ידי ועדת ההשקעות של האגודה בהתאם למסלולים המתאימים, בכפוף להוראות ההסדר התחוקתי.

14.2. מכירת וקניית ני"ע תבוצע דרך הבורסה ו/או מחוץ לבורסה ואו בכל דרך אחרת, המקובלת על האגודה.

- 14.3. אם ישתנו הוראות ההשקעה בהסדר התחוקתי, תותאם ההשקעה במסלולים הנזכרים לעיל ככל שיידרש בהסדר התחוקתי ולפי שיקול דעת האגודה.
- 14.4. הדיווח לממונה ולעמיתים על פי ההסדר התחוקתי יהיה בגין כל מסלול בנפרד.
15. חלקו של כל עמית בקופה וכן דרך הטיפול בעמית המבקש להעביר הכספים העומדים לזכותו חלקם או כולם, יהיו בהתאם להסדר התחוקתי.
16. תמורת שירותי הניהול של האגודה ינוכו מנכסי הקופה ויועברו לאגודה מדי חודש דמי ניהול בשיעור חודשי ששיעורו ייקבע בהתאם להוצאות שהוציאה האגודה בפועל ובכפוף לסכומים או לשיעורים המרביים שיקבעו בהסדר התחוקתי. במידה והעמיתים יבוטחו על ידי האגודה, ינוכו מנכסי הקופה ויועברו לאגודה דמי ביטוח בשיעור חודשי בהתאם לשווי דמי הביטוח שתשלם הקופה לחברות הביטוח ועפ"י ההסדר התחוקתי.
17. הדיווח לממונה ייעשה בהתאם להוראות ההסדר התחוקתי.
18. חלקו של כל עמית בקופה יהיה בהתאם להסדר התחוקתי וכן דרך הטיפול בעמית המבקש למשוך חלק מן הכספים העומדים לזכותו.
- 19.
- 19.1. כספי תגמולים של עמית ישולמו על פי התנאים שנקבעו בהסדר התחוקתי.
- 19.2. כספי תגמולים של עמית שנפטר, ינהגו לגביהם על פי האמור בתקנון זה ו בהסדר התחוקתי.
20. במות העמית תחולנה הוראות אלה:
- לירשים או לנהנים או למוטבים הזכאים לכספים בעקבות פטירת העמית (להלן: "**הזכאים לכספים**") הזכות להשאיר את הכספים מופקדים על שמם בקופה, בכפוף להסכמת האגודה ולהוראות ההסדר התחוקתי.
- היה ולא בחרו הזכאים לכספים להשאיר את הכספים כאמור או נדחתה בקשתם לכך בשל החלטת האגודה או בשל הוראת ההסדר התחוקתי יחולו ההוראות הבאות:
- סכומים העומדים לזכותו של עמית בחשבונות המנוהלים על ידי האגודה וכן סכומים שישולמו על ידי חברת הביטוח אם היה העמית מבוטח ישולמו כדלקמן:
- 20.1. נתן עמית לאגודה הוראות בכתב שהתקבלו באגודה לפני פטירתו שבהן ציין את מי שיקבל לאחר פטירתו את הסכומים שיעמדו לזכותו בקופה (להלן - "**הוראות המוטבים**") תבצע האגודה את הוראת 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 והאגודה תשלם את הסכומים העומדים לזכותו של המוטב הנפטר ליורשיו בהתאם לחלקיהם היחסיים, ובלבד שיומצא צו ירושה או צו קיום צוואה להנחת דעת האגודה.
- באין מוטב נוסף תשלם האגודה בהתאם לאמור בסעיפים קטנים 20.3, 20.4 או 20.5 להלן.
- 20.2. לא נתן עמית הוראות מוטבים או אם על-פי שיקול דעתה הבלעדי של האגודה, לא ניתן יהיה לבצע את הוראת המוטבים או אם על פי שיקול דעתה הבלעדי של האגודה, ביצועה יהיה כרוך בקשיים או בהכבדה על האגודה, תשלם האגודה את הסכומים העומדים לזכותו בקופה בהתאם לאמור בסעיפים קטנים 20.3, 20.4 או 20.5 להלן, לפי העניין.
- 20.3. חל האמור בסעיף קטן 20.1 סיפא או 20.2 לעיל, והתמנה ע"י גורם מוסמך בישראל מנהל עיזבון לעזבונו של העמית שנפטר, תשלם האגודה את הכספים למי שנתמנה על ידי בית משפט מוסמך בישראל להיות מנהל העיזבון של העמית שנפטר.
- 20.4. חל האמור בסעיף קטן 20.1 סיפא או 20.2 לעיל, לא נתמנה מנהל עיזבון כאמור בסעיף קטן 20.3 דלעיל, או לא ניתנה לאגודה הודעה על מינוי כזה, יהיו זכאים לקבל מהאגודה את הסכומים העומדים לזכותו בקופה, אותם היורשים המנויים בצו ירושה של העמית שנפטר, שניתן על ידי גורם מוסמך עפ"י חוק ישראל (להלן - "**היורשים על פי דין**"), באותם החלקים ביניהם כנקוב בצו הירושה, בתנאי שהיורשים על פי דין המציאו לאגודה העתק מצו הירושה, מאושר על ידי הגורם המוסמך שנתן אותו.

- 20.5. עמית שנפטר ולא מסר לאגודה בחייו הוראת מוטבים שהאגודה קיבלה ואישרה אותה כאמור בסעיף 20.1 לעיל, אך הותיר אחריו צוואה בת תוקף וציווה בצוואה את הסכומים העומדים לזכותו בקופה או שציווה בצוואה את כל נכסיו ליורשים (להלן - "היורשים על פי צוואה"), ולא נתמנה מנהל עיזבון כאמור בסעיף קטן 20.3 דלעיל, יהיו היורשים על פי צוואה זכאים לקבל מהאגודה את הסכומים העומדים לזכותו בקופה באותם החלקים ביניהם או באותם הסכומים כאמור בצוואה, בתנאי שהיורשים על פי צוואה המציאו לאגודה צו קיום הצוואה שינתן על ידי גורם מוסמך עפ"י חוק בישראל או העתק מאושר ע"י אותו גורם מוסמך של הצו שניתן על ידו.
- 20.6. יראו בהוראת מוטבים שנתן עמית בקופה לפני מועד התקנתו של תקנון זה לראשונה, כהוראת מוטבים שניתנה לפי תקנון זה לכל דבר ועניין.
21. אין בהוראות סעיף 20 לעיל משום הכללת הסכומים העומדים לזכותו של הנפטר בקופה בעזבונו.
22. עמית לא יהיה רשאי להעביר או לשעבד זכויותיו בחשבון לאחר אלא אם ועד כמה שהדבר יותר בהסדר התחוקתי.
23. לא תהיה הפליה בין הזכויות המוקנות לעמיתים, והאגודה תפעל לטובת עמיתה בלבד ולא תעדיף כל עניין וכל שיקול על פני טובת עמיתה.
24. האגודה 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 האגודה לערוך ביטוח כלשהו לפרק זמן כלשהו או בהיקף כלשהו. להסרת ספק ומבלי לגרוע מהאמור, אם ערכה האגודה ביטוח כאמור – יכול שיהיה לפרק זמן מוגבל ואין היא חייבת לחדשו.
25. האגודה תנהל את החשבונות ותיתן דו"חות לעמיתים, בהתאם להסדר התחוקתי.
26. על אף האמור בתקנון זה תהיה האגודה חייבת לעשות כל פעולה אשר ההסדר התחוקתי יחייב את עשייתה ומנועה מלעשות כל פעולה אשר ההסדר התחוקתי אוסר את עשייתה.
- 27.
- 27.1. כל עמית יציין בבקשתו להתקבל כעמית כתובת במדינת ישראל למשלוח הודעות.
- 27.2. האגודה לא תהא חייבת לשלוח הודעות לעמית שלא מסר כתובת במדינת ישראל לשם משלוח הודעות אליו.
- 27.3. כל הודעה שנשלחה לעמית בדואר רגיל (לא רשום) תיחשב כאילו הגיעה לתעודתה בתוך שבעה ימים במניין זה יכללו סופי שבוע, אולם במידה שחל בתקופה זו חג רשמי במדינת ישראל שאינו חופף לשבת – יוארך הזמן בהתאם.