



תקנון אומגה קרן השתלמות

אומגה קרן השתלמות הינה קרן השתלמות המנוהלת בנאמנות ע"י מנורה מבטחים והסתדרות המהנדסים ניהול קופות גמל בע"מ, ובהתאם לכללים ולתנאים המפורטים בתקנון זה ולהסדר התחיקתי.

1. הגדרות

בתקנון זה תהיה למונחים הנזכרים להלן המשמעות כנקוב בצידם :

"**חוק קופות-גמל**" - חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות-גמל), התשס"ה – 2005.

"**תקנות מס הכנסה**"
או "**התקנות**" - תקנות מס הכנסה (כללים לאישור ולניהול קופות גמל) תשכ"ד - 1964.

"**הדין**" ו/או "**הדין**"
"**החל**" ו/או "**ההסדר**"
"**התחיקתי**" -

חוק קופות גמל והתקנות מכוחו, פקודת מס הכנסה (נוסח חדש), תקנות מס הכנסה וכן כל חוק, תקנה צו והוראה אחרת שיחולו על פעולות הקרן, כפי שיהיו בתוקף מעת לעת.

"**הסתדרות המהנדסים**"
הסתדרות המהנדסים בישראל (מהנדסים, אדריכלים, אגרונומים, כימאים) אגודה עותומנית מס' 3477/99.

"**עמית**" - חברי הסתדרות המהנדסים או מי שהסתדרות המהנדסים קבעה בכתב כי הוא ראוי להצטרף לקופה, וכן מי שהיה לעמית כאמור ולאחר מכן חדל להתקיים בו התנאי המאפשר לו להצטרף לקופה כאמור, והכל כל עוד צבורים על שמו כספים בקופה וכן מי שנכון ליום 25.1.2017 רשומים על שמו כספים ברישומי הקרן או מי שזכאי לקבל כספים מהקרן (גם אם מלכתחילה לא התקיים בו התנאי האמור), למעט מוטב.

"**עמית שכיר**" - עמית, אשר מעבידו משלם בעדו כספים לקרן למטרת חסכון להשתלמות או הזכאי לקבל כספים ממנה.

"**עמית-עצמאי**" - יחיד המשלם כספים לקרן בעד עצמו, שיש לו הכנסה מעסק או משלח יד.

"**עובד**" - אדם המקבל משכורת.

"**מעביד**" - אדם המשלם משכורת.

"**משכורת**" - הכנסת עבודה, למעט תשלומים שניתנו לעובד לכיסוי הוצאותיו.

"**הממונה**" - הממונה על שוק ההון, ביטוח וחסכון במשרד האוצר או מישהו שהסמכות הועברה אליו על פי חוק.

"**מנהל**" - מנהל רשות המיסים, או מי שסמכותו הועברה אליו על פי חוק.

"**החברה**" ו/או "**החברה המנהלת**" - מנורה מבטחים והסתדרות המהנדסים ניהול קופות גמל בע"מ, שהיא חברה מנהלת כהגדרתה בחוק קופות-גמל, המנהלת את הקרן.

"**הקרן**" ו/או "**קרן השתלמות**" - אומגה קרן השתלמות, שהינה קרן השתלמות כמשמעות המונח בחוק קופות-גמל, שמספרה 286, המנוהלת על-ידי החברה המנהלת, בהתאם להוראות תקנון זה והוראות ההסדר התחיקתי.

"מוטב" מי שזכאי לקבל כספים מהקרן בשל מותו של עמית בקרן, בהתאם לרישומי הקרן, ואם נודע לחברה המנהלת על זכאותו של אדם אחר לקבל כספים לפי כל דין, יהא אותו האדם המוטב, לגבי כספים שטרם נמשכו מהקרן.

"מסלול השקעה" אפיק השקעה לכספי עמיתים המאפיין במגבלות השקעה שנקבעו בתקנון זה.

אם יהיה שינוי בהגדרות שלעיל, על פי הדין, ישתנו ההגדרות בתקנות אלה בהתאם לשינוי זה.

2. כללי

- 2.1 שם הקרן – אומגה קרן השתלמות.
- 2.2 החברה המנהלת לא תהיה רשאית לעסוק בכל עיסוק שההסדר התחיקתי לא התירו אותו, אלא אם נתקבל אישורו של הממונה לכך.
- 2.3 החברה המנהלת תהיה חייבת בעשייתה של כל פעולה אשר תקנות מס הכנסה ו/או ההסדר התחיקתי מחייבות את הקרן לעשותה ותהיה חייבת להמנע מכל פעולה שעשייתה נאסרה בתקנות ו/או בהסדר התחיקתי.
- 2.4 זכויותיהם של כל העמיתים בקרן תהיינה שוות ולא תונהג כל הפליה ביניהם.
- 2.5 החברה המנהלת תדאג כי ספרי החשבונויות בקרן ובחברה המנהלת וכל המסמכים והדו"חות ינוהלו ויערכו בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי.

3. הצטרפות לקרן

- 3.1 כל המבקש להצטרף כעמית לקרן ואשר יהיה מעוניין בכך, ימלא את טפסי ההצטרפות בדיוקנות וימסרם חתומים על-ידו, בצירוף כל המסמכים הנדרשים, לחברה המנהלת.
- 3.2 על המבקש להצטרף כעמית לקרן לספק כל פרט הנחוץ לצורך קבלתו כעמית כפי שיידרש ע"י החברה המנהלת.
- 3.3 לפי שיקול דעתה רשאית החברה המנהלת לאשר הצטרפותו של עמית לקרן, לאשר בסייגים או לסרב לאשרה. החברה המנהלת תנמק החלטתה ותאפשר ערעור עליה, על פי נהלים שתקבע.
- 3.4 מסמכי ההצטרפות של עמית שכיר ימולאו ויחתמו ע"י העמית ומעבידו.
- 3.5 חברותו של עמית בקרן תחל לאחר שאושרה קבלתו והחל מתום החודש בו הופקדו לראשונה בחשבון העמית כספים.

4. חובות העמית

- 4.1 עמית יהיה חייב למלא את כל החובות החלות עליו בהתאם לכל דין ולתקנון זה.
- 4.2 עמית יהיה חייב למסור לחברה המנהלת כל פרט שיידרש על-ידה לצורך חברותו בקרן, בדיוקנות ובשלמות.
- 4.3 עמית שמינה או ימנה מוטבים לענין זכויותיו הנובעות מחברותו בקרן, יהיה חייב להודיע לחברה המנהלת את שמות המוטבים - בין בטופס שיומצא לו ע"י החברה המנהלת או בדרך אחרת להנחת דעת החברה המנהלת.

5. הפקדות עמית שכיר ועמית עצמאי

- 5.1 עמית שכיר ומעבידו יהיו חייבים בהפקדה חודשית לקרן, במזומן בלבד ולא בשווה כסף.

- 5.2 ההפקדה תהיה מורכבת מסכום שינוכה ע"י המעביד ממשכורתו של העמית, וכן סכום שישתלם ע"י המעביד בעבור העמית.
- 5.3 בכפוף לכל דין יהיה שיעורה של הפקדה זו כמוסכם בין העמית לבין מעבידו ובלבד שהעמית ישלם אף הוא לקרן מדי חודש 1/3 לפחות מהסכום שמשלם מעבידו.
- 5.4 ההפקדה תבוצע באופן ובמועדים הקבועים בהוראות כל דין.
- 5.5 איחר המעביד במועד ההפקדה, יחוייב בנוסף לסכום ההפקדה בתוספת ריבית לפי שיעורה הקבוע בדין או בתוספת רווחי הקרן שהיו נצברים בתקופת הפיגור, לפי הגבוה מביניהם, וכן בפיצויים על פי כל דין.
- 5.6 עמית עצמאי יפקיד לקרן, במזומן בלבד, בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי.

6. הפקדות רטרואקטיביות

- 6.1 בכפוף לכל דין ועל אף האמור בסעיף 3.5 רשאי עמית לאחר שאושרה חברותו להפקיד בקרן סכומים גם בגין התקופה שטרם הצטרפותו "בפועל" אליה, מתחילת שנת המס השוטפת בתנאי שההפקדה הראשונה אכן נעשתה באותה שנת מס ובתנאי שהופקדו תשלומים לכיסוי התקופה למפרע.
- 6.2 במקרה של הפקדה רטרואקטיבית, יחושב ותק העמית בהתאם להוראות כל דין.

7. חשבונות העמיתים

- 7.1 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.
- 7.2 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 12 להלן.
- 7.3 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.
- 7.4 תשלום כספים לעמית לפני תום שלוש שנות חיסכון בקרן יהיה בכפוף לתקנות 3 ו- 4 לתקנות מס הכנסה (כללים בדבר חיוב במס על תשלום לקרן שלא אושרה ותשלום שלא כדין), תשכ"ב - 1962, כפי שתהיינה מעת לעת, ובכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.

8. משיכת כספים מן הקרן

- 8.1 בכפוף לכל דין, יהיה עמית בקרן זכאי להשתמש בכספים שהצטברו לזכותו, כולם או חלקם, לכל מטרה, אם חלפו 6 שנים ממועד התשלום הראשון לחשבון (להלן: "מסלול החיסכון"). 6 שנים ממועד ההצטרפות לקרן, כולל הצטרפות רטרואקטיבית.
- 8.2 עמית בקרן המעוניין למשוך את חסכונו בתמסורת "מסלול החיסכון", יפנה לחברה המנהלת לקבלת טופס בקשה למשיכת כספים ממסלול החיסכון. החברה המנהלת תשלם לעמית או לבאים מכוחו את המגיע ממנה לאחר המצאת כל המסמכים המוכיחים להנחת דעתה, את זכאותו של המבקש ובתנאים הקבועים בכל דין.

8.3 עמית הזכאי לקבל כספים, ואשר בקשתו לקבלתם במלואם או בקשתו לקבל תשלום חלקי נתקבלה בקרן, יקבל את הכספים בתנאים ובמועדים הקבועים בכל דין.

ועדה מקצועית

9.9.1 החברה המנהלת תמנה ועדה מקצועית, אשר תדאג לרמה נאותה של השתלמויות, ותדון בבקשותיהם של עמיתים בקרן למענקי השתלמות, לפי תכנית שתוגש על ידי העמית בטופס מתאים למטרה זו.

10. מסלול השתלמות

כללי

10.1 השתלמות משמעותה - לימודים סדירים, קורסים מקצועיים, כנסים מקצועיים, סיורים מקצועיים, הכנות למבחנים מקצועיים, ימי עיון וועידות מקצועיות, בישראל או מחוצה לה, וכן כל השתלמות אחרת אשר תאושר ע"י הועדה המקצועית, למעט לימודים אקדמאיים.

10.2 לאחר 3 שנות חברות מלאות, ובכפוף לקבוע בסעיפים שלהלן לגבי כל סוג השתלמות, רשאי כל עמית בקרן לצאת להשתלמות ולקבל מחשבונו מילגת השתלמות (להלן: "המילגה").

10.3 פעל העמית בהגשת בקשתו ליציאה להשתלמות בהתאם לאמור בתקנון זה, לרבות המועדים להגשת הבקשה, יהיה זכאי לקבלת הסכום אותו אישרה הועדה המקצועית.

10.4 עמית שחזר מהשתלמותו, ינהג בהתאם להוראות הממונה וההסדר התחיקתי בענין הדיווח על ההשתלמות.

השתלמות בארץ

10.5 עמית בקרן יהיה זכאי לקבלת מילגת השתלמות בארץ מידי שנה, ובלבד שחלפו 3 שנות חברות בקרן ממועד הצטרפותו כעמית אליה, או ממועד המשיכה האחרונה.

10.6 בקשת העמית לקבלת מילגת השתלמות בארץ תוגש ע"ג טופס בקשת מילגה לא יאוחר מחודשיים לפני מועד תחילת ההשתלמות.

10.7 מילגת השתלמות בארץ שסכומה עולה על 1/3 מהסכומים שנצברו לזכותו של העמית, בקרן בעת המשיכה, דינה כדין מילגה להשתלמות בחו"ל.

10.8 היה ומילגה להשתלמות בארץ, סכומה אינו עולה על 1/3 מהסכומים שנצברו לזכותו של העמית בקרן בעת המשיכה, אזי הסכום הנותר בחשבון וכן סכומי ההפקדות שלאחר קבלת המילגה לצרכי ההשתלמות בארץ, ניתנים למשיכה בתום שש שנות החסכון, אשר מניין לא יושפע בשל קבלתה.

10.9 בכפוף לכל דין תחויב מילגת השתלמות בארץ לצורך לימודים אקדמאיים של עמית שכיר בניכוי מס במקור.

השתלמות בחו"ל

10.10 לאחר חלוף 3 שנות חברות בקרן ומדי שלוש שנים, יהיה עמית בקרן זכאי לצאת להשתלמות בחו"ל.

10.11 הבקשה ליציאה להשתלמות בחו"ל תוגש לחברה המנהלת על גבי טופס מיוחד.

10.12 את הבקשה יש להגיש שלושה חודשים לפחות לפני מועד היציאה להשתלמות.

10.13 לבקשת היציאה להשתלמות בחו"ל יש לצרף:

- I. פרטים אודות תכנית ההשתלמות ונושאים.
- II. הזמנות ממקומות ההשתלמות בחו"ל תוך פירוט מקומות הביקור, משך הביקור ומועד ההשתלמות (יש לצרף תרגום לעברית של הזמנות שאינן כתובות באנגלית).
- III. לעבודת מחקר – הסכמה או הזמנה לעבודת מחקר.
- IV. לכנס, ועידה, סמינר, קורס וכד' – אישורי הרשמה.
- V. המלצה ממקום העבודה.
- VI. אומדן מפורט של ההוצאות הכרוכות בהשתלמות (עפ"י הפרוט בטופס הרצ"ב).
- VII. התחייבות העמית להשבת הכספים שקיבל למטרות ההשתלמות תוך 3 חודשים מיום קבלתם, אם מסיבה כלשהי לא שימשו למטרה זו לרבות בשל ביטול הנסיעה.
- 10.14 לא תתקבל לדיון ולא תאושר בקשה למלגת השתלמות, ללא צירוף המסמכים שצויינו לעיל וכל מסמך אחר אשר יידרש צירופו על ידי החברה המנהלת.
- 10.15 למרות האמור לעיל, רשאית החברה המנהלת לאשר השתלמות בחו"ל, כאשר לבקשת היציאה מצורף אישור של המעסיק בנוגע לפרטים המפורטים בסעיף 10.13 לעיל, וזאת לגבי עובדים המועסקים במערכת הביטחון ובמפעלים הבטחוניים שלה. אישור זה כאמור, יבוא במקום המסמכים המפורטים לעיל.
- 10.16 לא תתקבל בקשה לקבלת מילגה רטרואקטיבית - לאחר בצוע ההשתלמות בחו"ל.
- 10.17 הסכום שמשיכתו תאושר לצורך ההשתלמות לא יעלה על הסכום שנצבר בחשבון העמית במועד האישור.
- 10.18 בכפוף לכל דין, לאחר תשלום המלגה, תתחיל מחדש צבירת הותק בחשבון העמית. למרות האמור לעיל, יוכל העמית למשוך את יתרת הקרן שלא נמשכה בעת היציאה להשתלמות בתום 6 שנים ממועד ההצטרפות לקרן.
- 10.19 במקרה של דחיית הבקשה ע"י הוועדה, ניתנת לעמית זכות ערעור בפני הנהלת החברה המנהלת.
- 11. הפסקת עבודה ושינוי מקום עבודה**
- 11.1 בכפוף להוראת כל דין, רשאי עמית שכיר שהפסיק או הופסקה עבודתו מכל סיבה, לפרוש מן הקרן ולקבל הכספים שלזכותו, אם המציא המסמכים המעידים על כך, ובכפוף להוראות ההסדר התחיקתי. במקרה כזה תנכה החברה המנהלת מכספים אלה, בכפוף לכל דין, מס הכנסה במקור.
- 11.2 בכפוף להוראות כל דין, עמית הקרן העובר ממקום עבודה אחד למשנהו, וממשיך חברותו בקרן במקום עבודתו החדש, והוא ומעסיקו החדש ממשיכים להפריש לקרן, עוברים גם כספי המעביד הקודם למטרת השתלמותו בעתיד של העמית במקום עבודתו החדש.
- 12. מעבר מקרן לקרן**
- 12.1 לאחר שהגיש בקשתו בכתב, ובכפוף לכל דין, יהיה עמית בקרן זכאי להעביר זכויותיו כולל הותק שצבר, לקרן השתלמות אחרת ו/או למסלול השקעה אחר בקרן והכל בכפוף להסדר התחיקתי ולהנחיות החברה.
- 12.2 עמית קרן יהיה זכאי להעביר זכויות שצבר בקרן השתלמות אחרת, כולל הותק שצבר לחשבון שיפתח על שמו בקרן, בכפוף להוראות כל דין.
- 13. פרישה לגמלאות**
- 13.1 בכפוף לכל דין רשאי עמית בגיל פרישה למשוך כספיו מן הקרן לכל מטרה, ללא תשלום מס, אם חלפו 3 שנים ממועד ההצטרפות לקרן.

13.2 החליט עמית בגיל פרישה למשוך כספיו מן הקרן ולא חלפו 3 שנים ממועד התשלום הראשון לאותו חשבון, תנכה החברה המנהלת מהכספים שישולמו לו, ובכפוף לכל דין, מס במקור.

13.3 המשך העמית לעבוד לאחר הגיעו לגיל פרישה, רשאי יהיה להפקיד כספים בחשבונו ממשכורתו ומהפקדות מעבידו עבורו.

14. העברת זכויות ושיעבוד

14.1 בכפוף לכל דין לא יהיה עמית בקרן רשאי להעביר זכויותיו כלפי הקרן או לשעבדן לאחר.

14.2 על אף האמור בסעיף 14.1 ובכפוף לכל דין, רשאי עמית בקרן לשעבד כספים מחשבונו (שעבוד זכותו לקבלתם במלואם או בחלקם), החל מהמועד בו רשאי היה למשוך את הכספים. מימוש שעבוד כאמור לא יחשב כהעברה לאחר.

15. מוטבים בקרן ההשתלמות

15.1 הוראות כלליות

15.1.1 עמית מצטרף רשאי למסור לחברה המנהלת הוראת מינוי מוטבים בגין הסכומים שיעמדו לזכותו בחשבון ערב פטירתו (להלן: "**כספי החיסכון**") ובגין תגמולי ביטוח שינבעו מביטוח חיים קבוצתי, אם החברה המנהלת עורכת ביטוח כאמור לעמיתי הקופה (להלן: "**תגמולי הביטוח**").

15.1.2 הוראת המוטבים תימסר באחת הדרכים הבאות:

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

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

ג. 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.

15.1.3 בהוראת מינוי מוטבים לקופה, עמית יהיה רשאי להתייחס בנפרד לכספי חיסכון ולתגמולי ביטוח. לא התייחס העמית בנפרד לתגמולי הביטוח, יהיו המוטבים לעניין תגמולי הביטוח אותם מוטבים הזכאים לכספי החיסכון בחשבונו בהתאם להוראת מינוי המוטבים שניתנה לגבי כספי החיסכון.

15.1.4 פרטים אודות המוטבים ייכללו לפחות את הנתונים הבאים:

א. שם פרטי.

ב. שם משפחה.

ג. מספר הזהות (או מספר דרכון לתושב זר).

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

15.1.5 לא מסר העמית המצטרף לחברה המנהלת הוראה למינוי מוטבים או לא מסר את הנתונים

המצוינים בסעיף 15.1.4 לעיל לגבי המוטבים, תודיע החברה המנהלת לעמית המצטרף במועד ההצטרפות או לאחר מכן, כי עד שלא ימסור את הנתונים האמורים, תנהג החברה המנהלת כאילו לא מינה מוטבים ויחול האמור בסעיף 15.5 להלן, והכל בכפוף להוראות סעיף 15.4 להלן.

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

15.1.7. עמית רשאי לבצע שינויים בהוראת מינוי המוטבים בחשבונו בקופה, אם ימסור לחברה המנהלת או לנציג מטעמה את הוראת המוטבים החדשה בהתאם להוראות סעיפים 15.1.1 עד 15.1.4 לעיל, ולעניין סעיף 15.1.4 תודיע החברה המנהלת לעמית כי עד להשלמת הפרטים הנדרשים לפי הסעיף האמור, תנהג החברה המנהלת לפי הוראת המוטבים המקורית.

15.2 קיימת הוראת מינוי מוטבים

נתן עמית לחברה המנהלת הוראת מינוי מוטבים כאמור בסעיף 15.1.1, תבצע החברה את הוראת המוטבים בהתאם להוראות אלה:

- א. נקבעו מוטבים אחדים ולא נקבעו חלקיהם, יחולקו הסכומים ביניהם באופן שווה.
- ב. קבע העמית חלקיהם של חלק מהמוטבים בלבד, תחולק יתרת הסכומים באופן שווה בין המוטבים שחלקם לא נקבע.

15.3 הוראות מעבר לעניין הוראות מוטבים ישנות

הוראות סעיפים 15.1 ו- 15.2 לא יחולו לעניין הוראות מינוי מוטבים שניתנו לפני יום 01/01/2016 (בסעיף זה – "יום התיקון"), ולעניין הוראת מינוי מוטבים כאמור יחולו הוראות התקנון בנוגע להוראת מינוי מוטבים שניתנה בידי עמית בקופה, אשר עמדו בתוקפן ערב יום התיקון.

15.4 מינוי מוטבים בצוואת העמית

קבע עמית בצוואתו הסדרים באשר לחלוקת הכספים בקרן ההשתלמות אזי יראו בהוראת הצוואה כהוראת מוטבים ונכסי העמית בקופה יחולקו למוטבים הקבועים בצוואה בהתאם להוראות הצוואה בהתקיים כל התנאים המפורטים להלן:

- א. תאריך הצוואה מאוחר לתאריך האחרון בו נתן העמית הוראת מוטבים לחברה המנהלת.
- ב. העתק מצוואתו של העמית נמסר לחברה המנהלת לפני חלוקת הכספים.
- ג. הצוואה שנמסרה היא מקורית או נאמנת למקור ואושרה על ידי צו קיום צוואה.

15.5 לא קיימת הוראת מינוי מוטבים

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

- א. עמית שנפטר וציווה ליורשיו את הסכומים העומדים לזכותו בחשבונות הקופה או שציווה להם את כל נכסיו יהיו היורשים על פי הצוואה זכאים לקבל מהחברה את הסכומים

העומדים לזכותם בחשבונות הקופה באותם החלקים ביניהם או באותם סכומים כאמור בצוואה בתנאי שהיורשים על פי הצוואה המציאו לחברה עותק של צו קיום הצוואה שניתן על ידי רשם לענייני ירושה או בית משפט או בית דין מוסמך בישראל, כשהוא מאושר על ידי הרשות שנתנה את הצו או על ידי עורך דין כנכון ומתאים למקור.

ב. ניתן צו ירושה על עזבונו של העמית שנפטר, תחלק החברה המנהלת את נכסי העמית בקופה ליורשים שנקבעו בצו הירושה בהתאם לחלקים להם הם זכאים על פי דין כמפורט בצו הירושה ובלבד שיומצא לחברה המנהלת עותק של צו הירושה שניתן על ידי רשם לענייני ירושה או בית משפט או בית דין מוסמך בישראל כשהוא מאושר על ידי הרשות שנתנה את הצו או על ידי עורך דין כנכון ומתאים למקור.

ג. החברה המנהלת תאפשר את משיכת הכספים מבלי לדרוש המצאת צו ירושה או צו קיום צוואה ובלבד שיתקיימו כל אלה:

(1) יתרת הכספים בחשבון העמית שנפטר אינה עולה על 5,000 ש"ח במועד בו הוגשה הבקשה למשיכת כספים מהחשבון; הסכום האמור יעודכן בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי.

(2) עברו 3 שנים מפטירת העמית.

(3) המבקשים למשוך את הכספים חתמו על כתב שיפוי בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי.

(4) המבקשים למשוך את הכספים הם בן זוגו, הורהו, או ילדו של העמית.

(5) החברה המנהלת בדקה מול הרשם לענייני ירושה, לרבות באמצעות אתר האינטרנט שלו, כי לא הוצא צו ירושה או צו קיום צוואה לגבי עזבונו העמית שנפטר.

15.6 מות מוטב

א. 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 הנוותרים בהתאם לחלקם היחסי ובהעדר מוטבים נוספים, ייחשב הדבר כאילו מעולם לא ניתנה הוראת מוטבים וינהגו לפי הוראות בסעיף 15.5 לעיל.

ב. 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.

ג. 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 15.5 לעיל.

15.7 העברת כספים

מוטב אשר מגיעים לו כספים מקרן ההשתלמות, רשאי לפתוח על שמו חשבון חדש בקופת גמל לא משלמת לקצבה שאליו יועברו הכספים, שלא יהיה ניתן להפקיד אליו תשלומי כספים נוספים, וזאת בהתאם לסעיף 23(א)(ב2) לחוק קופות גמל.

16. ניהול והשקעות

16.1 החברה המנהלת תחזיק את נכסי הקרן בנאמנות עבור העמיתים ולבעלי מניות החברה לא תהיה כל זכות ברכוש הקרן.

- 16.2 בכפוף לכל דין תהיה החברה המנהלת רשאית להשקיע את כספי הקרן בכל השקעה אשר תיקבע על ידה, ובכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.
- 16.3 בכפוף לאמור בסעיפים 16.1 ו- 16.2 לעיל, יתנהלו בקרן חמישה מסלולי השקעה אשר מדיניות ההשקעה של כל מסלול הנה כדלקמן:
- 16.3.1 **מסלול כללי** - נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים מסוגים שונים בכפוף להוראות הדין, ובכפוף לשיקול דעתה של ועדת ההשקעות.
- 16.3.2 **מסלול אשראי ואג"ח** - נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים הבאים בארץ ובחו"ל: פיקדונות, אג"ח סחירות ושאינן סחירות לרבות אג"ח הכוללות רכיב המרה, וני"ע מסחריים, שהנפיקו תאגידים או ממשלות, הלוואות שאינן סחירות שהועמדו לתאגידים ולפרטיים, קרנות השקעה וקרנות סל אשר מירב נכסיהן מושקעים באפיקי חוב, בשיעור חשיפה שלא יפחת מ-75% ולא יעלה על 120% מנכסי המסלול. חשיפה לנכסים כאמור תושג באמצעות השקעה במישרין והן באמצעות השקעה בנגזרים (לרבות חוזים עתידיים, אופציות וכתבי אופציות), בקרנות סל, בקרנות נאמנות ובקרנות השקעה המתמחות בחוב. החל מיום 1 ביולי 2024 השקעה בקרנות השקעה מתמחות בחוב תהיה בתנאי שבהתאם למדיניות ההשקעה שלהן, שיעור החשיפה לחוב לא יפחת מ-75%. יתרת הנכסים תושקע בכפוף להוראות הדין ובתנאי ששיעור החשיפה הכולל במסלול לא יעלה על 120% מנכסי המסלול. השקעה במסלול זה עשויה להיות חשופה לסיכונים מטבע.
- 16.3.3 **מסלול 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 ובאמצעות השקעה בנגזרים (לרבות חוזים עתידיים, אופציות וכתבי אופציות), בתעודות סל, בקרנות נאמנות או בקרנות השקעה. יתרת הנכסים תושקע בכפוף להוראות הדין ובתנאי ששיעור החשיפה הכולל במסלול לא יעלה על 120% מנכסי המסלול. השקעה במסלול זה עשויה להיות חשופה לסיכונים מטבע.
- 16.3.4 **מסלול אשראי ואג"ח עם מניות (עד 25% מניות)** - נכסי המסלול יהיו חשופים לאשראי ואג"ח באמצעות הנכסים הבאים בארץ ובחו"ל: פיקדונות, אג"ח סחירות ושאינן סחירות לרבות אג"ח הכוללות רכיב המרה, ני"ע מסחריים, שהנפיקו תאגידים או ממשלות, הלוואות שאינן סחירות שהועמדו לתאגידים ולפרטיים, קרנות השקעה וקרנות סל אשר מירב נכסיהן מושקעים באפיקי חוב, בשיעור חשיפה שלא יפחת מ-75%. חשיפה למניות תהיה בשיעור שלא יעלה על 25% מנכסי המסלול. שיעור החשיפה הכולל במסלול לא יעלה על 120% מנכסי המסלול. חשיפה לנכסים כאמור תושג באמצעות השקעה במישרין והן באמצעות השקעה בנגזרים (לרבות חוזים עתידיים, אופציות וכתבי אופציות), בקרנות סל, בקרנות נאמנות, בקרנות השקעה ובקרנות השקעה המתמחות בחוב. החל מיום 1 ביולי 2024 השקעה בקרנות השקעה מתמחות בחוב תהיה בתנאי שבהתאם למדיניות ההשקעה שלהן, שיעור החשיפה לחוב לא יפחת מ-75%. יתרת הנכסים תושקע בכפוף להוראות הדין ובתנאי ששיעור החשיפה הכולל במסלול לא יעלה על 120% מנכסי המסלול. השקעה במסלול זה עשויה להיות חשופה לסיכונים מטבע.
- 16.3.5 **מסלול עוקב מדדי מניות** - נכסי המסלול, יעקבו באמצעות מכשירים עוקבי מדד ובשיעור שלא יפחת מ-75% ולא יעלה על 100%, אחר מדדי מניות ולכל הפחות בשלושה מדדים שאינם דומים. שיעור המעקב אחר כל אחד משלושת המדדים, ששיעורם מסך נכסי המסלול הוא הגדול ביותר, לא יפחת מ-10% ולא יעלה על 50% מנכסי המסלול. יתרת נכסי המסלול יעקבו אחר מדדים שונים למעט שיעור מהנכסים שיושקע באופן הבא:

- א. בנגזרים המשמשים לצרכי גידור ;
 ב. לצורך הפקדות, משיכות והעברות כספים או טיפול בביטחונות בגין נגזרים, באחד או יותר מן הבאים :
- (1) מזומנים ;
 - (2) מק"מ ;
 - (3) פיקדונות שהופקדו לתקופה שאינה עולה על 12 חודשים ממועד הפקדתם ;
 - (4) אג"ח של מדינת ישראל שמועד פירעון אינו עולה על 12 חודשים ;
 - (5) באג"ח של מדינת חוץ מאושרת שמועד פירעון אינו עולה על 12 חודשים, ובלבד שהאג"ח והנגזר נרכשו באותה מדינת חוץ מאושרת ;
 - (6) קרן כספית שהגדרתה בתקנות השקעות משותפות בנאמנות (נכסים שמותר לקנות ולהחזיק בקרן ושיעוריהם המרביים), התשנ"ה-1994.
- המעקב אחר המדדים כאמור יהיה בכפוף להוראות הדין ועשוי להיות חשוף לסיכוני מטבע.

16.3.6 **מסלול עוקב מדד S&P 500** - נכסי המסלול, יעקבו באמצעות מכשירים עוקבי מדד ונגזרים (לרבות חוזים עתידיים, אופציות וכתבי אופציות) ובשיעור חשיפה שלא יעלה על 100% מנכסי המסלול, אחר מדד S&P 500. נכסי המסלול העוקבים אחר המדד יהיו כל נכסי המסלול למעט שיעור מהנכסים שיושקע באופן הבא :

- א. בנגזרים המשמשים לצרכי גידור ;
 ב. לצורך הפקדות, משיכות והעברות כספים או טיפול בביטחונות בגין נגזרים, באחד או יותר מן הבאים :
- (1) מזומנים ;
 - (2) מק"מ ;
 - (3) פיקדונות שהופקדו לתקופה שאינה עולה על 12 חודשים ממועד הפקדתם ;
 - (4) אג"ח של מדינת ישראל שמועד פירעון אינו עולה על 12 חודשים ;
 - (5) באג"ח של מדינת חוץ מאושרת שמועד פירעון אינו עולה על 12 חודשים, ובלבד שהאג"ח והנגזר נרכשו באותה מדינת חוץ מאושרת ;
 - (6) קרן כספית שהגדרתה בתקנות השקעות משותפות בנאמנות (נכסים שמותר לקנות ולהחזיק בקרן ושיעוריהם המרביים), התשנ"ה-1994.
- המעקב אחר המדד יהיה בכפוף להוראות הדין ועשוי להיות חשוף לסיכוני מטבע.

16.3.7 **מסלול מניות סחיר** : נכסי המסלול יהיו חשופים למניות בארץ ובחו"ל, בשיעור חשיפה שלא יפחת מ-75% ולא יעלה על 120% חשיפה לנכסים כאמור תושג באמצעות השקעה בנכסים סחירים בלבד. ההשקעה עשויה להתבצע הן במישרין (בנכסי בסיס) והן באמצעות השקעה בנגזרים (לרבות חוזים עתידיים, אופציות וכתבי אופציות ולרבות נגזרים לא סחירים אשר משמשים לצרכי גידור ונגזרים לא סחירים אשר שווים נגזר מנכס בסיס סחיר), בקרנות סל ובקרנות נאמנות. יתרת הנכסים תושקע במזומנים ופיקדונות שהופקדו לתקופה שאינה עולה על 3 חודשים ממועד הפקדתם. השקעה במסלול זה עשויה להיות חשופה לסיכוני מטבע.

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

16.5 ערך נכסי הקרן יחושב בהתאם לקבוע בדין.

16.6 כל הפעולות הדרושות לניהול עסקי הקרן יבוצעו על ידי הגופים שהוסמכו לכך על ידי החברה המנהלת, ו/או כל גוף אחר שהחברה המנהלת תבחר להתקשר עימו (להלן : "מנהל העסקים").

16.7 הצטרף עמית לקרן ולא הודיע לחברה המנהלת על בחירותיו ביחס למסלולי ההשקעה המפורטים בסעיף 16.3, יצורף העמית למסלול ההשקעות הכללי, הקבוע בסעיף 16.3.1.

הלוואות וביטוח חיים

16.5 החברה המנהלת רשאית ליתן מכספי הקרן הלוואות לעמיתיה, בהתאם למדיניות כפי שתיקבע על ידיה מעת לעת ובכפוף לכל דין.

16.6 החברה המנהלת רשאית לבטח עמיתיה בביטוח חיים קבוצתי אצל מבטח כהגדרתו בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), התשמ"א - 1981, הכל כמפורט בתקנה 31 לתקנות מס הכנסה ובכפוף ובהתאם לכל דין.

17. דמי ניהול

17.1 מדי חודש תנכה החברה המנהלת דמי ניהול בשיעור שלא יעלה על 2/12% (שני אחוזים מחולקים ב- 12) מהסכום העומד לזכות כל עמית בחשבונו בסוף כל חודש.

17.2 הפקדות ומשיכות כספים במהלך התקופה יחויבו בדמי ניהול יחסית למספר הימים בהם היה הכסף מופקד בחשבון הקרן באותה תקופה.

18. פירוק

18.1 פירוק הקרן יעשה בכפוף לכל דין.

18.2 עם הפירוק יחולקו כל הנכסים, שיישארו לאחר סילוק ההתחייבויות וכן הוצאות הפירוק, בין העמיתים, באופן יחסי לסכומים שלזכות כל עמית, ובכפוף לכל דין בדבר ניכוי מס.

19. הודעות

19.1 בבקשת הצטרפותו לקרן יציין העמית מען למשלוח הודעות אליו.

19.2 על העמית החובה לעדכן רישום המען שבקרן, אם חלו בו שינויים.

19.3 לא ציין העמית כל מען תהיה החברה המנהלת רשאית לראות בכתובתו שבמרשם התושבים, את מענו.

19.4 כל הודעה או מסמך שנמסרו או נשלחו לעמית בדואר רגיל למענו כפי הופעתו ברישומי החברה המנהלת יחשבו כאילו נמסרו לעמית תוך פרק הזמן הרגיל לקבלתו של מכתב בדואר רגיל.