

## תקנות אגודת האקטוארים בישראל (להלן: התקנון)

### 1. שם ומקום מושב של האגודה

שם האגודה: אגודת האקטוארים בישראל.

שם באנגלית: The Israel Association of Actuaries

מקום המושב: תל אביב

### 2. מטרת האגודה

- א. לקדם ולפתח את מקצוע האקטואריה ואת ידע האקטואריה למען טובת הכלל.
- ב. לפתח ולחזק את המוניטין והמודעות למקצוע האקטואריה ולתפקידם של האקטוארים בקרב הציבור הרחב.
- ג. לקבוע ולשמר את חובותיהם וזכויותיהם של חברי האגודה בנוגע לעיסוקם במקצוע האקטואריה.
- ד. להגדיר, לקדם, לפתח ולשמר סטנדרטים גבוהים של הכשרה אקטוארית לחברי האגודה.
- ה. לקדם את מעמדם המקצועי, ענייניהם המקצועיים ורמתם המקצועית של חברי האגודה.
- ו. לשמור על מעמדה של האגודה כחברה מלאה באגודת האקטוארים הבין-לאומית.
- ז. לקיים מסגרת שיפוטית לשמירה על כללי אתיקה אישית ומקצועית.

### 3. הסמכות ודרכי הפעולה

לשם השגת מטרתיה תהיה האגודה בעלת סמכות לבצע את הפעולות הבאות:

- א. לקיים מפגשים מקצועיים, קורסים, הרצאות ודיונים בנושאים השונים הקשורים למקצוע האקטואריה ולנושאים קשורים.
- ב. לנהל ספריה מקצועית.
- ג. לתמוך בהוצאות פרסומים ולעודד מחקרים בנושאים הקשורים למקצוע האקטואריה.
- ד. לקשור קשר שוטף עם חברות בטוח, קרנות פנסיה, קופות גמל, בנקים ומוסדות פיננסים אחרים, משרדי ממשלה, מוסדות להשכלה גבוהה וואו מחקר וצרכנים אחרים של שרותי אקטואריה ולשתף פעולה עם הנ"ל בענייני בטוח, פנסיה, ניהול סיכונים, השקעות ויעוץ אקטוארי רלוונטי אחר.
- ה. לקשור קשר עם אגודות בחו"ל, ולהצטרף לארגונים בינלאומיים רלבנטיים.



072-2223510

ת.ד. 3663, רמת גן – 52136, Israel / 52136, Ramat Gan – 3663, מזכירה: דנה הגר, טל- 972-72-2223510/2223510 Secretary: Dana Hagar, Tel +972-72-2223510/2223510

אישור שמסמך זה החתום אלקטרונית,  
מהווה העתק של מסמך (מקור או העתק) המצוי  
ביום החתימה בתיק התאגיד ברשות התאגידים

- ו. לעמוד בכל דרישות האגודה האקטוארית הבין-לאומית לחברות מלאה, כפי שיפורסמו על ידי מעת לעת.
- ז. לדאוג לקיומם של קורסים לשם רכישת הידיעות המקצועיות והרחבתן ולשם השתלמות בהן.
- ח. לקיים בחינות לצורך הכשרתם של אקטוארים חדשים.
- ט. לפתח לגבש ולפרסם גילויי דעת, הנחיות וכללי מקצוע בצורה עצמאית ו/או ביחד עם ארגונים אחרים.
- י. לפעול בכל דרך אחרת לשם קידום מטרותיה של האגודה.

#### 4. מעמדות באגודה

א. בכפוף לעמידה בקריטריונים ובהסמכות הנדרשות המפורטים בתקנון זה ובנהלי הקבלה כפי שנקבעים על ידי האגודה ומתפרסמים מעת לעת, כל פונה לאגודה ישתייך לאחת מהקטגוריות הבאות, כדלקמן:

1. עמית במעמד "עמית לומד". באנגלית: Student Member of the Israel Association of Actuaries ;
2. עמית במעמד "אנליסט אקטוארי". באנגלית: Actuarial Analyst Member of the Israel Association of Actuaries ;
3. עמית במעמד "עמית אקדמאי". באנגלית: Academic Member of the Israel Association of Actuaries ;
4. עמית במעמד " מתמחה בכיר". באנגלית: Senior Member of the Israel Association of Actuaries ;
5. עמית במעמד "אקטואר מתמחה". באנגלית: Associate Actuary Member of the Israel Association of Actuaries (A.I.L.A.A.) ;
6. "אקטואר מוסמך". באנגלית: Fellow Actuary Member of The Israel Association of Actuaries (F.I.L.A.A.).

ב. כל עמית יהיה זכאי לזכויות מסוימות באגודה בהתאם לקטגוריה אליה הוא משתייך, כמפורט בתקנון זה.

ג. רק עמית אשר הגיע לדרגת "אקטואר מוסמך" יהא רשאי להגיש בקשה להצטרף כחבר בעמותה. אקטואר מוסמך החפץ להיות חבר העמותה יגיש לועד בקשה בלשון זו:

**"אני (שם, מען ומספר זהות) מבקש להיות חבר בעמותה (שם העמותה). מטרות העמותה**

**ותקנונה ידועים לי. אם אתקבל כחבר בה, אני מתחייב לקיים את הוראות התקנון ואת החלטות**

**האסיפה הכללית של העמותה."**



072-2223510/2223510

ד. הזכאות להצטרף לאגודה לכל אחת מהקטגוריות לעיל תהיה מותנית בעמידה בקריטריונים ודרישות סף מסוימים, כגון: דרישות ניסיון תעסוקתי באקטואריה, דרישות CPD (Continuing Professional Development) ועמידה מבחנים של האגודה, הכל כמפורט בתקנון זה ובנהלי הקבלה, כפי שיקבעו על ידי ועד האגודה ואשר יפורסמו על ידי האגודה מעת לעת.

ה. עמית במעמד מתמחה בכיר, אנליסט אקטוארי ועמית לומד הינו מעמד מקומי (ישראלי), ואילו מעמד אקטואר מוסמך, אקטואר מתמחה ועמית אקדמאי הינו מעמד בינלאומי.

#### דרישות סף להגשת מועמדות לקטגוריות השונות המפורטות לעיל

ו. ואלו יהיו זכאים להגיש בקשות בכתב להצטרף לאגודה במעמד של "עמית אקדמאי":

1. אדם העומד בתנאי דרישות הקבלה כפי שמפרסמת האגודה מעת לעת בנהלי הקבלה.

ז. ואלו יהיו זכאים להגיש בקשות בכתב להצטרף לאגודה במעמד של "עמית לומד":

1. אדם הלומד לקראת תואר אקדמי (M.A. או M.Sc.) באקטואריה המוכר ע"י המועצה להשכלה גבוהה והמאושר ע"י האגודה, או מי שלומד לימודי תעודה באקטואריה המוכרים ע"י האגודה.

2. אדם המחזיק בתואר ו/או השכלה ו/או ידע ו/או ניסיון מעשי המקבילים, לפי שקול דעתו של ועד האגודה, להתמחות באקטואריה.

ח. ואלו יהיו זכאים להגיש בקשות בכתב להצטרף לאגודה במעמד של "אנליסט אקטוארי":

1. אדם שסיים בהצלחה את כל המבחנים מסדרת CPL, ומילא אחר קיום דרישת ה-CPD.

2. "עמית מתמחה" (מעמד הניתן עד ינואר 2008 בלבד) בתנאי שעמד בהצלחה בדרישת ה-CPD.

3. "עמית לומד" בתנאי שעמד בהצלחה בדרישת ה-CPD, סיים בהצלחה את המבחנים מסדרת ה-CPL.

ט. ואלו יהיו זכאים להגיש בקשות בכתב להצטרף לאגודה במעמד של "עמית מתמחה בכיר":

1. עמית שסיים בהצלחה את כל המבחנים מסדרת CPL, ומילא אחר דרישת ה-CPD.

2. עמית במעמד "עמית מתמחה" (מעמד הניתן עד ינואר 2008 בלבד) בתנאי שעמד בהצלחה בדרישת ה-CPD.

3. עמית במעמד "עמית לומד" בתנאי שעמד בהצלחה בדרישת ה-CPD, וסיים בהצלחה את המבחנים מסדרת ה-CPL.



4. עמית במעמד "אנליסט אקטוארי" בתנאי שעמד בהצלחה בדרישת ה-CPD ובעל ניסיון בעבודה אקטוארית כמוגדר בנהלים הנלווים.

י. ואלו יהיו זכאים להגיש בקשות בכתב להצטרף לאגודה במעמד של "אקטואר מתמחה":

1. עמית שסיים בהצלחה את כל המבחנים מסדרת CP, CPL, ומילא אחר דרישת ה-CPD.

יא. ואלו יהיו זכאים להגיש בקשות בכתב להצטרף לאגודה במעמד של "אקטואר מוסמך":

1. עמית שסיים בהצלחה את כל המבחנים מסדרת SP, CP, CPL, ו-SA, ומילא אחר דרישת ה-CPD.

2. עמית במעמד "אקטואר מתמחה" בתנאי שסיים בהצלחה את המבחנים מסדרת SP ו-SA ובתנאי שמילא אחר דרישת ה-CPD.

מבלי לגרוע מהאמור לעיל, מובהר כי וועד האגודה זכאי, לפי שיקול דעתו המוחלט, להכיר או לסרב להכיר במועמד כ"אקטואר מוסמך", או להתנות את הכרתו בעמידה בתקופת ניסיון נוספת ו/או בתקופת הכשרה אקטוארית ו/או בעבודה במוסד כלכלי בישראל, ו/או בכל תנאי אחר הנוגע להכשרתו ויכולתו המקצועית ו/או לכללי האתיקה. אם הותנתה הכרתו כאמור, כל עוד לא אושרה הכרתו סופית ייחשב כאנליסט אקטוארי. על הוועד לנמק בכתב את החלטתו ולהעבירה למועמד.

יב. אלו יהיו זכאים להיכלל במעמד המפורט להלן ללא צורך בהגשת בקשה בכתב:

1. "עמית לומד": כל עמית באגודה אשר נכון לתאריך 1/9/2020 השתייך לקטגוריה של "עמית לומד", ימשיך להשתייך לקטגוריה זו גם לאחר תאריך זה, ללא צורך בהגשת בקשה.

2. "עמית אקדמאי": כל עמית באגודה אשר נכון לתאריך 1/9/2020 השתייך לקטגוריה של "עמית אקדמאי", ימשיך להשתייך לקטגוריה זו גם לאחר תאריך זה, ללא צורך בהגשת בקשה.

3. "אקטואר מתמחה": כל עמית באגודה אשר נכון לתאריך 1/9/2020 השתייך לקטגוריה של "עמית מתמחה" (A.IL.A.A (Associate), ישתייך לקטגוריית "עמית מתמחה" לאחר תאריך זה, ללא צורך בהגשת בקשה.

4. "אקטואר מוסמך": כל עמית באגודה אשר נכון לתאריך 1/9/2020 השתייך לקטגוריה של "אקטואר מלא" (F.IL.A.A (Fellow), ישתייך לקטגוריית "אקטואר מוסמך" לאחר תאריך זה, ללא צורך בהגשת בקשה.

ג. עמיתים אשר הגיעו לארץ מחו"ל יתקבלו לאגודה לקטגוריה הרלוונטית על פי התנאים המפורטים בנהלי הקבלה.

ד. על אף האמור בתקנון זה, רשאי ועד האגודה, עפ"י החלטה שנתקבלה ברמיכה של 4 מחברי הוועד לפחות, להמליץ לאסיפה הכללית של האגודה לקבל תחת אחת הקטגוריות לעיל, אדם אשר יסייג

072-72223510

התאגידים

אישור שמסמך זה החתום אלקטרונית,

מהווה העתק של מסמך (מקור או העתק) המצוי

ביום החתימה בתיק התאגיד ברשות התאגידים

Secretary: Dana Hagar, Tel +972-72-2223510/2223510

ת.ד. 3663, רמת גן – 52136, Israel / 3663 Ramat Gan – 52136, POB מזכירה: דנה הגר, טל-72223510

והשכלתו בנושאים הנוגעים למקצוע האקטואר אינם תואמים את הנדרש בתקנון זה, אולם מעמידים אותו, לדעת הוועד, ברמה המקבילה לדרישות קבלה לאותה קטגוריה כפי שפורטו לעיל. המלצת הוועד תועמד להצבעה באסיפה הכללית. חודש לפני מועד האסיפה ועד האגודה ישלח מכתב לכל חברי האגודה אודות המועמד הרלוונטי. כל חבר רשאי להביע דעתו בנדון וההחלטה בנוגע לקבלתו של אותו אדם לקטגוריה הרלוונטית תתקבל על ידי רוב באסיפה הכללית.

טו. כמו כן, לוועד האגודה הזכות לסרב לקבל אדם כלשהו, לכל מעמד באגודה, אם מתנהלים נגדו הליכים פליליים בגין עבירה שיש עמה קלון, בישראל או מחוץ לישראל.

טז. מובהר כי בכל מקרה לא יתקבל לאגודה אדם אם הורשע בישראל או מחוץ לישראל בעבירה שיש עמה קלון.

יז. הוועד המנהל של האגודה יהיה רשאי להחליט על קבלת "עמיתים של כבוד" לאגודה. עמיתים אלו יוכלו להשתתף באסיפות האגודה אך לא יוכלו לבחור ו/או להיבחר למוסדותיה ולא יחולו עליהם חובות ו/או זכויות של חבר אגודה מן המניין למעט זכויות שיועברו להם במפורש ע"י הוועד המנהל.

#### 5. דרישות ההכשרה והכאות לגשת לבחינות האגודה

א. האגודה, תקיים ותעמוד בכל דרישות ההכשרה שתפרסם האגודה הבינלאומית של האקטוארים, The International Association of Actuaries.

ב. בבחינות לקראת קבלת מעמד של אקטואר מוסמך יהיה זכאי להבחן כל עמית לומד, אנליסט אקטוארי או עמית מתמחה בכיר.

ג. בבחינות לקבלת מעמד של אקטואר מוסמך תיידרש רמה הדומה לבחינות ה-Fellowship המקבילות של אגודות אקטואריות מובילות בעולם כגון ה-Institute and Faculty of Actuaries (UK) וה-Society of Actuaries (USA).

ד. בבחינות לקבלת עמית במעמד של אקטואר מתמחה תיידרש רמה הדומה לבחינות ה-Associateship המקבילות של אגודות אקטואריות מובילות בעולם כגון ה-Institute and Faculty of Actuaries (UK) וה-Society of Actuaries (USA).

ה. בבחינות לקבלת עמית במעמד של מתמחה בכיר או אנליסט אקטוארי יהיה זכאי להבחן כל עמית לומד.

ו. בבחינות לקבלת עמית במעמד של אקטואר מוסמך, אקטואר מתמחה, אנליסט אקטוארי ועמית מתמחה בכיר, ייבחנו כושר ורמת החשיבה של המועמד בהתמודדות עם בעיות אקטואריות מקוריות, בנוסף לבקיאותו של המועמד בנושאים המקצועיים.

ז. עמיתים במעמד אקטואר מוסמך, אקטואר מתמחה, אנליסט אקטוארי ועמית מתמחה בכיר באגודה ידרשו לעמוד בדרישת הכשרה שוטפת (CPD), כפי שתפרסם האגודה מעת לעת בנהלים הנלווים.



ח. דרישות ההכשרה כמו גם דרישות הניסיון בעבודה אקטוארית בישראל וקביעת הזכאות לגשת לבחינות האגודה המפורטות בסעיף 4 ובסעיף 5 זה, כפופות לאמור בידיעון לסטודנט ו/או בנהלים הנלווים בנוסח המפורסם באתר האינטרנט של האגודה מעת לעת; ככל וישנן סתירות בין האמור בסעיף 4 וסעיף 5 זה לבין האמור בידיעון לסטודנט והנהלים הנלווים יגבר האמור בידיעון לסטודנט והנהלים הנלווים.

#### 6. זכויות עמיתים באגודה

א. זכויות כלל העמיתים באגודה הן כדלקמן (לעיל ולהלן: "זכויות כלל העמיתים"):

1. בכפוף לתנאי ואישורי האגודה, שימוש ו/או קבלת מידע ממאגרי המידע שברשותה.

2. להשתתף באירועים וכנסים של האגודה.

ב. זכויות עמית לומד הן זכויות כלל העמיתים.

למען הסר ספק, עמית לומד אינו בעל זכות לבחור ולהיבחר למוסדות האגודה (כהגדרתם בסעיף 10 להלן), אינו בעל זכות הצבעה באסיפה הכללית ואין הוא חבר בוועדות האגודה (כהגדרתם בסעיף 11 להלן).

ג. זכויות אנליסט אקטוארי הן זכויות כלל העמיתים, ובנוסף:

1. רשאי להיבחר לכל הוועדות האגודה.

למען הסר ספק, אנליסט אקטוארי אינו בעל זכות לבחור ולהיבחר למוסדות האגודה ואינו בעל זכות הצבעה באסיפה הכללית.

ד. זכויות עמית במעמד אקדמאי ועמית במעמד מתמחה בכיר הן זכויות כלל העמיתים, ובנוסף:

1. רשאי להיבחר לכל וועדות האגודה, ובעל זכות הצבעה, למעט בהצבעות מיוחדות כמוגדר בסעיף 12 להלן.

ה. זכויות אקטואר מתמחה הן זכויות כלל העמיתים, ובנוסף:

1. לרשום ליד שמו את האותיות F.I.L.A.A, לשאת בתואר "אקטואר" ("Associate"), להציג את עצמו בתואר זה ולעשות כל פעולה אשר הדין ו/או תקנות האגודה מאפשרים לאקטואר לעשותה.

2. רשאי להיבחר לכל וועדות האגודה, ובעל זכות הצבעה, למעט בהצבעות מיוחדות כמוגדר בסעיף 12 להלן.

ו. זכויות אקטואר מוסמך הן זכויות כלל העמיתים, ובנוסף:

1. לרשום ליד שמו את האותיות F.I.L.A.A, לשאת בתואר "אקטואר (Fellow)", להציג את עצמו בתואר זה ולעשות כל פעולה אשר הדין ו/או תקנות האגודה מאפשרים לאקטואר לעשותה.



ז. למען הסר ספק, לכל ועדה שתוקם אד-הוק בעת הצורך, יוכלו לשמש כחבריה, עמיתים אשר אינם אקטוארים מוסמכים, על פי תנאי סף שיוחלטו על ידי ועד האגודה.

#### 7. זכויות חברי אגודה

זכויות חברי האגודה הן כדלקמן:

א. כל הזכויות המוענקות לעמיתים, בכל מעמד.

ב. להצביע באסיפה הכללית של האגודה, לבחור ולהיבחר למוסדות האגודה ולוועדות האגודה, ולכהן בכל תפקיד במוסדות האגודה אליו נבחר.

#### 8. חובות חברים ועמיתים באגודה

א. על כל חברי ועמיתי האגודה לקיים את הוראותיו של תקנון האגודה.

ב. על כל חברי ועמיתי האגודה לשמור בעבודתם המקצועית לכל סוגיה על הכללים המקובלים של המקצוע, על כללי האתיקה המקצועית של האגודה, על כללי המקצוע כפי שיפורסמו מעת לעת בנהלים הנלווים, וכן לקיים הוראות בגילויי דעת של האגודה, כפי שנתקבלו על ידי האסיפה הכללית וכפי שיתוקנו מדי פעם בהחלטה של האסיפה הכללית.

ג. על כל חברי ועמיתי האגודה למלא אחר כל ההחלטות של מוסדות האגודה, לרבות האסיפה הכללית, ועד האגודה, ועדות האגודה וכל מוסד מוסמך של האגודה כפי שיהא בכל זמן מן הזמנים.

ד. על כל חברי האגודה חלה החובה לשלם את דמי החבר כפי שייקבעו ע"י הוועד מעת לעת. חבר שפרש לגמלאות יהיה זכאי לתשלום דמי חבר מופחתים כפי שייקבעו ע"י הוועד מעת לעת.

ה. על כל עמיתי האגודה חלה החובה לשלם את דמי העמית כפי שייקבעו ע"י הוועד מעת לעת, בהתאם לקטגוריה אליה משתייכים.

ו. על כל חברי ועמיתי האגודה לשמור על ענייני האגודה ועל מעמדה ולהימנע מכל מעשה או מחדל העלולים לפגוע במעמדה של האגודה, במוסדותיה ובענייניה.

ז. חל איסור על עמיתים שאינם במעמד של אקטואר מוסמך או אקטואר מתמחה לשאת בתואר "אקטואר" או להציג עצמם כאקטוארים, בצורה מפורשת או בעקיפין שממנה ניתן יהיה להבין כי הינו אקטואר. מקום בו עמית אגודה מציג את חברותו בתאגידים אחרים העוסקים בהסמכת אקטוארים ו/או את ההסמכות שקיבל מגופים אלה, יוסיף עמית האגודה את מעמדו העדכני באגודה לצד ציון חברותו בה.

ח. על כל חברי ועמיתי האגודה חלה החובה לתרום לאגודה לפחות 10 שעות בכל שנה קלנדארית על פי בקשת הוועד או כל מי שהוסמך מטעמו, על מנת לקדם את ענייני האגודה ומטרותיה, לאחר התראה של שבועיים מראש לפחות.

ט. על כל חברי ועמיתי האגודה חלה החובה והאחריות לעדכן את מזכירות האגודה בשינויים שחלו לגבי פרטיהם האישיים, בין השאר כתובתם, מספרי טלפון וכתובת המייל שלהם.



ת.ד. 3663, רמת גן – 52136, Israel / 3663 Ramat Gan – 52136, מזכירה: דנה הגר, טל-072-2223510/2223510

Secretary: Dana Hagar, Tel +972-72-2223510/2223510

אישור שמסמך זה החתום אלקטרונית,  
מהווה העתק של מסמך (מקור או העתק) המצוי  
ביום החתימה בתיק התאגיד ברשות התאגידים

**9. הפסקת חברות**

- א. חבר או עמית, לפי העניין, רשאי להפסיק את חברותו באגודה, זמנית או לצמיתות, ע"י מתן הודעה בכתב. חברותו תיפסק מיד עם קבלת מכתבו במשרדי האגודה.
- ב. חברותו של חבר או עמית שלא שילם דמי חבר או דמי עמית, לפי העניין, במועד שנקבע על ידי האגודה תפסק לאלתר, לאחר שנשלחו לו לפחות שתי תזכורות, לכתובת המייל הקיימת באגודה או לכתובתו האחרת הקיימת באגודה בהעדר כתובת מייל, וזאת ללא צורך באישור האסיפה הכללית.
- ג. חידוש החברות מותנה בתשלום עבור תקופה שהיה חבר ולא שילם בעבורה. אם יבקש לחדש את חברותו עד שנה מיום הפסקת חברותו, חברותו תחודש אוטומטית לאחר תשלום חובו. בקשת חידוש לאחר שנה מיום הפסקת חברותו, תהיה כפופה לדרישות השתלמות מקצועית ו/או דרישות אחרות כפי שיקבעו על ידי הוועד.
- ד. הפסקת חברותו של חבר או עמית בעקבות תהליך משמעותי עפ"י סעיף 18 להלן תכנס לתוקף רק לאחר ביצוע כל הצעדים המפורטים שם.

**10. מוסדות האגודה**

- א. אסיפה כללית (להלן גם "אסיפת החברים")
- ב. ועד האגודה.
- ג. ועדת ביקורת.

**11. וועדות האגודה**

- א. ועדת ערעורים.
  - ב. ועדת משמעת (להלן גם "ועדת אתיקה") (תוקם אד-הוק בעת הצורך)
  - ג. ועדת הכשרה.
  - ד. ועדת כללי מקצוע (ידועה גם כ"ועדת סטנדרטים").
- חברות בוועדות המנויות לעיל, תקבע על ידי ועד האגודה, עמיתים אשר אינם חברי אגודה יוכלו לשמש כחברים בוועדות האגודה, על פי תנאי סף שיוחלטו על ידי ועד האגודה.

**12. אסיפה כללית**

- א. אסיפה כללית תכנס במקרים הבאים:
  1. האסיפה הכללית השנתית תזומן ע"י הוועד אחת לשנה.
  2. הוועד יהיה רשאי לכנס אסיפה כללית שלא מן המניין.





3. לפי דרישה בכתב שהוגשה מטעם לא פחות מעשירית מן החברים באגודה יקרא הוועד לאסיפה שלא מן המניין. אם בתוך 21 ימים מאז הוגשה לוועד הדרישה לכנס אסיפה שלא מן המניין, הוועד לא יכנס אסיפה, הרי החברים עצמם, שחתמו על הדרישה הנ"ל, יהיו רשאים לקרוא לאסיפה על מנת שתדון בעניינים שיעמדו על סדר היום לפי ההזמנה שתשלח לחברים.
- ב. על האסיפה הכללית מוטלים, מלבד התפקידים לפי החוק, גם התפקידים הבאים:
1. אחת לשנתיים, בחירת ועד של 5 חברי אגודה לתקופה של שנתיים.
  2. אחת לשנתיים, בחירת ועדת בקורת של 2 חברי אגודה לתקופה של שנתיים.
  3. אחת לארבע שנים, בחירת ועדת אתיקה של 3 חברי אגודה לתקופה של ארבע שנים.
  4. אשור ההחלטות של הוועד להוצאת חבר מהאגודה.
  5. אישור של מינוי חבר ועד חדש כמחליף של חבר ועד פורש או חבר ועד אשר אינו יכול למלא את תפקידו מסיבות בריאותיות או אחרות.
  6. החלטה על ערעורים אחרים לפי התקנות.
  7. פיזור הוועד והוועדות.
  8. להחליט על פרוק האגודה.
- ג. המניין החוקי לקיום אסיפה כללית הוא שני שלישי מחברי האגודה. במקרה שלא יהיה נוכח המניין החוקי בתוך מחצית השעה מהזמן שנקבע לפתיחת האסיפה, יהיה המניין החוקי, כל מספר של חברי אגודה, כל עוד הם מהווים רוב (מעל 50%) מבעלי זכויות ההצבעה הנוכחים באסיפה כאמור.
- ד. ההחלטות שתקבלנה ברוב דעות, במקרה של שוויון קולות - דעת הנשיא תכריע.
- ה. **הצבעות מיוחדות**
- הצבעות מיוחדות תהיינה, בין היתר, ההצבעות עבור המפורט להלן:
- (1) שינוי תקנון האגודה
  - (2) פירוק האגודה
  - (3) ערעור על הפסקת חברות
- זכויות הצבעה מיוחדות אלו יינתנו לאקטוארים מוסמכים שהינם חברי אגודה בלבד.

**13. ועד האגודה**



- א. הוועד מורכב מחמישה חברי אגודה. הוועד יבחר אחד מחבריו לתפקיד נשיא. תפקיד הוועד לנהל את עסקי האגודה בהתאם לתקנות והחלטות אסיפת החברים. הוועד ימנה לעת הצורך ועדת משמעת בכל העניינים הנובעים מתוך עסקי האגודה ופעולותיה, בין שהם בין חבר לחבר ובין שהם בין האגודה או בין מוסד של האגודה, ובין חבר. לכל צד תהיה זכות לערער על החלטת הוועד בפני ועדת האתיקה. מינוי ועדת המשמעת ותהליך המשמעת יתבצע לפי המפורט בסעיפים 15 ו-18 להלן. כמו כן ימנה הוועד ועדות מקצועיות לענפי המשנה של הביטוח והפנסיה.
- ב. המניין החוקי יהיה שלושה חברי הוועד.
- ג. החלטה בכתב חתומה על ידי כלל חברי הוועד תיחשב כאילו נתקבלה בישיבת ועד שכונסה כדין ותחייב את האגודה לכל דבר ועניין. חתימת חברי הוועד כאמור יכול שתתקבל בעמודים נפרדים, בפקסימיליה, במסמך סרוק או בכל דרך אחרת.
- ד. האגודה תהא רשאית גם לקיים אסיפת ועד באמצעות שימוש בכל אמצעי תקשורת, אשר באמצעותו כל חברי הוועד המשתתפים יכולים לשמוע זה את זה בזמנית. האגודה תהא רשאית גם לקיים ישיבת ועד באמצעות אמצעי תקשורת אחרים, ובלבד שניתנה לכך הסכמתם בכתב של כל חברי הוועד.
- ה. הוועד יסמך מורשי חתימה מבין חברי הוועד באופן שחתימתם המשותפת של כל שניים מבין חברי הוועד שהוסמכו כאמור, בצירוף חותמת האגודה או על גבי שמה המודפס, תחייב את האגודה לכל דבר ועניין.
- ו. חתימה של שני חברי הוועד תחייב את האגודה בענייני כספים.
- ז. על הוועד למסור מדי שנה בשנה דו"ח על פעולותיו לאסיפת החברים.

#### 14. ועדת ביקורת

- א. האסיפה הכללית תמנה שני חברים שהם חברי אגודה לכהן בוועדת הביקורת.
- ב. תפקידי ועדת הביקורת הם לוודא שמוסדות האגודה מקיימים את תקנון האגודה ופועלים על פיו, לבקר את פעולותיו של הוועד ולמסור לאסיפת החברים דו"ח על ביקורת זו. הביקורת תכלול בין היתר, בדיקת התנועות הכספיות של חשבונות האגודה. לצורך זה, תוקנה לוועדת הביקורת גישה מלאה לכל מסמכי האגודה.
- ג. בוועדת הביקורת לא יכהנו חברי ועד מכהנים.

#### 15. ועדת האתיקה

- א. האסיפה הכללית תמנה שלושה חברי אגודה לכהן בוועדת האתיקה.
- ב. יושב ראש ועדת האתיקה יהיה רק מי ששימש בעבר חבר ועד אגודה, אלא אם כן מדובר ב"תלונה חיצונית" ובמקרה זה ימונה יושב ראש זמני כמתואר בסעיף 18 ח' להלן.



- ג. בוועדת האתיקה לא יכהנו חברי ועד מכהנים.  
ד. תפקיד ועדת האתיקה הוא לדון ולהכריע בתהליך המשמעותי, במקרה הצורך, כפי שמוגדר בסעיף 18 להלן.

#### 16. ועדת הכשרה

א. הוועד ימנה ועדה לנושא ההכשרה (להלן: "ועדת ההכשרה") אשר תורכב מחבר ועד אחד לפחות, וארבע חברי אגודה. הוועדה תיבחר לתקופת כהונה של שנתיים.

ב. הוועד יסמיך את ועדת ההכשרה:

1. להכין חומר לימודי ו/או מסגרת לימודים, ו/או לסייע לאחרים בהכנתם בכפוף לעקרונות שבסעיפים 5 א – 1.5 לעיל.
  2. לקבוע נהלי הכנה, עריכה ובדיקת הבחינות.
  3. לפרסם ולעדכן מעת לעת ידיעון לסטודנט אשר יתאר ויפרט את דרישות ומסלול ההכשרה כמו גם דרישות ניסיון העבודה האקטוארית וקביעת הזכאות לגשת לבחינות האגודה בהתאם לסעיף 5 לעיל.
  4. לקיים בחינות, לבדוק בחינות ולקבוע את הקריטריונים למעבר בבחינות.
  5. לקבוע ולקיים תכנית הכשרה שוטפת (Continuous Professional Development - CPD) לפיה יהיה על חברי האגודה לבצע השתלמויות מקצועיות בהתאם לסעיף 5 לעיל.
- ג. הוועד רשאי לפזר את ועדת ההכשרה ולמנות אחרת במקומה אם לדעתו ועדת ההכשרה אינה עומדת בדרישות המצוינות בסעיף 16 ב לעיל.

#### 17. ועדת כללי מקצוע

- א. הוועד יקים ועדת היגוי לכללי מקצוע (להלן: "ועדת כללי המקצוע").
- ב. הוועד יסמיך את ועדת כללי המקצוע ליזום ולפקח על פרסומם של כללי מקצוע בנושאים אקטוארים שונים לפי סדר עדיפויות שיקבע על ידי הוועד.
- ג. ועדת כללי המקצוע תהיה מורכבת מנציג הוועד וכן מראשי כל הוועדות המקצועיות הרלוונטיות אשר עליהן החליט הוועד; יו"ר ועדת כללי המקצוע ימונה ע"י הוועד. אין באמור כדי למנוע מינוי חברים נוספים לוועדת כללי המקצוע על ידי הוועד מקרב חברי האגודה.
- ד. הוועד יסמיך את ועדת כללי המקצוע:

1. לפרסם ולאכוף תהליך המנחה את הוועדות המקצועיות בפיתוח וגיבוש כללי המקצוע.
2. לפקח על עבודתן של הוועדות המקצועיות.



3. לנהל התדיינות שוטפת עם גורמים מקצועיים מחוץ לאגודה העשויים להיות מושפעים מפרסום הכללים, כגון משרדי ממשלה, חברות ביטוח, קרנות פנסיה, ורואי חשבון במטרה לעודד שקיפות ושיתוף בתהליך קביעת כללי המקצוע.
4. לאשר, לסווג ולפרסם לידיעת החברים את כללי המקצוע המוצעים על ידי הוועדות המקצועיות.
- ה. הוועד רשאי לפזר את ועדת כללי מקצוע אם לדעתו הוועדה אינה עומדת בדרישות המצוינות בסעיף 17.ד לעיל. החלטה על פיזור הוועדה תתקבל ברוב קולות של 3 חברים לפחות.
- ו. חברי הוועדה יכולים להיות מועמדים מכלל הקטגוריות המנויות בתקנון.
- ז. ראש הוועדה יהיה חבר אגודה.
- ח. אישור להפצת הסטנדרט לחברים יינתן ע"י הוועד כאמור.

## 18. תהליך משמעת

- א. מי שחש נפגע מפעילות חבר באגודה רשאי לפנות לוועד.
- ב. הוועד ידון בעניינו של חבר בנסיבות הבאות, תוך 45 יום מהמועד בו נודע לו העניין:
1. הוגשה קבילה נגד חבר על התנהגותו המקצועית ע"י חבר אחר.
  2. הוגשה קבילה נגד חבר על התנהגותו המקצועית ע"י אדם שאינו חבר באגודה, ו/או ע"י מוסד אחר ו/או ע"י המפקח על הביטוח.
  3. קיים חשש בעיני הוועד שחבר אינו ממלא אחר הוראות האגודה ו/או הפר את תקנות האגודה ו/או איננו ממלא את חובותיו כלפי האגודה ו/או גורם לפגיעה במעמדה של האגודה או בענייניה של האגודה.
  4. חבר הורשע בעבירה שיש עמה קלון או בעבירה פלילית שיש בה קשר ישיר או עקיף לעבודתו כאקטואר.
- ג. הוועד ימנה ועדת משמעת מטעמו לצורך בדיקת הפניה ודיווח ממצאיה לוועד. בוועדה זו יכהנו שלושה חברי אגודה. בוועדה זו לא יהיו חברים המכהנים בוועדת האתיקה.
- ד. הוועד או הוועדה שמונתה מטעמו על פי העניין, יודיעו לחבר לפחות 15 יום לפני קיום הדיון בעניינו. על החבר להשיב בכתב ו/או להופיע בפני הוועדה ולהסביר את עמדתו. החבר רשאי להביא עדים ו/או להציג חומר כתוב כדי להגן על עמדתו.
- ה. לאחר שוועדת המשמעת תעביר לוועד את המלצתה, הוועד יכריע בעניין צדקת התלונה.



072-2223510

1. אם הוגשה קבילה נגד החבר והיא נמצאה לא מוצדקת, הוועד או הוועדה שמונתה מטעמו, תודיע על כך לחבר ולמגיש הקבילה. במקרים הללו לא יינתן פרסום למקרה בין חברי האגודה אלא אם החבר מבקש מהוועד להודיע לחברים על הדיון ותוצאותיו.

2. אם לדעת הוועד יש מקום לצעד משמעותי בעקבות המקרה הנדון, עליו להחליט על אחד או יותר מהצעדים הבאים:

1. קבלת מכתב התנצלות מהחבר.

2. נזיפה לחבר.

3. הפסקת חברות לתקופה מוגדרת.

4. הפסקת חברות לצמיתות.

כל החלטה של הוועד על פי ס"ק ז' תפורסם בין חברי האגודה.

ח. המתלונן או החבר רשאים לערער בפני ועדת האתיקה על החלטת הוועד בנוגע לצדקת התלונה או לחומרת הצעד המשמעותי. על ועדת האתיקה לפסוק באם החלטת הוועד לגבי צדקת התלונה וחומרת הצעד המשמעותי סבירה בהתחשב בנסיבות. אם לדעת ועדת האתיקה ההחלטה אינה סבירה, על הוועד לדון שוב בתלונה. במקרה של תלונה לפי סעיפים 2.ב.16 או 4.ב.16. ("תלונה חיצונית"), ולצורך הטיפול בתלונה זו בלבד, ועדת האתיקה (כהגדרתה בסעיף 15 בתקנון) תורכב כדלקמן:

1. ועדת האתיקה תבחר עורך דין שאינו חבר האגודה כיושב ראש זמני.

2. שאר חברי הוועדה יהיו שלושת חברי ועדת האתיקה המכהנים.

3. ליו"ר הוועדה הזמני יהיה קול הצבעה כפול ולכל אחד מחברי הוועדה האחרים יהיה קול הצבעה אחד. כל החלטה תתקבל ברוב קולות על פי מניין הקולות.

ט. אם הוחלט על הפסקת חברות של החבר לתקופה מוגדרת או לצמיתות, רשאי החבר לערער בפני האסיפה הכללית. החבר יציג את עמדתו בפני האסיפה, אם רצונו בכך, אך לא ישתתף בדיון או בהצבעה לאחר מכן. האסיפה רשאית להחליט על ביטול או שינוי החלטת הוועד ו/או הוועדה שמונתה ו/או ועדת האתיקה ע"י הצבעה ברוב קולות. החלטת האסיפה תהיה סופית.

י. על החבר לקבל את הכרעת הוועד, ועדת האתיקה או האסיפה, לפי העניין, ולפעול לפיה.

## 19. הכנסות

הכנסות האגודה תהיינה, בין היתר, ההכנסות המפורטות להלן:

א. דמי חבר.

ב. תרומות.



ג. מתנות.

ד. ירושות.

ה. דמי השתתפות בפעולות שאורגנו ע"י האגודה, לרבות דמי לימודים ואגרת בחינות.

ו. השתתפות חברות ביטוח, קרנות פנסיה, קופות גמל, בנקים ומוסדות פיננסים אחרים, או כל גורם אחר בתקציב הכללי של האגודה למימון מחקרים שיעשו על ידה.

ז. נכסיה והכנסותיה של האגודה ישמשו אך ורק למטרותיה. חלוקת רווחים או טובות הנאה בין חברי האגודה בכל צורה שהיא אסורה.

ח. במקרה של פירוק יועבר רכוש האגודה לידי מוסד ציבורי אחר כמשמעותו בסעיף 9(2) לפקודת מס הכנסה, ולא יחולק בין חבריה.

## 20. השלמת מספר חברים

א. מבלי לגרוע מסמכויות האסיפה הכללית למנות את חברי הוועדות השונות כמפורט בתקנון זה לעיל, ככל שנתפנה מקומו של חבר ועד, ועדת הביקורת או ועדת האתיקה, באופן שמניין החברים הנוותרים אינו מקיים את המניין הדרוש על פי הוראות תקנון זה באותה ועדה, יהיו החברים/ים הנוותרים באותה ועדה רשאים למנות חברים נוספים מקרב חברי האגודה על מנת להשלים את המניין המינימלי הדרוש, וזאת עד למועד כינוס האסיפה הכללית השנתית הראשונה שלאחר מכן.

ב. חברי ועד, ועדת הביקורת או ועדת האתיקה שמונו בהתאם לאמור בסעיף א ייחשבו כחברים אשר מונו על ידי האסיפה הכללית לכל דבר ועניין.

ג. על מינוי חברי ועד, ועדת הביקורת או ועדת האתיקה בהתאם לאמור בסעיף א יחולו כל מגבלות והוראות תקנון זה והחוק.

## 21. שינוי התקנות

ניתן לשנות תקנות אלו ע"י החלטת האסיפה הכללית לפי התנאים הבאים:

א. הזמנות לאסיפה כללית תשלחנה לכל אחד מהחברים לפי כתובת המייל הקיימת באגודה או לכתובתו האחרת הקיימת באגודה בהעדר כתובת מייל, לא פחות משבוע ימים לפני היום בו תתקיים האסיפה הכללית.

ב. ההזמנה תכלול את המקום וזמן כנוס האסיפה, ולפרט את השינויים בתקנות שיעמדו על סדר היום.

ג. הרוב הדרוש לשם קבלת החלטה על שינוי התקנות יהיה שלושה רבעים ממספר החברים הנוכחים באסיפה הכללית.



072-72223510

התאגידים

ירושלים

אישור שמסמך זה החתום אלקטרונית,

מהווה העתק של מסמך (מקור או העתק) המצוי

ביום החתימה בתיק התאגיד ברשות התאגידים