

מגדל מקפת קרנות פנסיה וקופות גמל בע"מ

תקנון

"מגדל" - קרן השתלמות

1. פירושים :

מלבד אם תוכן הכתוב יחייב אחרת, יהא בתוכנית זו פירוש המונחים הבאים כדלקמן :

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 הקרן הנדונה, כפי שיהיו בתוקף מעת לעת.

הקרן - "מגדל" - קרן השתלמות המנוהלת על ידי החברה המנהלת בהתאם לתוכנית שאושרה על ידי הממונה על שוק ההון, ביטוח וחסכון במשרד האוצר וכן ע"י נציב מס הכנסה, או מי שהוסמך לכך על ידם כאמור בהסדר התחיקתי (להלן: "התוכנית");

החברה המנהלת - מגדל מקפת קרנות פנסיה וקופות גמל בע"מ.

דירקטוריון - דירקטוריון החברה המנהלת;

הועדה המקצועית - הועדה אשר נבחרה על ידי דירקטוריון החברה המנהלת, ואשר הוסמכה לבדוק את נושאי ההשתלמות והשימוש בכספים שמשך עמית מהקרן לצורך השתלמות ולדאוג לרמה נאותה של השתלמויות;

עמית, קיבוץ, מושב שיתופי - כמשמעם בהסדר התחיקתי;

מעביד - כמשמעו בהסדר התחיקתי;

עמית שכיר - כמשמעו בהסדר התחיקתי;

עמית עצמאי - כמשמעו בהסדר התחיקתי;

עובד - כמשמעו בהסדר התחיקתי;

משכורת - כמשמעה בהסדר התחיקתי;

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

כספי הקרן - כמשמעם בהסדר התחיקתי;

חשבון / חשבונות חשבונות הקרן בהם יופקדו כספי העמיתים לפי תוכנית זו;

מסלול השקעה אפיק השקעה לכספי העמיתים המאופיין במגבלות השקעה שנקבעו בתקנון הקופה;

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.

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

חבר מושב שיתופי כמשמעו בפקודת מס הכנסה.

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.

2. הזכויות לגבי העמיתים השונים יהיו שוות ולא תהא הפלייה בין העמיתים בקרן.

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

3א. החברה המנהלת תקבל תקבולים מהעמיתים או לזכותם ותחזיק ותנהל את חשבונות העמיתים במסגרת הקופה על פי הוראות הקרן, לרבות תקבולים של עמיתים שכירים, עצמאיים, חברי קיבוץ ועמיתים אחרים בהתאם להסדר התחיקתי.

4.

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

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

4.2 הפקדות בגין עמיתים שכירים, 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 הסכומים.

4.3 לא הפקיד המעביד כספים כאמור לעיל, ישלים את ההפקדות בצירוף ריבית על פי ההסדר התחיקתי או בצירוף רווחי הקרן לתקופת הפיגור, על פי הגבוה מביניהם.

5.1 עמית עצמאי יהיה רשאי להפקיד בהפקדה חודשית, תקופתית או חד - פעמית לקרן (להלן: "סכומי ההפקדות"). שיעוריהם של סכומי ההפקדות, יהיו בכפוף להסדר התחיקתי.

5.2 הפקדותיו של עמית חבר קיבוץ ישולמו ע"י הקיבוץ מתוך הכנסותיו, לחשבונו של העמית, המתנהל על שמו של העמית חבר הקיבוץ, בשיעורים שנקבעו בהוראות ההסדר התחיקתי, המחושבים מתוך הכנסתו הקובעת של הקיבוץ, כפי שנקבעה בהוראות ההסדר התחיקתי.

6. מסלולי השקעה:

6.1 בקופה ינוהלו מסלולי ההשקעה הבאים, אשר מדיניות ההשקעה של כל מסלול הנה, כדלקמן:

6.1.1 **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 שיהיו בתוקף באותה העת.

6.1.2 **מסלול שקלי קצר** - במסלול זה 75% ומעלה 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 שיהיו בתוקף באותה העת.

6.1.3 **מסלול אג"ח ממשלתי** - במסלול זה, 75% ומעלה 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 שיהיו בתוקף באותה העת.

6.1.4 **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 שיהיו בתוקף באותה העת.

- 6.1.5 **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.
- 6.1.6 **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.
- 6.1.7 **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 שיהיו בתוקף באותה העת. למרות האמור לעיל, נכסי מסלול זה לא יושקעו במניות ו/או באופציות למניות.
- 6.1.8 **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 שיהיו בתוקף באותה העת.
- 6.1.9 **מסלול ביג כללי** - במסלול זה יושקעו עד 50% 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 שיהיו בתוקף באותה העת.
- 6.1.10 **מסלול מעוז 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 שיהיו בתוקף באותה העת.
- 6.1.11 **מסלול כהלכה** - כספי המסלול יושקעו לפי שיקול דעת הנהלת החברה ובסמכותה ואחריותה הבלעדית של ועדת ההשקעות ובהתאם להוראות ההסדר התחיקתי. 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.

6.2 החברה המנהלת תהיה רשאית בכל עת ועל פי שיקול דעתה, לשנות את הרכב הנכסים בכל אחד ממסלולי ההשקעה המפורטים לעיל, או להוסיף מסלולי השקעה נוספים אשר הרכבם יפורט בתקנון לאחר קבלת אישור הממונה.

6.3 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 הקופה, ייחשב כאילו הורה להפקידם במסלול **מגדל השתלמות כללי (579)**, זאת כל עוד לא העביר העמית לחברה הוראה אחרת, ויודגש כי עד למועד זה כל הכספים אשר יתקבלו בקופה בגין אותו עמית יופקדו ויושקעו במסגרת מסלול "מגדל השתלמות מסלול כללי".

6.4 עמית הקרן 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:

6.4.1 העברת כספים ממסלול למסלול תעשה בהתאם לקבוע בהסדר התחיקתי.

6.4.2 החברה המנהלת רשאית לדחות ביצוע הוראת 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 ותבצעה במועד המוקדם ביותר האפשרי לאחר הבהרת הפרטים הנדרשים, ובלבד שהעמית אישר את הוראתו.

6.4.3 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.

6.5 הקרן תנהל עבור כל עמית חשבון נפרד, ובו תרשום את תקבולי העמית ואת הסכומים ששולמו לו מהחשבון שלו על פי האמור בתקנות אלה, בהתאם להסדר התחיקתי. הקרן תנהל עבור כל עמית חשבון בהתאם לכספים שנזקפו לזכותו כאמור להלן, ולחובתו – במקרה שירשמו הפסדים בקרן, בניכוי דמי ניהול ופרמיות ביטוח.

7. בכפוף לאמור בסעיף 6 לעיל, החברה המנהלת תשקיע את התקבולים בהשקעות בהתאם למגבלות הקבועות בהסדר התחיקתי. הוא הדין בכל הסכומים שייכנסו לקרן בתור רווחי השקעותיה או כתוצאה ממכירתם או פדיונם של ניירות ערך. ככל שההסדר התחיקתי מתיר זאת, תהיה החברה המנהלת רשאית להשקיע את התקבולים והסכומים האחרים הנ"ל בכל השקעה שתקבע ע"י הדירקטוריון.

- 8.
- 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 למשך חלק מן הסכומים העומדים לזכותו לצורך השתלמות (להלן – "משיכה חלקית") או בתום תקופת החסכון, ינהגו בו על פי ההסדר התחיקתי.
10. הקרן תשלם כספים לעמית, או לבאים מכוחו, ולעמית חבר קיבוץ, 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 ראשון לקרן, ולגבי עמית שהגיע לגיל 65 שנים לגבר ו-60 שנים לאשה, החל מתום שלוש שנים ממועד התשלום הראשון לקרן.
- 10.3 בפטירת העמית.
- 10.4 משיכת כספים מהקרן בתום שלוש שנים ממועד התשלום הראשון לקרן, שלא על פי האמור בסעיפים 10.1 עד 10.3 לא תחשב "תשלום שלא כדין" לעניין תקנות מס הכנסה (כללים בדבר חיוב במס על תשלומים לקרן שלא אושרה ותשלומים שלא כדין), התשכ"ב 1962.
- במועד משיכת הכספים, 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.
11. עמית זכאי לקבל כספים מהקרן למטרת השתלמות בכפוף לאמור בסעיף 10.1 ובתנאים הבאים:
- 11.1 השתלמות בישראל, אחת לשנה, כאשר הסכום שיימשך על ידו לא יעלה על 1/3 מגובה הצבירה בחשבונו בקרן בעת המשיכה. הסכום שנותר בחשבונו לאחר המשיכה, וכן הפקדות נוספות, יהיו ניתנים למשיכה בתום שש שנות חסכון;
- 11.2 השתלמות בחו"ל אחת לשלוש שנים;
- היתרה בחשבונו לאחר תשלום מענק ההשתלמות, בתוספת הרווחים עליה, תעמוד לרשותו בתום תקופת החסכון, כמפורט בסעיף 10.2 לעיל.

ההפקדות לאחר המשיכה תחשבנה כהפקדות בחשבון חדש ;

11.3 "השתלמות" משמעה :

- 11.3.1 הכנות למבחנים, 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 ע"י הוועדה המקצועית של הקרן.

11.4

11.4.1 הבקשה לקבלת מענק השתלמות תוגש על טופס "בקשה לאישור השתלמות" לאחר שצורפו כל המסמכים ומולאו כל הפרטים הדרושים, ובכלל זה ;

11.4.1.1 נושא ופרוט תוכנית ההשתלמות.

11.4.1.2 לגבי עמית שכיר – 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.

11.4.1.5 לגבי עמית עצמאי – הטפסים הנדרשים יהיו כפי שנדרש בהסדר התחיקתי.

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 לשם צבירת מידע למתן ייעוץ 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 הוועדה 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 בן חברי הועדה, תועבר הבקשה לדיון נוסף בדירקטוריון.

12.2 במקרה של החלטה שלילית בועדה, ניתנת לעמית זכות ערעור בפני הדירקטוריון.

13.

13.1 עמית שכיר שסיים עבודתו והמציא אישור על כך, רשאי לפרוש מהקרן ולקבל את הסכומים שהצטברו לזכותו, בכפוף להסדר התחיקתי.

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.

הקרן תפעל על פי בקשת העמית שתוגש בכתב לחברה המנהלת ואישור על סיום עבודתו ותעביר את הכספים לאחר סילוק ההלוואות שקיבל מהקרן, אם קיבל.

13.3 עמית שכיר, העובר למקום עבודה אחר בו העובדים אינם עמיתים בקרן השתלמות, וכן עמית שחדל להיות עובד שכיר הזכאי לצבור כספים בקרן השתלמות, יורשה להשאיר את הכספים בקרן, וחברותו בה תמשך.

13.4 עמית שהגיע לגיל פרישה לגמלאות בגיל 65 שנים בגבר ו- 60 שנים באשה, יהיה זכאי להמשיך להיות עמית בקרן.

13.5 עמית שכיר 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 עמית בקרן הזכאי למשוך 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 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.

13א. הוראות מיוחדות

א. 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.
ב. 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.

ג. 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.

מובהר בזאת כי הוראות סעיף 13א לעיל תחולנה רק ביחס לעמיתים חברי קיבוץ אשר
הצטרפו ל"מעוז קרן השתלמות" עד ליום 31.12.2011 בלבד והכול בכפוף להוראות
ההסדר התחיקתי.

14.

14.1 עמית עצמאי רשאי להעביר זכויותיו בקרן לקרן השתלמות אחרת בה
מתנהלים חשבונות עמיתים עצמאיים. לעניין חישוב התקופות תובא
בחשבון התקופה בה היה העמית בקרן הראשונה.

הקרן תפעל על פי בקשת העמית שתוגש בכתב לקרן ותעביר את הכספים
לאחר סילוק הלוואות שקיבל מהקרן, אם קיבל.

14.2 עמית עצמאי המפסיק לצבור כספים בקרן השתלמות, יורשה להשאיר
את הכספים בקרן וחברותו בה תימשך.

14.3 עמית עצמאי בקרן אשר מפסיק להיות עוסק עצמאי ומתחיל לעבוד
כשכיר במקום עבודה בו העובדים עמיתים בקרן השתלמות לשכירים,
יוכל להמשיך לחסוך בקרן במעמד שכיר, או בקרן השתלמות אחרת
לעמיתים שכירים. לעניין חישוב התקופות, תובא בחשבון התקופה בה
היה עמית עצמאי בקרן.

הקרן תפעל על פי בקשת העמית בכתב. העברת הכספים לקרן אחרת
תיעשה לאחר סילוק הלוואות שקיבל מהקרן, אם קיבל.

15. לאחר פטירת העמית, תשלם החברה המנהלת את הכספים שהצטברו לזכותו
מהפקדותיו ומהפקדות המעביד, כולל רווחים, למוטבים שמינה על פי המסמכים

המצויים בידי הקרן שיוצגו לקרן במועד הגשת הבקשה לתשלום, ואם לא מינה, ישולמו הכספים ליורשי העמית בהתאם לצו ירושה או צו קיום צוואה, בחלקים זהים לחלקיהם בעזבונו ויראו את היורשים כאמור לעיל, כאילו נתמנו כמוטבים על ידי העמית. אולם, בכל מקרה הכספים לא יהיו שייכים לעזבונו. התשלום יבוצע על פי בקשת המוטבים או היורשים, כנדרש על ידי הקרן והמצאת תעודת פטירה. מת מוטב לפני העמית, ולא ניתנה הוראת עמית מה יעשה בחלקו, יראו אותו כאילו לא מונה מעולם מוטב.

15א. בפטירת עמית חבר קיבוץ יחשב הקיבוץ בו היה חבר כמוטב של העמית, אשר קביעתו כמוטב מהווה קביעה בלתי חוזרת.

מובהר בזאת כי הוראת סעיף 15א לעיל תחול רק ביחס לעמיתים חברי קיבוץ אשר הצטרפו ל"מעוז קרן השתלמות" עד ליום 31.12.2011 והכול בכפוף להוראות ההסדר התחוקתי.

16. עמית המפקיד כספים לחשבון ממנו משך כספים, תיחשבנה ההפקדות לאחר משיכה כהפקדות בחשבון חדש, למעט אם משך כספים להשתלמות בישראל כמפורט בסעיף 11.1 לעיל.

17. הקרן רשאית, אך לא חייבת, לבטח את עמיתיה בביטוח חיים קבוצתי כהגדרתו בחוק הפיקוח על עסקי הביטוח, התמש"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.

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

19. עמית ששולמו לו כספים על ידי הקרן ושהוא חייב עליהם במס בהתאם להסדר התחיקתי, תנכה הקרן את המס בשיעור כפי שיחול מפעם לפעם.

20. הקרן תנוהל על ידי החברה המנהלת באמצעות המנגנון העומד לרשותה בכח אדם, בציוד ובמשרדים, או באמצעות גוף אחר שיוסמך על ידה. החברה המנהלת תבצע את כל הפעולות הנחוצות לניהול ותפעול עסקי הקרן ומתן דוחות לעמיתים בהתאם להסדר התחיקתי לצורך ניהולה התקין של הקרן.

21. 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 : 2%) מהסכום העומד לזכות כל עמית בחשבונו בסוף כל חודש בקרן.

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

21.3 דמי הניהול הנגבים יועברו לחברה המנהלת.

.22

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

22.3 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.

24. 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.

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