תקנון קרן השתלמות

"הפניקס השתלמות"

מהדורת 9/2007

תקנון קרן השתלמות
"הפניקס השתלמות"

1. <u>הגדרות</u>

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

ההסדר התחיקתי חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) התשס"ה – 2005, פקודת מס הכנסה (נוסח חדש), חוק פיצויי פיטורים, התשכ"ג1963-, תקנות מס הכנסה (כללים לאישור ולניהול קופות גמל), התשכ"ד 1964- וכל חוק, תקנות, צווים והוראות אחרים, העשויים לחול על פעולותיה של הקופה הנדונה כפי שיהיו בתוקף מזמן לזמן;

הקופה "הפניקס השתלמות".

קרן השתלמות קופת גמל שנועדה לתשלום דמי השתלמות לעובדים, לעצמאיים, לחברי קיבוץ או לחברי מושב שיתופי.

החברה "הפניקס גמל בע"מ"

דירקטוריון דירקטוריון החברה.

גיל פרישה כמשמעותו בחוק גיל פרישה התשס"ד – 2004.

הועדה המקצועית הועדה אשר נבחרה על ידי דירקטוריון החברה ואשר הוסמכה לבדוק את נושאי ההשתלמות, לאשר את המלגות ולדאוג לרמה נאותה של השתלמויות.

עמית אדם המשלם כספים או שמשתלמים כספים בשלו, לקרן השתלמות.

עמית שכיר עמית אשר מעבידו משלם בעדו כספים לקרן השתלמות.

עמית עצמאי עמית שהכנסותיו מעסק ו/או ממשלוח יד בלבד.

מעביד אדם המשלם שכר או משכורת.

עובד אדם המקבל שכר או משכורת.

משכורת כמשמעה בתקנות קופות גמל.

תקבולים כל הכספים שהתקבלו בקופה מתשלומיו של עמית או מתשלומים של מעבידו לזכותו בהתאם להסדר התחיקתי.

חשבון/חשבונות חשבונות הקופה בהם יופקדו כספי העמיתים לפי תכנית זו.

תקנון תקנון הקופה כפי שיהיה בתוקף מזמן לזמן.

תקנות קופות הגמל תקנות מס הכנסה (כללים לאישור וניהול קופות גמל) תשכ"ד–1964.

כל האמור בתקנון במין זכר פירושו גם במין נקבה, וכן להיפך, וכל האמור בלשון יחיד פירושו גם רבים, אלא אם יש בתקנון הוראה מפורשת אחרת.

<u>הוראות כלליות</u>

2. החברה לא תעסוק בכל עיסוק שההסדר התחיקתי אינו מתיר אותו.

3. 3.1 החברה תקבל תקבולים בהתאם להסדר התחיקתי ותשקיעם ותשלמם בדרך הקבועה בהסדר התחיקתי.

3.2 כספי הקופה יושקעו בהשקעות המותרות בהתאם להסדר התחיקתי ובמגבלות הקבועות בהסדר התחיקתי.

4. מנהלי החברה חייבים לעשות כל פעולה שההסדר התחיקתי מחייב את החברה לעשותה ולהימנע מלעשות כל פעולה שההסדר התחיקתי אוסר לעשותה.

החברה תדאג כי ספרי החשבונות של הקופה וכל המסמכים והדוחות ינוהלו ויערכו בהתאם להסדר התחיקתי.

החלטות החברה בכל הקשור להפעלת וניהול הקופה כפי שיתקבלו מזמן לזמן, מהוות חלק בלתי נפרד מהתקנון בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.

5. לא תהיה הפליה בזכויות המוקנות לעמיתים בקופה.

<u>הצטרפות לקופה</u>

6. עמית שכיר או עמית עצמאי יצטרפו לקופה בהתאם להסכם ההצטרפות וישולמו בגינו כספים בהתאם לקבוע בתקנון.

7. 7.1 עמית יהיה חייב למלא את כל החובות החלות עליו בהתאם להסדר התחיקתי ולתקנון זה.

7.2 עמית יהיה חייב למסור לחברה כל פרט שיידרש על ידי החברה לצורך חברותו בקופה בדייקנות ובשלמות.

7.3 העמית יהיה חייב למסור לחברה כתובת לשם משלוח הודעות. שינה העמית כתובתו ולא הודיע לחברה על השינוי, לא תהא החברה אחראית על הודעות ודוחות שלא הגיעו אליו.

7.4 בכפוף לנאמר בהסדר התחיקתי עמית לא יהיה רשאי להעביר או לשעבד זכויותיו בחשבון לאחר.

8. אדם וכן העמית ימציאו לחברה תעודת זיהוי ומסמכים אחרים שידרשו ע"י החברה. החברה רשאית לבקש מהזכאים לתגמולים ו/או מהזכאים לפיצויים, אישורים, תעודות, מסמכים, פסקי דין וצווים, הכול בהתאם לנסיבות ועל העמית ו/או הזכאים למלא אחר דרישות אלה כתנאי מוקדם לקבלת כספים.

9. כל מסמך הנמצא ברשות החברה, לרבות מסמכים מצולמים, ממוזערים, סרוקים, ממוחשבים וכיו"ב, בין שמקורו קיים ובין שמקורו הושמד, מכל סיבה שהיא, יהיה בגדר מסמך מקורי וישמש ראיה קבילה ומכרעת להוכחת קיומו ו/או תוכנו במסגרת היחסים שבין הקופה ו/או החברה לבין העמית, בכל ערכאה. בנוסף ומבלי לגרוע מהאמור לעיל, יובהר כי כלל הראיה הטובה ביותר לא יחול על היחסים שבין הקופה ו/או החברה לבין העמית.

<u>תשלומים לחברה</u>

10. 10.1 עמית שכיר ומעבידו, יהיו חייבים בהפקדה חודשית לקופה, אשר תהיה מורכבת מסכום שינוכה ע"י המעביד ממשכורתו של העמית ומסכום שיופקד עבורו ע"י המעביד (להלן: "סכומי ההפקדות") שיעוריהם של סכומי ההפקדות, יהיו בהתאם למוסכם או למוסדר בינו לבין מעבידו ובכפוף להסדר התחיקתי.

10.2 הפקדות המעבידים עבור עובדיהם, כולל הסכום שנוכה ע"י המעביד ממשכורתו של העובד, יתקבלו במזומנים במועדים הקבועים בהסדר התחיקתי.

10.3 לא הפקיד מעביד כספים כאמור לעיל, ישלים ההפקדות בצירוף ריבית פיגורים על פי ההסדר התחיקתי.

10.4 הפקדות עמית עצמאי תעשנה ללא הפקדה מקבילה של מעביד, ובמועדים הקבועים לכך בהסדר התחיקתי.

11. המעביד מתחייב לפעול בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי והתקנון ולהעביר, מדי חודש בחודשו, בעד החודש החולף ועובר למועד לתשלום תקבולים בהתאם להוראות תקנון זה, רשימת גבייה עבור עובדיו החברים בקופה ולשלם על פיה דמי גמולים לקופה בשיעור ובמועד הקבוע בתקנון זה ובהסדר התחיקתי.

חשבונות ורווחים

12. החברה תנהל לכל עמית חשבון נפרד בקופה ובו תרשום את תקבולי העמית לרבות חלקו ברווחים הנצברים בקופה בניכוי הוצאות ניהול, הוצאות ביטוח, אם יהיו, ובניכוי תשלומים ששולמו לעמית, בכפוף להסדר התחיקתי.

13. כל תקבול בקופה לזכות העמית יזוכה ברווחים בהתאם להסדר התחיקתי.

<u>מסלולים</u>

14. 14.1 החברה תפעיל שני מסלולי השקעה .
ההסדר התחיקתי החל על החברה יחול על כל מסלול בנפרד וכן על כל המסלולים ביחד.

א. **הפניקס מסלול כללי** – בו החברה אינה מתחייבת להשקיע באפיק השקעה ספציפי.

ב. **הפניקס מסלול** מנייתי – בו החברה מתחייבת להשקיע במניות בשיעור שלא יפחת מ 50% מנכסי המסלול.

החברה תהא רשאית לרדת באופן זמני משיעור ההשקעות המינימלי שנקבע בכל מסלול, אך זאת רק בנסיבות מיוחדות ומטעמים שירשמו לתקופה שאינה עולה על 30 יום.

14.2 עמית יוכל לתת הוראה להעביר הכספים שהצטברו בחשבונו או חלקם ממסלול אחד לאחר.

14.3 לא נתן העמית הוראה כאמור לעיל, או אם לפי קביעת החברה ההוראה שניתנה אינה ניתנת לביצוע או אינה ברורה - יופקדו הסכומים בהפניקס מסלול כללי.

העברת כספים ממסלול למסלול תעשה בתוך שלושה ימי עסקים מיום מסירת ההודעה לחברה, בכפוף להסדר התחיקתי.

14.4 החברה תנהל כל מסלול כאילו היה קופה נפרדת ויחולו על כל מסלול המגבלות והתנאים החלים על קופה בתקנות מס הכנסה על מכלול נכסי קופת הגמל בכל המסלולים.

14.5 העברה בין מסלול למסלול, תתבצע במזומן בלבד ובכפוף להסדר התחיקתי.

14.6 כל מסלול ינוהל בנפרד בהתאם להסדר התחיקתי.

14.7 הדיווח החודשי לממונה על שוק ההון, ייעשה בגין כל מסלול בנפרד, כאילו היה קופת גמל נפרדת. בסוף השנה יוגש מאזן מאוחד, בתוספת ביאורים רלוונטיים לכל מסלול. פרטים רלוונטיים לכל מסלול יוצגו גם בסקירת המנהלים.

14.8 חישוב הרווחים בכל מסלול ייקבע בהתאם להסדר התחיקתי.

14.9 העמית יזוכה ברווחים בהתאם להסדר התחיקתי.

14.10 החברה תהא רשאית להודיע על סגירת מסלול אם סכום הצבירה לא הגיע ל - 1,000,000 ₪. החברה תשלח הודעה לעמיתים על סגירת המסלול ותאפשר לו לעבור למסלול אחר ללא כל שינוי בדמי הניהול. לא הודיע העמית לחברה על בחירת מסלול אחר לאחר שקיבל שתי פניות בכתב מהחברה, תהיה החברה רשאית להעבירו להפניקס מסלול כללי ללא שינוי בדמי הניהול והודעה על כך תשלח בכתב לעמית.

<u>תשלומים</u>

15. עמית זכאי למשוך חלק מן הסכומים העומדים לזכותו, לצורך השתלמות או בתום תקופת החיסכון (להלן: "משיכה חלקית"), וינהגו בו על פי ההסדר התחיקתי.

16. החברה תשלם כספים לעמית, או לבאים מכוחו, על פי בקשה בכתב באחד מאלה:

16.1. למטרת השתלמות, החל מתום שלוש שנות חברות בקופה, בהתאם לכללים המפורטים בתקנה 17 להלן.

16.2. לגבי כספים שהופקדו לפני 1.1.03 - לכל מטרה שהיא, וללא צורך באישור כלשהו, החל מתום שש שנים ממועד התשלום הראשון לקופה ולגבי עמית שהגיע לגיל 65 שנים לגבר ו- 60 שנים לאישה, החל מתום שלוש שנים ממועד התשלום הראשון לקופה.

לגבי כספים שהופקדו אחרי 1.1.03 - לכל מטרה שהיא, וללא צורך באישור כלשהו, החל מתום שש שנים ממועד התשלום הראשון לקופה ולגבי עמית שהגיע לגיל פרישה, החל מתום שלוש שנים ממועד התשלום הראשון לקופה.

16.3. בפטירת העמית.

16.4. משיכת כספים מהקופה לאחר תום שלוש שנים ממועד התשלום הראשון לקופה, שלא על פי האמור בתקנות 11.1 עד 11.3 לא תיחשב "תשלום שלא כדין" אולם תחשב כמשיכה שלא בהתאם לכללים שנקבעו בהסדר התחיקתי ועל כן תחויב במס.

במועד משיכת הכספים, ינוכה מס במקור מחלק המעביד בצבירה ובכפוף להסדר התחיקתי.

17. עמית זכאי לקבל כספים מהקופה למטרת השתלמות בכפוף לאמור בתקנה 16.1 ובתנאים הבאים:

17.1. השתלמות בישראל, אחת לשנה, כאשר הסכום שימשך על ידו לא יעלה על 1/3 מגובה הצבירה בחשבונו בקופה בעת המשיכה. הסכום שנותר בחשבונו לאחר המשיכה, וכן הפקדות נוספות, יהיו ניתנים למשיכה בתום שש שנות חסכון.

17.2. השתלמות בחו"ל אחת לשלוש שנים.

היתרה בחשבונו לאחר תשלום מענק ההשתלמות, בתוספת הרווחים עליה, תעמוד לרשותו בתום תקופת החיסכון, כמפורט בתקנה 11.2.

ההפקדות לאחר המשיכה תחשבנה כהפקדות בחשבון חדש.

17.3. "השתלמות" משמעה:

17.3.1 קורסים או לימודים לסווג מקצועי בישראל או מחוצה לה.

17.3.2 קורסים מקצועיים מרוכזים בישראל או מחוצה לה בתחום עיסוקו של העובד.

17.3.3 סיורים מקצועיים או ועידות מחוץ לישראל.

17.3.4 כל צורת השתלמות אחרת אשר תאושר ע"י הועדה המקצועית של הקופה.

למען הסר ספק מובהר בזה, כי לימודים לרכישת תואר אקדמאי לא יחשבו כהשתלמות.

17.4 17.4.1 הבקשה לקבלת מענק השתלמות תוגש על טופס "בקשה לאישור השתלמות" לאחר שצורפו כל המסמכים ומולאו כל הפרטים הדרושים ובכלל זה:

17.4.1.1 נושא ופירוט תוכנית ההשתלמות.

17.4.1.2 אישור המעביד כי ההשתלמות הינה בתחום עיסוקו המקצועי של העובד ולתועלת המעביד.

17.4.1.3 אישורים מהמוסד/מפעל/החברה או כל גוף אחר שבמסגרתו מתבצעת ההשתלמות אשר יעידו על משך ההשתלמות ונשוא ההשתלמות.

17.4.1.4 אומדן מפורט של ההוצאות הכרוכות בהשתלמות בלווי אישורים מתאימים.

17.4.1.5 לעניין עמית עצמאי, הטפסים הנדרשים יהיו כפי הנדרש בהסדר התחיקתי.

17.4.2 את הבקשה יש להגיש לפחות חודשיים לפני מועד היציאה להשתלמות והיא תכלול התחייבות של העמית, כדלקמן:

17.4.2.1 לדווח על השתלמותו, בתוך חודשיים ממועד שובו ארצה, וזאת לשם צבירת מידע למען יעוץ למשתלמים שיבואו אחריו.

17.4.2.2 להחזיר את הכספים שנמסרו לו למטרת ההשתלמות, לא יאוחר משלושה חודשים ממועד קבלת הכספים - במקרה והנסיעה לא יצאה לפועל מסיבה כלשהי.

17.5 הועדה המקצועית תדון בבקשה על פי הנתונים והמסמכים שצורפו לבקשה ותאשר ההשתלמות והסכום להשתלמות לאחר ששוכנעה בנחיצותה וכי נעשו הצעדים הנכונים לתכנונה.

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

18. 18.1 במידה ויהיו חילוקי דעות בין חברי הועדה המקצועית, תועבר הבקשה לדיון נוסף בדירקטוריון.

18.2 במקרה של החלטה שלילית בוועדה המקצועית, ניתנת לעמית זכות ערעור בפני דירקטוריון.

19. 19.1 עמית שסיים עבודתו והמציא אישור על כך, רשאי לפרוש מהקופה ולקבל את הסכומים שהצטברו לזכותו, בניכוי מס הכנסה כפי שיחול מפעם לפעם.

19.2 עמית העובר ממקום עבודה אחד למקום עבודה אחר (להלן: "העמית העובר") רשאי להעביר זכויותיו בקרן השתלמות אחרת בה עמיתים העובדים במקום העבודה האחר. לעניין חישוב התקופות תובא בחשבון התקופה בה היה העמית בקרן הראשונה.

החברה תפעל על פי בקשת העמית שתוגש בכתב לחברה.

19.3 עמית בקופה 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 בקופה וחברותו בה תמשך, ואולם, הפקדות שוטפות לקופה יופסקו.

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

19.5 עובד שהגיע לגיל פרישה וממשיך לעבוד במקום עבודתו או במקום עבודה אחר, רשאי להמשיך להפקיד כספים לקופה ממשכורתו ומהפקדת מעבידו.

19.6 עמית בקופה רשאי להעביר כספים העומדים לזכותו בקופה לחשבון חדש, "במעמד עמית עצמאי", בקופת גמל לתגמולים ובלבד שההעברה נעשתה לאחר תום שש שנים ממועד ההפקדה הראשונה בקופה או כפי שיקבע מעת לעת בהסדר התחיקתי. לעניין חישוב התקופות בקופת הגמל לתגמולים תובא בחשבון התקופה בה היה עמית בקופה.

19.7 כספים שהועברו כאמור בתקנה 19.6 לא יהיו ניתנים למשיכה אלא בהתאם להסדר התחיקתי.

20. לאחר פטירת העמית תשלם החברה את הכספים שהצטברו לזכותו מהפקדותיו ומהפקדות המעביד, כולל רווחים, למוטבים שמינה על פי המסמכים המצויים בידי החברה או שיוצגו לחברה במועד הגשת בקשת התשלום, ואם לא מינה, ישולמו הכספים ליורשי העמית בהתאם לצו ירושה או צו קיום צוואה, בחלקים הזהים לחלקיהם בעיזבון ויראו את היורשים כאמור לעיל, כאילו נתמנו כמוטבים ע"י העמית. אולם, בכל מקרה לא יהיו הכספים שייכים לעיזבון. התשלום יבוצע על פי בקשת המוטבים או היורשים כנדרש ע"י ההחברה והמצאת תעודת פטירה.

נפטר מוטב לפני העמית ולא ניתנה הוראת העמית מה יעשה בחלקו של המוטב שנפטר יראו אותו כאילו לא מונה למוטב.

21. עמית המפקיד כספים לחשבון ממנו משך כספים, תיחשבנה ההפקדות לאחר משיכה כהפקדות בחשבון חדש, למעט אם משך כספים להשתלמות בישראל כמפורט בתקנה 17.1.

22. החברה רשאית אך לא חייבת לבטח את עמיתיה בביטוח חיים קבוצתי כהגדרתו בחוק הפיקוח על עסקי ביטוח, תשמ"א - 1981, לפי התנאים המפורטים בתקנות מס הכנסה, ובכפוף לכל שינוי בהסדר התחיקתי כפי שיהיה מזמן לזמן.

23. החברה רשאית אך לא חייבת לתת הלוואה לעמיתיה בהתאם למדיניות שתקבע החברה מעת לעת והכול בכפוף להסדר התחיקתי.

24. עמית ששולמו לו כספים על ידי החברה ושהוא חייב עליהם במס בהתאם להסדר התחיקתי, ובהתאם לתקנות מס הכנסה, תנכה החברה את המס בשיעור כפי שיחול מפעם לפעם.

<u>הוצאות ודמי ניהול</u>

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

26. א. בתמורה לשירותי הניהול של החברה תשלם לה הקופה דמי ניהול בשיעור שניתן לגבות לפי תנאי ההסדר התחיקתי.

ב. החברה תקבע לכל מסלול את שיעור דמי הניהול שהיא תגבה מאותו מסלול, אך לא תהיה רשאית לגבות דמי ניהול נוספים בשל מעבר בין מסלולי השקעה.

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