

תקנון של
הראל - גילעד השתלמות

מבוא

1. מלבד אם תוכן הכתוב יחייב אחרת יהא בתוכנית זו פרוש המונחים הבאים כדלקמן.

"ההסדר התחיקתי"	חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה-2005, פקודת מס-הכנסה (נוסח חדש), תקנות מס-הכנסה (כללים לאישור ולניהול קופות גמל) התשכ"ד 1964, תקנות מס הכנסה (כללים בדבר חיוב במס על תשלומים לקרן שלא אושרה ותשלומים שלא כדין) תשכ"ב - 1962 וכל חוק, תקנות, צווים והוראות אחרות העשויים לחול על פעולותיה של הקופה כפי שיהיו בתוקף מזמן לזמן.
"הקופה"	הראל - גילעד השתלמות.
"החברה המנהלת"	הראל עתידית קופות גמל בע"מ.
"תקנון"	תקנון הקופה כפי שיהיה מזמן לזמן, בכפוף להסדר התחיקתי.
"מסמכי הצטרפות"	טופסי בקשה, הצהרות ומסמכים נוספים אשר ייקבעו מזמן לזמן ע"י החברה המנהלת ויועברו לחתימתו של המבקש להיות עמית.
"עמית"	אדם המשלם כספים או שמשתלמים כספים בשלו, לקופה.
"עמית שכיר"	עובד אשר מעבידו משלם בעדו כספים לקופה.
"עמית עצמאי"	יחיד שהכנסותיו מעסק ו/או ממשלוח יד בלבד.
"תקבול/תקבולים"	כספים אשר יתקבלו בקופה מתשלומים הנעשים על ידי העמיתים ומתשלומים הנעשים בעבורם על ידי מעסיקיהם.
"חשבון/חשבוניות"	חשבוניות העמיתים בקופה בהם יופקדו התקבולים לפי תכנית זו.
"הממונה"	הממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון במשרד האוצר.
"המנהל"	מנהל רשות המסים.
"מרשם תושבים"	כל מרשם כתובות המתנהל ע"י רשויות המדינה השונות

2. מילים הבאות בלשון זכר תכלולנה גם מין נקבה, וכן להיפך, ומילים המיוחסות לאנשים פרטיים תכלולנה גם גופים מאוגדים.

3. מטרת הקופה:

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

3.1.1 למשוך הכספים בכפוף להסדר התחיקתי שיהיה בתוקף באותה עת.

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

לאפשר לעמיתים השתלמות מקצועית בארץ ובחוץ לארץ, באישור המעביד על פי תקנון זה להלן ובכפוף להסדר התחיקתי, לשם:

3.1.3 הכנות למבחנים או עבודות מחקר לתואר גבוה יותר.

3.1.4 קורסים מקצועיים מרוכזים בארץ ובחו"ל.

3.1.5 סיורים מקצועיים לימודיים בחוץ לארץ - פרטיים או קבוצתיים.

3.1.6 השתתפות בועידות או כנסים מקצועיים - בחוץ לארץ או בארץ.

3.1.7 כל צורת השתלמות אחרת אשר תאושר על ידי החברה.

4. החברה המנהלת תנהל את הקופה בהתאם להסדר התחיקתי.

5. חלקו של כל עמית בנכסי הקופה ייקבע בהתאם להסדר התחיקתי, לפי ערכם של הכספים העומדים לזכותו בקופה.

6. ערכם של נכסי הקופה יחושב לפי הקבוע בהסדר התחיקתי.

7. ההצטרפות לקופה תהיה בבקשה בכתב שתוגש על ידי העמית לחברה המנהלת.

8. הפקדות לקופה:

8.1 כל עמית יפקיד מידי חודש בחודשו סכומים בשיעור של 2.5% ממשכורתו ברוטו והמעסיק יוסיף 5% או 7.5% מהמשכורת הנ"ל. הפקדות העמית יעשו באמצעות מעסיקו, לפי הוראה של העמית בקופה למעסיק לניכוי הסכומים המתאימים ממשכורתו.

8.2 עמית ומעביד יהיו רשאים לשלם לחברה תשלומים על פי סעיף 8.1 לעיל בכפוף להסדר התחיקתי.

8.3 תשלומים שישולמו לחברה על פי סעיף 8.2 לעיל ייקראו להלן תקבולים.

8.4 הפקדות המעבידים עבור עובדיהם, כולל הסכום שנוכה ע"י המעביד ממשכורתו של העובד, יתקבלו לא יאוחר מחמישה עשר ימים מהיום הקבוע לתשלום המשכורת החודשית לעובד, בעד החודש שלגביו הופקדו הסכומים.

8.5 לא הפקיד המעביד כספים כאמור לעיל, ישלים ההפקדות על פי ההסדר התחיקתי בצירוף רווחי הקרן לתקופת הפיגור או ריבית הפיגורים, כהגדרתה בהסדר התחיקתי, לפי הגבוה, והכל – בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.

8.6 הפקדות עמית עצמאי יעשו ללא הפקדה מקבילה של מעביד, ובמועדים הקבועים לכך בהסדר התחיקתי.

9.1 החברה המנהלת 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.

9.2 לעמית שכיר יירשמו התקבולים תוך הפרדה בין תשלומי לבין תשלומי מעבידו.

10. החברה המנהלת תשקיע את כספי הקופה בהשקעות המותרות על פי ההסדר התחיקתי.

בקופה יתקיימו מסלולי השקעה כדלקמן :

10.1 מסלול כללי - בו תשקיע החברה הנהלת את נכסי המסלול בהתאם להחלטות מנהלי הקופה.

10.2 מסלול כהלכה (הראל - גילעד השתלמות) :

ההשקעות במסלול זה תהיינה בכפוף לכללי ההלכה היהודית. ההשקעות תהיינה בסמכותה ובאחריותה הבלעדיות של ועדת ההשקעות והחברה המנהלת תהיה מחויבת לפעול בנאמנות כלפי עמיתים במסלול זה. החברה המנהלת תשקיע את נכסי המסלול בנכסים הבאים :

10.2.1 אג"ח ממשלתי – מדינת ישראל ומדינות חו"ל.

10.2.2 אג"ח, הלוואות ופקדונות בבנקים ובמוסדות פיננסיים אחרים.

10.2.3 נגזרים (קניה ו/או מכירה), אופציות וחוזים עתידיים.

10.2.4 תעודות סל - "קרנות סל".

10.2.5 נכסים אחרים כפי שיוגדרו מעת לעת בתעודת ההכשר.

השאת התשואה במסלול זה מוגבלת בכך שההשקעות בו כפופות לכללי ההלכה היהודית.

11. הרווחים הנצברים בקופה מידי חודש כפי שיתקבלו מחישוב ערכם של נכסי הקופה, כאמור בהסדר התחיקתי, ולאחר ניכוי דמי ניהול כאמור בסעיף 24, ייזקפו לזכות העמיתים בכפוף להסדר התחיקתי.

12. יציאות להשתלמות

12.1 השתלמויות בארץ – יותרו לאחר 3 שנות חברות בקרן.

לצורך חשוב הוותק לעניין יציאה להשתלמות יובא בחשבון הוותק שנצבר בקרן השתלמות אחרת, ובתנאי שהעברה מקרן אחרת לקרן זו נעשתה כאמור בסעיף 15 להלן 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.

12.2 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 הוותק להשתלמות בחו"ל.

12.3 לפני חלוף שש שנות חברות בקרן, ניתן יהיה למשוך כספים להשתלמות אחת לשנה באישור החברה המנהלת ובכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.

13.1 עמית רשאי למשוך כספים מן הקופה לצרכי השתלמות על פי התנאים הקבועים בסעיף 12 לעיל. אם פרש העמית מעבודתו בדרך כלשהי, רשאים הוא או יורשיו על פי דין, לאחר שהמציא צו יורשה, או צו קיום צוואה, לקבל את הכסף שנצבר בקופה, והכל בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.

13.2 בתום 6 שנות חברות, ניתן למשוך את כל הסכום שהצטבר או חלק ממנו לכל מטרה שהיא. עמיתים שהגיעו לגיל הפרישה, כהגדרתו בהסדר התחיקתי, יוכלו לפעול כמצוין לעיל ובכפוף להסדר התחיקתי, כבר לאחר 3 שנים.

14. נוהל הגשת בקשות להשתלמות, אישורו וביצוען

14.1 הבקשה ליציאה להשתלמות תוגש לחברה על גבי טופס מיוחד.

14.2 את הבקשה יש להגיש 3 חודשים לפחות לפני מועד היציאה להשתלמות, כדי לאפשר לחברה לדון בבקשה וכדי שתהיה שהות למבקש להשיג את המסמכים הדרושים.

14.3 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.

14.4 בקשת היוצא להשתלמות תכלול:

14.4.1 התחייבות לדווח על השתלמותו, בתוך חודשיים ממועד שובו ארצה, וזאת לשם צבירת מידע למען יעוץ למשתלמים שיבואו אחריו.

14.4.2 להחזיר את הכספים שנמסרו לו למטרת ההשתלמות, לא יאוחר לשלושה חודשים ממועד קבלת הכספים, במקרה בו הנסיעה לא יצאה לפעול מכל סיבה שהיא.

14.5 החברה המנהלת תאשר את היציאה להשתלמות רק לאחר שהשתכנעה שמטרת הנסיעה היא אכן השתלמות ונעשו צעדים לתכנון השתלמות יעילה.

14.6 במקרה של חילוקי דעות – תעבור הבקשה לדיון נוסף במועצת המנהלים של החברה המנהלת, או בפני מי שייקבע לכך על ידי מועצת המנהלים של החברה המנהלת.

14.7 במקרה של החלטה שלילית – ניתנת לעמית זכות ערעור בפני מועצת המנהלים של החברה המנהלת, או בפני מי שייקבע לכך על ידי מועצת המנהלים של החברה המנהלת.

15. מעבר מקופה אחרת וצבירת ותק :

העברה מקופה אחת לקופה אחרת וחישוב מנין שנות הוותק יהיה בכפוף להסדר התחיקתי.

16. שינוי סטטוס של עמית

במקרה שבו מעסיק של עמית שכיר חדל להעביר לקופה הפקדות עבור העמית, מכל סיבה שהיא, או במקרה שבו עמית שכיר הפך לעמית עצמאי, הקופה לא תוסיף לקבל הפקדות לאותו חשבון. משיכת כספים תיעשה בהתאם להסדר התחיקתי. העמית יהיה רשאי לפתוח חשבון חדש בקופה כעמית עצמאי. חישוב מנין שנות הוותק ומשיכת כספים יהיו בהתאם להסדר התחיקתי.

17. במות עמית תחולנה הוראות אלה :

סכומים העומדים לזכות העמית בחשבונו החברה המנהלת ישולמו כדלקמן :

17.1 נתן עמית לחברה הוראה בכתב שהתבלו בחברה לפני פטירתו שבהן ציין את מי שיקבל לאחר פטירתו את הסכומים שיעמדו לזכותו בחשבונו החברה המנהלת (להלן – הוראת הנהנים), תבצע החברה המנהלת את הוראת הנהנים. נקבעו נהנים אחדים ולא נקבעו חלקיהם, יחולקו הסכומים בשווה.

מת נהנה לפי מות העמית ולא ניתנה הוראת העמית מה יעשה בחלקו – יחשב הדבר כאילו מעולם לא ניתנה הוראת הנהנים לטובת הנהנה שנפטר והחברה המנהלת תשלם את הסכומים העומדים לזכותו של הנהנה שנפטר לנהנה הנותר בהתאם לחלקו היחסי, באין נהנה נוסף תשלם החברה המנהלת בהתאם לאמור בסעיפים 17.3 או 17.4 או 17.5.

עמית, שהוראת הנהנים לגביו ניתנה בצוואה ותאריך הצוואה מאוחר לתאריך מתן הוראת הנהנים שבידי החברה המנהלת, תשלם החברה המנהלת לנהנים הרשומים בצוואה, לאחר שימציאו לחברה צו קיום הצוואה או העתק מאושר ממנו.

17.2 לא נתן עמית הוראת נהנים או אם, לא ניתן לבצע הוראת הנהנים, תשלם החברה המנהלת את הסכומים העומדים לזכותו בקופה בהתאם לאמור בסעיפים 17.3 או 17.4 או 17.5 לפי המקרה.

17.3 למי שנתמנה על ידי בית משפט מוסמך בישראל להיות מנהל העזבון של עמית שנפטר.

17.4 לא נתמנה מנהל עזבון כאמור בסעיף קטן 17.3 או לא ניתנה לחברה הודעה על מינוי כזה, יהיו זכאים לקבל מהחברה המנהלת את הסכומים העומדים לזכותו בחשבונו החברה המנהלת אותם היורשים המנויים בצו ירושה של העמית שנפטר שניתן על ידי בית משפט או בית דין מוסמך בישראל (להלן – "היורשים על פי דין") באותם החלקים ביניהם כנקוב בצו הירושה, בתנאי שהיורשים על פי דין המציאו לחברה העתק מצו הירושה המאושר על ידי בית המשפט או בית הדין.

17.5 עמית שנפטר וציווה ליורשיו את הסכומים העומדים לזכותו בחשבונו החברה המנהלת או שציווה להם את כל נכסיו (להלן – "היורשים על פי הצוואה") ולא נתמנה מנהל עזבון כאמור בסעיף קטן (ג) בפסקה זו לעיל, יהיו היורשים על פי הצוואה זכאים לקבל מהחברה המנהלת את הסכומים העומדים לזכותם בחשבונו החברה המנהלת באותם החלקים ביניהם או באותם הסכומים כאמור בצוואה, בתנאי שהיורשים על פי הצוואה המציאו לחברה העתק המאושר על ידי בית

מהדורה עדכנית מיום 1.1.2011

המשפט או בית הדין של צו קיום הצוואה שניתן על ידי בית משפט או בית דין מוסמך בישראל.

18. אין בהוראת סעיף 17 לעיל משום הכללת הסכומים העומדים לזכות הנפטר בחשבונות החברה המנהלת כעזבונו.

19. עמית לא יהיה רשאי להעביר ולא יהיה רשאי לשעבד זכויותיו בחשבון לאחר.

20. לא תהיה הפליה בין הזכויות המוקנות לעמיתים, והחברה המנהלת תפעל לטובת העמיתים בקרן ההשתלמות בלבד ולא תעדיף כל עניין וכל שיקול על פני טובתם.

21. עמית שפיגר בתשלומיו לחברה, יהיה רשאי לשלם את התשלומים שבפיגור, בתוספת ריבית והצמדה כפי שייקבע על ידי החברה המנהלת וזאת בכפוף להסדר התחיקתי.

22. החברה תהא רשאית, אך לא חייבת, לתת הלוואות לעמיתה בסכומים ובתנאים הקובעים בהסדר התחיקתי, וכן תהא רשאית, אך לא חייבת, לבטח עמיתה בבטוח חיים או כל ביטוח אחר כפוף להסדר התחיקתי.

23. החברה המנהלת תנהל החשבונות ותיתן דוחות לעמיתים, בהתאם להסדר התחיקתי.

24. תמורת שירותי הניהול של החברה המנהלת תשלם לה הקופה דמי ניהול. דמי הניהול ייגבו מן החשבונות באופן הבא:

24.1 מידי חודש תנכה הקופה דמי ניהול בשיעור עד 2/12% (שני אחוז) מחולק בשנים עשרה) מסכום העומד לזכות כל עמית בחשבונו בסוף כל חודש. דמי הניהול יועברו לחברה המנהלת.

24.2 הפקדות לקופה ומשיכות מהקופה במהלך החודש, יחויבו דמי ניהול יחסית למספר הימים בהם הכסף היה מופקד בקופה באותו חודש.

25. על אף האמור בתקנון זה ו/או בתקנון החברה המנהלת, יהיו מנהלי החברה המנהלת חייבים לעשות כל פעולה אשר ההסדר התחיקתי יחייב את עשייתה, ומנועים מלעשות כל פעולה שההסדר התחיקתי אוסר את עשייתה.

26. הודעות

26.1 כל עמית יציין בבקשתו להתקבל כעמית – כתובת בארץ לשם משלוח הודעות אליו.

26.2 החברה המנהלת לא תהיה חייבת לשלוח הודעות לעמית שלא מסר כתובת בארץ לשם משלוח ההודעות אליו.

26.3 כל הודעה שנשלחה לעמית בדואר רגיל – דהיינו על ידי משלוח ההודעה בדואר לאחר שהודבקו על המעטפה בולים לשם משלוח רגיל (לא רשום) – תחשב כאילו הגיע לתעודתה תוך הזמן שבו הייתה ההודעה נמסרת על ידי הדואר בדרך הרגילה.