

## תכנית לקרן השתלמות

# שם הקופה – "ילין לפידות- קרן השתלמות"

### 1.1 פירושים

מלבד אם תוכן הכתוב יחייב אחרת יהא בתקנון זה פירוש המונחים הבאים כדלקמן:  
**ההסדר התחוקתי** - **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 התחוקתי;

**עמית קיבוץ** - כהגדרתו בהסדר התחוקתי;

**עמית עצמאי** - כהגדרתו בהסדר התחוקתי;

**עמית שכיר** - כהגדרתו בהסדר התחוקתי;

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

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

**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 התחוקתי יגבר ההסדר התחוקתי.**

### 2. מטרת הקרן

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

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

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

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

### 3. הצטרפות לקרן

3.1.1 עמית המעוניין להצטרף לקרן, יגיש טופס בקשת הצטרפות לקרן, בנוסח שיימסר לו, כשהוא ממולא 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 ההצטרפות 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 ההצטרפות, ובטרם הופקד בגינו לפחות תשלום אחד לקרן.

3.1.5 בכפוף להסדר התחוקתי תחוקתי, ניתן יהיה להצטרף לקרן באופן שמועד ההצטרפות 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 הראשוניים בקרן, כאמור.

4.1.6 אושרה הצטרפותו של עמית לקרן, תחל חברותו ביום ההשקעה הקרוב שלאחר הפקדת כספים ראשוניים בקופה על-ידו או ב-1 לחודש שלגביו הופקדו כספים אם ההפקדה היא להצטרפות רטרואקטיבית (אך בכל מקרה לא לפני תחילת שנת המס שבה הופקדו, כאמור לעיל).

3.1.6 אושרה הצטרפותו של עמית לקרן, תחל חברותו ביום ההפקדה או ביום ההשקעה הקרוב שלאחר הפקדת כספים ראשוניים 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 התחוקתי.

#### 4. א. מעבר מקרן אחרת וצבירת ותק

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

#### ב. דיווח לעמיתים

מדי שנה וכן בכל מועד אחר שנקבע בהסדר התחוקתי, 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 התחוקתי.

#### 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 התחוקתי.

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 התחוקתי.
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 ה**תחוקתי** 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 התחוקתי. עמיתים שהגיעו לגיל הפרישה, כהגדרתו בהסדר התחוקתי 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 התחוקתי.

### ד. נוהל הגשת בקשות להשתלמות, אישורו וביצוע

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 אכן 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 התחוקתי.  
ב. תשלומים שישולמו לחברה על פי פסקה (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 התחוקתי.  
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 התחוקתי שיהיה בתוקף מת לעת. התקבולים בהשקעות כפי שאושרו בהסדר התחוקתי שיהיה בתוקף מעת לעת. הוא הדין בכל הסכומים שייכנסו לחברה בתורת רווחי השקעותיה או כתוצאה ממכירתם או פדיונם. עד מה שההסדר התחוקתי מתיר זאת. תהיה החברה רשאית להשקיע התקבולים והסכומים האחרים הנייל בכל השקעה שתקבע ע"י הדירקטוריון.
9. חלקו של כל עמית בחשבונות החברה הקרן ייקבע בהתאם להסדר התחוקתי.
10. ערכם של נכסי החברה הקרן יחושב, כאמור בהסדר התחוקתי.
11. 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 מן מסד 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 הירשיים המנויים בצו ירושה של העמית שנפטר, שניתן על ידי בית משפט או בית דין מסומך בישראל (להלן – "הירשיים על פי דין") באותם החלקים ביניהם כנקוב בצו הירושה, בתנאי שהירשיים 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 – "הירשיים על פי צוואה") ולא נתמנה מנהל עזבון כאמור בסעיף

קטן (ג) בפסקה זו לעיל, יהיו היורשים על פי הצוואה זכאים לקבל מהחברה את הסכומים העומדים לזכותם בחשבונות החברה באותם החלקים ביניהם או באותם הסכומים כאמור בצוואה, בתנאי שהיורשים 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 מנסמך בישראל.

12. אין בהוראת סעיף 10 לעיל משום הכללת הסכומים העומדים לזכות הנפטר בחשבונות החברה כעזבונו.
13. עמית לא יהיה רשאי להעביר ולא יהיה רשאי לשעבד זכויותיו בחשבון אחר.
14. לא תהיה הפליה בן הזכויות המוקנות לעמיתים, והחברה תפעל לטובת העמיתים בקרן ההשתלמות בלבד ולא תעדיף כל ענין וכל שיקול על פני טובתם.
15. החברה תהא רשאית, אך לא חייבת. לתת הלוואות לעמיתיה בסכומים ובתנאים הקובעים בהסדר התחוקתי, וכן תהא רשאית, אך לא חייבת, לבטח עמיתיה בביטוח חיים או כל ביטוח אחר בכפוף להסדר התחוקתי.
16. החברה תנהל החשבונות ותיתן דוחות לעמיתים, בהתאם להסדר התחוקתי.
17. 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  $2\% / 12$  (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.
18. על אף האמור בתקנות החברה יהיו מנהלי החברה חייבים לעשות כל פעולה אשר הסדר התחוקתי יחייב עשייתה ומנועים מלעשות כל פעולה אשר ההסדר התחוקתי אוסר עשייתה.
19. 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.