

איפקס ניהול קופות גמל בע"מ

תקנון

איפקס - קרן השתלמות

איפקס, קרן השתלמות, תנוהל כ"קרן השתלמות", כמשמעותה על פי הדין החל, על ידי איפקס ניהול קופות גמל בע"מ, בהתאם לכללים ולתנאים המפורטים בתקנון זה.

1. פירושים
למונחים הבאים תהיה הפרשנות המובאת בצידם, אלא אם כן תוכן הדברים יחייב אחרת:

הדין החל -
פקודת מס הכנסה (נוסח חדש), תקנות מס הכנסה (כללים לאישור ולניהול קופת גמל), תשכ"ד - 1964 וכל חוק, תקנות, צווים והוראות אחרים, העשויים לחול על פעולותיה של הקרן הנדונה כפי שיהיו בתוקף מזמן לזמן.

הקרן או קרן השתלמות -
"איפקס - קרן השתלמות" המנהלת ע"י החברה המנהלת בהתאם לתכנית שאושרה ע"י הממונה על שוק ההון, ביטוח וחסכון במשרד האוצר, וכן ע"י נציב מס ההכנסה, או מי שהוסמך לכך על - ידם כאמור בדין החל.

החברה המנהלת - איפקס ניהול קופות גמל בע"מ.

מנהלים - במשמע אף מי שהוסמך על ידם.

מסמכי הצטרפות - טופסי בקשה, הצהרות ומסמכים נוספים אשר יקבעו מזמן לזמן ע"י המנהלים ויעברו לחתימתו של המבקש להיות עמית.

תקבולים - כל הכספים שהתקבלו בקופה מתשלומיו של עמית או מתשלומים של מעבידו לזכותו, בהתאם לדין החל.

חשבון / חשבונות - חשבונות הקרן בהם יופקדו כספי העמיתים לפי תוכנית .וז.

לכל המונחים הבאים ו/או לכל המונחים שלא הובא בצידם כל פירוש אחר בתקנון זה, תהא פרשנותם על פי הדין החל: **עמית שכיר**; **עמית עצמאי**; **מעביד**; **עובד**; **משכורת**; **כספי הקרן**.

- 2. פעילות קרן ההשתלמות**
 קרן ההשתלמות לא תעסוק בכל פעילות שתקנות מס הכנסה אינן מתירות באופן מפורש, אלא אם ניתן על כך אישור מאת הנציב.
- 3. חובות המנהלים**
 המנהלים חייבים לעשות כל פעולה שתקנות מס הכנסה מחייבות קרן השתלמות לעשותה ולהימנע מלעשות כל פעולה שאותן תקנות אוסרות לעשותה.
 המנהלים ידאגו כי ספרי החשבונות בחברה וכל המסמכים והדוחות ינוהלו ויערכו בהתאם לדין החל.
- 4. איסור העברה ושיעבוד**
 זכויות העמית אינן ניתנות להעברה או לשעבוד לאחר, אלא בכפוף לדין החל, כפי שיהיה מעת לעת.
- 5. איסור הפליה**
 הזכויות לגבי העמיתים השונים, יהיו שוות ולא תהיה הפליה בין העמיתים בקרן.
- 6. הצטרפות עמית לקרן ההשתלמות**
- 6.1 אדם החפץ להצטרף לקרן ההשתלמות וכשיר לעשות כן בהתאם לדין החל, ימלא את מסמכי ההצטרפות בדיוקנות ובשלמות, יחתום עליהם וימסרם למנהלים בצירוף אותן ראיות שהמנהלים ידרשו ממנו בדבר מעמדו כשכיר, עצמאי או כמעביד, גילו או כל פרט הנחוץ לעניין.
- 6.2 המנהלים רשאים לאשר הצטרפות כאמור ללא סייג או לאשרה בסייגים שיקבעו, או לסרב לאשרה - הכל לפי שיקול דעתם, מבלי שיהיו חייבים לנמק החלטתם.
- 6.3 אדם לא יהיה עמית בקרן ההשתלמות טרם אישרו המנהלים את הצטרפותו לקרן ההשתלמות ובכפוף לסייגים שנקבעו בעת הצטרפותו. אדם שמילא התנאים, כאמור בסעיף 6.1, יהיה עמית בקרן ההשתלמות עם הפקדת הכספים לקרן, למעט אם המנהלים הודיעו לו בכתב אחרת.
- 7. חובות העמית**
- 7.1 עמית חייב למלא את כל החובות החלות עליו בהתאם לדין החל ולתקנון זה.
- 7.2 עמית חייב יהיה למסור לקרן ההשתלמות כל פרט שיידרש על ידי המנהלים לצורך חברות בקרן וקשריו עם הקרן בדיוקנות ובשלמות.
- 7.3 עמית שמינה או ימנה מוטבים לעניין זכויותיו הנובעות מחברותו בקרן ההשתלמות, יהיה חייב להודיע לקרן את שמות המוטבים בין בטופס שיומצא לו ע"י הקרן או בדרך אחרת להנחת דעת הקופה.

8. הפקדות לקופה

- 8.1 עמית שכיר ומעבידו יהיו חייבים בהפקדות לקופה, בהתאם לדין החל, ועל פי המוסכם בינו לבין מעבידו.
- 8.2 הפקדות המעבידים עבור עובדיהם, כולל הסכום שנוכה ע"י המעביד ממשכורתו של העובד, יתקבלו במזומנים בלבד ולא יאוחר מ - 15 ימים מהיום הקבוע לתשלום המשכורת החודשית לעובד, בעד החודש שלגביו הופקדו הסכמים.
- 8.3 לא הפקיד המעביד כספים כאמור לעיל, ישלים ההפקדות בצירוף ריבית, על פי הדין החל או בצירוף רווחי הקרן לתקופת הפיגור, על פי הגבוה מביניהם, והכל בכפוף להסדר התחוקתי.
- 8.4 הפקדות עמית עצמאי לקרן ההשתלמות תהיינה במזומן. עמית עצמאי יוכל להפקיד בקרן כל סכום שהוא, אולם הסכום שיצטרף לוותק בחמש השנים לפני המועד בו הכספים ניתנים למשיכה, כפוף לתקנות מס הכנסה הקובעות את תיקרת ההפקדה הנזקפת לוותק בכל שנת מס.

9. חשבונות העמיתים

- 9.1 החברה המנהלת תנהל עבור כל עמית חשבון נפרד, בהתאם למעמדו בקרן ותרשום בהם מדי חודש כל הכספים העומדים לזכותו של כל עמית, ולגבי עמית שכיר, תוך הפרדה בין תשלומיו לבין תשלומי מעבידו, לרבות חלקו ברווחים או בהפסדים הנצברים בקרן מדי חודש בניכוי הוצאות ניהול, הוצאות ביטוח ובניכוי תשלומים לעמית או לפקודתו.
- 9.2 החברה המנהלת תנהל עבור כל עמית את רישום הכספים שנזקפו לזכותו, כאמור להלן, ולחובתו, במקרה שישולם מהחשבון שלו כל או חלק מחלקו בחשבונות החברה על פי תקנון זה.

10. השקעות הקרן

החברה המנהלת תשקיע את כספי הקרן וכן את כל הכספים שיכנסו לקרן בתורת רווחי השקעותיה, או כתוצאה ממכירתם או פדיונם של ניירות ערך (בניכוי סכומים שהחוק מתיר לנכותם), בהשקעות המותרות על פי הדין החל ובמגבלות הקבועות שם.

אין באמור בסעיף זה כדי לשלול ממנהלי החברה המנהלת את הסמכות להשקיע את התקבולים והסכומים הנ"ל בכל השקעה שימצאו לנכון, כל עוד אין הדין החל אוסר השקעה כאמור.

ערכם של נכסי הקרן יחושב ליום האחרון של כל חודש לפי הקבוע בדין החל.

11. זכאות לתשלום

- 11.1 עמית הזכאי למשוך חלק מן הסכומים העומדים לזכותו, לצורך השתלמות או בתום תקופת החסכון (להלן – "משיכה חלקית"), ינהגו בו על פי הדין החל.
- 11.2 הקרן תשלם כספים לעמית, או לבאים מכוחו, ע"פ בקשה בכתב באחד מאלה:
- 11.2.1 למטרת השתלמות, החל מתום שלוש שנות חברות בקרן, בהתאם לכללים המפורטים בסעיף 11.3 להלן.
- 11.2.2 לכל מטרה שהיא, וללא צורך באישור כלשהו, החל מתום שש שנים ממועד התשלום הראשון לקרן, ולגבי עמית שהגיע לגיל הפרישה (גיל 65 לגבר וגיל 60 לאישה), החל מתום שלוש שנים ממועד התשלום הראשון לקרן.
- 11.2.3 בפטירת העמית.
- 11.2.4 במועד משיכת הכספים מהקרן שלא ע"פ האמור בסעיפים 11.2.1 עד 11.2.3, ינוכה מס במקור בהתאם לדין החל כפי שיחול מעת לעת.
- 11.3 עמית שכיר זכאי לקבל כספים מהקרן למטרת השתלמות בכפוף לאמור בסעיף 11.2.
- 11.3.1 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 בהתאם לאמור בסעיף 11.2.2.
- 11.3.2 השתלמות בחו"ל אחת לשלוש שנים.
- היתרה בחשבונו לאחר תשלום מענק ההשתלמות, בתוספת הרווחים עליה, תעמוד לרשותו בתום תקופת החסכון, כמפורט בסעיף 11.2.1. ההפקדה לאחר המשיכה תחשב כהפקדתו בחשבון החדש.
- 11.3.2.1 עמית עצמאי אשר שילם לקרן תשלומים כמפורט בסעיף 4 לעיל, במשך תקופה או עבור תקופה של 36 חודשים לפחות, או כל תקופה אחרת כפי שיקבע בתקנות מס הכנסה מפעם לפעם, יהיה זכאי לצאת מפעם לפעם להשתלמות בארץ או מחוצה לה, ולקבל לצורך זה דמי השתלמות כאמור להלן בכפוף לתקנות מס הכנסה.
- 11.3.2.2 עמית עצמאי לא יהיה רשאי לקבל כספים מהקרן אלא רק לאחר ששילם לקרן תשלומים, במשך תקופה או עבור תקופה של 72 חודשים לפחות, או כל תקופה אחרת כפי שיקבע בתקנות מס הכנסה מפעם לפעם.
- זאת, למעט קבלת דמי השתלמות בתנאים כאמור בסעיף 11.3.2.1 לעיל.

- 11.4 "השתלמות" משמעה:
- 11.4.1 קורסים מקצועיים, מרוכזים בישראל או מחוצה לה בתחום עיסוקו של העובד.
- 11.4.2 סיורים מקצועיים, כנסים מקצועיים או ועידות מחוץ לישראל.
- 11.5 הבקשה לקבלת מענק תוגש על טופס "בקשה לאישור השתלמות" לאחר שצורפו כל המסמכים ומולאו כל הפרטים הדרושים, ובכלל זה:
- 11.5.1 נושא ופירוט תוכנית ההשתלמות.
- 11.5.2 אישור המעביד כי ההשתלמות הינה בתחום עיסוקו המקצועי של העובד ולתועלת המעביד.
- 11.5.3 אישורים מהמוסד/המפעל/החברה או כל גוף אחר שבמסגרתו מתבצעת ההשתלמות, אשר יעידו על משך ההשתלמות ונושא ההשתלמות.
- 11.5.4 אומדן מפורט של ההוצאות הכרוכות בהשתלמות בליווי אישורים מתאימים.
- 11.5.5 את הבקשה יש להגיש לפחות חודשיים לפני מועד היציאה להשתלמות, והיא תכלול התחייבות של העובד כדלקמן:
- 11.5.5.1 לדווח על השתלמותו תוך חודשיים ממועד שובו ארצה, וזאת לשם צבירת מידע למען יעוץ למשתלמים שיבואו אחריו.
- 11.5.5.2 להחזיר את הכספים שנמסרו לו למטרת ההשתלמות, לא יאחר משלושה חודשים ממועד קבלת הכספים במקרה שהנסיעה לא יצאה לפועל מסיבה כלשהי.
- 11.6 עמית המפקיד כספים לחשבון ממנו משך כספים, תיחשבנה ההפקדות לאחר משיכה כהפקדות בחשבון חדש, למעט אם משך כספים, להשתלמות בישראל כמפורט בסעיף 11.3.1.
12. **שמירת זכויותיו של עמית שכיר אשר החל לעבוד במקום עבודה אחר**
- 12.1 עמית 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.
- הקרן תפעל על פי בקשת העמית שתוגש בכתב לחברה המנהלת ואישור על סיום עבודתו.

12.1.1 האמור בסעיף 12.1 לעיל, יחול בשינויים המחוייבים, גם במקרים שעמית שכיר הפך להיות עצמאי, או להיפך.

12.1.2 אם בחר העמית השכיר להמשיך את חברותו בקופה כעמית עצמאי, או להיפך, והיה רשאי לעשות כן לפי תקנות מס הכנסה, יהפוך "חשבון א" שלו להיות "חשבון העמית" שלו, ויופקדו בו כל כספים אותם זכאי יהיה העמית לקבל מהקרן, והוא יהפוך להיות עמית עצמאי בקרן לכל דבר ועניין.

12.2 עמית בקרן, העובר למקום עבודה אחר בו העובדים אינם עמיתים בקרן השתלמות, יורשה להשאיר את הכספים בקרן, וחברותו בה תמשך, ואולם, הפקדות שוטפות לקרן, יופסקו.

12.3 עמית שהגיע לגיל פרישה (גיל 65 לגבר וגיל 60 לאשה), יהיה זכאי להמשיך להיות עמית בקרן.

12.4 עובד שהגיע לגיל פרישה וממשיך לעבוד במקום עבודתו או במקום עבודה אחר, רשאי להמשיך להפקיד כספים לקרן ממשכורתו ומהפקדות מעבידו.

13. פטירת עמית

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 בעזבון ויראו את היורשים כאמור לעיל, כאילו נתמנו כמוטבים ע"י העמית. אולם בכל מקרה לא יהיו הכספים שייכים לעזבון. התשלום יבוצע על-פי בקשת המוטבים או היורשים, כנדרש ע"י הקרן והמצאת תעודת פטירה כוללת סיבת הפטירה.

מת מוטב לפני העמית, ולא ניתנה הוראת עמית מה יעשה בחלקו, יראו אותו כאילו לא מונה מעולם למוטב.

14. העברת זכויות עמיתים

14.1 עמית בקרן, הזכאי למשוך כספים לפי סעיף 11.2.2, רשאי להעביר כספים העומדים לזכותו בקרן לחשבון חדש במעמד "עמית עצמאי" בקופת גמל לתגמולים. לעניין חישוב התקופות בקופה הגמל לתגמולים, תובא בחשבון התקופה בה היה עמית בקרן.

14.2 כספים שהועברו כאמור בסעיף 14.1 לא יהיו ניתנים למשיכה אלא בתום שנה ממועד העברתם לקופת הגמל ואם הופקדו סכומים נוספים לאחר ההעברה, רק בתום 15 שנים מיום ההפקדה הראשונה בקרן ההשתלמות בהתאם לגילו של העמית, בהתאם להוראות הדין החל.

15. ביטוח חיים

הקופה רשאית אך לא חייבת לבטח את עמיתה בביטוח חיים קבוצתי כהגדרתו בחוק הפקוח על עסקי הביטוח, בתשמ"א - 1981, לפי התנאים המפורטים בתקנה 31

לתקנות מס הכנסה (כללים לאישור ולניהול קופות גמל) התשכ"ד - 1964, ובכפוף לכל שינוי בדין החל כפי שיהיה מעת לעת.

16. הלוואות לעמיתים

הקופה רשאית אך לא חייבת, לתת הלוואה לעמיתה בהתאם למדיניות שתקבע הקופה מעת לעת והכל בכפוף לדין החל.

17. אופן התשלום לעמיתים

עמית ששולמו לו כספים ע"י הקופה ושהוא חייב עליהם במס בהתאם לדין החל, בהתאם לתקנות מס הכנסה (כללים בדבר חיוב במס על תשלומים לקרן שלא אושרה ותשלומים שלא כדין), תשכ"ב - 1962, תנכה הקופה את המס בשיעור כפי שיחול מפעם לפעם.

18. דמי ניהול

18.1 תמורת כל שירותי הניהול דלעיל (ובלבד שלא אושר לה לגבות דמי ניהול על בסיס הוצאות שהוציאה בפועל), תהא זכאית החברה המנהלת לגבות מהחשבונות דמי ניהול, בכפוף לתקנה 41 ח לתקנות מס הכנסה, כפי שתשתנה מעת לעת, באופן הבא:

18.1.1 מדי חודש תנכה הקופה דמי ניהול בשיעור שלא יעלה על 12%:2 (שני אחוז מחולק לשנים עשר) מהסכום העומד לזכות כל עמית בחשבונות בסוף כל חודש.

18.1.2 הפקדות לקופה ומשיכות מהקופה במהלך החודש, יחויבו בדמי ניהול יחסית למספר הימים בהם הכסף היה מופקד בקופה באותו חודש.

18.2 דמי הניהול הנגבים יועברו לחברה המנהלת.

19. פירוק

בפירוק הקרן יחולקו כל נכסי הקרן שישארו לאחר סילוק הוצאות הפירוק וההתחייבויות הקרן בין העמיתים לפי יחס הסכומים שיעמדו לזכותו של כל עמית בחשבון.

והיה אם הסכום שישולם לעמית בזמן הפירוק יהיה פחות מהסכום הכולל של התקבולים שאותו שילם לחברה עד לפירוק, ישולם לאותו עמית ההפרש למעט הניכויים המותרים על פי הדין החל לכיסוי הוצאות הקופה וכן למעט כל סכום שעל הקרן להחזיר למעבידו של העמית (במידה שהיא חייבת לעשות כן).

20. הודעות

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

20.2 הקרן 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 ליעודה תוך הזמן שבו הייתה ההודעה נמסרת על ידי הדואר הרגיל.

21. מקום השיפוט

כל התדיינות משפטית במחלוקות הנובעות מתנאים אלה או הקשורים בהם, תיערך בבית המשפט המחוזי המוסמך בתל-אביב-יפו, ומלבד בית המשפט האמור, לא תהיה סמכות לדון באמור לכל בית משפט אחר, והכל בכפוף לדין החל.