

תקנון קרן השתלמות להנדסאים וטכנאים

בניהול החברה לניהול קרן השתלמות להנדסאים וטכנאים בע"מ

1. תחולת תקנון הקרן ותקנון החברה המנהלת

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

2. הגדרות

2.1 בתקנון זה תהיה למונחים הנזכרים להלן המשמעות כנקוב בצידיהם. מובהר בזאת כי למרות הפירוש המיוחד אשר ניתן לחלק מהמונחים לשם התאמתם לתקנון הקרן, כל המונחים וההגדרות כפופים לפירוש אשר ניתן למקביליהם בהוראות הדין כהגדרתם להלן וכפי שיתוקנו מפעם לפעם:

הוראות הדין ו/או ההסדר התחיקתי –

חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות-גמל), התשס"ה – 2005 והתקנות מכוחו (להלן: "חוק קופות גמל"), פקודת מס הכנסה (נוסח חדש) (להלן: "הפקודה"), תקנות מס הכנסה (כללים לאישור ולניהול קופות גמל) תשכ"ד - 1964 (להלן: "תקנות מס הכנסה" או "התקנות"), תקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) (כללי השקעה החלים על גופים מוסדיים), התשע"ב - 2012 ("תקנות ההשקעה") חוזרי והוראות הממונה וכן כל חוק, תקנה צו והוראה אחרת שיחולו על פעולות הקרן, כפי שיהיו בתוקף מעת לעת.

עמית - מי שרשומים על שמו כספים ברישומי הקרן או מי שזכאי לקבל כספים מהקרן, למעט מוטב.

עמית שכיר - עמית, אשר מעסיקו משלם בעדו כספים לקרן השתלמות.

עובד - אדם המקבל משכורת.

מעסיק - אדם המשלם משכורת לעובד.

- משכורת -** הכנסת עבודה, למעט תשלומים שניתנו לעובד לכיסוי הוצאותיו.
- הנדסאי -** מי שהוא בעל תעודת הנדסאי או בעל תעודה, תואר או הכשרה ממדינת חוץ שהוכרו ע"י ועדת ההסמכה לפי סעיף 14 לחוק ההנדסאים והטכנאים המוסמכים או בעל נתונים המזכים בחברות בהסתדרות ההנדסאים והטכנאים המוסמכים כהנדסאי ;
- טכנאי מוסמך -** מי שהוא בעל תעודת טכנאי מוסמך או בעל תעודה, תואר או הכשרה ממדינת חוץ שהוכרו ע"י ועדת ההסמכה לפי סעיף 14 לחוק ההנדסאים והטכנאים המוסמכים או מוסמך" בעל נתונים המזכים בחברות בהסתדרות ההנדסאים והטכנאים המוסמכים – כטכנאי ;
- שרטט/לבורנט -** מי שהינו בעל תעודה מטעם מוסד מוכר ע"י הסתדרות ההנדסאים והטכנאים המוסמכים, או בעל תעודה ונתונים המזכים בחברות בה כשרטט או לבורנט ;
- עובד המדורג**
בדירוג ההנדסאים
והטכנאים - עובד המקבל את משכורתו לפי תעריף דירוג ההנדסאים והטכנאים, שנקבע ע"י - הסתדרות ההנדסאים והטכנאים המוסמכים.
- הממונה -** הממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון במשרד האוצר או מישהו שהסמכות הועברה אליו על פי חוק.
- מנהל -** מנהל רשות המיסים, או מי שסמכותו הועברה אליו על פי חוק.
- החברה ו/או החברה המנהלת -** החברה לניהול קרן השתלמות להנדסאים וטכנאים בע"מ, ח.פ. 5-002855-52, שהיא חברה מנהלת כהגדרתה בחוק קופות-גמל, המנהלת את הקרן.
- הקרן ו/או קרן ההשתלמות-**
קופת הגמל קרן השתלמות להנדסאים וטכנאים שמספרה אצל הממונה 290, המנוהלת על-ידי החברה המנהלת, בהתאם להוראות תקנון זה והוראות כל דין.
- מסלול השקעה -** אפיק השקעה לנכסי העמיתים כהגדרתו בתקנות ההשקעה.
- מוטב -** מי שזכאי לקבל כספים מהקרן בשל מותו של עמית בקרן, בהתאם לרישומי הקרן, ואם נודע לחברה המנהלת על זכאותו של אדם אחר לקבל כספים לפי כל דין, יהא אותו האדם המוטב, לגבי כספים שטרם נמשכו מהקרן.
- טופסי או מסמכי הצטרפות -** טופסי בקשה, הצהרות ומסמכים נוספים אשר ייקבעו מזמן לזמן בהתאם להוראות הדין והחברה המנהלת ויועברו לחתימתו של המבקש להיות עמית ;

2.2 המילים הבאות בלשון זכר תכלולנה גם נקבה , וכן להפך, המילים המיוחסות לאנשים פרטיים תכלולנה גם גופים מאוגדים. כותרות שבתקנון זה באות לשמש מראי מקומות בלבד ואין להשתמש בהן לצורכי פירוש תקנון זה.

2.3 לכל מונח שלא הוגדר בתקנון זה תהא המשמעות הנודעת לו במקומו המתאים בהסדר התחיקתי, בחוק הפרשנות התשמ"א-1981, או כמפורט במקומות המתאימים בתקנון, אלא אם כן משתמע מלשון הכתוב או מהקשרו מובן אחר.

2.4 מבלי לגרוע מכלליות האמור בסעיף לעיל, מובהר כי בכל מקרה של סתירה בין האמור בתקנון זה לבין האמור בהוראות הדין יגברו הוראות הדין.

3. כללי

3.1 שם הקרן – קרן השתלמות להנדסאים וטכנאים.

3.2 החברה המנהלת לא תהיה רשאית לעסוק בכל עיסוק אשר ההסדר התחיקתי אינו מתיר אותו באורח מפורש, אלא אם נתקבל אישורו של הממונה לכך.

3.3 החברה המנהלת תקבל תקבולים מהפקדות עמיתים או הפקדות לזכותם, תחזיק ותנהל את חשבונות העמיתים ותבצע תשלומים והעברת כספים מחשבונות העמיתים, הכל לפי תקנון זה ובכפוף להסדר התחיקתי.

3.4 החברה המנהלת תשקיע את התקבולים מהפקדות העמיתים או הפקדות שיעשו לזכותם בהתאם להסדר התחיקתי.

3.5 זכויותיהם של כל העמיתים בקרן תהיינה שוות ולא תונהג כל הפליה ביניהם.

3.6 החברה המנהלת תדאג כי ספרי החשבונות בקרן ובחברה המנהלת וכל המסמכים והדו"חות ינוהלו ויערכו בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי.

4. הצטרפות לקרן

4.1 רשאי להצטרף לקרן כל מי שהוא הנדסאי, טכנאי מוסמך, שרטט, לבורנט או מי שמדורג בדירוג הנדסאים וטכנאים.

4.2 המבקש להתקבל כעמית בקרן ימלא את טפסי ההצטרפות בדייקנות וימסרם חתומים על-ידו, בצירוף כל המסמכים הנדרשים, לחברה המנהלת.

4.3 כן ניתן, בכפוף להוראות הדין, להצטרף לקרן באמצעות רשימה אשר תועבר על ידי המעסיק בהתאם להוראות הדין.

4.4 על המבקש להצטרף כעמית בקרן לספק כל פרט הנחוץ לצורך קבלתו כעמית כפי שיידרש ע"י החברה המנהלת.

4.5 לפי שיקול דעתה רשאית החברה המנהלת לאשר הצטרפותו של עמית לקרן, לאשר בסייגים או לסרב לאשרה. במידה וסירבה החברה המנהלת תנמק החלטתה ותאפשר ערעור עליה, על פי נהלים שתקבע.

4.6 מסמכי ההצטרפות של עמית שכיר ימולאו ויחתמו ע"י העמית ומעסיקו.

4.7 חברותו של עמית בקרן תחל לאחר שאושרה קבלתו והחל בתום החודש בו הופקדו לראשונה כספים בחשבון העמית.

5. חובות העמית והמעסיק

5.1 עמית ו/או מעסיק יהיה חייב למלא את כל החובות החלות עליו בהתאם להוראות הדין ולתקנון זה בכל הקשור לחשבון בקרן.

5.2 עמית יהיה חייב למסור לחברה המנהלת כל פרט וכל מסמך שיידרש על-ידה לצורך חברותו בקרן, בדייקנות ובשלמות ויהיה אחראי לאמיתות הפרטים שמסר לקרן ובכלל זה פרטים ומידע כמפורט להלן:

א. עמית ו/או מעסיק יהיה חייב למסור לקרן כל פרט שיידרש על ידה לצורך ההיבטים הנובעים מחברותו בקרן ו/או מחברות עובדיו, בדייקנות ובשלמות.

ב. עמית ו/או מעסיק יהיה אחראי לאמיתות הפרטים שמסר לקרן.

ג. עמית ו/או מעסיק חייב להודיע לקרן על כל שינוי שיחול במצבו בכל עניין העשוי להשפיע על זכויותיו וחובותיו או על זכויות הזכאים בקרן וחובותיהם כלפיה, ובהם שינויים המחייבים רישום בתעודת הזהות, או מענו וכיו"ב.

5.3 לא הפקיד המעסיק תשלומים לקרן במועד, ישלם המעסיק את ההפקדות לכל הפחות בצירוף ריבית פיגורים על פי הוראות הדין או בצירוף רווחי הקרן לתקופת הפיגור, על פי הגבוה מביניהם.

5.4 קיבל עמית תשלום מהקרן בטעות ו/או במרמה ו/או בהטעיה ו/או בהתנהגות שלא בתום לב ו/או על בסיס חוסר גילוי ו/או מכל סיבה אחרת שבגינה לא היה העמית רשאי מלכתחילה לקבל את התשלום, רשאית הקרן לתקן, לשלול או לבטל את זכותו של העמית ליתרת הזכאות בקרן, כולה או מקצתה. הקרן באמצעות החברה המנהלת רשאית לדרוש השבתו של כל סכום שהושג כאמור לעיל והעמית יהיה מחויב להשיב את התשלום.

5.5 עמית ו/או מוטבי העמית כהגדרתם בתקנון זה ו/או כל אדם הטוען לזכות לכספים מהקרן ו/או מעסיק יהיו חייבים במסירת עובדות נכונות לקרן.

5.6 בכפוף להוראות הדין, החברה המנהלת רשאית לדרוש מהעמית ו/או ממוטבי העמית ו/או ממעסיקו ו/או מכל אדם אחר הטוען לזכאותו לכספים מהקרן אישורים, תעודות, מסמכים, פסקי דין וצווים – הכל בהתאם לנסיבות – כתנאי מוקדם לקבלת תשלום מהקרן.

5.7 עמית שמינה או ימנה מוטבים לעניין זכויותיו הנובעות מחברותו בקרן, יהיה חייב להודיע לחברה המנהלת את שמות המוטבים - בין בטופס שיומצא לו ע"י החברה המנהלת או בדרך אחרת להנחת דעת החברה המנהלת.

6. הפקדות עמית שכיר

- 6.1 עמית שכיר ומעסיקו יהיו חייבים בהפקדה חודשית לקרן, במזומן בלבד ולא בשווה כסף.
- 6.2 ההפקדה תהיה מורכבת מסכום שינוכה ע"י המעסיק ממשכורתו של העמית, וכן סכום שישתלם ע"י המעסיק בעבור העמית.
- 6.3 בכפוף לכל דין יהיה שיעורה של הפקדה זו כמוסכם בין העמית לבין מעסיקו ובלבד שהעמית ישלם אף הוא לקרן מדי חודש 1/3 לפחות מהסכום שמשלם מעסיקו.
- 6.4 ההפקדה תבוצע באופן ובמועדים הקבועים בהוראות כל דין.

7. הפקדות רטרואקטיביות

- 7.1 בכפוף לכל דין ועל אף האמור בתקנון זה רשאי עמית לאחר שאושרה חברותו להפקיד בקרן סכומים גם בגין התקופה שטרם הצטרף בפועל אליה, מתחילת שנת המס השוטפת בתנאי שההפקדה הראשונה אכן נעשתה באותה שנת מס ובתנאי שהופקדו תשלומים לכיסוי התקופה כולה.
- 7.2 במקרה של הפקדה רטרואקטיבית, יחושב ותק העמית בהתאם להוראות כל דין .

8. מסלולי ההשקעה

החברה המנהלת תשקיע את כספי הקרן בהתאם למדיניות ההשקעות של החברה וכפי שייקבע בידי דירקטוריון החברה וועדת ההשקעות ועל פי ההסדר התחיקתי.

החברה המנהלת תשקיע את כספי הקרן (בניכוי הסכומים שהחוק מתיר לנכותם) בהשקעות המותרות על פי הוראות הדין ובמגבלות הקבועות בהם.

החברה המנהלת מפעילה שלושה מסלולי השקעה לטובת העמיתים. מסלול כללי, מסלול מנייתי ומסלול אג"ח כהגדרתם להלן :

- 8.1 **הנדסאים וטכנאים מסלול כללי** - מסלול ההשקעה כללי אליו יוכל העמית להצטרף ואליו יצורף, אלא אם ניתנה הוראה אחרת על-ידי העמית, כאמור בתקנון זה. נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים מסוגים שונים בכפוף להוראות הדין, ובכפוף לשיקול דעתה של ועדת ההשקעות.
- 8.2 **הנדסאים וטכנאים מסלול מניות** - נכסי המסלול יהיו חשופים למניות. בארץ ובחו"ל. החשיפה תהיה בשיעור שלא יפחת מ-75% ולא יעלה על 120% מנכסי המסלול. חשיפה לנכסים כאמור תושג באמצעות השקעה במישרין, בנגזרים, בתעודות סל, בקרנות נאמנות או בקרנות השקעה. יתרת הנכסים תושקע בכפוף להוראות הדין, ובכפוף לשיקול דעתה של ועדת ההשקעות.
- 8.3 **הנדסאים וטכנאים מסלול אג"ח** - נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים הבאים בארץ ובחו"ל: אג"ח סחירות ושאינן סחירות, ני"ע מסחריים, הלוואות שאינן סחירות, אג"ח להמרה ופקדונות. החשיפה תהיה בשיעור שלא יפחת מ-75% ולא יעלה על 120% מנכסי המסלול. חשיפה לנכסים כאמור תושג באמצעות השקעה במישרין, בנגזרים, בתעודות סל, בקרנות נאמנות או בקרנות השקעה. יתרת הנכסים תושקע בכפוף להוראות הדין, ובכפוף לשיקול דעתה של ועדת ההשקעות.
- 8.4 החברה המנהלת רשאית להחליט על פתיחת מסלולי השקעה נוספים לעמיתים, ו/או לקבל החלטה על שינויים במסלולים הקיימים - הכל בכפוף להסדר התחיקתי ולאישור הממונה. במקרה של שינוי במסלולים הקיימים, תינתן לעמיתים הודעה בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי.
- 8.5 כל הפקדה של עמית בקרן או הפקדה לזכותו תועבר למסלול הכללי, אלא אם כן נתן העמית הוראה אחרת בכתב להפקדת חלק מהסכומים במסלול המנייתי או במסלול האג"ח. בכפוף לכל דין יהיה זכאי העמית להורות לחברה המנהלת להעביר כספים שנצברו לזכותו במסלול הכללי ו/או להורות לקרן להפקיד כספים מההפקדות השוטפות המועברות בגינו מידי חודש, למסלול המנייתי או למסלול האג"ח.
- 8.6 בכפוף לכל דין, יהיה זכאי העמית להורות על הפסקת הפעילות במסלול המנייתי או במסלול האג"ח, ועל החזרת הסכומים למסלול הכללי. זמני ההעברה של כספים בין המסלולים לא יעלה על 3 ימי עסקים, ובהתאם להוראות ההסדר התחיקתי כפי שיהיו מעת לעת.
- 8.7 לכל מסלול יהיה חשבון בנק בנפרד וחשבון השקעה נפרד בני"ע. ועדת ההשקעות תקבל את ההחלטות הנוגעות לכל מסלול בנפרד.
- 8.8 לא יבוצעו עסקאות בניירות ערך בין המסלולים, אלא רק באמצעות המסחר הרגיל בבורסה דרך מנגנון השוק. חישוב התשואה וכן הדיווח החודשי לממונה ייעשה בגין כל מסלול בנפרד, כאילו היה קרן השתלמות נפרדת. חלקו של כל עמית בחשבונות הקרן, ייקבע בהתאם להסדר התחיקתי.

9.1 החברה המנהלת ו/או מנהל העסקים כהגדרתו להלן בתקנון זה, ידאגו לניהול תקין של חשבונות נפרדים לכל עמית ועמית בקרן וירשמו בהם את כל הכספים העומדים לזכותו של כל עמית, לרבות רווחים או הפסדים הנצברים בקרן בניכוי דמי ניהול כהגדרתם בהסדר התחיקתי ופרמיית ביטוח חיים קבוצתי, כהגדרתם בהסדר התחיקתי, ובניכוי תשלומים ששולמו לעמית.

9.2 החברה המנהלת תזקוף לזכות העמית את הרווחים או ההפסדים שנצברו בכל מסלול ותנכה את דמי הניהול, בהתאם להוראות כל דין.

10. משיכת כספים מן הקרן

10.1 בכפוף לכל דין, יהיה עמית בקרן זכאי להשתמש בכספים שהצטברו לזכותו, כולם או חלקם, לכל מטרה, אם חלפו 6 שנים ממועד התשלום הראשון לחשבון (להלן: "מסלול החיסכון"). 6 שנים ממועד ההצטרפות לקרן - כולל הצטרפות רטרואקטיבית.

10.2 עמית בקרן המעוניין למשוך את חסכונו בתום מסגרת "מסלול החיסכון", יפנה לחברה המנהלת לקבלת טופס בקשה למשיכת כספים במסלול החיסכון. החברה המנהלת תשלם לעמית או לבאים מכוחו את המגיע ממנה לאחר המצאת כל המסמכים המוכיחים להנחת דעתה, את זכאותו של המבקש ובתנאים הקבועים בכל דין.

10.3 עמית הזכאי לקבל כספים, ואשר בקשתו לקבלתם במלואם או בקשתו לקבל לתשלום חלקי נתקבלה בקרן, יקבל את הכספים בתנאים ובמועדים הקבועים בכל דין.

10.4 תשלום כספים לעמית לפני תום תקופת החיסכון בת שש השנים שלא למטרת השתלמות תיעשה בהתאם להוראות הדין ובכפוף לניכוי מס במקור.

11. ועדה מקצועית

11.1 מנכ"ל החברה המנהלת ימנה ועדה מקצועית, אשר תדאג לרמה נאותה של השתלמויות, ותדון בבקשותיהם של עמיתים בקרן למענקי השתלמות, לפי תכנית שתוגש על ידי המבקש בטופס מתאים למטרה זו, ותחליט אם לאשרן.

12. השתלמות

כללי

12.1 "השתלמות" משמעותה - לימודים סדירים, קורסים מקצועיים, כנסים מקצועיים, סיורים מקצועיים, הכנות למבחנים מקצועיים, ימי עיון וועידות מקצועיות, בישראל או מחוצה לה, וכן כל השתלמות אחרת אשר תאושר ע"י הוועדה המקצועית, למעט לימודים אקדמאיים.

12.2 לאחר 3 שנות חברות מלאות, ובכפוף לקבוע בסעיפים שלהלן לגבי כל סוג השתלמות, רשאי כל עמית בקרן לצאת להשתלמות ולקבל מחשבונו מילגת השתלמות (להלן: "המילגה").

12.3 פעל העמית בהגשת בקשתו ליציאה להשתלמות בהתאם לאמור בתקנון זה, לרבות המועדים להגשת הבקשה, יהיה זכאי לקבלת הסכום אותו אישרה הועדה המקצועית.

12.4 עמית שחזר מהשתלמותו, ינהג בהתאם להוראות הממונה וההסדר התחיקתי בעניין הדיווח על ההשתלמות.

השתלמות בארץ

12.5 עמית בקרן יהיה זכאי לקבל מתוך הסכומים הצבורים לזכותו בקרן מילגת השתלמות בארץ מידי שנה, ובלבד שחלפו 3 שנות חברות בקרן ממועד הצטרפותו כעמית אליה, או ממועד המשיכה האחרונה.

12.6 בקשת העמית לקבלת מילגת השתלמות בארץ תוגש ע"ג טופס בקשת מילגה לא יאוחר מחודשיים לפני מועד תחילת ההשתלמות.

12.7 מילגת השתלמות בארץ שסכומה עולה על 1/3 מהסכומים שנצברו לזכותו של העמית, בקרן בעת המשיכה, דינה כדין מילגה להשתלמות בחו"ל.

12.8 היה ומילגה להשתלמות בארץ, סכומה אינו עולה על 1/3 מהסכומים שנצברו לזכותו של העמית בקרן בעת המשיכה, אזי הסכום הנותר בחשבון וכן סכומי ההפקדות שלאחר קבלת המילגה לצרכי ההשתלמות בארץ, ניתנים למשיכה בתום שש שנות החיסכון, אשר מניין לא יושפע בשל קבלתה.

12.9 בכפוף לכל דין תחויב מילגת השתלמות בארץ לצורך לימודים אקדמאים של עמית שכיר בניכוי מס במקור.

השתלמות בחו"ל

12.10 לאחר חלוף 3 שנות חברות בקרן ומדי שלוש שנים, יהיה עמית בקרן זכאי לקבל מהכספים הצבורים לזכותו מילגה להשתלמות בחו"ל.

12.11 הבקשה לקבלת מילגה להשתלמות בחו"ל תוגש לועדה המקצועית על גבי טופס מיוחד.

12.12 את הבקשה יש להגיש שלושה חודשים לפחות לפני מועד היציאה להשתלמות.

12.13 לבקשת היציאה להשתלמות בחו"ל יש לצרף:

(1) פרטים אודות תכנית ההשתלמות ונושאה.

(2) הזמנות ממקומות ההשתלמות בחו"ל תוך פירוט מקומות הביקור, משך הביקור ומועד ההשתלמות (יש לצרף תרגום לעברית של הזמנות שאינן כתובות באנגלית).

- (3) לעבודת מחקר – הסכמה או הזמנה לעבודת מחקר.
- (4) לכנס, ועידה, סמינר, קורס וכד' – אישורי הרשמה.
- (5) המלצה ממקום העבודה.
- (6) אומדן מפורט של ההוצאות הכרוכות בהשתלמות.
- (7) התחייבות העמית להשבת הכספים שקיבל למטרות ההשתלמות תוך 3 חודשים מיום קבלתם, אם מסיבה כלשהי לא שימשו למטרה זו לרבות בשל ביטול הנסיעה.
- 12.14 לא תתקבל לדיון ולא תאושר בקשה למלגת השתלמות, ללא צירוף המסמכים שצויינו לעיל וכל מסמך אחר אשר ידרש צירופו על ידי הועדה.
- 12.15 למרות האמור לעיל, רשאית החברה המנהלת לאשר מלגה לצרכי השתלמות בחו"ל, כאשר לבקשת היציאה מצורף אישור של המעסיק בנוגע לפרטים המפורטים בסעיף 13.13 לעיל, וזאת לגבי עובדים המועסקים במערכת הביטחון ובמפעלים הביטחוניים שלה. אישור זה כאמור, יבוא במקום המסמכים המפורטים לעיל.
- 12.16 לא תתקבל בקשה לקבלת מילגה רטרואקטיבית - לאחר בצוע ההשתלמות בחו"ל.
- 12.17 בשום פנים לא יעלה הסכום שמשירתו תאושר לצורך ההשתלמות, על הסכום שנצבר בחשבון העמית במועד האישור, ובשום מקרה לא יהיה העמית זכאי לקבלת "תוספת" על הסכום שצבר בחשבונו כאמור.
- 12.18 בכפוף לכל דין, לאחר תשלום המלגה, תתחיל מחדש צבירת הותק בחשבון העמית. למרות האמור לעיל, יוכל העמית למשוך את יתרת הקרן שלא נמשכה בעת היציאה להשתלמות בתום 6 שנים ממועד ההצטרפות לקרן.
- 12.19 במקרה של דחיית הבקשה ע"י הוועדה, ניתנת לעמית זכות ערעור בפני הנהלת החברה המנהלת.

13 הפסקת עבודה ושינוי מקום עבודה

- 13.1 בכפוף להוראת כל דין, רשאי עמית שכיר שהפסיק או הופסקה עבודתו מכל סיבה, לפרוש מן הקרן ולקבל הכספים שלזכותו, אם המציא המסמכים המעידים על כך, ובכפוף להוראות ההסדר התחיקתי. במקרה כזה תנכה החברה המנהלת מכספים אלה, בכפוף לכל דין, מס הכנסה במקור.
- 13.2 בכפוף להוראות כל דין, עמית הקרן העובר ממקום עבודה אחד למשנהו, וממשיך חברותו בקרן במקום עבודתו החדש, והוא ומעסיקו החדש ממשיכים להפריש לקרן, עוברים גם כספי המעסיק הקודם למטרת השתלמותו בעתיד של העמית במקום עבודתו החדש.

14 שינוי סטטוס בקרן ומעבר לקרן אחרת

- בהתאם ובכפוף להוראות הדין לאחר שהגיש בקשתו בכתב, יהיה עמית בקרן זכאי להעביר זכויותיו כולל הותק שצבר, לקרן השתלמות אחרת.

15 פרישה לגמלאות

- 15.1 בכפוף לכל דין רשאי עמית בגיל פרישה למשוך כספיו מן הקרן לכל מטרה, ללא תשלום מס, אם חלפו 3 שנים ממועד ההצטרפות לקרן.
- 15.2 החליט עמית בגיל פרישה למשוך כספיו מן הקרן ולא חלפו 3 שנים ממועד התשלום הראשון לאותו חשבון, תנכה החברה המנהלת מהכספים שישולמו לו, ובכפוף לכל דין, מס במקור.
- 15.3 עמית אשר הגיע לגיל פרישה יהיה זכאי להישאר חבר בקרן, להשאיר כספיו בה וליהנות מהרווחים המחולקים על ידה.
- 15.4 המשיך העמית לעבוד לאחר הגיעו לגיל פרישה, רשאי יהיה להפקיד כספים בחשבונו ממשכורתו ומהפקדות מעבידו עברו.

16. העברת זכויות

- 16.1 זכויות עמית בקרן אינן ניתנות לעיקול או העברה או לשיעבוד לאחר, אלא בכפוף ובהתאם להסדר התחיקתי.
- 16.2 על אף האמור בסעיף 16.1 ובכפוף לכל דין, רשאי עמית בקרן לשעבד כספים מחשבונו (שעבוד זכותו לקבלתם במלואם או בחלקם), החל מהמועד בו רשאי היה למשוך את הכספים. מימוש שעבוד כאמור לא יחשב כהעברה לאחר, ואולם משמומש השעבוד לא יהיה העמית רשאי להפקיד כספים נוספים.

17. כספי עמית שנפטר

במות עמית תחולנה הוראות אלה:

- 17.1 סכומים העומדים לזכותו של העמית בחשבונות הקרן ישולמו כדלקמן: נתן עמית לחברה המנהלת הוראות בכתב אשר התקבלו לפני פטירתו, בהן ציין את מי שיקבל לאחר פטירתו את הסכומים שיעמדו לזכותו בחשבונות הקרן (להלן - הוראת מוטב), לעיל, תבצע החברה המנהלת את הוראת המוטב.
- 17.2 נקבעו מוטבים אחדים ולא נקבעו חלקיהם, יחולקו הסכומים באופן שווה ביניהם.
- 17.3 נפטר מוטב לפני העמית ולא ניתנה הוראת העמית בעת היותו בחיים מה יעשה בחלקו של המוטב, יחשב הדבר כאילו מעולם לא ניתנה הוראת מוטבים לטובת המוטב שנפטר והחברה המנהלת תשלם את הסכומים העומדים לזכותו של המוטב הנפטר למוטבים הנותרים, בהתאם לחלקם היחסי בכלל הסכומים.
- 17.4 באין מוטב נוסף תשלם החברה המנהלת בהתאם לאמור בסעיף 17.5 להלן.

17.5 לא נתן עמית הוראת מוטבים או לא ניתן יהיה לבצע הוראת המוטבים, תשלם החברה המנהלת את הסכומים העומדים לזכותו בקרן ליורשיו על-פי צו ירושה או צו קיום צוואה לאחר המצאת המסמכים לחברה.

17.6 בכפוף לכל דין, יהיו כספים ששולמו לאחר מות העמית, כאמור לעיל, פטורים ממס.

18. ניהול והשקעות

18.1 החברה המנהלת תחזיק את נכסי הקרן בנאמנות עבור העמיתים, החברה תנהל את הקרן ללא כוונת רווח (כמלכ"ר), ולבעלי המניות החברה לא תהיה כל זכות ברכוש הקרן או ברכוש החברה המנהלת.

18.2 בכפוף לכל דין תהיה החברה המנהלת רשאית להשקיע את כספי עמיתיה בכל השקעה אשר תיקבע על ידה.

18.3 ערך נכסי הקרן יחושב בהתאם לקבוע בדין.

18.4 כל הפעולות הדרושות לניהול עסקי הקרן יבוצעו על ידי הגופים שהוסמכו לכך על ידי החברה המנהלת, ו/או כל גוף אחר שהחברה המנהלת תבחר להתקשר עימו.

19. הלוואות

החברה המנהלת רשאית ליתן הלוואות לעמיתיה, בהתאם למדיניות כפי שתקבע על ידה מעת לעת ובכפוף לכל דין.

20. דמי ניהול

20.1 מדי חודש תנכה החברה המנהלת דמי ניהול, לפי הוצאות שהוציאה החברה המנהלת בפועל, בכפוף לשיעור המירבי הקבוע בהוראות הדין

20.2 הפקדות ומשיכות כספים במהלך התקופה יחויבו בדמי ניהול יחסית למספר הימים בהם היה הכסף מופקד בחשבון הקרן באותה תקופה.

21. פירוק

21.1 פירוק יעשה בכפוף לכל דין.

21.2 עם הפירוק יחולקו כל הנכסים, שיישארו לאחר סילוק ההתחייבויות וכן הוצאות הפירוק, בין העמיתים, באופן יחסי לסכומים שלזכות כל עמית, ובכפוף לכל דין.

22. הודעות

22.1 בבקשת הצטרפותו לקרן יציין העמית מען למשלוח הודעות אליו.

22.2 על העמית החובה לעדכן רישום המען שבקרן, אם חלו בו שינויים.

22.3 לא ציין העמית כל מען תהיה החברה המנהלת רשאית לראות בכתובתו שבמרשם התושבים, את מענו.

22.4 כל הודעה או מסמך שנמסרו או נשלחו לעמית בדואר רגיל למענו כפי הופעתו ברישומי החברה המנהלת יחשבו כאילו נמסרו לעמית תוך פרק הזמן הרגיל לקבלתו של מכתב בדואר רגיל.