

תקנון קרן השתלמות

לעובדי המדינה

1. הגדרות

בתקנון זה תהיה למונחים הנזכרים להלן המשמעות כנקוב בצידם:

ההסדר התחיקתי	חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות-גמל), תשס"ה – 2005 והתקנות מכוחו; חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), תשמ"א-1981 והתקנות מכוחו, ככל שרלבנטיים לקרן ו/או לחברה המנהלת; פקודת מס הכנסה (נוסח חדש) (להלן: הפקודה), תקנות מס הכנסה (כללים לאישור ולניהול קופות גמל), תשכ"ד – 1964; וכן כל חוק, תקנה צו והוראה אחרת שיחולו על פעולות הקרן והחברה המנהלת, כפי שיהיו בתוקף מעת לעת;
חוק קופות-גמל -	חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות-גמל), התשס"ה – 2005;
תקנות מס הכנסה או התקנות -	תקנות מס הכנסה (כללים לאישור ולניהול קופות גמל) תשכ"ד - 1964;
"הוצאות" -	הוצאות המותרות בניכוי מחשבונותיהם של העמיתים בקרן בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי;
"עמית" -	מי שרשומים על שמו כספים ברישומי הקרן או מי שזכאי לקבל כספים מהקרן, למעט מוטב.
"עמית שכיר" -	עמית, אשר מעסיקו משלם בעדו כספים לקרן למטרת חסכון להשתלמות, או הזכאי לקבל כספים ממנה.
עמית עצמאי -	כמשמעותו בדין.
עובד -	אדם המקבל משכורת.
מעסיק -	אדם המשלם משכורת.
משכורת -	הכנסת עבודה, למעט תשלומים שניתנו לעובד לכיסוי הוצאותיו.
הממונה -	הממונה על שוק ההון, ביטוח וחסכון במשרד האוצר או מישהו שהסמכות הועברה אליו על פי חוק.

- החברה ו/או החברה המנהלת -** "חברה לניהול קרן השתלמות לעובדי המדינה בע"מ" שהיא חברה מנהלת כהגדרתה בחוק קופות-גמל, המנהלת את הקרן.
- הקרן ו/או קרן ההשתלמות -** קרן השתלמות ענפית, כמשמעות המונח בחוק קופות-גמל, המנוהלת על ידי החברה המנהלת, בהתאם להוראות תקנון זה והוראות כל דין, והמנהלת מסלולים בהתאם למפורט בתקנון זה;
- "התכנית" -** התכנית להשתלמותם של העמיתים בקרן במסגרת קופת גמל בהתאם לתכנית שתיקבע ע"י החברה המנהלת.
- "המשרד" -** המשרד הרשום של החברה המנהלת אותה שעה;
- "מוטב" -** מי שזכאי לקבל כספים מהקרן בשל מותו של עמית בקרן, בהתאם לרישומי הקרן, ואם נודע לחברה המנהלת על זכאותו של אדם אחר לקבל כספים לפי כל דין, היא אותו האדם המוטב, לגבי כספים שטרם נמשכו מהקרן;
- "קופת גמל ענפית" -** כהגדרתה בחוק קופות גמל;
- "מסלול השקעה" -** אפיק השקעה לנכסי העמיתים כהגדרתו בהסדר התחיקתי.
- "עובדי מדינה - מסלול כללי" -** נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים מסוגים שונים בכפוף להוראות הדין, ובכפוף לשיקול דעתה של ועדת ההשקעות.
- "עובדי מדינה - מסלול אג"ח ממשלת ישראל" -** נכסי המסלול יהיו חשופים לאג"ח של ממשלת ישראל בשיעור חשיפה שלא יפחת מ-75% ולא יעלה על 120% מנכסי המסלול. חשיפה לנכסים כאמור תושג באמצעות השקעה במישרין, בנגזרים, בתעודות סל, בקרנות נאמנות או בקרנות השקעה.
- "עובדי מדינה - מסלול מניות" -** נכסי המסלול יהיו חשופים למניות בארץ ובח"ל בשיעור חשיפה שלא יפחת מ-75% ולא יעלה על 120% מנכסי המסלול. חשיפה לנכסים כאמור תושג באמצעות השקעה במישרין, בנגזרים, בתעודות סל, בקרנות נאמנות או בקרנות השקעה.
- עובדי מדינה - מסלול מתמחה משולב –אג"ח עד 15% מניות" -** נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים הבאים: אג"ח סחירות ושאינן סחירות של חברות, ני"ע מסחריים, הלוואות שאינן סחירות לחברות, אג"ח להמרה, פקדונות, אג"ח של ממשלת ישראל או אג"ח של ממשלות אחרות. חשיפה לנכסי אג"ח תהיה בשיעור שלא יפחת מ-75% ולא יעלה על 120% מנכסי המסלול. חשיפה למניות תהיה בשיעור שלא יעלה על 15% מנכסי המסלול.

חשיפה לנכסים כאמור לעיל תושג הן באמצעות השקעה במישרין והן באמצעות השקעה בנגזרים, בתעודות סל, בקרנות נאמנות או בקרנות השקעה. חשיפה לנכסים שאינם נכסי אג"ח ואינם מניות תהיה על פי שיקול דעתה של וועדת ההשקעות ובכפוף לכל דין.

"עובדי מדינה- מסלול הלכה" - נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים מסוגים שונים בכפוף להוראות הדין ובכפוף לכללי ההלכה היהודית בלבד. ההשקעות במסלול תהיינה בסמכותה ובאחריותה הבלעדית של וועדת ההשקעות והחברה המנהלת תהיה חייבת לפעול בנאמנות כלפי העמיתים במסלול זה. השאת התשואה במסלול מוגבלת בכך שההשקעות בו כפופות לכללי ההלכה היהודית.

מלבד אם תוכן הכתוב מחייב פירוש אחר, יהא לכל מילה או מונח בתקנון זה אותו מובן אשר ניתן למקביליהם בהסדר התחיקתי. מילים הבאות בלשון זכר תכלולנה גם מין נקבה, וכן להיפך, ומילים המיוחסות לאנשים פרטיים תכלולנה גם גופים מאוגדים.

2. כללי

שם הקרן

2.1 שם הקרן – "קרן השתלמות לעובדי המדינה".

מהות ומטרת הקרן

2.2 מהות ומטרת הקרן - הקרן הנה קרן השתלמות למטרת קבלת כספים, ניהולם, השקעתם ועשיית כל פעולה המותרת לקופת גמל למטרת השתלמות על פי הוראות הדין החלות עליה ולרבות לתשלום לצורכי השתלמות אם משיכת הכספים מתבצעת החל מתום שלוש שנים ממועד התשלום הראשון, ו/או לכל צורך אחר אם משיכת הכספים מתבצעת החל מתום שש שנים ממועד התשלום הראשון. והכל ביחס לטובת עמיתיהוהבתאם להוראות הדין.

כללי

2.3 החברה המנהלת תהיה חייבת בעשייתה של כל פעולה אשר ההסדר התחיקתי מחייב אותה ולא תהיה רשאית לעסוק בכל עיסוק שההסדר התחיקתי לא התיר אותו, אלא אם נתקבל אישורו של הממונה לכך.

2.4 זכויותיהם של כל העמיתים בקרן תהיינה שוות ולא תונהג כל הפליה ביניהם.

2.5 החברה המנהלת תדאג כי ספרי החשבונות בקרן ובחברה המנהלת וכל המסמכים והדו"חות ינוהלו ויערכו בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי.

מהדורה שאושרה ע"י הממונה על רשות ההון, ביטוח וחסכון ביום 03.07.17
2.6 מבלי לפגוע בכל האמור לעיל, מובהר בזה כי בכל מקרה של סתירה בין האמור בתקנון זה לבין ההסדר התחיקתי, יגבר ההסדר התחיקתי.

3. הצטרפות לקרן

- 3.1 יכול לבקש להצטרף לקרן, על-פי רצונו, אחד מאלה: עובד מדינה, או עובד בתאגיד ממשלתי או בתאגיד שהיה תאגיד ממשלתי, המדורג בדירוג המינהלי או בדירוגים אחרים, לרבות עובד בדירוג מקביל לדירוג המינהלי, או עובד בדירוג המינהלי או מקביל בארגונים אחרים שהדירקטוריון יאשר את הצטרפותו וגמלאי שהיה עובד כאמור בהגדרה זו.
- 3.2 על המבקש להצטרף כעמית בקרן למלא את טפסי ההצטרפות חתומים על-ידו, בצירוף כל המסמכים הנדרשים, ולספק כל פרט הנחוץ לצורך קבלתו כעמית כפי שיידרש ע"י החברה המנהלת, ולמסרם לחברה המנהלת.
- 3.3 לפי שיקול דעתה רשאית החברה המנהלת לאשר הצטרפותו של עמית לקרן, לאשר בסייגים או לסרב לאשרה. החברה המנהלת תנמק החלטתה ותאפשר ערעור עליה, בפניה מפורטת בכתב למשרדי החברה המנהלת, בתוך זמן סביר.
- 3.4 מסמכי ההצטרפות של עמית שכיר ימולאו ויחתמו ע"י העמית.
- 3.5 חברותו של עמית בקרן תחל לאחר שאושרה קבלתו והחל מתום החודש בו הופקדו לראשונה בחשבון העמית כספים, ובלבד שחל באותה שנת מס, ובכפוף להסדר התחיקתי.

4. חובות העמית

- 4.1 עמית בקרן יהיה חייב למלא את כל החובות החלות עליו בהתאם להוראות כל דין לרבות הוראות תקנון זה.
- 4.2 עמית יהיה חייב למסור לחברה המנהלת בשלמות ועם דרישה ראשונה, כל פרט שיידרש על-ידה לצורך חברותו בקרן.
- 4.3 על העמית להודיע לחברה המנהלת בדבר כל שינוי שיחול במצבו, בכל עניין העשוי להשפיע על זכויותיו, חובותיו או על זכויות הזכאים בקרן וחובותיהם כלפיה, לרבות שינויים המחייבים רישום בתעודת הזהות, שינויים במענו וכיוצ"ב.
- 4.4 עמית שמינה או ימנה מוטבים לענין זכויותיו הנובעות מחברותו בקרן, יהיה חייב להודיע לחברה המנהלת את שמות המוטבים, מגדרם ומספרי תעודות הזהות שלהם או מספר דרכון (באם מדובר בתושב זר). במידה והעמית יבחר בתאגיד, יצוין שם התאגיד, כתובתו ומספר

מהדורה שאושרה ע"י הממונה על רשות ההון, ביטוח וחסכון ביום 03.07.17
התאגדות - הפרטים ימסרו במלואם על גבי טופס שיומצא לעמית ע"י החברה המנהלת
כשהוא חתום על ידי העמית במקור, ובצירוף כל נתון ו/או מסמך אחר ככל שיידרש.

4.5 מוטב שנפטר לפני פטירת העמית: בכתב מינוי המוטבים, יידרש העמית לציין למי לשלם את החלק בכספים המגיע למוטב שמונה, אך הלך לעולמו לפני פטירת העמית, בהתאם למפורט להלן:

- א. הכספים ישולמו לשאר המוטבים באופן יחסי לחלקיהם כפי שנקבעו ע"י העמית.
- ב. הכספים ישולמו לשאר המוטבים בחלקים שווים.
- ג. הכספים ישולמו ליורשיו החוקיים של העמית, לפי הדין (על פי צו קיום צוואה ו/או צו ירושה, לפי הענין).
- ד. אחר.

5. הפקדות עמית שכיר

- 5.1 עמית שכיר ומעסיקו יהיו חייבים בהפקדה חודשית לקרן, במזומן בלבד ולא בשווה כסף.
- 5.2 ההפקדה תהיה מורכבת מסכום שינוכה ע"י המעסיק ממשכורתו של העמית, וכן סכום שישתלם ע"י המעסיק בעבור העמית.
- 5.3 בכפוף לכל דין יהיה שיעורה של הפקדה זו כמוסכם בין העמית לבין מעסיקו, ובלבד שחלק העמית אשר יופרש לקרן, מדי חודש, יהא לפחות 1/3 מהסכום שמשלם מעסיקו.
- 5.4 ההפקדה תבוצע בתנאים, בשיעורים ובמועדים הקבועים בהוראות כל דין.
- 5.5 איחר המעסיק במועד ההפקדה, יחוייב בתוספת ריבית לפי שיעורה הקבוע בדין או בתוספת רווחי הקרן שהיו נצברים בתקופת הפיגור, לפי הגבוה מביניהם, וכן בפיצויים על פי כל דין, וזאת בנוסף לסכום ההפקדה.

6. הפקדות רטרואקטיביות

- 6.1 בכפוף להוראות כל דין, ועל אף האמור בסעיף 3.5, רשאי עמית לאחר שאושרה חברותו להפקיד בקרן סכומים גם בגין התקופה שטרם הצטרפותו "בפועל" אליה, מתחילת שנת המס השוטפת וזאת בכפוף לקיום שני תנאים מצטברים:
 - 6.1.1 ההפקדה הראשונה נעשתה באותה שנת מס.
 - 6.1.2 הופקדו תשלומים לכיסוי התקופה למפרע.
- 6.2 במקרה של הפקדה רטרואקטיבית, יחושב ותק העמית החל מתום החודש, בגינו ביצע העמית הפקדה, ובלבד שחל באותה שנת מס, וזאת בכפוף להוראות כל דין.

7. חשבונות העמיתים

- 7.1 החברה המנהלת ו/או הגוף המתפעל כהגדרתו בסעיף 16.4 להלן, ידאגו לניהול תקין של חשבונות נפרדים לכל העמיתים בקרן וירשמו בהם את כל הכספים העומדים לזכותו של כל עמית, לרבות רווחים או הפסדים הנצברים בקרן בניכוי דמי ניהול והוצאות המנוכות ישירות מחשבונות העמיתים (ראה לעניין זה את האמור בסעיף 17 להלן), ופרמיית ביטוח חיים קבוצתי, ככל שישנה, הכל בהתאם להסדר התחיקתי, ובניכוי תשלומים ששולמו לעמית.
- 7.2 כל הפקדה של עמית בקרן או הפקדה לזכותו תועבר למסלול הכללי, אלא אם כן נתן העמית הוראה אחרת בכתב להפקדת חלק מהסכומים במסלול אחר בקרן. בכפוף להוראות כל דין יהיה זכאי העמית להורות לקרן להעביר כספים ממסלול למסלול. בנוסף, יהיה העמית רשאי להורות לקרן לפצל את כספי ההפקדות השוטפות המועברות בגינו מידי חודש בין המסלולים הקיימים בקרן. העברה בין המסלולים תיעשה בהגשת בקשה, חתומה על ידי העמית, בנוסח שייקבע ע"י החברה המנהלת מעת לעת. תהליך הבדיקה והביצוע יהא כפי שייקבע על ידי הנהלת החברה. זמני ההעברה של כספים בין המסלולים יהיו בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי כפי שיהיו מעת לעת.
- 7.3 החברה המנהלת תזקוף לזכות העמית את הרווחים או ההפסדים שנצברו בכל מסלול ותנכה את דמי הניהול, בהתאם להוראות כל דין.

8. משיכת כספים מן הקרן

- 8.1 בכפוף להוראות כל דין, יהיה עמית בקרן זכאי להשתמש בכספים שהצטברו לזכותו, כולם או חלקם, לכל מטרה, אם חלפו 6 שנים ממועד התשלום הראשון לחשבון (להלן: "מסלול החיסכון"). למען הסר ספק, במקרה שהעמית הפקיד כספים, באופן רטרואקטיבי, מניין השנים יחל מתום החודש הראשון, עבורו ביצע העמית הפקדה בהתאם להוראות סעיף 6 לעיל.
- 8.2 עמית בקרן או מוטב של עמית בקרן המעוניין למשוך את יתרת כספי חשבון העמית במסגרת מסלול החיסכון, כהגדרתו בסעיף 8.1 לעיל, במלואם או באופן חלקי, יפנה לחברה המנהלת באמצעות טופס בקשה למשיכת כספים במסלול החיסכון. החברה המנהלת תשלם לעמית או למוטב, או לבאים מכוחם, את הכספים שנצברו לזכות חשבון העמית בקרן, וזאת בכפוף להמצאת כל המסמכים המוכיחים, להנחת דעתה של החברה המנהלת, את זכאותו של המבקש בהתאם להוראות כל דין וכפי שיקבע ע"י החברה המנהלת מעת לעת.
- 8.3 עמית הזכאי לקבל כספים, ואשר בקשתו לקבלתם במלואם או בקשתו לקבלתם באופן חלקי נתקבלה בחברה המנהלת ואושרה, יקבל את הכספים בתנאים ובמועדים כפי שיקבעו ע"י החברה המנהלת מעת לעת ובהתאם להוראות כל דין.

8.4 כל תשלום כספים לעמית או למוטב בקרן יהיה בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי כפי שתהיינה מעת לעת.

9. מסלול השתלמות

כללי

9.1 השתלמות משמעותה – השלמת השכלה כללית או מקצועית בתחום הרחב של עיסוקו או תפקידו של העובד, כפי שייקבע ע"י החברה, קורסים מקצועיים בארץ או בחו"ל, כנסים או סיורים מקצועיים-לימודיים, הכנות למבחנים או לימודים לקראת קבלת תעודת-סיום, הכנות למבחנים או עבודות מחקר והכל בקשר עם מקצועו ו/או עיסוקו הנוכחי של העמית, וכן כל השתלמות אחרת אשר תאושר ע"י הוועדה המקצועית.

9.2 עמית בקרן אשר ישלם לה את תשלומיו במשך שלוש (3) שנים ממועד הצטרפותו לקרן או ממועד המשיכה האחרונה וכן ישולמו הפרשות המעסיק בהתאם, יהיה זכאי לקבל למטרת השתלמות כהגדרתה לעיל בארץ או בחו"ל, בהתאם להנחיות להלן, אחת לשלוש שנים, מלגת השתלמות לכיסוי הוצאות ההשתלמות, מהקרן, כאמור בסעיף 9.3 להלן, בכפוף לכך שההשתלמות תאושר על ידי הוועדה המקצועית. במסגרת התכנית שתוגש על ידי העמית יצרף העמית אומדן הוצאות, בו יפורטו על ידי העמית כל הסכומים המבוקשים על ידו לביצוע התכנית.

9.3 מלגת ההשתלמות לעמית בקרן לא תעלה על הסכום שהצטבר לזכותו של העמית מתשלומיו הוא ומתשלומי המעסיק, בתוספת ריבית, רווחים והפרשי הצמדה, ובניכוי דמי ניהול כפי שיעמדו לזכותו בקרן.

9.4 פעל העמית בהגשת בקשתו ליציאה להשתלמות בהתאם לאמור בתקנון זה, לרבות המועדים להגשת הבקשה, יהיה זכאי לקבלת מלגת ההשתלמות בסכום אותו אישרה הוועדה המקצועית.

9.5 עמית שחזר מהשתלמותו, ינהג בהתאם להוראות הממונה וההסדר התחיקתי בענין הדיווח על ההשתלמות.

השתלמות בארץ

9.6 בקשת העמית לקבלת מלגת השתלמות בארץ תוגש על גבי טופס בקשה למשיכה במסלול השתלמות לא יאוחר משלושה חודשים לפחות לפני מועד תחילת ההשתלמות. בקשה שתוגש באיחור ו/או בדיעבד, לא תידון על ידי הוועדה המקצועית.

- 9.7 מלגת השתלמות בארץ שסכומה עולה על 1/3 מהסכומים שנצברו לזכותו של העמית, בקרן בעת המשיכה, דינה כדין מלגת השתלמות בחו"ל, ויחולו עליה הוראות 9.10 - 9.15 שלהלן.
- 9.8 היה וסכום המלגה להשתלמות בארץ, אינו עולה על 1/3 מהסכומים שנצברו לזכותו של העמית בקרן בעת המשיכה, אזי הסכום הנוותר בחשבון וכן סכומי ההפקדות שלאחר קבלת המלגה לצרכי ההשתלמות בארץ, ניתנים למשיכה בתום שש שנות החסכון, ומנינן לא יושפע בשל קבלתה.
- 9.9 בכפוף לכל דין יחויב מענק השתלמות בארץ לצורך לימודים אקדמאים של עמית שכיר בניכוי מס במקור.

השתלמות בחו"ל

- 9.10 בקשת העמית לקבלת מענק השתלמות בחו"ל תוגש על גבי טופס בקשה למשיכה למטרת השתלמות, לא יאוחר משלושה חודשים לפחות לפני מועד תחילת ההשתלמות. בקשה שתוגש באיחור ו/או בדיעבד, לא תידון על ידי הועדה המקצועית.
- 9.11 לבקשת המלגה להשתלמות בחו"ל יש לצרף את כל המסמכים אשר יידרשו מהעמית, על ידי החברה המנהלת ו/או הועדה המקצועית, להנחת דעתן, לרבות:
- (א) פרטים אודות תכנית ההשתלמות ונושאה.
 - (ב) הזמנות ממקומות ההשתלמות בחו"ל תוך פירוט מקומות הביקור, משך הביקור ומועד ההשתלמות (יש לצרף תרגום לעברית של הזמנות שאינן כתובות באנגלית).
 - (ג) לעבודת מחקר – הסכמה או הזמנה לעבודת מחקר.
 - (ד) לכנס, ועידה, סמינר, קורס וכד' – אישורי הרשמה.
 - (ה) המלצה ממקום העבודה.
 - (ו) אומדן מפורט של ההוצאות הכרוכות בהשתלמות (עפ"י הפרוט בטופס שיצורף).
 - (ז) התחייבות העמית להשבת הכספים שקיבל למטרות ההשתלמות תוך 3 חודשים מיום קבלתם, אם מסיבה כלשהי לא שימשו למטרה זו, לרבות בשל ביטול הנסיעה.
- 9.12 לא תתקבל לדיון ולא תאושר בקשה למלגת השתלמות, ללא צירוף המסמכים שצויינו לעיל, ככל שרלוונטיים בנסיבות העניין, ו/או כל מסמך אחר אשר ידרש צירופו על ידי הועדה.
- 9.13 על אף האמור לעיל, לגבי עובדים המועסקים במערכת הביטחון ובמפעלים הבטחוניים שלה, רשאית החברה המנהלת לאשר מלגת השתלמות בחו"ל, כאשר לבקשת היציאה מצורף אישור של המעסיק במקום המסמכים המפורטים לעיל.

9.14 בכפוף להוראות כל דין, לאחר תשלום המלגה, תתחיל מחדש צבירת הותק בחשבון העמית לגבי כל הפקדה שתבוצע לחשבון חדש של העמית שיפתח ממועד המשיכה ואילך. על אף האמור לעיל, יוכל העמית למשוך את יתרת הסכומים שלא נמשכו בעת היציאה להשתלמות וזאת בתום 6 שנים ממועד הצטרפותו לקרן.

9.15 במקרה של דחיית הבקשה ע"י הוועדה, ניתנת לעמית זכות ערעור בפני הנהלת החברה המנהלת, בתוך 30 ימים מקבלת תשובת הוועדה.

10. ועדה מקצועית

10.1 החברה המנהלת תמנה ועדה מקצועית, שתפעל בשמה ובכפוף לה, על פי הכללים והקריטריונים שיקבעו על ידי החברה המנהלת, ותדון בבקשותיהם של עמיתים בקרן למענקי השתלמות ובתוכנית ההשתלמות המוצעת ע"י המבקש.

10.2 הוועדה המקצועית תדון בבקשותיהם של עמיתים בקרן למענקי השתלמות על פי התכנית שתוגש על ידי המבקשים, בטופס שייקבע למטרה זו. אישרה הוועדה המקצועית את התכנית, תעביר הוועדה את החלטותיה לחברה המנהלת.

11. הפסקת עבודה ושינוי מקום עבודה

11.1 בכפוף להוראת כל דין, רשאי עמית שכיר שהפסיק או הופסקה עבודתו מכל סיבה, לפרוש מן הקרן ולקבל הכספים שלזכותו, אם המציא המסמכים המעידים על כך, ובכפוף להוראות ההסדר התחיקתי. במקרה כזה תנכה החברה המנהלת מכספים אלה, בכפוף לכלל דין, מס הכנסה במקור.

11.2 בכפוף להוראות כל דין, עמית הקרן העובר ממקום עבודה אחד למשנהו, וממשיך חברותו בקרן במקום עבודתו החדש, והוא ומעסיקו החדש ממשיכים להפריש לקרן, עוברים גם כספי המעסיק הקודם למטרת השתלמותו בעתיד של העמית במקום עבודתו החדש.

12. שינוי סטטוס בקרן ומעבר לקרן אחרת

12.1 לאחר שנתקבלה בקשתו של עמית על גבי טופס של קרן השתלמות אחרת בהתאם להוראות כל דין, ולא נמצאה מניעה חוקית מצד החברה המנהלת להעברת הכספים, יהיה עמית בקרן זכאי להעביר זכויותיו כולל הותק שצבר, לקרן השתלמות אחרת, הכל בהתאם להסדר התחיקתי ולהוראות החברה המנהלת.

12.2 לאחר שנתקבלה בקשתו של עמית על גבי טופס בקשה מתאים של החברה המנהלת בהתאם להוראות הדין והעברתה לקרן השתלמות אחרת, וככל שהחברה המנהלת של קרן ההשתלמות האחרת לא מצאה מניעה לביצוע ההעברה, תבצע החברה המנהלת מעקב אחר קבלת כספי העמית לקרן, לרבות הותק שצבר בקרן האחרת, הכל בהתאם להסדר התחיקתי ולהוראות החברה המנהלת.

12.3 פרש עמית בקרן מעבודתו כשכיר והפך להיות עצמאי, יהיה רשאי להמשיך את חברותו בקרן, בכפוף להסדר התחיקתי.

13. פרישה לגמלאות

13.1 עמית אשר פרש מעבודתו ויצא לגמלאות יהיה זכאי להמשיך חברותו בקרן, להשאיר כספיו בה ולהנות מהרווחים המחולקים על ידה.

13.2 המשיך העמית לעבוד לאחר גיל הפרישה, רשאי יהיה להפקיד כספים בחשבוננו ממשכורתו ומהפקדות מעסיקו עבורו.

13.3 בכפוף להוראות כל דין רשאי עמית בגיל פרישה, כפי שייקבע בהוראות הדין מעת לעת, למשוך כספיו מן הקרן לכל מטרה, ללא תשלום מס, אם חלפו 3 שנים ממועד התשלום הראשון לאותו חשבון.

13.4 החליט עמית בגיל פרישה למשוך כספיו מן הקרן בטרם חלפו 3 שנים ממועד התשלום הראשון לאותו חשבון, תנכה החברה המנהלת מהכספים שישולמו לו, ובכפוף לכל דין, מס במקור.

14. העברת זכויות

14.1 בכפוף להוראות כל דין לא יהיה עמית בקרן רשאי להעביר זכויותיו בקרן או לשעבדן לאחר.

14.2 על אף האמור בסעיף 14.1 לעיל, ובכפוף לכל דין, רשאי עמית בקרן לשעבד כספים מחשבוננו (שעבוד זכותו לקבלתם במלואם או בחלקם), החל מהמועד בו הוא זכאי למשוך את הכספים. מימוש שעבוד כאמור לא יחשב כהעברה לאחר. ואולם משמומש השעבוד לא יהיה העמית רשאי להפקיד כספים נוספים.

עם פטירת עמית תחולנה ההוראות כמפורט להלן:

- 15.1 סכומים העומדים לזכותו של העמית בחשבונות הקרן וכן סכומים שישולמו ע"י חברת הביטוח במקרה בו היה העמית מבוטח, ישולמו כדלקמן:
- 15.2 נתן עמית לחברה המנהלת הוראות בכתב אשר התקבלו לפני פטירתו, בהן ציין את מי שיקבל לאחר פטירתו את הסכומים שיעמדו לזכותו בחשבונות הקרן (להלן: "הוראות המוטב"), כמפורט בסעיפים 4.4 – 4.5 לעיל, תבצע החברה המנהלת את הוראות העמית, ובלבד שנתקבלו כדין ולהנחת דעתה של החברה המנהלת.
- בכפוף להוראות כל דין ו/או צו שיפוטי (לרבות צו קיום צוואה או צו ירושה), הוראות המוטבים תגבר על כל צוואה בין אם מוקדמת ובין אם מאוחרת.
- 15.3 נקבעו מוטבים אחדים ולא נקבעו חלקיהם, יחולקו הסכומים באופן שווה ביניהם.
- 15.4 נפטר מוטב לפני העמית ולא ניתנה הוראת העמית בעת היותו בחיים מה יעשה בחלקו של המוטב, יחשב הדבר כאילו מעולם לא ניתנה הוראת מוטבים לטובת המוטב שנפטר והחברה המנהלת תשלם את הסכומים העומדים לזכותו של המוטב הנפטר למוטבים הנותרים, בהתאם לחלקם היחסי בכלל הסכומים.
- באין מוטב נוסף תשלם החברה המנהלת בהתאם לאמור בסעיף קטן 15.6 להלן.
- 15.5 נפטר מוטב לאחר פטירת העמית, תשלם החברה המנהלת את הסכומים שעמדו לזכותו של המוטב שנפטר לידי יורשיו של המוטב, עפ"י צוואה או עפ"י דין, לפי הענין, בהתאם לחלקים או הסכומים המפורטים בצו קיום הצוואה או בצו הירושה, לפי הענין, והכל בכפוף לכך שימציאו לחברה העתק של צו קיום הצוואה או צו הירושה כאמור, מאושר על ידי בית המשפט או בית הדין אשר בו ניתן, כשהוא חתום ובמקור, או העתק נאמן למקור.
- 15.6 לא נתן עמית הוראות מוטבים או לא ניתן לבצע הוראת המוטבים, תשלם החברה המנהלת את הסכומים שעמדו לזכותו בקרן לידי יורשיו עפ"י צוואה או עפ"י דין, לפי הענין, בהתאם לחלקים או הסכומים המפורטים בצו קיום הצוואה או בצו הירושה, לפי הענין, והכל בכפוף לכך שימציאו לחברה העתק של צו קיום הצוואה או צו הירושה כאמור, מאושר על ידי בית המשפט או בית הדין אשר בו ניתן, כשהוא חתום ובמקור, או העתק נאמן למקור.
- 15.7 בכפוף לכל דין, יהיו כספים שישולמו לאחר מות העמית, כאמור לעיל, פטורים ממש.

מהדורה שאושרה ע"י הממונה על רשות ההון, ביטוח וחסכון ביום 03.07.17
15.8 אין בהוראות סעיף 15 לעיל, משום הכללת הסכומים העומדים לזכותו של הנפטר
בחשבונות הקרן כעייזבוננו.

16. ניהול והשקעות

- 16.1 החברה המנהלת תחזיק את נכסי הקרן בנאמנות עבור העמיתים. החברה תנהל את הקרן ללא כוונת רווח (כמלכ"ר), ולבעלי המניות בחברה לא תהיה כל זכות ברכוש הקרן.
- 16.2 בכפוף לכל דין תהיה החברה המנהלת רשאית להשקיע את כספי העמיתים בכל השקעה אשר תיקבע על ידה, בכפוף למדיניות ההשקעה, כפי שתאושר על ידי דירקטוריון החברה המנהלת, מעת לעת, ובכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.
- 16.3 ערך נכסי הקרן יחושב בהתאם לקבוע בדין.
- 16.4 כל הפעולות הדרושות לניהול נכסי הקרן ולניהול כספי חשבונות העמיתים יבוצעו על ידי הגופים שהוסמכו לכך על ידי החברה המנהלת, ו/או כל גוף אחר שהחברה המנהלת תבחר להתקשר עימו (להלן: "מנהל/י ההשקעות" ו"הגוף המתפעל" וכל גוף אחר לעניין זה).

הלוואות וביטוח חיים

- 16.5 החברה המנהלת רשאית ליתן הלוואות לעמיתיה מתוך כספי הקרן, בהתאם למדיניות כפי שתיקבע על ידה מעת לעת ובכפוף לכל דין.
- 16.6 החברה המנהלת רשאית לבטח את עמיתיה בביטוח חיים קבוצתי בכפוף להסדר התחיקתי ובהתאם למדיניות החברה המנהלת, כפי שתיקבע על ידה מעת לעת.

17. דמי ניהול

- 17.1 החברה המנהלת תנכה מחשבונות העמיתים דמי ניהול, לפי ההוצאות בפועל לצורך ניהול הקרן, אשר לא תעלינה על שני אחוזים (2%) בשנה, ובכפוף לקבוע בהסדר התחיקתי.
- 17.2 החברה תנכה מחשבונות העמיתים את ההוצאות המותרות בניכוי, מעבר לדמי הניהול, בהתאם להסדר התחיקתי.

18. הודעות

- 18.1 בבקשת הצטרפותו לקרן יציין העמית מען למשלוח הודעות אליו. חלה על העמית החובה לעדכן כל שינוי ברישום המען.

18.2 מסר העמית את כתובת הדואר האלקטרוני שלו, יובהר לעמית כי שליחת הודעות לכתובת

הדואר האלקטרוני שמסר מחליפה את שליחתן אליו בדואר רגיל וכל הודעה שנשלחה לעמית על פי כתובת הדואר האלקטרוני שמסר תיחשב כאילו הגיעה ליעדה, בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.

18.3 לא ציין העמית כל מען תהיה החברה המנהלת רשאית לראות בכתובתו שבמרשם האוכלוסין, את מענו.

18.4 כל הודעה או מסמך שנמסרו או נשלחו על ידי החברה המנהלת, או מטעמה, לעמית בדואר רגיל למענו, כפי הופעתו ברישומי החברה המנהלת, יחשבו כאילו נמסרו לעמית תוך פרק הזמן הרגיל לקבלתו של מכתב בדואר רגיל.