

“רום” – קרן ההשתלמות לעובדי הרשויות המקומיות”

בניהול החברה המנהלת של רוֹם – קרן ההשתלמות לעובדי הרשויות המקומיות בע”מ

1. תחולת תקנון הקופה ותקנון החברה המנהלת

1.1. תקנון הקופה, תקנון החברה המנהלת וכל המסמכים הנוספים – מסמכי הצטרפות, ומסמכים נוספים המסדירים את מערכת היחסים בין הקופה לעמיתה ואת זכויותיהם הנובעות מחברותם בקופה, (להלן: “המסמכים הנלווים”) – מחייבים את החברה המנהלת, את הקופה, את העמיתים ואת הרשות - המעסיק, ובלבד שיתקיים האמור להלן:

1.1.1. כל נושא ועניין המוסדר בהוראות הדין כהגדרתם להלן, ינהגו לגביו בהתאם להוראות הדין.

1.1.2. 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.

1.1.3. כל נושא אשר אינו מפורט בתקנון הקופה ו/או בתקנון החברה המנהלת ובמסמכים הנלווים ואין התייחסות לגביו בהוראות החוק – ינהגו עמו 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.

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”), חוק החברות, התשנ”ט – 1999 (להלן: “חוק החברות”) וכל חוק תקנות, צווים הוראות של כל גורם מוסמך, העשויים לחול על פעולותיה של החברה המנהלת ושל הקופה כפי שיהיו בתוקף מזמן לזמן;

הוראות הדין או ההסדר החוקי

“רום – קרן ההשתלמות לעובדי הרשויות המקומיות” (להלן: “הקרן ו/או הקופה”), קרן ענפית המנוהלת בנאמנות ע”י החברה המנהלת כהגדרתה להלן;

הקופה או הקרן

כמוגדר בחוק קופות גמל;

כספי הקופה

החברה המנהלת של “רום – קרן ההשתלמות לעובדי הרשויות המקומיות בע”מ”, חברה אשר קיבלה רישיון לשמש כחברה מנהלת קופות גמל

החברה המנהלת או החברה

כהגדרתה בחוק קופות גמל, ואשר תנהל את הקופה;

מי שרשומים על שמו כספים ברישומי הקופה, למעט מוטב או יורש;

עמית

עובד

עובד רשות מקומית לרבות מכוח חוזה אישי ו/או עובד רשות מקומית המדורג בדירוג אחיד ועובד המינהל והשירותים או הדירוגים המקצועיים כהגדרתם בהסכמי העבודה הקיבוציים החלים על מגזר עובדי הרשויות המקומיות כפי שיהיו מעת לעת ואשר ארגונם היציג הינו הסתדרות המעו"ף (הסתדרות הפקידים לשעבר), לרבות עובדי החינוך, הנוער והחברה והקהילה הזכאים להצטרף על פי דירוגם המקצועי כעמיתים בקרן. עובדים המועסקים אצל מרכז השלטון המקומי בישראל, לרבות הרשויות המקומיות החברות בו ושלוש הערים הגדולות (ירושלים, ת"א וחיפה) ו/או גופים הנתמכים תקציבית ע"י רשויות אלו (לרבות מועצות אזוריות, מועצות דתיות, איגודי ערים, איגודי ערים לכיבוי אש, איגודי ערים לאיכות הסביבה, חברות ועמותות עירוניות, ועדות תכנון ובניה, תאגידי מים וביוב ומתנ"סים) ו/או כל גוף משפטי אחר הקשור לרשויות אלה.

הפרק הדרן בזכות לקרן השתלמות בהסכם הקיבוצי בין מרכז השלטון המקומי בישראל, שלוש הערים הגדולות, לבין הסתדרות המעו"ף (הידוע כ"חוקת העבודה"), כפי שיהיה בתוקף מעת לעת.

הסכם קיבוצי

מרכז השלטון המקומי בישראל, לרבות הרשויות המקומיות החברות בו ושלוש הערים הגדולות (ירושלים, ת"א וחיפה). ו/או גופים הנתמכים תקציבית ע"י רשויות אלו (לרבות מועצות אזוריות, מועצות דתיות, איגודי ערים, איגודי ערים לכיבוי אש, איגודי ערים לאיכות הסביבה, חברות ועמותות עירוניות, ועדות תכנון ובניה, תאגידי מים וביוב ומתנ"סים) ו/או כל גוף משפטי אחר שהוראות ההסכם הקיבוצי חלות במערכת היחסים בין המעסיק לעובדיו.

מעביד או מעסיק או רשות

משכורת משולבת כמפורט בהסכמים הקיבוציים, לרבות כל התוספות המוכרות כחלק מהשכר לצורך חישוב הגמלאות, ובכפוף להגדרת משכורת הברוטו בהוראות הדין ובהוראות ההסכם הקיבוצי החל באותה עת;

משכורת חודשית ברוטו

טופסי בקשה, הצהרות ומסמכים נוספים אשר ייקבעו מזמן לזמן בהתאם להוראות הממונה והחברה המנהלת ויועברו לחתימתו של המבקש להיות עמית;

טפסי הצטרפות

הממונה על רשות שוק ההון ביטוח וחסכון במשרד האוצר;

הממונה

מנהל רשות המסים
מנהל רשות המסים או מי שהסמכות הועברה אליו כדין ;

תקנון
תקנון הקופה כפי שיהיה בתוקף מזמן לזמן, בכפוף להסדר החוקי ;

2.2. מילים הבאות בלשון זכר תכלולנה גם נקבה, וכן להיפך, 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, אלא אם כן ניתן לכך אישור מאת הממונה.

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.

3.3. החברה המנהלת תשקיע את התקבולים מהפקדות העמיתים או הפקדות שיעשו לזכותם בהתאם להסדר החוקי.

4. חובות החברה המנהלת

4.1. החברה המנהלת, כל נושאי המשרה בה וכל העוסקים מטעמה בניהול כספי העמיתים בקופה (להלן: "המנהלים") יפעלו לטובת כל אחד מעמיתי הקופה ולא יעדיפו כל עניין וכל שיקול על פני טובת העמיתים.

4.2. המנהלים חייבים לעשות כל פעולה שההסדר החוקי מחייב קופת גמל 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, במקרה 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, רשאית הקופה לתקן, לשלול או לבטל את זכותו של העמית ליתרת הזכאות בקופה, כולה או מקצתה. הקופה באמצעות החברה המנהלת רשאית לדרוש השבתו של כל סכום שהושג כאמור לעיל והכל בכפוף להוראות ההסדר החוקי.

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. 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.

5.8. 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 העברה, שעבוד והפליה

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

6.2. לא תהא אפליה בין הזכויות המוקנות לעמיתים.

7. הצטרפות וחברות בקופה

7.1. ההצטרפות לקופה הינה ע"י מילוי טופס הצטרפות בדייקנות ובשלמות ומסירתו לחברה.

7.2. אלה בלבד יהיו רשאים להצטרף כעמיתים לקופה בכפוף להוראות הדין ותקנון זה: עובד רשות מקומית לרבות מכוח חוזה אישי ו/או עובד רשות מקומית המדורג בדירוג אחיד ועובד המינהל והשירותים או הדירוגים המקצועיים כהגדרתם בהסכמי העבודה הקיבוציים החלים על מגזר עובדי הרשויות המקומיות כפי שיהיו מעת לעת, לרבות עובדי החינוך, הנוער והחברה והקהילה הזכאים להצטרף על פי דירוגם המקצועי כעמיתים בקרן. עובדים המועסקים אצל מרכז השלטון המקומי בישראל, לרבות הרשויות המקומיות החברות בו ושלוש הערים הגדולות (ירושלים, ת"א וחיפה) ו/או גופים הנתמכים תקציבית ע"י רשויות אלו (לרבות מועצות אזוריות, מועצות דתיות, איגודי ערים, איגודי ערים לכיבוי אש, איגודי ערים לאיכות הסביבה, חברות ועמותות עירוניות, ועדות תכנון ובניה, תאגידי מים וביוב ומתנ"סים) ו/או כל גוף משפטי אחר שהוראות ההסכם הקיבוצי חלות במערכת היחסים בין המעסיק לעובדיו ואשר ההסכם הקיבוצי כהגדרתו בתקנון זה חל על יחסי העבודה בינם לבין מעסיקים.

- 7.3. העמית ימסור לחברה כל פרט וכל מסמך הדרוש לה לצורך ביצוע תפקידיה על פי כל דין.
- 7.4. מסמכי ההצטרפות ימולאו על ידי העמית ועל ידי המעסיק, יחתמו כנדרש ויועברו לחברה.
- 7.5. חברותו של העמית בקופה תחל ממועד הפקדת הכספים לחשבונו. מדי חודש בחודשו במועד הקבוע בהוראות הדין יפקיד המעסיק לחברה 2.5% מתוך שכרו ברוטו של העמית ובנוסף ישלם המעסיק לקופה, על חשבונו, 7.5% ממשכורת העמית ברוטו או הפרשה אחרת בהתאם לקבוע בהסכם בין המעביד לעובד ו/או בין מעביד לארגון עובדים וככל שעומד בהוראות הדין.
- 7.6. עובד שהוא עמית בקרן ההשתלמות שעלה בדרגה בתחולה למפרע, או שחל שינוי אחר למפרע (רטוראקטיבי) במשכורתו, ייערך חישוב מחדש של הפרשותיו הוא ושל הפרשות מעסיקו לקרן וסך הפרשים שיוותר יועבר לחשבונו בקרן וזאת, כפוף להוראות ההסדר החוקי.
- 7.7. עמית בקרן שהחליף מקום עבודה ועובדי המעסיק החדש זכאים להיות עמיתים בקרן זו, ימשיך העובד להיות עמית בקרן ומעסיקו החדש ימשיך להעביר לקרן את כספי העמית שנוכו ממשכורתו ואת כספי המעסיק המגיעים עפ"י תנאים אלו.

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 נפרד בקופה.
- 8.3. ערכם של נכסי הקופה יחושב בהתאם להוראות ההסדר החוקי.
- 8.4. הרווחים או ההפסדים הנצברים בקופה כפי שיתקבלו מחישוב ערכם של נכסי הקופה ולאחר ניכוי הוצאות בפועל יזקפו לזכות/לחובת העמיתים, על פי השקעותיהם במועד החישוב ובכפוף להוראות הדין.
- 8.5. חלקו של כל עמית בנכסי הקופה ייקבע בהתאם להסדר החוקי, לפי ערכם של הכספים העומדים לזכותו בקופה.

9. השקעות הקופה ומסלולי השקעה:

- החברה המנהלת תשקיע את כספי הקופה בהתאם למדיניות ההשקעות המפורטת בתקנון זה וכפי שייקבע בידי דירקטוריון החברה וועדת ההשקעות ועל פי ההסדר החוקי.
- 9.1. החברה המנהלת תשקיע את כספי הקופה (בניכוי הסכומים שהחוק מתיר לנכותם) בהשקעות המותרות על פי החוק ובמגבלות הקבועות בהסדר החוקי.
- 9.2. החברה המנהלת רשאית לסגור מסלול השקעה רק אם אין במסלול עמיתים או נכסים מנוהלים, וכן באמצעות ביצוע הליך מיזוג בהתאם להוראות הדין.
- 9.3. בכפוף לאמור בסעיף 9.1 יתנהלו בקופה 4 מסלולי השקעה ומספרם יכול להשתנות.
- 9.3.1. 'רום קלאסי כללי' – נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים מסוגים שונים בכפוף להוראות הדין, ובכפוף לשיקול דעתה של ועדת השקעות.

- 9.3.2. 'רום רביז 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 לסיכוני מטבע.

9.3.3. **'רום ספיר מניות'** – 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 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 עשויה להיות חשופה לסיכוני מטבע.

9.3.4. **'רום הלכה'** – נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים מסוגים שונים בכפוף להוראות הדין ובכפוף לכללי ההלכה היהודית בלבד. ההשקעות במסלול תהיינה בסמכותה ובאחריותה הבלעדית של ועדת ההשקעות. השקעה במסלול זה עשויה להיות חשופה לסיכוני מטבע.

9.3.5. **'רום עוקב מדד S&P 500'** – נכסי המסלול, יעקבו באמצעות מכשירים עוקבי מדד ונגזרים (לרבות חוזים עתידיים, אופציות וכתבי אופציות) ובשיעור 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) מזומנים;
 - (2) מק"מ;
 - (3) פיקדונות שהופקדו לתקופה שאינה עולה על 12 חודשים ממועד הפקדתם,
 - (4) אג"ח של מדינת ישראל שמועד פירעונן אינו עולה על 12 חודשים;
 - (5) באג"ח של מדינת חוץ מאושרת שמועד פירעונן 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 לסיכוני מטבע.

9.3.6. 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.

9.4. החברה המנהלת רשאית בכל עת, על פי שיקול דעתה, לשנות את הרכב הנכסים בכל אחד ממסלולי ההשקעה המפורטים בסעיפים 9.3.1 עד 9.3.5 או להוסיף מסלולי השקעה נוספים אשר הרכבם יפורט בתקנון, לאחר קבלת האישורים הנדרשים לשינוי התקנון.

9.5. המסלול "רום קלאסי כללי" לעיל יהווה את 'ברירת המחדל' לעמיתים ממשיכים ומצטרפים, אלא אם הצהירו או ביקשו להצטרף למסלול אחר. הצטרף עמית לקרן ולא ביקש מסלול מסוים הוא יצורף למסלול "רום קלאסי כללי" כאמור.

10. השתלמות

- 10.1. "השתלמות" משמעה :
- הכנות למבחנים, קורסים או לימודיים 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 המורכבת מסמנכ"ל החברה המנהלת ו/או גורם אחר שימנה מנכ"ל החברה המנהלת של הקרן (להלן: "הוועדה המקצועית").
 - מובהר כי השתלמות כאמור אינה כוללת לימודים אקדמאים.
- 10.2. עמית בקרן אשר התשלומים בגינו הופקדו בקרן בתקופה של 3 שנים לפחות, יהיה זכאי לקבל כספים מהקרן למטרת השתלמות, עפ"י תכנית להשתלמות שתאושר ע"י הוועדה המקצועית.
- 10.3. בתום 3 שנות חסכון כאמור לעיל, רשאי העמית לצאת להשתלמות כדלקמן :
- א. בישראל; ולקבל מענק השתלמות לכסוי הוצאות ההשתלמות, בתנאי שסכום המענק לא יעלה על חסכונו העמית והרווחים שנצברו עליהם. חשבון עמית שמשך כספו כנ"ל ייחסם להפקדות נוספות והחברה תפתח לו חשבון חדש.
- ב. בישראל; אחת לשנה, ולחלק את מענק ההשתלמות בהתאם לכך. אם שיעור משיכת כספי המענק הנמשכים בתקופה הקבועה בדין לא יעלה על הסכום המותר עפ"י הוראות הדין ביחס לכספים שנצברו עבורו בקרן והעומדים לרשות העמית, לא ייחסם חשבונו להפקדות נוספות.
- משך העמית יותר מהסכום אותו הוא רשאי למשוך עפ"י הוראות הדין, ייחסם חשבונו להפקדות נוספות, החברה תפתח לו חשבון חדש ויתרת הכספים בחשבון שנחסם כאמור להפקדות נוספות תעמוד למשיכה בתום שש (6) שנות חסכון.
- ג. בחו"ל; אחת לשלוש שנים בלבד. עמית שיצא להשתלמות בחו"ל, ייחסם חשבונו להפקדות נוספות, החברה תפתח לו חשבון חדש ויתרת הכספים בחשבון שנחסם כאמור להפקדות נוספות תעמוד למשיכה בתום שש (6) שנות חסכון.
- 10.4. הבקשה לקבלת מענק השתלמות תוגש על טופס "בקשה לאישור השתלמות" לאחר שצורפו כל המסמכים ומולאו כל הפרטים הדרושים ובכלל זה :
- נושא ופרוט תכנית ההשתלמות.
 - אישור המעסיק כי ההשתלמות הינה בתחום עיסוקו המקצועי של העובד.
 - אישורים מהמוסד/ המפעל/ החברה או כל גוף אחר שבמסגרתו מתבצעת השתלמות שיעידו על משך ההשתלמות ונושא ההשתלמות.
 - אומדן מפורט של ההוצאות הכרוכות בהשתלמות בליווי אישורים מתאימים.
- 10.5. הוועדה המקצועית תדון בבקשה על פי הנתונים והמסמכים שצורפו לבקשה ותאשר ההשתלמות והסכום להשתלמות וכי נעשו הצעדים הנכונים לתכנונה.
- 10.6. עמית החוזר מהשתלמות ינהג בהתאם להוראות הדין בעניין הגשת דו"חות על השתלמות לפקיד השומה ולקרן.

10.7. בתום 6 שנות חסכון, רשאי העמית למשוך כספים לכל מטרה. אופן התשלום לעמית ומועדיו כמו גם אופן צבירת וחישוב התשואה על כספי הצבירה של העמית יקבעו על פי הוראות הדין.

11. פרישה

11.1. פרש עמית מהקרן יהא זכאי, בכפוף להוראות כל דין ותקנות אלה, לקבל כספים שנצטברו מהפרשותיו הוא לקרן כולל רווחים ולמעט סכומים לכיסוי הוצאות, דמי ניהול ומיסים.

11.2. פרש עמית מהקרן והוכיח כי הפך להיות עובד עצמאי, או לעובד שכיר במקום עבודה שעובדיו אינם זכאים להיות עמיתים בקרן, יהיה רשאי להמשיך להיות עמית בקרן לתקופה נוספת ויהיה זכאי להשתמש בכספים העומדים לזכותו לצרכי השתלמות בהתאם לתקנות הקרן.

11.3. יצא עמית לגמלאות ויחדל לעבוד, יהיה זכאי להמשיך ולהיות עמית בקרן אך לא יוכל להפריש סכומים נוספים לקרן.

11.4. עמית הקרן שפרש לגמלאות יהיה זכאי להשתמש בכל הכספים העומדים לזכותו לצורכי השתלמות עד מועד פרישתו מן הקרן.

12. זכאות לכספי עמית שנפטר

הוראות כלליות

12.1. עמית מצטרף ימסור לחברה המנהלת הוראת מינוי מוטבים בגין הסכומים שיעמדו לזכותו בחשבון ערב פטירתו באחת הדרכים הבאות:

12.1.1. הוראת המוטבים תימסר במסמך מקורי, במסירה אישית או באמצעות דואר רשום שצורף לו העתק תעודת הזהות של אותו עמית. יצוין כי מסמך החתום בחתימה גרפית ממוחשבת המקיימת את הוראות הממונה, ייחשב כעותק מקורי.

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

12.1.3. החברה תהא רשאית לקבל הוראת מוטבים בדרכים נוספות כמפורט בהוראות הדין.

12.2. פרטים אודות המוטבים ייכללו לפחות את הנתונים הבאים:

12.2.1. שם פרטי;

12.2.2. שם משפחה;

12.2.3. מספר זהות (או מספר דרכון לתושב זר);

12.2.4. במידה והמוטב הוא תאגיד – שם התאגיד, כתובתו ומספר הח.פ. שלו או המקביל שלו אם התאגיד הוא תאגיד זר.

12.3. לא מסר העמית המצטרף לחברה הוראת מוטבים או לא מסר את הנתונים המצוינים בסעיפים 12.2.1-12.2.4 לעיל, תודיע החברה לעמית המצטרף במועד ההצטרפות או לאחר מכן, כי עד שלא ימסור את הנתונים האמורים, תנהג החברה כאילו לא מינה מוטבים ויחול האמור בסעיף 12.8 להלן.

12.4. אין בהוראות תקנון זה כדי להכליל סכומים העומדים לזכות מוטבים של עמית שנפטר כחלק מעיזבונו של העמית.

12.5. עמית רשאי לבצע שינויים בהוראת המוטבים בחשבונו בקרן, אם ימסור לחברה את הוראת המוטבים החדשה בהתאם להוראות סעיפים 12.1 עד 12.2 לעיל ולעניין סעיף 12.3 תודיע החברה לעמית כי עד להשלמת הפרטים הנדרשים לפי הסעיף האמור, תנהג החברה לפי הוראת המוטבים הקודמת.

קיימת הוראת מוטבים-

12.6. נתן עמית לחברה הוראת מוטבים אשר התקבלה בחברה לפני פטירתו, אזי החברה המנהלת תפעל בהתאם להסדרים שנקבעו בהוראת המוטבים ובהתאם להוראות המפורטות להלן:

12.6.1. נקבע בהוראת המוטבים כמוטב בן זוגו של העמית ללא נקיבת שמו, יהיה המוטב מי שהיה בן זוג בעת הפטירה. לא היה לעמית בן זוג בעת הפטירה יחולו הוראות סעיף 12.8. להלן; קבע העמית כי המוטבים יהיו ילדיו או צאצאיו ללא נקיבת שמם, יהיו המוטבים ילדיו של העמית שנפטר;

12.6.2. נקבעו מוטבים אחדים ולא נקבעו חלקיהם, יחולקו הסכומים באופן שווה ביניהם.

12.6.3. קבע העמית חלקיהם של חלק מהמוטבים בלבד, תחולק יתרת הסכומים באופן שווה בין המוטבים שחלקם לא נקבע.

12.6.4. 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 צוואה לפי העניין.

12.6.5. ניתנה הוראת מוטבים שלא ניתן להבין את משמעותה, תודיע החברה לעמית במועד מתן ההוראה או לא יאוחר מארבעה עשר ימי עסקים לאחר מכן על כך. כל עוד לא שונתה הוראת המוטבים תנהג החברה המנהלת כאילו לא ניתנה הוראת מוטבים מעולם ויחולו הוראות סעיף 12.8 להלן.

מינוי מוטבים בצוואת העמית

12.7. במקרה בו העמית קבע בצוואתו הסדרים באשר לחלוקת נכסי העמית בקופות גמל (תוך התייחסות מפורשת לקופות גמל או לקרנות השתלמות), אזי יראו בהוראת הצוואה כהוראת מוטבים ונכסי העמית בקרן יחולקו למוטבים הקבועים בצוואה, בהתאם להוראות הצוואה, בהתקיים כל התנאים המפורטים להלן:

12.7.1. תאריך הצוואה מאוחר לתאריך האחרון בו נתן העמית הוראת מוטבים לחברה;

12.7.2. העתק מצוואתו של העמית נמסר לחברה לפני חלוקת הכספים.

12.7.3. הצוואה שנמסרה היא מקורית או נאמנת למקור ואושרה על ידי צו קיום צוואה.

לא קיימת הוראת מוטבים

12.8. לא נתן העמית הוראת מוטבים, תחלק החברה את נכסי העמית בקרן בהתאם להוראות המפורטות להלן:

12.8.1. עמית שנפטר וציווה ליורשיו את הסכומים העומדים לזכותו בחשבונות הקרן או שציווה להם את כל נכסיו יהיו היורשים על פי הצוואה זכאים לקבל מהחברה את הסכומים העומדים לזכותם בחשבונות הקרן 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.

12.8.2. ניתן צו ירושה על עזבונו של העמית שנפטר, תחלק החברה את נכסי העמית בקרן ליורשים שנקבעו בצו הירושה בהתאם לחלקים להם הם זכאים על פי דין כמפורט בצו הירושה ובלבד שהומצא לחברה 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.

מות מוטב

12.9. נפטר מוטב לפני מות העמית ולא ניתנה הוראת העמית מה יעשה בחלקו של המוטב, יזכו בחלקו יורשי המוטב בהתאם לצו קיום צוואה או צו ירושה 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. בהעדר יורשים למוטב שנפטר, יחולקו נכסי העמית בין המוטבים הנותרים בהתאם לחלקם היחסי. בהעדר מוטבים נוספים, ייחשב הדבר כאילו לא ניתנה הוראת מוטבים וינהגו לפי הוראות סעיף 12.8 לעיל.

12.10. נפטר מוטב לאחר מות עמית ולפני שהועברו הכספים לזכותו, ולא ניתנה הוראת העמית מה יעשה בחלקו של המוטב שנפטר, יזכו בחלקו יורשי המוטב בהתאם לצו קיום צוואה או צו ירושה 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. בהעדר יורשים למוטב שנפטר, יחולקו נכסי העמית בין המוטבים הנותרים בהתאם לחלקם היחסי. בהעדר מוטבים נוספים, ייחשב הדבר כאילו לא ניתנה הוראת מוטבים וינהגו לפי הוראות סעיף 12.8 לעיל.

12.11. לחשבון עמית שנפטר לא תותרנה הפקדות נוספות.

13. אופן התשלום לעמיתים -

13.1. החברה המנהלת תשלם לעמית או לבאים מכוחו, 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 ו/או המיסים 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 למנהל רשות המסים בבקשה לתאום מס ו/או בכדי לגרוע מסמכות מנהל רשות המסים 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 בכפוף להוראות ההסדר החוקי.

14. תפעול הקופה

- 14.1. עד אשר יקבע אחרת כמתואר להלן, החברה המנהלת תנהל את הקופה בהתאם להסדר החוקי. לשם כך, רשאית, החברה המנהלת להתקשר עם גורם אחר (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 להסדר החוקי.
- 14.2. החברה המנהלת תהא רשאית להעביר את ניהולה של הקופה לידי חברה מנהלת אחרת, כפוף להסכמת הרשויות הממשלתיות הרלוונטיות כפי שיידרש לפי דין (לרבות, מבלי לגרוע, הסכמת הממונה).
- 14.3. 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 להסכמת הרשויות הממשלתיות הרלוונטיות כפי שיידרש לפי דין (לרבות, מבלי לגרוע, בהסכמת הממונה).

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 עפ"י ההוצאות בפועל שהוציאה החברה בגין ניהולה בכפוף לשיעור המרבי שייקבע באותה עת על פי הוראות הדין.
- 15.2. אופן גביית דמי הניהול יהיה בהתאם להסדר החוקי.

16. פירוק / הפסקת פעילות

החברה המנהלת לא תקבל החלטות פירוק 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 שדבר 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. הלוואות לעמיתים

הקרן רשאית לתת הלוואות לעמיתי הקרן בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי ובהתאם למדיניות שתקבע החברה המנהלת מעת לעת.