



מהדורה עדכנית מיום 30.10.08

---

## תקנון קופה ופרטים עיקריים

---

אלטשולר שחם קרנות השתלמות

שם הקופה:

אלטשולר שחם קופות גמל בע"מ

שם חברה מנהלת:

\*5054

מס' טלפון:

073-2331690

מס' פקס:

רח' הברזל 19א' רמת החייל, תל אביב 69710

מען משרדי הקופה:

[www.as-invest.co.il](http://www.as-invest.co.il)

כתובת אתר אינטרנט:

## תקנון לקרן השתלמות של אלטשולר שחם קרנות השתלמות

- 1. פירושים**  
בפרק זה תהיה למונחים הנזכרים להלן המשמעות הנקובה לצידם, דהיינו-
- 1.1 החוק או ההסדר התחוקתי: פקודת מס הכנסה (נוסח חדש), תקנות מס הכנסה (כללים לאישור ולניהול קופת גמל), תשכ"ד-1964, וכל חוק, תקנות, צווים והוראות אחרים, העשויים לחול על פעולותיה של הקרן הנדונה, כפי שיהיו בתוקף מזמן לזמן.
- 1.2 תקנות מס-הכנסה או התקנות: תקנות מס הכנסה (כללים לאישור ולניהול קופות גמל), תשכ"ד 1964:
- 1.3 קרן השתלמות או קרן: "אלטשולר שחם קרנות השתלמות" המנוהלת על ידי החברה המנהלת בהתאם לתוכנית שאושרה על ידי הממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון במשרד האוצר, וכן על ידי נציב מס ההכנסה, או מי שהוסמך לכך על ידם כאמור בהסדר התחוקתי:
- 1.4 החברה המנהלת: "אלטשולר שחם קופות גמל בע"מ";
- 1.5 דירקטוריון החברה המנהלת;
- 1.6 מסמכי הצטרפות; טופסי בקשה, הצהרות ומסמכים נוספים אשר ייקבעו מזמן לזמן על ידי הדירקטורים ויועברו לחתימתו של המבקש להיות עמית;
- 1.7 תקבולים; כל הכספים שיתקבלו בחברה מתשלומיו של עמית או מתשלומים לזכותו;
- 1.8 עמית בקרן; אדם המשלם כספים לקרן או חיסכון, לטובתו, מתוך הכנסה מעסק או ממשלח יד או הזכאי לקבל כספים ממנה;
- 1.9 עמית עצמאי; יחיד, המשלם תשלומים לקרן למטרת השתלמות לטובתו, מתוך הכנסתו מעסק או ממשלח יד;
- 1.10 עמית חבר בעל שליטה; "חבר" כמשמעותו בסעיף 32 (9) (א) (2) לפקודת מס הכנסה, אשר התשלומים לטובתו לקרן הנם תשלומי "חברת מעטים" כמשמעותו בסעיף 76 לפקודה;
- 1.11 קיבוץ; "קיבוץ" כמשמעותו בסעיף 54 (א) לפקודה, המשלם כספים לקרן עבור חבריו;
- 1.12 עמית חבר קיבוץ; עמית אשר במועד הצטרפותו לקרן הינו חבר קיבוץ;
- 1.13 חבר קיבוץ; חבר כהגדרתו בסעיף 54 ובלבד שמתקיימים לגביו תנאים אלה: מלאו לו 21 שנים וטרם מלאו לו 70 שנים בשנת מס; לא משולמים עבורו כספים לקרן השתלמות מעבר לסכומים המשולמים על ידי הקיבוץ ובשיעורים שנקבעו; עובד בקיבוץ או מטעמו באופן סדיר וקבוע;
- 1.14 נציג הקיבוץ; מי מימונה, או ימונו, במועד הצטרפות לקרן, כנציג הקיבוץ לצורך מתן הוראות לקרן בשמו של עמית חבר קיבוץ, הנמנה עם חברי אותו קיבוץ; המינוי יכול להיעשות בין בנקיבת שמו של הנציג ובין באמצעות ציון תפקידו;
- 1.15 עמית שכיר; עובד אשר מעבידו משלם בעדו תשלומים לקרן למטרת השתלמות;
- 1.16 מעביד; אדם המשלם משכורת;
- 1.17 עובד; אדם המקבל משכורת;
- 1.18 כספי הקרן; אדם המקבל משכורת;
- 1.19 ריבית הקרן; הריבית הממוצעת על הפקדות קצרות מועד שקיבלה הקרן בעד התקופה האמורה, ואם לא קיבלה, הריבית הממוצעת כאמור שיכולה הקרן לקבל עבור אותה תקופה, או ריבית אחרת שתחושב כפי שיקבע החוק;
- 1.20 שנה; התקופה המתחילה באחד בינואר ומסתיימת בשלושים ואחד בדצמבר;
- 1.21 משכורת; הכנסת עבודה למעט תשלומים שניתנו לעובד לכיסוי הוצאותיו;
- 1.22 הממונה; הממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון במשרד האוצר או עובד משרד האוצר שהוסמך על ידי הממונה;
- 1.23 נציב; נציב מס הכנסה או מי שהסמכות הועברה אליו כדין;
- 2. איסור העברה ושיעבוד**  
זכויות העמית בקופה אינן ניתנות להעברה או לשעבוד לאחר.
- 3. איסור הפליה**  
הזכויות לגבי העמיתים השונים יהיו שוות ולא תהיה אפליה בין העמיתים בקרן.
- 4. חובות חברי הדירקטוריון**  
4.1 חברי הדירקטוריון חייבים לעשות על פעולה שההסדר התחוקתי מחייב קופת גמל לעשותה ולהימנע מלעשות כל פעולה שההסדר התחוקתי אוסר לעשותה.
- 5. הצטרפות עמית לקרן**  
5.1 אדם החפץ להצטרף לקרן וכשיר כן בהתאם לחוק, ימלא את מסמכי ההצטרפות בדיוקנות ובשלמות, יחתום עליהם וימסרם לקרן בצירוף אותן ראיות שהקרן תדרוש ממנו בדבר מעמדו כשכיר, כעצמאי, כחבר קיבוץ או חבר בעל שליטה, גילו או כל פרט אחר הנוחץ לצורך אישור חברותו בקרן. במסמכי ההצטרפות של עמית חבר קיבוץ תופיע הוראה הקובעת את הקיבוץ כמוטב של העמית, אשר קביעתו מהווה קביעה בלתי חוזרת.
- 5.2 מסמכי ההצטרפות של עובד ימולאו על ידו ועל ידי מעבידו. מסמכי ההצטרפות של חבר בעל שליטה בחברת מעטים ימולאו ויחתמו על ידו, כמקובל בחברה בה הינו בעל שליטה.
- 5.3 הקרן רשאית לאשר הצטרפות כנ"ל ללא סייג, או לאשרה בסייגים שיקבעו או לסרב לאשרה – הכול לפי שיקול דעתה, מבלי שתהיה חייבת לנמק החלטתה.
- 5.4 אדם לא יהיה עמית בקרן טרם אישרה הקרן את הצטרפותו ובכפוף לסייגים שנקבעו בעת הצטרפותו.
- 5.5 אושרה הצטרפותו של העמית לקרן, תחל חברותו בה בסוף החודש בו הופקדו כספים או שלגביו הופקדו כספים אך לא לפני תחילת שנת המס שבה הופקדו (להלן: "מועד התשלום הראשון").
- 6. חובות העמית**  
6.1 עמית יהיה חייב למלא את כל החובות החלות עליו בהתאם לחוק ולתקנון זה.
- 6.2 עמית יהיה חייב למסור לקרן כל פרט שיידרש על ידיה לצורך חברותו בקרן וקשריו עם הקרן בדיוקנות ובשלמות.
- 6.3 עמית שמינה או ימנה מוטבים לנייני זכויותיו הנובעות מחברותו בקרן, יהיה חייב להודיע לקרן את השמות המוטבים בין בטופס שיומצא לו ע"י הקרן או בדרך אחרת להנחת דעת הקרן.
- 6.4 עמית החוזר מהשתלמות ינהג בהתאם להוראות הנציב בעניין הגשת דוחות על ההשתלמות לפקיד השומה.
- 7. הפקדות עמית שכיר לקרן**  
7.1 עמית שכיר ומעבידו יהיו חייבים בהפקדה חודשית לקרן, אשר תהיה מורכבת מסכום שינוכה על ידי המעביד ממשכורת של העמית ומסכום שיופקד עבורו על ידי המעביד (להלן: "סכומי ההפקדות").
- 7.2 הפקדות המעבידים עבור עובדיהם, כולל הסכום שנוכה על ידי המעביד ממשכורתו של העובד, יתקבלו במזומנים בלבד ולא יאוחר מחמישה עשר ימים מהיום הקבוע לתשלום המשכורת החודשית לעובד, בעד החודש שלגביו הופקדו הסכומים.
- 7.3 לא הפקיד מעביר כספים כאמור לעיל, ישלים ההפקדות על פי ההסדר התחוקתי או בצירוף רוחי הקרן לתקופת הפיגור, אך לא פחות מסכומי ההפקדות.
- 8. הפקדות עמית עצמאי ועמית חבר קיבוץ בקרן**  
8.1 עמית עצמאי יפקיד בקרן סכומי הפקדה חודשיים או תקופתיים, ששיעוריהם בכל שנת מס מתוך הכנסתו החייבת מעסק או ממשלח יד, יהיו בכפוף להוראות ההסדר התחוקתי.
- 8.2 הפקדותיו של עמית חבר קיבוץ ישולמו על ידי הקיבוץ מתוך הכנסותיו, לחשבונם של העמית, המתנהל על שמו של עמית חבר הקיבוץ, בשיעורים שנקבעו בהוראות מס הכנסה, המחושבים מתוך הכנסתו הקובעת של הקיבוץ, כפי שנקבעה כאמור בהוראות ההסדר התחוקתי.
- 8.3 הפקדותיהם של עמיתים עצמאיים ועמיתים חברי קיבוץ יתקבלו במזומנים בלבד.
- 9. חשבונות העמיתים**  
9.1 הקרן תדאג לניהול תקין של חשבונות נפרדים לכל עמית ועמית בקרן וירשמו בהם מדי חודש כל הכספים העומדים לזכותו של כל עמית, לרבות רווחים או הפסדים הנצברים

- משיכה כאמור תמוסה במועד התשלום על פי ההסדר התחוקתי.
- 11.2 העברת כספים לקופת גמל לתגמולים
- 11.2.1 עמית בקרן הזכאי למשך כספים לפי סעיף 11.1.2, רשאי להעביר כספים העומדים לזכותו בקרן לחשבון חדש, בעמדת עמית עצמאי, בקופת גמל לתגמולים. לעניין חישוב התקופות בקופת הגמל לתגמולים תובא בחשבון התקופה בה היה עמית בקרן.
- 11.2.2 כספים שהועברו כאמור לא יהיו ניתנים למשיכה אלא בהתאם להסדר התחוקתי.
- 11.2.3 העברת הכספים של עמית חבר קיבוץ כפופה להמצאת אישור בכתב מנציג הקיבוץ.
- 11.3 פטירת העמית
- 11.3.1 לאחר פטירת העמית תשלם הקרן את הכספים שהצטברו בחשבון, כולל רווחים, למוטבים שמינה, על פי המסמכים המצויים בידי הקרן או שיוצגו לקרן 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 על ידי העמית. אולם, בכל מקרה לא יהיו הכספים שייכים לעיזבון. התשלום יבוצע על פי בקשת המוטבים או היורשים כנדרש על ידי הקרן והמצאת תעודת פטירה הכוללת סיבת הפטירה.
- 11.3.2 נפטר מוטב לפני פטירת העמית (להלן: "המוטב הנפטר") ולא ניתנה הוראה מן העמית מה יעשה בחלקו, יחשב הדבר כאילו מעולם לא ניתנה הוראה מטעם העמית לטובת המוטב. הנפטר והסכומים העומדים לזכותו של המוטב הנפטר ישולמו למוטבים האחרים ככל שישנם, בהתאם לחלקם היחסי. באין מוטבים נוספים, ישולמו הכספים העומדים לזכותו של המוטב הנפטר ליורשי העמית בהתאם למפורט בסעיף 11.3.1 לעיל.
- 11.3.3 בפטירת עמית חבר קיבוץ יחשב קיבוץ בו היה חבר כמוטב של העמית, אשר קביעתו כמוטב מהווה קביעה בלתי חוזרת.
- 11.3.4 על אף האמור בסעיף 11.3.1, רשאי כל אחד מהמוטבים או היורשים להעביר את הכספים המגיעים לו לחשבון עמית עצמאי בקופת גמל לתגמולים ולבחור באחד מאלה;
- 11.3.4.1 למשך סכומים מהקופה בכל עת שיבחר ללא זכות להפקיד כספים נוספים.
- 11.3.4.2 להפקיד בה כספים נוספים ללא זכות משיכה מיידית ויראו אותו לכל דבר ועניין, כאילו היה לעמית מהיום שהעמית המוריש היה לעמית.
- 11.4 הפקדה לאחר משיכה
- עמית, המפקיד כספים לחשבון ממנו משך כספים, תיחשבה הפקדות לאחר משיכה כהפקדות בחשבון חדש, למעט אם משך כספים להשתלמות בישראל כמפורט בסעיף 12.1
- 12. השתלמות**
- 12.1 עמית, המפקיד כספים לחשבון ממנו משך כספים, תיחשבה הפקדות לאחר משיכה כהפקדות בחשבון חדש, למעט אם משך כספים להשתלמות בישראל כמפורט בסעיף 12.1.
- 12.1 השתלמות בישראל, אחת לשנה, כאשר הסכום שמשך על ידו לא יעלה על 113 מגובה הצבירה בחשבון בקרן בעת המשיכה. הסכום שנתר בחשבון לאחר המשיכה, וכן הפקדות נוספות, יהיו ניתנים למשיכה בהתאם לאמור בסעיף 11.1.2.
- 12.2 השתלמות בחו"ל אחת לשלוש שנים.
- היתרה בחשבון לאחר תשלום מענק ההשתלמות, בתוספת הרווחים עליה, תעמוד לרשותו בתום תקופת החיסכון, כמפורט בסעיף 11.1.2.
- ההפקדות לאחר המשיכה תיחשבה כהפקדות בחשבון חדש.
- 12.3 "השתלמות" משמעה;
- 12.3.1 קורסים או לימודים לסיווג מקצועי בישראל או מחוצה לה.
- בקרן מדי חודש, בניכוי הוצאות ניהול ובניכוי תשלומים לעמית או לפקודתו.
- 9.2 כל הפקדה של עמית בקרן או הפקדה לזכותו תזכה ברביית שתחושב לתקופה המתחילה ביום שלאחר יום ההפקדה ומסתיימת בסוף החודש.
- 9.3 כל סכום העומד לזכות עמית בחשבון מתחילת החודש שלאחר התקופה האמורה בסעיף 9.2 לעיל, ישא ברווח או בהפסד הקרן המחולק עבור אותו חודש.
- 10. השקעות הקרן**
- 10.1 החברה המנהלת תשקיע את כספי הקרן (בניכוי הסכומים שהחוק מתיר לנכותם) בהשקעות המותרות על פי החוק ובמגבלות הקבועות בחוק.
- 10.2 החברה המנהלת תשקיע את כספי הקרן בהשקעות כפי שיוחלט על ידי החברה המנהלת מפעם לפעם על פי שיקול דעתה ובהתאם להסדר התחוקתי.
- 10.3 בכפוף לאמור בסעיף זה לעיל, יתנהלו בקרן 3 מסלולי השקעה המפורטים להלן, ומספרם יכול להשתנות בהתאם להחלטת החברה.
- המגבלות והמסגרות על פי הוראות ההסדר התחוקתי החלות על הקרן ועל החברה המנהלת יחולו על כל מסלול בנפרד וכן, על כל המסלולים יחדיו:
- השתלמות כללי** – במסלול זה יושקעו נכסי המסלול בכל השקעה אשר תחליט עליה החברה המנהלת מעת לעת, על פי שיקול דעתה הבלעדי והכל בכפוף להוראות ההסדר התחוקתי.
- השתלמות שקלי** – במסלול זה יושקעו כל נכסי המסלול (100%) באג"ח שקלי, מק"מים ופיקדונות בנקאיים שקליים.
- השתלמות אג"ח ממשלתי** – במסלול זה יושקעו כל נכסי המסלול (100%) באג"ח ממשלתי, מק"מים, מזומן ושווה מזומן.
- 10.4 **העברת כספים ממסלול אחד למשנהו**
- העברת כספים בין מסלולי השקעה אחד לאחד תבצע בהתאם להוראות ההסדר התחוקתי.
- 10.5 **הוראות כלליות ביחס למסלולי ההשקעה**
- חישוב התשואה של כל מסלול השקעה ייקבע כאילו היה קרן נפרדת.
- הרווחים הנצברים במסלולי הקרן מדי חודש כפי שיתקבלו מחישוב ערכם של הנכסים במסלולי ההשקעה בקופה כאמור בהסדר התחוקתי, ולאחר ניכוי דמי ניהול כאמור להלן, ייזקפו לזכות העמיתים לפי השקעותיהם במסלולי ההשקעה השונים באותו מועד.
- החברה המנהלת תהיה רשאית בכל עת ועל פי שיקול דעתה, לשנות את הרכב הנכסים בכל אחד ממסלולי ההשקעה המפורטים לעיל, להקטין את מספר מסלולי ההשקעה, לקבוע סף נכסים להפעלת מסלול, לקבוע סכום מינימאלי להעברה בין מסלולי השקעה או להוסיף מסלולי השקעה נוספים אשר הרכבם יפורט בתקנון הקרן לאחר קבלת אישור הממונה, והכל בהתאם להוראות ההסדר התחוקתי כפי שיהיו בתוקף מעת לעת.
- 11. זכויות העמית**
- 11.1 תשלום כספים
- הקרן תשלם לעמית או לבאים מכוחו, ולעמית חבר קיבוץ – אם ניתן לכך אישור בכתב מנציג הקיבוץ בכל שלב בתקופת החברות בקרן ו/או יחד עם בקשת המשיכה, על פי בקשה בכתב, באחד מאלה;
- 11.1.1 למטרת ההשתלמות, החל מתום שלוש שנות חברות בקרן, בהתאם לכללים המפורטים בסעיף 12 להלן.
- 11.1.2 לכל מטרה שהיא, וללא צורך באישור כלשהו, החל מתום שש שנים ממועד התשלום הראשון לקרן ולגבי עמית שהגיע לגיל 65 שנים לגבר ו-60 שנים לאישה, החל מתום שלוש שנים ממועד התשלום הראשון בקרן.
- 11.1.3 בפטירת העמית, לזכאים כמפורט בסעיף 11.3.
- 11.1.4 במשיכת כספים מקרן ההשתלמות לאחר תום שלוש שנים ממועד התשלום הראשון לקרן, שלא על פי האמור בסעיפים 11.1.1-11.1.3 לעיל.

היה עמית שכיר בקרן. העברת הכספים לקרן אחרת תבוצע לאחר שהעמית יסלק הלוואות שקיבל מהקרן, אם קיבל.

### 15. שמירת זכויותיו של עמית עצמאי בקרן

- 15.1 עמית עצמאי הפורש מכל עסק או משלח יד והמציא על כך אישור, רשאי לפרוש מהקרן ולקבל את הסכומים שנצברו לזכותו, ויחויב במס על משיכת הכספים הנ"ל בהתאם להסדר התחוקתי.
- 15.2 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 הכספים לאחר סילוק הלוואות שקיבל מהקרן, אם קיבל.
- 15.3 עמית עצמאי המפסיק לצבור כספים בקרן השתלמות, יורשה להשאיר את הכספים בקרן וחברותו בה תימשך.
- 15.4 עמית עצמאי בקרן אשר מפסיק להיות עצמאי ומתחיל לעבוד כשכיר במקום עבודה בו העובדים עמיתים בקרן השתלמות לשכירים, יוכל להמשיך לחסוך בקרן במעמד עמית שכיר, או בקרן השתלמות אחרת לעמיתים שכירים. הקרן תפעל על פי בקשת העמית בכתב. העברת כספים לקרן אחרת תיעשה לאחר סילוק הלוואות שקיבל מהקרן, אם קיבל.
- לעניין חישוב התקופות, תובא בחשבון התקופה בה היה עמית עצמאי בקרן.

### 16. אופן התשלום לעמיתים

- 16.1 הקרן תשלם לעמית, או לבאים מכוחו, את הכספים המגיעים לו ממנה, בתנאים הקבועים בחוק ובסעיפים אלה לאחר המצאת כל המסמכים המוכיחים זכאותו לקבלת הכספים.
- 16.2 התשלום לעמית יבוצע על ידי הקופה עד ליום העסקים השביעי של החודש אחר חודש הגשת בקשת התשלום עבור אותן הדרישות אשר התקבלו אחרי יום זה, יראום כאילו הגיעו לקופה עד ליום שלושה עשר בחודש לאחר חודש הגשת הבקשה בפועל.
- 16.3 התשלום לעמית בתום תקופת החיסכון יהיה בגובה היתרה העומדת לזכותו ביום האחרון בחודש הגשת בקשת המשיכה לקרן, בתוספת ריבית שתחושב כמוגדר בסעיף 1 עבור התקופה מתום חודש בו הוגשה בקשת המשיכה ועד למועד התשלום בפועל, בניכוי יתרת הלוואה שקיבל מהקופה.
- עמית המושך משיכה חלקית (לצורך השתלמות או בתום תקופת החיסכון), ריבית הקרן המגיעה לו מתום החודש בו הוגשה דרישת התשלום לקרן ועד ליום התשלום בפועל תיזקף לזכות חשבונו בקרן.
- 16.4 תשלום הכספים יהא בכפוף לתקנות מס הכנסה (כללים בדבר חיוב במס על תשלום לקרן שלא אושרה ותשלום שלא כדיון) תשכ"ב - 1962.

### 17. ביטוח חיים

הקרן רשאית לבטח את עמיתה בביטוח חיים קבוצתי כהגדרתו בחוק הפיקוח על עסקי ביטוח, תשמ"א - 1981, לפי התנאים המפורטים בתקנה 31 לתקנות מס הכנסה ובכפוף לכל שינוי בהסדר התחוקתי כפי שיהיה מעת לעת.

### 18. הלוואות לעמיתים

הקרן רשאית לתת הלוואות לעמיתה בכפוף להוראות החוק ובהתאם למדיניות שיקבע הדיקטוריון מעת לעת.

### 19. ניהול באמצעות החברה המנהלת

הקרן תנוהל על ידי החברה המנהלת באמצעות המנגנון העומד לרשותה בכוח אדם, בציד ובמשרדים, או באמצעות גוף אחר שיוסמך על ידה, תבצע את כל הפעולות הנחוצות לניהול ותפעול עסקי הקרן ומתן דוחות לעמיתים בהתאם להסדר התחוקתי לצורך ניהול התקין של הקרן.

### 20. דמי ניהול

- תמורת שירותי של החברה המנהלת תשלם לה הקרן דמי ניהול. דמי הניהול יבאו באופן הבא:-
- 20.1 מדי חודש תנכה הקרן דמי ניהול בשיעור שלא יעלה על החלק ה- 12 של 2% מסך כל הנכסים שבחשבונו של כל עמית בסוף כל חודש.
- 20.2 הפקדות לקרן ומשיכות מהקרן במהלך החודש, יחויבו בדמי ניהול יחסית למספר הימים בהם הכסף היה מופקד בקרן באותו חודש.
- 20.3 דמי הניהול הנגבים יועברו לחברה המנהלת.

### 21. הודעות

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

12.3.3 סיוורים מקצועיים, כנסים מקצועיים או ועידות מחוץ לישראל.

12.3.4 כל צורת השתלמות אחרת אשר תאושר על ידי הועדה המקצועית של הקרן.

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

12.4.1 נושא ופירוט תכנית ההוצאות השתלמות.

12.4.2 עמית שכיר ימציא אישור המעביד כי ההשתלמות הינה בתחום עיסוקו המקצועי של העובד ולתועלת המעביד.

12.4.3 אישורים מהמוסד/המפעל/החברה או כל גוף אחר שבמסגרתו מתבצעת ההשתלמות אשר יעידו על משך ההשתלמות ונושא ההשתלמות.

12.4.4 אופן הפרוט של ההוצאות הכרוכות בהשתלמות בליווי אישורים מתאימים.

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

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

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

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

12.7 במידה ויהיו חילוקי דעות בוועדה המקצועית, תועבר הבקשה לדין נוסף בדיקטוריון החברה המנהלת.

12.8 במקרה של החלטה שלילית בוועדה המקצועית, ניתנת לעמית זכות ערעור בפני דיקטוריון החברה המנהלת.

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

### 13. הועדה המקצועית

13.1 הועדה המקצועית תימנה מספר זוגי של חברים, מחציתם נציגי עובדים ומחציתם נציגי העובדים.

13.2 הועדה המקצועית תדון בבקשותיהם של עמיתי בקרן למעקף השתלמות לפי תוכנית שתוגש על ידי המבקש בטופס שייקבע למטרה זו.

13.3 הועדה תיקבע את הנהלים של קיום דיוניה. כל החלטה של הועדה המקצועית תהיה בת תוקף אם היא חתומה בידי שניים מחברי, ובלבד שהאחד יהיה נציג עובדים והשני נציג מעבידים.

13.4 הועדה המקצועית תיקח בחשבון את צרכי ההשתלמות של עובד לשם קידומו במקצועו או בעיסוקו.

13.5 ערעור על החלטת הועדה יובא בפני הנהלת החברה.

### 14. שמירת זכויותיו של עמית שכיר

14.1 עמית שכיר שסיים עבודתו והמציא אישור על כך, רשאי לפרוש מהקרן ולקבל את הסכומים שהצטברו לזכותו.

14.2 עמית שכיר אשר הפסיק הפקדותיו לקרן לתקופה של יותר משנים עשר חודשים רצופים ייחשב כפורש מהקרן, אלא אם תחליט ההנהלה אחרת.

14.3 עמית שכיר העובר ממקום עבודה אחד למקום עבודה אחר (להלן "עמית עובר") רשאי להעביר זכויותיו בקרן לקרן השתלמות אחרת בה עמיתים העובדים במקום העבודה החדש. לעניין חישוב התקופות תובא בחשבון התקופה בה היה העמית בקרן הראשונה. הכספים יועברו לאחר סילוק הלוואות שקיבל מהקרן, אם קיבל. תפעל על פי בקשת העמית שתוגש בכתב להנהלתה ואישור על סיום עבודתו.

14.4 עמית שכיר בקרן העובד למקום עבודה אחר, בו העובדים אינם עמיתים בקרן ההשתלמות, יורשה להשאיר את הכספים בקרן וחברותו בה תימשך. הפקדות שוטפות לקרן יופסקו.

14.5 עמית שכיר בקרן שחדל להיות עובד שכיר, זכאי להמשיך החיסכון בקרן או בקרן השתלמות אחרת בה חוסכים עמיתים עצמאיים, במעמד עמית עצמאי. הקרן תפעל על פי בקשת העמית שתוגש בכתב לקרן ואישור על כך שנעשה עצמאי. לעניין חישוב התקופות תובא בחשבון התקופה בה

- 21.1. כל עמית יציין בבקשה שהוא יגיש להתקבל כעמית, כתובת בארץ לשם משלוח הודעות אליו ויעדכן הכתובת מעת לעת בהתאם לשנויים שיחולו בה.
- 21.2. הקרן לא תהיה אחראית להודעות העמית, שלא מסר כתובת בארץ לשם משלוח הודעות, או לא עדכן כתובת.
- 21.3. כל הודעה שנשלחה 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 הודעה נמסרת על ידי הדואר בדרך הרגילה.