

”יובלים”

תקנון קרן
השתלמות
לעצמאים
ולשכירים

1. הגדרות מונחים :

- בפרק זה תהיה למונחים הנזכרים להלן המשמעות הנקובה לצידם, דהיינו :
- ההסדר התחיקתי
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 הקרן, כפי שיהיו בתוקף מזמן לזמן.
 - הקרן או קרן השתלמות
יובלים-קרן השתלמות המנוהלת על-ידי החברה המנוהלת בהתאם לתוכנית שאושרה על ידי הממונה על שוק ההון, ביטוח וחסכון במשרד האוצר.
 - החברה המנהלת
"איפקס"-ניהול קופות גמל בע"מ.
 - דירקטוריון :
דירקטוריון החברה המנהלת ;
 - הועדה המקצועית
הועדה אשר תיבחר על-ידי דירקטוריון החברה המנהלת ואשר הוסמכה לבדוק את נושאי ההשתלמות והשימוש בכספים שמשך עמית מהקרן לצורך השתלמות, ולדאוג לרמה נאותה של השתלמויות ;
 - עמית
כמשמעו בהסדר התחיקתי ;
 - מעביד
כמשמעו בהסדר התחיקתי ;
 - עובד
כמשמעו בהסדר התחיקתי ;
 - משכורת
כמשמעה בהסדר התחיקתי ;
 - תקבולים
כל הכספים שהתקבלו בקרן מתשלומיו של עמית או מתשלומים של מעבידו לזכותו, בהתאם להסדר התחיקתי ;
 - כספי הקרן
כמשמעם בהסדר התחיקתי ;
 - חשבון/חשבונות
חשבונות הקרן בהם יופקדו כספי העמיתים לפי תוכנית זו ;

2. הזכויות לגבי העמיתים השונים תהיינה שוות ולא תהא אפלייה בין העמיתים בקרן.

3. זכויות עמית בקופה אינן ניתנות להעברה או לשיעבוד בכפוף להסדר התחיקתי כפי שיהיה מעת לעת.

4. 4.1 עמית שכיר ומעבידו יהיו חייבים בהפקדה חודשית לקרן, אשר תהיה מורכבת מסכום שינוכה על-ידי המעביד ממשכורתו של העמית ומסכום שיופקד עבורו על-ידי המעביד (להלן : "סכומי ההפקדות").
שיעוריהם של סכומי ההפקדות, יהיו (לגבי עובד) בהתאם למוסכם או למוסדר בינו לבין מעבידו ובכפוף להסדר התחיקתי.

- 4.2. הפקדות בגין עמיתים-שכירים, כולל הסכום שנוכה על-ידי המעביד ממשכורתו של העובד, יתבצעו במועדים הקבועים בהסדר התחיקתי.
- 4.3. לא הפקיד המעביד כספים כאמור לעיל, יהא חייב לפעול על-פי הוראות כל דין ובתשלום ריבית פיגורים בהתאם להחלטת הקרן כפי שתתקבל מזמן לזמן ובכפוף להסדר התחיקתי.
5. עמית עצמאי יהיה חייב בהפקדה חודשית, תקופתית או חד-פעמית לקרן (להלן: "סכומי ההפקדות"). שיעוריהם של סכומי ההפקדות יהיו בכפוף להסדר התחיקתי.
6. הקרן תנהל לכל עמית חשבון נפרד בו תרשום את תקבולי העמית ואת הסכומים ששולמו לו מהחשבון שלו על-פי האמור בתקנות אלה בהתאם להסדר התחיקתי, לרבות חלקו ברווחים הנצברים בקרן מידי חודש בחודשו, בניכוי דמי ניהול, פרמיות ביטוח במקרה שישולמו מהחשבון שלו כל או חלק מחלקו בחשבונות הקרן על פי תקנות אלה ותשלומים ששולמו לו.
7. כספי הקרן יושקעו בהתאם למיגבלות הקבועות בהסדר התחיקתי.
- 8.1. חלקו של כל עמית בחשבונות הקרן ייקבע בהתאם להסדר התחיקתי.
- 8.2. ערכם של נכסי הקרן יחושב ליום האחרון של כל חודש לפי הקבוע בהסדר התחיקתי.
9. עמית הזכאי למשוך חלק מן הסכומים העומדים לזכותו, לצורך השתלמות או בתום תקופת החסכון (להלן: "משיכה חלקית"), ינהגו בו על-פי ההסדר התחיקתי.
10. הקרן תשלם כספים לעמית, או לבאים מכוחו, 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 ולגבי עמית שהגיע לגיל 65 שנים לגבר ו-60 שנים לאישה, החל מתום שלוש שנים ממועד התשלום הראשון לקרן.
- 10.3. בפטירת העמית.
- 10.4. משיכת כספים מהקרן לאחר תום שלוש שנים ממועד התשלום הראשון לקרן על-פי הקבוע בהסדר התחיקתי.
11. עמית זכאי לקבל כספים מהקרן למטרת השתלמות כאמור בסעיף 10.1 לעיל ובתנאים הבאים:
- 11.1. השתלמות בישראל, אחת לשנה, כאשר הסכום שיימשך על ידו לא יעלה על 1/3 מגובה הצבירה בחשבונו בקרן בעת אותה משיכה. הסכום שנותר בחשבונו לאחר המשיכה/ות וכן הפקדות נוספות, יהיו ניתנים למשיכה כמפורט בסעיף 10.2 לעיל.

- 11.2. השתלמות בחו"ל אחת לשלוש שנים ;
היתרה בחשבונו לאחר תשלום מענק ההשתלמות, בתוספת הרווחים עליה,
יהיו ניתנים למשיכה כמפורט בסעיף 10.2 לעיל.
- ההפקדות לאחר המשיכה תחשבנה כהפקדות בחשבון חדש.
- 11.3. "השתלמות" משמעה :
- 11.3.1. קורסים או לימודים לסיווג מקצועי בישראל או מחוצה לה.
- 11.3.2. קורסים מקצועיים מרוכזים בישראל או מחוצה לה בתחום עיסוקו של העובד.
- 11.3.3. סיורים מקצועיים, כנסים מקצועיים או ועידות מחוץ לישראל.
- 11.3.4. כל צורת השתלמות אחרת אשר תאושר על-ידי הועדה המקצועית של הקרן, בכפוף להסדר התחיקתי.
- 11.4. 11.4.1. הבקשה לקבלת מענק השתלמות תוגש על גבי טופס "בקשה לאישור השתלמות" לאחר שצורפו כל המסמכים ומולאו כל הפרטים הדרושים, ובכלל זה :
- 11.4.1.1. נושא ופירוט תוכנית ההשתלמות.
- 11.4.1.2. לגבי עובד - אישור המעביד כי ההשתלמות הינה בתחום עיסוקו המקצועי של העובד ולתועלת המעביד.
- 11.4.1.3. אישורים מהמוסד/המפעל/החברה או כל גוף אחר שבמסגרתו מתבצעת ההשתלמות, אשר יעידו על משך ההשתלמות ונושא ההשתלמות.
- 11.4.1.4. אומדן מפורט של ההוצאות הכרוכות בהשתלמות בליווי אישורים מתאימים.
- 11.4.2. את הבקשה יש להגיש לפחות חודשיים לפני מועד היציאה להשתלמות והיא תכלול התחייבות של העמית כדלקמן :
- 11.4.2.1. לדווח על השתלמותו תוך חודשיים ממועד שובו ארצה וזאת במטרה שהמידע ישמש למשתלמים שיבואו אחריו (לגבי עובד).
- 11.4.2.2. להחזיר את הכספים שנמסרו לו למטרת ההשתלמות לא יאוחר משלושה חודשים ממועד קבלת הכספים, במקרה שהנסיעה לא יצאה לפועל מסיבה כלשהי.
- 11.5. הועדה המקצועית תדון בבקשה על פי הנתונים והמסמכים שצורפו לבקשה ותאשר את ההשתלמות והסכום להשתלמות לאחר ששוכנעה בנחיצותה וכי נעשו הצעדים הנכונים לתכנונה.
הסכום שיאושר לא יעלה על הסכום שנצבר בחשבון העמית במועד האישור.
12. 12.1. אם יהיו חילוקי דעות בין חברי הועדה, תועבר הבקשה לדיון נוסף בדירקטוריון.
- 12.2. במקרה של החלטה שלילית בועדה, ניתנת לחבר זכות ערעור בפני הדירקטוריון.

- 13.1 .13 עמית שכיר שסיים עבודתו והמציא אישור על כך, רשאי לפרוש מהקרן ולקבל את הסכומים שהצטברו לזכותו, בכפוף להסדר התחיקתי.
- 13.2 .13.2 עמית שכיר העובר 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.
- 13.3 .13.3 עמית שכיר, העובר למקום עבודה אחר בו העובדים אינם עמיתים בקרן השתלמות, וכן עמית שחדל להיות שכיר וזכאי לצבור כספים בקרן השתלמות, יורשה להשאיר את הכספים בקרן, וחברותו בה תמשך, אך הפקדות שוטפות לקרן יופסקו.
- 13.4 .13.4 עמית שהגיע לגיל פרישה לגמלאות בגיל 65 שנים בגבר ו-60 שנים באישה, יהיה זכאי להמשיך להיות עמית בקרן.
- 13.5 .13.5 עמית שהגיע לגיל פרישה וממשיך לעבוד במקום עבודתו או במקום עבודה אחר, וכן עמית עצמאי, רשאי להמשיך להפקיד כספים לקרן מהכנסתו, ממשכורתו ומהפקדות מעבידו, לפי הענין.
- 13.6 .13.6 עמית בקרן, הזכאי למשך כספים לפי סעיף 10.2 לעיל, 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 .13.7 כספים שהועברו כאמור בסעיף 13.6 לעיל לא יהיו ניתנים למשיכה אלא בתום שנה ממועד העברתם לקופת הגמל ואם הופקדו סכומים נוספים לאחר ההעברה, רק בתום 5 עד 15 שנים מיום ההפקדה הראשונה בקרן ההשתלמות בהתאם לגילו של העמית.
- 14 .14 לאחר פטירת העמית, תשלם הקרן את 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 בעזבונו ויראו את היורשים כאמור לעיל, כאילו נתמנו כמוטבים על ידי העמית. בכל מקרה, לא יהיו הכספים שייכים לעזבונו. התשלום יבוצע על פי בקשת המוטבים או היורשים כנדרש על-ידי הקרן והמצאת תעודת פטירה.
- 15 .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 .16 הקרן רשאית לבטח את עמיתה בביטוח חיים קבוצתי כהגדרתו בחוק הפיקוח על עסקי הביטוח, התשמ"א - 1981 ובהתאם להסדר התחיקתי.
- 17 .17 הקרן רשאית לתת הלוואות לעמיתה בהתאם למדיניות שתקבע הקרן מעת לעת והכל בכפוף להסדר התחיקתי.
- 18 .18 עמית ששולמו לו כספים על ידי הקרן ושהוא חייב עליהם במס בהתאם להסדר התחיקתי, תנכה הקרן את המס בשיעור כפי שיחול מפעם לפעם.
- 19 .19 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 דוחות לעמיתים בהתאם להסדר התחיקתי לצורך ניהולה התקין של הקרן.

”איפקס”-ניהול קופות גמל בע”מ – מהדורה 1.1.09

20. תמורת שירותי הניהול של החברה תשלם לה הקרן דמי ניהול. דמי הניהול ייגבו מן החשבונות באופן הבא:
- 20.1. 20.1.1. מידי חודש תנכה הקרן דמי ניהול בשיעור של עד 1/12% מנכסי הקופה ובכל מקרה דמי הניהול האפקטיביים לא יעלו על 2% לשנה.
- 20.1.2. הפקדות לקרן ומשיכות מהקרן במהלך החודש, יחוייבו בדמי ניהול יחסית למספר הימים בהם הכסף היה מופקד בחשבון הקרן באותו חודש.
- 20.2. דמי הניהול הנגבים יועברו לחברה המנהלת.
21. 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. 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 תוך הזמן שבו היתה ההודעה נמסרת על ידי הדואר בדרך הרגילה.
- 21.3. הקרן לא תהיה אחראית להודעות לעמית שלא מסר כתובת בארץ לשם משלוח הודעות אליו או לא עידכן הכתובת.
22. אין באמור בתקנון זה לגבור על כל הוראה מהוראות ההסדר התחיקתי.
23. כל התדיינות משפטית במחלוקות הנובעות מתנאים אלה, או הקשורה בהם, תערך בבית המשפט או בבית הדין המוסמך בתל-אביב יפו, ומלבד בית המשפט או בית הדין האמור, לא תהיה סמכות לדון לכל ערכאה שיפוטית אחרת והכל בכפוף להסדר התחיקתי.