



## ”רעות – קרן ההשתלמות”

### בניהול רעות חברה לניהול קופות גמל בע”מ

רעות קרן ההשתלמות היא קרן השתלמות למטרת קבלת כספים, ניהולם, השקעתם ועשיית כל פעולה המותרת לקופת גמל למטרת השתלמות על פי הוראות הדין החלות עליה ולרבות לתשלום לצורכי השתלמות אם משיכת הכספים מתבצעת החל מתום שלוש שנים ממועד התשלום הראשון, ו/או לכל צורך אחר אם משיכת הכספים מתבצעת החל מתום שש שנים ממועד התשלום הראשון והכל ביחס לטובת עמיתה, בהתאם לכל הוראות החוק החלות על קופת גמל המיועדת לחסכון לקרן השתלמות ועל חברה מנהלת המנהלת אותה.

#### 1. תחולת תקנון הקופה ותקנון החברה המנהלת:

- 1.1 תקנון הקופה וכל המסמכים הנוספים – מסמכי הצטרפות, ומסמכים נוספים המסדירים את מערכת היחסים בין הקופה לעמית ואת זכויותיו הנובעות מחברותו בקופה, (להלן: **”המסמכים הנלווים”**) – מחייבים את החברה המנהלת, את הקופה, את העמית ואת מעסיקו, ובלבד שיתקיים האמור להלן:
- 1.2 כל נושא ועניין המוסדר בהוראות הדין, ינהגו לגביו בהתאם להוראות הדין.
- 1.3 כל נושא המוסדר בתקנון הקופה ובמסמכים הנלווים אשר אושרו ו/או נחתמו ונמסרו לקופה כנדרש ינהגו על פי הוראותיהם, כל עוד אין בהם הוראה כלשהי הנוגדת את הוראות הדין.
- 1.4 כל נושא אשר אינו מפורט בתקנון הקופה ובמסמכים הנלווים ואין התייחסות לגביו בהוראות החוק – ינהגו על פי הוראות החברה המנהלת.

#### 2. הגדרות

2.1 בתקנון זה תהיה למונחים הנזכרים להלן המשמעות הנקובה לצדם. מובהר בזאת כי למרות הפירוש המיוחד אשר ניתן לחלק מהמונחים לשם התאמתם לתקנון הקופה, כל המונחים וההגדרות כפופים לפירוש אשר ניתן למקביליהם בחוק החברות בחוק קופות גמל ובתקנות מס הכנסה כהגדרתם להלן וכפי שיתוקנו מפעם לפעם.

**”הוראות הדין” או ”ההסדר החוקי”**  
פקודת מס הכנסה (נוסח חדש), חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) התשס”ה – 2005 והתקנות מכוחו (להלן: **”חוק קופות גמל”**) תקנות מס הכנסה (כללים לאישור ולניהול קופות גמל), התשכ”ד – 1964 (להלן: **”תקנות מס הכנסה”**), וכל חוק תקנות, צווים הוראות של כל גורם מוסמך, העשויים לחול על פעולותיה של החברה המנהלת ושל הקופה והכל כפי שיהיו בתוקף מזמן לזמן;

**הקופה או הקרן**  
רעות קרן השתלמות המנוהלת כנאמנות ע”י החברה המנהלת;

**כספי הקופה**  
כמוגדר בחוק קופות גמל;

**החברה המנהלת או החברה**  
רעות חברה לניהול קופות גמל בע”מ, אשר קיבלה רישיון לשמש כחברה מנהלת קופות גמל כהגדרתה בחוק קופות גמל, ואשר תנהל את הקופה, לרבות המוסמכים מטעמה, ובכלל זה מנהל העסקים או המוסמכים מטעמו אם הוסמכו לעניין זה;

- עמית**  
מי שרשומים על שמו כספים ברישומי הקופה או מי שזכאי לקבל כספים מהקופה, למעט מוטב ו/או יורש ;
- עמית שכיר**  
עמית שהוא עובד אשר מעבידו משלם בעדו כספים לקופה/לקרן ;
- עמית עצמאי**  
יחיד, אשר הצטרף לקרן עד ליום 01.07.14, שיש לו הכנסה מעסק או משלח יד המשלם כספים לקופת גמל בעד עצמו וכן עובד המשלם כספים כאמור בלא תשלום מקביל של מעבידו ;
- עובד**  
כמוגדר בהוראות הדין ;
- מעביד או מעסיק**  
אדם המשלם שכר או משכורת ;
- טפסי הצטרפות**  
טופסי בקשה, הצהרות ומסמכים נוספים אשר ייקבעו מזמן לזמן ע"י החברה המנהלת בהתאם להחלטותיה ו/או להוראות ההסדר החוקי בקשר עם בקשתו של המבקש להיות עמית ;
- הממונה**  
הממונה על רשות שוק ההון ביטוח וחסכון ;
- ראש רשות המיסים**  
מנהל רשות המיסים ;
- תקנון**  
תקנון הקופה כפי שיהיה בתוקף מזמן לזמן, בכפוף להסדר החוקי ;
- מוטב**  
מי שקבוע בתקנון זה כזכאי לקבל כספים מקופת הגמל בשל מותו של עמית בקופת הגמל ;
- 2.2 בתקנון זה מילים הבאות בלשון זכר תכלולנה גם נקבה, וכן להפך, ומילים המיוחסות לאנשים פרטיים תכלולנה גם גופים מאוגדים. כותרות שבתקנון זה באות לשמש מראי מקומות בלבד ואין להשתמש בהן לצורכי פירוש תקנון זה.
- 2.3 מבלי לגרוע מכלליות האמור בסעיף לעיל, מובהר כי בכל מקרה של סתירה בין האמור בתקנון זה לבין האמור בהוראות הדין יגברו הוראות הדין.
- 3. עיסוקי החברה המנהלת**
- 3.1 החברה המנהלת אינה רשאית לעסוק בכל עיסוק אשר ההסדר החוקי אינו מתיר אותו באורח מפורש ותהיה חייבת בעשייתה של כל פעולה אשר הוראות ההסדר החוקי מחייבות את החברה לעשותה, והכל אף אם לא נקבע הדבר במפורש בתקנון זה.
- 3.2 החברה המנהלת תקבל תקבולים מהפקדות עמיתים או הפקדות לזכותם, תחזיק ותנהל את חשבונות העמיתים ותבצע תשלומים והעברת כספים מחשבונות העמיתים, הכל על פי תקנון זה ובכפוף להסדר החוקי כמתחייב.
- 3.3 החברה המנהלת תשקיע את התקבולים בהתאם להסדר החוקי ולמגבלות שנקבעו בחוק.
- 3.4 החברה המנהלת, תנהל מסלולי השקעה כמפורט בסעיף 9.3 לתקנון, כאשר כל המגבלות והמסגרות על פי הוראות ההסדר החוקי החלות על הקופה ועל החברה המנהלת יחולו על כל מסלול ומסלול בנפרד ועל כל המסלולים ביחד.

**4. חובות החברה המנהלת**

- 4.1 החברה המנהלת וכל העוסקים מטעמה בניהול כספי העמיתים בקופה (להלן: "המנהלים") יפעלו לטובת כל אחד מעמיתי הקופה בלבד, לא יעדיפו כל עניין וכל שיקול על פני טובת העמיתים.
- 4.2 המנהלים חייבים לעשות כל פעולה שההסדר החוקי מחייב לעשותה ולהימנע מלעשות כל פעולה שההסדר החוקי אוסר לעשותה.
- 4.3 המנהלים ידאגו כי ספרי החשבונות בחברה המנהלת ובקופה וכל המסמכים והדו"חות ינוהלו ויערכו בהתאם להסדר החוקי.

## 5. חובות העמית והמעסיק

- 5.1 עמית ו/או מעסיק חייב למלא את החובות החלות עליו בהתאם להסדר החוקי ולתקנון זה.
- 5.2 עמית ו/או מעסיק חייב למסור לחברה המנהלת כל פרט וכל מסמך שיידרש ע"י החברה המנהלת לצורך חברותו בקופה ו/או עבור עמיתיו החברים בקופה וכמפורט להלן:
- א. עמית ו/או מעסיק יהיה חייב למלא את כל החובות עליו בהתאם להוראות הדין ולתקנון.
- ב. עמית ו/או מעסיק יהיה חייב למסור לקופה כל פרט שיידרש על ידי הקופה לצורך ההיבטים הנובעים מחברותו בקופה ו/או מחברות עובדיו, בדייקנות ובשלמות.
- ג. עמית ו/או מעסיק יהיה אחראי לאמיתות הפרטים שמסר לקופה.
- ד. עמית ו/או מעסיק חייב להודיע לקופה על כל שינוי שיחול במצבו בכל עניין העשוי להשפיע על זכויותיו וחובותיו או על זכויות הזכאים בקופה וחובותיהם כלפיה, ובהם שינויים המחייבים רישום בתעודת הזהות, או מענו וכיו"ב.
- 5.3 לא הפקיד המעסיק תשלומים לקופה במועד, ישלם המעסיק את ההפקדות לכל הפחות בצירוף ריבית פיגורים על פי הוראות הדין או בצירוף רווחי הקופה לתקופת הפיגור על פי הגבוה מביניהם. בכל מקרה של פיגור בהעברת הכספים כאמור, תחול ריבית פיגורים גם על חוב הריבית ובכפוף להוראות הדין. מבלי לגרוע מהאמור לעיל, בגין פיגור בתשלומים לקרן תהא הקרן זכאית לפיצויי הלנת שכר ו/או כל פיצוי בהתאם לקבוע בהוראות הדין.
- 5.4 כל תשלום שהועבר לקופה שלא בהתאם לתקנון, לא יקנה זכויות כלשהן על פי התקנון ויוחזר לגורם המשלם.
- 5.5 קיבל עמית תשלום מהקופה במרמה ו/או בהטעיה ו/או בהתנהגות שלא בתום לב ו/או על בסיס חוסר גילוי, רשאת הקופה לתקן, לשלול או לבטל את זכותו של העמית ליתרת הזכאות בקופה, כולה או מקצתה. הקופה רשאית לדרוש החזרתו של כל סכום שהושג כאמור לעיל.
- 5.6 עמית ו/או מוטבי העמית כהגדרתם בתקנון זה ו/או כל אדם הטוען לזכותו לכספים מהקופה ו/או מעביד יהיו חייבים במסירת עובדות נכונות לקופה.
- 5.7 נקבעו זכויות בקופה לעמית ו/או מוטבי העמית כהגדרתם בתקנון זה ו/או כל אדם אחר הטוען לזכות לכספים מהקופה, לפי הפרטים המצויים בתעודת זיהוי ובמסמכים אחרים ואותם פרטים שונו כולם או מקצתם – רשאת הקופה לשנות או לבטל אותן זכויות, הכל בהתאם לעניין.
- 5.8 החברה המנהלת רשאית לדרוש מהעמית ו/או ממוטבי העמית ו/או ממעבידו ו/או מכל אדם אחד הטוען לזכאותו לכספים מהקופה אישורים, תעודות, מסמכים, פסקי דין וצווים - הכל בהתאם לנסיבות - כתנאי מוקדם לקבלת תשלום מהקופה.

5.9 הוגש לחברה המנהלת מסמך בשפה שאינה עברית, יצורף לו תרגום לשפה עברית. נכונות ודיוק התרגום יאושרו על ידי נוטריון או עורך דין השולט בשפה ממנה תורגם המקור ובשפה העברית.

## 6. איסור עיקול, העברה, החזרה, שעבוד והפליה

6.1 זכויות עמית בקופה אינן ניתנות לעיקול או העברה או החזרה או לשעבוד לאחר, אלא בכפוף ובהתאם להסדר החוקי.

6.2 לא תהא אפליה בין הזכויות המוקנות לעמיתים.

## 7. הצטרפות לקופה

7.1 אדם יהיה רשאי להצטרף כעמית, או להמשיך חברותו, או לפתוח חשבון חדש בקרן ובלבד שהינו עובד במקום עבודה שעובדיו מיוצגים על ידי הסתדרות המעו"ף או שהוא עמית בקרן, והכל בתנאי שהוא אינו עמית עצמאי, בכפוף להוראות הדין ותקנון זה.

על אף האמור לעיל, עמית שהיה במעמד עמית עצמאי בקרן עד ליום 1.7.2014 ימשיך בחברותו בקרן וזאת עד לפדיון הכספים על ידו ו/או העברתם לקופת גמל אחרת.

7.2 הצטרפות לקופה תבוצע בדרך של מילוי טופס הצטרפות בדייקנות ובשלמות ומסירתו לחברה.

7.3 העמית ימסור לחברה כל פרט וכל מסמך הדרוש לה לצורך ביצוע תפקידיה על פי כל דין.

7.4 מסמכי הצטרפות ימולאו בהתאם להוראות ההסדר החוקי.

7.5 חברותו של העמית בקופה תחל ממועד הפקדת הכספים לחשבונו. עמית עצמאי יפקיד דמי גמולים במסגרת המועדים והסכומים כקבוע בהסדר החוקי. מעסיק של עמית שכיר יפקיד מדי חודש בחודשו במועד הקבוע בהוראות הדין 2.5% מתוך שכרו ברוטו של העמית ובנוסף ישלם המעסיק לקופה, על חשבונו, 7.5% ממשכורת העמית ברוטו, או כל שיעור אחר של דמי גמולים העולה עם הוראות ההסדר החוקי.

## 8. חשבונות העמיתים

8.1 עמית יהיה רשאי להפקיד לחשבונו בקופה הפקדות בהתאם לקבוע בהסדר החוקי.

8.2 החברה המנהלת תנהל עבור כל עמית חשבון ו/או חשבונות נפרדים בקופה. כל עמית יהיה זכאי להחזיק את כספיו במספר מסלולי השקעה במסגרת חשבון אחד.

8.3 ערכם של נכסי הקופה, בכל אחד ממסלולי ההשקעה, יחושב בהתאם להוראות ההסדר החוקי.

8.4 הרווחים או ההפסדים הנצברים בקופה כפי שיתקבלו מחישוב ערכם של הנכסים בכל מסלול, ולאחר ניכוי הוצאות בפועל וסכומים המותרים בניכוי בהתאם להסדר החוקי, יזקפו לזכות/לחובת העמיתים, על פי השקעותיהם בכל אחד ממסלולי ההשקעה במועד החישוב ובכפוף להוראות הדין.

8.5 חלקו של כל עמית בנכסי הקופה ייקבע בהתאם להסדר החוקי, לפי ערכם של הכספים העומדים לזכותו בקופה.

8.6 החברה המנהלת לא תגבה מנכסי קופת הגמל, מחשבונות העמיתים בקופה, מתשלומים המועברים לקופה, או מתשלומי הקופה לעמיתים או למוטבים, אלא לפי הוראות ההסדר התחיקתי לרבות בעבור:

8.6.1 דמי ניהול – כאמור בסעיף 15.1 להלן.

8.6.2 הוצאות ישירות בשל ביצוע עסקאות בנכסי קופת גמל בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי.

## 9. השקעות הקופה

9.1. החברה תשקיע את כספי הקופה (בניכוי הסכומים שמותר לנכות על פי הוראות ההסדר החוקי) בהשקעות לפי שיקול דעתה של ועדת ההשקעות, בהתאם למסלולי ההשקעה ובכפוף למגבלות הקבועות בהסדר החוקי.

9.2. החברה רשאית לסגור מסלול השקעה רק אם אין במסלול עמיתים או נכסים מנוהלים וכן באמצעות ביצוע הליך של מיזוג בהתאם להוראות הדין.

9.3. בכפוף לאמור בסעיף 9.1 לעיל, יתנהלו בקופה 6 מסלולי השקעה ומספרם יכול להשתנות:

### 9.3.1. רעות כללי

נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים מסוגים שונים בכפוף להוראות הדין, ובכפוף לשיקול דעתה של ועדת ההשקעות.

### 9.3.2. רעות אשראי ואג"ח

נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים הבאים בארץ ובחו"ל: פיקדונות, אג"ח סחירות ושאינן סחירות לרבות אג"ח הכוללות רכיב המרה, וני"ע מסחריים, שהנפיקו תאגידיים או ממשלות, הלוואות שאינן סחירות שהועמדו לתאגידיים ולפרטיים, קרנות השקעה וקרנות סל אשר מירב נכסיהן מושקעים באפיקי חוב, בשיעור חשיפה שלא יפחת מ-75% ולא יעלה על 120% מנכסי המסלול.

חשיפה לנכסים כאמור תושג באמצעות השקעה במישרין והן באמצעות השקעה בנגזרים (לרבות חוזים עתידיים, אופציות וכתבי אופציות), בקרנות סל, בקרנות נאמנות ובקרנות השקעה המתמחות בחוב. החל מיום 1 ביולי 2024 השקעה בקרנות השקעה מתמחות בחוב תהיה בתנאי שבהתאם למדיניות ההשקעה שלהן, שיעור החשיפה לחוב לא יפחת מ-75%. יתרת הנכסים תושקע בכפוף להוראות הדין ובתנאי ששיעור החשיפה הכולל במסלול לא יעלה על 120% מנכסי המסלול. השקעה במסלול זה עשויה להיות חשופה לסיכונים מטבע.

### 9.3.3. רעות מניות

נכסי המסלול יהיו חשופים למניות בארץ ובחו"ל, בשיעור חשיפה שלא יפחת מ-75% ולא יעלה על 120% מנכסי המסלול. חשיפה לנכסים כאמור תושג באמצעות השקעה במישרין ובאמצעות השקעה בנגזרים (לרבות חוזים עתידיים, אופציות וכתבי אופציות), בקרנות סל, בקרנות נאמנות ובקרנות השקעה. יתרת הנכסים תושקע בכפוף להוראות הדין ובתנאי ששיעור החשיפה הכולל במסלול לא יעלה על 120% מנכסי המסלול. השקעה במסלול זה עשויה להיות חשופה לסיכונים מטבע.

### 9.3.4. רעות כספי (שיקלי)

נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים הבאים אשר אינם צמודים ואינם חשופים לסיכונים מטבע ( פרט למטבע השקל החדש): פיקדונות שקליים, מלוות ממשלתיות נקובות בש"ח, הלוואות שקליות ואג"ח שקליות (סחירות ושאינן סחירות), בשיעור שלא יפחת מ-75% ולא יעלה על 120% מנכסי המסלול. חשיפה לנכסים כאמור תושג באמצעות השקעה במישרין, בנגזרים (לרבות חוזים עתידיים, אופציות וכתבי אופציות), בקרנות סל ובקרנות נאמנות. יתרת הנכסים תושקע בכפוף להוראות הדין ובתנאי ששיעור החשיפה הכולל במסלול לא יעלה על 120% מנכסי המסלול.

### 9.3.5. רעות אשראי ואג"ח עם מניות (עד 25% מניות)

נכסי המסלול יהיו חשופים לאשראי ואג"ח באמצעות הנכסים הבאים בארץ ובחו"ל: פיקדונות, אג"ח סחירות ושאינן סחירות לרבות אג"ח הכוללות רכיב המרה, ני"ע מסחריים, שהנפיקו תאגידיים או ממשלות, הלוואות שאינן סחירות שהועמדו לתאגידיים ולפרטיים, קרנות השקעה וקרנות סל אשר מירב נכסיהן מושקעים

באפיקי חוב, בשיעור חשיפה שלא יפחת מ- 75%. חשיפה למניות תהיה בשיעור שלא יעלה על 25% מנכסי המסלול. שיעור החשיפה הכולל במסלול לא יעלה על 120% מנכסי המסלול.

חשיפה לנכסים כאמור תושג באמצעות השקעה במישרין והן באמצעות השקעה בנגזרים (לרבות חוזים עתידיים, אופציות וכתבי אופציות), בקרנות סל, בקרנות נאמנות, בקרנות השקעה ובקרנות השקעה המתמחות בחוב. החל מיום 1 ביולי 2024 השקעה בקרנות השקעה מתמחות בחוב תהיה בתנאי שבהתאם למדיניות ההשקעה שלהן, שיעור החשיפה לחוב לא יפחת מ 75%. יתרת הנכסים תושקע בכפוף להוראות הדין ובתנאי ששיעור החשיפה הכולל במסלול לא יעלה על 120% מנכסי המסלול. השקעה במסלול זה עשויה להיות חשופה לסיכונים מטבע.

### 9.3.6 רעות עוקב מדד S&P 500

נכסי המסלול, יעקבו באמצעות מכשירי עוקבי מדד ונגזרים (לרבות חוזים עתידיים, אופציות וכתבי אופציות) ושיעור חשיפה שלא יעלה על 100% מנכסי המסלול, אחר מדד S&P 500. נכסי המסלול העוקבים אחר המדד יהיו כל נכסי המסלול למעט שיעור מהנכסים שיושקע באופן הבא:

- א. בנגזרים המשמשים לצרכי גידור;
- ב. לצורך הפקדות, משיכות והעברות כספים או טיפול בביטחונות בגין נגזרים, באחד או יותר מן הבאים:
  1. במזומנים;
  2. מק"מ;
  3. פיקדונות שהופקדו לתקופה שאינה עולה על 12 חודשים ממועד הפקדתם,
  4. אג"ח של מדינת ישראל שמועד פירעון אינו עולה על 12 חודשים;
  5. באג"ח של מדינת חוץ מאושרת שמועד פירעון אינו עולה על 12 חודשים, ובלבד שהאג"ח והנגזר נרכשו באותה מדינת חוץ מאושרת;
  6. קרן כספית שהגדרתה בתקנות השקעות משותפות בנאמנות (נכסים שמותר לקנות ולהחזיק בקרן ושיעוריהם המרביים), התשנ"ה 1994.

המעקב אחר המדד יהיה בכפוף להוראות הדין ועשוי להיות חשוף לסיכונים מטבע.

9.4. עמית שלא ציין בעת הצטרפותו לקופה, לאיזה מהמסלולים הוא מבקש להפנות את הכספים המופקדים בחשבוננו, ייחשב כאילו הורה להפקידם במסלול הכללי וזאת כל עוד לא ייתן העמית הוראה אחרת.

9.5. א. עמית שבחר במסלול השקעה כספי יבחר בעת הצטרפותו למסלול כלהלן:

1. משך תקופת בחירתו במסלול הכספי מבין האפשרויות הבאות:
  - א. שישה חודשים;
  - ב. שניים עשר חודשים;
  - ג. עשרים וארבע חודשים.
2. מסלול ההשקעה אליו יעביר הגוף המוסדי את הכספים מהמסלול הכספי בתום תקופת הבחירה.

ב. עד חודש לפני תום תקופת הבחירה, אך לא יותר מחודשיים לפני תום תקופה זו, ישלח הגוף המוסדי לעמית הודעה על מועד תום תקופת הבחירה. בהודעה יודיע הגוף המוסדי לעמית כי הכספים הצבורים במסלול הכספי צפויים לעבור למסלול אותו בחר בהתאם לסעיף קטן (א)2 אלא אם יגיש לחברה המנהלת בקשה להעברה למסלול השקעה אחר או יבחר מחדש במסלול הכספי. להודעה כאמור יצורף טופס לבחירת מסלול השקעה. ג. יובהר כי האמור בסעיף זה לא יחול על עמית שבחר במסלול כספי טרם תחילתו של חוזר זה.

9.6. עמית רשאי, בכל עת ובכפוף להוראות הדין, להורות לחברה לבצע העברה של הכספים הרשומים על שמו, כולם או חלקם, מכל מסלול השקעה בו הוא נמצא (להלן: "המסלול המעביר") לכל מסלול/י השקעה אחר הקיים בקופה (להלן: "המסלול הנעבר"), בהגשת בקשה בנוסח שייקבע ע"י החברה מעת לעת;

9.7. שיעור ההשקעה בכל אחד מהנכסים המותרים להשקעה לקופת גמל, הן לגבי כל מסלול בנפרד והן לגבי כל המסלולים יחד יהיה בהתאם לשיעורי ההשקעה המותרים על פי ההסדר החוקי.

9.8. החברה המנהלת רשאית בכל עת, על פי שיקול דעתה, לשנות את הרכב הנכסים בכל אחד ממסלולי ההשקעה המפורטים בסעיפים 9.3.1 – 9.3.6 לעיל או להוסיף מסלולי השקעה נוספים כאשר הרכבם יפורט בתקנון, לאחר קבלת אישור הממונה לשינוי התקנון כמבוקש. הודעה על שינוי הרכב הנכסים במסלול מסוים תימסר לעמיתים החוסכים באותו מסלול, בהתאם להסדר החוקי.

## **10. זכאות לתשלום**

החברה המנהלת תשלם לעמית את כספי התגמולים שנצברו בחשבונו בקופה לאחר שיהיה זכאי לכך, כפוף להוראות הסדר החוקי בנסיבות אלה:

10.1 למטרת השתלמות, החל מתום שלוש שנות חברות בקרן, בהתאם לכללים המפורטים בתקנון זה והסדר החוקי.

10.2 לאחר שש שנים לכל מטרה שהיא בהתאם להוראות ההסדר החוקי.

10.3 פרש עמית מעבודתו ויצא לגמלאות יהיה זכאי להמשיך ולהיות עמית בחשבונו בקופה, ללא הגבלת זמן, אך לא יוכל להפקיד כספים נוספים בחשבונו בקופה, אך יהיה רשאי לפתוח חשבון חדש כעמית שכיר ממקום עבודה אחר. העמית יהיה זכאי להשתמש בכל הכספים העומדים לזכותו על פי הוראות תקנות אלה וכפוף להסדר החוקי.

## **11. מוטבים בקופת הגמל**

### **11.1 הוראות כלליות**

11.1.1 עמית מצטרף רשאי למסור לחברה המנהלת הוראת מינוי מוטבים בגין הסכומים שיעמדו לזכותו בחשבון ערב פטירתו (להלן: "כספי החיסכון").

11.1.2 הוראת המוטבים תימסר באחת הדרכים הבאות:

11.1.2.1 קבלת עותק מקורי של הוראת מינוי המוטבים; לעניין זה, מסמך החתום בחתימה גרפית ממוחשבת המקיימת את הוראות הממונה, יחשב כעותק מקורי.

11.1.2.2 קבלת העתק מהוראת המוטבים באמצעות בעל רישיון, בצירוף הצהרה של בעל הרישיון לפיה הוראת המוטבים נחתמה לפניו ושהעמית זוהה על ידו.

11.1.2.3 קבלת העתק של הוראת המוטבים, ובכלל כך באמצעות מדיה דיגיטלית, או אם מסר העמית מסמך מקור של הוראת המוטבים לבעל רישיון ובעל הרישיון העבירו לחברה המנהלת במדיה דיגיטלית, ובלבד שהחברה המנהלת תתקשר לעמית עם קבלת הוראת המוטבים, ותודיע לו, לאחר שזוהה העמית בהתאם להוראות הממונה בעניין מענה לעמיתים הפונים למוקדים הטלפונים של גוף מוסדי, כי התקבלה אצלה הוראת מוטבים כאמור, תפרט בפניו את תוכנה של ההוראה ותתעד את השיחה עמו.

11.1.3 בהוראת מינוי מוטבים לקופה, עמית יהיה רשאי להתייחס בנפרד לכספי חיסכון ולתגמולי ביטוח. לא התייחס העמית בנפרד לתגמולי הביטוח, יהיו המוטבים לעניין תגמולי הביטוח אותם מוטבים הזכאים לכספי החיסכון בחשבונו בהתאם להוראות מינוי המוטבים שניתנה לגבי כספי החיסכון.

- 11.1.4 פרטים אודות המוטבים ייכללו לפחות את הנתונים הבאים:
- 11.1.4.1 שם פרטי.
- 11.1.4.2 שם משפחה.
- 11.1.4.3 מספר הזהות (או מספר דרכון לתושב זר).
- 11.1.4.4 במידה והמוטב הוא תאגיד - שם התאגיד, כתובתו ומספר הח.פ. שלו או המקביל שלו אם התאגיד הוא תאגיד זר.
- 11.1.5 לא מסר העמית המצטרף לחברה המנהלת הוראה למינוי מוטבים או לא מסר את הנתונים המצוינים בסעיף 11.1.4 לעיל לגבי המוטבים, תודיע החברה המנהלת לעמית המצטרף במועד ההצטרפות או לאחר מכן, כי עד שלא ימסור את הנתונים האמורים, תנהג החברה המנהלת כאילו לא מינה מוטבים ויחול האמור בסעיף 11.5 להלן, והכל בכפוף להוראות סעיף 11.5 להלן.
- 11.1.6 אין בהוראות תקנון זה כדי להכליל סכומים העומדים לזכות מוטבים של עמית שנפטר כחלק מעיזבונו של העמית.
- 11.1.7 עמית רשאי לבצע שינויים בהוראת מינוי המוטבים בחשבונו בקופה, אם ימסור לחברה המנהלת או לנציג מטעמה את הוראת המוטבים החדשה בהתאם להוראות סעיפים 11.1.1 עד 11.1.4 לעיל, ולעניין סעיף 11.1.4 תודיע החברה המנהלת לעמית כי עד להשלמת הפרטים הנדרשים לפי הסעיף האמור, תנהג החברה המנהלת לפי הוראת המוטבים המקורית.
- 11.2 קיימת הוראת מינוי מוטבים**
- 11.2.1 נתן עמית לחברה המנהלת הוראת מינוי מוטבים כאמור בסעיף 28.1, תבצע החברה את הוראת המוטבים בהתאם להוראות אלה:
- 11.2.1.1 נקבעו מוטבים אחדים ולא נקבעו חלקיהם, יחולקו הסכומים ביניהם באופן שווה.
- 11.2.1.2 קבע העמית חלקיהם של חלק מהמוטבים בלבד, תחולק יתרת הסכומים באופן שווה בין המוטבים שחלקם לא נקבע.
- 11.3 הוראת מעבר לעניין הוראות מוטבים ישנות**
- 11.111.1.2 ו- 11.2 לא יחולו לעניין הוראות מינוי מוטבים שניתנו לפני יום 1.5.2019 (בסעיף זה – "יום התיקון"), ולעניין הוראת מינוי מוטבים כאמור יחולו הוראות התקנון בנוגע להוראת מינוי מוטבים שניתנה בידי עמית בקופה, אשר עמדו בתוקפן ערב יום התיקון.
- 11.4 מינוי מוטבים בצוואת העמית**
- 11.4.1 קבע עמית בצוואתו הסדרים באשר לחלוקת הכספים בקופת הגמל אזי יראו בהוראת הצוואה כהוראת מוטבים ונכסי העמית בקופה יחולקו למוטבים הקבועים בצוואה בהתאם להוראות הצוואה בהתקיים כל התנאים המפורטים להלן:
- 11.4.1.1 תאריך הצוואה מאוחר לתאריך האחרון בו נתן העמית הוראת מוטבים לחברה המנהלת.
- 11.4.1.2 העתק מצוואתו של העמית נמסר לחברה המנהלת לפני חלוקת הכספים.
- 11.4.1.3 הצוואה שנמסרה היא מקורית או נאמנת למקור ואושרה על ידי צו קיום צוואה.
- 11.5 לא קיימת הוראת מינוי מוטבים**
- 11.5.1 לא נתן העמית הוראת מינוי מוטבים, תחלק החברה המנהלת את נכסי העמית בקופה בהתאם להוראות המפורטות להלן:
- 11.5.1.1 עמית שנפטר וציווה ליורשיו את הסכומים העומדים לזכותו בחשבונות הקופה או שציווה להם את כל נכסיו יהיו היורשים על פי הצוואה זכאים לקבל מהחברה את הסכומים העומדים לזכותם בחשבונות הקופה באותם החלקים ביניהם או באותם סכומים כאמור בצוואה בתנאי שהיורשים על פי הצוואה המציאו לחברה עותק של צו קיום הצוואה



שניתן על ידי רשם לענייני ירושה או בית משפט או בית דין מוסמך בישראל, כשהוא מאושר על ידי הרשות שנתנה את הצו או על ידי עורך דין כנכון ומתאים למקור.

11.5.1.2 ניתן צו ירושה על עזבונו של העמית שנפטר, תחלק החברה המנהלת את נכסי העמית בקופה ליורשים שנקבעו בצו הירושה בהתאם לחלקים להם הם זכאים על פי דין כמפורט בצו הירושה ובלבד שיומצא לחברה המנהלת עותק של צו הירושה שניתן על ידי רשם לענייני ירושה או בית משפט או בית דין מוסמך בישראל כשהוא מאושר על ידי הרשות שנתנה את הצו או על ידי עורך דין כנכון ומתאים למקור.

11.5.2 החברה המנהלת תאפשר את משיכת הכספים מבלי לדרוש המצאת צו ירושה או צו קיום צוואה ובלבד שיתקיימו כל אלה:

11.5.2.1 יתרת הכספים בחשבון העמית שנפטר אינה עולה על 8,000 ש"ח במועד בו הוגשה הבקשה למשיכת כספים מהחשבון; הסכום האמור יעודכן בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי.

11.5.2.2 עברו 3 שנים מפטירת העמית.

11.5.2.3 המבקשים למשוך את הכספים חתמו על כתב שיפוי בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי.

11.5.2.4 המבקשים למשוך את הכספים הם בן זוגו, הורהו, או ילדו של העמית.

11.5.2.5 החברה המנהלת בדקה מול הרשם לענייני ירושה, לרבות באמצעות אתר האינטרנט שלו, כי לא הוצא צו ירושה או צו קיום צוואה לגבי עזבונו העמית שנפטר.

## 11.6 מות מוטב

11.6.1 מת מוטב לפני מות עמית ולא ניתנה הוראת העמית מה יעשה בחלקו של המוטב שנפטר, יזכו צאצאי המוטב שנפטר בחלקו, ובהעדר צאצאים למוטב שנפטר, יחולקו נכסי העמית בין המוטבים הנוותרים בהתאם לחלקם היחסי ובהעדר מוטבים נוספים, ייחשב הדבר כאילו מעולם לא ניתנה הוראת מוטבים וינהגו לפי הוראות בסעיף 11.5.1 לעיל.

11.6.2 מת מוטב לאחר מות העמית ולפני שהועברו הכספים לזכותו, ולא ניתנה הוראת העמית מה יעשה בחלקו של המוטב שנפטר, תעביר החברה המנהלת את הכספים ליורשי המוטב.

11.6.3 חלוקת הכספים לצאצאי המוטב או ליורשיו לפי סעיף זה, תעשה לפי צו ירושה או צו קיום צוואה של המוטב שהעתק שלהם הומצא לחברה המנהלת לפי הוראות סעיף 11.5.1 לעיל.

## 12. השתלמות, מענקי השתלמות

מבלי לפגוע מזכותו של עמית על פי סעיף 10 לעיל, עמית זכאי לקבל כספים מהקופה למטרת השתלמות בכפוף להוראות הדין ובתנאים הבאים:

12.1 השתלמות בארץ, אחת לשנה, כאשר הסכום שימשך על ידו לא יעלה על הסכום הקבוע בדין מגובה הצבירה בחשבונו בקרן בעת המשיכה. הסכום שנותר בחשבונו לאחר המשיכה, וכן הפקדות נוספות, יהיו ניתנים למשיכה בתום שש שנות חסכון.

12.2 השתלמות בחו"ל לאחר שלוש שנים. היתרה בחשבונו לאחר תשלום מענק השתלמות, בתוספת הרווחים עליה, תעמוד לרשותו בתום שש שנות חסכון.

12.3 "השתלמות" משמעה:

- הכנות למבחנים, קורסים או למודים לסווג מקצועי בארץ או בחו"ל.
- קורסים מקצועיים מרוכזים בארץ ובחו"ל בתחום עיסוקו של העובד.
- סיורים מקצועיים, כנסים מקצועיים או ועידות בחו"ל.
- כל צורת השתלמות אחרת אשר תאושר ע"י הוועדה המקצועית של הקרן.

- מובהר כי השתלמות כאמור אינה כוללת לימודים אקדמאים.
- 12.4 הבקשה לקבלת מענק השתלמות תוגש על טופס "בקשה לאשור השתלמות" לאחר שצורפו כל המסמכים ומולאו כל הפרטים הדרושים ובכלל זה:
  - נושא ופרוט תכנית ההשתלמות.
  - אישור המעביד כי ההשתלמות הינה בתחום עיסוקו המקצועי של העובד.
  - אישורים מהמוסד/המפעל/החברה או כל גוף אחר שבמסגרתו מתבצעת ההשתלמות שיעידו על משך ההשתלמות ונושא ההשתלמות.
  - אומדן מפורט של ההוצאות הכרוכות בהשתלמות בליווי אישורים מתאימים.
- 12.5 הוועדה המקצועית תדון בבקשה על פי הנתונים והמסמכים שצורפו לבקשה ותאשר ההשתלמות והסכום להשתלמות וכי נעשו הצעדים הנכונים לתכנונה.
- 12.6 הסכום שיאושר לא יעלה על הסכום שנצבר בחשבונו במועד האשור בכפוף להוראות הקבועות בדין.

### **1.3 אופן התשלום לעמיתים**

- 13.1 החברה המנהלת תשלם לעמית או לבאים מכוחו לפי הוראות תקנון זה, את הכספים המגיעים לו מחשבונו בקופה, או את חלקם, בתנאים הקבועים בהסדר החוקי ובסעיפים אלה ולאחר המצאת כל המסמכים המוכיחים זכאותו לקבלת הכספים, ולהנחת דעתה של החברה המנהלת.
- 13.2 התשלום לעמית או לבאים מכוחו, יעשה כקבוע בהסדר החוקי. עמית המבקש למשוך חלק מהכספים העומדים לזכותו, ינהגו בו בכפוף להסדר החוקי.
- 13.3 עמית הקופה ששילמו לו כספים באמצעות החברה המנהלת ושהוא חייב עליהם מס בהתאם להסדר החוקי, תנכה לו החברה המנהלת את המס בשיעור כפי שיחול מפעם לפעם.
- 13.4 החברה המנהלת תנכה מכל תשלום המתחייב מהתקנון לעמית או לזכאים מטעמו את מלוא ההיטלים וכל חוב או חובת תשלום אחרת בהתאם לתקנון ולהוראות הדין, הנובעים ו/או המוטלים על העמית ו/או על הקופה בגין אותו תשלום של הקופה ו/או הנובעים מתשלומי הקופה לעמית. אין באמור לעיל בכדי לגרוע מזכותו של מקבל התשלום מהקופה לפנות לנציב בבקשה לתאום מס ו/או בכדי לגרוע מסמכות הנציב לדרוש ממקבל התשלום מהקופה הפרשי מס בגין תשלום שקיבל מהקופה.
- 13.5 קיבלו עמית ו/או מוטבי העמית כהגדרתם בתקנון זה ו/או כל אדם אחר תשלום מהקופה על יסוד עובדה לא נכונה או לא מעודכנת תהיה הקופה רשאית לדרוש את החזר התשלום או לקזזו מתשלומים עתידיים שתבצע. אין האמור בתקנה זו לעיל בא למנוע מהקופה לתבוע בדרך אחרת כל סכום ששילמה, בטעות או שלא כדין, לעמית ו/או מוטבי העמית ו/או יורשי העמית ו/או כל אדם אחר.

### **1.4 ניהול הקופה**

- 14.1 החברה המנהלת תנהל את הקופה בהתאם להסדר החוקי. לשם כך, בין היתר, רשאית החברה המנהלת להתקשר עם גורמים אחרים (לרבות בנק) כדי שבאמצעות המנגנון העומד לרשותו, כוח אדם, הציוד והמשרדים, או באמצעות גוף אחר שיוסמך על ידי, יבצע את הפעולות הנחוצות לניהול ולתפעול החברה המנהלת והקופה, ובכלל זה מתן דו"חות לעמיתים ולגופים המפקחים על פעילות הקופה, הכל בהתאם להוראות התקנון ועפ"י הוראות ההסדר החוקי.
- 14.2 החברה המנהלת רשאית לשנות תקנון זה מעת לעת, בכפוף לקבלת אישורים מהממונה וכנדרש על פי ההסדר התחיקתי.

14.3 החברה המנהלת תהא רשאית להעביר את ניהולה של הקופה לידי חברה מנהלת אחרת, כפוף לקבלת האישורים כפי שיידרשו לפי דין (לרבות, מבלי לגרוע, הסכמת הממונה על שוק ההון).

14.4 בעלי המניות (במישרין או בעקיפין) של החברה המנהלת יהיו רשאים, בכל עת, להעביר את אחזקותיהם בחברה המנהלת לצד/דים שלישי/ים כלשהם בהתאם להוראות תקנון החברה המנהלת (כפי שתהיינה באותה עת), כפוף לקבלת אישורים לכך כפי שיידרש לפי דין (לרבות, מבלי לגרוע, באישור הממונה על שוק ההון).

#### **15. דמי ניהול**

15.1 בגין ניהול הקופה ע"י החברה המנהלת, ובגין הפעלתה באמצעות הנאמן הכספי שייבחר על ידה בהתאם להוראות הדין, תגבה החברה המנהלת מחשבונו של העמית בקופה דמי ניהול על פי ההוצאות בפועל שהוציאה החברה בגין ניהול הקופה ולא יותר מהשיעור המירבי המותר לפי הוראות הדין.

15.2 אופן גביית דמי הניהול יהיה בהתאם להסדר החוקי.

#### **16. פירוק הפסקת פעילות**

החברה המנהלת לא תקבל החלטות פרוק הקופה או הפסקת פעילות הקופה אלא אם כן, קיבלה קודם לכן אישור לכך מאת הממונה.

#### **17. הודעות**

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

17.2 לא מסר העמית כתובת בארץ או לא עדכן כתובתו, רשאית החברה המנהלת לראות את הכתובת האחרונה הרשומה במרשם התושבים ככתובתו של העמית.

17.3 החברה לא תהיה חייבת לשלוח הודעות לעמית הקופה שלא מסר כתובת בארץ לשם משלוח הודעות אליו או שאינו מתגורר בפועל בכתובת הרשומה ככתובתו במרשם התושבים, או למי מדבר דואר כלשהו שנשלח אליו הוחזר על ידי הדואר.

17.4 הודעה שנשלחה לעמית הקופה, בדואר רגיל (לא רשום), לכתובת שנמסרה וידועה לחברה, תיחשב כאילו הגיעה ליעדה תוך פרק הזמן שבו היתה ההודעה נמסרת ע"י הדואר בדרך הרגילה.

17.5 הקופה תשלח לעמיתיה הודעות ודוחות ערוכים באופן הנדרש במועדים הקבועים עפ"י דין.

#### **18. מתן הלוואות**

החברה המנהלת תהא רשאית, אך לא חייבת, כחלק מהשקעות הקרן, לתת הלוואות לעמיתיה בסכומים ובתנאים הקבועים בהוראות הדין ובהתאם לנוהליה כפי שיקבעו.