

## תקנון קרן השתלמות

### "פסגות השתלמות מסלולית"

#### 1. פירושים

- א. מלבד אם תוכן הכתוב יחייב אחרת יהא בתקנון זה פירוש המונחים הבאים כדלקמן:
- **ההסדר התחוקתי** - 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 בע"מ;
  - **הקרן** - פסגות השתלמות מסלולית;
  - **חשבון/חשבונות** - חשבונות הקרן בהם יופקדו כספי העמיתים לפי תכנית זו.

ב. מובהר בזה כי בכל מקרה של סתירה בין האמור בתקנון זה לבין האמור בהסדר התחוקתי, יגבר ההסדר התחוקתי.

#### 2. מטרות הקרן

- א. לאפשר לעמיתים השתלמות מקצועית בארץ ובחוץ לארץ, באישור המעביד ובכפוף לתקנון הקרן ולהסדר התחוקתי.
- ב. לאפשר לעמיתים תכנית חסכון לתקופה של 6 שנים, בכפוף להוראות ההסדר התחוקתי. לאחר תקופה זו יכול עמית לפעול באחת משתי הדרכים הבאות:
1. למשוך הכספים בכפוף להסדר התחוקתי שיהיה בתוקף באותה עת.
  2. להעביר כספי הקרן לקופת גמל, על פי האמור בהסדר התחוקתי.

#### 3. הצטרפות לקרן

א. עמית המעוניין להצטרף לקרן, יגיש טופס בקשת הצטרפות לקרן, בנוסח שיימסר לו, כשהוא ממולא 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.

ב. עמית שכיר יחתים על טופס בקשת ההצטרפות 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.

ג. 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 ובכפוף להסדר התחוקתי.

ד. אדם לא יחשב כעמית בקרן בטרם אישרה החברה המנהלת את הצטרפותו ובכפוף לסייגים שקבעה (ככל שקבעה) באישור ההצטרפות, ובטרם הופקד בגינו לפחות תשלום אחד לקרן.

ה. לצורך מניין שנות הוותק, יובא בחשבון חודש ההפקדה הראשונה, מיום שהתחיל העמית להפקיד בקרן והכל בהתאם לקבוע בהסדר התחוקתי. עם העברת כספים מקרן השתלמות אחת לאחרת כאמור בסעיף 4 להלן, ירשם הוותק שנצבר בקרן ההשתלמות ממנה הועברו הכספים, בהתאם להסדר התחוקתי.

#### 4. א. מעבר מקרן אחרת וצבירת ותק

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

#### ב. דיווח לעמיתים

מדי שנה וכן בכל מועד אחר שנקבע בהסדר התחוקתי, תדווח החברה לעמיתי הקרן על 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 התחוקתי.

#### 5. זכויות העמיתים בקרן

##### א. יציאות להשתלמות

1. השתלמויות בארץ – יותרו לאחר 3 שנות חברות בקרן ובכפוף להסדר התחוקתי.

לצורך חישוב הוותק לענין יציאה להשתלמות יובא בחשבון הוותק שנצבר בקרן השתלמות אחרת, ובתנאי שהעברה מקרן אחרת לקרן זו נעשתה כאמור בסעיף 4 לעיל ובכפוף להסדר התחוקתי.

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 התחוקתי.

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.

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 התחוקתי.

4. כ"השתלמות" בגינה תאשר החברה משיכת כספים בחלוף 3 שנות חברות, אך בטרם חלפו שש שנות חברות בקרן, יחשבו בכפוף להסדר התחוקתי, 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.

ב. 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 התחוקתי. עמיתים שהגיעו לגיל הפרישה, כהגדרתו בהסדר התחוקתי יוכלו לפעול כמצויין לעיל, החל מתום 3 שנים ממועד התשלום הראשון לחשבון הקרן.

ג. 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 התחוקתי.

ד. נוהל הגשת בקשות להשתלמות, אישורו וביצוע

- א. הבקשה ליציאה להשתלמות, בארץ ו/או בחו"ל, תוגש לחברה על גבי טופס מיוחד.
- ב. את הבקשה יש להגיש 3 חודשים לפחות לפני מועד היציאה להשתלמות, כדי לאפשר לחברה לדון בבקשה וכדי שתהיה שהות למבקש להשיג את המסמכים הדרושים.
- ג. 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 מקצועיים קבוצתי.
  - פירוט תכנית ההשתלמות.
  - תוכנית מפורטת של הסיור בחו"ל, במידה ורלבנטי, עם ציון ימי השהייה לפי היעד נושאי ההשתלמות.
- ד. בנוסף ומבלי לגרוע מהאמור לעיל, בקשת היוצא להשתלמות תכלול התחייבות לדווח על השתלמותו, בתוך חודשיים ממועד סיום ההשתלמות, וזאת לשם צבירת מידע למען יעוץ למשתלמים שיבואו אחריו.
- ה. החברה תאשר את היציאה להשתלמות, בארץ ו/או בחו"ל, רק לאחר שהשתכנעה שמטרתה היא אכן השתלמות ונעשו צעדים לתכנון השתלמות יעילה.
- ו. במקרה של חילוקי דעות – תעבור הבקשה לדיון נוסף במועצת המנהלים של החברה, או בפני מי שייקבע לכך על ידי מועצת המנהלים של החברה.
- ז. 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. א. עמית ומעביד יהיו רשאים לשלם לקרן תשלומים בכפוף להסדר התחוקתי.

ב. תשלומים שישולמו לקרן על פי פיסקה (א) לעיל ייקראו להלן תקבולים.

7. א. החברה תנהל עבור כל עמית חשבון נפרד ובו יירשמו התקבולים. כן יירשמו הסכומים ששולמו לו מחשבונו על פי האמור בתקנות אלה, והכל בהתאם להסדר התחוקתי.

ב. לעמית יירשמו התקבולים תוך הפרדה בין תשלומיו לבין תשלומי מעבידו.

8. בחירת מסלולי השקעה ומעבר בין מסלולים

א. מסלול מניות

שיעור ההשקעה במניות ו/או ניירות ערך המירים למניות ו/או כתבי אופציה לא יפחת מ-50% מסך נכסי המסלול. יתרת הנכסים תושקע עפ"י שק"ד החברה ובכפוף להסדר התחוקתי.

ב. מסלול אג"ח

שיעור ההשקעה באגרות חוב לרבות אגרות חוב הניתנות להמרה, לא יפחת מ-50% מסך נכסי המסלול. יתרת הנכסים תושקע עפ"י שק"ד החברה ובכפוף להסדר התחוקתי.

ג. מסלול כללי

נכסיו יושקעו עפ"י שק"ד החברה ובכפוף להסדר התחוקתי, לרבות באג"ח של ממשלת ישראל, באג"ח קונצרניות, בפקדונות בבנקים, במניות, באופציות ובהשקעות אחרות.

9. בכפוף להסדר התחוקתי ולאישור הממונה, תהיה החברה רשאית להציע מסלולי השקעה אחרים או נוספים בקרן. כן תהיה רשאית החברה לערוך, בכפוף להסדר התחוקתי ולאישור הממונה והנציב, שינויים בכללים ובמגבלות הנוגעות למסלול קיים בקרן, ובלבד שלא תעשה כן אלא לאחר שניתנה לכל העמיתים הודעה בת 90 יום מראש ובכפוף לאמור בהסדר התחוקתי, וניתנה להם אפשרות להפנות את כספיהם שבמסלול בו עומד לחול השינוי למסלולים אחרים.

10. עמית יהיה רשאי להפנות הפקדות או יתרות קיימות מחשבון אחד של עמית ליותר ממסלול השקעה אחד, בכפוף להוראות ההסדר התחוקתי ותוכנית זו. חשבונות נפרדים, אף אם הם שייכים לאותו עמית, ניתנים להפניה למסלולי השקעה שונים.

11. עמית שלא ציין בעת הצטרפותו לקרן, לאיזה מסלולים הוא מבקש להפנות את הכספים המופקדים על-ידו בחשבון, ייחשב כאילו הורה להפקידם במסלול כללי, זאת כל עוד לא ייתן העמית הוראה אחרת. חלקו של כל עמית בחשבונות הקרן ייקבע בהתאם להסדר התחוקתי.

12. עמית רשאי, בכל עת, להורות לחברה לבצע העברה מכל מסלול השקעה בו נמצאת יתרה על שמו (להלן: "המסלול המעביר") לכל מסלולי השקעה אחר הקיים בקרן (להלן: "המסלול הנעבר"), בכפוף להסדר התחוקתי והוראות שלהלן:

א. העמית הגיש בקשה בנוסח שיקבע ע"י החברה המנהלת מעת לעת.

ב. העברת הכספים ממסלול למסלול תיעשה בתוך 3 ימי עסקים ובכפוף להסדר התחוקתי.

ג. החברה המנהלת רשאית לדחות ביצוע הוראות העברה, כמו גם הוראת הפניית הפקדות לחשבון העמית למסלול השקעה, במקרה שההוראה אינה ברורה, או שחסרים בה פרטים חיוניים לביצועה. במקרה כזה תודיע החברה המנהלת בהקדם האפשרי לעמית על אי ביצוע הוראתו ותבצע במועד המוקדם ביותר האפשרי לאחר הבהרת הפרטים הנדרשים, ובלבד שהעמית אישר את הוראתו.

13. לכל מסלול יהיו חשבונות בנק וחשבונות השקעה בני"ע נפרדים.

14. חישוב התשואה וכן הדיווח החודשי לממונה על שוק ההון יעשה בגין כל מסלול בנפרד, כאילו הייתה קרן השתלמות נפרדת. חלקו של כל עמית בחשבונות הקרן ייקבע בהתאם להסדר התחוקתי.

15. במות עמית תחולנה הוראות אלה:

סכומים העומדים לזכות העמית בחשבונו בקרן ישולמו כדלקמן, בכפוף להסדר התחוקתי:

א. נתן העמית לחברה הוראה בכתב, שהתקבלו בחברה לפני פטירתו ובהן ציין את מי שיקבל לאחר פטירתו את הסכומים שיעמדו לזכותו בחשבונות החברה (להלן – "הוראת הנהנים"), תבצע החברה את הוראת הנהנים. נקבעו נהנים אחדים ולא נקבעו חלקיהם, יחולקו הסכומים בשווה.

מת נהנה לפי 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 לפני 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 לא ניתן לבצע הוראת הנהנים, תשלם החברה את הסכומים העומדים לזכותו בקרן בהתאם לאמור בסעיפים קטנים (ג') או (ד') או (ה') לפי המקרה.

ג. למי שנתמנה על ידי בית משפט מסומך בישראל להיות מנהל העזבון של עמית שנפטר.

ד. לא נתמנה מנהל עזבון כאמור בסעיף קטן (ג') או לא ניתנה לחברה הודעה על מינוי כזה, יהיו זכאים לקבל מהחברה את הסכומים העומדים לזכות העמית בחשבונות החברה, אותם הירשים המנויים בצו ירושה של העמית שנפטר, שניתן על ידי בית משפט או בית דין מסומך בישראל (להלן – "הירשים על פי דין") באותם החלקים ביניהם כנקוב בצו הירושה, בתנאי שהירשים 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 – "הירשים על פי צוואה") ולא נתמנה מנהל עזבון כאמור בסעיף קטן (ג) בפסקה זו לעיל, יהיו הירשים על פי הצוואה זכאים לקבל מהחברה את הסכומים העומדים לזכותם בחשבונות החברה באותם החלקים ביניהם או באותם הסכומים כאמור בצוואה, בתנאי שהירשים על פי הצוואה המציאו לחברת העתק מאושר על ידי בית המשפט או בית הדין, של צו קיום הצוואה שניתן על ידי בית משפט או בית דין מסומך בישראל.

16. אין בהוראת סעיף 15 לעיל משום הכללת הסכומים העומדים לזכות הנפטר בחשבונות הקרן כעזבונו.

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

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

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

20. החברה תנהל החשבונות ותיתן דוחות לעמיתים, בהתאם להסדר התחוקתי.

21. א. תמורת שירותי הניהול של החברה היא תיגבה מתוך הקרן דמי ניהול. דמי הניהול ייגבו מן החשבונות באופן הבא:

1. מידי חודש תנכה החברה דמי ניהול בשיעור של עד  $\frac{2}{12}\%$  (שני אחוז חלקי שתיים עשרה) מהסכום העומד לזכות כל עמית בחשבונו בסוף כל חודש.

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

ב. דמי הניהול הנגבים יועברו לחברה, כפי שיוסכם בין הקרן לחברה.

22. על אף האמור בתקנות החברה יהיו מנהלי החברה חייבים לעשות כל פעולה אשר הסדר התחוקתי יחייב עשייתה ומנועים מלעשות כל פעולה אשר ההסדר התחוקתי אוסר עשייתה.
23. א. כל עמית יציין בבקשתו להתקבל כעמית – כתובת בארץ ומיקוד לשם משלוח הודעות אליו.
- ב. החברה לא תהיה חייבת לשלוח הודעות לעמית שלא 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.