

תוכנית לקרן השתלמות

הראל קרן השתלמות

1. פרושים

מלבד אם תוכן הכתוב יחייב אחרת יהא בתקנון זה פרוש המונחים הבאים כדלקמן:

| | | |
|---------------|---|---|
| החברה המנהלת | - | הראל גמל והשתלמות בע"מ |
| ההסדר התחיקתי | - | חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה - 2005, פקודת מס הכנסה (נוסח חדש) תקנות מס הכנסה (כללים לאישור קופות גמל) תשכ"ד-1964) כל חוק, תקנות, צווים והוראות אחרים, העשויים לחול על פעולותיה של החברה המנהלת ועל קופות הגמל שבניהול כפי שיהיו בתוקף מזמן לזמן; |
| עמית | - | אדם המשלם כספים או שבו משתלמים כספים לקרן השתלמות, או הזכאי לקבל כספים ממנה; |
| מעביד | - | אדם המשלם שכר או משכורות; |
| חשבון/חשבונות | - | חשבונות החברה המנהלת בהם יופקדו כספי העמיתים לפי תקנון זה; |
| הקרן | - | הראל קרן השתלמות |

2. מטרות 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 שהם פטורים ממס 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 ועל פי תקנון זה להלן, לשם:

1. הכנות למבחנים או עבודות מחקר לתואר גבוה יותר.
2. קורסים מקצועיים מרוכזים בארץ ובחו"ל.
3. סיורים מקצועיים לימודיים בחוץ לארץ – פרטיים או קבוצתיים.
4. השתתפות בועידות או כנסים מקצועיים – בחוץ לארץ או בארץ.
5. כל צורת השתלמות אחרת אשר תאושר על ידי החברה.

3. א. עמית המעוניין להצטרף לקרן, ימלא טופס בקשת הצטרפות לקרן, יחתום עליו ויחתום מעסיקו (כאשר מדובר בעמית שכיר).
- ב. ניתנת רשות להצטרף רטרואקטיבית לקרן, בתנאי שישולמו ההפרשים המתאימים, הן של העמית והן של המעסיק בעד תקופת העבר (אולם לא תאושר הצטרפות מוקדמת יותר מתחילת שנת המס בה נעשה התשלום).
- ג. כל עמית יפקיד מדי חודש בחודשו סכומים בשיעור של 2.5% ממשכורתו ברוטו והמעסיק מצידו יוסיף 5% או 7.5% מהמשכורת הנ"ל. הפקדות העמית יעשו באמצעות מעסיקו, לפי הוראה של העמית בקרן למעסיק לניכוי הסכומים המתאימים ממשכורתו.

ד. מעבר מקרן אחרת וצבירת ותק

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

ה. 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.

4. זכויות העמיתים בקרן

א. יציאות להשתלמות

1. השתלמויות בארץ – יותרו לאחר 3 שנות חברות בקרן.
- לצורך חשוב הוותק לעניין יציאה להשתלמות יובא בחשבון הוותק שנצבר בקרן השתלמות אחרת, ובתנאי בהעברה מקרן אחרת לקרן זו נעשתה כאמור בסעיף ד' לעיל.
- 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 יידרשו משיכות העולות על הקבוע בפקודת מס הכנסה מהיתרה הצבורה בקרן בעת משיכתן – לא ייפגעו בצבירת הוותק להשתלמות בחו"ל.
3. לפני מלאת 6 שנות חברות בקרן – ניתן למשוך כספים באישור החברה להשתלמות פעם ב-12 חודשים – הכל כקבוע בהסדר התחיקתי.

ב. משיכת כספים

1. עמית רשאי למשוך כספים מן הקרן לצרכי השתלמות על פי התנאים הקבועים בס"ק א' לעיל, אם פרש העמית מעבודתו בדרך כל שהיא, רשאים הוא או יורשיו על פי דין, לאחר שהמציאו צו ירושה, או צו קיום צוואה, לקבל את הכסף שהצטבר בקרן, והכל בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.
2. בתום 6 שנות חברות (ללא משיכות) – ניתן למשוך את כל הסכום שהצטבר או חלק ממנו – לכל מטרה שהיא. עמיתים שהגיעו לגיל פרישה (כהגדרתו בהסדר

ג. הפקדות

ההפקדות לקרן תתבצעה בשעורים קבועים.

ד. שינוי סטאטוס של עמית

הקרן לא תוסיף לקבל הפקדות עבור עמית במקרה שבו אין המעסיק מפקיד עבור העובד כספים לקרן השתלמות מכל סיבה שהיא, או עבור עמית שהפך לעצמאי. במקרים אלה יוכל העמית למשוך את הכספים על פי האמור בסעיף (ב) לעיל וחישוב מנין שנות הוותק יהיה בהתאם להסדר התחיקתי.

ה. 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 יעד נושאי ההשתלמות.
4. בקשת היוצא להשתלמות תכלול:
 - א. התחייבות לדווח על השתלמות, בתוך חודשיים ממועד שובו ארצה, וזאת לשם צבירת מידע למען יעוץ למשתלמים שיבואו אחריו.
 - ב. התחייבות תאשר את היציאה להשתלמות רק לאחר שהשתכנעה במטרת הנסיעה היא אכן השתלמות ונעשו צעדים לתכנון השתלמות יעילה.
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.

5. א. עמית ומעביד יהיו רשאים לשלם לחברה תשלומים על פי סעיף 3 לעיל בכפוף להסדר התחקייתי.
 ב. תשלומים שישולמו לחברה על פי פסקה (א) לעיל ייקראו להלן תקבולים.
6. 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 התחקייתי.
 ב. לעמית יירשמו התקבולים תוך הפרדה בין תשלומיו לבין תשלומי מעבידו.
7. החברה המנהלת תשקיע את כספי הקרן בהשקעות המותרות על פי ההסדר התחקייתי.

בקרן יתקיימו מסלולי השקעה כדלקמן :

- א. מסלול כללי - בו תשקיע החברה הנהלת את נכסי המסלול בהתאם להחלטות מנהלי הקופה.
- ב. מסלול הראל שלדג (עד 10% במניות) - בו שיעור ההשקעה של הקופה, במניות ו/או ניירות ערך המירים למניות, לא יעלה על 10% מסך כספי הקופה.
- ג. מסלול הראל נץ (מסלול מנייתי) - בו שיעור ההשקעה של הקופה במניות ו/או ניירות ערך המירים למניות לא יפחת מ- 50% מסך כספי הקופה.
- ד. מסלול שקלי - בו תשקיע החברה המנהלת לפחות 90% מנכסי המסלול בפק"מ ו/או מק"מ ו/או אג"ח שאינן צמודות מדד ו/או ני"ע מסחריים שאינם צמודי מדד ו/או בנגזרים על אג"ח שאינם צמודי מדד ו/או הלוואות ו/או ניירות ערך מסחריים ו/או אגרות חוב בלתי סחירות שקליות. שיעור החשיפה למניות במסלול זה הינו 0%.
- ה. מסלול הראל אג"ח - בו תשקיע החברה המנהלת לפחות 75% מנכסי המסלול באג"ח. ללא השקעה במניות ו/או בני"ע המירים למניות, למעט אג"ח להמרה.
8. חלקו של כל עמית בחשבונות החברה ייקבע בהתאם להסדר התחקייתי.
9. ערכם של נכסי החברה יחושב ליום האחרון של כל חודש, כאמור בהסדר התחקייתי.
10. במות עמית תחולנה הוראות אלה :

סכומים העומדים לזכות העמית בחשבונות החברה ישולמו כדלקמן :

- א. נתן העמית לחברה הוראה בכתב, שהתקבלו בחברה לפי פטירתו ובהן ציין את מי שיקבל לאחר פטירתו את הסכומים שיעמדו לזכותו בחשבונות החברה (להלן-"הוראות הנהנים"), תבצע החברה את הוראת הנהנים. נקבעו נהנים אחדים ולא נקבעו חלקיהם, יחולקו הסכומים בשווה.
- מת נהנה לפני מות העמית ולא ניתנה הוראת העמית מה ייעשה בחלקו – ייחשב הדבר כאילו מעולם לא ניתנה הוראת נהנים לטובת הנהנה שנפטר והחברה תשלם את הסכומים העומדים לזכותו של הנהנה שנפטר לנהנה הנוטר בהתאם לחלקו היחסי. באין נהנה נוסף תשלם החברה בהתאם לאמור בסעיפים קטנים (ג) או (ד) או (ה).

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

ב. לא נתן עמית הוראת נהנים, או אם על פי שיקול דעתה הגמור של החברה, לא ניתן לבצע הוראת הנהנים, או אם על פי שיקול דעתה גמור של החברה, ביצועה כרוך בקשיים תשלם החברה את הסכומים העומדים לזכותו בקופה בהתאם לאמור בסעיפים קטנים (ג) או (ד) או (ה) לפי המקרה.

ג. למי שנתמנה על ידי בית משפט מוסמך בישראל להיות מנהל העיזבון של עמית שנפטר.

ד. לא נתמנה מנהל עיזבון כאמור בסעיף קטן (ג) או לא ניתנה לחברה הודעה על מינוי כזה, יהיו זכאים לקבל מהחברה את הסכומים העומדים לזכות העמית בחשבונות החברה, אותם היורשים המנויים בצו ירושה של העמית שנפטר, שניתן על ידי בית משפט או בית דין מסומך היורשים המנויים בצו ירושה של העמית שנפטר, שניתן על ידי בית משפט או בית דין מסומך 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.

ה. עמית שנפטר וציווה ליורשיו את הסכומים העומדים לזכותו בחשבונות החברה או שציווה להם את כל נכסיו (להלן – "היורשים על פי צוואה") ולא נתמנה מנהל עיזבון 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 לחברה העתק מאושר על ידי בית המשפט או בית הדין, של צו קיום הצוואה שניתן על ידי בית משפט או בית דין מסומך בישראל.

11. אין בהוראת סעיף 10 לעיל משום הכללת הסכומים העומדים לזכות הנפטר בחשבונות החברה כעזבונו.

12. עמית לא יהיה רשאי להעביר ולא יהיה רשאי לשעבד זכויותיו בחשבון אחר.

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

14. החברה תהא רשאית, אך לא חייבת, לתת הלוואות לעמיתיה בסכומים ובתנאים הקבועים בהסדר התחיקתי, וכן תהא רשאית, אך לא חייבת, לבטח עמיתיה בביטוח חיים או כל ביטוח אחר בכפוף להסדר התחיקתי.

15. החברה תנהל החשבונות ותיתן דוחות לעמיתים, בהתאם להסדר התחיקתי.

16.

1. תמורת שירותי הניהול של החברה תשלם לה הקופה דמי ניהול. דמי הניהול ייגבו מהסכום העמוד לזכות כל עמית בחשבוננו בסוף כל חודש.

א. הפקדות לקופה ומשיכות מהקופה במהלך החודש, יחוייבו בדמי ניהול יחסית למספר הימים בהם הכסף היה מופקד בקופה באותו חודש.

ב. בכל מקרה, שיעור דמי הניהול השנתיים לא יעלה על 2/12% (שני אחוז אפקטיבי לשנה) מן הנכסים המשוערכים של הקופה ליום המאזן.

2. דמי הניהול הנגבים יועברו לחברה, כפי שיוסכם בין הקופה לחברה.

17. על אף האמור בתקנות החברה יהיו מנהלי החברה חייבים לעשות כל פעולה אשר הסדר התחיקתי יחייב עשייתה ומנועים מלעשות כל פעולה אשר ההסדר התחיקתי אוסר עשייתה.

18. א. כל עמית יציין בבקשתו להתקבל כעמית – כתובת בארץ ומיקוד לשם משלוח הודעות אליו.

ב. החברה לא תהיה חייבת לשלוח הודעות לעמית של 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.