

יחד רופאים – חברה לניהול קופות גמל בע"מ

תקנון קרן השתלמות

יחד - קרן השתלמות לרופאים

(מס' מס הכנסה-419)

דצמבר 2021

1. הגדרות

בתקנון זה יהיו למונחים הבאים ההגדרות הנקובות בצידם:	
ההסדר התחיקתי:	
חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה-2005 ("חוק קופות גמל") והתקנות מכוחו, פקודת מס הכנסה [נוסח חדש] (להלן: "הפקודה"), תקנות מס הכנסה (כללים לאישור ולניהול קופות גמל), התשכ"ד-1964 ("תקנות מס הכנסה") וכן כל החוקים, התקנות, הצווים, ההוראות וההנחיות של הממונה או של כל גורם מוסמך אחר, אשר חלים על קופות הגמל והחברות המנהלות, כפי שיהיו בתוקף מעת לעת;	
כהגדרתם בחוק קופות הגמל;	הממונה, מעסיק, משכורת, מוטב,
הכנסת עבודה למעט שוויו של שימוש ברכב שהועמד לרשותו של העובד;	
סך כל הנכסים המנוהלים על ידי החברה המנהלת בעבור עמית הקרן.	נכסי הקרן
מי שבמועד ההצטרפות לקרן הינו רופא ו/או סטאז'ר ולרבות, בן/ת זוג של הרופא ו/או הסטאז'ר.	עמית
כהגדרתו בהוראות ההסדר התחיקתי.	עמית שכיר
כהגדרתו בהוראות ההסדר התחיקתי.	עמית עצמאי
מי שנשוי לעמית או מי שערכאה שיפוטית מוסמכת הכירה בו כידוע בציבור של עמית.	בן / בת זוג
יחד רופאים - חברה לניהול קופות גמל בע"מ;	החברה המנהלת:
יחד - רופאים קרן השתלמות לרופאים;	הקרן או הקופה:
אפיק השקעה לכספי העמיתים המאופיין במגבלות השקעה שיקבעו בדירקטוריון מעת לעת בהתאם לאופי המסלול;	מסלול השקעה:
המסלול שבו ינוהלו כספי העמית כל עוד לא בחר העמית במסלול השקעה אחר;	מסלול השקעה ברירת מחדל:
כהגדרתה בתקנות הניוד;	קופה מעבירה:
כהגדרתה בתקנות הניוד;	קופה מקבלת:
שיעור הריבית בשל איחור בהעברת כספים מהמערכת הבנקאית שמפרסם החשב הכללי במשרד האוצר, כשיעורה מעת לעת;	ריבית פיגורים
תקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) (העברת כספים בין קופות גמל), התשס"ח-2008;	תקנות הניוד:
תקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) (כללי השקעה	תקנות ההשקעה:

החלים על גופים מוסדיים), התשע"ב-2012 ;
תקנות האיתור : תקנות הפיקוח על שירותיים פיננסיים (קופות גמל) (איתור
עמיתים ומוטבים), התשע"ב – 2012.

יובהר כי כל שינוי בהגדרות דלעיל שייעשה בדין הרלוונטי, יחול גם על ההגדרות דלעיל.

2. פרשנות

- 2.1. כל האמור בתקנון זה בלשון יחיד אף בלשון רבים משמעו, וכל האמור בלשון זכר אף בלשון נקבה משמעו, אלא אם מופיעה הוראה מפורשת אחרת.
- 2.2. לכל מונח שלא הוגדר בתקנון זה תהא המשמעות הנודעת לו במקומו המתאים בהסדר התחיקתי, בחוק הפרשנות, התשמ"א-1981, או כמפורט במקומות המתאימים בתקנון, אלא אם כן משתמע מלשון הכתוב או מהקשרו מובן אחר.
- 2.3. הוראות בתקנון זה אשר נכתבו כשיקוף של הוראות בהסדר התחיקתי נועדו לשם תיאור של עיקרי ההסדר התחיקתי הנוגעים לעניין בפני עמיתי הקרן. יודגש, כי בכל מקרה של סתירה בין האמור בהסדר התחיקתי לבין האמור בתקנון או במסמכים נלווים, יגברו הוראות ההסדר התחיקתי.
- 2.4. בכל מקרה של סתירה, בין האמור בתקנון לאמור במסמכים נלווים, כגון טופס הצטרפות, הוראת מוטבים וכדומה, יגברו הוראות התקנון.
- 2.5. זכויות וחובות העמיתים לא ייקבעו אלא לפי הוראות התקנון והוראות ההסדר התחיקתי.

3. מטרת הקרן

התוכנית תיועד לקרן השתלמות וחסכון לרופאים שכירים ועצמאיים בישראל, סטאז'רים בישראל עפ"י החוק וכן, לבניות זוגם.

4. חברות בקרן והגבלות על צירוף עמיתים

- 4.1. עמיתים יוכלו להצטרף כחברים לקרן אם הינם רופאים, סטאז'רים וכן, מי שהינו בן/ת זוג של הרופא או הסטאז'ר והכל, במסגרת התוכנית המפורטת להלן.
- 4.2. המבקש להתקבל כעמית בקרן ימלא בדקדקנות טופס בקשה להצטרפות ויחתום בגוף הטופס על התחייבות כספית, לפיה ינוכה משכרו מדי חודש בחודשו הסכום שיועבר לזכות חשבונו האישי בקרן. על המבקש להצטרף כעמית למסור ולספק כל פרט הנחוץ לצורך קבלתו כעמית כפי שיידרש בידי החברה המנהלת ולהגיש את המסמכים הבאים בנוסחים שיימסרו לו על ידי החברה המנהלת:
 - 4.2.1. טופס בקשת הצטרפות לקרן שבמסגרתו יימסרו, בין היתר, הנתונים הבאים:
 - 4.2.1.1. שם הקרן ;

- 4.2.1.2. מספר אישור מס הכנסה של הקרן ;
- 4.2.1.3. שם פרטי ומשפחה ;
- 4.2.1.4. מספר תעודת זהות (או מספר דרכון לתושב חוץ) ;
- 4.2.1.5. מענו הרשום בתעודת הזהות או בדרכון או במען שמסר ;
- 4.2.1.6. שם המעסיק, מספר זהות המעסיק ומענו ;
- 4.2.1.7. מין ;
- 4.2.1.8. תאריך הלידה ;
- 4.2.1.9. תאריך מילוי הטופס ;
- 4.2.1.10. חתימת העמית המצטרף או אפוטרופוס (במקרה שהעמית חסוי) ;
- 4.2.1.11. הצהרת החברה המנהלת.
- 4.2.2. הוראת מינוי מוטבים כמפורט בסעיף 22.2 להלן.
- 4.2.3. צילום תעודת זהות או דרכון (לתושב חוץ).
- 4.3. את טפסי ההצטרפות ניתן להשיג במשרדי הנהלת הקרן וכן באתר האינטרנט של הקרן : www.krn-rofim.co.il.
- 4.4. הקרן לא תפתח חשבון לעמית ולא תאפשר הפקדת כספים אצלה בטרם תוודא כי לפחות הנתונים בסעיף 4.2.1 לעיל (למעט מסי זהות המעסיק בסעיף 4.2.1.6) מופיעים בטופס בקשת ההצטרפות ובטרם תקבל העתק תעודת זהות (או דרכון אם העמית תושב חוץ) של העמית.
- 4.5. החברה המנהלת תמסור לידי העמית המצטרף, העתק ממסמך ההצטרפות לקרן וכל מסמך נלווה אחר שקשור להצטרפות העמית לקרן לרבות נספח הצהרת הקרן, ומספרי טלפון ופקס של הקרן, מען משרדי הקרן, כתובת אתר האינטרנט והעתק עדכני מתקנון הקרן, אם ביקש זאת העמית.
- 4.6. במקרים שבהם מסירת ההעתיקים המפורטים בסעיף 4.5 לעיל תתבצע בדואר, ההעתיקים לא יכללו את הוראת מינוי המוטבים שמילא העמית אך יצוין אם הוראת מינוי המוטבים נמסרה לחברה המנהלת.
- 4.7. נתקבל עמית לקרן, תחל חברותו בה מסוף החודש בו הגיש את בקשתו להצטרף לקרן, או מתאריך מוקדם יותר, אך לא לפני האחד בינואר של אותה שנת מס, בתנאי שההפקדה הראשונה בחשבון הופקדה באותה שנת מס בה החלה חברותו בקרן, ובתנאי שהועברו התשלומים הן בגין הפקדותיו והן בגין הפקדות המעסיק לכסוי התקופה הרטרואקטיבית.

4.8. העמיתים ומעסיקיהם יוכלו לשלם לקרן תשלומים גם בגין תקופה שבה טרם הצטרף העמית כאמור לקרן, וזאת בכפוף להוראות הדין, ובלבד שהמעסיק לא ישלם סכומים בגין חודשים שבהם העמית לא עבד אצל אותו מעסיק. הוותק לצורך הזכויות בקרן יחושב בהתאם להוראות הדין.

4.9. עמית יהא חייב להודיע לחברה המנהלת על כל שינוי שחל במענו. כל עוד לא יודיע העמית אחרת, יישלחו כל דברי הדואר לכתובת העמית אותה ציין בטופס ההצטרפות. חזרו דברי הדואר בציון "עזב" תהיה רשאית החברה המנהלת לשלוח לעמית דבר הדואר לכתובתו כפי שמופיעה במרשם האוכלוסין.

5. הפקדות לקרן:

5.1. הפקדות עמית שכיר:

- (1) המעסיק יעביר לקרן את ההפרשות בגין עובדיו הזכאים לכך, בהתאם להסכמי העבודה ועל פי הדין החל.
- (2) הפרשות המעסיק בהתאם לאמור בהסכמי העבודה (להלן: "סכום ההפרשות") יועברו אל הקרן מידי חודש בחודשו לחשבון העובד הזכאי שינוהל ע"י החברה בהתאם להוראות תקנון זה.
- (3) גובה סכום ההפרשות עשוי להשתנות בהתאם להוראות הסכמי העבודה שיחולו מעת לעת על העובדים ובכפוף לדין שיחול.

5.2. הפקדות עמית עצמאי:

- (1) עמית עצמאי יפקיד בקרן סכומי הפקדה חודשיים או תקופתיים מתוך הכנסתו החייבת מעסק או ממשלח יד ובכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.

6. הצטרפות באמצעות מעסיק

האמור בסעיף 4.2 יחול בשינויים המחויבים גם על הצטרפות עמית לקרן בידי מעסיקו, ואולם הקרן תהיה רשאית לצרף עמית באמצעות המעסיק ובלבד שימסור לקרן, בשלב הראשון, עבור כל עמית שאותו הוא מעוניין לצרף לקרן, לפחות את הנתונים בסעיפים 4.2.1.3 ועד 4.2.1.6 לעיל, ולאחר מכן צילום תעודת זהות או דרכון של העמית כאמור בסעיף 4.2.3 לעיל בהתאם להוראות הממונה.

7. השקעות הקרן

7.1. החברה המנהלת תשקיע את כספי הקרן, בהתאם למדיניות ההשקעות של הקרן כפי שנקבעה בתקנון זה בידי דירקטוריון החברה וועדת ההשקעות, בניכוי הסכומים שההסדר התחיקתי מתיר לנכותם בהשקעות המותרות על פי ההסדר התחיקתי ובכפוף למגבלות הקבועות בהסדר התחיקתי.

7.2. החברה המנהלת תשקיע את כספי הקרן בהשקעות המותרות על פי ההסדר התחיקתי.

7.3. דירקטוריון החברה המנהלת יהיה רשאי לקבוע כי הקרן תנהל מספר **מסלולי השקעה**. במקרה כזה יהיה רשאי כל עמית לבחור את מסלולי ההשקעה שבהם יושקעו כספיו.

7.4. כספי הקרן, בכל מסלול השקעות, יושקעו בנכסים הכלולים בהגדרת ההשקעות המותרות באותו מסלול בשיעור הקבוע בהוראות ההסדר התחיקתי.

7.5. החברה המנהלת תוכל להוסיף מסלולי השקעה בקרן או לסגור מסלולי השקעה בהם היתרה נמוכה מסכום מינימלי שיקבע ע"י החברה המנהלת, תוך מתן הודעה מראש לעמיתים ובכפוף לאישורו של הממונה.

7.6. בקופה מנוהלים שלושה (3) מסלולי השקעה ומספרם יכול להשתנות. מסלולי השקעה המנוהלים הקרן הנם לפי הפירוט כדלקמן :

7.6.1. מסלול "השתלמות רופאים כללי" – נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים מסוגים שונים בכפוף להוראות הדין, ובכפוף לשיקול דעתה של ועדת ההשקעות.

7.6.2. מסלול "השתלמות רופאים אג"ח ממשלת ישראל" – נכסי המסלול יהיו חשופים לאג"ח של ממשלת ישראל. החשיפה תהיה בשיעור 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. חשיפה למניות תהיה בשיעור של 0%.

7.6.3. מסלול "השתלמות רופאים מניות" – נכסי המסלול יהיו חשופים למניות בארץ ובחו"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.

7.7. הרווחים הנצברים בקרן מדי יום עסקים (כהגדרתו בהוראות ההסדר התחיקתי), כפי שיתקבלו מחישוב ערכם של נכסי הקרן, כאמור בהסדר התחיקתי, ולאחר ניכוי הסכומים שרשאית הקרן לנכות בהתאם להסדר התחיקתי, יזקפו לזכות העמיתים בקרן ליום העסקים האחרון של כל חודש, לפי חלקם היחסי בנכסי הקרן והכל בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.

7.8. **מסלול ברירת מחזל** - עמית בקופה שלא ציין בעת הצטרפותו לקופה לאיזה מסלול הוא מבקש להפנות את הכספים המופקדים על ידו בחשבון ייחשב כאילו הורה להפקידם במסלול **השתלמות רופאים כללי**.

8. העברת כספים בין קופות גמל

העמית יהיה רשאי להעביר כספים מחשבונו בקרן לקרן השתלמות אחרת לפי בחירתו או לקופת גמל לקצבה (להלן: "קופת גמל אחרת"), בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי ובכלל זה, הוראות תקנות הניוד והוראות הממונה בעניין.

9. סייג להעברת הכספים

לא ניתן להעביר כספים מהקרן לקופת גמל אחרת במקרים אלה :

- 9.1. מוטל עיקול או שעבוד שנעשה כדין על חשבונו של העמית בסכום מלוא היתרה הצבורה ;
- 9.2. קיימת בחשבונו של העמית יתרת חוב בשל הלוואה שטרם נפרעה במלואה ;
- 9.3. העמית נפטר לפני המועד הקובע כהגדרתו בתקנות הניוד ;
- 9.4. קרן ההשתלמות או קופת הגמל המקבלת היא קופת גמל סגורה כהגדרתה בתקנות הניוד.

10. מועדי העברת הכספים

- 10.1. החברה המנהלת תעביר את היתרה הצבורה של העמית בחשבונו בקרן או את חלקה, לפי העניין, בתוך עשרים ימי עסקים מהיום שבו קיבלה החברה המנהלת של קופת הגמל המקבלת בקשת העברה מפורטת, חתומה ומלאה שהוגשה לה בידי העמית, או בתוך עשרה ימי עסקים מהיום בו קיבלה החברה המנהלת בקשת העברה כאמור, לפי המאוחר, אלא אם בוטלה הבקשה, לרבות על ידי העמית, והכל בכפוף להוראות תקנות הניוד והוראות הממונה בעניין.
- 10.2. על אף האמור בסעיף 10.1 לעיל, החברה המנהלת לא תעביר את חלק היתרה הצבורה של העמית שלא ניתן להעבירו בשל עיקול או שיעבוד כדין, לפי העניין.

11. העברת כספים ממסלול אחד למשנהו

- 11.1. עמית בקרן רשאי להעביר כספים בהתאם להסדר התחיקתי ממסלול השקעה אחד למסלול השקעה אחר בקרן, ע"י מתן הוראה בכתב לחברה המנהלת, בנוסח כפי שיהיה מקובל באותה עת בחברה המנהלת (להלן: "הוראת העברה"), ובתנאי שלא ישונה ייעודם המקורי של הכספים ככספי קרן השתלמות.
- 11.2. העברת כספים בין מסלול השקעה אחד לאחר תתבצע במזומן בלבד. החברה תבצע את הוראת ההעברה בתוך שלושה ימי עסקים ממועד קבלת בקשת ההעברה בחברה המנהלת.
- 11.3. אם חל מועד העברת הכספים באחד משלושת ימי העסקים הראשונים בחודש פלוני, רשאית הקרן לדחות את מועד העברת הכספים ליום העסקים הרביעי באותו חודש.
- 11.4. אישור לעמית על ביצוע הוראת העברה ישלח לעמית לא יאוחר מ- 15 ימי עסקים מיום העברת הכספים.

12. איסור העברה או שעבוד

- העברת זכויות העמית לאחר, או שעבודן לאחר, יהיו אסורות, זולת כמפורט להלן:
- 12.1. שעבוד של זכויות העמית בקרן הנעשה לאחר המועד שבו זכאי העמית למשוך את הכספים מהקרן לפי הוראות סעיף 23 לחוק קופות הגמל.

12.2. העברת כספים לנושה במסגרת מימוש שעבוד שנעשה לטובתו לפי הוראות סעיף 11.1 לעיל, ויראו מימוש שעבוד כאמור כמשיכת כספים בידי העמית לפי הוראות סעיף 23 לחוק קופות גמל.

13. חובת נאמנות ואיסור אפלייה

בניהול נכסי קופת הגמל, במתן שירות לעמיתים ובמילוי שאר תפקידיה לפי הוראות חוק קופות גמל, תפעל החברה המנהלת באמונה ובשקיפה לטובת כל אחד מעמיתה, לא תפלה בין הזכויות המוקנות לאותם עמיתים ולא תעדיף כל ענין וכל שיקול על פני טובתם.

14. תשלומים לקרן

14.1. העמיתים ומעסיקהם ישלמו לקרן תשלומים חודשיים רצופים בשיעורים ובאופן כפי שיוסכם ביניהם מפעם לפעם, ובכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.

14.2. המעסיק חייב להעביר את הכספים לחשבון העמית בקרן (הן את חלק העובד והן את חלק המעסיק) לא יאוחר מ- 7 ימי עסקים מיום תשלום המשכורת החודשית לעובד (ובכל מקרה לא יאוחר מ- 15 ימים מתום החודש שבעדו על המעסיק לשלם את המשכורת לעובד). לא הפקיד המעסיק תשלומים בעד עובדו במועדים הקבועים בסעיף זה, ישלם לקרן ריבית פיגורים שנצטברה בשל חוב ריבית בעד התקופה שמתחילה ביום 16 בחודש העוקב לחודש העבודה שבעדו נדרשה הפקדת התשלומים ומסתיימת במועד התשלום בפועל.

14.3. בגין איחור בהעברת ההפרשות ישלם המעסיק לקרן ריבית בשיעור שלא יפחת מריבית הפיגורים שמפרסם החשב הכללי במשרד האוצר כשיעורה מעת לעת לפי הוראות ההסדר התחיקתי או שיעור תשואת הקרן בפועל (הגבוה מבין השניים). כמו כן תהא הקרן רשאית, על פי שיקול דעתה, לדרוש מהמעסיק כל פיצוי המגיע לה על פי כל דין. הסכומים שיעביר המעסיק בהתאם לסעיף זה ייזקפו תחילה לחשבון התשלומים שחב בהם המעסיק ולבסוף לחשבון הריבית, ואולם ריבית פיגורים תחול גם על חוב ריבית.

14.4. עמיתה ששהתה בחופשת לידה כהגדרתה בחוק עבודת נשים, התשי"ד-1954, וקיבלה דמי לידה מהביטוח הלאומי עם חזרתה לעבודה ינוכה משכרה ויופרש ע"י המעסיק התשלום לקרן בגין תקופה זו. המעסיק ימשיך להפריש את חלקו מידי חודש בחודשו במהלך תקופת חופשת הלידה.

15. ניהול חשבונות העמיתים בקרן

15.1. ניהול נכסי קופת הגמל וזכויות העמיתים :

15.1.1. החברה המנהלת תנהל עבור כל עמית חשבון נפרד ובו תרשום את הפקדות העמית (והפקדות המעסיק (ביחס לעמית שכיר) כפי שהתקבלו בגין העמית בציון תאריכי קבלתם בפועל, הרווחים שנצברו בגינם

והסכומים ששולמו מחשבון העמית על פי האמור בתקנון זה בציון תאריך התשלום.

15.1.2. החברה המנהלת תהא רשאית למסור למעסיק מידע אודות הסכומים שהפקיד לחשבונות במעמד שכיר של עובדיו בקרן וכן את מועדי הפקדת הסכומים האמורים.

15.1.3. בחשבון העמית תיעשה הפרדה נוספת בין רכיבים שונים שלו, אם וככל שהדבר יחוייב על פי הוראות הדין.

15.2. סכומים אשר ניתן לגבות מנכסי הקרן ומחשבונות העמיתים

15.2.1. החברה המנהלת לא תגבה מנכסי הקרן, מחשבונות העמיתים בקרן, מתשלומים המועברים לקרן, או מתשלומי הקרן לעמיתים או למוטבים אלא את אלה:

15.2.1.1. דמי ניהול שייקבעו לפי הוצאות שהוציאה החברה המנהלת בפועל בכפוף לשיעור מירבי שלא יעלה על הקבוע בהוראות ההסדר התחיקתי.

15.2.1.2. הוצאות ישירות בשל ביצוע עסקאות בנכסי הקרן, לפי המפורט להלן וכפי שיקבע מעת לעת בהסדר התחיקתי:

15.2.1.2.1. עמלות קנייה ומכירה של ניירות ערך סחירים ועמלות הנובעות באופן ישיר מקנייה או מכירה של נכסים שאינם ניירות ערך סחירים;

15.2.1.2.2. דמי שמירה בשל ניירות ערך סחירים וכל עמלה שגובה מי שמבצע משמורת ניירות ערך (הקסטודיאן);

15.2.1.2.3. מיסים החלים על הקרן, על נכסיה, על הכנסותיה ועל עסקאות שנעשו בנכסיה;

15.2.1.2.4. הוצאה הנובעת מהשקעה של הקרן בניירות ערך לא סחירים שאינם של צד קשור או ממתן הלוואה למי שאינו עמית, או למי שאינו צד קשור, אם אין ההוצאה משולמת לצד קשור;

15.2.1.2.5. הוצאה הנובעת מהשקעה של קופת גמל בזכויות במקרקעין שאינן של צד קשור;

15.2.1.2.6. הוצאה בעד ניהול תביעה או תובענה שהגישה החברה המנהלת בשל השקעה של כספי קופת גמל שבניהולה;

15.3. החברה המנהלת תשקיע את התשלומים, רווחי ההשקעות ותמורת מכירתן או פדיונו בהשקעות, או תשמש בהם בכל דרך אחרת לפי שיקול דעת החברה המנהלת ובכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.

15.4. כל עמית יהא רשאי בכל עת לעיין בחשבונו ובנתונים לפיהם נקבע השיעור בתקופת החשבון הקודמת או בתקופת החשבון הקודמות. המעסיק יוכל לקבל נתונים בדבר הפקדותיו לזכות העמית.

16. דמי השתלמות

16.1. עמית אשר שילם לקרן תשלומים חודשיים כמפורט לעיל, במשך תקופה כפי שיקבע בהוראות הדין מפעם לפעם, יהיה זכאי לצאת מפעם לפעם להשתלמות בארץ או מחוצה לה, ולקבל לצורך זה דמי השתלמות כאמור להלן בכפוף לנהלים שיקבע דירקטוריון החברה המנהלת ולהוראות הדין. אישור יציאת העמית להשתלמות על פי הנהלים וההוראות כאמור, יהא בידי מי שיוסמך לעניין זה על ידי דירקטוריון החברה המנהלת.

16.2. דמי השתלמות יהיו בכפוף להוראות הדין, בגובה הסכום שידרש לכיסוי כל הוצאות ההשתלמות על פי תוכנית השתלמות שנמסרה לחברה המנהלת על ידי העמית, אולם בכל מקרה לא יעלה גובה דמי השתלמות על גובה הסכום שהצטבר בחשבון העמית.

16.3. לא ניצל העמית את דמי ההשתלמות או חלק מהם למטרת השתלמות תוך התקופה של 72 חודשים, הוא יהא רשאי לאחר תום 72 חודשים מהמשיכה האחרונה, למשוך את הכסף שהצטבר בחשבון העמית – במלואו או בחלקו לכל מטרה שהיא, ויתרה בתוספת רווחים תעמוד לרשותו בכל עת.

17. זכאות לכספים הצבורים בחשבון העמית

17.1. לא ניצל העמית את זכותו לקבלת דמי השתלמות, יהיה העמית זכאי לקבל לאחר תום 72 חודשים, לכל מטרה שהיא, בכפוף להוראות הדין, את חלקו בחשבון העמית בקרן, באישור החברה המנהלת.

17.2. בתום 72 חודשי חסכון, יהיה העמית רשאי, שלא להוציא את הכספים שהצטברו לזכותו, והוא ימשיך לחסוך בקרן ולצבור רווחים בגין סכומי החסכון ככל שהדבר יחוייב על פי דין. רווחים אלה יחובו במס בהתאם להוראות הדין.

17.3. במקרה של משיכת חלקית של הכספים תועבר יתרת הכספים לחשבון נזיל החסום להפקדות, ההפקדות תופקדנה בחשבון השוטף ובו תתחיל יצירת הותק מחדש.

17.4. הכספים שנותרו בחשבון הנזיל החסום, לאחר משיכת חלק מהחסכונו, ימשיכו לשאת רווחים בהתאם לכללי הקרן.

17.5. בפטירתו של עמית, ישולם הסכום שהצטבר בקרן בחשבון העמית בכפוף להוראות הדין, בהתאם לאמור בסעיף 22 להלן.

17.6. אם ימשכו כספים לפני המועד בו זכאי היה העמית למשוך את הכספים שבחשבונו בפטור ממס – ינוכה מס על פי הוראות הדין.

18. פרישה לגמלאות

18.1. פרש עמית לגמלאות, בגיל הפרישה לפי דין, יהא זכאי לקבל - בכפוף להוראות הדין (לרבות בדבר ותק מינימאלי) - את הכספים שנצברו בחשבונו, כולל חלק המעסיק והרווחים שנצברו.

18.2. פרש עמית בקרן מעבודתו ויצא לגמלאות יהיה זכאי להמשיך ולהיות עמית בקרן.

18.3. עמית בקרן שפרש לגמלאות יהיה זכאי להשתמש בכל הכספים העומדים לזכותו לצרכי השתלמות.

19. תשלום כספים לעמיתים

תשלום כספים לעמיתים ייעשה בהתאם להוראות כל דין; היה ויבקש עמית למשוך כספים טרם הגיע מועד נזילותם לפי דין, והוראות הדין איפשרו זאת, ינוכו מכספים אלה שיעורי מס כמתחייב.

20. מועדי התשלום לעמית המושך כספים

חברה מנהלת תשלום לעמית הזכאי לכספים על פי הוראות תקנון זה, אשר העביר לה בקשה למשיכת כספים המגיעים לו מן הקופה, כולם או חלקם, בתוך 4 ימי עסקים ממועד קבלת הבקשה בקופה כשהיא מלאה ושלמה (להלן: "המועד שנקבע לתשלום הכספים") ואולם אם חל מועד קבלת הכספים באחד משלושת ימי העסקים הראשונים בחודש פלוני, רשאית הקרן לדחות את מועד התשלום ליום העסקים הרביעי באותו חודש; ביקש העמית לקבל את הכספים בתשלומים חודשיים רצופים, תעביר לו הקרן את התשלומים ביום העסקים הראשון בכל חודש.

21. דיווח לעמית המושך כספים

החברה המנהלת תשלח לעמית מושך דו"ח על המשיכה, וזאת תוך 10 ימי עסקים מיום תשלום הכסף לעמית. הדוח יכיל לפחות את הסעיפים הנדרשים בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי.

22. דמי ניהול

עמיתי הקופה יחוייבו בדמי ניהול ובכל הוצאה אחרת כפי שיותר לגבות לפי דין; דמי הניהול יהיו בגובה הוצאותיה בפועל של החברה המנהלת בגין ניהולה של הקרן. החברה המנהלת פועלת שלא למטרות רווח.

23. זכאות לכספי עמית שנפטר

הוראות כלליות לענין הוראת מינוי מוטבים

23.1. עמית מצטרף ימסור לחברה המנהלת הוראת מינוי מוטבים בגין הסכומים שיעמדו לזכותו בחשבון ערב פטירתו. הוראת המוטבים תימסר באחת מבין הדרכים המפורטות להלן:

23.1.1. קבלת עותק מקורי של הוראת מינוי המוטבים; לעניין זה, מסמך החתום בחתימה גרפית ממוחשבת המקיימת את הוראות הממונה, ייחשב כעותק מקורי.

23.1.2. קבלת העתק מהוראת המוטבים באמצעות בעל רישיון, בצירוף הצהרה של בעל הרישיון לפיה הוראת המוטבים נחתמה לפניו ושעמית זוהה על ידו.

23.1.3. קבלת העתק של הוראת המוטבים, ובכלל כך באמצעות מדיה דיגיטלית, או אם מסר העמית מסמך מקור של הוראת המוטבים לבעל רישיון ובעל הרישיון העבירו לחברה המנהלת במדיה דיגיטלית, ובלבד שהחברה המנהלת תתקשר לעמית עם קבלת הוראת המוטבים, ותודיע לו, לאחר שזוהה העמית בהתאם להוראות הממונה בעניין מענה לעמיתים הפונים למוקדים הטלפונים של גוף מוסדי, כי התקבלה אצלה הוראת מוטבים כאמור, תפרט בפניו את תוכנה של ההוראה ותתעד את השיחה עמו.

23.2. פרטים אודות המוטבים יכללו לפחות את הנתונים הבאים:

23.2.1. שם פרטי;

23.2.2. שם משפחה;

23.2.3. מספר הזהות (או מספר דרכון לתושב זר);

23.2.4. חלקו של המוטב באחוזים;

23.2.5. במידה והמוטב הוא תאגיד – שם התאגיד, כתובתו ומספר הח.פ. שלו או המקביל שלו אם התאגיד הוא תאגיד זר.

23.3. במידה שהעמית המצטרף לא מסר לקופה הוראה למינוי מוטבים או לא מסר את הנתונים המצוינים בסעיפים 23.2.1 עד 23.2.3 או 23.2.5 לעיל בגין המוטבים, תודיע החברה המנהלת לעמית המצטרף במועד ההצטרפות או סמוך לאחר מכן, כי עד שלא ימסור את הנתונים האמורים, תנהג החברה המנהלת כאילו לא מינה מוטבים ויחול האמור בסעיף 23.8 להלן.

23.4. אין בהוראות תקנון זה כדי להכליל סכומים העומדים לזכות מוטבים של עמית שנפטר כחלק מעיזבונו של העמית.

23.5. עמית רשאי לבצע שינויים בהוראת מינוי המוטבים בחשבונו בקרן, אם ימסור לקרן או לנציג מטעמה את הוראת המוטבים החדשה בדרכים המפורטות בסעיף 23.1 לעיל.

קיימת הוראת מינוי מוטבים

- 23.6 מסר העמית לחברה המנהלת, בטופס ההצטרפות או באופן אחר הוראת מינוי מוטבים כאמור בסעיף 23.1 לעיל, ישולמו הכספים למוטבים בהתאם להוראות אלה:
- 23.6.1 נקבע כמוטב בן זוגו של העמית ללא נקיבת שמו, יהיה המוטב מי שהיה בן זוגו בעת הפטירה. לא היה לעמית בן זוג בעת הפטירה יחולו הוראות סעיף 23.8 להלן.
- 23.6.2 נקבעו מוטבים אחדים ולא נקבעו חלקיהם, יחולקו הסכומים בחלקים שווים ביניהם.
- 23.6.3 קבע העמית חלקיהם של חלק מהמוטבים בלבד, תחולק יתרת הסכומים באופן שווה בין המוטבים שחלקם לא נקבע;
- 23.6.4 ניתנה הוראת מוטבים לפיה המוטבים יהיו יורשיו על פי דין או הזוכים על פי צוואתו, יראו בהם כמוטביו של העמית וחלוקת הסכומים תהיה בהתאם לצו הירושה או צו קיום הצוואה, לפי העניין.
- 23.6.5 כברירת מחדל במקרה של אי מילוי פרט בפרטי המוטבים המפורטים בסעיף 23.2 לעיל ועד שלא ימסור העמית הוראות למינוי מוטבים ברורות ומלאות, יראו במינוי החסר כאילו לא ניתנה הוראת מוטבים והכספים יועברו ליורשי העמית על פי דין או על פי צו קיום צוואה.
- 23.6.6 ניתנה הוראת מוטבים שלא ניתן להבין את משמעותה, תנהג החברה המנהלת כאילו לא ניתנה הוראת מוטבים מעולם ויחולו הוראות סעיף 23.8 להלן.

מינוי מוטבים בצוואת העמית

- 23.7 קבע עמית בצוואתו הסדרים באשר לחלוקת הכספים בקופות גמל (תוך התייחסות מפורשת לקופת גמל או לקרן השתלמות) אזי יראו בהוראת הצוואה כהוראת מוטבים ונכסי העמית בקרן יחולקו למוטבים הקבועים בצוואה בהתאם להוראות הצוואה שנתקיימו כל התנאים המפורטים להלן:
- 23.7.1 תאריך הצוואה מאוחר לתאריך האחרון בו נתן העמית הוראת מוטבים לחברה המנהלת (ככל שנתן);
- 23.7.2 העתק מצוואתו של העמית נמסר לחברה המנהלת לפני חלוקת הכספים;
- 23.7.3 הצוואה אושרה על ידי צו קיום צוואה.

לא קיימת הוראת מינוי מוטבים

23.8. לא נתן העמית הוראת מינוי מוטבים, תחלק החברה המנהלת את נכסי העמית בקרן בהתאם להוראות המפורטות להלן:

23.8.1. עמית שנפטר וציווה ליורשיו את הסכומים העומדים לזכותו בחשבונות הקרן או שציווה להם את כל נכסיו יהיו היורשים על פי הצוואה זכאים לקבל מהחברה את הסכומים העומדים לזכותם בחשבונות הקרן באותם החלקים ביניהם או באותם סכומים כאמור בצוואה בתנאי שהיורשים על פי הצוואה המציאו לחברה המנהלת עותק מאושר על ידי בית המשפט או בית הדין של צו קיום הצוואה שניתן על ידי בית המשפט או בית דין מוסמך בישראל.

23.8.2. ניתן צו ירושה על עזבונו של העמית שנפטר, תחלק החברה המנהלת את נכסי העמית בקרן ליורשים שנקבעו בצו הירושה בהתאם לחלקים להם הם זכאים על פי דין כמפורט בצו הירושה ובלבד שיומצא לחברה המנהלת העתק שניתן על ידי רשם לענייני ירושה או בית משפט או בית דין מוסמך בישראל כשהוא מאושר על ידי אותה רשות כי העתק הצו נכון ומתאים למקור.

מות מוטב

23.9. נפטר מוטב לפני העמית ולא ניתנה הוראת העמית מה יעשה בחלקו של המוטב שנפטר, יזכו בחלקו יורשי המוטב בהתאם לצו קיום צוואה או צו ירושה, ובהעדר יורשים למוטב שנפטר, יחולקו נכסי העמית בין המוטבים הנותרים בהתאם לחלקם היחסי. בהעדר מוטבים נוספים, ייחשב הדבר כאילו לא ניתנה הוראת מוטבים וינהגו לפי הוראות סעיף 23.8 לעיל.

23.10. נפטר מוטב לאחר מות העמית ולפני שהועברו הכספים לזכותו, החברה המנהלת תעביר את הכספים ליורשי המוטב בהתאם לצו ירושה או צו קיום צוואה, לפי הענין, ובכפוף לכך שיורשי המוטב ימציאו הוכחות לזכאותם להנחת דעת החברה המנהלת.

23.11. בכפוף לכל דין ובתקרה הקבועה בו, יהיו כספים ששולמו לאחר מות העמית, כאמור לעיל, פטורים ממס.

24. קבלת מידע על חשבון העמית בקרן

24.1. הוראות כלליות

עמית יהא רשאי לקבל מידע על חשבונו בקרן או מידע כללי על הקרן באמצעות פניה לחברה המנהלת, או באמצעות אתר האינטרנט שלה בהתאם להוראות הממונה לעניין זה.

24.2. דרכי ההתקשרות עם העמית

24.2.1. משלוח הודעות לעמיתים ייעשה בהתאם לכתובת שעדכן העמית את החברה המנהלת, או בהתאם לכתובת שקיבלה החברה המנהלת לפי הוראות ההסדר התחיקתי.

24.2.2. לא מסר העמית כתובת לחברה המנהלת, משלוח ההודעות ייעשה לכתובת העמית כפי שהיא מופיעה במרשם האוכלוסין, כל עוד לא מסר כתובת אחרת.

24.2.3. משלוח הודעות לעמיתים אפשר וייעשה באמצעות הדואר האלקטרוני ובלבד שהעמית נתן הסכמתו לכך בכתב, לעמית תישמר האפשרות לבקש מהחברה המנהלת לקבל הודעות באופן המצוין בסעיף 24.2.1 לעיל.

24.2.4. במקרה של ניתוק הקשר עם העמית או עם מוטבי העמית תפעל החברה המנהלת לאיתור העמית או המוטבים כאמור בתקנות האיתור.

24.3. דין וחשבון תקופתי לעמית

24.3.1. החברה המנהלת תשלח לעמית דין וחשבון שנתי ורבעוני בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי.

25. החברה המנהלת לא חייבת לשלוח דיווח רבעוני לעמיתים שלא הפקידו כספים לקרן במהלך הרבעון הרלוונטי, ובלבד שיתרת החיסכון המצטבר שלהם נמוכה מסך של 50,000 ש"ח.

26. שונות

26.1. סיום חברות עמית בקרן

26.1.1. עמית יחדל להיות עמית בקרן במקרה שמשך או העביר את חלקו בנכסי הקרן.

26.1.2. עמית יחדל להיות עמית בקרן במותו, אז יחולו על כספי העמית הוראות סעיף 23 לעיל.

26.2. תיקון תקנון הקרן

החברה המנהלת תהיה רשאית לתקן תקנון זה בהתאם להוראות סעיף 17 לחוק קופות הגמל ובהתאם להוראות שהורה הממונה לעניין זה; החברה המנהלת תמסור הודעה לעמיתיה על שינוי בתקנון הקרן או תפרסם הודעה לציבור על שינוי כאמור, בהתאם להוראות הממונה.