

## שם הקופה- פסגות תבור - קרן השתלמות

### פרשנות

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

**ההסדר התחוקתי -** חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה-2005, פקודת מס הכנסה [נוסח חדש], התשכ"א – 1961; תקנות מס הכנסה (כללים לאישור ולניהול קופות גמל), התשכ"ד – 1964; וכל חוק, תקנות, צווים והוראות אחרים, העשויים לחול על פעולותיה של הקרן הנדונה, כפי שיהיו בתוקף מזמן לזמן;

### **הקרן או קרן השתלמות-**

"פסגות תבור – קרן השתלמות" המנוהלת על ידי החברה בהתאם לתוכנית שאושרה על ידי הממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון במשרד האוצר, וכן על ידי נציב מס ההכנסה, או מי שהוסמך לכך על ידם כאמור בהסדר התחוקתי;

### **הוועדה המקצועית –**

הוועדה אשר נבחרה על ידי הדירקטוריון ואשר הוסמכה לבדוק את נושאי ההשתלמות, לאשר את המלגות ולדאוג לרמה נאותה של השתלמויות;

### **עמית –**

"עמית שכיר" או "עמית עצמאי" (בהתאם למקרה) כהגדרתם בהסדר התחוקתי;

### **מעביד –**

כמשמעו בהסדר התחוקתי;

### **עובד –**

כמשמעו בתקנות מס הכנסה (כללים לאישור ולניהול קופות גמל), התשכ"ד- 1964;

### **משכורת –**

כמשמעה בתקנות מס הכנסה (כללים לאישור וניהול קופות גמל), התשכ"ד- 1964;

### **תקבולים –**

כל הכספים שהתקבלו בקרן מתשלומיו של עמית או מתשלומים של מעבידו ליזמותו, בהתאם להסדר התחוקתי;

### **כספי הקרן-**

כמשמעו בהסדר התחוקתי;

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

**החברה -** פסגות קופות גמל בע"מ.

2. הזכויות לגבי העמיתים השונים, יהיו שוות ולא תהיה הפליה בין העמיתים בקרן;

3. עמית לא יהיה רשאי להעביר או לשעבד זכויותיו בחשבון לאחר, אלא אם כן כספי הקופה נזילים, בכפוף להסדר התחוקתי;

### תשלומים לחברה

4.1. עמית שכיר ומעבידו יהיו חייבים בהפקדה חודשית לקרן, אשר תהיה מורכבת מסכום שינוכה על ידי המעביד ממשכורתו של העמית השכיר ומסכום שיופקד עבורו על ידי המעביד (להלן: "סכומי ההפקדות").

4.2. הפקדות המעבידים עבור עובדיהם, כולל הסכום שנוכה על ידי המעביד ממשכורתו של העובד, יתקבלו במזומנים בלבד ולא יאוחר מ-15 ימים מהיום הקבוע לתשלום המשכורת החודשית לעובד, בעד החודש שלגביו הופקדו הסכומים.

4.3. לא הפקיד המעביד כספים כאמור לעיל, ישלים ההפקדות בצירוף ריבית, על פי ההסדר התחוקתי או בצירוף רווחי הקרן לתקופת הפיגור, על פי הגבוה מביניהם.

4.4. במקרה של עמית עצמאי, סכומי ההפקדות לקרן ומועדי ביצוען יהיו בהתאם למוסכם בין העמית לבין החברה, בכפוף להסדר התחוקתי.

## 5. ניהול חשבונות

החברה תנהל עבור כל עמית חשבון נפרד, ובו תרשום את תקבולי העמית, את הרווחים עליהם ואת הסכומים ששולמו מהחשבון שלו על פי האמור בתקנות אלה, בהתאם להסדר התחוקתי. החברה תנהל עבור כל עמית בהתאם לכספים שנוקפו לזכותו כאמור להלן, ולחובתו – במקרה שירשמו הפסדים בקרן, בניכוי דמי ניהול ופרמיות ביטוח במקרה שישולם מהחשבון שלו כל או חלק מחלקו בחשבונות החברה על פי תקנות אלה.

## 6. השקעת התקבולים

החברה תשקיע את התקבולים בהשקעות כפי שאושרו או יאושרו בהסדר התחוקתי. הוא הדין בכל הסכומים שיכנסו לקרן בתורת רווחי השקעותיה או כתוצאה ממכירתם או פדיונם של ניירות ערך. ככל שההסדר התחוקתי מתיר זאת, תהיה הקרן רשאית להשקיע את התקבולים והסכומים האחרים הנ"ל בכל השקעה שתקבע על ידי הדירקטוריון.

7. חלקו של כל עמית בחשבונות החברה יקבע על פי ההסדר התחוקתי.
8. ערכם של נכסי החברה יחושב ליום האחרון של כל חודש לפי הקבוע בהסדר התחוקתי.
9. עמית הזכאי למשוך חלק מהסכומים העומדים לזכותו, לצורך השתלמות או בתום תקופת החסכון (להלן: "משיכה חלקית"), וינהגו בו על פי ההסדר התחוקתי.

## 10. משיכת כספים מהקרן

- הקרן תשלם כספים לעמית או לבאים מכוחו, ומס במקור ינוכה בהתאם להסדר התחוקתי, כפי שיחול מעת לעת, על פי בקשה בכתב באחד מאלה:
- 10.1. למטרת השתלמות, החל מתום שלוש שנות חברות בקרן, בהתאם לכללים המפורטים בסעיף 11 להלן.
- 10.2. לכל מטרה שהיא, וללא צורך באישור כלשהו, החל מתום שש שנים ממועד התשלום הראשון לקרן.
11. עמית זכאי לקבל כספים מהקרן למטרת השתלמות בכפוף לאמור בסעיף 10.1 ובתנאים הבאים:
- 11.1. השתלמות בישראל, אחת לשנה, כאשר הסכום שימשך על ידו לא יעלה על 1/3 מגובה הצבירה בחשבונו בקרן בעת המשיכה. הסכום שנותר בחשבונו לאחר המשיכה, וכן הפקדות נוספות, יהיו ניתנים למשיכה בתום שש שנות חסכון;
- 11.2. השתלמות בח"ל אחת לשלוש שנים;
- היתרה בחשבונו לאחר תשלום מענק ההשתלמות, בתוספת הרווחים עליה, תעמוד לרשותו בתום תקופת החסכון כמפורט בסעיף 10.2;
- 11.3. "השתלמות" משמעה:

- א. הכנות למבחנים, 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 אחרת אשר תאושר על ידי הוועדה המקצועית של הקרן, בכפוף להסדר התחוקתי.

#### 11.4.

- א. הבקשה לקבלת מענק השתלמות תוגש על טופס "בקשה לאישור השתלמות" לאחר שצורפו כל המסמכים ומולאו כל הפרטים הדרושים, ובכלל זה:

- (1) נושא ופירוט תוכנית ההשתלמות.
- (2) אישור המעביד כי ההשתלמות הינה בתחום עיסוקו המקצועי של העובד ולתועלת המעביד.
- (3) אישורים מהמוסד/המפעל/חברה או כל גוף אחר שבמסגרתו מתבצעת ההשתלמות, אשר יעידו על משך ההשתלמות ונושא ההשתלמות.
- (4) אומדן מפורט של ההוצאות הכרוכות בהשתלמות בליווי האישורים המתאימים.
- (5) באשר לקבלת מענק השתלמות על ידי עמית שהינו עצמאי – יחולו הוראות ההסדר התחוקתי.

- ב. את הבקשה יש להגיש לפחות חודשיים לפני מועד היציאה להשתלמות, והיא תכלול התחייבות של העובד כדלקמן:

- (1) לדווח על השתלמותו, תוך חודשיים ממועד שובו ארצה, וזאת לשם צבירת מידע למען יעוץ משתלמים שיבואו אחריו.
- (2) להחזיר את הכספים שנמסרו למטרת ההשתלמות, לא יאוחר משלושה חודשים ממועד קבלת הכספים, במקרה שהנסיעה לא יצאה לפועל מסיבה כלשהי.

- 11.5. הוועדה המקצועית תדון בבקשה על פי הנתונים והמסמכים שצורפו לבקשה, ותאשר ההשתלמות והסכום להשתלמות לאחר ששוכנעה בנחיצותה וכי נעשו הצעדים הנכונים לתכנונה.

הסכום שיאושר לא יעלה על הסכום שנצבר בחשבון עמית במועד האישור.

#### 12.

- 12.1. במידה ויהיו חילוקי דעות בין חברי הוועדה, תועבר הבקשה לדיון נוסף בדירקטוריון החברה.
- 12.2. במקרה של החלטה שלילית בוועדה, ניתנת לחבר זכות ערעור בפני דירקטוריון החברה.

#### 13.

- 13.1. עמית שכיר שסיים עבודתו והמציא אישור על כך, רשאי לפרוש מהקרן ולקבל את הסכומים שהצטברו לזכותו, והכל בכפוף להסדר התחוקתי.
- 13.2. עמית העובד ממקום עבודה אחד למקום עבודה אחר (להלן: "העמית העובר"), רשאי להעביר זכויותיו בקרן לקרן השתלמות אחרת, בה עמיתים העובדים במקום העבודה האחר. לעניין חישוב התקופות תובא בחשבון התקופה בה היה העמית בקרן הראשונה.

- הקרן תפעל על פי בקשת העמית שתוגש בכתב לחברה ואישור על סיום עבודתו.
- 13.3. עמית בקרן, העובד למקום עבודה אחר בו העובדים אינם עמיתים בקרן ההשתלמות, וכן עמית שחדל להיות עובד שכיר הזכאי לצבור כספים בקרן השתלמות, יורשה להשאיר את הכספים בקרן, וחברותו בה תמשך, ואולם, הפקדות שוטפות לקרן תפסקנה.
- 13.4. עמית שהגיע לגיל פרישה לגמלאות בגיל 65 כגבר ו-60 שנים כאישה, יהיה זכאי להמשיך להיות עמית בקרן.
- 13.5. עובד שהגיע לגיל פרישה וממשיך לעבוד במקום עבודתו או במקום עבודה אחר, רשאי להמשיך להפקיד כספים לקרן ממשכורתו ומהפקדות מעבידו.
- 13.6. עמית בקרן, הזכאי למשך כספים לפי סעיף 10.2, רשאי להעביר כספים העומדים לזכותו בקרן לחשבון חדש "במעמד עמית עצמאי" – בקופת גמל לתגמולים. לעניין חישוב התקופות בקופת הגמל לתגמולים, תובא בחשבון התקופה בה היה עמית בקרן.
- 13.7. כספים שהועברו כאמור בסעיף 13.6 לא יהיו ניתנים למשיכה אלא בתום שנה ממועד העברתם לקופת הגמל.
- 13.8. עמית עצמאי יהיה זכאי לדרוש מהקרן ולקבל את הסכומים שהצטברו לזכותו, הכל בכפוף להסדר התחוקתי.
14. לאחר פטירת העמית, תשלם הקרן את כל הכספים שהצטברו לזכותו מהפקדותיו ומהפקדות המעביד, כולל רווחים למוטבים שמינה על פי המסמכים המצויים בידי הקרן או שיוצגו לקרן במועד הגשת בקשת התשלום, ואם לא מינה, ישולמו הכספים ליורשי העמית בהתאם לצו ירושה או צו קיום צוואה, בחלקים הזהים לחלקיהם בעיזבון ויראו את היורשים כאמור לעיל, כאילו נתמנו כמוטבים על ידי העמית. אולם בכל מקרה לא יהיו הכספים שייכים לעיזבון. התשלום יבוצע על פי בקשת המוטבים או היורשים, כנדרש על ידי הקרן והמצאת תעודת פטירה, וכל המסמכים הדרושים להוכחת זכאות.
15. עמית המפקיד כספים לחשבון ממנו משך כספים, תיחשבנה ההפקדות לאחר משיכה כהפקדות בחשבון חדש, למעט אם משך כספים להשתלמות בישראל, כמפורט בסעיף 11.1.
16. הקרן רשאית אך לא חייבת לבטח את עמיתה בביטוח חיים קבוצתי כהגדרתו בחוק הפיקוח על עסקי ביטוח, התשמ"א – 1981, לפי התנאים המפורטים בתקנה 31 לתקנות מס הכנסה (כללים לאישור ולניהול קופות גמל), התשכ"ד – 1964, ובכפוף לכל שינוי בהסדר התחוקתי, כפי שיהיה מעת לעת.
17. הקרן רשאית אך לא חייבת, לתת הלוואה לעמיתה בהתאם למדיניות שתקבע הקופה מעת לעת ובכפוף להסדר התחוקתי.
18. עמית ששולמו לו כספים על ידי הקרן ושהוא חייב עליה במס בהתאם להסדר התחוקתי, תנכה הקופה את המס בשיעור שיחול מפעם לפעם.
19. **ניהול הקרן**
- הקרן תנוהל על ידי החברה באמצעות המנגנון העומד לרשותה בכוח אדם, בציד ובמשרדים, או באמצעות גוף אחר שיוסמך על ידה, תבצע את כל הפעולות הנחוצות לניהול ולתפעול עסקי הקופה ומתן דו"חות לעמיתים בהתאם להסדר התחוקתי לצורך ניהולה התקין של הקרן.

20. תמורת שירותי הניהול של החברה תשלם לה הקרן דמי ניהול בשיעור שלא יעלה על 2% (שני אחוזים) אפקטיבי לשנה מהסכום הכולל של החשבונות בכל שנה לפי מאזן החברה המבוקר של אותה שנה.

### 21. משלוח הודעות

- 21.1. כל עמית יציין בבקשה שהוא יגיש להתקבל כעמית כתובת בארץ לשם משלוח הודעות אליו ויעדכן הכתובת מעת לעת בהתאם לשינויים שיחולו בה.
- 21.2. החברה לא תהיה אחראית להודעות לעמית שלא מסר כתובת בארץ לשם משלוח הודעות אליו, או לא עדכן הכתובת.
- 21.3. כל הודעה שנשלחה לעמית בדואר רגיל – דהיינו על ידי משלוח ההודעה בדואר לאחר שהודבקו על המעטפה בולים לשם משלוח דואר רגיל (לא רשום) - תיחשב כאילו הגיעה לתעודתה תוך הזמן שבו הייתה ההודעה נמסרת על ידי הדואר בדרך הרגילה.
22. על אף האמור בתקנות יהיו מנהלי החברה חייבים לעשות כל פעולה אשר ההסדר התחוקתי יחייב את עשייתה ומנועים מלעשות כל פעולה אשר ההסדר התחוקתי אוסר על עשייתה.

15\3\111\פ