

תקנון של "מור השתלמות"

קרן השתלמות לשכירים ולעצמאים

הקרן, תנוהל על ידי החברה המנהלת כקרן השתלמות כמשמעותה בהסדר התחיקתי, בהתאם לכללים ולתנאים המפורטים בתקנון זה.

1. הגדרות ופרשנות

1.1. לבד אם תוכן הכתוב יחייב אחרת, יהא בתקנון זה פירוש המונחים הבאים כדלקמן:

החברה המנהלת או החברה	מור קופות גמל בע"מ;
ההסדר התחיקתי	כל החוקים, התקנות, הצווים, ההוראות וההנחיות הממשלתיים של הממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון באוצר ו/או של כל גורם מוסמך אחר, אשר יקבעו מזמן לזמן את התנאים והכללים שלפיהם ו/או בכפוף להם פועלות קופות הגמל והחברות המנהלות אותן, כפי שיהיו בתוקף מעת לעת, בין שפורטו ובין שלא פורטו בתקנון זה.
חוק קופות גמל	חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה 2005.
פקודת מס הכנסה	פקודת מס הכנסה [נוסח חדש].
חוק הייעוץ	חוק הסדרת העיסוק בייעוץ השקעות, בשיווק השקעות ובניהול תיקי השקעות, התשנ"ה 1995
חוק הביטוח	חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), התשמ"א-1981
חוק הירושה	חוק הירושה, תשכ"ה-1965.
תקנות מס הכנסה	תקנות מס הכנסה – (כללים לאישור ולניהול קופות גמל) התשכ"ד – 1964.
תקנות ההשקעה	תקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) (כללי השקעה החלים על גופים מוסדיים), התשע"ב – 2012
תקנות השערוך	תקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) (חישוב שווי נכסים), התשס"ט - 2009.
תקנות ההעברה	תקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) (העברת כספים בין קופות גמל), התשס"ח – 2008
הוראות הממונה	כל החוזרים, ההוראות, ההכרעות והאישורים שהוציא הממונה או כל מי שהוא הסמיך להוציא הוראות מטעמו.
הממונה	הממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון במשרד האוצר.
הקרן	"מור השתלמות" – קרן השתלמות, מור השתלמות, לשכירים ועצמאים המתנהלת במסלולי השקעה שונים
	דירקטוריון החברה המנהלת.
דירקטוריון	הועדה אשר נבחרה על ידי דירקטוריון החברה המנהלת ואשר הוסמכה לבדוק את נושאי ההשתלמות, לאשר את המלגות ולדאוג לרמה נאותה של השתלמויות.
הועדה המקצועית	

מי שרשומים על שמו כספים ברישומי הקרן או מי שזכאי לקבל כספים מהקרן, למעט מוטב.

עמית	עובד אשר מעבירו משלם בעדו כספים לקרן ההשתלמות.
עמית שכיר	עמית יחיד, המשלם כספים לקרן ההשתלמות בעד עצמו, שהכנסותיו מעסק ו/או ממשלח יד בלבד.
עמית עצמאי	אדם המשלם שכר או משכורת.
מעביד	אדם המקבל שכר או משכורת.
עובד	כמשמעה בהסדר התחיקתי.
משכורת	כל הכספים שישולמו לקרן מתשלומיו של עמית עצמאי או עמית שכיר או תשלומיו של מעבידו לזכותו בהתאם להסדר התחיקתי.
תשלומים לקרן	

חשבון העמית	חשבון בקרן המתנהל עבור העמית ועל שמו ובו יירשמו כל הפעולות הכספיות שבוצעו עבור העמית לפי תקנון זה.
נכסי הקרן או כספי הקרן	סך כל הכספים, הנכסים וההשקעות הרשומים על שם ו/או לטובת הקרן והשייכים לעמיתיה.
מסלול השקעה מתמחה מחקה מדד	כהגדרתו בהסדר התחיקתי.
מזומנים	כספים המופקדים בחשבונות עו"ש בבנק או אצל חבר בורסה.
שווה מזומנים	כהגדרתו בסעיף 1 לתקנות ההשקעה.
יום עסקים	כהגדרתו בתקנה 1 לתקנות מס הכנסה.
מוטב	"מוטב" - מי שזכאי לקבל כספים מהקרן בשל מותו של עמית בקרן, בהתאם לרישומי הקרן, ואם נודע לחברה המנהלת על זכאותו של אדם אחר לקבל כספים כאמור לפי כל דין, יהא אותו אדם המוטב, לגבי כספים שטרם נמשכו מהקרן ;

אינטרנט/אתר האינטרנט אתר האינטרנט של החברה שכתובתו WWW.INTERGEMEL.COM

- 1.2. כל האמור בלשון יחיד אף רבים במשמע, וכן להיפך, וכל האמור בלשון זכר, אף נקבה במשמע וכן להיפך.
- 1.3. למונחים, למילים ולביטויים בתקנון זה תהיה אותה משמעות כפי שהוגדרו בתקנון זה ובאם הם לא הוגדרו בתקנון זה, כמשמעותם בהסדר התחיקתי.
- 1.4. תקנון הקרן המחייב הינו תקנון הקרן כפי שיעודכן מעת לעת, בכפוף להסדר התחיקתי.
- 1.5. המקור הבלעדי להסדר זכויות העמיתים או הבאים מכוחם, הוא הוראות התקנון כפי שיהיו בתוקף במועד הרלבנטי, כל עוד הן אינן נוגדות את הוראות ההסדר התחיקתי.

2. **כפיפות להוראת ההסדר התחיקתי**
הוראות תקנון זה כפופות להוראות ההסדר התחיקתי ולהוראות כל דין כפי שיהיו מעת לעת. הוראות ההסדר התחיקתי או הוראות הדין שאינן ניתנות להתניה, כפי שיהיו מעת לעת, גוברות על הוראות תקנון זה.

3. **תקשורת אינטרנטית**

3.1. הקשר בין החברה ו/או הקרן ובין העמיתית יתנהל באמצעות אתר האינטרנט של החברה בלבד. לפיכך הצטרפות העמיתית לקרן תהא באמצעות האינטרנט. שיגור וקבלת הודעות לחברה ו/או לקרן ומהן תעשה באמצעות האינטרנט. כחלק מתהליך ההצטרפות, החברה תיידע את העמית מראש על התהליך אותו יהא עליו לעבור וכן תיידע אותו אודות כל מסמכי החובה שיהא עליו לספק לחברה, כחלק מתהליך ההצטרפות.

3.2. העמיתית יחתום בטפסי החברה השונים על הצהרה כי ידוע לו שאין לבצע שינויים ידניים על גבי הטופס ובאם נעשו שינויים הרי שהם אינם מחייבים את החברה והיא רשאית להתעלם מהם.

3.3. התקשרות בין החברה והקרן לבין אפוטרופוס של עמית, שאיריו של העמית או מוטביו, או כל מי שהחברה החליטה כי לא ניתן להתקשר איתו באמצעות האינטרנט, יכול שיתבצעו שלא באמצעות האינטרנט.

3.4. כל מקום בו ייאמר בתקנון זה כי החברה תמסור מידע לעמית, הכוונה היא כי המידע יוצג לעמית באתר האינטרנט של החברה, בצורה גלויה וברורה.

3.5. כל מקום בו נאמר בתקנון זה כי פעילות מסוימת תבוצע באמצעות אתר האינטרנט והדואר האלקטרוני פעילות זו תבוצע בדרך זו כל עוד ההסדר התחיקתי לא הורה אחרת.

4. מטרת הקרן

הקרן הינה קופת גמל המיועדת לתשלום דמי השתלמות לעובדים, לעצמאיים, לחברי קיבוץ לחברי מושב שיתופי.

5. חשבונות העמיתים

5.1. החברה תנהל עבור כל עמית חשבון/חשבונות נפרדים ובהם תרשום את הכספים שנוקפו לזכותו או לחובתו, לרבות הסכומים ששולמו מחשבונו, על פי האמור בתקנון זה. לגבי עמית שכיר, יבוצע רישום חלקו בנכסי הקרן, תוך הפרדה בין חלק העובד, לחלק הנובע מתשלומי המעביד.

5.2. החברה תהא רשאית למסור למעביד מידע בכתב על גובה הפקדותיו שהוא הפקיד לזכות עובדיו בקרן.

6. השקעות הקרן

6.1. החברה תנהל בקרן מסלולי השקעה כמפורט בנספח א' ותשקיע את כספי הקרן, בהתאם לתנאי המסלולים המפורטים בנספח א' ובכפוף לתקנות ההשקעה והוראות הממונה הבאות מכוח תקנות אלו. פעולות השקעה, קנייה ומכירה של ניירות ערך תבוצענה עבור כל מסלול בנפרד או, בכפוף לתקנות ההשקעה, במרוכז, באמצעות חשבון מפצל משותף. הוראות מרוכזות תבוצענה במתכונת שנקבעה למנהלי תיקים בחוק הייעוץ.

6.2. שוויים של נכסי הקרן יחושב מדי יום עסקים לגבי יום העסקים הקודם, על פי סעיף 33 לחוק קופות גמל ובהתאם להוראות תקנות השערוך. התשואה כפי שתתקבל מחישוב ערכם של נכסי הקרן, תחושב ותיזקף לזכות העמיתים או לחובתם בהתאם לחלקם בנכסי הקרן, במועדים הקבועים בהסדר התחיקתי.

6.3. החברה תקיים, בין היתר, מסלולי השקעה מתמחים עוקבי מדד בהתאם לתנאים ולמגבלות כדלהלן:

6.3.1. ייעודו של כל מסלול הינו השגת תוצאות קרובות ככל שניתן, לשיעורי השינוי במדד אליו נחשף המסלול.

6.3.2. "המדד" כאמור בסעיף 6.3.1 הוא מדד פומבי המפורסם על ידי הבורסה, בורסת חוץ, שוק מוסדר, מערכת מידע אלקטרונית "בלומברג" או "רויטרס" או מערכת מידע מוכרת אחרת המפרסמת שערי מדדים אשר הנכסים הכלולים בהם נסחרים בבורסה, בבורסת חוץ או בשוק מוסדר.

6.3.3. אין באמור בסעיף 6.3.1 משום התחייבות של החברה להשיג את המטרה כאמור בסעיף זה.

- 6.3.4. המגבלות והמסגרות החלות על הקרן ועל החברה, יחולו על כל מסלול ומסלול בנפרד ו/או על כל המסלולים ביחד והכול בהתאם להסדר התחיקתי.
- 6.4. העמית יהא רשאי להפנות הפקדות ליותר ממסלול השקעה אחד. אם מדד מסוים כאמור בסעיף 6.3.2 לעיל, אליו מתייחס מסלול השקעה, יפסיק להתפרסם, תחליט החברה, על פי שיקול דעתה הבלעדי על מסלול חלופי, שלמיטב הבנתה, הוא עוקב בצורה הכי קרובה למדד שחדל מלהתפרסם ותנייד את כספי אותו מסלול למסלול החליפי. כל הליך הניוד יהיה בהתאם להוראות הממונה כמפורט בחוזר 2012-2-1, "הגשת בקשות למיזוג קופות גמל ולמיזוג מסלולי השקעה לאישור הממונה" או בכל הוראה שתחליפו.
- 6.5. החברה תהא רשאית בכל עת ועל פי שיקול דעתה להוסיף מסלולי השקעה נוספים אשר מדיניות ההשקעה שלהם תפורט בתקנון, לאחר קבלת אישור הממונה.
- 6.6. החברה תהא רשאית, לפי שיקול דעתה, לסגור מסלולי השקעה. סגירה זו תבוצע באחד מהמקרים המפורטים להלן:
- 6.6.1. המסלול ריק מעמיתים ונכסים.
- 6.6.2. הכספים והעמיתים של המסלול מוזגו לתוך מסלול אחר בקרן. מיזוג המסלולים יבוצע במתכונת ובמועדים שקבע הממונה בחוזר גמל 2012-2-1 מיום 05/02/2012 או בכל הוראה שתחליפו.
- 6.7. אם כתוצאה מאירוע שאינו בשליטת החברה יזוכה מסלול בנכס שאינו בהתאם למדיניות ההשקעה של המסלול, תפעל החברה, בהקדם ככל שניתן, לממש את אותו נכס וכל עוד לא הצליחה לממשו, נכס זה ייחשב כמותר להשקעה בהתאם למדיניות המסלול.

7. הצטרפות לקרן

- 7.1. עמית המעוניין להצטרף לקרן, יבצע את הליך ההצטרפות אך ורק באמצעות אתר האינטרנט של החברה ויעביר לחברה מסמכי הצטרפות אך ורק באמצעות אתר האינטרנט של החברה, והכול בדרך, במתכונת ובנוסח שתיקבע ותימסר לו על ידי החברה. אתר האינטרנט של החברה יאפשר לעמית לבצע את כל הפעולות שהוגדרו בתקנון זה, כולל משלוח וקבלת הודעות ומסמכים.
- 7.2. כחלק מהליך הצטרפות העמית לקרן, יקבע העמית לאיזה מסלול או מסלולים יופקדו התשלומים לקרן, מבין מסלולי ההשקעה הפתוחים להשקעה באותו מועד. בכל עת יוכל העמית לקבוע, באמצעות אתר האינטרנט, חלוקה חדשה של התשלומים לקרן בין המסלולים השונים. הוראה חדשה זו תחול על תשלומים לקרן שירשמו בחשבונו בקרן, מיד לאחר שהעמית קיבל אישור במייל על קליטת הוראתו החדשה.
- 7.3. העמית יידרש לחתום גם על אישורים והצהרות מתאימים ולמסור פרטים מזהים ואחרים, ככל שהדבר יידרש על פי הוראות הדין בדבר איסור הלבנת הון.
- 7.4. העמית ימסור באמצעות אתר האינטרנט את הפרטים האישיים, ואת כתובת הדואר האלקטרוני שלו לצורך משלוח דואר על ידי החברה.
- 7.5. כחלק מתהליך ההצטרפות יאשר העמית כי הוא יודע שכל פעולות הדיוור יהיו באמצעות הדואר האלקטרוני לכתובת אותה יעדכן העמית באתר האינטרנט,
- 7.6. אדם יחשב כעמית בקרן לאחר שמילא את כל הוראות ההצטרפות כפי שהורתה החברה ורשומים על שמו כספים ברישומי הקרן.
- 7.7. העמית והמעביד ימסרו לחברה כל פרט וכל מסמך הדרוש לה לצורך ניהול חשבון העמית אצלה.
- 7.8. כחלק מתהליך ההצטרפות יאשר העמית כי הוא מודע לאופן ההתקשרות בינו לבין החברה ומוצא הוא אותו מתאים לצרכיו מכל בחינה שהיא.

8. סיום חברות העמית בקרן

- עמית יחדל להיות עמית בקרן בכל אחד מהמקרים הבאים:
- 8.1. במותו.
- 8.2. במקרה שמשך או העביר את כל יתרת חשבונו בקרן.

9. מינוי מוטבים

- עמית שירצה למנות מוטבים לזכויותיו בקרן, יהיה חייב להודיע לחברה את שמות המוטבים וכל פרט אחר שיידרש על ידי החברה והכול בדרך שתפורט להלן.
- 9.1. העמית ימסור לחברה את פרטי מוטביו באמצעות אתר האינטרנט. פרטי המוטבים יכללו את כל המידע הנדרש בהסדר החוקי

- 9.2. החברה תחזיר לעמית את הוראת מינוי המוטבים עם פרטי מוטביו כפי שהוא מסר לחברה.
- 9.3. העמית, יחתום על ההוראה המודפסת וישלח אותה חזרה לחברה בדרך בה תורה לו החברה.
- 9.4. רק הוראות מוטבים שהגיעה, נקלטה, נשמרה ואושרה על ידי החברה תהא הוראת מוטבים תקפה.

10. הפקדות לקרן

- 10.1. כספי עמיתים ישולמו או יועברו לחשבונות הבנק של הקרן אך ורק בדרך ובאופן עליו תודיע החברה לעמית. כספים שיופקדו בחשבון הבנק של הקרן ללא פרטים המזהים בבירור את פרטי חשבון העמית הזכאי לכספים אלו וכן כספים שהוראות ההסדר התחיקתי לא מתירים את הפקדתם בקרן, יוחזרו על ידי החברה למפקיד, עד סוף יום העסקים השלישי שלאחר היום שבו אותר המפקיד והתברר לחברה פרטי חשבונו אליו יש להחזיר את אותם סכומים. הסכומים המוחזרים יוחזרו בערכן הנומינלי.
- 10.2. כספים שהופקדו לחשבון הבנק של החברה שלא בדרך שהיא הורתה על כך ו/או לא ניתן היה לקבלם בקופה, כאמור בסעיף 10.1 לעיל והחברה לא הצליחה לזהות את פרטי המפקיד, יוחזרו בחברה עד שניתן יהא להשיבם למפקיד. עד להחזרתם יושקעו הכספים במסלול אג"ח ממשלת ישראל, צמוד מדד, לטווח 5-10 שנים.

11. משיכת כספים

- 11.1. תשלום כספים לעמית ו/או לשאייריו ו/או למוטביו או לבא כוחו או לכל גורם אחר ייעשה בהתאם להוראות בדבר תשלומים לעמיתים, בתקנות מס הכנסה ובמתכונת שתיקבע על ידי החברה. החברה תיידע את העמית מראש על התהליך אותו יהא עליו לעבור וכן תיידע אותו אודות כל מסמכי החובה שיהא עליו לספק לחברה, כחלק מתהליך ביצוע משיכה.
- 11.2. העמית, או בא כוחו, הזכאי לכספים, יגישבקשה למשיכת הכספים המגיעים לו מהקרן, באמצעות אתר האינטרנט של החברה וימציא, באמצעות אתר האינטרנט, את כל המסמכים שתדרוש החברה לצורך ביצוע המשיכה.
- 11.3. הכספים להם זכאי העמית, ישולמו לו בלוחות זמנים כקבוע בהסדר החוקי.
- 11.4. רק בקשה שמולאה באופן מלא והמסמכים הנדרשים בגינה הועברו לחברה באמצעות אתר האינטרנט, ייכנסו להליך של תשלום ותשלום יבוצע לפי מנין הימים האמור לעיל. ביחס לבקשה שאינה ממלאת אחר הדרישות שפורטו לעיל, תשלח החברה לעמית הודעה כי בקשתו נדחת עקב אי קיום התנאים האמורים. עם השלמת כל הנדרש יהיה על העמית למלא מחדש את בקשת המשיכה ולהשלים את כל הנדרש באופן תקין.

12. משיכת כספי הקרן

- 12.1. כספי קרן השתלמות של עמית שכיר או עמית עצמאי העומדים לזכות העמית ניתנים למשיכה בהתאם למפורט להלן:
 - 12.1.1. אם חלפו 6 שנים מיום התשלום הראשון לאותו חשבון.
 - 12.1.2. עמית שהגיע לגיל פרישה אם חלפו 3 שנים מיום התשלום הראשון לאותו חשבון.
 - 12.1.3. לצורך השתלמות – אם חלפו 3 שנים מיום התשלום הראשון לאותו חשבון, בהתאם לכללים המפורטים בסעיף 12.2 להלן.
 - 12.1.4. פטירת העמית.
 - 12.1.5. על ידי השלכת וותק – על פי תקנות מס הכנסה (כללים לתנאים שבהם חשבונות שונים בקרן השתלמות ייחשבו לחשבון אחד), התשנ"ג – 1993 או כל חוק אחר.
- 12.2. עמית זכאי לקבל כספים מהקרן למטרת השתלמות בכפוף לאמור בסעיף 12.1.3 ובכפוף להוראות רשות המיסים ובתנאים הבאים:
 - 12.2.1. השתלמות בישראל, אחת לשנה, כאשר הסכום שימשך על ידי העמית לא יעלה על 1/3 מגובה הצבירה בחשבונו בקרן בעת המשיכה. הסכום שנותר בחשבונו לאחר המשיכה, וכן הפקדות נוספות, יהיו ניתנים למשיכה בתום תקופת החיסכון כאמור בסעיף 12.1 לעיל.
 - 12.2.2. השתלמות בחו"ל אחת לשלוש שנים. היתרה בחשבונו לאחר תשלום מענק ההשתלמות, בתוספת הרווחים עליה, תעמוד לרשותו בתום תקופת החיסכון, כמפורט בסעיף 12.1.
 - 12.2.3. לאחר משיכת כספי החיסכון בקרן, כולם או חלקם, החשבון ייחסם להפקדות חדשות והפקדות חדשות יופקדו לחשבון חדש.
 - 12.2.4. "השתלמות" משמעהקורסים או לימודים לסוג מקצועי בישראל או מחוצה לה.
 - 12.2.5. קורסים מקצועיים מרוכזים בישראל או מחוצה לה בתחום עיסוקו של העובד.
 - 12.2.6. סיורים מקצועיים או ועידות מחוץ לישראל.
 - 12.2.6.1. כל צורת השתלמות אחרת אשר תאושר ע"י הועדה המקצועית של הקרן.

12.2.7. בקשה לקבלת מענק השתלמות תוגש באמצעות אתר האינטרנט של החברה או למייל ייעודי שהחברה תעמיד לטובת אותן בקשות וזאת על פי ההנחיות שיפורטו באתר, על גבי טופס "בקשה לאישור השתלמות", לאחר שיצורפו כל המסמכים וימולאו כל הפרטים הדרושים ובכלל זה:

- 12.2.7.1. נושא ופרוט תוכנית ההשתלמות.
- 12.2.7.2. אישור המעביד כי ההשתלמות הינה בתחום עיסוקו המקצועי של העובד ולתועלת המעביד.
- 12.2.7.3. אישורים מהמוסד/מפעל/החברה או כל גוף אחר שבמסגרתו מתבצעת ההשתלמות אשר יעידו על משך ההשתלמות ונושא ההשתלמות.
- 12.2.7.4. אומדן מפורט של ההוצאות הכרוכות בהשתלמות בלווי אישורים מתאימים
- 12.2.7.5. עמית עצמאי, יגיש טפסים בהתאם להנחיות החברה.
- 12.2.7.6. את הבקשה יש להגיש לפחות חודשיים לפני מועד היציאה המתוכנן להשתלמות והיא תכלול התחייבות של העמית, כדלקמן:
- 12.2.7.7. לדווח על השתלמותו, תוך חודשיים ממועד שובו ארצה
- 12.2.7.8. להחזיר את הכספים שנמסרו לו למטרת ההשתלמות, לא יאוחר משלושה חודשים ממועד קבלת הכספים, במקרה שהנסיעה לא יצאה לפועל מסיבה כלשהי.

12.2.7.9. הועדה המקצועית תדון בבקשה על פי הנתונים והמסמכים שיצורפו לבקשה ותאשר את ההשתלמות ואת הסכום להשתלמות, לאחר ששוכנעה בנחיצותה וכי נעשו הצעדים הנכונים לתכנונה.

הסכום שיאושר, לא יעלה על הסכום שנצבר בחשבון העמית במועד האישור.

12.2.8. במידה ויהיו חילוקי דעות בין חברי הועדה המקצועית, תועבר הבקשה לדיון נוסף בדירקטוריון החברה המנהלת.

12.2.9. על סירוב לאשר השתלמות על ידי הועדה המקצועית, ניתנת לעמית זכות ערעור בפני דירקטוריון החברה. ערעור כאמור יובא לדיון בדירקטוריון בישיבתו השוטפת הקרובה למועד הגשת הערעור האמור.

12.3. משיכת כספי קרן השתלמות שלא בהתאם לאמור בסעיף 12.1 תהא חייבת בניכוי מס על פי דין.

12.4. לעניין סעיף 12, מועד התשלום הראשון הוא המוקדם מבין אלו:

- 12.4.1. סוף חודש שבו משולם התשלום הראשון.
- 12.4.2. החודש שלגביו שולם התשלום הראשון, אך לא לפני תחילת שנת המס שבה שולם.

13. סכומים שנוכו או שולמו לעמית או לזכאים מטעמו בטעות

אם ישולמו לעמית טעות בסכומי כסף שלא הגיעו לו ו/או אם יקבל העמית או מוטבי העמית או שאיריו, תשלום על יסוד הצהרה או הודעה לא נכונים או לא מעודכנים, תדרוש החברה את השבת התשלום או תקזז תשלומים שכאלו מחשבונו העמית בקרן. אין באמור כדי למנוע מהחברה את מימוש זכותה להשבה בכל דרך חוקית אחרת.

14. תשלום למוטבים

תשלומי הקרן למוטבים יהיו בהתאם למפורט להלן.

14.1. נתן עמית לחברה הוראות בכתב לפי הוראות סעיף 9 לעיל שהתקבלו בחברה לפני פטירתו, ובהן ציין את מי שיקבל לאחר פטירתו את הסכומים המהווים את חלקו בכספי הקרן (להלן, "המוטב" או "המוטבים" או "הוראת המוטבים"), תבצע החברה את הוראת המוטבים. באם נפטר העמית בטרם הספיק להשלים את התהליך המפורט בסעיף 9 לעיל, תבחן החברה את מצב ההליך ותחליט אם ביכולתה לשלם למוטביו כספים מהחשבון ללא צו שיפוטי או שתדרוש מהמוטבים להמציא לה צו שיפוטי המורה לחברה כיצד לחלק את הכספים בין המוטבים. מת מוטב לפני או אחרי מות העמית ולא ניתנה הוראת העמית מה יעשה בחלקו, יועבר חלקו ליורשיו החוקיים של המוטב שנפטר ויחולו עליהם כל הוראות הדין והוראות תקנון זה בקשר עם תשלום ליורשים.

14.2. עמית שכלל בצוואתו, שקוימה על ידי רשות שיפוטית, התייחסות מפורשת לכספיו בקרן, ותאריך הצוואה מאוחר מתאריך מתן הוראת המוטבים לחברה והדבר הובא לידיעת החברה, בכתב, לפני ביצוע הוראת המוטבים שבידי החברה, תשלם החברה לנהנים הרשומים בצוואה, לאחר שימציאו לחברה צו קיום צוואה או העתק מאושר ממנו שניתן על ידי רשות שיפוטית.

14.3. אם על פי שיקול דעתה המוחלט של החברה לא ניתן לבצע את הוראת המוטבים ככתבה וכלשונה כפי שניתנה, או אם על פי שיקול דעתה המוחלט של החברה הוראת המוטבים אינה ברורה או

אם הוראת המוטבים ניתנת לפרושים שונים או אם נתקבלו דרישות סותרות בקשר להוראות המוטבים או בכל מקרה אחר של ספק שיש לחברה לאופן קיום הוראת המוטבים, יהיה על כל צד שמעוניין בכספים להמציא לחברה צו שיפוטי בעניין חלוקת כספי העמית. פעולה כאמור לא תחשב להפרה של התחייבות כלשהי של החברה.

15. תשלום ליורשים

- לא נתן העמית הוראת מוטבים ישולמו הכספים כדלקמן.
- 15.1. למי שנתמנה על ידי רשות שיפוטית להיות מנהל העיזבון של העמית שנפטר.
- 15.2. לא נתמנה מנהל עיזבון כאמור בסעיף 15.1 לעיל, או לא ניתנה לחברה הודעה על מינוי כזה, ישולמו הכספים ליורשים המנויים בצו ירושה של העמית שנפטר (להלן "היורשים על פי דין"), באותם החלקים שיחולקו ביניהם כנקוב בצו הירושה. היורשים ימציאו לחברה העתק מאושר מצו הירושה.
- 15.3. עמית שנפטר וציווה את הסכומים המהווים את כספי הקרן או שציווה את כל נכסיו (להלן "הנהנים על פי צוואה"), ולא נתמנה מנהל עיזבון כאמור בסעיף 15.1 לעיל, יהיו הנהנים על פי הצוואה זכאים לקבל מהחברה את כספי הקרן, באותם הסכומים או באותם החלקים שיחולקו ביניהם כאמור בצוואה. החברה תשלם לנהנים על פי האמור בצוואה רק לאחר שימציאו לחברה העתק מאושר מצו קיום צוואה.
- 15.4. מת יורש לאחר או לפני מות העמית ולפני שהועברו כספים לזכותו, ישולם חלקו של היורש שנפטר, ליורשיו ולאחר שיוצג בפני הקרן צו ירושה או צו קיום צוואה מאושרים כדין.

16. ניכוי מס

עמית ששולמו לו כספים על ידי החברה ושהוא חייב עליהם במס תנכה החברה את המס בשיעור כפי שיחול מפעם בפעם.

17. העברת כספים בין קופות גמל

- 17.1. עמית המבקש להעביר כספים מקרן השתלמות אחרת אל חשבוןו בקרן, יגיש בקשה להעברת הכספים באמצעות אתר האינטרנט של החברה וימציא, באמצעות אתר האינטרנט, של החברה, את כל המסמכים שתדרוש החברה לצורך ביצוע העברה. אם אין לעמית חשבון בקרן, יהא על העמית למלא אחר הליך הצטרפות כאמור בסעיף 7 וזאת כתנאי מוקדם להעברת הכספים לקרן.
- 17.2. עמיתים יוכלו להעביר זכויותיהם מהקרן לקופת גמל אחרת בהתאם לתקנות ההעברה והוראות הממונה.
- קיבלה החברה בקשה להעברת כספים מחשבון עמית בקרן לחשבוןו בקרן אחרת, תשלח החברה לעמית עד סוף יום העסקים השלישי, שלאחר יום העסקים שבו התקבלה בקשת ההעברה, הודעה, לכתובת הדואר האלקטרוני של העמית, על הגעת בקשת ההעברה. ככל שבקשת העמית להעברת כספי הקרן לקרן אחרת לא תבוטל על ידו באמצעות מתן הודעה לחברה בדואר אלקטרוני של החברה, אזי יועברו הכספים לקרן האחרת, לא יאוחר מהמועד הקבוע בתקנות ההעברה.
- 17.3. הועברו כספים מחשבון הקרן לחשבון בקרן אחרת, ללא שהייתה זכאות להעברתם, לרבות על יסוד עובדה לא נכונה שנמסרה ו/או טעות, אזי מבלי לגרוע מכל זכות אחרת שיש לה, תהא החברה רשאית לדרוש את החזר ההעברה מהקרן האחרת.
- 17.4. כל עוד לא הוחזרו כספים אלו, רשאית החברה לעכב תשלום לעמית ו/או לכל מי מטעמו מחשבונות אחרים של העמית בקרן וכן לעכב העברת כספים מחשבונות אחרים של העמית בקרן, לקרן או קופה אחרת, כל זאת בגובה הסכומים האמורים להיות מושבים לקרן וזאת עד שיושבו הכספים האמורים.

18. העברת כספים בין מסלולי הקרן

- 18.1. עמיתים יוכלו לבקש להעביר כספים ממסלול אחד בקרן למסלול אחר בקרן בכל יום.
- 18.2. עמית המבקש להעביר כספים ממסלול אחד בקרן למסלול אחר בקרן, יגיש בקשה להעברת הכספים באמצעות אתר האינטרנט של החברה.
- 18.3. קיבלה החברה בקשה להעברת כספים ממסלול אחד בקרן למסלול אחר בקרן בחשבוןו של עמית, תבצע החברה את ההעברה ביום העסקים שלאחר יום העסקים שבו התקבלה הבקשה האמורה.
- 18.4. החברה לא תבצע העברה אוטומטית של כספים ממסלול אחד בקרן למסלול אחר בקרן כדי להתאים את יתרות המסלולים ליחס החלוקה בין המסלולים כפי שקבע העמית בהליך ההצטרפות. יחס החלוקה האמור יחול רק על תשלומי העמית ו/או המעסיק שהתקבלו בקרן וכן על סכומים שהתקבלו מקרנות אחרות ואילו התאמה שוטפת של היתרות תבוצע על ידי

העמית באמצעות אתר האינטרנט של החברה, ככל שהעמית ירצה בכך.

19. איסור העברה, שעבוד והפליה

- 19.1. זכויות עמית אינן ניתנות להעברה לאחר ו/או לשעבוד לאחר, למעט אם הותרו ע"פ ההסדר התחיקתי.
- 19.2. לא תהיה הפליה בין הזכויות המוקנות לעמיתים, והחברה תפעל לטובת כל אחד מעמיתה בלבד ולא תעדיף כל עניין וכל שיקול על פני טובת עמיתה.

20. ניהול הקרן וניהול חשבונות

- 20.1. החברה תנהל את חשבונות העמיתים לכל אחד בנפרד באמצעות מערכות תוכנה ייעודיות שינהלו את אתר האינטרנט ואת חשבונות העמיתים. פיתוח, תחזוקה ותפעול המערכות ייעשה על ידי החברה או כל גוף אחר שהחברה תתקשר איתו לקבלת השירותים. מידע לעמיתים, הכולל פרטים מנהליים ונתונים כספיים, יהיה זמין באתר האינטרנט לכל אחד מעמיתי הקרן. דיוור לעמיתים יבוצע באמצעות הדואר האלקטרוני **בלבד**, בין אם נדרש על ידי העמית, בין אם החברה החליטה על הדיוור ובין אם הוא בהתאם להסדר התחיקתי, למעט דיוור שבהוראות ההסדר התחיקתי נאמר במפורש כי יש לבצעו רק באמצעות הדואר.
- 20.2. לא ימנה העמית מיופה כוח לפעולה בחשבונו.
- 20.3. אפוטרופוס לחשבון יהיה מי שהתמנה לכך על ידי בית המשפט ולאחר שהמציא את כל המסמכים שיידרשו על ידי החברה ולשביעות רצונה. חשבון שהתמנה לו אפוטרופוס ינוהל שלא באמצעות אתר האינטרנט.

21. דמי ניהול

- 21.1. בתמורה לשירותי הניהול, כאמור בסעיף 20 לעיל, תהיה החברה זכאית לגבות דמי ניהול מן היתרה הצבורה בחשבונו של כל עמית ו/או מתוך התשלומים המועברים אליה בשל כל עמית, בשיעור שלא יעלה על שיעור או סכום דמי הניהול השנתי המרבי הקבוע בהסדר התחיקתי.
- 21.2. בחישוב דמי הניהול המגיעים לחברה מהיתרה העומדת לזכות העמית, בגין הפקדות לקרן ומשיכות מהקרן במהלך החודש, יחויבו דמי הניהול יחסית למספר הימים שבהם היה הכסף מופקד בקרן באותו חודש.
- 21.3. דמי הניהול יהיו אחידים לכל העמיתים ולא יינתנו, במישרין ובעקיפין, במזומן או בטובת הנאה, הטבות ייחודיות לעמיתים שונים. היה והחברה תחליט להעלות את דמי הניהול לשיעור המותר לה על פי תקנון זה יועלה שיעור דמי הניהול לעמיתים קיימים במועד החוקי המוקדם ביותר על פי ההסדר התחיקתי.

22. החזקת נכסי הקרן

- 22.1. נכסי הקרן וכל תעודה המשמשת ראיה לבעלות על הנכסים יוחזקו במשמרתה של החברה או של מי שמונה מטעמה.
- 22.2. במקרה של העברת ניהול הקרן, במישרין או בעקיפין, לצדדים שלישיים, תהא החברה רשאית להעביר את נכסיה של הקרן וכל תעודה המשמשת ראיה לבעלות כאמור, המוחזקים במשמרתה, לידי הצדדים השלישיים.

23. כללי

- 23.1. העמית יעדיך את החברה מיידית בכל מקרה של שינוי כתובת הדואר האלקטרוני שלו. מובהר כי אם הודעות אשר יישלחו לכתובת הדואר האלקטרוני, שמסר העמית, יוחזרו אל השולח, תהא החברה רשאית, אך לא חייבת, לשלוח את הודעותיה לעמית, החל מאותו מועד, לכתובתו של העמית, כפי שהיא רשומה במרשם האוכלוסין של משרד הפנים, ככל שהיא רשומה.
- 23.2. כל הודעה שנשלחה לעמית, לכתובת הדואר האלקטרוני שלו ולא חזרה, תיחשב כהודעה שהגיעה לתעודתה ביום בו נשלחה.
- 23.3. הודעות מאת העמית לחברה ישלחו לכתובת הדואר האלקטרוני של החברה, הכול בהתאם להנחיות החברה.
- 23.4. החברה תהא רשאית לתקן תקנון זה, בכל עת, בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי ולאישור הממונה ותפרסם באתר האינטרנט את התקנון המעודכן.

23.5. כל המועדים המפורטים בתקנון זה נועדו לקצר את פרק הזמן הנקוב בהסדר התחיקתי ביחס למימוש בקשות של עמית. אי עמידה בלוח זמנים, מסיבות שאינן תלויות בחברה, לא יקנו לעמית עילה לתבוע את החברה בכל תביעה שהיא בגין אי העמידה האמורה. העמית יהיה זכאי לרווחים שצברה הקרן בתקופת הפיגור.

23.6. על אף האמור בתקנון הקרן יהיו מנהלי החברה חייבים לעשות כל פעולה אשר ההסדר התחיקתי יחייב את עשייתה, ומנועים מלעשות כל פעולה אשר ההסדר התחיקתי אוסר את עשייתה.

24. ביטוח חיים קבוצתי

החברה המנהלת תהיה רשאית אך לא חייבת לרכוש מכספי קרן ההשתלמות ביטוח חיים קבוצתי בעבור עמיתי הקרן.

25. הלוואות לעמיתים

הקרן רשאית, אך לא חייבת, לתת הלוואות לעמיתה בהתאם למדיניות שתקבע הקרן מעת לעת והכל בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.

הלוואות לעמיתים יינתנו ממסלול מזומן בלבד

ככל שתחליט הנהלת החברה המנהלת לתת הלוואות לעמיתה יהיה הדבר מותנה בצבירת כספים על שם החוסך במסלול מזומן אשר היקפם במועד אישור הבקשה לא יפחת מסכום ההלוואה שיבקש ויאושר לעמית בקרן לקבל.

נספח א – מסלולי השקעה

שם מסלול:	כללי ¹	מס' מסלול:	12535
מדיניות השקעה:	נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים מסוגים שונים בכפוף להוראות הדין, ובכפוף לשיקול דעתה של ועדת ההשקעות.		
שם מסלול:	מניות	מס' מסלול:	12536
מדיניות השקעה:	נכסי המסלול יהיו חשופים למניות בארץ ובח"ל, בשיעור חשיפה שלא יפחת מ-75% ולא יעלה על 120% מנכסי המסלול. חשיפה לנכסים כאמור תושג באמצעות השקעה במישרין, בנגזרים, בתעודות סל, בקרנות נאמנות או בקרנות השקעה. יתרת הנכסים תושקע בכפוף להוראות הדין, ובכפוף לשיקול דעתה של ועדת ההשקעות.		
שם מסלול:	מחקה מדד ת"א 35	מס' מסלול:	8701
מדיניות השקעה:	נכסי המסלול יעקבו אחר מדד ת"א 35 בשיעור חשיפה של 100% מנכסי המסלול. נכסי המסלול העוקבים אחר המדד כמפורט לעיל יהיו כל נכסי המסלול למעט שיעור מהנכסים אשר יושקע במזומנים לצורך טיפול בהפקדות, משיכות והעברות כספים.		
שם מסלול:	מחקה מדד ממשלתיות לטווח של 5-10 שנים	מס' מסלול:	8702
מדיניות השקעה:	נכסי המסלול יעקבו אחר מדד ממשלתיות לטווח של 5-10 שנים בשיעור חשיפה של 100% מנכסי המסלול. נכסי המסלול העוקבים אחר המדד כמפורט לעיל יהיו כל נכסי המסלול למעט שיעור מהנכסים אשר יושקע במזומנים לצורך טיפול בהפקדות, משיכות והעברות כספים.		
שם מסלול:	מחקה מדד שקליות ריבית קבועה ממשלתיות	מס' מסלול:	8703
מדיניות השקעה:	נכסי המסלול יעקבו אחר מדד שקליות ריבית קבועה ממשלתיות בשיעור חשיפה של 100% מנכסי המסלול. נכסי המסלול העוקבים אחר המדד כמפורט לעיל יהיו כל נכסי המסלול למעט שיעור מהנכסים אשר יושקע במזומנים לצורך טיפול בהפקדות, משיכות והעברות כספים.		
שם מסלול:	מחק מדד תל בונד 20	מס' מסלול:	8704
מדיניות השקעה:	נכסי המסלול יעקבו אחר מדד תל בונד 20 בשיעור חשיפה של 100% מנכסי המסלול. נכסי המסלול העוקבים אחר המדד כמפורט לעיל יהיו כל נכסי המסלול למעט שיעור מהנכסים אשר יושקע במזומנים לצורך טיפול בהפקדות, משיכות והעברות כספים.		
שם מסלול:	מזומן	מס' מסלול:	8705
מדיניות השקעה:	כל נכסי המסלול יושקעו במזומנים או בשווה מזומנים.		
שם מסלול:	מחקה מדד S&P500	מס' מסלול:	9451
מדיניות השקעה:	נכסי המסלול יעקבו אחר מדד S&P500 בשיעור חשיפה של 100% מנכסי המסלול. נכסי המסלול העוקבים אחר המדד כמפורט לעיל יהיו כל נכסי המסלול למעט שיעור מהנכסים אשר יושקע במזומנים לצורך טיפול בהפקדות, משיכות והעברות כספים.		
שם מסלול:	מעורב מחקה מדדים – חברות ישראליות	מס' מסלול:	9676
מדיניות השקעה:	נכסי המסלול, בשיעור חשיפה שלא יפחת מ-75% ולא יעלה על 100% מנכסי המסלול, יושקעו במדדי חברות ישראליות. יתרת הנכסים, למעט שיעור מהנכסים אשר יושקע במדדים שונים בכפוף להוראות הדין, ובכפוף לשיקול דעתה של ועדת ההשקעות.		
שם מסלול:	אג"ח עד 25% במניות	מס' מסלול:	12956
מדיניות השקעה:	נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים הבאים: אג"ח סחירות ושאינן סחירות		

¹ מסלול זה ימש כמסלול ברירת מחדל

של חברות, ני"ע מסחריים, הלוואות שאינן סחירות לחברות, אג"ח להמרה, פקדונות, אג"ח של ממשלת ישראל או אג"ח של ממשלות אחרות. חשיפה לנכסי אג"ח תהיה בשיעור שלא יפחת מ-75% ולא יעלה על 100% מנכסי המסלול. חשיפה למניות תהיה בשיעור שלא יעלה על 25% מנכסי המסלול. חשיפה לנכסים כאמור לעיל תושג הן באמצעות השקעה במישרין והן באמצעות השקעה בנגזרים, בתעודות סל, בקרנות נאמנות או בקרנות השקעה. חשיפה לנכסים שאינם נכסי אג"ח ואינם מניות תהיה על פי שיקול דעתה של וועדת ההשקעות ובכפוף לכל דין.	
--	--