

## תקנון

### פסגות שיא השתלמות מסלולית

- 1. פירושים**
- 1.1 מלבד אם תוכן הכתוב יחייב אחרת יהא בתקנון זה פירוש המונחים הבאים כדלקמן:
- **ההסדר התחיקתי** - חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה-2005 (להלן: "חוק קופות גמל"), התקנות 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 החברה הנדונה כפי שיהיו בתוקף מזמן לזמן;
  - **עמית** - כהגדרתו בחוק קופות גמל;
  - **עמית עצמאי** - עמית יחיד המשלם כספים לקרן בעד עצמו שיש לו הכנסה מעסק או משלח יד;
  - **עמית שכיר** - כהגדרתו בחוק קופות גמל;
  - **עמית חבר קיבוץ** - כהגדרתו בפקודת מס הכנסה;
  - **החברה** - פסגות קופות גמל ופנסיה בע"מ
  - **הקרן** - פסגות שיא השתלמות מסלולית;
  - **חשבון/חשבונות** - חשבונות הקרן בהם יופקדו כספי העמיתים לפי תכנית זו.
- 1.2 מובהר בזה כי בכל מקרה של סתירה בין האמור בתקנון זה לבין האמור בהסדר התחיקתי יגבר ההסדר התחיקתי.
- 2. מטרת הקרן**
- 2.1 לאפשר לעמיתים השתלמות מקצועית בארץ ובחוץ לארץ, באישור המעביד ובכפוף לתקנון הקרן ולהסדר התחיקתי.
- 2.2 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 בכפוף להסדר התחיקתי שיהיה בתוקף באותה עת.
  2. להעביר כספי הקרן לקופת גמל, על פי האמור בהסדר התחיקתי.
- 3. הצטרפות לקרן**
- 3.1 עמית המעוניין להצטרף לקרן, יגיש טופס בקשת הצטרפות לקרן, בנוסח שיימסר לו, כשהוא ממלא כראוי וחתום על ידו ובצרוף אותן ראיות שתדרוש ממנו החברה המנהלת בדבר מעמדו כשכיר, עצמאי או חבר קיבוץ ובדבר כל פרט אחר הנחוץ לאישור חברותו בקרן, כפי שתקבע החברה המנהלת.
- 3.2 עמית שכיר יחתים על טופס בקשת הצטרפות גם את מעבידו ועמית חבר קיבוץ יחתים גם את מזכיר הקיבוץ. עמית עצמאי יידרש לחתום גם על אישורים והצהרות מתאימים ולמסור פרטים מזהים ואחרים, ככל שהדבר יידרש על-פי ההוראות לאיסור הלבנת הון.
- 3.3 החברה המנהלת רשאית לאשר הצטרפות של עמית ללא סייג, או לאשרה בסייגים שיקבעו, או לסרב לאשרה - זאת, על פי שיקול דעתה, מבלי שתהיה חייבת לנמק את ההחלטה.
- 3.4 אדם לא יחשב כעמית בקרן בטרם אישרה החברה המנהלת את הצטרפותו ובכפוף לסייגים שקבעה (ככל שקבעה) באישור הצטרפות, ובטרם הופקד בגינו לפחות תשלום אחד לקרן.
- 3.5 לצורך מניין שנות הוותק, יובא בחשבון חודש ההפקדה הראשונה, מיום שהתחיל העמית להפקיד בקרן והכל בהתאם לקבוע בהסדר התחיקתי. עם העברת כספים מקרן השתלמות אחת לאחרת כאמור בסעיף 4 להלן, ירשם הוותק שנצבר בקרן ההשתלמות ממנה הועברו הכספים, בהתאם להסדר התחיקתי.

.4

- 4.1 מעבר מקרן אחרת וצבירת ותק העברה מקרן אחת לקרן אחרת וחישוב מנין שנות הוותק יהיה בכפוף להסדר התחיקתי.
- 4.2 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.

## 5. זכויות העמיתים בקרן

### 5.1 יציאות להשתלמות

1. השתלמויות בארץ – יותרו לאחר 3 שנות חברות בקרן ובכפוף להסדר התחיקתי . לצורך חשוב הוותק לעניין יציאה להשתלמות יובא בחשבון הותק שנצבר בקרן השתלמות אחרת, ובתנאי שהעברה מקרן אחרת לקרן זו נעשתה כאמור בסעיף 4 לעיל 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.
2. השתלמויות בחו"ל – יותרו לאחר 3 שנות חברות בקרן – מדי 3 שנים בכפוף להסדר התחיקתי. יציאות להשתלמות בארץ – שלגביהן לא ידרשו משיכות העולות על הקבוע בפקודת מס הכנסה מהיתרה הצבורה בקרן בעת משיכתן – לא יפגעו בצבירת הותק להשתלמות בחו"ל.
3. בכפוף לס"ק 1-2 לעיל, לפני מלאת 6 שנות חברות בקרן – ניתן למשוך כספים באישור החברה להשתלמות פעם ב-12 חודשים – הכל כקבוע בהסדר התחיקתי.
4. כ"השתלמות" בגינה תאשר החברה משיכת כספים בחלוף 3 שנות חברות, אך בטרם חלפו שש שנות חברות בקרן, יחשבו בכפוף להסדר התחיקתי, כל אחד מאלה:
  - א. קורסים או לימודים לסיווג מקצועי בישראל או מחוצה לה.
  - ב. קורסים מקצועיים מרוכזים בישראל או מחוצה לה בתחום עיסוקו של העובד.
  - ג. סיורים מקצועיים, כנסים מקצועיים או ועידות מחוץ לישראל.
  - ד. כל צורת השתלמות מקצועית אחרת אשר תאושר ע"י החברה, למעט לימודים אקדמאיים, בכפוף להסדר התחיקתי בנוסף או במקום האמור לעיל.

### 5.2 משיכת כספים

- בפטירת עמית ו/או בתום 6 שנות חברות ממועד התשלום הראשון לחשבון הקרן – ניתן למשוך את כל הסכום שהצטבר או חלק ממנו – לכל מטרה שהיא, בכפוף להסדר התחיקתי. עמיתים שהגיעו לגיל הפרישה, כהגדרתו בהסדר התחיקתי יוכלו לפעול כמצוין לעיל, החל מתום 3 שנים ממועד התשלום הראשון לחשבון הקרן.
- 5.3 שינוי סטטוס של עמית  
עמית אשר הפך לעמית עצמאי יהא זכאי להמשיך ולהפקיד כספים בקרן עבור עצמו, בהתאם להסדרים החלים על עמית עצמאי ובכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.
- 5.4 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 עם מקום ההשתלמות.
    - אישור המעביד.
    - הסכמה או הזמנה ממקום ההשתלמות (במקרה של מחקר).
    - הרשמה לוועידה או כנס.
    - הרשמה לסיור מקצועי קבוצתי.
    - פירוט תכנית ההשתלמות.
    - תוכנית מפורטת של הסיור בחו"ל, עם ציון ימי השהייה לפי היעד ונושאי ההשתלמות.

4. בנוסף ומבלי לגרוע מהאמור לעיל, בקשת היוצא להשתלמות, בארץ ו/או בחו"ל, תכלול התחייבות לדווח על השתלמותו, בתוך חודשיים ממועד סיום ההשתלמות, וזאת לשם צבירת מידע למען יעוץ למשתלמים שיבואו אחריו.
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.

- 6.1 עמית ומעביד יהיו רשאים לשלם לקרן תשלומים בכפוף להסדר התחיקתי.
- 6.2 תשלומים שישולמו לקרן על פי פיסקה (א) לעיל ייקראו להלן תקבולים.
- 7.1 החברה תנהל עבור כל עמית חשבון נפרד ובו ירשמו התקבולים. כן יירשמו הסכומים ששולמו לו מחשבונו על פי האמור בתקנות אלה, והכל בהתאם להסדר התחיקתי.
- 7.2 לעמית שכיר יירשמו התקבולים תוך הפרדה בין תשלומיו לבין תשלומי מעבידו.

#### 8. בחירת מסלולי השקעה ומעבר בין מסלולים

א. החברה תשקיע את נכסי הקרן על פי שקול דעתה ובכפוף לקבוע בהסדר התחיקתי שיהיה בתוקף מעת לעת.

ב. בחברה יתנהלו מסלולי השקעה הבאים:

1. כללי  
במסלול זה יושקעו הכספים על פי שקול דעת החברה המנהלת ובכפוף להסדר התחיקתי.
2. אג"ח ללא מניות  
במסלול זה יושקעו לא פחות מ-75% מנכסי המסלול באגרות חוב מכל סוג בכפוף להסדר התחיקתי. יתרת הנכסים שלא יושקעו באגרות חוב כאמור, תושקע על פי שקול דעת החברה המנהלת בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי, ובלבד שלא תושקע במניות ו/או בניירות ערך המירים למניות.
3. כספית  
במסלול זה יושקעו כל הכספים במזומנים, פיקדונות שקליים לא צמודים, ניירות ערך מסחריים, מק"מ או אג"ח לא צמודות, והכל בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי ולמגבלות שנקבעו על פיו, ובלבד שמשך החיים הממוצע של כלל הנכסים המושקעים במסלול, לא יעלה, בכל עת, על תשעים ימים. לעניין חישוב משך החיים הממוצע של כלל נכסי המסלול, יחושב משך החיים הממוצע של כל אחד מסוגי הנכסים באופן הבא: אג"ח, לרבות מח"מ ונייר ערך מסחרי – בדרך המקובלת למדידתו; פיקדון – משך הזמן שנותר עד למועד שבו ניתן למשוך אותו, לפי תנאי הפקדתו; מזומנים – 0. למען הסר ספק, נכסי המסלול לא יושקעו במניות ו/או בניירות ערך המירים למניות.
4. אג"ח מדינה  
במסלול זה יושקעו לא פחות מ-50% מנכסי המסלול באג"ח ממשלתיות ובמק"מ, והכל בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי ולמגבלות שנקבעו על פיו; יתרת הנכסים, שלא יושקעו כאמור, תושקע על פי שקול דעת החברה המנהלת ובכפוף להסדר התחיקתי.
5. מניות  
במסלול זה יושקעו לא פחות מ-50% מנכסי המסלול במניות לרבות ניירות ערך המירים למניות והכל בכפוף להסדר התחיקתי ולמגבלות שנקבעו על פיו. יתרת הנכסים, שלא יושקעו כאמור, תושקע על פי שקול דעת החברה המנהלת ובכפוף להסדר התחיקתי.
- ג. עמית שלא ציין בעת הצטרפותו לקרן, לאיזה מסלול/ים הוא מבקש להפנות את הכספים המופקדים על-ידו בחשבון, יחשב כאילו הורה להפקידם במסלול כללי, זאת כל עוד לא ייתן העמית הוראה אחרת.

9. חלקו של כל עמית בחשבונו הקרן ייקבע בהתאם להסדר התחיקתי.

10. ערכם של נכסי הקרן יחושב כאמור בהסדר התחיקתי.

## 11. כספים של עמית שנפטר

במקרה פטירה של העמית, אזי הסכומים המצויים בנכסי הקרן שמהווים את חלקו של העמית בנכסי הקרן, ושמקורם בתקבולים ששולמו על ידי העמית, בתקבולים ששולמו עבורו לחשבון קרן ההשתלמות הזקופה לזכותו, כל תשלום ששולם לזכותו על ידי חברת הביטוח (ככל שאותו העמית היה מבוטח בהתאם להוראות סעיף 15 להלן), וכן כל פירותיהם של כל אלה ובניכוי דמי הניהול כהגדרתם בסעיף 17 להלן (להלן ביחד לצורכי סעיף 11 זה על סעיפי המשנה שלו: "**נכסי העמית בקרן**"), ישולמו על ידי החברה המנהלת בהתאם להוראות המפורטות להלן:

11.1 היה וטרם פטירתו של העמית התקבלה אצל החברה המנהלת הוראה בכתב מאת העמית בה ציין העמית כיצד יחולקו לאחר פטירתו נכסי העמית בקרן (להלן: "**הוראת המוטבים**"), אזי החברה המנהלת תפעל בהתאם להסדרים שנקבעו בהוראת המוטבים. קבע העמית מספר מוטבים ולא קבע את חלקיהם, יחולקו נכסי העמית בקרן בחלקים שווים בין כל המוטבים. קבע העמית חלקיהם של חלק מהמוטבים בלבד, תחולק היתרה באופן שווה בין יתרת המוטבים שלגביהם לא קבע העמית את חלקיהם.

11.1.1 היה ובהוראת המוטבים קבע העמית מוטבים ללא שנקב בשמותיהם, אזי החברה המנהלת תבצע את הוראת המוטבים, ככל הניתן, בהתחשב בהוראות המפורטות כדלקמן (ככל שהן ישימות לעניין):

11.2.1.1 קבע העמית בהוראת המוטבים כי בן זוגו יהיה המוטב, אזי החברה המנהלת תשלם את נכסי העמית בקרן למי שהיה בן זוגו בעת הפטירה.

11.2.1.2 קבע העמית בהוראת המוטבים כי המוטבים יהיו ילדיו או צאצאיו, אזי החברה המנהלת תשלם את נכסי העמית בקרן לכל ילדיו של העמית, לרבות ילדיו המאומצים על פי חוק וילדים שנולדו לא יאוחזר מ-300 יום ממועד פטירתו של העמית ובטרם למועד חלוקת נכסי העמית בקרן, זולת אם הוכח שהורותם הייתה לאחר פטירת העמית או שהורותם אינה של העמית, בחלקים שווים ביניהם.

11.2.1.3 קבע העמית בהוראת המוטבים כי המוטבים יהיו יורשיו על פי דין או הזוכים על פי צוואתו, יראו בהוראות אלה כהוראת מוטבים, והחברה המנהלת תשלם את נכסי העמית בקרן בהתאם להוראות צו קיום צוואה או צו ירושה, שניתנו על ידי רשם לענייני ירושה או בית משפט או בית דין מוסמך בישראל, כשהוא מאושר עם אישור אותה הרשות כי העתק הצו נכון ומתאים למקור, לפי העניין (ובהתאם להוראות סעיפים 11.2.1 ו-11.2.2 להלן).

11.1.2 במידה ומוטב נפטר טרם פטירתו של העמית, ולא ניתנה הוראת העמית מה יעשה בחלקו של המוטב שנפטר, אזי יראו בהוראת המוטבים שניתנה לטובתו של אותו המוטב שנפטר כהוראה שמעולם לא ניתנה, והחברה המנהלת תחלק את חלקו של אותו המוטב שנפטר לשאר המוטבים הנוותרים, בהתאם לחלקם היחסי כפי שקבע העמית בהוראת המוטבים. ניתנה הוראת העמית מה יעשה בחלקו של המוטב שנפטר, תפעל החברה המנהלת לפי הוראת העמית.

נפטר מוטב טרם מות העמית, ולא קבע העמית מוטבים נוספים או שלא נותרו מוטבים נוספים בחיים, תשלם החברה המנהלת את נכסי העמית בקרן בהתאם להסדרים הקבועים בסעיף 11.2 להלן, על סעיפי המשנה שלו, לפי העניין. נפטר מוטב לאחר מות העמית תשלם החברה המנהלת את נכסי העמית בקרן ליורשיו של אותו מוטב, בהתאם להוראות צו קיום צוואה או צו ירושה שהוצא בגין אותו מוטב מנוח, שניתנו על ידי רשם לענייני ירושה או בית משפט או בית דין מוסמך בישראל, כשהוא מאושר עם אישור אותה הרשות כי העתק הצו נכון ומתאים למקור, לפי העניין.

11.1.3 מבלי לגרוע מהוראת סעיף 11.1.1.3 לעיל, במקרה בו עמית קבע בצוואתו הסדרים באשר לחלוקת נכסי העמית בקופות גמל ו/או בקרנות השתלמות, אזי יראו בהוראת הצוואה כהוראת מוטבים ונכסי העמית בקרן יחולקו למוטבים הקבועים בצוואה, בהתאם להוראות הצוואה, ובלבד שנתקיימו כל התנאים המפורטים להלן: (i) תאריך הצוואה מאוחר לתאריך האחרון בו נתן העמית הוראת מוטבים לחברה המנהלת; (ii) העתק הצוואה הועבר לידי החברה המנהלת בטרם חולקו נכסי העמית בקרן; (iii) הומצא לחברה המנהלת, בטרם חולקו נכסי העמית בקרן, צו קיום צוואה מקור או נאמן למקור שניתן על ידי רשם לענייני ירושה או בית משפט או בית דין מוסמך בישראל, כשהוא מאושר באישור אותה רשות.

11.2 לא נתן העמית הוראת מוטבים או במקרה בו לא ניתן לבצע את הוראת המוטבים או את הוראת צוואת העמית בנוגע לנכסי העמית בקרן (לפי העניין), אזי החברה המנהלת תחלק את נכסי העמית בקרן בהתאם להוראות המפורטות להלן, לפי העניין:

11.2.1 במידה ומונה על ידי רשם לענייני ירושה או בית משפט או בית דין מוסמך בישראל מנהל עיזבון לעיזבונו של העמית הנפטר, אזי החברה המנהלת תעביר את נכסי

העמית בקרן למנהל העיזבון בכפוף לקבלת העתק מצו מינוי מנהל העיזבון שניתן על ידי רשם לענייני ירושה או בית משפט או בית דין מוסמך בישראל, כשהוא מאושר עם אישור אותה הרשות כי העתק הצו נכון ומתאים למקור.

במקרה בו לא מונה מנהל עיזבון כאמור בסעיף 11.2.1 לעיל, אזי החברה המנהלת תשלם את נכסי העמית בקרן בהתאם להסדרים המפורטים להלן, לפי העניין:

11.2.2

11.2.2.1 במידה והעמית הותיר אחריו צוואה, אזי החברה המנהלת תחלק את

נכסי העמית בקרן לזוכים על פי הצוואה, ובלבד שיומצא לחברה המנהלת העתק מצו קיום הצוואה שניתן על ידי רשם לענייני ירושה או בית משפט או בית דין מוסמך בישראל, כשהוא מאושר עם אישור אותה הרשות כי העתק הצו נכון ומתאים למקור, כדלקמן: (i) קבע העמית בצוואתו הסדרים באשר לחלוקת נכסי העמית בקופות גמל ו/או בקרנות השתלמות, יחולקו כספי העמית בקרן בהתאם להוראות אלה בצוואה; (ii) לא ניתנה הוראה בצוואה כאמור בסעיף 11.2.2.1(i) לעיל, אולם ניתנה הוראה בצוואה באשר לכל רכוש העמית או ליתרת רכושו, יחולקו נכסי העמית בקרן בהתאם לחלקיהם היחסיים של היורשים בכל רכוש העמית או ביתרת רכושו, לפי העניין.

11.2.2.2 במידה ולא הותיר אחריו העמית צוואה או שלא ניתן לקיים את הוראות צוואת העמית בקשר עם נכסי העמית בקרן, אזי החברה המנהלת תחלק את נכסי העמית בקרן ליורשים שנקבעו בצו ירושה, בהתאם לחלקים להם זכאים היורשים על פי דין כמפורט בצו הירושה, ובלבד שיומצא לחברה המנהלת העתק שניתן על ידי רשם לענייני ירושה או בית משפט או בית דין מוסמך בישראל, כשהוא מאושר עם אישור אותה הרשות כי העתק הצו נכון ומתאים למקור.

### **12. כספי עמית שנפטר אינם בכלל נכסי העיזבון**

למניעת ספק מובהר, כי בכל מקרה יראו את נכסי העמית בקרן שלא כחלק מעיזבון העמית, וזאת גם אם חלוקתם תבצע בהתאם להוראות צוואת עמית או ירושה על פי דין, ואין בהוראות סעיף 11 לעיל משום הכללת הסכומים העומדים לזכותו של העמית הנפטר בחשבונו בקרן כחלק מעיזבונו.

**13.** עמית לא יהיה רשאי להעביר ולא יהיה רשאי לשעבד זכויותיו בחשבון לאחר, אלא בכפוף להסדר התחיקתי.

**14.** לא תהיה הפליה בן הזכויות המוקנות לעמיתים, והחברה תפעל לטובת העמיתים בקרן ההשתלמות בלבד ולא תעדיף כל ענין וכל שיקול על פני טובתם.

**15.** החברה תהא רשאית, אך לא חייבת לתת הלוואות לעמיתיה בסכומים ובתנאים הקבועים בהסדר התחיקתי, וכן תהא רשאית, אך לא חייבת, לבטח עמיתיה בביטוח חיים קבוצתי בכפוף להסדר התחיקתי.

**16.** החברה תנהל החשבונות ותיתן דוחות לעמיתים, בהתאם להסדר התחיקתי.

**17.** תמורת שירותי הניהול תגבה החברה מן הקרן דמי ניהול. דמי הניהול ייגבו מן החשבונות באופן הבא:

17.1 מידי חודש תנכה החברה דמי ניהול בשיעור שלא יעלה על החלק השנים עשר של דמי הניהול השנתיים המרביים כקבוע בהסדר התחיקתי, מהסכום העומד לזכות כל עמית בחשבונו בסוף כל חודש.

17.2 הפקדות לקרן ומשיכות מהקרן במהלך החודש, יחויבו בדמי ניהול יחסית למספר הימים בהם הכסף היה מופקד בקרן באותו חודש.

**18.** 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.

**19.**

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

19.2 החברה לא תהיה חייבת לשלוח הודעות לעמית שלא מסר כתובת בארץ לשם משלוח הודעות אליו.

19.3 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 הזמן שבו הייתה ההודעה נמסרת על ידי הדואר בדרך הרגילה.