

מגדל מקפת קרנות פנסיה וקופות גמל בע"מ

תקנון

"מגדל השתלמות"

1. פירושים :

מלבד אם תוכן הכתוב יחייב אחרת, יהא בתוכנית זו פירוש המונחים הבאים כדלקמן :	דירקטוריון	- דירקטוריון החברה המנהלת ;
- חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה-2005 ("חוק קופות גמל"), פקודת מס הכנסה (נוסח חדש), תקנות מס הכנסה (כללים לאישור ולניהול קופות גמל) התשכ"ד – 1964, וכל חוק, תקנות, צווים והוראות אחרים, העשויים לחול על פעולותיה של החברה ו/או הקרן, כפי שיהיו בתוקף מעת לעת.	ההסדר התחיקתי	- חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה-2005 ("חוק קופות גמל"), פקודת מס הכנסה (נוסח חדש), תקנות מס הכנסה (כללים לאישור ולניהול קופות גמל) התשכ"ד – 1964, וכל חוק, תקנות, צווים והוראות אחרים, העשויים לחול על פעולותיה של החברה ו/או הקרן, כפי שיהיו בתוקף מעת לעת.
- הועדה אשר הוסמכה לבדוק את נושאי ההשתלמות והשימוש בכספים שמשך עמית מהקרן לצורך השתלמות ולדאוג לרמה נאותה של השתלמויות ;	הועדה המקצועית	- הועדה אשר הוסמכה לבדוק את נושאי ההשתלמות והשימוש בכספים שמשך עמית מהקרן לצורך השתלמות ולדאוג לרמה נאותה של השתלמויות ;
- מגדל מקפת קרנות פנסיה וקופות גמל בע"מ.	החברה/החברה המנהלת	- מגדל מקפת קרנות פנסיה וקופות גמל בע"מ.
- "מגדל השתלמות".	הקרן	- "מגדל השתלמות".
- כמשמעו בפקודת מס הכנסה.	חבר מושב שיתופי	- כמשמעו בפקודת מס הכנסה.
- חשבונות הקרן בהם יופקדו כספי העמיתים לפי תקנון זה ;	חשבון / חשבונות	- חשבונות הקרן בהם יופקדו כספי העמיתים לפי תקנון זה ;
- אפיק השקעה לכספי העמיתים המאופיין במגבלות השקעה שנקבעו בתקנון הקרן ;	מסלול השקעה	- אפיק השקעה לכספי העמיתים המאופיין במגבלות השקעה שנקבעו בתקנון הקרן ;
- כמשמעו בהסדר התחיקתי ;	מעביד	- כמשמעו בהסדר התחיקתי ;
- כמשמעה בהסדר התחיקתי ;	משכורת	- כמשמעה בהסדר התחיקתי ;
- מי שימונה או ימונו על ידי עמית חבר קיבוץ, במועד ההצטרפות לקרן, כנציג הקיבוץ לצורך מתן הוראות לקרן בשמו של עמית חבר קיבוץ, הנמנה עם חברי אותו קיבוץ.	נציג הקיבוץ	- מי שימונה או ימונו על ידי עמית חבר קיבוץ, במועד ההצטרפות לקרן, כנציג הקיבוץ לצורך מתן הוראות לקרן בשמו של עמית חבר קיבוץ, הנמנה עם חברי אותו קיבוץ.
- כמשמעו בהסדר התחיקתי ;	עובד	- כמשמעו בהסדר התחיקתי ;
- כמשמעם בהסדר התחיקתי ;	עמית, קיבוץ, מושב שיתופי	- כמשמעם בהסדר התחיקתי ;

עמית חבר קיבוץ - עמית אשר במועד הצטרפותו לקרן הינו חבר קיבוץ. חבר קיבוץ – חבר כהגדרתו בסעיף 54(א) לפקודת מס הכנסה (נוסח חדש) ובלבד שמתקיימים לגביו תנאים אלה: מלאו לו 21 שנים וטרם מלאו לו 70 שנים בשנת המס; לא משולמים עבורו כספים לקרן השתלמות מעבר לסכומים המשולמים ע"י הקיבוץ ובשיעורים שנקבעו; עובד בקיבוץ או מטעמו באופן סדיר וקבוע.

עמית עצמאי - כמשמעו בהסדר התחיקתי;

עמית שכיר - כמשמעו בהסדר התחיקתי;

קיבוץ - "קיבוץ" כמשמעותו בסעיף 54(א) לפקודת מס הכנסה (נוסח חדש) המשלם כספים לקרן עבור חבריו.

קרן השתלמות מסלולית - קרן השתלמות המנהלת מספר מסלולי השקעה ואשר על פי תקנונה העמית בה רשאי לבחור מתוכם את מסלולי ההשקעה שבהם יושקעו כספיו;

תקבולים - כל הכספים שהתקבלו בקרן מתשלומים של עמית שכיר או מתשלומיו של מעבידו לזכותו או מתשלומים של עמית עצמאי בהתאם להסדר התחיקתי;

כל האמור בתקנון זה בלשון יחיד לשון רבים במשמע ולהפך ולשון זכר כולל לשון נקבה ולהפך, אלא אם נקבע במפורש אחרת בגוף תקנון זה.

2. **איסור הפלייה** - לא תהיה הפלייה בין הזכויות המוקנות לעמיתים בקרן על פי תקנון זה.

3. **הצטרפות כעמית לקרן**

3.1 עמית בקרן הינו כל מי שעונה על התנאים המפורטים להלן:

3.1.1 הגיש לחברה המנהלת בקשת הצטרפות על גבי טופס מתאים בו ימולאו כל הפרטים ויצורפו כל המסמכים, ההצהרות והחתימות שתדרוש הקרן ("בקשת ההצטרפות", "טופס ההצטרפות").

3.1.2 בקשת ההצטרפות אושרה על ידי החברה המנהלת.

3.1.3 בוצעה לפחות הפקדת כספים אחת לחשבונו בקרן.

3.1.4 החברה המנהלת רשאית לאשר הצטרפותו של עמית או לסרב לקבלו כעמית וזאת על פי שיקול דעתה הבלעדי ובכפוף לכל דין.

3.2 הצטרפות באמצעות מעביד:

מבלי לפגוע באמור בס"ק 3.1 לעיל, הקרן תהיה רשאית לצרף עמית באמצעות מעבידו והכל בהתאם ובכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.

3.3 הקרן רשאית לצרף קבוצת עמיתים חברי קיבוץ אשר תיוצג על ידי נציג הקיבוץ שהנו מיופה כח של העמיתים חברי קיבוץ לעניין העברת תשלומים לקרן ולענין קבלת תשלומים מן הקרן. לכל עמית בקבוצה ינוהל חשבון אישי על פי תקנון זה.

4. איסור העברת זכויות עמית או שעבודן לאחר

עמית לא יהיה רשאי להעביר או לשעבד זכויותיו בחשבון לאחר, אלא בכפוף להסדר התחיקתי, כפי שיהיה מעת לעת.

5. הפקדות כספים לקרן

החברה המנהלת תקבל תקבולים מהעמיתים או לזכותם ותחזיק ותנהל את חשבונות העמיתים במסגרת הקרן על פי הוראות הקרן, לרבות תקבולים של עמיתים שכירים, עצמאיים, חברי קיבוץ ועמיתים אחרים בהתאם להסדר התחיקתי.

5.1 הפקדות עמית שכיר ומעביד

5.1.1 עמית ומעבידו יהיו חייבים בהפקדה חודשית לקרן, אשר תהיה מורכבת מסכום שינוכה ע"י המעביד ממשכורתו של העמית ומסכום שיופקד עבורו ע"י המעביד (להלן: "**סכומי ההפקדות**").

5.1.2 שיעוריהם של סכומי ההפקדות (לגבי עובד), יהיו בהתאם למוסכם או למוסדר בינו לבין מעבידו ובכפוף להסדר התחיקתי.

5.1.3 הפקדות בגין עמיתים שכירים, כולל הסכום שנוכה ע"י המעביד ממשכורתו של העובד, יתקבלו במזומנים בלבד ובהתאם למועדים שנקבעו בהסדר התחיקתי.

5.2 איחור בהפקדות המעביד

לא הפקיד המעביד את סכומי ההפקדות כאמור לעיל, ישלים את ההפקדות בצירוף ריבית על פי ההסדר התחיקתי או בצירוף רווחי הקרן לתקופת הפיגור, הכל בהתאם ובכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.

5.3 הפקדות עמית עצמאי

החברה המנהלת תקבל תשלומי עמית עצמאי בהתאם ובכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.

5.4 עמית חבר קיבוץ

הפקדותיו של עמית חבר קיבוץ ישולמו ע"י הקיבוץ מתוך הכנסותיו, לחשבונו של העמית, המתנהל על שמו של העמית חבר הקיבוץ הכל בהתאם לקבוע בתקנון זה ובכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.

6. ניהול חשבונות העמיתים

החברה המנהלת תנהל עבור כל עמית בקרן חשבון נפרד, ובו תרשום את תקבולי העמית ואת הסכומים ששולמו לו מהחשבון שלו, בהתאם להסדר התחיקתי. החברה המנהלת תנהל עבור כל עמית בקרן חשבון בהתאם לכספים שנוקפו לזכותו ולחובתו בניכוי דמי ניהול.

7. השקעות הקרן

7.1 החברה המנהלת תשקיע את הכספים בקרן בהתאם למדיניות השקעות של כל מסלול השקעה בקרן, כמפורט בסעיף 9 שלהלן, כפי שנקבעה בגין מסלול השקעה בקרן על ידי דירקטוריון החברה וועדת השקעות ובכפוף להסדר התחיקתי.

7.2 המגבלות והמסגרות על פי הוראות ההסדר התחיקתי החלות על הקרן והחברה המנהלת לעניין ביצוע השקעות, יחולו על כל מסלול השקעה בנפרד ועל כל המסלולים ביחד.

7.3 החברה המנהלת תהיה רשאית בכל עת ועל פי שיקול דעתה, לשנות את הרכב הנכסים בכל אחד ממסלולי השקעה המפורטים בסעיף 9 שלהלן, או להוסיף מסלולי השקעה נוספים אשר הרכבם יפורט בתקנון והכל בכפוף להוראות ולאישורים הנדרשים כפי ההסדר התחיקתי.

- 7.4. הרווחים הנצברים בקרן מדי יום עסקים, כפי שיתקבלו מחישוב ערכם של נכסי הקרן כאמור בהסדר התחיקתי, ולאחר ניכוי הסכומים כאמור בסעיף 21 להלן, ייזקפו לזכות העמיתים בקרן לפי חלקם היחסי בנכסי הקרן, והכל בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.
- 7.5. התשואה תחושב על ידי החברה המנהלת לכל מסלול בנפרד, כאילו היה קרן נפרדת, בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי.
- 7.6. כל פעולות השקעה, קניה ומכירה של ניירות ערך, תבוצענה עבור כל מסלול בנפרד, אולם, ניתן יהיה לבצע עסקאות עבור עמיתי הקרן בהוראות מרוכזות. הוראות מרוכזות יבוצעו במתכונת שנקבעה למנהלי תיקים בחוק הסדרת העיסוק בייעוץ השקעות ובניהול תיקי השקעות, התשנ"ה – 1995.

8. שערוך יתרות ונכסים

- 8.1. חלקו של כל עמית בחשבונות הקרן ייקבע בהתאם להסדר התחיקתי.
- 8.2. ערכם של נכסי הקרן יחושב לפי הקבוע בהסדר התחיקתי.

9. מסלולי השקעה בקרן:

- 9.1. בקרן ינוהלו מסלולי השקעה הבאים, אשר מדיניות השקעה של כל מסלול הנה, כדלקמן:
- 9.1.1. מסלול כללי - במסלול זה יושקעו נכסי המסלול בכל השקעה אשר תחליט עליה החברה המנהלת, מעת לעת, על פי שיקול דעתה הבלעדי והכול בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי כפי שתהיינה בתוקף מעת לעת.
- 9.1.2. מסלול שקלי קצר - במסלול זה לפחות 75% מנכסי המסלול יושקעו בנכסים שקליים שמשך החיים הממוצע שלהם הנו עד שנה אחת לרבות, פיקדונות שקליים, מלוות ממשלתיים קצרי מועד (מק"מ), ובאג"ח שקלי שטוח פדיונו אינו עולה על שנה אחת, ויתרת נכסי המסלול יושקעו בכל השקעה אשר תחליט עליה החברה המנהלת, מעת לעת, על פי שיקול דעתה הבלעדי, והכול בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי כפי שתהיינה בתוקף מעת לעת.
- 9.1.3. מסלול אג"ח ממשלתי - במסלול זה, לפחות 75% מנכסי המסלול יושקעו באג"ח ממשלתי, ויתרת נכסי המסלול יושקעו בכל השקעה אשר תחליט עליה החברה המנהלת, מעת לעת, על פי שיקול דעתה הבלעדי, והכול בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי כפי שתהיינה בתוקף מעת לעת.
- 9.1.4. מסלול צמוד מדד - במסלול זה, לפחות 75% מנכסי המסלול יושקעו בנכסים פיננסיים ובמכשירים פיננסיים הצמודים למדד המחירים לצרכן, כפי שמפורסם על ידי הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה, ויתרת נכסי המסלול יושקעו בכל השקעה אשר תחליט עליה החברה המנהלת, מעת לעת, על פי שיקול דעתה הבלעדי, והכול בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי כפי שתהיינה בתוקף מעת לעת.
- 9.1.5. מסלול חו"ל - במסלול זה יושקעו לפחות 75% מנכסי המסלול בנכסים פיננסיים ובמכשירים פיננסיים במטבע חוץ וכן בהשקעות שונות בחו"ל ובכלל זה: יושקעו כספי המסלול במניות, ניירות ערך מכל סוג, פיקדונות במט"ח מכל סוג, תעודות המקנות זכות לרכוש ניירות ערך, יחידות בקרן להשקעות משותפות בנאמנות, הלוואות, מכשירים עתידיים ופיננסיים מכל סוג, קרנות השקעה כהגדרתן בהסדר התחיקתי, מטבעות חוץ וכל נכס אחר או כל השקעה אחרת בחו"ל שתחליט עליה החברה המנהלת, מעת לעת ועל פי שיקול דעתה הבלעדי, ויתרת נכסי המסלול יושקעו בכל השקעה אשר תחליט עליה החברה המנהלת, מעת לעת, על פי שיקול דעתה הבלעדי, והכול בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי כפי שתהיינה בתוקף מעת לעת.
- 9.1.6. מסלול מנייתי - במסלול זה יושקעו לפחות 75% מנכסי המסלול במניות ובניירות ערך הניתנים להמרה למניות, הנסחרים בבורסה, כמשמעותה בחוק להשקעות משותפות בנאמנות התשנ"ד – 1994, ויתרת נכסי המסלול יושקעו בכל השקעה אשר תחליט עליה החברה המנהלת, מעת לעת, על פי שיקול דעתה הבלעדי, והכול בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי כפי שתהיינה בתוקף מעת לעת.
- 9.1.7. מסלול אג"ח - במסלול זה יושקעו לפחות 75% מנכסיה במסלול באגרות חוב שונות, ויתרת נכסי המסלול יושקעו בכל השקעה אשר תחליט עליה החברה המנהלת, מעת לעת, על פי שיקול דעתה הבלעדי, והכול בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי כפי שתהיינה בתוקף מעת לעת. למרות האמור לעיל, נכסי מסלול זה לא יושקעו במניות ו/או באופציות למניות, למעט במקרים הנובעים מהסדרי חוב.

9.1.8. מסלול מט"ח - במסלול זה יושקעו לפחות 75% מנכסיה במסלול באפיקים מט"חים שונים, ויתרת נכסי המסלול יושקעו בכל השקעה אשר תחליט עליה החברה המנהלת, מעת לעת, על פי שיקול דעתה הבלעדי, והכול בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי כפי שתהיינה בתוקף מעת לעת.

9.1.9. מסלול ביג כללי לפחות 30% מניות - במסלול זה יושקעו לפחות 30% מנכסי המסלול במניות, הנסחרות בבורסה, כמשמעותה בחוק להשקעות משותפות בנאמנות, התשנ"ד – 1994, ויתרת נכסי המסלול יושקעו בכל השקעה אשר תחליט עליה החברה המנהלת, מעת לעת, על פי שיקול דעתה הבלעדי, והכול בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי כפי שתהיינה בתוקף מעת לעת.

9.1.10. מסלול כללי עד 10% מניות - במסלול זה יושקעו עד 10% מנכסי המסלול במניות ובניירות ערך הניתנים להמרה למניות, הנסחרים בבורסה, כמשמעותה בחוק להשקעות משותפות בנאמנות התשנ"ד – 1994, ויתרת נכסי המסלול יושקעו בכל השקעה אשר תחליט עליה החברה המנהלת, מעת לעת, על פי שיקול דעתה הבלעדי, והכל בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי כפי שתהיינה בתוקף מעת לעת.

9.1.11. מסלול כהלכה - כספי המסלול יושקעו לפי שיקול דעת הנהלת החברה ובסמכותה ואחריותה הבלעדית של ועדת ההשקעות ובהתאם להוראות ההסדר התחיקתי כפי שתהיינה בתוקף מעת לעת. החברה המנהלת תפעל בנאמנות כלפי עמיתי מסלול זה, ובלבד שההשקעות יבוצעו מבין סוגי הנכסים הבאים בלבד ובכפוף לכך שקיבלו הכשר הלכתי:

- אג"ח של מדינת ישראל ושל מדינות חו"ל;
- אג"ח, הלוואות ופיקדונות בבנקים ובמוסדות פיננסיים אחרים;
- נגזרים (כגון: אופציות, חוזים עתידיים וכו');;
- תעודות סל (ובמקרה של מעבר תעודות סל לקרנות סל/קרנות מחקות והסדרתן במסחר רציף, קרנות סל/קרנות מחקות);;
- קרנות ETF חו"ל;
- נכסים אחרים כפי שיוגדרו מעת לעת בתעודת ההכשר.

השאת התשואות במסלול זה מוגבלת בכך שההשקעות בו כפופות להכשר ההלכתי.

9.2. עמית שלא ציין, בעת הצטרפותו לקרן ו/או העברת כספים אליה, לאיזה מסלול/ים הוא מבקש להפנות את הכספים המופקדים על-ידו או בגינו בחשבון הקרן, ייחשב כאילו הורה להפקידם במסלול מגדל השתלמות כללי (579), זאת כל עוד לא התקבלה בחברה הוראה אחרת של העמית ויודגש כי עד למועד זה כל הכספים אשר יתקבלו בקרן בגין אותו עמית יופקדו ויושקעו במסגרת מסלול "מגדל השתלמות כללי" ("מסלול ברירת המחדל").

10. העברת כספים בין מסלולי השקעה בקרן

עמית בקרן רשאי להעביר כספים ממסלול השקעה אחד או ממספר מסלולי השקעה, למסלול השקעה אחר, או למספר מסלולי השקעה אחרים על ידי מתן הוראה בכתב לקרן, בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי ולהוראות להלן:

10.1. העברת כספים ממסלול למסלול תעשה בהתאם לקבוע בהסדר התחיקתי.

10.2. החברה המנהלת רשאית לדחות ביצוע הוראת העברה, כמו גם הוראת הפניית הפקדות לחשבון העמית למסלול השקעה, במקרה שההוראה אינה ברורה, או שחשדים 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.

11. משיכת כספים מהקרן

לעניין סעיף זה "כספים" משמעם - הכספים הצבורים בחשבונו של העמית בקרן לאחר סילוק הלוואות שקיבל העמית מהקרן, אם קיבל, או כל התחייבות אחרת של העמית לחברה המנהלת. עמית הזכאי למשוך חלק מן הכספים מהקרן לצורך השתלמות (להלן – "משיכה חלקית") או בתום תקופת החיסכון, ינהגו בו על פי ההסדר התחיקתי.

11.1. הקרן תשלם כספים מהקרן לעמית, או לבאים מכוחו, ולעמית חבר קיבוץ, על פי בקשה בכתב, באחד מאלה:

11.1.1. למטרת השתלמות, החל מתום שלוש שנות חברות בקרן, בהתאם לכללים המפורטים בסעיף 11 זה.

11.1.2. לכל מטרה שהיא, וללא צורך באישור כלשהו, החל מתום שש שנים ממועד התשלום ראשון לקרן, ולגבי עמית שהגיע לגיל פרישה, כהגדרתו בהסדר התחיקתי, החל מתום שלוש שנים ממועד התשלום הראשון לקרן.

11.1.3. בפטירת העמית - לזכאים לכך.

11.1.4. במשיכת כספים מהקרן שאינה בהתאם להוראות הדין ינוכה מס במקור לגבי עמית שכיר- מחלק המעביד בצבירה ומכל הרווחים בחשבון ולגבי עמית עצמאי- מסך כספי הצבירה, לרבות הרווחים, והכל לפי העניין ובכפוף להסדר התחיקתי.

12. משיכת כספים מהקרן למטרת השתלמות

12.1. עמית זכאי למשוך כספים שנצברו לטובתו מהקרן למטרת השתלמות על פי בקשה מתאימה שיגיש בכתב, בצירוף כל הטפסים הדרושים על פי הוראות ההסדר התחיקתי, באופן ובמועדים הקבועים בתקנון זה כמפורט להלן ובכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.

12.1.1. בקשת משיכת דמי השתלמות (כהגדרתם להלן) לעמית למטרת השתלמות, בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי - במקרה כאמור, יידרשו העמית ו/או מעבידו (לפי העניין) להגיש לחברה המנהלת, לפני מועד ההשתלמות המתוכננת, את נושא ופירוט התוכנית להשתלמות העמית (להלן: "תוכנית ההשתלמות"), בצירוף אישור המעביד (אם נדרש) לתכנית ההשתלמות ולסכומים שימשו את העמית לצורך השתלמותו, בדרך שתקבע בהתאם לנוהלי החברה המנהלת.

12.1.2. כן יידרשו העמית ו/או מעבידו להגיש לחברה המנהלת מסמכים הדרושים על פי הוראות ההסדר התחיקתי.

12.2. אישור בקשת משיכת דמי השתלמות

הועדה המקצועית תדון בבקשה על פי הנתונים והמסמכים שצורפו לבקשה, ותאשר את דמי ההשתלמות והסכום להשתלמות לאחר ששוכנעה כי הבקשה תואמת את הכללים שנקבעו בהסדר התחיקתי. "דמי ההשתלמות" לעניין זה – סכומים שיידרשו לכיסוי כל הוצאות ההשתלמות של העמית על-פי תוכנית ההשתלמות, ובלבד שסכום דמי ההשתלמות לא יעלה על הסכומים שהצטברו לזכות העמית בחשבונו בקרן, ובכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.

13. עמית המפקיד כספים לחשבון ממנו משך כספים, תיחשבנה ההפקדות לאחר משיכה כהפקדות בחשבון חדש, למעט אם משך כספים להשתלמות בישראל כמפורט בסעיף 12 לעיל.

14. העברת כספים מהקרן

העברת כספים מהקרן תעשה בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי.

העברת הכספים לקרן אחרת תיעשה לאחר סילוק הלוואות שקיבל העמית מהקרן, אם קיבל, או כל התחייבות אחרת של העמית לחברה המנהלת.

15. הוראות מיוחדות

הוראות סעיף זה תחולנה רק ביחס לעמיתים חברי קיבוץ אשר הצטרפו לקרן ההשתלמות "מעוז קרן השתלמות" עד ליום 31.12.2011 בלבד, והכול בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי. הקרן "מעוז קרן השתלמות" מוזגה כמסלול לקרן "מגדל השתלמות" ושמה שונה למסלול "כללי עד 10% מניות".

15.1. כל תשלום המגיע מהקרן לעמית חבר קיבוץ, ישולם על ידי הקרן, לפי בקשה בכתב של נציג הקיבוץ, לידי הקיבוץ בלבד, אלא אם כן הוגשה לקרן בקשה בכתב של הקיבוץ באמצעות נציג הקיבוץ לשלם את התשלום לעמית במישרין.

15.2. על אף האמור לעיל, העברת כספים של עמית חבר קיבוץ או תשלום כלשהו המגיע מהקרן לעמית חבר קיבוץ, יעשו לידי הקיבוץ בלבד, על פי בקשתו בכתב של נציג הקיבוץ, אלא אם כן הוגשה לקרן בקשה בכתב של הקיבוץ, על ידי נציגו, לשלם את התשלום לעמית במישרין, או להעביר את הכספים לפי הוראות העמית.

15.3. הקשר לכל עניין בין הקרן לבין עמיתה חברי קיבוץ יקוים באמצעות הקיבוץ בו העמית חבר בלבד וכל זכויותיו וחובותיו של העמית חבר הקיבוץ בקרן וכלפיה ימומשו ויקוימו מטעמו של העמית ובשמו, על ידי הקיבוץ בלבד. קשר ישיר בין עמית חבר קיבוץ לבין הקרן יקוים על פי בקשה לכך בכתב מאת הקיבוץ בלבד, שתוגש על ידי נציג הקיבוץ, בין כללית ובין לעניין מסוים.

16. מוטבים בקרן

עמית המצטרף לקרן ימסור לחברה המנהלת הוראת מינוי מוטבים בגין הסכומים שיעמדו לזכותו בחשבון (להלן: "הוראת המוטבים"). הוראת המוטבים תימסר בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי כפי שתהיינה מעת לעת.

17. תשלומים מהקרן בפטירת עמית

17.1 במקרים בהם קיימת הוראת מינוי מוטבים

במקרה פטירה של העמית, אזי הסכומים המצויים בנכסי הקרן שמהווים את חלקו של העמית בנכסי הקרן ושמקורם בתקבולים ששולמו על ידי העמית, בתקבולים ששולמו עבורו לחשבון הזקוף לזכותו וכן כל פירותיהם של כל אלה, לאחר סילוק הלוואות שקיבל העמית מהקרן, אם קיבל, או כל התחייבות אחרת של העמית לחברה המנהלת (להלן ביחד לצורכי סעיף 17 זה על סעיפי המשנה שלו - "נכסי העמית בקרן"), ישולמו למוטבים על ידי החברה בהתאם להוראות המפורטות להלן:

17.1.1 נקבע כמוטב בן זוגו של העמית ללא נקיבת שמו, יהיה המוטב מי שהיה בן זוגו בעת הפטירה. נקבע כמוטב בן זוגו של העמית כאמור ולא היה לעמית בן זוג בעת הפטירה, ביחס לחלקו של בן הזוג, יראו כאילו לא ניתנה הוראת מוטבים מעולם;

17.1.2 במידה ומוטב נפטר טרם פטירתו של העמית ולא ניתנה הוראת העמית מה יעשה בחלקו של המוטב שנפטר, אזי יראו בהוראת המוטבים שניתנה לטובתו של אותו המוטב שנפטר כהוראה שמעולם לא ניתנה והחברה תחלק את חלקו של אותו המוטב שנפטר לשאר המוטבים הנוותרים, בהתאם לחלקם היחסי כפי שקבע העמית בהוראת המוטבים. ניתנה הוראת העמית מה יעשה בחלקו של המוטב שנפטר, תפעל החברה לפי הוראת העמית.

- 17.1.3 נקבעו מוטבים אחדים ולא נקבעו חלקיהם, יחולקו הסכומים ביניהם באופן שווה ;
- 17.1.4 קבע העמית חלקיהם של חלק מהמוטבים בלבד, תחולק יתרת הסכומים באופן שווה בין המוטבים שחלקם לא נקבע ;
- 17.1.5 קבע העמית כי המוטבים יהיו ילדיו או צאצאיו ללא נקיבת שם, יראו כילדיו או כצאצאיו של העמית גם ילדים שנולדו לא מאוחר מ-300 יום ממועד פטירתו של העמית ובטרם למועד חלוקת הסכומים העומדים לרשותו בקרן, זולת אם הוכח שהורותם הייתה לאחר פטירת העמית ;
- 17.1.6 ניתנה הוראת מוטבים שלא ניתן להבין את משמעותה, תנהג החברה המנהלת כאילו לא ניתנה הוראת מוטבים מעולם.
- 17.1.7 ניתנה הוראת מוטבים לפיה המוטבים יהיו יורשיו על פי דין או הזוכים על פי צוואתו, יראו בהם כמוטביו של העמית וחלוקת הסכומים תהיה בהתאם לצו הירושה או צו קיום הצוואה, לפי העניין;

17.2 מינוי מוטבים בצוואת העמית

קבע עמית בצוואתו הסדרים באשר לחלוקת הכספים בקרן אזי יראו בהוראת הצוואה כהוראת מוטבים ונכסי העמית בקרן יחולקו למוטבים הקבועים בצוואה בהתאם להוראות הצוואה ובתנאי שנתקיימו כל התנאים המפורטים להלן :

- 17.2.1 תאריך הצוואה מאוחר לתאריך האחרון בו הוראת מוטבים נתקבלה אצל החברה ;
- 17.2.2 העתק מצוואתו של העמית נתקבלה אצל החברה לפני חלוקת הכספים ;
- 17.2.3 הצוואה אושרה על ידי צו קיום צוואה.
- בטרם חולקו נכסי העמית בקרן נתקבל אצל החברה, העתק מצו קיום הצוואה שניתן על ידי רשם או בית משפט או בית דין מוסמך בישראל, כשהוא מאושר עם אישור אותה הרשות ו/או על ידי עורך דין בעל רישיון ישראלי לעריכת דין, כי העתק הצו נכון ומתאים למקור.

17.3 היעדר הוראת מינוי מוטבים

לא נתן העמית הוראת מוטבים כלל או במקרה בו לא ניתן לבצע את הוראת המוטבים או את הוראת צוואת העמית בנוגע לנכסי העמית בקרן (לפי העניין), אזי החברה תחלק את נכסי העמית בקרן בהתאם להוראות המפורטות להלן, לפי העניין :

- 17.3.1 במידה ומונה על ידי רשם או בית משפט או בית דין מוסמך בישראל מנהל עיזבון לעיזבונו של העמית הנפטר, אזי החברה תעביר את נכסי העמית בקרן למנהל העיזבון בכפוף לקבלת העתק מצו מינוי מנהל העיזבון שניתן על ידי רשם או בית משפט או בית דין מוסמך בישראל, כשהוא מאושר עם אישור אותה הרשות ו/או על ידי עורך דין בעל רישיון ישראלי לעריכת דין, כי העתק הצו נכון ומתאים למקור.
- 17.3.2 במקרה בו לא מונה מנהל עיזבון או לא ניתנה לחברה הודעה על מינוי כזה, אזי החברה תשלם את נכסי העמית בקרן ליורשים שנקבעו בצו ירושה ("היורשים על פי דין"), בהתאם לחלקים להם זכאים היורשים על פי דין כמפורט בצו הירושה, ובלבד שיומצא לחברה העתק שניתן על ידי רשם או בית משפט או בית דין מוסמך בישראל, כשהוא מאושר עם אישור אותה הרשות ו/או על ידי עורך דין בעל רישיון ישראלי לעריכת דין, כי העתק הצו נכון ומתאים למקור.

17.4 מובהר בזאת, למען הסר ספק, כי בכל מקרה יראו את נכסי העמית בקרן שלא כחלק מעיזבונו העמית (אלא אם קבע העמית מפורשות אחרת), וזאת גם אם חלוקתם תתבצע בהתאם להוראות צוואת עמית או ירושה על פי דין. זאת ועוד, מובהר כי נכסי העמית בקרן יועברו לזכאים להם על פי הוראות תקנון זה, אלא אם תקבל החברה עובר להעברת הכספים צו מערכאה שיפוטית מוסמכת המורה אחרת.

17.5 בפטירת עמית חבר קיבוץ יחשב הקיבוץ בו היה חבר, כמוטב של העמית, אשר קביעתו כמוטב מהווה קביעה בלתי חוזרת.

הוראות סעיף זה תחולנה רק ביחס לעמיתים חברי קיבוץ אשר הצטרפו לקרן ההשתלמות "מעוז קרן השתלמות" עד ליום 31.12.2011 בלבד, והכול בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי. הקרן "מעוז קרן השתלמות" מוזגה כמסלול לקרן "מגדל השתלמות" ושמה שונה למסלול "כללי עד 10% מניות".

18. ביטוח חיים

הקרן רשאית, אך לא חייבת, לבטח את עמיתה בביטוח חיים קבוצתי כהגדרתו בחוק הפיקוח על עסקי הביטוח, התמשי"א – 1981, לפי התנאים המפורטים בתקנה 31 לתקנות מס הכנסה (כללים לאישור וניהול קופות גמל) התשכ"ד – 1964, ובכפוף לכל שינוי בהסדר התחיקתי כפי שיהיה מעת לעת.

19. הלוואות לעמיתים

הקרן רשאית, אך לא חייבת, לתת הלוואה לעמיתה בהתאם למדיניות שתקבע הקרן מעת לעת והכל בכפוף להסדר התחיקתי.

20. ניכוי מס במקור

תשלום כספים ידי הקרן, כאשר קיימת חבות במס עליהם בהתאם להסדר התחיקתי, תנכה הקרן את המס בשיעור כפי שיחול מפעם לפעם.

21. דמי ניהול

תמורת שירותי הניהול של החברה תשלם לה הקרן דמי ניהול. דמי הניהול ייגבו מן החשבונות באופן הבא:

21.1 מידי חודש תנכה החברה המנהלת דמי ניהול בשיעור שלא יעלה על שני אחוזים המחולקים לשניים עשר (12%) מהסכום העומד לזכות כל עמית בחשבונו בסוף כל חודש בקרן.

21.2 הפקדות לקרן ומשיכות מהקרן במהלך החודש, יחוייבו בדמי ניהול יחסית למספר ימי העסקים בהם הכסף היה מופקד בקרן באותו חודש.

21.3 דמי הניהול הנגבים יועברו לחברה המנהלת.

22. הודעות

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

22.2 מובהר כי אם הודעות אשר יישלחו לכתובת האחרונה שנמסרה על ידי העמית יוחזרו אל השולח, תהא החברה המנהלת רשאית לשלוח את כל ההודעות לעמית, החל מאותו מועד, לכתובתו של העמית, כפי שהיא רשומה במרשם האוכלוסין של משרד הפנים, ככל שהיא רשומה ובכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.

22.3 הקרן לא תהיה אחראית להודעות שלא הגיעו לעמית שלא מסר כתובת בארץ לשם משלוח הודעות אליו, או לא עידכן הכתובת.

22.4 כל הודעה שנשלחת 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 הייתה ההודעה נמסרת על ידי הדואר בדרך הרגילה.

23. על אף האמור בתקנות יהיו מנהלי החברה המנהלת חייבים לעשות כל פעולה אשר ההסדר התחיקתי יחייב את עשייתה ומנועים מלעשות כל פעולה אשר ההסדר התחיקתי אוסר את עשייתה.

כל התדיינות משפטית במחלוקות הנובעות מתנאים אלה, או הקשורה בהם, תערך בבית משפט או בית דין מוסמך, ומלבד בית המשפט או בית הדין האמור, לא תהיה סמכות לדון באמור לכל ערכאה שיפוטית אחרת, והכל בכפוף להסדר התחיקתי.

24. בכל מקרה של סתירה בין הוראות תקנון זה לבין הוראות ההסדר התחיקתי, תגברנה הוראות ההסדר התחיקתי.
