

אנליסט מסלולית-קרן השתלמות תוכנית הקרן

גרסה מיום 24.10.2017 אושרה ביום 24.10.2017

תוכנית לקרן השתלמות

שם הקרן - "אנליסט מסלולית- קרן השתלמות"

	1. הגדרות
	מלבד אם תוכן הכתוב יחייב אחרת, למונחים הבאים תהיה המשמעות הנקובה לצדם, כדלהלן:
<p>חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה-2005 (להלן: "חוק קופות גמל") פקודת מס הכנסה (נוסח חדש) כפי שתהיה בתוקף מעת לעת, תקנות מס הכנסה (כללים לאישור ולניהול קופות גמל), תשכ"ד – 1964 (להלן: "תקנות מס הכנסה"), תקנות מס הכנסה (כללים לתנאים שבהם חשבונות שונים בקרן השתלמות ייחשבו לחשבון אחד) התשנ"ג – 1993 וכל חוק, תקנות, צווים והוראות אחרים, לרבות הנחיות וכללים שפורסמו על-ידי הממונה, העשויים לחול על פעולותיה של הקרן, כפי שיהיו בתוקף מזמן לזמן;</p>	<p>ההסדר התחוקתי</p>
<p>אנליסט מסלולית- קרן השתלמות;</p>	<p>הקרן</p>
<p>אנליסט קופות גמל בע"מ;</p>	<p>החברה המנהלת</p>
<p>דירקטוריון החברה המנהלת;</p>	<p>הדירקטוריון</p>
<p>הועדה אשר נבחרה על ידי הדירקטוריון, בהתאם להסדר התחוקתי, ואשר הוסמכה לבדוק את נושאי ההשתלמות, לאשר את המילגות ולדאוג לרמה נאותה של השתלמויות;</p>	<p>הועדה המקצועית</p>
<p>אדם המשלם כספים או שמשלמים כספים בשלו, לקרן השתלמות;</p>	<p>עמית</p>
<p>עמית עובד אשר הכספים לקרן משולמים עבורו גם על ידי המעביד;</p>	<p>עמית שכיר</p>
<p>עמית יחיד שהכנסותיו מעסק או ממשלח יד בלבד;</p>	<p>עמית עצמאי</p>
<p>עמית אשר במועד הצטרפותו לקרן הינו חבר קיבוץ;</p>	<p>עמית חבר קיבוץ</p>
<p>אדם המשלם משכורת;</p>	<p>מעביד</p>
<p>אדם המקבל משכורת;</p>	<p>עובד</p>
<p>כמשמעה בהסדר התחוקתי;</p>	<p>משכורת</p>
<p>כל הכספים שהתקבלו בקרן מתשלומיו של עמית או מתשלומים של מעבידו לזכותו, או מתשלומיו של עמית עצמאי, בהתאם להסדר התחוקתי;</p>	<p>תקבולים</p>
<p>כמשמעו בהסדר התחוקתי;</p>	<p>כספי הקרן</p>
<p>חשבונות הקרן בהם יופקדו כספי העמיתים לפי תקנון זה;</p>	<p>חשבון/חשבונות</p>
<p>הממונה על שוק ההון, ביטוח וחסכון במשרד האוצר או מי שהוסמך על-ידיו כדין;</p>	<p>הממונה</p>
<p>כמשמעותו בסעיף 54(א) לפקודת מס הכנסה, המשלם כספים לקרן עבור חבריו;</p>	<p>קיבוץ</p>
<p>כהגדרתו בסעיפים 54 ו-58א' לפקודת מס הכנסה (נוסח חדש).</p>	<p>חבר קיבוץ</p>

- 2. פרשנות**
- 2.1 מובהר בזה כי על אף ניסוחן של הוראות התכנית והתאמתן לעמית ממין זכר, אזי דין זכר כדין נקבה והשימוש בלשון זכר נעשה מטעמי נוחות בלבד.
- 2.2 כותרות הסעיפים הוספו לצורכי נוחיות ואין להסתייע בהן למטרת פרשנות התכנית.
- 3. שם הקרן**
3. שמה של הקרן הוא – "אגליסט מסלולית-קרן השתלמות".
- 4. סוג הקרן**
4. קופת גמל מסלולית למטרת השתלמות, המיועדת לעמיתים עצמאים ושכירים והמנוהלת בידי החברה המנהלת.
- 5. כפיפות להסדר התחוקתי**
- 5.1 הוראות התכנית, פעילות הקרן וזכויות העמיתים כפופות להוראות ההסדר התחוקתי. על עמית חבר קיבוץ יחולו ההסדרים החלים על עמית שכיר כמפורט בתקנון זה, ככל שהינם עולים בקנה אחד עם ההסדר התחוקתי, ובכל מקום שמצויין המעביד יראו את נציג הקיבוץ כמעביד לעניין תקנון זה.
- 5.2 מבלי לגרוע מכלליות האמור בסעיף משנה 5.1 לעיל, מובהר בזה במפורש כי:
- (א) הקרן לא תעסוק בכל עיסוק שההסדר התחוקתי אינו מתיר אותו באורח מפורש, אלא אם ניתן לכך אישור מאת הממונה.
- (ב) החברה המנהלת חייבת לעשות כל פעולה שההסדר התחוקתי מחייב את הקרן לעשותה ולהימנע מלעשות כל פעולה שההסדר התחוקתי אוסר לעשותה.
- 5.3 הזכויות לגבי העמיתים השונים תהיינה שוות ולא תהיה אפליה בין העמיתים בקרן.
- 5.4 חל שינוי בתנאי ההסדר התחוקתי המחייב תיקון תכנית זו, תתוקן התכנית בהתאם להנחיות הממונה. למען הסר ספק מובהר בזה, כי כל שינוי בתכנית זו יחייב קבלת הסכמת הממונה בכתב ומראש ויהא בהתאם להוראות ההסדר התחוקתי.
- 5.5 החברה המנהלת תהיה פטורה מכל אחריות כלפי עמיתה, כל אימת שפעלה כדין בהתאם להסדר התחוקתי.
- 6. הצטרפות לקרן**
- 6.1 עמית המעוניין להצטרף לקרן ימלא את טפסי ההצטרפות אשר יהיו נהוגים באותו מועד בקרן בדייקנות ובשלמות, תוך ציון כל הפרטים הנדרשים לצורך אישור חברותו בקרן ויחתום על הטפסים.
- 6.2 החברה המנהלת רשאית לקבוע סף קבלה לגבי הצטרפות עמיתים חדשים לקרן, לפי שיקול דעתה הבלעדי. סף הקבלה יכול שיחול על עמית עצמאי ו/או עמית שכיר ו/או על מספר מינימום של עמיתים עובדי תאגיד אחד ו/או כל סף אחר.
- 6.3 חברותו של עמית בקרן תחל בקרות שני אלה: הקרן אישרה בכתב את בקשת ההצטרפות לקבלתו של העמית והופקד תשלום אחד לפחות על-ידי העמית או בגינו בקרן.
- 6.4 הקרן רשאית לצרף קבוצת עמיתים חברי קיבוץ, אשר תיוצג על ידי מיופה כח של העמיתים חברי הקיבוץ לעניין הפקדת תשלומים לקרן ולעניין קבלת תשלומים מן הקרן. לכל עמית חבר קיבוץ ינוהל חשבון אישי על פי תקנון זה.
- 7. איסור העברת זכויות או שעבודן לאחר**
7. עמית אינו רשאי להעביר את זכויותיו או לשעבדן לאחר. אולם לעניין זה – בכפוף להסדר התחוקתי, לא יראו שעבוד זכויותיו של עמית בחשבון, החל במועד שהעמית היה זכאי למשוך את הכספים מהקרן, כשעבוד לאחר, וכן לא יראו במימוש שעבוד כאמור, בדרך של משיכת הכספים לטובת הנושה כהעברת זכויות העמית לאחר, ואולם ממועד שעבוד זכויותיו של העמית בחשבון ועד מועד ביטולו וכן משמומש השעבוד לא יהיה העמית רשאי להפקיד בקרן כספים נוספים.
- 8. הפקדות של עמית שכיר**
- 8.1 עמית ומעבידו יהיו חייבים להעביר את הכספים לקרן בהפקדות חודשיות בגין כל חודש שבו העוסק העובד. ההפקדות תהיינה מורכבות מסכום שינוכה ע"י המעביד ממשכורתו של העמית ומסכום שיופקד על ידי המעביד (להלן – "סכומי ההפקדות"). שיעוריהם של סכומי ההפקדות, יהיו בהתאם למוסכם או למוסדר בין העמית לבין מעבידו ובכפוף להסדר התחוקתי.
- 8.2 הפקדות המעבידים עבור עובדיהם, כולל תשלומי העמית השכיר שייגבו ע"י המעביד אשר ינכה אותם ממשכורתו של העובד בעת תשלומה, יתקבלו במזומנים בלבד ולא יאוחר מהמועד הקבוע בהסדר התחוקתי.
- 8.3 סכום ההפקדה השוטף בחשבון העמית יופקד במסלול השקעה מסוים בהתאם להוראת העמית בכתב, במועד ההצטרפות או במועד מאוחר יותר.
- 8.4 לא ניתנה לחברה הוראה לענין הפקדת הכספים למסלול השקעה מסוים, סכומי ההפקדה יופקדו במסלול הכללי אשר ינוהל כמפורט בסעיף 11 להלן.

9. הפקדות של עמית עצמאי
עמית עצמאי יהיה רשאי להפקיד סכומים לקרן, ובמזומנים בלבד. שיעוריהם של סכומי ההפקדות ומועדיהם, יהיו בכפוף להסדר התחוקתי.

10. ניהול חשבונות העמיתים
10.1 החברה המנהלת תנהל עבור כל עמית חשבון נפרד, ותבצע בו רישומים בכפוף להסדר התחוקתי.
10.2 חלקו של כל עמית בחשבונות הקרן יקבע בהתאם להסדר התחוקתי.

11. נכסי הקרן
11.1 החברה המנהלת תשקיע את התקבולים בהשקעות כפי שאושרו או יאושרו בהסדר התחוקתי. הוא הדין בכל הסכומים שיתקבלו בקרן בתורת רווחי השקעות או כתוצאה ממכירתם או פדיונם של ניירות ערך. ככל שההסדר התחוקתי מתיר זאת, תהיה החברה המנהלת רשאית להשקיע את התקבולים והסכומים האחרים הנ"ל בכל השקעה הכפופה למדיניות ההשקעות הכוללת כפי שנקבעה על ידי הדירקטוריון.
11.2 ערכם של נכסי הקרן יחושב ליום האחרון של כל חודש לפי הקבוע בהסדר התחוקתי. שערך נכסי הקרן וחישוב רווחיה יתבצעו בהתאם להוראות ההסדר התחוקתי.

12. תוכנית המסלולים
12.1 כפוף לאמור בסעיף 11.1 לעיל, החברה תנהל מסלולי השקעה בקרן על פי הוראות ההסדר התחוקתי. הוראות ההסדר התחוקתי החלות על הקרן והחברה המנהלת יחולו על כל מסלול בנפרד וכן על כל המסלולים ביחד:

- **אנליסט השתלמות כללי, מס' מסלול: 962**
נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים מסוגים שונים בכפוף להוראות הדין, ובכפוף לשיקול דעתה של ועדת ההשקעות.

- **אנליסט השתלמות מניות, מס' מסלול: 963**
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.

- **אנליסט השתלמות אג"ח, מס' מסלול: 972**
נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים הבאים בארץ ובח"ל: 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.
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.

- **אנליסט השתלמות אג"ח ממשלת ישראל, מס' מסלול: 973**
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.

- **אנליסט השתלמות שקלי טווח קצר, מס' מסלול: 1535**
נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים הבאים, שאינם צמודים: פקדונות שקליים, מלוות ממשלתיות, הלוואות שקליות ואג"ח שקליות סחירות ושאינן 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.

- **אנליסט השתלמות אג"ח עד 10% במניות, מס' מסלול: 8129**
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 10% 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.

▪ **אנליסט השתלמות אג"ח עד 20% במניות, מס' מסלול: 8679**

נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים הבאים: אג"ח סחירות ושאין 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 20% 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.

▪ **אנליסט השתלמות חו"ל, מס' מסלול: 8779**

נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים שהונפקו בחו"ל לרבות מניות, אגח סחיר ולא סחיר, הלוואות ועוד, 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.

12.2 על אף האמור בכל אחד ממסלולי ההשקעה המפורטים לעיל, יובהר כי חריגה אשר תתקן תוך זמן סביר, בנסיבות העניין, לא תחשב כחריגה ממסלול ההשקעה כמפורט בתקנון זה, ובלבד שיחולו התנאים הבאים:

(1) מקור החריגה הנו בחריגה פאסיבית שאינה נובעת מהשקעה חדשה או יזומה, בניגוד לתקנון הקופה.

(2) הודעה בדבר החריגה תובא לידיעת ולמעקב ועדת ההשקעות של החברה המנהלת.
12.3 החברה המנהלת רשאית להחליט על פתיחת כל מסלולי ההשקעה לעמיתים, או על פתיחת כל חלק מהם, וכן היא רשאית לשנות בכל עת את הרכב ההשקעות באחד או יותר ממסלולי ההשקעות ולהוסיף לתכנית מסלולי השקעות נוספים, והכל בכפוף לקבלת אישור הממונה בכתב ומראש ופרסום מפורט של השינוי או ההוספה, לפי העניין.

12.4 הקרן תהיה רשאית לקבוע סכומים מזעריים להפקדה חד-פעמית, או להפקדה תקופתית, בכל המסלולים או בחלק מהם, ובלבד שלא יהא בקביעה כאמור כדי לגרוע מזכותו של עמית אשר כספיו מופקדים במסלול השקעה מסוים מלהמשיך ולהפקיד כספים נוספים באותו מסלול השקעה.

13. העברת כספים ממסלול למסלול

13.1 עמית יהיה רשאי ליתן הוראה לחברה המנהלת על העברת יתרתו או חלקה ממסלול אחד או מאחדים לאחר או לאחרים. העברה זו משמעה העברה פנימית בין מסלולי ההשקעה בקופה, והיא תעשה בכפוף להוראות ההסדר התחוקתי.

13.2 לא נתן העמית הוראה כאמור לעיל, או אם לפי קביעת החברה המנהלת ההוראה שניתנה אינה ניתנת לביצוע או אינה ברורה, יופקד הסכום על ידי החברה המנהלת במסלול הכללי.

13.3 העברה בין מסלול למסלול תתבצע במזומן בלבד.

13.4 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. בנוסף, החברה המנהלת שומרת לעצמה את הזכות לדחות את ביצוע בקשת ההעברה אם תהיה הפסקת מסחר כלשהי בבורסה לניירות ערך בתל-אביב בע"מ או בכל בורסה לניירות ערך אחרת בה מתנהלות השקעות על-ידי 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 מכל סיבה שהיא ו/או מכל טעם אחר שאינו בשליטת החברה המנהלת, לתקופת זמן סבירה הדרושה לארגון מחדש ושלא תעלה על 30 ימים.

13.5 עמית יקבל דיווח מן החברה המנהלת על ביצוע הוראת העברה לאחר שכל ההוראה בוצעה ובמועדים הקבועים בהסדר התחוקתי כפי שהם בתוקף מעת לעת.

.14

ניהול מסלולי הקרן

- 14.1 לכל מסלול יהיה חשבון בנק בנפרד.
- 14.2 הדיווח החודשי לממונה יעשה בגין כל מסלול בנפרד, כאילו היה קרן השתלמות נפרדת. בסוף השנה יוגש מאזן מאוחד, בתוספת ביאורים רלוונטיים לכל מסלול. פרטים רלוונטיים לכל מסלול יוצגו גם בסקירת החברה המנהלת, והכל בכפוף להסדר התחוקתי.
- 14.3 חישוב התשואה של כל מסלול יקבע כאילו היה קרן נפרדת.
- 14.4 הרווחים הנצברים במסלולי הקרן מידי חודש כפי שיתקבלו מחישוב ערכם של הנכסים במסלולי הקרן כאמור בהסדר התחוקתי, ולאחר ניכוי דמי ניהול כאמור בתכנית זו, ופרמיית ביטוח חיים קבוצתי לעמיתים המבוטחים, ככל שישנה, ייזקפו לזכות העמיתים לפי השקעותיהם במסלולים השונים באותו מועד.

.15

משיכת כספים

- 15.1 עמית הזכאי למשך חלק מן הסכומים העומדים לזכותו, לצורך השתלמות או בתום תקופת החסכון (להלן – "משיכה חלקית"), ינהגו בו על פי ההסדר התחוקתי.
- 15.2 החברה המנהלת תשלם מהחשבון כספים לעמית בקרן, או לבאים מכוחו, על פי בקשה בכתב ובכפוף להוראות ההסדר התחוקתי באחד מאלה, או בכל דרך אחרת אשר יאפשר ההסדר התחוקתי:
- 15.2.1 למטרת השתלמות, החל מתום שלוש שנים ממועד התשלום הראשון לקרן, או כל תקופה אחרת כפי שתקבע בהסדר התחוקתי בהתאם לכללים המפורטים בסעיף 15.3 להלן.
- 15.2.2 לכל מטרה שהיא, וללא צורך באישור כלשהו, החל מתום שש שנים ממועד התשלום הראשון לקרן, ולגבי עמית שהגיע לגיל פרישה, החל מתום שלוש שנים ממועד התשלום הראשון לקרן בפטירת העמית, ובכפוף לאמור בסעיף 16 להלן.
- 15.3 עמית זכאי לקבל כספים מהקרן למטרות השתלמות בכפוף לאמור בסעיף 15.2 לעיל בתנאים הבאים:
- 15.3.1 "השתלמות" משמעה בהתאם להסדר התחוקתי ובתקנון זה.
- 15.3.2 השתלמות בישראל, במועדים ובשיעורים הקבועים בהסדר התחיקתי, כפי שיהיה מעת לעת.
- 15.3.3 השתלמות בחו"ל אחת לשלוש שנים בכפוף להסדר התחיקתי כפי שיהיה מעת לעת.
- 15.3.4 היתרה בחשבוננו לאחר תשלום מענק ההשתלמות, בתוספת הרווחים שיצטברו, תעמוד לרשותו של העמית בתום תקופת החסכון, כמפורט בסעיף 15.2.2 דלעיל.
- 15.3.5 הבקשה לקבלת מענק השתלמות תוגש על טופס "בקשה לאישור השתלמות" לאחר שצורפו כל המסמכים ומולאו כל הפרטים הדרושים, ובכלל זה:
- א. נושא ופירוט תוכנית ההשתלמות.
- ב. במקרה של עמית שכיר - אישור המעביד כי ההשתלמות הינה בתחום עיסוקו המקצועי של העובד ולתועלת המעביד.
- ג. אישורים מהמוסד/המפעל/החברה או כל גוף אחר במסגרתו מתבצעת ההשתלמות, אשר יעידו על משך ההשתלמות ונושא ההשתלמות.
- ד. אומדן מפורט של ההוצאות הכרוכות בהשתלמות בליווי אישורים מתאימים.
- ה. עמית אשר הכספים בחשבוננו נמצאים ביותר ממסלול השקעה אחד, יפרט את אופן המשיכה בין המסלולים השונים. לא פרט העמית כאמור, ישוחררו הכספים לפי שיקול דעתה של החברה המנהלת.
- ו. במקרה של עמית עצמאי – הבקשה תלווה במילוי כל הטפסים שידרשו בהתאם להסדר התחוקתי.
- 15.3.6 את הבקשה יש להגיש לפחות 30 יום לפני מועד היציאה להשתלמות, והיא תכלול התחייבות של העמית להחזיר את הכספים שנמסרו לו למטרת ההשתלמות, לא יאוחר מ- 90 ימים ממועד קבלת הכספים מהקרן, במקרה שההשתלמות לא יצאה לפועל מסיבה כלשהי.
- 15.3.7 כל בקשה תדון על פי הנתונים והמסמכים שצורפו לבקשה. הבקשה להשתלמות והסכום להשתלמות יאושרו על-ידי הועדה המקצועית לאחר בדיקת נחיצותה ובדיקה כי נעשו הצעדים הנכונים לתכנונה, לפי שיקול דעתה.
- 15.3.8 הסכום שיאושר לא יעלה על הסכום שנצבר בחשבון העמית במועד האישור, ובכפוף להוראות ההסדר התחוקתי.
- 15.3.9 במידה ויהיו חילוקי דעות, תועבר הבקשה לדיון נוסף בדירקטוריון. הכרעת הדירקטוריון בדיון הנוסף תהא סופית.
- 15.3.10 במקרה של החלטה שלילית בועדה המקצועית, ניתנת לעמית זכות ערעור בפני הדירקטוריון. הכרעת הדירקטוריון בערעור תהא סופית.
- 15.4 עמית אשר משך כספים המגיעים לו מחשבוננו בקרן לא יהיה רשאי להפקיד כספים נוספים באותו חשבון, אלא אם ההסדר התחיקתי יאפשר אחרת. הפקדות לאחר משיכה תחשבנה כהפקדות בחשבון חדש, למעט אם משך כספים להשתלמות כמפורט בסעיף 15.3.1, ולא נמשך לשם השתלמות בישראל סכום העולה על שלישי הסכום שעמד לרשות בעל החשבון בעת המשיכה, ולא קדמה למשיכה זו משיכה אחרת של סכום כאמור ב- 12 החודשים שקדמו למשיכה האמורה.
- 15.5 גובה דמי ההשתלמות לא יעלה על גובה הסכום שנצבר בחשבון העמית במועד האישור ובכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.

15.6 במקרה בו רואים שני חשבוניות שונים בקרן השתלמות כחשבון אחד, על פי ההסדר התחיקתי, תבוצע תחילה משיכת כל הכספים מחשבון קרן השתלמות המאוחר בזמן, והכל בכפוף להסדר התחיקתי.

16. מוטבים בחשבון

במות עמית עצמאי או עמית שכיר תחולנה ההוראות שלהלן ביחס לכספים שנצברו לזכות העמית בקופה והם ישולמו כדלקמן:

16.1 במות עמית ישולמו הכספים שנצברו לזכותו בחשבונו בקופה, למוטבים כפי שנקבעו בהוראות בכתב שנתן העמית לחברה המנהלת ואשר בהן ציין איש או אנשים, או גוף אחר כלשהו, אשר יקבלו לאחר פטירתו את הסכום שנצבר לזכותו בחשבון בקופה, כולו או מקצתו ("הוראות מינוי מוטבים") והכל בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.

16.2 מות מוטב

16.2.1 מת מוטב לפני מות עמית ולא ניתנה הוראת העמית מה יעשה בחלקו של המוטב שנפטר, יזכו צאצאי המוטב שנפטר בחלקו, ובהעדר צאצאים למוטב שנפטר, יחולקו נכסי העמית בין המוטבים הנותרים בהתאם לחלקם היחסי ובהעדר מוטבים נוספים, יחשב הדבר כאילו מעולם לא ניתנה הוראת מוטבים וינהגו לפי הוראות בסעיף 16.7 להלן.

16.2.2 מת מוטב לאחר מות העמית ולפני שהועברו הכספים לזכותו, ולא ניתנה הוראת העמית מה יעשה בחלקו של המוטב שנפטר, תעביר החברה המנהלת את הכספים ליורשי המוטב.

16.2.3 חלוקת הכספים לצאצאי המוטב או ליורשיו לפי סעיף זה, תעשה לפי צו ירושה או צו קיום צוואה של המוטב שהעתק שלהם הומצא לחברה המנהלת לפי הוראות סעיף 16.7 להלן.

16.3 נקבע כמוטב בן זוגו של העמית ללא נקיבת שמו, יזכה מי שהיה בן זוגו בעת הפטירה.

16.4 נקבעו מוטבים אחדים ולא נקבעו חלקיהם, יחולקו הסכומים באופן שווה ביניהם.

16.5 קבע העמית חלקיהם של חלק מהמוטבים בלבד, תחולק יתרת הסכומים באופן שווה בין המוטבים שחלקם לא נקבע

16.6 הוראת מינוי מוטבים תעשה בהתאם ובכפוף להוראות ההסדר התחיקתי והוראות הממונה לעניין זה. הוראת מינוי מוטבים שלא תהא בהתאם להוראת סעיף זה, תחשב כאילו מעולם לא נקבעה, ולא יאה בה כדי לחייב את החברה המנהלת.

16.7 באם לא ניתן לבצע את הוראת מינוי המוטבים, או שביצועה יהיה כרוך בקשיים לא סבירים – או שהעמית לא נתן לחברה המנהלת הוראות מינוי מוטבים – ישולמו הכספים שנצברו לזכות העמית בקופה ליורשיו בהתאם לצו ירושה או צו קיום צוואה, לפי העניין, בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי, ולאחר שימציאו היורשים הוכחות לזכאותם להנחת דעת החברה המנהלת.

16.8 לעמית הזכות לשנות ולעדכן את הוראת המוטבים שמסר לקופה. מתן הוראת המוטבים ו/או שינוי הוראת המוטבים על ידי העמית יהיו בתוקף אך ורק אם ניתנו בכתב ונחתמו על ידי העמית ונמסרו במקור לידי החברה המנהלת, במסירה אישית או בדואר, בצירוף העתק מתעודת הזהות של העמית, ובהתאם להסדר התחיקתי לנהלי העבודה של החברה המנהלת, כפי שיהיו באותה עת. על הוראת המוטבים להימסר לקופה עוד בחיי העמית. הוראת המוטבים ו/או שינוי הוראת המוטבים, לפי העניין, החתומה על ידי חליפו של העמית, לרבות על ידי מיופה כוחו או אפוטרופוסו, לא תיחשב כהוראת המוטבים החתומה על ידי העמית ולא תהיה בת תוקף. מובהר בזאת, למען הסר ספק, כי בכל מקרה לא יראו את נכסי העמית בקופה 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 בכל מקרה ישולמו נכסי העמית בקופה על פי הוראות תקנון זה, אלא אם תקבל הקופה עובר להעברת הכספים צו מערכאה שיפוטית מוסמכת המורה אחרת.

17. אופן התשלום לעמיתים

17.1 עמית החוסך באחד או יותר ממסלולי ההשקעה בחשבונו בקופה ומושך חלק מהכספים הצבורים לזכותו, יקבע בעת מתן הוראת המשיכה בכתב לחברה, מאיזה מסלול או מסלולים ישולמו הכספים ויתרת הסכום שתימשך מכל אחד מן המסלולים.

17.2 החברה תשלם לעמית או לבאים מכוחו, את הכספים המגיעים לו מחשבונו בקופה, או את חלקם, בתנאים הקבועים בהסדר התחיקתי ובסעיפים אלה ולאחר המצאת כל המסמכים המוכיחים זכאותו לקבלת הכספים, ולהנחת דעתה של החברה. דרישת המסמכים תהיה בהתאם לנהלי החברה המנהלת.

17.3 אם עד ליום ביצוע התשלום לא הצליחה החברה המנהלת, מטעמים שאינם תלויים בה, לממש נכסים בכמות המאפשרת לבצע את התשלום במלואו, תשלם החברה המנהלת ביום האמור את הסכום המרבי הניתן לתשלום והיתרה תשולם מיד לאחר שהחברה המנהלת תצליח לממש נכסים בכמות שתאפשר השלמת התשלום האמור, ובכל מקרה לא יאוחר מחודש מיום ביצוע התשלום כאמור.

18. סכומים ששולמו בטעות

18.1 בכל מקרה בו זוכה בטעות חשבון העמית בקרן בסכומי כסף שלא הגיעו לו, תהא החברה המנהלת רשאית לחייב ולהיפרע מחשבונו/תיו המנהלים על ידה בגין סכומים אלה בצירוף רוחים שהצטברו על סכומים אלה עד למועד השבתם לקרן.

18.2. קיבלו עמית ו/או מוטבי העמית ו/או יורשי העמית ו/או כל אדם אחר תשלום מהחברה המנהלת על יסוד עובדה לא נכונה או לא מעודכנת, תהא החברה המנהלת רשאית לדרוש את החזר התשלום או לקזזו מתשלומים עתידיים שתבצע. אין בסעיף זה כדי למנוע מהחברה לתבוע בדרך אחרת כל סכום ששילמה, בכפוף להסדר התחיקתי.

19. ביטוח

החברה המנהלת רשאית אך לא חייבת, לבטח את עמיתה אצל מבטח כמשמעותו בחוק הפיקוח על עסקי הביטוח, התשמ"א – 1981, בביטוח חיים קבוצתי, כהגדרתו בהסדר התחיקתי, או בביטוחים אחרים כפי שיותר לפי ההסדר התחיקתי.

20. הלוואות

החברה המנהלת רשאית אך לא חייבת, לתת הלוואה לעמיתה בהתאם למדיניות שתקבע החברה המנהלת מעת לעת והכל בכפוף להסדר התחוקתי. במקרה בו ניתנה הלוואה, החברה המנהלת תהא רשאית לפעול להחזר הלוואה על פי תנאי הלוואה, כפי שיהיו נהוגים בקרן מעת לעת, והכל בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.

21. ניכוי מס

עמית בקרן, מוטב או יורש או כל אדם אחר (לפי העניין) ששולמו לו כספים ושהוא חייב עליהם במס בהתאם להסדר התחוקתי, תנכה החברה המנהלת מס בשיעור כפי שיחול מפעם לפעם, בהתאם להסדר התחוקתי.

22. ניהול הקרן

- 22.1 הקרן תנוהל על ידי החברה המנהלת, באמצעות המנגנון העומד לרשותה (לרבות בכח אדם, בציד ובמשרדים), או באמצעות גוף אחר שיוסמך על ידיה, תבצע את כל הפעולות הנחוצות לניהול ותפעול עסקי הקרן ומתן דוחות לעמיתים, בהתאם להסדר התחוקתי, ולצורך ניהול התקין של הקרן.
- 22.2 החברה המנהלת תהיה זכאית לגבות מנכסי הקופה דמי ניהול בתשלומים חודשיים רצופים לפי ההסדר התחיקתי.
- 22.3 דמי הניהול שתגבה הקופה לא יעלו על דמי הניהול המירביים שניתן לגבותם לפי תנאי ההסדר התחיקתי.
- 22.5 הפקדות לקרן ומשיכות מהקרן במהלך החודש, יחויבו בדמי ניהול יחסית למספר הימים בהם הכסף היה מופקד בקרן באותו חודש.

23. משלוח הודעות

- 23.1 כל עמית יציין בבקשה שהוא יגיש להתקבל לקרן כתובת בארץ לשם משלוח הודעות אליו ויעדכן הכתובת בהודעה בכתב מעת לעת בהתאם לשינויים שיחולו בה.
- 23.2 החברה המנהלת לא תהיה אחראית בגין משלוח הודעות לעמית שלא מסר כתובת בארץ לשם משלוח הודעות אליו, או לא עדכן את כתובתו.
- 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.
- 23.1 החברה תהא רשאית להעביר לעמית דיווחים ומידע באמצעות הדואר האלקטרוני, ובמקרה זה תהא פטורה ממשלוחם בדואר, אם וככל שההסדר התחיקתי יתיר זאת.
- 23.2 על העמית להודיע ולעדכן את החברה המנהלת על כל שינוי בפרטים המופיעים במסמכי ההצטרפות שהגיש לקופת הגמל, לרבות ובמיוחד: החלפת מעסיק, הפסקת עבודה, עדכון ו/או שינוי הוראות מינוי מוטבים וכל פרט הדרוש לחברה המנהלת במסגרת ניהול חשבון קופת הגמל של העמית.

24. כללי

- 24.1 כל מסמך המצוי ברשות החברה המנהלת, לרבות מסמכים מצולמים, סרוקים, ממוחשבים, ממוזערים וכיו"ב, בין שמקורו קיים ובין אם לאו מכל שסיבה שהיא, יהיה בגדר מסמך מקורי וישמש ראיה קבילה ומכרעת להוכחת קיומו ו/או תוכנו במסגרת היחסים שבין הקרן ו/או החברה המנהלת לבין העמית ו/או מוטבי העמית ו/או יורשי העמית ו/או כל אדם הטוען לזכותו בכספי הקרן, בכל ערכאה.
- 24.2 הנתונים אודות העמית יישמרו במאגרי המידע של הקופה/החברה המנהלת או אצל צד ג' מטעמה וישמשו גורמים כאמור לצרכי ניהול כספי העמיתים בקופה וכן, לצרכי שיווק מוצרים פנסיוניים ופיננסיים אחרים או משלוח הודעות דיוור.
- 24.3 תקנון זה כפוף לכל שינוי שיחול בהסדר התחיקתי.

* * *