

## תקנון לקרן השתלמות של עובדי בנק ישראל

### בניהול מיטב דש גמל ופנסיה בע"מ

#### 1. פרושים

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

**הסדר התחיקתי**  
חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה – 2005 והתקנות מכוחו, פקודת מס הכנסה (נוסח חדש), תקנות מס הכנסה (כללים לאישור ולניהול קופות גמל), תשכ"ד-1964 וכל חוק, תקנות, צווים והוראות אחרים, העשויים לחול על פעולותיה של החברה המנהלת או הקרן הנדונה, כפי שיהיו בתוקף מזמן לזמן;

**הקרן**  
"קרן השתלמות לעובדי בנק ישראל" המנוהלת על ידי "החברה המנהלת בהתאם לתוכנית שאושרה על ידי הממונה על שוק ההון, ביטוח וחסכון במשרד האוצר, וכן על ידי מנהל רשות המיסים, או מי שהוסמך לכך על ידם כאמור בהסדר התחיקתי;

**החברה המנהלת או החברה**  
מיטב דש גמל ופנסיה בע"מ;

**הסכם ההעברה**  
הסכם מיום 31.10.2007 להעברת מכלול הזכויות וההתחייבויות הקשורות בניהול הקרן לחברה המנהלת, על תיקוניו מיום 27.2.2008 ומיום 28.8.2008;

**דירקטוריון**  
דירקטוריון החברה המנהלת;

**הוועדה המקצועית**  
הוועדה אשר נבחרה על ידי דירקטוריון החברה המנהלת, ואשר הוסמכה לבדוק את נושאי ההשתלמות, לאשר את המילגות ולדאוג לרמה נאותה של השתלמויות;

**עמית**  
עובד בנק ישראל או גמלאי בנק ישראל או קרוב משפחה של אחד מאלה (בן/בת זוג או ילד עד גיל 21), אשר עומד בתנאים הקבועים בתקנון זה ובהסדר התחיקתי, כמי שזכאי להצטרף לקרן, להפקיד כספים לקרן, ובפועל הופקדו בקרן כספים בגינו;

**עמית שכיר**  
כמשמעו בהסדר התחיקתי, ובכפוף להגדרת עמית לעיל;

**עמית עצמאי**  
עמית יחיד המשלם לקרן כספים בעד עצמו שיש לו הכנסות מעסק ו/או ממשלח יד, בכפוף להגדרת עמית לעיל;

**המעביד**  
בנק ישראל;

**עובד**  
כמשמעו בתקנות מס הכנסה (כללים לאישור ולניהול קופות  
גמל), תשכ"ד-1964;

**משכורת**  
כמשמעה בתקנות מס הכנסה (כללים לאישור ולניהול קופות  
גמל), תשכ"ד-1964;

**תקבולים**  
כל הכספים שהתקבלו בקרן מתשלומיו של עמית או מתשלומים  
של מעבידו לזכותו, בהתאם להסדר התחיקתי;

**כספי הקרן**  
כמשמען בהסדר התחוקתי;

**חשבון/חשבונות**  
חשבונות הקרן בהם יופקדו כספי העמיתים לפי תכנית זו;

**הממונה**  
הממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון במשרד האוצר;

**התקנון**  
תקנון הקרן כפי שיהיה בתוקף מזמן לזמן;

2. **הצטרפות לקרן והמשך חברות בה** - הקרן הינה קרן השתלמות המיועדת לעובדי בנק ישראל וגמלאי בנק ישראל, ולקרובי משפחתם (בני/בנות זוג וילדים עד גיל 21), למטרת קבלת כספים ותשלום, ולצרכי השתלמות, אשר עומדים בתנאים הקבועים בתקנון זה ובהסדר התחיקתי, כמי שזכאים להצטרף לקרן, להפקיד כספים לקרן, ובפועל הופקדו בקרן כספים בגינם.

למען הסר ספק, מובהר בזאת כי עמית שכיר שמעבידו אינו בנק ישראל לא יהיה רשאי להצטרף לקרן ו/או להפקיד כספים בקרן.

3. הזכויות לגבי העמיתים השונים, יהיו שוות ולא תהיה הפלייה בין העמיתים בקרן.

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

5.

5.1. עמית והמעביד יהיו חייבים בהפקדה חודשית לקרן, אשר תהיה מורכבת מסכום שינוכה ע"י המעביד ממשכורתו של העמית ומסכום שיופקד עבורו ע"י המעביד (להלן – "סכומי ההפקדות").

שיעוריהם של סכומי ההפקדות, יהיו בהתאם למוסכם או למוסדר בינו לבין מעבידו ובכפוף להסדר התחיקתי.

5.2. הפקדות המעביד עבור עובדיו, כולל הסכום שנוכה ע"י המעביד ממשכורתו של העובד, יתקבלו במזומנים בלבד ולא יאוחר מ-15 ימים מהיום הקבוע לתשלום המשכורת החודשית לעובד, בעד החודש שלגביו הופקדו הסכומים.

5.3. לא הפקיד המעביד כספים כאמור לעיל, ישלים ההפקדות בצירוף ריבית, על פי ההסדר התחיקתי או בצירוף רווחי הקרן לתקופת הפיגור, על פי

- הגבוה מביניהם.
- 5.4. למען הסר ספק, מובהר בזאת, כי לא ניתן להפקיד כספים לקרן בגין עמית שכיר שמעבידו אינו בנק ישראל.
- 5.5. מבלי לגרוע באמור לעיל, בגין פיגור בתשלום ההפקדות, תהא החברה המנהלת זכאית לפיצויי הלנת שכר ו/או כל פיצוי אחר בהתאם לקבוע בהסדר התחיקתי.
- 5.6. הפקדות עמית עצמאי יבוצעו על-פי המתחייב מההסדר התחיקתי.
6. החברה המנהלת תנהל עבור כל עמית חשבון נפרד, ובו תרשום את תקבולי העמית ואת הסכומים ששולמו לו מהחשבון שלו על פי האמור בתקנות אלה, בהתאם להסדר התחיקתי. החברה המנהלת תנהל רישום עבור כל עמית בהתאם לכספים שנזקפו לזכותו כאמור להלן, ולחובתו – במקרה שירשמו הפסדים בקרן, בניכוי דמי ניהול ופרמיות ביטוח במקרה שישולם מהחשבון שלו כל או חלק מחלקו בחשבונות הקרן על פי תקנות אלה.
7. החברה המנהלת תנהל בקרן את מסלול ההשקעה הבא:
- "מסלול מיטב דש השתלמות של עובדי ב"י כללי" - נכסי הקרן יהיו חשופים לנכסים מסוגים שונים בכפוף להוראות הדין, ובכפוף לשיקול דעתה של ועדת ההשקעות.**
8. חלקו של כל עמית בחשבונות הקרן ייקבע בהתאם להסדר התחיקתי.
9. ערכם של נכסי הקרן יחושב לפי הקבוע בהסדר התחיקתי.
10. עמית הזכאי למשוך חלק מן הסכומים העומדים לזכותו, לצורך השתלמות או בתום תקופת החסכון (להלן – "משיכה חלקית"), ינהגו בו על פי ההסדר התחוקתי.
11. החברה המנהלת תשלם כספים לעמית, או לבאים מכוחו, על פי בקשה בכתב באחד מאלה:
- 11.1. למטרת השתלמות, החל מתום שלוש שנות חברות בקרן, בהתאם לכללים המפורטים בסעי' 12 להלן.
- 11.2. לכל מטרה שהיא, וללא צורך באישור כלשהו, החל מתום שש שנים ממועד התשלום הראשון לקרן. למען הסר ספק, העמית אינו חייב למשוך את הכספים שנצברו לטובתו בקרן לאחר שחלפו 6 שנים ממועד התשלום הראשון לקרן, והוא יהיה רשאי להמשיך ולהפקיד כספים בקרן וליהנות מרווחיה.
- 11.3. אם הגיע העמית לגיל פרישה, כמשמעותו בחוק גיל פרישה, תשס"ד-2004, וחלפו 3 שנים ממועד התשלום הראשון לקרן. למען הסר ספק, העמית אינו חייב למשוך את הכספים שנצברו לטובתו בקרן בהגיעו לגיל פרישה והוא יהיה זכאי להמשיך ולהיות עמית בקרן, להמשיך ולהפקיד כספים בקרן (ואם הוא עמית שכיר - גם בגין הפקדות מעבידו) ולהמשיך ליהנות מרווחי הקרן.
- 11.4. בפטירת העמית.
- 11.5. משיכת כספים מהקרן לאחר תום שלוש שנים ממועד התשלום הראשון לקרן, שלא על פי האמור בסעיפים 11.1 עד 11.4 תמוסה בהתאם להסדר

## התחיקתי.

במועדי משיכת הכספים, ינוכה מס במקור מחלק המעביד בצבירה.

12. עמית זכאי לקבל כספים מהקרן למטרות השתלמות בכפוף לאמור בסעי' 11.1 ובתנאים הבאים:

12.1. השתלמות בישראל, אחת לשנה, כאשר הסכום שימשך על ידו לא יעלה על 1/3 מגובה הצבירה בחשבונו בקרן בעת המשיכה. הסכום שנוותר בחשבונו לאחר המשיכה, וכן הפקדות נוספות, יהיו ניתנים למשיכה בתום שש שנות חסכון ממועד ההפקדה הראשון בקרן;

12.2. השתלמות בחו"ל אחת לשלוש שנים;

היתרה בחשבונו לאחר תשלום מענק ההשתלמות, בתוספת הרווחים עליה, תעמוד לרשותו בתום תקופת החסכון, כמפורט בסעי' 11.2 או בסעיף 11.3 (לפי העניין);

ההפקדות לאחר המשיכה תחשבנה כהפקדות בחשבון החדש;

12.3. "השתלמות" משמעה:

12.3.1. קורסים או לימודים לסיווג מקצועי בישראל או מחוצה לה.

12.3.2. קורסים מקצועיים מרוכזים בישראל או מחוצה לה בתחום עיסוקו של העובד.

12.3.3. סיורים מקצועיים, כנסים מקצועיים או ועידות מחוץ לישראל.

12.3.4. כל צורת השתלמות אחרת אשר תאושר ע"י הוועדה המקצועית של הקרן ובלבד שאינם לימודים אקדמיים.

12.4.

12.4.1. הבקשה לקבלת מענק השתלמות תוגש על טופס "בקשה לאישור השתלמות" לאחר שצורפו כל המסמכים ומולאו כל הפרטים הדרושים, ובכלל זה:

12.4.1.1. נושא ופירוט תוכנית ההשתלמות.

12.4.1.2. אישור המעביד כי ההשתלמות הינה בתחום עיסוקו המקצועי של העובד ולתועלת המעביד.

12.4.1.3. אישורים מהמוסד/המפעל/החברה או כל גוף אחר שבמסגרתו מתבצעת ההשתלמות, אשר יעידו על משך ההשתלמות ונושא ההשתלמות.

12.4.1.4. אומדן מפורט של ההוצאות הכרוכות בהשתלמות בליווי אישורים מתאימים.

12.4.2. את הבקשה להגיש לפחות חודשים לפני מועד היציאה להשתלמות, והיא תכלול התחייבות של העובד כדלקמן:

12.4.2.1. לדווח על השתלמותו, תוך חודשיים ממועד שובו ארצה, וזאת לשם צבירת מידע למען יעוץ למשתלמים שיבואו אחריו.

12.4.2.2. להחזיר את הכספים שנמסרו לו למטרת ההשתלמות, לא יאוחר משלושה חודשים ממועד קבלת הכספים, במקרה שהנסיעה לא יצאה לפועל מסיבה כלשהי.

12.5. הוועדה המקצועית תדון בבקשה על פי הנתונים והמסמכים שצורפו לבקשה, ותאשר ההשתלמות והסכום להשתלמות לאחר ששוכנעה בנחיצותה וכי נעשו הצעדים הנכונים לתכנונה.  
הסכום שיאושר לא יעלה על הסכום שנצבר בחשבון עמית במועד האישור.

.13

13.1. במידה ויהיו חילוקי דיעות בין חברי הוועדה, תועבר הבקשה לדיון נוסף בדירקטוריון החברה המנהלת.

13.2. במקרה של החלטה שלילית בוועדה, ניתנת לחברה זכות ערעור בפני דירקטוריון המנהלת.

14. עמית המפקיד כספים לחשבון ממנו משך כספים, תיחשבנה ההפקדות לאחר משיכה כהפקדות בחשבון חדש, למעט אם משך כספים להשתלמות בישראל כמפורט בסעיף 12.1.

15. עמיתים יוכלו להעביר זכויותיהם לקרן אחרת לפי קבוע בהסדר התחיקתי.

16. במות עמית, עצמאי או שכיר, תחולנה ההוראות הבאות:

16.1. עמית שהגיש לחברה לפני פטירתו הוראות בכתב בהן ציין מי יקבל לאחר פטירתו את הסכומים העומדים לזכותו בחשבונות הקרן (להלן – "הוראות הנהנים"), תבצע החברה את הוראת הנהנים כלשונה. נקבע כנהנה בן זוגו של העמית ללא נקיבת שמו, יזכה מי שהיה בן זוגו בעת הפטירה. נקבעו נהנים אחדים ולא נקבעו חלקיהם, יחולקו הסכומים בשווה.

נפטר נהנה לפני פטירת העמית ולא ניתנה הוראת העמית מה יעשה בחלקו של הנהנה שנפטר – יחשב הדבר כאילו מעולם לא ניתנה הוראת הנהנים לטובת הנהנה שנפטר והחברה תשלם את הסכומים העומדים לזכותו של הנהנה שנפטר לנהנה הנותר בהתאם לחלקו היחסי. באין נהנה נוסף, תשלם החברה בהתאם לאמור בסעיפים 16.3 או 16.4 או 16.5.

עמית שהוראת הנהנים שלו קבועה בצוואה אשר נערכה בתאריך מאוחר לתאריך מתן הוראת הנהנים לחברה, הרי שאם הדבר הובא בכתב לידיעת החברה לפני ביצוע הוראת הנהנים שבידי החברה, תשלם החברה לנהנים הרשומים בצוואה כאמור, לאחר שימציאו לחברה המנהלת צו קיום הצוואה או העתק מאושר ממנו על ידי בית משפט או בית דין מוסמך בישראל.

16.2. לא נתן עמית הוראת נהנים כאמור בסעיף 16.1 לעיל או אם לא ניתן יהיה לבצע הוראת הנהנים, תשלם החברה את הסכומים העומדים לזכותו בקרן בהתאם לאמור בסעיפים 16.3 או 16.4 או 16.5 של פסקה זו להלן, כפי שיהיה המקרה.

- 16.3. למי שנתמנה על ידי בית משפט מוסמך בישראל להיות מנהל העזבון של עמית שנפטר.
- 16.4. לא נתמנה מנהל עזבון כאמור בסעיף 16.3 או לא ניתנה לחברה הודעה על מינוי כזה, יהיו זכאים לקבל מהחברה את הסכומים העומדים לזכותו בחשבונות הקרן, אותם היורשים המנויים בצו ירושה של העמית שנפטר שניתן על ידי בית משפט או בית דין מוסמך בישראל (להלן – "היורשים על פי דין"), באותם החלקים ביניהם כנקוב בצו הירושה, בתנאי שהיורשים על פי דין המציאו לחברה העתק מצו הירושה המאושר על ידי בית המשפט או בית הדין.
- 16.5. עמית שנפטר וציווה ליורשיו את הסכומים העומדים לזכותו בחשבונות הקרן או שציווה להם את כל נכסיו (להלן – "היורשים על פי צוואה") ולא נתמנה מנהל עזבון כאמור בסעיף 16.3, יהיו היורשים על פי הצוואה זכאים לקבל מהחברה את הסכומים העומדים לזכותם בחשבונות הקרן באותם החלקים ביניהם או באותם הסכומים כאמור בצוואה, בתנאי שהיורשים על פי הצוואה המציאו לחברה העתק מאושר על ידי בית המשפט או בית הדין של צו קיום הצוואה שניתן על ידי בית משפט או בית דין מוסמך בישראל.
17. אין בהוראת סעיף 16 לעיל משום הכללת הסכומים העומדים לזכותו של הנפטר בחשבונות הקרן כעזבונו.
18. החברה רשאית אך לא חייבת לבטח את עמיתי הקרן בביטוח חיים קבוצתי כהגדרתו בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), בתשמ"א-1981, לפי התנאים המפרטים בתקנה 31 לתקנות מס הכנסה (כללים לאישור ולניהול קופות גמל) התשכ"ד-1964, ובכפוף לכל שינוי בהסדר התחיקתי כפי שיהיה מעת לעת.
19. החברה רשאית אך לא חייבת, לתת הלוואה לעמיתי הקרן בהתאם למדיניות שתקבע החברה מעת לעת והכול בכפוף להסדר התחיקתי.
20. עמית ששולמו לו כספים על ידי החברה המנהלת ושהוא חייב עליהם במס בהתאם להסדר התחיקתי, תנכה החברה המנהלת את המס בשיעור כפי שיחול מפעם לפעם.
21. הקרן תנוהל על ידי החברה המנהלת (באמצעות המנגנון העומד לרשותה בכח אדם, בצידו ובמשרדים, או באמצעות גוף אחר שיוסמך על ידה), אשר תבצע את כל הפעולות הנחוצות לניהול ותפעול עסקי הקרן ומתן דו"חות לעמיתים בהתאם להסדר התחיקתי לצורך ניהולה התקין של הקרן.
- 22.
- 22.1. החברה המנהלת תגבה מהקרן דמי ניהול תמורת כל השירותים שתקבל הקרן מהחברה המנהלת.
- 22.2. דמי הניהול שתגבה החברה המנהלת מהקרן בגין עמית שהינו עובד בנק ישראל או עובד בנק ישראל שסיים העסקתו בבנק ישראל, בכל הנוגע לכספים שנצברו בקרן לזכותו נכון למועד סיום העסקתו, או גמלאי בנק ישראל, בכל הנוגע לכספים הצבורים בגינו בקרן נכון למועד פרישתו ולהפקדות כספיות שיפקיד כעמית עצמאי, יהיו כדלקמן:

- 22.2.1. במשך השנה הראשונה שלאחר מועד העברת זכויות ניהול הקרן לחברה המנהלת –
- 22.2.1.1. במהלך 3 החודשים הראשונים שלאחר מועד העברת זכויות ניהול הקרן לחברה המנהלת – דמי ניהול בשיעור שנתי שלא יעלה על 0.32%.
- 22.2.1.2. במהלך 9 החודשים שלאחר מכן – דמי ניהול בשיעור שנתי שלא יעלה על 0.56%.
- 22.2.2. במשך השנה השניה שלאחר מועד העברת זכויות ניהול הקרן לחברה המנהלת – דמי ניהול בשיעור שלא יעלה על 0.45%.
- 22.2.3. במשך השנה השלישית שלאחר מועד העברת זכויות ניהול הקרן לחברה המנהלת – דמי ניהול בשיעור שלא יעלה על 0.4%.
- 22.2.4. במשך השנה הרביעית שלאחר מועד העברת זכויות ניהול הקרן לחברה המנהלת – דמי ניהול בשיעור שלא יעלה על 0.35%.
- 22.2.5. במשך השנה החמישית שלאחר מועד העברת זכויות ניהול הקרן לחברה המנהלת – דמי ניהול בשיעור שלא יעלה על 0.3%.
- 22.2.6. במשך השנה השישית שלאחר מועד העברת זכויות ניהול הקרן לחברה המנהלת – דמי ניהול בשיעור שלא יעלה על 0.45%.
- 22.3. דמי הניהול שתגבה החברה המנהלת מהקרן בגין עמית שהינו קרוב משפחה של עובד בנק ישראל או גמלאי בנק ישראל בכל הנוגע לכספים הצבורים בגינו בקרן ולהפקדות כספיות שיפקיד כעמית עצמאי בלבד, יהיו בשיעור שלא יעלה על 0.6%.
- 22.4. על אף האמור בסעיפים 22.2 ו- 23 לעיל, עמית אשר יצטרף לקרן ו/או ימשיך חברותו בקרן באמצעות יועץ או משווק פנסיוני או יועץ או משווק פיננסי כהגדרת מונחים אלה בהסדר התחיקתי, שיעור דמי הניהול אשר ייגבה בגינו מהקרן יהיה שיעור דמי הניהול כמפורט בסעיפים 22.2 ו- 22.3 לעיל בהתאמה בתוספת שיעור השווה לסך בש"ח של העלויות שתשלם החברה המנהלת בגין הייעוץ ו/או השיווק האמור, והכל כל עוד החברה המנהלת מחויבת להעביר עמלה ליועץ/משווק כאמור ובכפוף להסדר התחיקתי.
- 22.5. הפקדות לקרן ומשיכות מהקרן במהלך החודש, יחוייבו בדמי ניהול יחסית למספר הימים בהם הכסף היה מופקד בקרן באותו חודש.
23. כל עמית יציין בבקשה שהוא יגיש להתקבל כעמית כתובת בארץ לשם משלוח הודעות אליו ויעדכן הכתובת מעת לעת בהתאם לשינויים שיחולו בה.

23.2. החברה לא תהיה אחראית להודעות לעמית שלא מסר כתובת בארץ לשם משלוח הודעות אליו, או לא עדכן הכתובת.

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 הייתה ההודעה נמסרת על ידי הדואר בדרך הרגילה.

23.4. הודעה הנמסרת לחברה המנהלת בכתב תחשב כהודעה שהתקבלה אם הומצאה ביד או בדואר רשום עם אישור מסירה. תאריך המסירה ייחשב כתאריך הקובע למסירת ההודעה.

24. החברה המנהלת חייבת לעשות כל פעולה אשר ההסדר התחיקתי יחייב את עשייתה ומנועה מלעשות כל פעולה אשר ההסדר התחיקתי אוסר את עשייתה. יודגש, כי החברה המנהלת, אינה רשאית לעסוק בכל עיסוק, אשר ההסדר התחיקתי אינו מתיר אותו באורח מפורש, אלא אם כן ניתן על כך אישור בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי.