

תכנית לקרן השתלמות

שם הקופה – "ילין לפידות- קרן השתלמות"

.1

1.1 פירושים

מלבד אם תוכן הכתוב יחייב אחרת יהא בתקנון זה פירוש המונחים הבאים כדלקמן:
ההסדר התחיקתי - חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה – 2005 (להלן: "חוק קופות הגמל") התקנות 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 הנדונה כפי שיהיו בתוקף מזמן לזמן;

עמית - כהגדרתו בהסדרת התחיקתי;

עמית קיבוץ - כהגדרתו בהסדר התחיקתי;

עמית עצמאי - כהגדרתו בהסדר התחיקתי;

עמית שכיר - כהגדרתו בהסדר התחיקתי;

עמית חבר קיבוץ - עמית אשר במועד הצטרפותו לקרן הינו חבר קיבוץ;

החברה - ילין-לפידות- ניהול קופות גמל בע"מ

מסלול - נכסים של קרן ההשתלמות המתנהלים באופן נפרד משאר נכסי הקרן, כנגד אותם נכסים מנוהלים חשבונות של עמיתים להם שייכים אותם נכסים.

1.2 מילים הכתובות בלשון יחיד יכללו גם את הרבים ולהפך, לשון זכר תכלול לשון נקבה ולהפך אלא אם כן נקבע במפורש אחרת בגוף תקנון זה. מילים שהוראתן אנשים תכלולנה גם התאגדויות ותאגידים.

1.3 מובהר בזה כי בכל מקרה של סתירה בין האמור בתקנון זה לבין האמור בהסדר התחיקתי יגבר ההסדר התחיקתי.

2. מטרת הקרן

א. לאפשר לעמיתים תכנית חסכון לתקופה של 6 שנים, בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי. לאחר תקופה זו יכול עמית לפעול באחת משתי הדרכים הבאות:

1. למשוך הכספים בכפוף להסדר התחיקתי שיהיה בתוקף באותה עת.

2. להעביר כספי הקרן לקופת תגמולים אחרת, על פי האמור בהסדר התחיקתי.

ב. לאפשר לעמיתים השתלמות מקצועית בארץ ובחוץ לארץ, באישור המעביד ובכפוף לתקנון הקופה ולהסדר התחיקתי.

3. הצטרפות לקרן

- 3.1.1 עמית המעוניין להצטרף לקרן, יגיש טופס בקשת הצטרפות לקרן, בנוסח שיימסר לו, כשהוא ממלא כראוי וחתום על ידו ובצרוף אותן ראיות שתדרוש ממנו החברה המנהלת בדבר מעמדו כשכיר, עצמאי או חבר קיבוץ ובדבר כל פרט אחר הנחוץ לאישור חברותו בקרן, כפי שתקבע החברה המנהלת.
- 3.1.2 עמית שכיר יחתים על טופס בקשת הצטרפות גם את מעבידו ועמית חבר קיבוץ יחתים גם את מזכיר הקיבוץ. עמית עצמאי יידרש לחתום גם על אישורים והצהרות מתאימים ולמסור פרטים מזהים ואחרים, ככל שהדבר יידרש על-פי ההוראות לאיסור הלבנת הון. יובהר כי עמית חבר קיבוץ רשאי לייפות את כוחו של הקיבוץ ולהמחות לקיבוץ את כל זכויותיו וחובותיו בקופה.
- 3.1.3 החברה המנהלת רשאית לאשר הצטרפות של עמית ללא סייג, או לאשרה בסייגים שיקבעו, או לסרב לאשרה - זאת, על פי שיקול דעתה, מבלי שתהיה חייבת לנמק את ההחלטה.
- 3.1.4 אדם לא יחשב כעמית בקרן בטרם אישרה החברה המנהלת את הצטרפותו ובכפוף לסייגים שקבעה (ככל שקבעה) באישור הצטרפות, ובטרם הופקד בגינו לפחות תשלום אחד לקרן.
- 3.1.5 בכפוף להסדר התחיקתי, ניתן יהיה להצטרף לקרן באופן שמועד הצטרפות ייקבע רטרואקטיבית, זאת בתנאי שישולמו הפרשים המתאימים, כפי שייקבע ע"י החברה המנהלת, ובלבד שבכל מקרה לא ייקבע מועד הצטרפות רטרואקטיבי, שיחול לפני תחילת שנת המס בה הופקדו הכספים הראשונים בקרן, כאמור.
- 3.1.6 אושרה הצטרפותו של עמית לקרן, תחל חברותו ביום ההפקדה או ביום ההשקעה הקרוב שלאחר הפקדת כספים ראשונים בקרן, או ב- 1 לחודש שלגביו הופקדו כספים אם ההפקדה היא להצטרפות רטרואקטיבית (אך בכל מקרה לא לפני תחילת שנת המס שבה הופקדו, כאמור לעיל), בכפוף להסדר התחיקתי.

4. א. מעבר מקרן אחרת וצבירת ותק

העברה מקרן אחת לקרן אחרת וחישוב מנין שנות הוותק יהיה בכפוף להסדר התחיקתי.

ב. דיווח לעמיתים

מדי שנה וכן בכל מועד אחר שנקבע בהסדר התחיקתי, תדווח הקרן לעמיתיה פירוט כל תשלומי העמית והמעביד שהופקדו, תוך הפרדה בין התשלומים ותוך ציון סכומי הקרן והרווחים, נטו לאחר דמי ניהול, שנצברו עליהם, וכן כל פרט אחר כנדרש בהסדר התחיקתי.

5. זכויות העמיתים בקרן**א. יציאות להשתלמות**

1. השתלמויות בארץ – יותרו לאחר 3 שנות חברות בקרן.
- לצורך חשוב הותק לענין יציאה להשתלמות יובא בחשבון הותק שנצבר בקרן השתלמות אחרת, ובתנאי שהעברה מקרן אחרת לקרן זו נעשתה כאמור בסעיף 4 לעיל ובכפוף להסדר התחיקתי.
- לאחר מכן, ניתן יהיה לצאת להשתלמות בארץ בכל שנה, בתנאי שלא יימשך סכום העולה על סכום או שיעור שנקבעו, בהוראות לפי פקודת מס הכנסה.
2. השתלמויות בחו"ל – יותרו לאחר 3 שנות חברות בקרן – מדי 3 שנים.

יציאות להשתלמות בארץ – שלגביהן לא ידרשו משיכות העולות על הקבוע בפקודת מס הכנסה מהיתרה הצבורה בקרן בעת משיכתן – לא יפגעו בצבירת הותק להשתלמות בחו"ל.

3. בכפוף לס"ק 1-2 לעיל, לפני מלאת 6 שנות חברות בקרן – ניתן למשוך כספים באישור החברה להשתלמות פעם ב-12 חודשים – הכל כקבוע בהסדר התחיקתי.

4. כ"השתלמות" בגינה תאשר החברה משיכת כספים בחלוף שנות חברות, אך בטרם חלפו שש שנות חברות בקרן, יחשבו כל אחד מאלה:

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

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

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

ד. כל צורת השתלמות מקצועית אחרת אשר תאושר ע"י החברה, למעט לימודים אקדמאיים, בכפוף להסדר התחיקתי בנוסף או במקום האמור לעיל.

ב. משיכת כספים

בפטירת עמית ו/או בתום 6 שנות חברות (ללא משיכות) – ניתן למשוך את כל הסכום שהצטבר או חלק ממנו – לכל מטרה שהיא, בכפוף להסדר התחיקתי. עמיתים שהגיעו לגיל הפרישה, כהגדרתו בהסדר התחיקתי יוכלו לפעול כמצויין לעיל, החל מתום 3 שנים ממועד התשלום הראשון לקרן.

ג. שינוי סטטוס של עמית

הקרן לא תוסיף לקבל הפקדות עבור עמית שכיר שעבר למקום עבודה אחר, בו אין המעסיק מפקיד עבור העובד כספים לקרן השתלמות, או עבור עמית שהפך לעצמאי. משיכת כספים במקרים האמורים, תיעשה בכפוף להסדר התחיקתי.

ד. נוהל הגשת בקשות להשתלמות, אישורו וביצוען

1. הבקשה ליציאה להשתלמות תוגש לחברה על גבי טופס מיוחד.
2. את הבקשה יש להגיש 3 חודשים לפחות לפני מועד היציאה להשתלמות, כדי לאפשר לחברה לדון בבקשה וכדי שתהיה שהות למבקש להשיג את המסמכים הדרושים.
3. אל הבקשה ליציאה להשתלמות יש לצרף מסמכים המאשרים את תכנון ההשתלמות כגון:

- התכתבות על מקום ההשתלמות.
- אישור המעביד.
- הסכמה או הזמנה ממקום ההשתלמות (במקרה של מחקר).
- הרשמה לוועידה או כנס.
- הרשמה לסיור מקצועיים קבוצתי.
- פירוט תכנית ההשתלמות.
- תוכנית מפורטת של הסיור בחו"ל, עם ציון ימי השהייה לפי היעד נושאי ההשתלמות.

4. בנוסף ומבלי לגרוע מהאמור לעיל, בקשת היוצא להשתלמות תכלול התחייבות לדווח על השתלמותו, בתוך חודשיים ממועד שובו ארצה, וזאת לשם צבירת מידע למען יעוץ

למשתלמים שיבואו אחריו.

5. החברה תאשר את היציאה להשתלמות רק לאחר שהשתכנעה שמטרת הנסיעה היא אךן השתלמות ונעשו צעדים לתכנון השתלמות יעילה.
6. במקרה של חילוקי דעות – תעבור הבקשה לדיון נוסף במועצת המנהלים של החברה, או בפני מי שייקבע לכך על ידי מועצת המנהלים של החברה.
7. במקרה של החלטה שלילית – ניתנת לעמית זכות ערעור בפני מועצת המנהלים של החברה, או בפני מי שייקבע לכך על ידי מועצת המנהלים של החברה.
6. א. עמית ומעביד יהיו רשאים לשלם לחברה תשלומים בכפוף להסדר התחיקתי.
ב. תשלומים שישולמו לחברה על פי פיסקה (א) לעיל ייקראו להלן תקבולים.
7. א. החברה תנהל עבור כל עמית חשבון נפרד ובו יירשמו תקבולי העמית. כן יירשמו הסכומים ששולמו לו מחשבונו על פי האמור בתקנות אלה, והכל בהתאם להסדר התחיקתי.
ב. לעמית שכיר יירשמו התקבולים תוך הפרדה בין תשלומיו לבין תשלומי מעבידו.
8. החברה תשקיע את נכסי הקרן על פי שקול דעתה ובכפוף לקבוע בהסדר התחיקתי שיהיה בתוקף מת לעת.

9. בחירת מסלולי השקעה ומעבר בין מסלולים

בכפוף לאמור בסעיף 8 לעיל יתקיימו בקרן מסלולי ההשקעה הבאים:

- 9.1 מסלול כללי
נכסיו יושקעו עפ"י שק"ד החברה ובכפוף להסדר התחיקתי.
- 9.2 מסלול אג"ח
שיעור ההשקעה באגרות חוב לא יפחת מ-50% מסך נכסי המסלול. יתרת הנכסים תושקע עפ"י שק"ד החברה ובכפוף להסדר התחיקתי.
- 9.3 מסלול אג"ח מדינה (ללא מניות)
שיעור ההשקעה באגרות חוב שהונפקו בידי המדינה ו/או בערבותה לא יפחת מ-75% מסך נכסי המסלול. יתרת הנכסים תושקע עפ"י שק"ד החברה ובכפוף להסדר התחיקתי.
- 9.4 מסלול כללי ב'
נכסיו יושקעו עפ"י שק"ד החברה ובכפוף להסדר התחיקתי.
10. בכפוף להסדר התחיקתי ולאישור הממונה, תהיה הקרן רשאית להציע מסלולי השקעה אחרים או נוספים. כן תהיה רשאית הקרן לערוך, בכפוף להסדר התחיקתי ולאישור הממונה, שינויים בכללים ובמגבלות הנוגעות למסלול קיים, ובלבד שלא תעשה כן אלא לאחר שניתנה לכל העמיתים הודעה מראש כנדרש בדיון וניתנה להם אפשרות להפנות את כספיהם שבמסלול בו עומד לחול השינוי למסלולים אחרים או לקופות גמל או קרנות השתלמות אחרות.
11. עמית יהיה רשאי להפנות הפקדות או יתרות קיימות בחשבונו ליותר ממסלול השקעה אחד, בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי ותקנון זה.
12. עמית שלא ציין בעת הצטרפותו לקרן, לאיזה מסלולים הוא מבקש להפנות את הכספים המופקדים על-ידו בחשבון, ייחשב כאילו הורה להפקידם במסלול כללי, זאת כל עוד לא ייתן העמית הוראה אחרת. חלקו של כל עמית בחשבונות הקופה ייקבע בהתאם להסדר התחיקתי.
13. החברה תפתח לכל אחד מהמסלולים, בנפרד, חשבון עו"ש, חשבון ניירות ערך וכל חשבון אחר לו היא תזדקק, בתאגיד בנקאי ו/או אצל חבר בורסה בו ינוהלו כספי המסלול בנפרד מכספי החברה,

כספי קופות גמל ו/או קרנות השתלמות אחרות וכספי מסלולים אחרים שהיא מנהלת או תנהל.

14. פעולות השקעה, קניה ומכירה של ניירות ערך, תבוצענה עבור כל מסלול בנפרד, אולם ניתן יהיה לבצע עסקאות עבור עמיתי הקרן בהוראות מרוכזות. הוראות מרוכזות יבוצעו במתכונת שנקבעה למנהלי תיקים בחוק הסדרת העיסוק בייעוץ השקעות, בשיווק השקעות ובניהול תיקי השקעות, התשנ"ה-1995.

15. החברה לא תבצע עסקאות בניירות ערך בין המסלולים אלא רק דרך מנגנון השוק (בורסה או שוק מוסדר).

16. ההנהלה רשאית לקבוע לכל מסלול בנפרד את מספר העמיתים הרשאים להצטרף אליו.

17. ההנהלה רשאית לקבוע מעת לעת לכל מסלול את סכום המינימום לחשבון במסלול.

18. רווחי ההשקעות של מסלול יהיו שייכים רק לעמיתי אותו מסלול.

19. מעבר בין מסלולים

עמית רשאי בכל עת להורות לחברה להעביר כספים ממסלול אחד למסלול אחר ע"י מתן הוראה בכתב לחברה, העברות כאמור יתבצעו בדרך ובמועדים הבאים:

19.1 העמית הגיש בקשה בנוסח שיקבע ע"י החברה המנהלת מעת לעת.

19.2 העברת הכספים ממסלול למסלול תיעשה בתוך 3 ימי עסקים ובכפוף להסדר התחקיטי.

19.3 החברה המנהלת רשאית לדחות ביצוע הוראות העברה, כמו גם הוראת הפניית הפקדות לחשבון העמית למסלול השקעה, במקרה שההוראה אינה ברורה, או שחסרים בה פרטים חיוניים לביצועה. במקרה כזה תודיע החברה המנהלת בהקדם האפשרי לעמית על אי ביצוע הוראתו ותבצעה במועד המוקדם ביותר האפשרי לאחר הבהרת הפרטים הנדרשים, ובלבד שהעמית אישר את הוראתו.

19.4 אם מסיבות שאינן תלויות בחברה לא מומשו השקעות בהיקף הנדרש לביצועה של ההעברה האמורה, תעביר החברה למסלול האחר רק את הסכומים שמומשו ותעשה כמיטב יכולתה לממש נכסים נוספים שיאפשרו את ביצועה המלא של הוראת ההעברה.

19.5 חלקו של כל עמית בחשבונות הקרן ייקבע בהתאם להסדר התחקיטי.

20. ערכם של נכסי הקרן יחושב, כאמור בהסדר התחקיטי.

21. במות עמית תחולנה הוראות אלה:

סכומים העומדים לזכות העמית בחשבונות החברה ישולמו כדלקמן:

I. נתן העמית לחברה הוראה בכתב, שהתקבלו בחברה לפני פטירתו ובהן ציין את מי שיקבל לאחר פטירתו את הסכומים שיעמדו לזכותו בחשבונות החברה (להלן – "הוראת הנהנים"), תבצע החברה את הוראת הנהנים. נקבעו נהנים אחדים ולא נקבעו חלקיהם, יחולקו הסכומים בשווה.

מת נהנה לפי מות העמית ולא ניתנה הוראת העמית מה ייעשה בחלקו – ייחשב הדבר כאילו מעולם לא ניתנה הוראת נהנים לטובת הנהנה שנפטר והחברה תשלם את הסכומים עומדים לזכותו של הנהנה שנפטר לנהנה הנותר בהתאם לחלקו היחסי. באין נהנה נוסף תשלם החברה בהתאם לאמור בסעיפים קטנים (III) או (IV) או (V).

עמית, שהוראת הנהנים לגביו נתנה בצוואה, כאשר תאריך הצוואה מאוחר לתאריך מתן הוראת הנהנים לחברה והדבר הובא לידיעת החברה לפני בצוע הוראת הנהנים שבידי החברה, תשלם החברה לנהנים הרשומים בצוואה, לאחר שימציאו לחברה צו קיום הצוואה או העתק מאושר ממנו.

- II. לא נתן עמית הוראת נהנים, או אם לא ניתן לבצע הוראת הנהנים, תשלם החברה את הסכומים העומדים לזכותו בקופה בהתאם לאמור בסעיפים קטנים (III) או (IV) או (V) לפי המקרה.
- III. למי שנתמנה על ידי בית משפט מוסמך בישראל להיות מנהל העזבון של עמית שנפטר.
- IV. לא נתמנה מנהל עזבון כאמור בסעיף קטן (III) או לא ניתנה לחברה הודעה על מינוי כזה, יהיו זכאים לקבל מהחברה את הסכומים העומדים לזכות העמית בחשבונות החברה, אותם היררשים המנויים בצו ירושה של העמית שנפטר, שניתן על ידי בית משפט או בית דין מסומך בישראל (להלן – "היררשים על פי דין") באותם החלקים ביניהם כנקוב בצו הירושה, בתנאי שהיררשים על פי דין המציאו לחברה העתק מצו הירושה המאושר על ידי בית המשפט או בית הדין.
- V. עמית שנפטר וציווה ליורשיו את הסכומים העומדים לזכותו בחשבונות החברה או שציווה להם את כל נכסיו (להלן – "היררשים על פי צוואה") ולא נתמנה מנהל עזבון כאמור בסעיף קטן (ג) בפסקה זו לעיל, יהיו היררשים על פי הצוואה זכאים לקבל מהחברה את הסכומים העומדים לזכותם בחשבונות החברה באותם החלקים ביניהם או באותם הסכומים כאמור בצוואה, בתנאי שהיררשים על פי הצוואה המציאו לחברת העתק מאושר על ידי בית המשפט או בית הדין, של צו קיום הצוואה שניתן על ידי בית משפט או בית דין מוסמך בישראל.
22. אין בהוראת סעיף 10 לעיל משום הכללת הסכומים העומדים לזכות הנפטר בחשבונות החברה כעזבונו.
23. עמית לא יהיה רשאי להעביר ולא יהיה רשאי לשעבד זכויותיו בחשבון אחר.
24. לא תהיה הפליה בן הזכויות המוקנות לעמיתים, והחברה תפעל לטובת העמיתים בקרן ההשתלמות בלבד ולא תעדיף כל ענין וכל שיקול על פני טובתם.
25. החברה תהא רשאית, אך לא חייבת. לתת הלוואות לעמיתיה בסכומים ובתנאים הקובעים בהסדר התחיקתי, וכן תהא רשאית, אך לא חייבת, לבטח עמיתיה בביטוח חיים או כל ביטוח אחר בכפוף להסדר התחיקתי.
26. החברה תנהל החשבונות ותיתן דוחות לעמיתים, בהתאם להסדר התחיקתי.
27. תמורת שירותי הניהול של החברה תשלם לה הקופה דמי ניהול. דמי הניהול ייגבו מן החשבונות באופן הבא:
- א. מידי חודש תנכה הקופה דמי ניהול בשיעור של עד $\frac{1}{12}\%$ (שני אחוז לשנה) מהסכום העומד לזכות כל עמית בחשבונו בסוף כל חודש.
- ב. הפקדות לקופה ומשיכות מהקופה במהלך החודש, יחויבו בדמי ניהול יחסית למספר הימים בהם הכסף היה מופקד בקופה באותו חודש.
2. דמי הניהול הנגבים יועברו לחברה, כפי שיוסכם בין הקופה לחברה.
28. על אף האמור בתקנות החברה יהיו מנהלי החברה חייבים לעשות כל פעולה אשר הסדר התחיקתי חייב עשייתה ומנועים מלעשות כל פעולה אשר ההסדר התחיקתי אוסר עשייתה.
29. א. כל עמית יציין בבקשתו להתקבל כעמית – כתובת בארץ ומיקוד לשם משלוח הודעות אליו.
- ב. החברה לא תהיה חייבת לשלוח הודעות לעמית שלא מסר כתובת בארץ לשם משלוח הודעות אליו.
- ג. 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.