

מיטב גמל ופנסיה בע"מ
תקנון "מיטב השתלמות" - קרן השתלמות לשכירים ועצמאים

1. הגדרות

מלבד אם תוכן הכתוב יחייב אחרת, יהיה בתקנון זה פירוש המונחים הבאים כדלקמן:

דירקטוריון

דירקטוריון החברה המנהלת.

ההסדר התחיקתי

חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה-2005 ("חוק קופות גמל") והתקנות מכוחו, פקודת מס הכנסה [נוסח חדש], חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), התשמ"א-1981, תקנות מס הכנסה (כללים לאישור ולניהול קופות גמל), התשכ"ד – 1964, ("תקנות מס הכנסה") חוק פיצויי פיטורים, התשכ"ג-1963, תקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) (כיסויים ביטוחיים בקופות גמל), תשע"ג-2013 ("תקנות כיסוי ביטוחי"), הוראות וחוזרים שיפרסמו הממונה ורשות מס הכנסה מעת לעת וכל החוקים, התקנות, הצווים והוראות אחרים העשויים לחול על פעולותיה של החברה ו/או הקרן כפי שיהיו בתוקף מזמן לזמן.

הוועדה המקצועית

הוועדה אשר נבחרה על-ידי מנכ"ל החברה המנהלת, ואשר הוסמכה לבדוק את נושאי ההשתלמות והשימוש בכספים שמשך עמית מהקרן לצורך השתלמות, ולדאוג לרמה נאותה של השתלמויות.

החברה המנהלת

מיטב גמל ופנסיה בע"מ, אשר תנהל את הקרן על פי הוראות ההסדר התחיקתי.

הממונה

הממונה על שוק ההון, ביטוח וחסכון במשרד האוצר, לרבות מי שהנ"ל האציל לו מסמכותו כדין.

הקרן

"מיטב השתלמות", שהינה קרן השתלמות המיועדת לשכירים ועצמאים, אשר אושרה על ידי הממונה על שוק ההון, ביטוח וחסכון במשרד האוצר ואשר מנוהלת בנאמנות על-ידי החברה המנהלת בהתאם להוראות תקנון זה והוראות ההסדר התחיקתי.

חשבון/ חשבונות

חשבונות הקרן בהם יופקדו כספי הקרן לפי תקנון זה.

כספי הקרן

כמשמעם בהסדר התחיקתי.

מועד התשלום

הראשון

כמשמעו בהסדר התחיקתי.

מסלול השקעה

כמפורט בתקנון זה.

מעסיק

כמשמעו בהסדר התחיקתי.

משכורת

כמשמעה בהסדר התחיקתי.

עמית	עמית-עצמאי או עמית-שכיר או עמית-חבר-קיבוץ או חברי מושב שיתופי אשר התקבל כעמית בקרן, המשתלמים בגינו תשלומים לקרן ובכפוף להסדר התחיקתי.
עמית-חבר-קיבוץ	כמשמעו בסעיפים 54(א) ו-58א' לפקודת מס הכנסה (נוסח חדש).
עמית-עצמאי	עמית יחיד שאינו שכיר, מעסיק בכפוף להסדר התחיקתי.
עמית-שכיר	כמשמעו בהסדר התחיקתי.
תקבולים	כל הכספים שהתקבלו בקרן מתשלומיו של עמית או מתשלומים של מעסיקו לזכותו, בהתאם להסדר התחיקתי.

2. פרשנות

כל האמור בתקנון זה בלשון יחיד לשון רבים במשמע ולהפך ולשון זכר כולל לשון נקבה ולהפך, אלא אם נקבע במפורש אחרת בגוף תקנון זה.

3. הצטרפות כעמית לקרן

3.1 עמית בקרן הינו כל מי שעונה על התנאים המפורטים להלן:

א. הגיש לקרן בקשת הצטרפות על גבי טופס מתאים בו ימולאו כל הפרטים ויצורפו כל המסמכים, ההצהרות והחתימות שתדרוש הקרן.

ב. הקרן רשאית לצרף קבוצת עמיתים חברי קיבוץ ["קיבוץ" - כמשמעו בסעיף 54(א) לפקודת מס הכנסה (נוסח חדש)], אשר תיוצג על ידי מיופה כח של העמיתים חברי קיבוץ לעניין העברת תשלומים לקרן ולענין קבלת תשלומים מן הקרן.

לכל עמית בקבוצה ינוהל חשבון אישי על פי תקנון זה.

ג. בקשת ההצטרפות אושרה על ידי החברה המנהלת. החברה המנהלת רשאית לאשר הצטרפותו של עמית או לסרב לקבלו כעמית וזאת על פי שיקול דעתה הבלעדי ובכפוף לכל דין.

4. איסור הפליה

לא תהיה הפליה בין הזכויות המוקנות לעמיתים על פי תקנון זה.

5. איסור העברת זכויות עמית או שעבודן לאחר

עמית לא יהיה רשאי להעביר או לשעבד זכויותיו בחשבון לאחר, אלא בכפוף להסדר התחיקתי כפי שיהיה מעת לעת.

6. מועדי הפקדות

א. עמית - שכיר ומעסיקו יהיו חייבים בהפקדה חודשית לקרן, אשר תהיה מורכבת מסכום שינוכה על ידי המעסיק ממשכורתו של העמית ומסכום שיופקד בגינו על ידי המעסיק (להלן: "סכומי ההפקדות").

שיעוריהם של סכומי ההפקדות לגבי עמית-שכיר יהיו בהתאם למוסכם או למוסדר בינו לבין מעסיקו ובכפוף להסדר התחיקתי.

ב. ההפקדות בגין עמיתים - שכירים, כולל הסכום שנוכה על ידי המעסיק ממשכורתו של העובד, יתקבלו במזומנים בלבד בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.

לא הפקיד המעסיק כספים כאמור לעיל, ישלים את ההפקדות בצירוף ריבית פיגורים על פי ההסדר התחיקתי או בצירוף רווחי הקרן לתקופת הפיגור, הכל בהתאם ובכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.

ג. הפקדות עמית עצמאי לקרן יתקבלו במזומנים ובהתאם להסדר התחיקתי.

7.

א. החברה המנהלת תנהל עבור כל עמית חשבון נפרד ובו תרשום את תקבולי העמית - ולגבי עמית שכיר תוך כדי הפרדה בין תשלומיו לבין תשלומי מעסיקו - ואת הסכומים ששולמו לו מחשבונו בקרן על פי הוראות תקנון זה ובכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.

ב. החברה המנהלת תנהל רישום עבור כל עמית בהתאם לכספים שנזקפו לזכותו - בשל הפקדות ורווחים, ולחובתו – בשל משיכות ו/או הפסדים, ובניכוי, על פי הוראות תקנון זה, של דמי ניהול ושל פרמיית כיסויים ביטוחיים ששולמו, אם שולמו, מתוך חשבונו בקרן.

8. הקרן תשקיע את התקבולים בהשקעות כפי שאושרו או יאושרו בהסדר התחיקתי; הוא הדין בכל הסכומים שיכנסו לקרן בתורת רווחי השקעותיה או כתוצאה ממכירתם או פדיונם של ניירות ערך. ככל שההסדר התחיקתי מתיר זאת, תהיה הקרן רשאית להשקיע את התקבולים והסכומים האחרים הנ"ל בכל השקעה שתקבע על ידי החברה המנהלת.

9. שערוך יתרות ונכסים

א. חלקו של כל עמית בחשבונות הקרן יקבע בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי.

ב. ערכם של נכסי הקרן יחושב לפי הוראות ההסדר התחיקתי.

10. מסלולי השקעה

10.1 במסגרת תקנון זה תקיים החברה המנהלת את מסלולי ההשקעה המנויים בסעיף זה, כולם או חלקם - על פי שיקול דעתה – לרבות סגירה של מסלול בפני הפקדות חדשות, כאשר המגבלות והמסגרות על פי הוראות ההסדר התחיקתי החלות על הקרן והחברה המנהלת יחולו על כל מסלול בנפרד וכן על כל המסלולים ביחד.

10.2 המבקש להצטרף כעמית לקרן יודיע לחברה המנהל, על גבי בקשת ההצטרפות לקרן, באיזה מסלול השקעה מבין מסלולי ההשקעה האפשריים על פי הוראות תקנון זה ברצונו לבחור.

10.3 לא ציין העמית בעת הצטרפותו לקרן באיזה מסלול השקעה בחר, או אם לפי קביעת החברה המנהלת ההוראה שניתנה אינה ניתנת לביצוע או אינה ברורה, ישקעו התקבולים בגין העמית במסלול הכללי (מ"ה 880) ("מסלול ברירת המחדל").

10.4 כספי העמית במסלולי חכם יועברו ממסלול למסלול בהתאם לטבלה שלהלן, אלא אם הורה העמית אחרת. הודעה על העברת הכספים ממסלול אחד למסלול אחר בהתאם לטבלה שלהלן, תישלח לעמית לא יאוחר מ-30 ימים לפני העברה.

שם המסלול
עד 6 שנות וותק
מעל 6 שנות וותק

ניהול הכספים במסלול
עד 6 שנות וותק
מעל 6 שנות וותק

10.5 מסלולי ההשקעה:

(1) מסלול מיטב השתלמות כללי

נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים מסוגים שונים בכפוף להוראות הדין, ובכפוף לשיקול דעתה של ועדת ההשקעות.

(2) מסלול מיטב השתלמות אג"ח צמוד מדד

נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים הבאים: אג"ח סחירות ושאינן סחירות, ני"ע מסחריים, הלוואות שאינן סחירות, אג"ח להמרה ופקדונות, בשיעור חשיפה שלא יפחת מ-75% ולא יעלה על 120% מנכסי המסלול. נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים המפורטים לעיל הצמודים למדד המחירים לצרכן בישראל בלבד.

חשיפה לנכסים כאמור תושג באמצעות השקעה במישרין, בנגזרים, בתעודות סל, בקרנות נאמנות או בקרנות השקעה.

יתרת הנכסים תושקע בכפוף להוראות הדין, ובכפוף לשיקול דעתה של ועדת ההשקעות.

(3) מסלול מיטב השתלמות 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.

יתרת הנכסים תושקע בכפוף להוראות הדין, ובכפוף לשיקול דעתה של ועדת ההשקעות.

(4) מסלול מיטב השתלמות אג"ח ללא 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 של 0% 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 ועדת ההשקעות ובכפוף לכל דין.

(5) מסלול מיטב השתלמות הלכה

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

(6) מסלול מיטב השתלמות שקלי טווח קצר

נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים הבאים, שאינם צמודים: פקדונות שקליים, מלוות ממשלתיות, הלוואות שקליות ואג"ח שקליות סחירות ושאין סחירות, בשיעור חשיפה שלא יפחת מ-75% ולא יעלה על 120% מנכסי המסלול. נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים המפורטים לעיל שמשך החיים הממוצע שלהם אינו עולה על שנה. חשיפה לנכסים כאמור תושג באמצעות השקעה במישרין, בנגזרים, בתעודות סל, בקרנות נאמנות או בקרנות השקעה.

יתרת הנכסים תושקע בכפוף להוראות הדין, ובכפוף לשיקול דעתה של ועדת ההשקעות.

(7) מסלול מיטב השתלמות 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.

יתרת הנכסים תושקע בכפוף להוראות הדין, ובכפוף לשיקול דעתה של ועדת ההשקעות.

(8) מסלול מיטב השתלמות מחקה מדד S&P500

נכסי המסלול יעקבו אחר מדד S&P500. החשיפה תהיה בשיעור של 100% מנכסי המסלול. נכסי המסלול העוקבים אחר המדד כמפורט לעיל יהיו כל נכסי המסלול למעט שיעור הנכסים אשר יושקעו במזומנים לצורך טיפול בהפקדות, משיכות והעברות כספים.

(9) מסלול מיטב השתלמות לפי ותק (המורכב משני מסלולי משנה) כדלקמן:

(א) מסלול מיטב השתלמות עד 6 שנות ותק

נכסי המסלול יהיו חשופים למניות בארץ ובחו"ל, בשיעור חשיפה שלא יפחת מ-20% ולא יעלה על 40% מנכסי המסלול.

חשיפה לנכסים כאמור תושג באמצעות השקעה במישרין, בנגזרים, בתעודות סל, בקרנות נאמנות או בקרנות השקעה.

יתרת הנכסים תושקע בכפוף להוראות הדין, ובכפוף לשיקול דעתה של ועדת השקעות, בהתחשב, בין היתר, בוותק ההשקעה.

מסלול מיטב השתלמות מעל 6 שנות ותק (ב)

נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים הבאים: אג"ח סחירות ושאין סחירות של חברות, ני"ע מסחריים, הלוואות שאין 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.

שיעור החשיפה למניות לא 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.

יתרת הנכסים תושקע בכפוף להוראות הדין, ובכפוף לשיקול דעתה של ועדת השקעות, בהתחשב, בין היתר, בוותק ההשקעה.

כספי העמית החוסך במסלול "מיטב השתלמות עד 6 שנות ותק" יועברו בחלוף שש שנים ממועד הפקדתם למסלול "מיטב השתלמות מעל 6 שנות ותק", אם ביקש זאת העמית בכתב. הודעה על ההעברה כאמור תימסר במסגרת הדיווח השנתי המפורט לעמית, העוקב למועד שבו תבוצע ההעברה.

מסלול מיטב השתלמות אג"ח עד 25% במניות (10)

נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים הבאים: אג"ח סחירות ושאין סחירות של חברות, ני"ע מסחריים, הלוואות שאין 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 25% 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 ועדת ההשקעות ובכפוף לכל דין.

מסלול מיטב השתלמות פאסיבי- כללי (11)

נכסי המסלול יושקעו במדדים שונים [העונים על התנאים המנויים בסעיף 6 לחוזר גופים מוסדיים 2013-9-13 שעניינו כללי השקעה החלים על גופים מוסדיים] בכפוף להוראות הדין, ובכפוף לשיקול דעתה של ועדת ההשקעות.

המבקש להצטרף כעמית לקרן יודיע לחברה המנהלת, על גבי בקשת ההצטרפות לקרן, באיזה מסלול השקעה, מבין מסלולי ההשקעה האפשריים על פי הוראות תקנון זה.

לא ציין העמית בעת הצטרפותו לקרן באיזה מסלול השקעה בחר, או אם לפי קביעת החברה המנהלת ההוראה שניתנה אינה ניתנת לביצוע או אינה ברורה, יושקעו התקבולים בגין העמית במסלול מיטב השתלמות כללי (מ"ה 880) ("**מסלול ברירת המחדל**").

10.6 העברת כספים בין מסלולי השקעה

א. עמית בקרן רשאי להעביר כספים ממסלול השקעה אחד או ממספר מסלולי השקעה למסלול השקעה אחר, או למספר מסלולי השקעה המנוהלים בקרן באותה העת, על ידי מתן הוראה בטופס אשר יקבע על-ידי החברה.

ב. העברת כספים בין מסלול השקעה אחד לאחר תתבצע במזומנים, ואולם העברת זכויות כאמור יכול שתיעשה שלא במזומנים אם נעשתה לפי הוראות הממונה.

10.7 היה ולפי קביעת החברה המנהלת, הוראת ההעברה שניתנה אינה ניתנת לביצוע או אינה ברורה – לא תבוצע הוראת ההעברה. במקרה זה, החברה תיידע את העמית בדבר האמור.

10.8 הקרן תנהל עבור כל עמית חשבון בהתאם לכספים שנזקפו לזכותו כאמור להלן, ולחובתו – במקרה שירשמו הפסדים בקרן, בניכוי דמי ניהול ופרמיות ביטוח.

10.9 כל פעולות השקעה, קניה ומכירה של ניירות ערך, תבוצענה עבור כל מסלול בנפרד, אולם, ניתן יהיה לבצע עסקאות עבור עמיתי הקרן בהוראות מרוכזות, בהתאם להוראות הדין.

10.10 התשואה החודשית תחושב על ידי הקרן לכל מסלול בנפרד, כאילו היה קרן נפרדת, בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי.

10.11 החברה המנהלת שומרת לעצמה את הזכות לדחות את ביצוע הוראת העברה לתקופה שאינה עולה על 6 ימי עסקים, וזאת במקרה בו עקב התנאים השוררים בשוק ההון, אין ביכולתה לבצע ההעברה כמבוקש על ידי העמית. בנוסף, החברה המנהלת שומרת לעצמה את הזכות לדחות את ביצוע בקשת העמית אם תהיה הפסקת מסחר בבורסה לניירות ערך בתל-אביב או בכל בורסה לניירות ערך אחרת הקשורה עם ניהול השקעות החברה המנהלת (להלן: "**הבורסה**"), מכל סיבה שהיא, לאותה תקופה בה לא מתקיים מסחר בבורסה, ו/או אם החברה המנהלת לא תוכל לספק את שירותי הניהול שהתחייבה לספק מכל סיבה שהיא ו/או מכל טעם אחר שאינו בשליטת החברה המנהלת, לתקופת זמן סבירה הדרושה לארגון מחדש ושלא תעלה על חודש ימים.

11. משיכה של כספים מהקרן

הקרן תשלם כספים לעמית, או לבאים מכוחו, על פי בקשה בכתב ובכפוף להוראות ההסדר התחיקתי, באחד מאלה:

- 11.1 למטרת השתלמות, החל מתום 3 (שלוש) שנים ממועד התשלום הראשון, בהתאם לכללים המפורטים בסעיף 12 לתקנון זה.
- 11.2 לכל מטרה שהיא, וללא צורך באישור כלשהו, החל מתום 6 (שש) שנים ממועד התשלום הראשון, ולגבי עמית שהגיע לגיל פרישה, החל מתום 3 (שלוש) שנים ממועד התשלום הראשון.
- 11.3 עמית הזכאי למשוך חלק מן הסכומים העומדים לזכותו, לצורך השתלמות או בתום תקופת החסכון (להלן: "משיכה חלקית"), ינהגו בו על פי ההסדר התחיקתי.
- 11.4 בפטירת העמית.

12. משיכת כספים מהקרן למטרת השתלמות

עמית זכאי למשוך כספים שנצברו לזכותו בקרן על-פי בקשה מתאימה שיגיש בכתב, בצירוף כל הטפסים הדרושים על פי הוראות ההסדר התחיקתי, בכל אחד מן המקרים הבאים, באופן ובמועדים הקבועים בהסדר התחיקתי ובכפוף להוראותיו:

12.1 למטרת השתלמות, בכפוף לאמור בתקנון זה ולהוראות ההסדר התחיקתי, בתנאים הבאים:

א. דמי השתלמות (כהגדרתם להלן) לעמית למטרת השתלמות, בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי. במקרה כאמור, יידרשו העמית ו/או מעסיקו (לפי העניין) להגיש לחברה המנהלת, לפחות 30 ימים לפני מועד ההשתלמות המתוכננת, את נושא ופירוט התוכנית להשתלמות העמית (להלן: "תוכנית ההשתלמות"), בצירוף אישור המעסיק (אם נדרש) לתכנית ההשתלמות ולסכומים שישמשו את העמית לצורך השתלמותו, בדרך שתקבע בהתאם לנוהלי החברה המנהלת. כן יידרשו העמית ו/או מעסיקו להגיש לחברה המנהלת מסמכים הדרושים על פי הוראות ההסדר התחיקתי. החברה המנהלת תדון בבקשה להשתלמות ותחליט האם לאשר את ההשתלמות ואת סכום דמי ההשתלמות.

"דמי השתלמות" לעניין זה – סכומים שיידרשו לכיסוי כל הוצאות ההשתלמות של העמית על-פי תוכנית ההשתלמות, ובלבד שסכום דמי ההשתלמות לא יעלה על הסכומים שהצטברו לזכות העמית בחשבונו בקרן, ובכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.

ב. משיכת כספים על-ידי העמית לכל מטרה שהיא, החל מתום 6 שנים ממועד התשלום הראשון (כהגדרתו בהסדר התחיקתי) לחשבונו בקרן, ולגבי עמית שהגיע לגיל פרישה – החל מתום 3 שנים ממועד התשלום הראשון (כהגדרתו בהסדר התחיקתי) לחשבונו בקרן, אלא אם נקבע אחרת בהוראות ההסדר התחיקתי.

12.2 אופן הגשת בקשה למשיכת כספים מהקרן לצורך השתלמות:

12.1.1 עמית המבקש למשוך כספים מהקרן לצורך השתלמות יגיש לקרן, לפחות חודשיים לפני מועד ההשתלמות המתוכננת, בקשה מתאימה על גבי טופס שתקבע הקרן, כשהוא מלא בכל הפרטים הדרושים ובצירוף כל המסמכים הנדרשים, לרבות:

- (א) נושא ופירוט תוכנית ההשתלמות.
- (ב) לגבי עמית-שכיר: אישור המעסיק כי ההשתלמות הינה בתחום עיסוקו המקצועי של העובד ולתועלת המעסיק.
- (ג) לגבי עמית-עצמאי: מסמכים ואישורים המעידים על עיסוקו או משלח-ידו של העמית והצהרת העמית כי ההשתלמות נועדה לשמירת רמתו המקצועית בתחום עיסוקו או משלח-ידו.
- (ד) אישורים מהמוסד/המפעל/החברה או כל גוף אחר שבמסגרתו מתבצעת ההשתלמות, אשר יעידו על משך ההשתלמות ונושא ההשתלמות.
- (ה) אומדן מפורט של ההוצאות הכרוכות בהשתלמות בליווי אישורים מתאימים.
- (ו) התחייבות של העמית לנהוג על פי הוראות ההסדר התחקיתי בענין הגשת דו"חות על ההשתלמות לפקיד השומה.

12.1.2 הליך אישור בקשה למשיכת כספים מהקרן לצורך השתלמות על ידי הועדה המקצועית של הקרן:

- (א) הועדה המקצועית של הקרן תדון בבקשה על פי הנתונים והמסמכים שצורפו לבקשה, ותאשר את ההשתלמות והסכום להשתלמות לאחר ששוכנעה בנחיצותה, כי נעשו הצעדים הנכונים לתכנונה וכי היא עומדת בדרישות ההסדר התחקיתי.
- (ב) הסכום שיאושר לא יעלה על הסכום שנצבר בחשבון העמית במועד האישור, ובכפוף להוראות ההסדר התחקיתי.

13. העברת כספים מהקרן

העברת כספים מהקרן תעשה בהתאם להוראות ההסדר התחקיתי.

14. סכומים העומדים לזכותו של עמית שנפטר בחשבונו בקרן

14.1 במקרה פטירה של העמית, אזי הסכומים המצויים בנכסי הקרן שמהווים את חלקו של העמית העצמאי או העמית השכיר (לצורך הוראת סעיף 14 זה על סעיפי המשנה שלו - "העמית") בנכסי הקרן ושמקורם בתקבולים ששולמו על ידי העמית, בתקבולים ששולמו עבורו לחשבון הזקוף לזכותו ו/או כל תשלום ששולם לזכותו על ידי חברת הביטוח (ככל שאותו עמית היה מבוטח בהתאם להוראות סעיף 17 להלן)

וכן כל פירותיהם של כל אלה (להלן ביחד לצורכי סעיף 14 זה על סעיפי המשנה שלו - "נכסי העמית בקרן"), ישולמו על ידי החברה בהתאם להוראות המפורטות להלן:

14.1.1 במידה וטרם פטירתו של העמית התקבלה אצל החברה הוראה בכתב מאת העמית בה ציין העמית כיצד יחולקו לאחר פטירתו נכסי העמית בקרן (להלן - "הוראת המוטבים"), אזי החברה תפעל בהתאם להסדרים שנקבעו בהוראת המוטבים.

14.1.2 קבע העמית מספר מוטבים ולא קבע את חלקיהם, יחולקו נכסי העמית בקרן בחלקים שווים בין כל המוטבים.

14.1.3 קבע העמית חלקיהם של חלק מהמוטבים בלבד, תחולק היתרה באופן שווה בין יתרת המוטבים שלגביהם לא קבע העמית את חלקיהם.

14.1.4 נקבע כמוטב בן זוגו של העמית ללא נקיבת שמו, יהיה המוטב מי שהיה בן זוגו בעת הפטירה.

14.1.5 במידה ומוטב נפטר טרם פטירתו של העמית ולא ניתנה הוראת העמית מה יעשה בחלקו של המוטב שנפטר, אזי יראו בהוראת המוטבים שניתנה לטובתו של אותו המוטב שנפטר כהוראה שמעולם לא ניתנה והחברה תחלק את חלקו של אותו המוטב שנפטר לשאר המוטבים הנוותרים, בהתאם לחלקם היחסי כפי שקבע העמית בהוראת המוטבים. ניתנה הוראת העמית מה יעשה בחלקו של המוטב שנפטר, תפעל החברה לפי הוראת העמית.

נפטר מוטב טרם מות העמית ולא קבע העמית מוטבים נוספים או שלא נותרו מוטבים נוספים בחיים, תשלם החברה את נכסי העמית בקרן בהתאם להסדרים הקבועים בסעיף 14.2 להלן, על סעיפי המשנה שלו, לפי העניין.

14.2 לא קיימת הוראות מינוי מוטבים

לא נתן העמית הוראת מוטבים כלל או במקרה בו לא ניתן לבצע את הוראת המוטבים או את הוראת צוואת העמית בנוגע לנכסי העמית בקרן (לפי העניין), אזי החברה תחלק את נכסי העמית בקרן בהתאם להוראות המפורטות להלן, לפי העניין:

14.2.1 במידה ומונה על ידי רשם או בית משפט או בית דין מוסמך בישראל מנהל עיזבון לעיזבון של העמית הנפטר, אזי החברה תעביר את נכסי העמית בקרן למנהל העיזבון בכפוף לקבלת העתק מצו מינוי מנהל העיזבון שניתן על ידי רשם או בית משפט או בית דין מוסמך בישראל, כשהוא מאושר עם אישור אותה הרשות ו/או על ידי עורך דין בעל רישיון ישראלי לעריכת דין, כי העתק הצו נכון ומתאים למקור.

14.2.2 במקרה בו לא מונה מנהל עיזבון כאמור בסעיף 14.2.1 לעיל או לא ניתנה לחברה הודעה על מינוי כזה, אזי החברה תשלם את נכסי העמית בקרן בהתאם להסדרים המפורטים להלן, לפי העניין:

14.2.3 במידה והעמית הותיר אחריו צוואה, אזי החברה תחלק את נכסי העמית בקרן ליורשים מכוחה ("היורשים על פי צוואה") ובלבד שיומצא לחברה העתק מצו קיום הצוואה שניתן על ידי רשם בית משפט או בית משפט או בית דין מוסמך בישראל, כשהוא מאושר עם אישור אותה הרשות ו/או על ידי עורך דין בעל רישיון ישראלי לעריכת דין, כי העתק הצו נכון ומתאים למקור, כדלקמן: (א) קבע העמית בצוואתו הסדרים מפורשים באשר לחלוקת נכסי העמית בקרן או באשר

לחלוקת נכסיו בקופות גמל ו/או קופות תגמולים (לפי העניין), יחולקו כספי העמית בקרן בהתאם להוראות אלה בצוואה; (ב) לא ניתנה הוראה בצוואה כאמור בסעיף 14.2.3(א) לעיל, אולם ניתנה הוראה בצוואה באשר לכל רכוש העמית או ליתרת רכושו, יחולקו נכסי העמית בקרן בהתאם לחלקיהם היחסיים של היורשים על פי צוואה בכל רכוש העמית או ליתרת רכושו, לפי העניין.

14.2.4 במידה ולא הותיר אחריו העמית צוואה או שלא ניתן לקיים את הוראות צוואת העמית בקשר עם נכסי העמית בקרן, אזי החברה תחלק את נכסי העמית בקרן ליורשים שנקבעו בצו ירושה ("היורשים על פי דין"), בהתאם לחלקים להם זכאים היורשים על פי דין כמפורט בצו הירושה, ובלבד שיומצא לחברה העתק שניתן על ידי רשם או בית משפט או בית דין מוסמך בישראל, כשהוא מאושר עם אישור אותה הרשות ו/או על ידי עורך דין בעל רישיון ישראלי לעריכת דין, כי העתק הצו נכון ומתאים למקור.

14.3 מובהר בזאת, למען הסר ספק, כי בכל מקרה יראו את נכסי העמית בקרן שלא כחלק מעיזבון העמית (אלא אם קבע העמית מפורשות אחרת), וזאת גם אם חלוקתם תתבצע בהתאם להוראות צוואת עמית או ירושה על פי דין. זאת ועוד, מובהר כי נכסי העמית בקרן יועברו לזכאים להם על פי הוראות תקנון זה, אלא אם תקבל החברה עובר להעברת הכספים צו מערכאה שיפוטית מוסמכת המורה אחרת.

15 עמית המפקיד כספים לחשבון ממנו משך כספים, תיחשבנה ההפקדות לאחר משיכה כהפקדות בחשבון חדש.

16 ניכוי מס במקור

הקרן תנכה מס במקור מכל תשלום שהיא מבצעת ואשר חלה עליו, על פי הוראות ההסדר התחיקתי, חובת תשלום מס. המס ינוכה בהתאם לשיעורים הקבועים בהסדר התחיקתי.

אין באמור בסעיף זה לעיל בכדי לגרוע מזכותו של מקבל התשלום מהקרן לפנות לרשויות המס בבקשה לתאום מס ו/או בכדי לגרוע מסמכות רשויות המס לדרוש ממקבל התשלום מהקרן הפרשי מס בגין תשלום שקיבל מהקרן.

17 ביטוח חיים קבוצתי

החברה המנהלת תהיה רשאית לרכוש מכספי קרן ההשתלמות ביטוח חיים קבוצתי בעבור עמיתי הקרן, בתנאים אלה:

(1) המבטח ייבחר בהליך תחרותי שאישר דירקטוריון החברה המנהלת, הנותן לכל המשתתפים בהליך הזדמנות שווה; החברה המנהלת תהיה רשאית לבחור מבטח שהוא צד קשור, אם ראתה כי הציע את התנאים המיטיבים ביותר;

(2) הסכום המבוטח לא יהיה גבוה מפי ארבעה מן היתרה הצבורה לזכותו של העמית בקרן ההשתלמות או מסכום של 179,000 שקלים חדשים, לפי הגבוה מביניהם;

הסכום הנקוב בפסקה זו יעודכן ב-1 בינואר של כל שנה (להלן – יום השינוי), לפי שיעור השינוי שחל במדד, מן המדד שפורסם לאחרונה לפני יום השינוי לעומת המדד שפורסם לחודש ינואר 2012;

(3) החברה המנהלת תהיה בעלת הפוליסה, קרן ההשתלמות תהיה הנהנית והמבוטח יהיה העמית;

(4) סכומי הביטוח שקרן ההשתלמות זכאית להם לפי פוליסת ביטוח חיים קבוצתית, יופקדו בחשבונו של העמית בקרן, וישולמו בהתאם להוראות לפי סעיף 23 לחוק לזכאים לכך לאחר מותו.
רכישת הכיסויים תהיה בכפוף לכל שינוי בהסדר התחיקתי כפי שיהיה מעת לעת.

18 הלוואות לעמיתים

הקרן רשאית, אך לא חייבת, לתת הלוואות לעמיתיה בהתאם למדיניות שתקבע הקרן מעת לעת והכל בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.

19 ניהול הקרן

הקרן תנוהל על ידי החברה המנהלת באמצעות המנגנון העומד לרשותה בכח אדם, בציוד ובמשרדים, או באמצעות גוף אחר שיוסמך על ידה, תבצע את כל הפעולות הנחוצות לניהול ותפעול עסקי הקרן ומתן דו"חות לעמיתים בהתאם להסדר התחיקתי לצורך ניהולה התקין של הקרן.

20 דמי ניהול והוצאות ישירות

20.1 תמורת שירותי הניהול של החברה המנהלת תשלם לה הקרן דמי ניהול. דמי הניהול ייגבו מתוך חשבונות העמיתים בקרן, מדי חודש, בשיעור של עד 12 / 2% (שני אחוז מחולק לשנים עשר) מסך כל הנכסים העומדים לזכותו של כל עמית בחשבונו בסוף אותו חודש. דמי הניהול שנגבו יועברו מהקרן לחברה המנהלת.

20.2 כספים שהופקדו לחשבון או נמשכו ממנו במהלך החודש, יחויבו בדמי ניהול בשיעור יחסי למספר הימים שבהם נוהלו בחשבון באותו החודש.

20.3 החברה המנהלת תהיה רשאית להציע לעמית שיעור דמי ניהול הנמוך משיעור דמי הניהול המרבי הקבוע בתקנון זה, ובלבד שההצעה האמורה תהיה תקפה במהלך תקופה של שנתיים או יותר מהיום שבו החלו להיגבות דמי ניהול בשיעור המוצע.

20.4 למרות האמור בסעיף 20.3 לעיל במקרים המפורטים להלן תהיה החברה המנהלת רשאית להעלות את דמי הניהול לפני השלמת התקופה האמורה, ובתנאי שהוסכם על כך עם העמית מראש ובכתב:

א. הפסקת הפקדות לקופת הגמל של העמית שלא אירעה בשל המעסיק.

ב. העברה או משיכה מלאה או חלקית של היתרה הצבורה לקופת גמל אחרת או למסלול השקעה אחר באותה קופה.

ג. עמית שקיבל הנחה בדמי ניהול בשל מקום עבודה שבו הועסק, ועזב מקום עבודה זה.

ד. העלאת דמי ניהול בהתאם למנגנון שאושר על ידי משרד האוצר בשל הוספת גורם הפצה המקבל עמלה מן החברה המנהלת, ובלבד ששיעור העלאת דמי הניהול במהלך התקופה האמורה לא יעלה על שיעור עמלת הפצה שהתווספה.

ה. העלאת דמי ניהול בהתאם למנגנון אחר שאושר על ידי משרד האוצר.

20.5 הודעה אודות שינוי בדמי הניהול כאמור לעיל תינתן לעמית בהתאם להוראות הממונה.

20.6 החברה המנהלת רשאית לגבות מנכסי קרן השתלמות הוצאות ישירות בשל ביצוע עסקאות בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי.

21 עובדות, תעודות, מסמכים והוכחות אחרות

- 21.1 עמית ו/או מוטבי העמית ו/או יורשי העמית ו/או כל אדם הטוען לזכותו לכספים מהקרבן ו/או מעסיק יהיו חייבים במסירת פרטים נכונים בצירוף אסמכתאות תומכות, והכל באופן שיספק את החברה.
- 21.2 מבלי לגרוע באמור בסעיף 21.1 לעיל, הקרבן רשאית לדרוש מהעמית ו/או ממוטבי העמית ו/או מיורשי העמית ו/או ממעסיקו ו/או מכל אדם אחד הטוען לזכותו לכספים מהקרבן אישורים, תעודות, מסמכים, פסקי דין וצווים – הכל בהתאם לנסיבות – כתנאי מוקדם לקבלת תשלום מהקרבן.

22 סכומים ששולמו בטעות או שלא כדין

- 22.1 קיבלו עמית ו/או מוטבי העמית ו/או יורשי העמית ו/או כל אדם אחר תשלום מהקרבן על יסוד עובדה לא נכונה או לא מעודכנת תהיה הקרבן רשאית לדרוש את החזר התשלום או לקזזו מתשלומים עתידיים שתבצע.
- 22.2 אין האמור בתקנה זו לעיל בא למנוע מהקרבן לתבוע בדרך אחרת כל סכום ששילמה, בטעות או שלא כדין, לעמית ו/או מוטבי העמית ו/או יורשי העמית ו/או כל אדם אחר.

23 הודעות

- 23.1 כל עמית יציין בבקשה להתקבל כעמית בקרבן כתובת בישראל לשם משלוח הודעות מהקרבן אליו, ויעדכן הכתובת מעת לעת בהתאם לשינויים שיחולו בה. מובהר כי אם הודעות אשר יישלחו לכתובת האחרונה שנמסרה על ידי העמית יוחזרו אל השולח, תהא החברה המנהלת רשאית לשלוח את כל ההודעות לעמית, החל מאותו מועד, לכתובתו של העמית, כפי שהיא רשומה במרשם האוכלוסין של משרד הפנים, ככל שהיא רשומה ובכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.
- 23.2 הקרבן ו/או החברה המנהלת לא תהינה חייבות לשלוח הודעות לעמית אשר לא מסר כתובת בישראל לשם משלוח הודעות אליו, או שלא עדכן את הקרבן בכתובתו לצורך משלוח הודעות כנ"ל.
- 23.3 כל הודעה שנשלחה לעמית בדואר רגיל - דהיינו על ידי משלוח ההודעה בדואר לאחר שהודבקו על המעטפה בולים לשם משלוח רגיל (לא רשום) - תחשב כאילו הגיעה לתעודתה תוך הזמן שבו היתה ההודעה נמסרת על ידי הדואר בדרך הרגילה.
- 23.4 הודעות מאת העמית לחברה ישלחו ישירות למשרדי החברה.

- 24 על אף האמור בתקנון זה יהיו מנהלי הקרבן חייבים לעשות כל פעולה אשר ההסדר התחיקתי יחייב את עשייתה ומנועים מלעשות כל פעולה אשר ההסדר התחיקתי אוסר את עשייתה.

25 ערביות

החברה המנהלת מתחייבת בזאת כי אם יגיעו לעמית או לזכאים לקבלת חלקו של העמית בנכסי הקרבן כאמור בתקנון זה לעיל, הסכומים העומדים לזכות העמית בקרבן, ישולמו להם סכומים שלא יפחתו מסכומי התקבולים שבחשבון העמית, בניכוי תשלומים ששולמו מחשבונו של העמית לעמית או לכל הזכאי לקבלת חלקו, ובניכוי הניכויים המותרים בניכוי עפ"י ההסדר התחיקתי לכיסוי הוצאות החברה המנהלת (לרבות דמי ניהול לחברה המנהלת) ולתשלום דמי ביטוח, אם היו, וכן בניכוי כל סכום מס שחובה על החברה המנהלת לנכותו במקור (אם וככל שתהיה קיימת חובה כאמור), ובניכוי כל סכום שעל החברה המנהלת להחזיר למעסיק של העמית (אם תהיה חייבת לעשות כן) (להלן: "סכום המינימום"). ההתחייבות כאמור תחול כלפי כל עמית בגין חשבון

המתנהל על שמו בקרן, ושלזכותו הופקדו בחשבון זה כספים לראשונה עד ליום 27.2.05 (כולל). לגבי חשבון בקרן שבו הופקדו כספים לראשונה לאחר יום 27.2.05, תכנס ההתחייבות האמורה לתוקפה רק בתום שלוש שנים ממועד הפקדת הכספים בחשבון זה לראשונה כאמור לעיל. ההתחייבות האמורה לא תחול על עמיתים שהצטרפו לקרן לאחר יום 1.10.2009.

ההתחייבות כאמור בסעיף זה לא תחול על הפקדות חדשות אשר יופקדו לקופה החל מיום 1.9.2015. היה והסכום שישולם לעמית בזמן פירוק הקרן יפחת מסכום המינימום – ישולם לאותו עמית ההפרש מתוקף ההתחייבות כאמור לעיל.

לצורך האמור בסעיף זה (ולצורך התחייבות דומה כאמור בתקנון קופת הגמל) בנק מזרחי טפחות בע"מ (להלן: "הערב") ערב לסכום כולל בסך של 30 מיליון ₪. החברה תהא ערבה לכל סכום מעבר להתחייבות הערב. על מנת להבטיח התחייבויותיה של החברה כאמור תשעבד החברה הון עצמי בסך של 20 מיליון ₪.

יובהר כי ההתחייבות והערבות בסעיף זה יחולו על עמיתי קרן "ישיר משתלם" בלבד אשר נכסיהם הועברו לניהול במסגרת קרן השתלמות זו על דרך של מיזוג קופות.

מבלי לפגוע באמור לעיל, מובהר כי ההתחייבות והערבות לא יחולו על עמיתים אשר נכסיהם הועברו לניהול במסגרת קרן השתלמות זו על דרך של מיזוג קופות, ואשר ערב העברתם לקרן השתלמות זו לא חלה בגינם התחייבות כאמור בסעיף 25 זה.

26 בכל מקום של סתירה בין הוראות תקנון זה להוראות ההסדר התחיקתי, תגברנה הוראות ההסדר התחיקתי.