

**תקנון קרן השתלמות לשכירים ולעצמאיים**

**של**

**"מנורה מבטחים השתלמות"**

**פרק א' - הגדרות ופירושים**

**1. הגדרות ופירושים**

בתקנון זה תהיה לכל אחד מהמונחים דלהלן המשמעות שלצידם:

חשבונות הקרן בהן יופקדו כספי העמיתים לפי תקנון זה. "חשבון" או "חשבונות"

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 של החברה ו/או של הקרן כפי שיהיו בתוקף מעת לעת. "ההסדר התחיקתי"

ועדה, אשר חבריה נבחרים על ידי דירקטוריון החברה, ואשר הוסמכה לבדוק את נושאי ההשתלמות, לאשר את מענקי ההשתלמות ולדאוג לרמה נאותה של השתלמויות. "הועדה המקצועית"

מנורה מבטחים פנסיה וגמל בע"מ "החברה המנהלת" או "החברה" "הקרן" "מנורה מבטחים השתלמות" המנוהלת על החברה המנהלת בהתאם לתוכנית שאושרה על ידי הממונה וכן כל ידי המנהל, או מי שהוסמך על ידם לכך כאמור בהסדר התחיקתי, שנועדה לתשלום דמי השתלמות לעמיתים שכירים ולעמיתים עצמאיים.

סך כל הכספים וההכנסות שהתקבלו על ידי החברה עבור הקרן, בניכוי הכספים ששולמו על ידי החברה עבור הקרן בהתאם לתקנון זה, דמי ניהול, כל הוצאה אחרת אשר ניתן לגבות מהעמיתים על פי ההסדר התחיקתי ותקנון זה וכספים שהועברו על ידי הקרן לקרן אחרת, לבקשת עמית

"כספי הקרן"

כלשהו.

אפיק השקעה לכספי העמיתים המאופייין במגבלות השקעה שנקבעו בתקנון זה.	"מסלול השקעה"
אדם המשלם משכורת.	"מעביד"
קבלת כספים מהקרן לצורך השתלמות כאמור בסעיף 21 להלן.	"מענק השתלמות"
כהגדרת מונח זה בתקנות מס הכנסה או בתקנות לפי סעיף 22 לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) התשס"ה – 2005, שיחליפו אותן לעניין זה.	"משכורת"
הממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון במשרד האוצר.	"הממונה"
מנהל רשות המיסים.	"המנהל"
עמית שכיר או עמית עצמאי או עמית חבר קיבוץ, לפי העניין.	"עמית"
עמית, אשר מעבידו משלם בעדו כספים לקרן.	"עמית שכיר"
יחיד, שהכנסותיו מעסק ו/או ממשלח יד.	"עמית עצמאי"
שנה קלנדרית, דהיינו: התקופה המתחילה באחד בינואר ומסתיימת בשלושים ואחד בדצמבר.	"שנה"
תקנון הקרן, כפי שיהיה מזמן לזמן.	"תקנון"
תקנות מס הכנסה (כללים לאישור ולניהול קופות גמל), תשכ"ד-1964.	"תקנות מס הכנסה"

2. כל האמור בתקנון זה במין זכר פירושו גם במין נקבה ולהיפך, וכל האמור בתקנון זה בלשון יחיד פירושו גם בלשון רבים ולהיפך, והכל אלא אם יש בתקנון הוראה מפורשת אחרת.

3. מילים וביטויים שנתפרשו בהסדר התחיקתי, תהיה להם המשמעות שניתנה להם בהסדר התחיקתי, אלא אם יש בתקנון הוראה מפורשת אחרת.

## **פרק ב' - הוראות כלליות**

### **4. עיסוקי החברה המנהלת בשם הקרן**

4.1 החברה המנהלת תקבל כספים בשם הקרן בהתאם להסדר התחיקתי, וכן תקבל סכומים שיועברו אל הקרן מקרן השתלמות אחרת, כפוף להסדר התחיקתי, לזכות עמית בקרן. החברה המנהלת תשלם כספים בשם הקרן בהתאם להסדר התחיקתי.

4.2 החברה אינה רשאית לעסוק בכל עיסוק, אשר ההסדר התחיקתי אינו מתיר אותו באורח מפורש, אלא אם כן ניתן על כך אישור מאת הממונה.

4.3 בקרן יצטברו כספים שמשלם העמית ומשלם מעבידו של העמית, במקרה של עמית שכיר, וכן הרווחים שיהיו לקרן בגין כספים אלו, והכל בניכוי דמי ניהול וכן בניכוי כל הוצאה אחרת אשר ניתן לגבות מהעמיתים על פי ההסדר התחיקתי ותקנון זה.

### **5. התחייבויות החברה המנהלת**

5.1 החברה תהיה חייבת לעשות כל פעולה אשר ההסדר התחיקתי מחייב בעשייתה ותהיה מנועה מלעשות כל פעולה אשר ההסדר התחיקתי אוסר לעשותה.

5.2 ספרי החשבונות של הקרן וכל מסמכיה ודוחותיה ייערכו בהתאם לדרישות ההסדר התחיקתי, ויהיו נפרדים מספרי החשבונות, המסמכים והדוחות של החברה ושל כל קופה גמל אחרת שהחברה מנהלת או תנהל.

5.3 החלטות החברה בכל הקשור להפעלת וניהול הקרן, כפי שיתקבלו מעת לעת, מהוות חלק בלתי נפרד מתקנון זה, וזאת בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.

### **6. העברה ושעבוד**

זכויות עמית בקרן אינן ניתנות להעברה ו/או לשעבוד בכל דרך שהיא, והכל בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.

### **7. איסור הפליה**

לא תהיה הפליה בין הזכויות המוקנות לעמיתים בקרן.

### **8. כפיפות להסדר התחיקתי**

8.1 הוראות התקנון, פעילות החברה ו/או הקרן וזכויות העמיתים בקרן כפופים להוראות ההסדר התחיקתי.

8.2 חל שינוי בתנאי ההסדר התחיקתי המחייב תיקון של תקנון זה, יתוקן תקנון זה בהתאם להנחיות הממונה. למען הסר ספק מובהר בזה, כי כל שינוי בתקנון זה יחייב קבלת הסכמת הממונה מראש ובכתב.

## פרק ג' - הצטרפות לקרן

### 9. הצטרפות לקרן

- 9.1 אדם המבקש להצטרף לקרן, בין כעמית שכיר ובין כעמית עצמאי, יגיש בקשה בכתב לחברה בהתאם לטפסי ההצטרפות לקרן, והחברה תחליט, לפי שיקול דעתה הבלעדי, אם לאשר את בקשת ההצטרפות האמורה.
- 9.2 אדם המבקש להצטרף לקרן וכן עמית ימציאו לחברה העתק של תעודת הזיהוי, ומסמכים אחרים שיידרשו על ידי החברה.

### 10. חובות העמית והמעביד

- 10.1 עמית ו/או מעביד (במקרה שהעמית הינו עמית שכיר) יהיה חייב למלא אחר כל החובות המוטלות עליו על פי תקנון זה וההסדר התחיקתי.
- 10.2 עמית יהיה חייב למסור לחברה בדייקנות ובשלמות כל פרט שיידרש על ידה לצורך חברותו בקרן וקשריו עם הקרן.
- 10.3 מעביד יהיה חייב למסור לחברה בדייקנות ובשלמות כל פרט שיידרש על ידה לצורך הבטחת זכויות העמיתים, שהינם עובדיו, בקרן וקשריהם עם הקרן.

## פרק ד' - תשלומים לקרן

### 11. גובה התשלומים לקרן

- 11.1 מעביד יעביר לקרן את הכספים המגיעים ממנו בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי בשיעורים כדלקמן:
- א. תשלום המעביד בגובה שיוסכם בינו לבין העובד ובכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.
- ב. תשלום העמית השכיר בגובה של לפחות 1/3 מהגובה תשלום המעביד כאמור לעיל.
- 11.2 עמית עצמאי ישלם לקרן כספים בגובה שיקבע על ידו לפי שיקול דעתו, והכל בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.

### 12. מועדי התשלום

- 12.1 תשלומים לקרן כאמור בסעיף 11.1 לעיל ייעשו על ידי המעביד במזומן ובמועד הקבוע בהסדר התחיקתי.
- 13.2 תשלומים לקרן כאמור בסעיף 11.2 לעיל ייעשו על ידי עמית עצמאי במזומן ובמועדים שיקבעו על ידו לפי שיקול דעתו, והכל בכפוף להסדר התחיקתי.

**13. פיגורים בתשלום על ידי המעביד**

לא שילם המעביד את הכספים המגיעים ממנו בלבד ו/או ממנו ומהעמית השכיר במועד כאמור בסעיף 12.1 לעיל, יהיה המעביד חייב והחברה המנהלת תקבל מהמעביד על סכומים אלה ריבית פיגורים בשיעור שיקבע מעת לעת על ידי החברה ושלא יפחת משיעור ריבית הפיגורים בשל איחור בהעברת כספים מהמערכת הבנקאית שמפרסם החשב הכללי של מדינת ישראל מעת לעת, והכל בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.

**פרק ה' - חשבונות, רווחים, דמי ניהול**

**14. ניהול החשבונות וחלוקת ההפקדות בין המסלולים**

14.1 החברה תנהל לכל מסלול השקעה בקרן, בו יבחר העמית להשקיע את כספיו, חשבון נפרד. החברה תרשום מדי חודש בחודשו בחשבונות של מסלולי ההשקעה בהם בחר העמית להשקיע את כספיו את הפקדותיו הוא והפקדות המעביד בגינו (במקרה של עמית שכיר) תזכה את החשבונות האמורים בגין חלקו של העמית ברווחים שנצברו בקרן, והכל בניכוי דמי ניהול, בניכוי כל הוצאה אחרת אשר ניתן לגבות מהעמיתים על פי ההסדר התחיקתי ותקנון זה ובניכוי תשלומים ששולמו בהתאם להוראות העמית ו/או הועברו על ידי הקרן לקרן אחרת, לבקשת העמית.

חלוקת ההפקדות, הזיכוי ברווחים, ניכוי ההוצאות והתשלומים יעשו בהתאם לחלוקה שימסור העמית לחברה במועד ההצטרפות לקרן. היה והעמית החליט לשנות את אופן החלוקה האמור, או להתחיל להשקיע במסלול השקעה חדש או נוסף – יעשו חלוקת ההפקדות, הזיכוי ברווחים, ניכוי ההוצאות והתשלומים בין חשבונות העמית בהתאם לאופן החלוקה החדש שימסור העמית, וזאת בתוך שלושה ימי עסקים ממועד מסירת אופן החלוקה החדש. למען הסר ספק, ביחס להוראות בדבר העברת הכספים הצבורים ממסלול השקעה אחד למשנהו יחולו הוראות סעיף 16 להלן.

14.2 החברה תפתח לכל אחד ממסלולי ההשקעה של הקרן חשבון עו"ש, חשבון ניירות ערך וכל חשבון אחר לו היא תזדקק, בתאגיד בנקאי ו/או אצל חבר בורסה, בו ינוהלו כספי הקרן בנפרד מכספי החברה, מכספי קופות גמל ומכספי מסלולים אחרים שהיא מנהלת או תנהל.

**15. השקעת כספי הקרן**

15.1 כספי הקרן יושקעו בהשקעות המותרות על פי ההסדר התחיקתי ובהתאם למגבלות שנקבעו בהסדר התחיקתי.

15.2 החברה תנהל את הקרן בעצמה ו/או באמצעות כל גוף ו/או גופים אחרים איתם תתקשר לצורך קבלת שירותי ניהול.

15.3 בכפוף לאמור בסעיפים 15.1 ו-15.2 לעיל, יתנהלו בקרן 9 מסלולי השקעה אשר מדיניות ההשקעה של כל מסלול הינה כדלקמן:

15.3.1 **מנורה מבטחים השתלמות מסלול להבה כללי**: במסלול זה יושקעו כל נכסי המסלול בהתאם לשיקול הדעת של החברה, כפי שישתנה מעת לעת, ובכפוף להוראות ההסדר התחיקתי למגבלות שנקבעו על פיו.

15.3.2 **מנורה מבטחים השתלמות עד 10% מניות**: במסלול זה יושקעו עד 10% מנכסי המסלול במניות, וניירות ערך המירים למניות, ויתרת נכסי המסלול תושקע בהתאם לשיקול הדעת של החברה, כפי שישתנה מעת לעת, ובכפוף להוראות ההסדר התחיקתי למגבלות שנקבעו על פיו.

15.3.3 **מנורה מבטחים השתלמות מסלול מניות**: במסלול זה יושקעו לפחות 75% מנכסי המסלול במניות, וניירות ערך המירים למניות, ויתרת נכסי המסלול תושקע בהתאם לשיקול הדעת של החברה, כפי שישתנה מעת לעת, ובכפוף להוראות ההסדר התחיקתי למגבלות שנקבעו על פיו.

15.3.4 **מנורה מבטחים השתלמות מדדי**: במסלול זה יושקעו לפחות 75% מנכסי המסלול בנכסים צמודים למדד. במסלול זה לא תהיה השקעה במניות.

15.3.5 **מנורה מבטחים השתלמות שקלי**: במסלול זה יושקעו לפחות 75% מנכסי המסלול בנכסים נושאי ריבית שיקלית ועד 25% בכל השקעה אחרת..

15.3.6 **מנורה מבטחים השתלמות אג"ח קונצרניות**: בכפוף להוראות כל דין, לפחות 75% מנכסי מסלול ההשקעה יושקעו באגרות חוב קונצרניות של חברות ציבוריות, בהתאם לשיקול הדעת של החברה המנהלת. יתרת נכסי מסלול ההשקעה תושקע לפי שיקול דעתה של החברה המנהלת. בכל מקרה שהוא לא תבוצע השקעה במניות.

15.3.7 **מנורה מבטחים השתלמות אג"ח ממשלתי צמוד**: בכפוף להוראות כל דין, לפחות 75% מנכסי מסלול ההשקעה יושקעו בניירות ערך הנכללים במדד "מדדיות ממשלתיות" כפי שיפורסם מעת לעת על-ידי הבורסה לניירות ערך בת"א בע"מ (בסעיף זה: "המדד"), לרבות בניירות ערך העוקבים אחר המדד, בהתאם לשיקול הדעת של החברה המנהלת. יתרת נכסי מסלול ההשקעה תושקע באגרות חוב ממשלתיות, באגרות חוב מדינה אחרות או במזומנים בהתאם לשיקול הדעת של החברה המנהלת. בכל מקרה שהוא לא תבוצע השקעה במניות.

15.3.8 **מנורה מבטחים השתלמות אג"ח ממשלתי שקלי**: בכפוף להוראות כל דין, לפחות 75% מנכסי מסלול ההשקעה יושקעו בניירות ערך הנכללים במדד "שקליות ממשלתיות" כפי שיפורסם מעת לעת על-ידי הבורסה לניירות ערך בת"א בע"מ (בסעיף זה: "המדד"), לרבות בניירות ערך העוקבים אחר המדד, בהתאם לשיקול הדעת של החברה המנהלת. יתרת נכסי מסלול ההשקעה תושקע באגרות חוב ממשלתיות, באגרות חוב מדינה אחרות או במזומנים בהתאם לשיקול הדעת של החברה המנהלת. בכל מקרה שהוא לא תבוצע השקעה במניות.

15.3.9 **מנורה מבטחים השתלמות מסלול מניות חו"ל**: בכפוף להוראות כל דין, לפחות 75% מנכסי מסלול ההשקעה יושקעו במניות, בני"ע המירים למניות, במדדי מניות, בקרנות נאמנות המשקיעות במניות או בנגזרים - על כל אחד מאלה הנסחרים בחו"ל או הנסחרים בבורסת תל אביב והעוקבים אחר מדדי מניות בחו"ל, בהתאם לשיקול הדעת של החברה המנהלת. יתרת נכסי מסלול ההשקעה תושקע באגרות חוב, בפקדונות או במזומנים.

15.4 החברה רשאית, בכל עת ועל פי שיקול דעתה, לשנות את מדיניות ההשקעה של כל אחד ממסלולי ההשקעה המפורטים לעיל, או להוסיף מסלולי השקעה נוספים, אשר מדיניות ההשקעה שלהם תפורט בתקנון זה לאחר קבלת אישור הממונה ובהתאם להסדר התחיקתי, כפי שישתנה מעת לעת.

כל שינוי במדיניות ההשקעות של מסלול השקעה כלשהו מצריך דיווח מראש של החברה לכל עמיתי המסלול תוך זמן סביר, כדי לאפשר משיכת כספים מאותו מסלול על ידי עמית שאינו מסכים לשינוי האמור.

החברה רשאית לקבוע מראש, ביחס לכל מסלול השקעה, את מספר העמיתים הרשאים להצטרף אליו.

15.5 פעולות השקעה, קנייה ומכירה של ניירות ערך, תבוצענה עבור הקרן בנפרד, אולם החברה תהיה רשאית לבצע עסקאות עבור הקרן ביחד עם קופות גמל אחרות שהחברה מנהלת או תנהל, בהוראות מרוכזות. הוראות מרוכזות יבוצעו במתכונת שנקבעה למנהלי תיקים בחוק הסדרת העיסוק בייעוץ השקעות ובניהול תיקי השקעות, התשנ"ה-1995.

#### **16. העברת כספים למסלול השקעה אחר ו/או לקופת גמל אחרת**

עמית רשאי להעביר כספים ממסלול השקעה אחד (או ממספר מסלולי השקעה), למסלול השקעה אחר (או למספר מסלולי השקעה אחרים) ו/או לקופת גמל אחרת על ידי מתן הוראה בכתב לחברה המנהלת והכל בכפוף להסדר התחיקתי, כפי שישתנה מעת לעת. החברה המנהלת תבצע את העברת הכספים בין המסלולים ו/או בין קופות הגמל בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי, כפי שישתנה מעת לעת.

17. **רווחי הקרן**  
כל תשלום לקרן על ידי עמית כלשהו וכל רווחים שיווצרו מהשקעת כספי הקרן יזקפו לזכות העמית בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי, כפי שישתנה מעת לעת.

18. **תשלום דמי ניהול לחברה**  
18.1 החברה תגבה מהקרן דמי ניהול בתמורה לכל השירותים שתקבל מהחברה, לרבות בגין ניהול השקעות כספי הקרן.

18.2 החברה תנכה מהקרן מדי חודש דמי ניהול בשיעור שלא יעלה על 0.166666% (2% חלקי 12) לחודש, מהסכום הכולל של חשבונות הקרן בסוף אותו חודש.

18.3 הפקדות שבוצעו לחשבונות הקרן ומשיכות מהקרן במהלך החודש יחויבו בדמי ניהול בכפוף להסדר התחיקתי.

18.4 החברה תקבע מעת לעת את שיעורי דמי הניהול ביחס לכל אחד ממסלולי ההשקעה, והיא תהיה רשאית לקבוע שיעור דמי ניהול שונה למסלולים השונים, ובלבד ששיעור דמי הניהול המירבי ביחס לאיזה ממסלולי ההשקעה לא יעלה על השיעור הנקוב בסעיף 18.2 לעיל. שיעור דמי הניהול יהיה אחיד לכלל עמיתי המסלול ולא תהיה אפליה בגובה דמי הניהול שישלמו עמיתים שונים במסלול הקרן. יחד עם זאת, ההנהלה תהיה רשאית ליתן הנחות בשיעורי דמי הניהול בהתאם לשקול דעתה לרבות, הנחות המבוססות על היקף נכסים ו/או רמת הסיכון המבוקשת ו/או תנאי התחרות בתחום קופות הגמל.

## **פרק ו' - הלוואות לעמיתים וביטוח**

19. **הלוואות לעמיתים**  
החברה המנהלת רשאית, אך לא חייבת, ליתן הלוואות לעמיתי הקרן בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי ובהתאם למדיניות שתקבע על ידי החברה המנהלת מעת לעת.

20. **ביטוח חיים**  
החברה המנהלת רשאית, אך לא חייבת, לבטח את עמיתי הקרן בביטוח חיים קבוצתי, כהגדרתו בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), התשמ"א-1981, בהתאם לתנאים המפורטים בתקנה 31 לתקנות מס הכנסה ובכפוף להוראות ההסדר התחיקתי, כפי שיהיה מעת לעת.

## **פרק ז' - משיכת כספים מהקרן**

21. **משיכת כספים למטרת השתלמות**  
עמית זכאי לקבל כספים מהקרן למטרת השתלמות ("מענק השתלמות") אם חלפו לפחות שלוש שנים ממועד התשלום הראשון לקרן, וכן בתנאים הבאים:



21.1 לצורך השתלמות בישראל - אחת לשנה (ומדי שנה), ובלבד שהסכום שישולם לא יעלה על 1/3 מגובה הצבירה בחשבון העמית בקרן בעת המשיכה. משיכת הכספים לצורך השתלמות בישראל כאמור לעיל אינה גורעת מזכותו של העמית למשוך כספים לצורך השתלמות בחו"ל כאמור בסעיף 21.2 להלן ומזכותו של העמית למשוך את כל הכספים שיעמדו לזכותו בקרן בתום 6 שנים. כל האמור בסעיף 21.1 זה יהיה בכפוף להסדר התחיקתי.

21.2 לצורך השתלמות בחו"ל - אחת לשלוש שנים והכל בכפוף להסדר התחיקתי. השתלמות נוספת בחו"ל יכולה להתבצע רק כעבור 3 שנים ממועד ההשתלמות הקודמת בחו"ל או מהכספים שימשוך העמית מהקרן בתום 6 שנים - לפי המאוחר. למען הסר ספק, השתלמות בישראל כאמור בסעיף 21.1 אינה גורעת מהזכות להשתלמות בחו"ל כאמור בסעיף 21.2 זה. כל האמור בסעיף 21.2 זה יהיה בכפוף להסדר התחיקתי.

21.3 למונח "השתלמות" בסעיפים 21.1 ו- 21.2 לעיל תהא המשמעות הבאה:

21.3.1 קורסים או לימודים לסיווג מקצועי בישראל או בחו"ל.

21.3.2 קורסים מקצועיים מרוכזים בישראל או בחו"ל בתחום עיסוקו של העמית.

21.3.3 סיורים מקצועיים או ועידות בחו"ל.

21.3.4 כל צורת השתלמות אחרת אשר תאושר על ידי הועדה המקצועית ואשר אינה בגדר לימודים אקדמאים.

21.4 בקשה לקבלת מענק השתלמות תוגש על טופס "בקשה לאישור השתלמות", ויצורפו אליה כל המסמכים ויפורטו בה על הפרטים הדרושים ובכלל זה:

21.4.1 נושא ופירוט תוכנית ההשתלמות.

21.4.2 במקרה של עמית שכיר - אישור המעביד, כי ההשתלמות הינה בתחום עיסוקו המקצועי של העמית השכיר ולתועלת המעביד.

21.4.3 אישור מהמוסד ו/או המפעל ו/או החברה ו/או כל גוף אחר שבמסגרתו מתבצעת ההשתלמות, המעיד על משך ההשתלמות ועל נושא ההשתלמות. במידה והאישור אינו בשפה האנגלית - יש לצרף תרגום לעברית.

21.4.4 אומדן מפורט של ההוצאות הכרוכות בהשתלמות, בליווי אישורים מתאימים.

21.4.5 בנוגע לעמית עצמאי - מסמכים נוספים, בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי.

21.4.6 במקרה של השתלמות בחו"ל - התחייבות של העמית לדווח על השתלמותו בתוך חודשיים ממועד שובו לישראל, וזאת לשם צבירת מידע לטובת המשתלמים שיבואו אחריו, וכן לנהוג בהתאם להוראות משרד האוצר בעניין ההשתלמות, אם יהיו כאלו.

21.4.7 התחייבות של העמית להחזיר את הכספים ששולמו לו לצורך מטרת השתלמות, לא יאוחר מתום שלושה חודשים מהמועד בו שולמו לו הכספים כאמור - במקרה וההשתלמות לא יצאה אל הפועל מכל סיבה שהיא.

21.5 את הבקשה כאמור בסעיף 21.4 לעיל יש להגיש לפחות חודשים לפני מועד היציאה להשתלמות, הן כדי לאפשר לוועדה המקצועית של הקרן לדון בבקשה, והן כדי לאפשר לעמית להמציא לחברה מסמכים נוספים שידרשו לצורך בדיקת בקשתו.

21.6 לא תתקבל בקשה לתשלום מענק השתלמות רטרואקטיבי.

21.7 הוועדה המקצועית תדון בבקשה שהוגשה כאמור בסעיפים 21.4 ו-21.5 לעיל בהתבסס על הנתונים והמסמכים שצורפו לבקשה ותהיה רשאית:

21.7.1 לאשר את ההשתלמות ואת גובה מענק ההשתלמות, לאחר ששוכנעה בנחיצותה של ההשתלמות וכי נעשו הצעדים הנכונים לתכנונה.

21.7.2 לדרוש מהעמית המצאת מסמכים ו/או נתונים נוספים הדרושים לוועדה המקצועית לצורך הכרעתה.

21.7.3 לדחות את הבקשה למענק השתלמות.

21.8 דחתה הוועדה המקצועית את הבקשה למענק השתלמות כאמור בסעיף 21.7.3 לעיל - תהיה לעמית שהגיש את הבקשה האמור זכות ערעור בפני דירקטוריון החברה.

## 22. משיכת הכספים בתום תקופת החסכון

22.1 עמית זכאי לקבל כספים מהקרן לכל מטרה שהיא וללא צורך באישור כלשהו - אם חלפו 6 שנים ממועד התשלום הראשון לקרן. בקשה לקבלת כספי העמית בקרן בתום תקופת החסכון תוגש על טופס "בקשה למשיכת כספים בתום תקופת החסכון".

22.2 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.

### 23. הגעה לגיל פרישה לגמלאות

אם (i) הגיע העמית לגיל פרישה, כמשמעותו בחוק גיל פרישה, תשס"ד-2004, ו- (ii) חלפו 3 שנים ממועד התשלום הראשון לקרן, אזי זכאי העמית לפי בחירתו:

23.1 למשוך את הכספים מהקרן לכל מטרה שהיא וללא צורך באישור כלשהו;

או

23.2 להמשיך ולהיות עמית בקרן, להמשיך ולהפקיד כספים בקרן (ואם הוא עמית שכיר - גם בגין הפקדות מעבידו) ולהמשיך ליהנות מרווחי הקרן.

### 24. פטירת העמית

במות עמית, עצמאי או שכיר, תחולנה ההוראות הבאות:

24.1 נתן העמית לחברה הוראות בכתב, שהתקבלו בחברה לפני פטירתו, ובהן ציין מי יקבל לאחר פטירתו את הסכומים שיעמדו לזכותו בחשבונו שבקרן (להלן - "הוראת המוטבים") - תבצע החברה את הוראת המוטבים כלשונה. נקבעו ילדים או צאצאים כמוטבים ללא נקיבת שמם - גם מאומצים במשמע, וגם ילד או צאצא שנולדו תוך 300 ימים לאחר מות העמית, זולת אם הוכח שהורתו היתה אחרי מועד פטירת העמית. נקבעו מוטבים אחדים, ולא נקבעו חלקיהם, יחולקו הסכומים ביניהם בחלקים שווים.

נפטר מוטב לפני מות העמית, ולא ניתנה הוראת העמית מה יעשה בחלקו של המוטב שנפטר - ייחשב הדבר כאילו מעולם לא ניתנה הוראת המוטבים ביחס למוטב שנפטר, והחברה תשלם את הסכומים העומדים לזכותו בקרן של המוטב שנפטר למוטבים הנותרים בהתאם לחלקם היחסי, ובאין מוטבים נוספים כאמור לעיל - תשלם החברה בהתאם לאמור בסעיפים 24.3, 24.4 או 24.5 להלן, כפי שיהיה המקרה.

היה ולאחר שנתן עמית הוראת המוטבים לחברה ציווה העמית בצוואה (שתאריכה מאוחר לתאריך מתן הוראת המוטבים לחברה) את הסכומים העומדים לזכותו בקרן או את כל נכסיו, והדבר הובא לידיעת החברה לפני ביצוע הוראת המוטבים על ידי החברה - תשלם החברה בהתאם לאמור בסעיף 24.5 להלן.

24.2 לא נתן עמית הוראת מוטבים, או אם, לפי שיקול דעתה הגמור והמוחלט של החברה, לא ניתן יהיה לבצע את הוראת המוטבים שנתן העמית, או ביצועה כאמור יהיה כרוך בקשיים לחברה - תשלם החברה את הסכומים העומדים לזכותו של העמית שנפטר בקרן בהתאם לאמור בסעיפים 24.3, 24.4 או 24.5 להלן, כפי שיהיה המקרה.

24.3 למי שנתמנה על ידי בית משפט מוסמך בישראל להיות מנהל עזבונו של העמית שנפטר.

24.4 לא נתמנה מנהל לעזבונו של הנפטר כאמור בסעיף 24.3 לעיל, או לא ניתנה לחברה הודעה על מינוי כאמור - היורשים שיהיו מנויים בצו ירושה ביחס לעמית שנפטר שהוצא על ידי בית משפט או בית דין מוסמך בישראל (להלן - "היורשים על פי דין") יהיו זכאים לקבל מהחברה את הסכומים העומדים לזכותו של העמית שנפטר בקרן, וזאת בהתאם לאותם החלקים הנקובים בצו הירושה האמור, ובתנאי שהיורשים על פי דין המציאו לחברה את צו הירושה, או העתק ממנו שאושר על ידי בית המשפט או בית הדין.

24.5 עמית שנפטר וציווה בצוואה ליורשיו את הסכומים העומדים לזכותו בקרן או את שציווה להם את כל נכסיו (להלן - "היורשים על פי צוואה"), ולא נתמנה מנהל עזבונו כאמור בסעיף 24.3 לעיל - יהיו היורשים על פי צוואה זכאים לקבל מהחברה את הסכומים העומדים לזכותו של העמית שנפטר בקרן בהתאם לחלקים או לסכומים שיהיו נקובים בצוואה, בתנאי שהיורשים על פי צוואה המציאו לחברה העתק מאושר על ידי בית משפט או בית הדין של צו קיום הצוואה שהוצא על ידי בית משפט או בית דין מוסמך בישראל.

#### 25. משיכה חלקית

עמית שמשך רק חלק מהכספים שעומדים לזכותו בקרן, למעט לצורך השתלמות בישראל כאמור בסעיף 21.1 לעיל, ייסגר חשבונו בקרן בפני הפקדות חדשות, וכל ההפקדות הנוספות שיפקיד בקרן לאחר מכן תיחשבנה כהפקדות בחשבון חדש ולא ייהנו מהותק שצבר העמית בחשבון שנסגר בפני הפקדות חדשות כאמור לעיל. כל האמור בסעיף 26 זה יהיה בכפוף להסדר התחיקתי.

#### 26. סייגים למשיכת כספים מהקרן

26.1 מבלי לגרוע מכלליות האמור בסעיפים 21-25 לעיל, בכל מקרה של תשלום סכומים ע"י החברה, עפ"י תקנון זה ו/או עפ"י ההסדר התחיקתי, תשלם החברה, כל עוד לא נבצר הדבר ממנה מטעמים שאינם תלויים בה, את הסכומים שנדרשה לשלם כאמור רק לאחר שקיבלה את הבקשה לקבלת סכומים, בצירוף כל המסמכים הנדרשים בהתאם להסדר התחיקתי.

26.2 בכל מקרה לא תשלם החברה לעמית (או למוטבים) סכומים מעבר ליתרת הכספים העומדת לזכות העמית בקרן.

**27. ניכוי מס במקור**

27.1 בכל מקרה בו על פי הוראת כל דין יש לנכות מס מהתשלום, אותו משלמת החברה עבור הקרן על פי תקנון זה ו/או ההסדר התחיקתי, תנכה החברה את סכום המס, אותו היא חייבת לנכות ותעבירו לרשויות המס. החברה תעביר לעמית (או לשאיריו) את הסכום נטו לו הוא זכאי, לאחר ניכוי המס כאמור, ותצרף לתשלום אישור מתאים על סכום המס שנוכה כאמור.

27.2 מובהר בזאת, כי במקרה של משיכת כספים מהקרן שלא בהתאם לאמור בסעיפים 21-24 לעיל תנכה החברה מהתשלום שישולם כאמור מס במקור בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי.

**פרק ח' - דיווחים לעמית**

**28. כתובת העמית**

28.1 כל עמית ימסור לחברה כתובת בארץ למשלוח דואר, וכן יעדכן מעת לעת את החברה על שינוי בכתובת בארץ שמסר.

28.2 כל הודעה שנשלחה לכתובת שהעמית מסר לחברה כאמור בס"ק 28.1 לעיל תיחשב כאילו נמסרה לידו בתום 72 שעות מעת שנשלחה בדואר. העובדה, כי העתק מהודעה שנשלחה כאמור לעיל מצויה בתיקי החברה תשמש הוכחה לכאורה, כי נשלחה לעמית במועד הנקוב בה.

28.3 שינה העמית את כתובתו ולא הודיע לחברה על השינוי, לא תהא החברה אחראית לכל הודעות ו/או דוחות שלא הגיעו לעמית. החברה לא תהיה חייבת לשלוח הודעות ו/או דוחות לעמית, שלא מסר כתובת כאמור בס"ק 28.1 לעיל, או במקרה שבו חזרה הודעה ו/או דוח שנשלחו אל העמית.