

מהדורה מעודכנת מיום 1.12.08

תקנון קרן השתלמות לשכירים ועצמאיים

של

"קרן החיסכון לצבא הקבע – קרן השתלמות"

1. פירושים

1.1. 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), תשכ"ד – 1964, חוק גיל פרישה, התשס"ד-2004, וכל חוק, תקנות, צווים והוראות אחרים, העשויים לחול על פעולותיה של הקרן הנדונה כפי שיהיו בתוקף מזמן לזמן;

הדירקטוריון - דירקטוריון החברה המנהלת;

הועדה המייעצת - הועדה אשר נבחרה על ידי דירקטוריון החברה המנהלת ואשר הוסמכה לבדוק את נושאי ההשתלמות ולאשר בקשות עמיתים למענק השתלמות;

החברה המנהלת - קרן החיסכון לצבא הקבע - חברה לניהול קופות גמל בע"מ, או כל חברה מנהלת אחרת אליה יועבר ניהול הקרן, בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי בכל דרך המותרת לפי הדין, לרבות באמצעות העברת ניהול ו/או מיזוג קופות גמל ו/או מיזוג חברות מנהלות של קופות גמל;

הממונה - הממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון במשרד האוצר;

הקרן/קרן השתלמות - "קרן החיסכון לצבא הקבע - קרן השתלמות";

חשבון/חשבונות - חשבונות הקרן בהם יופקדו כספי העמיתים לפי תכנית זו;

מועד התשלום הראשון - כקבוע בהסדר התחיקתי;

משכורת - כמשמעה בהסדר התחיקתי;

עובד - לרבות חייל;

עמית - מי שרשומים על שמו כספים ברישומי הקרן או מי שזכאי לקבל כספים מהקרן;

תקבולים - כל הכספים שהתקבלו בקרן מתשלומיו של העמית או מתשלומיו של מעבידו לזכותו בהתאם להסדר התחיקתי.

1.2. מלבד אם תוכן הכתוב מחייב פרוש אחר, יהא לכל מילה או מונח בתקנון זה אותו מובן אשר ניתן למקביליהם בהסדר התחיקתי. מילים הבאות בלשון זכר תכלולנה גם מין נקבה, וכן להיפך, ומילים המיוחסות לאנשים פרטיים תכלולנה גם גופים מאוגדים.

מהדורה מעודכנת מיום 1.12.08

2. שוויון

הזכויות לגבי העמיתים יהיו שוות ולא תהיה הפליה בין העמיתים בקרן. החברה המנהלת תפעל לטובת עמיתה בלבד ולא תעדיף כל ענין וכל שיקול על פני טובת עמיתה.

3. איסור שעבוד

בכפוף לנאמר בהסדר התחיקתי עמית לא יהיה רשאי להעביר או לשעבד זכויותיו בחשבון לאחר, אלא בכפוף להסדר התחיקתי.

4. הצטרפות והפקדת כספים לקרן

4.1. רשאי להצטרף ו/או להפקיד כספים לקרן כעמית רק מי שהינו חבר בחבר משרתי הקבע והגמלאים בע"מ, הזכאי להצטרף לקרן על פי פקודות הצבא (כמשמעות המונח בחוק השיפוט הצבאי, התשט"ו – 1955) או מי שפרש לגמלאות לפי חוק שירות הקבע בצה"ל (גמלאות) [נוסח משולב], התשמ"ה-1985 או כל חוק קודם שהוחלף בחוק זה.

4.2. בנוסף, עמית המושאל ע"י צה"ל למקום עבודה אזרחי ואשר שכרו משולם ע"י המעסיק האזרחי, וכן עמית היוצא לחל"ת ועובד במקום עבודה אזרחי, יהיה רשאי להעביר הפרשותיו לקרן אם מעבידו יפריש אף הוא סכומים לקרן.

5. הפקדות לקרן

5.1. עמית ומעבידו, יהיו חייבים בהפקדה חודשית לקרן, אשר תהיה מורכבת מסכום שינוכה ע"י המעביד ממשכורתו של העמית ומסכום שיופקד עבורו ע"י המעביד (להלן: "סכומי ההפקדות"). שיעוריהם של סכומי ההפקדות, יהיו בהתאם למוסכם או למוסדר בינו לבין מעבידו ובכפוף להסדר התחיקתי.

5.2. הפקדות המעביד עבור עובדיו, כולל הסכום שנוכה ע"י המעביד ממשכורתו של העובד, יתקבלו במזומנים בלבד ולא יאוחר מהמועד הקבוע בהסדר התחיקתי.

5.3. לא הפקיד מעביד כספים כאמור לעיל, ישלים ההפקדות בצירוף ריבית על פי הוראות ההסדר התחיקתי.

6. ניהול חשבונות

6.1. החברה המנהלת תנהל חשבון נפרד עבור כל עמית ובו תרשום את תקבולי העמית, תקבולי המעביד בגין העמית, ואת הסכומים ששולמו לעמית מהחשבון שלו על פי האמור בתקנון זה, בהתאם להסדר התחיקתי.

6.2. החברה המנהלת תנהל רישום עבור כל עמית בהתאם לכספים שנוקפו לזכותו, כאמור להלן, ולחובתו – במקרה שיירשמו הפסדים בקרן, בניכוי דמי ניהול ופרמיות ביטוח חיים קבוצתי במקרה שישולם מהחשבון שלו או כל חלק מחלקו בחשבונות הקרן על פי תקנון זה.

7. השקעות

7.1. החברה המנהלת תשקיע את כספי ההפקדות, לרבות התשואות בגינן, בהשקעות כפי שאושרו או יאושרו בהתאם להסדר התחיקתי.

בקרן יתקיימו מסלולי השקעה כדלקמן:

מהדורה מעודכנת מיום 1.12.08

- 7.1.1. **מסלול כללי** - בו תשקיע החברה המנהלת את נכסי המסלול בהתאם להחלטות החברה המנהלת ובכפוף להסדר התחיקתי ולמגבלות שנקבעו על פיו.
- 7.1.2. **מסלול "ללא מניות"** - בו תשקיע החברה המנהלת לפחות 75% מנכסי המסלול באגרות חוב ו/או בתעודות השתתפות של קרנות נאמנות המתמחות באגרות חוב ו/או בנגזרים על אגרות חוב ו/או למדדי אג"ח ו/או הלוואות ו/או ניירות ערך מסחריים ו/או אגרות חוב בלתי סחירות, יתרת הנכסים, שלא יושקעו כאמור, תושקע על פי שיקול דעת החברה המנהלת ובכפוף להסדר התחיקתי ולמגבלות שנקבעו על פיו; בכל מקרה לא יושקעו כספים מנכסי המסלול במניות או בניירות ערך המירים למניות.
- 7.1.3. **מסלול לפחות 30% במניות** - בו תשקיע החברה המנהלת לא פחות מ- 30% מנכסי המסלול במניות ו/או בניירות ערך המירים למניות, ובכפוף להוראות ההסדר התחיקתי ולמגבלות שנקבעו על פיו; יתרת הנכסים, שלא יושקעו כאמור, ככל שישנה, תושקע על פי שיקול דעת החברה המנהלת ובכפוף להסדר התחיקתי ולמגבלות שנקבעו על פיו.
- 7.2. עמית יהיה רשאי להפנות הפקדות או יתרות קיימות בחשבונו ליותר ממסלול השקעה אחד, בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.
- 7.3. עמית שלא ציין בעת הצטרפותו לקרן, לאיזה מסלול הוא מבקש להפנות את הכספים המופקדים על ידו בחשבון, ייחשב כאילו הורה להפקידם במסלול הכללי, זאת כל עוד לא ייתן העמית הוראה אחרת.
- 7.4. עמיתים יוכלו להעביר זכויותיהם ממסלול השקעה אחד לכל מסלולי השקעה אחרים הקיים/הקיימים בקרן, בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי ובאמצעות הגשת בקשה לחברה המנהלת.
- 7.5. העברת הכספים בין המסלולים תבצע בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי.
- 7.6. חלקו של כל עמית בחשבונו הקרן ייקבע בהתאם להסדר התחיקתי.
- 7.7. ערכם של נכסי הקרן יחושב לפי הקבוע בהסדר התחיקתי.
- 7.8. בכפוף לאישור הממונה, הדירקטוריון יהיה רשאי לקבוע בתקנון הקרן מסלולי השקעה שונים, להגדיר את מדיניות ההשקעה בהם ולמנות ועדות השקעות נוספות או לקבוע נהלים באשר לאופן ניהול ההשקעות באותם אפיקים.

8. משיכת כספים

- 8.1. עמית הזכאי למשוך חלק מן הסכומים העומדים לזכותו, לצורך השתלמות או בתום תקופת החיסכון, ינהגו בו על פי ההסדר התחיקתי.
- 8.2. החברה המנהלת תשלם כספים לעמית, או לבאים מכוחו, על פי בקשה בכתב ואם התקיימו אחד מאלה:
- 8.2.1. למטרת השתלמות, החל מתום שלוש שנים ממועד התשלום הראשון לקרן, בהתאם לכללים המפורטים בסעיף 9 להלן.

מהדורה מעודכנת מיום 1.12.08

8.2.2. לכל מטרה שהיא, וללא צורך באישור כלשהוא, החל מתום שש שנים ממועד התשלום הראשון לקרן, על פי האמור בסעיף 10 להלן; ולגבי עמית שהגיע לגיל פרישה החל מתום שלוש שנים ממועד התשלום הראשון לקרן, על פי האמור בסעיף 11 להלן.

8.2.3. בפטירת העמית כמפורט בסעיף 12 להלן.

8.2.4. במשיכת כספים מהקרן, שלא על פי האמור בסעיפים 8.2.1 עד 8.2.3 ינוכה מס במקור בכפוף להסדר התחיקת.

9. תשלומים למטרת השתלמות

9.1. בפרק זה:

”השתלמויות” -

9.1.1. קורסים או לימודים לסווג מקצועי בישראל או מחוצה לה.

9.1.2. קורסים מקצועיים מרוכזים בישראל או מחוצה לה בתחום עיסוקו של העובד.

9.1.3. סיורים מקצועיים, כנסים מקצועיים או ועידות מחוץ לישראל.

9.1.4. כל צורת השתלמות אחרת בתחום עיסוקו של העמית, אשר תאושר ע”י הועדה המייעצת ובלבד שאינה בגדר לימודים אקדמאים.

9.2. הבקשה לקבלת מענק השתלמות תוגש על טופס ”בקשה לאישור השתלמות” לאחר שצורפו כל המסמכים ומולאו כל הפרטים הדרושים ובכלל זה:

9.2.1. נושא ופרוט תוכנית ההשתלמות.

9.2.2. אישור המעביד כי ההשתלמות הינה בתחום עיסוקו המקצועי של העובד ולתועלת המעביד.

9.2.3. אישורים מהמוסד/מפעל/החברה או כל גוף אחר שבמסגרתו מתבצעת ההשתלמות אשר יעידו על משך ההשתלמות ונושא ההשתלמות.

9.2.4. אומדן מפורט של ההוצאות הכרוכות בהשתלמות בלויי אישורים מתאימים.

9.3. את הבקשה יש להגיש לפחות חודשיים לפני מועד היציאה להשתלמות והיא תכלול התחייבות של העמית, כדלקמן:

9.3.1. לדווח על השתלמותו בתוך חודשיים ממועד סיום ההשתלמות, וזאת לשם צבירת מידע למען יעוץ למשתלמים שיבואו אחריו.

9.3.2. להחזיר את הכספים שנמסרו לו למטרת ההשתלמות, לא יאוחר משלושה חודשים ממועד קבלת הכספים – במקרה וההשתלמות לא יצאה לפועל מסיבה כלשהי.

9.4. הועדה המייעצת תדון בבקשה על פי הנתונים והמסמכים שצורפו לבקשה ותאשר ההשתלמות והסכום להשתלמות לאחר ששוכנעה בנחיצותה, וכי נעשו הצעדים

1.12.08 מהדורה מעודכנת מיום

הנכונים לתכנונה. הסכום שיאושר, לא יעלה על הסכום שנצבר בחשבון העמית במועד האישור.

9.5. במידה ויהיו חילוקי דעות בין חברי הועדה המייעצת, תועבר הבקשה לדיון נוסף בפני מנכ"ל החברה המנהלת.

9.6. במקרה של החלטה שלילית בועדה המייעצת, ניתנת לעמית זכות ערעור בפני מנכ"ל החברה המנהלת.

9.7. מענק ההשתלמות לעמית לא יעלה על סך הכספים שהצטברו לזכותו בחשבון.

10. משיכת כספים בתום 6 שנים

10.1. עמית יהיה רשאי למשוך מחשבון, לאחר שחלפו 6 שנים ממועד התשלום הראשון לאותו חשבון ולכל מטרה, את כל הכספים שהצטברו לזכותו בחשבון הן מהפרשותיו והן מהפרשות המעביד בתוספת הרווחים ובניכוי דמי ניהול בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי.

10.2. משיכת הכספים מהחשבון כאמור תהא בכל עת, אם בבת אחת ואם לשיעורין, ובלבד שהעמית מסר על כך הודעה מוקדמת לקרן בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי.

11. פרישה לגמלאות

עמית שהגיע לגיל פרישה כמשמעותו בחוק גיל פרישה, תשס"ד – 2004, יהיה רשאי אם חלפו 3 שנים ממועד התשלום הראשון לאותו חשבון, למשוך את הכספים שהצטברו לזכותו באותו חשבון, לכל מטרה.

12. משיכת כספים בפטירת עמית

סכומים העומדים לזכותו של עמית שנפטר בחשבונו בקרן, וכן סכומים ששולמו על ידי חברת ביטוח במקרה בו היה העמית מבוטח על פי סעיף 15 לתקנון זה, ישולמו כדלקמן:

12.1. נתן עמית לקרן הוראות בכתב, שהתקבלו בקרן לפני פטירתו, שבהן ציין את מי שיקבל לאחר פטירתו את הסכומים שיעמדו לזכותו בחשבונו בקרן (להלן: "הוראות המוטבים"), תבצע הקרן את הוראת המוטבים.

12.2. נקבע כמוטב בן זוגו של העמית ללא נקיבת שמו, יזכה מי שהיה בן זוגו בעת הפטירה. נקבעו כמוטבים צאצאים ללא נקיבת שם – גם מאומצים במשמע וגם ילד או צאצא שנולדו תוך 300 יום לאחר מות העמית, זולת אם הוכח שהורתו היתה אחרי כן.

12.3. נקבע יותר ממוטב אחד ולא נקבעו חלקיהם, יחולקו הסכומים בשווה בין המוטבים.

12.4. נפטר מוטב לפני פטירת העמית ולא ניתנה הוראת העמית מה יעשה בחלקו של המוטב שנפטר – ישולמו הכספים ליורשים החוקיים של העמית.

12.5. עמית שהוראת המוטבים שלו קבועה בצוואה אשר נערכה בתאריך מאוחר לתאריך מתן הוראת המוטבים לקרן, והדבר הובא על-ידי העמית בכתב לידיעת החברה המנהלת לפני מותו, תשלם הקרן למוטבים הרשומים בצוואה כאמור, לאחר

מהדורה מעודכנת מיום 1.12.08

שימציאו לקרן צו קיום הצוואה או העתק מאושר ממנו על ידי בית המשפט או בית דין מוסמך בישראל.

12.6. לא נתן עמית הוראת מוטבים כאמור בסעיף 12.6.1 לתקנון זה, או אם לא ניתן יהיה לבצע באופן סביר את הוראת המוטבים, או ביצועה כאמור היה כרוך בקשיים בלתי סבירים, תשלם הקרן את הסכומים העומדים לזכות העמית שנפטר בקרן בהתאם לאמור בסעיפים 12.6.1 או 12.6.2 לתקנון זה להלן, כפי שיהיה המקרה:

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

12.6.2. לא נתמנה מנהל עזבון כאמור בסעיף 12.6.1 לתקנון זה, או לא ניתנה לקרן הודעה על מינוי כזה, יהיו זכאים לקבל מהקרן את הסכומים העומדים לזכות העמית בחשבונו בקרן אותם היורשים המנויים בצו ירושה או בצו קיום צוואה של העמית שנפטר שניתן על ידי בית משפט או בית דין מוסמך בישראל (להלן: "היורשים"), באותם החלקים ביניהם כנקוב בצו הירושה או בצו קיום הצוואה – לפי הענין, בתנאי שהיורשים על פי דין המציאו לקרן העתק מצו הירושה המאושר על ידי בית המשפט או על-ידי בית הדין או מצו קיום הצוואה ומן הצוואה מאושרים כאמור (לפי הענין).

12.7. תשלום במקרה פטירה כאמור יבוצע על פי בקשת המוטבים או היורשים, לפי הענין, בכתב, כנדרש על ידי הקרן והמצאת תעודת פטירה של העמית.

12.8. אין בהוראות סעיף 12 לתקנון זה משום הכללת הסכומים העומדים לזכותו של העמית הנפטר בחשבונו בקרן כחלק מעזבונו.

13. מעבר בין קופות

13.1. עמית רשאי להעביר כספיו לקופת גמל אחרת, בהתאם ובכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.

13.2. התקבל אדם לשירות קבע בצה"ל והוא עובד במקום עבודה בו העובדים עמיתים בקרן השתלמות, יהיה רשאי להעביר לקרן את כל הכספים שהצטברו לזכותו בחשבונותיו בקרן הקודמת.

14. הפקדות חדשות

14.1. עמית שמשך כספים שהצטברו לזכותו בחשבון, לא יוכל להמשיך ולצבור כספים באותו חשבון. סעיף זה לא יחול על משיכה מחשבון לצורך השתלמות בישראל של סכום שאינו עולה על שליש הכספים שהצטברו לזכות העמית בחשבון בעת המשיכה, ואשר לא קדמה לה משיכה אחרת של סכום כאמור ב-12 החודשים שקדמו למשיכה האמורה.

14.2. עמית שחשבונו נסגר לתשלומים נוספים, יהיה רשאי לפתוח חשבון חדש לצורך הפרשות נוספות לקרן. זכויות העמית ביחס לחשבון החדש תהיינה כזכויות עמית חדש.

15. ביטוח חיים קבוצתי

החברה המנהלת רשאית, אך לא חייבת, לבטח את עמיתי הקרן בביטוח חיים קבוצתי כהגדרתו בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), התשמ"א – 1981, לפי התנאים

מהדורה מעודכנת מיום 1.12.08

המפורטים בתקנה 31 לתקנות מס הכנסה (כללים לאישור ולניהול קופות גמל) התשכ"ד – 1964, ובכפוף להסדר התחיקתי.

16. הלוואות

החברה המנהלת רשאית, אך לא חייבת, לתת הלוואה לעמיתה בהתאם למדיניות שתקבע החברה המנהלת מעת לעת והכל בכפוף להסדר התחיקתי.

17. ניכוי מס במקור

עמית ששולמו לו כספים על ידי החברה המנהלת ושהוא חייב עליהם במס בהתאם להסדר התחיקתי, תנכה החברה המנהלת את המס בהתאם להסדר התחיקתי.

18. ניהול הקרן

הקרן תנוהל על ידי החברה המנהלת באמצעות המנגנון העומד לרשותה בכח אדם, בציד ובמשרדים, או באמצעות גוף אחר שיוסמך על ידה, תבצע את כל הפעולות הנחוצות לניהול ותפעול עסקי הקרן ומתן דו"חות לעמיתים בהתאם להסדר התחיקתי לצורך ניהולה התקין של הקרן.

ככל שהחברה המנהלת תפעל באמצעות גוף אחר שיוסמך על ידה כאמור לעיל, סך התשלומים שישולמו על ידי החברה המנהלת לגוף כאמור עבור שירותי ניהול, לא יעלה על שיעור של 1% מנכסיה המשוערכים של הקרן.

19. דמי ניהול

החברה המנהלת תגבה דמי ניהול חודשיים בשיעור של עד 0.26%/12 (פרומיל ושש עשיריות הפרומיל מחולק בשתיים עשרה) מהסכום העומד לזכות כל עמית בחשבונו בקרן ביום העסקים האחרון של כל חודש; כספים שהופקדו לחשבון או נמשכו ממנו במהלך החודש, יחויבו בדמי ניהול בשיעור יחסי למספר הימים שבהם נוהלו בחשבון באותו החודש..

20. עדכון פרטי העמית

20.1. עמית יציין בבקשה שהוא יגיש להתקבל כעמית, כתובת בארץ לשם משלוח הודעות אליו ויעדכן הכתובת מעת לעת בהתאם לשינויים שיחולו בה.

20.2. החברה המנהלת לא תהיה אחראית להודעות לעמית שלא מסר כתובת בארץ לשם משלוח הודעות אליו, או לא עדכן הכתובת.

20.3. כל הודעה שנשלחה לעמית בדואר רגיל – דהיינו על ידי משלוח ההודעה בדואר לאחר שהודבקו על המעטפה בולים לשם משלוח רגיל (לא רשום) – תחשב כאילו הגיעה לתעודתה תוך 3 ימים מיום משלוח ההודעה.

21. תיקון התקנון

החברה המנהלת תהיה רשאית לתקן תקנון זה בכל עת, בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.

22. פעילות על פי ההסדר התחיקתי

22.1. על אף האמור בתקנון זה תהיה החברה המנהלת חייבת לעשות כל פעולה אשר ההסדר התחיקתי יחייב את עשייתה ומנועה מלעשות כל פעולה אשר ההסדר התחיקתי אוסר את עשייתה.

מהדורה מעודכנת מיום 1.12.08

22.2. בכל מקרה של סתירה בין האמור בתקנון זה לבין האמור בהסדר התחיקתי, יגברו הוראות ההסדר התחיקתי.

* *