

פירוט השינויים שנערכו בתקנון "נירית" קרן השתלמות

הנובעים מהעברת ניהול הקופה לאלטשולר שחם קופות גמל בע"מ ב-28.6.08 :

1. שינויים הנובעים מעצם העברת ניהול קרן השתלמות מנתיבות חברה לניהול בע"מ לאלטשולר שחם קופות גמל בע"מ, כפי שאושרו על ידי הממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון במשרד האוצר ("הממונה על שוק ההון"), ביום 28 ביוני, 2007 :
 - 1.1. בכותרת העליונה של תקנון קרן השתלמות נמחקו המלים "ליד בנק המזרחי המאוחד".
 - 1.2. בכותרת התקנון נמחקו המלים "ליד בנק המזרחי המאוחד".
 - 1.3. בסעיף 1 לתקנון קרן השתלמות :
 - 1.3.1. במקום השם "נתיבות חברה לניהול בע"מ" המופיע בהגדרת המונח "החברה המנהלת או החברה" בא השם "אלטשולר שחם קופות גמל בע"מ".
 - 1.3.2. בהגדרת המונח "קרן השתלמות או הקרן" נמחקו המלים "ליד בנק המזרחי המאוחד".
 - 1.4. בסעיף 2 לתקנון קרן השתלמות נמחקו המלים "ליד בנק המזרחי המאוחד".
2. מחיקת מסלול מט"ח מתקנון קרן השתלמות (לשעבר "נירית" קרן השתלמות ליד בנק המזרחי המאוחד") (מסלול מט"ח מס' אישור מס הכנסה 853) ובהתאם לאישור הממונה על שוק ההון, מיום 24 ביוני, 2007.

פירוט השינויים שנערכו בתקנון "נירית" קרן השתלמות

תקנון במהדורה מיום 27.3.08 :

- במסגרת שינויים שנערכו בתקנון נירית קרן השתלמות ביום 27 למרץ, 2008, הותאם תקנון קרן השתלמות להוראות ההסדר התחיקתי, כפי שנדרשה החברה במסגרת העברת ניהול קרן השתלמות לידיה והוראות הממונה על שוק ההון.
- נערכו שינויים נוספים שעניינים מיזוג בין מסלולים בקרן השתלמות.
- תקנון קרן השתלמות והשינויים שנערכו בו עומדים בהוראות הדין, ובכלל זה בהוראות הממונה על שוק ההון. תקנון קרן השתלמות והשינויים שנערכו בו אושרו על ידי מוסדות החברה והגורמים הרלוונטיים בה על פי הוראות הדין, וכן קיבלו את אישור הממונה על שוק ההון.
- להלן פירוט השינויים, כפי שנערכו בסעיפי התקנון, בנוסח שלפני ואחרי השינוי שנערך :

הגדרות

שונן ההגדרות הבאות:

– "ההסדר התחוקתי"

לפני השינוי:

" החוקים, התקנות, ההוראות, הצווים והאישורים הממשלתיים שיקבעו מדי פעם בפעם את התנאים אשר לפיהם ייהנו קופות גמל ו/או עמיתיהם מיתרונות לגבי מס הכנסה ואלו המסדירים את התנאים לפיהם רשאיות קופות גמל לפעול וכן חוק פיצויי פיטורים, תשכ"ג-1963 ותקנותיו; "

אחרי השינוי:

"ההסדר התחיקתי"
חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה-2005, פקודת מס הכנסה [נוסח חדש], חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), התשמ"א-1981, תקנות מס הכנסה (כללים לאישור וניהול קופות גמל), התשכ"ד-1964, חוק פיצויי פיטורים, התשכ"ג-1963, וכל החוקים, התקנות, הצווים והוראות אחרים העשויים לחול על פעולותיה של החברה המנהלת ו/או הקרן כפי שיהיו בתוקף מעת לעת. "

– "קרן השתלמות"

לפני השינוי:

"נירית קרן השתלמות, המנוהלת בידי החברה בהתאם לתקנון זה שאושר על ידי הממונה"

אחרי השינוי:

"נירית קרן השתלמות"

"חשבון/חשבונות"

לפני השינוי:

"חשבונות הקרן בהם יופקדו כספי העמיתים לפי תוכנית זו."

אחרי השינוי:

"חשבונות העמיתים בקרן בהם יופקדו כספי העמיתים לפי תוכנית זו."

– "עמית"

לפני השינוי:

" מי שרשומים על שמו כספים ברישומי הקרן או מי שזכאי לקבל כספים מהקרן, למעט מוטב "

אחרי השינוי:

" כהגדרתו בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה-2005. "

– "עמית עצמאי"

לפני השינוי:

"עמית יחיד, לרבות עובד בשל תשלום שהוא משלם לקופת גמל ללא תשלום מקביל של מעביד."

אחרי השינוי:

"כהגדרתו בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה-2005. "

– "עמית שכיר"

לפני השינוי:

"עמית שהוא עובד אשר מעבידו משלם בעדו כספים לקרן"

אחרי השינוי:

"כהגדרתו בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה-2005. "

נוספו ההגדרות הבאות:

"דירקטוריון":

"דירקטוריון החברה המנהלת."

"מועד התשלום הראשון":

"כהגדרתו בפקודת מס הכנסה [נוסח חדש]."

"מסמכי הצטרפות":

"טופסי בקשה, הצהרות ומסמכים נוספים אשר ייקבעו מזמן לזמן על ידי החברה המנהלת ויועברו לחתימתו של המבקש להיות עמית בקרן."

"בן הזוג":

"מי שהעמית ציין בהוראת נהנים או בצוואתו, לפי העניין, כבן זוגו בהעדר קביעה של העמית כאמור – במידה והעמית היה נשוי בעת פטירתו, אזי בן זוגו יחשב כמי שהעמית היה נשוי לו בעת פטירתו. במידה והעמית לא היה נשוי בעת פטירתו, אזי בן זוגו של העמית יחשב כמי שיוכרז על ידי בית משפט או בית דין מוסמך בישראל כידוע בציבור של העמית בעת פטירתו;"

"השתלמות":

- א. קורסים או לימודים לסיווג מקצועי בישראל או מחוצה לה.
- ב. קורסים מקצועיים מרוכזים בישראל או מחוצה לה בתחום עיסוקו של העמית.
- ג. סיורים מקצועיים, כנסים מקצועיים או ועידות מחוץ לישראל."

נמחקו הגדרות הבאות:

"איש, אדם או בני אדם":
"לרבות תאגיד"

"בכתב":

"בכתב יד, בדפוס, במכונת כתיבה, בצילום, בטלקס, בפקסימיליה או בכל אופן אחר ניתן לקריאה;"

"משכורת":

"כמשמעה בתקנות מס הכנסה (כללים לאישור ולניהול קופות גמל), התשכ"ד-1964 או בתקנות לפי סעיף 22 לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה-2005 שיחליפו אותן לעניין זה"

"שנה או חודש":

"למניין הלוח הגרגוריאני"

"תאגיד":

"חברה, שותפות, אגודה שתופית, עמותה וכל חבר בני אדם אחר מואגד או בלתי מואגד."

"תקנון זה או התקנון":

"שנוסח במסמך זה, ואושר על ידי הממונה, כפי שישתנה מעת לעת, בכפוף לאישור הממונה."

שם הקרן

נמחק הסעיף הבא:
"נירית קרן השתלמות."

מטרות הקרן

נמחק הסעיף הבא:
"קרן השתלמות מסלולית"

איסור הפלייה

לפני השינוי:

"הזכויות לגבי העמיתים השונים, תהיינה שוות ולא תהיה הפלייה בין העמיתים בקרן."

אחרי השינוי:

"לא תהיה הפלייה בין הזכויות המוקנות לעמיתים בקרן, והחברה המנהלת תפעל לטובת עמיתה בלבד ולא תעדיף כל עניין וכל שיקול על פני טובת עמיתה."

איסור העברה ושעבוד

לפני השינוי :

"עמית לא יהא רשאי להעביר לאחר או לשעבד את זכויותיו בחשבון לאחר אלא בהתאם להסדר התחוקתי."

אחרי השינוי :

" זכויות עמית בקרן אינן ניתנות להעברה לאחר או לשעבד, אלא בהסכמת העמית בכתב ומראש ובהסכמת החברה המנהלת בכתב ומראש, ובכפוף להסדר התחיקתי."

הצטרפות עמית לקרן

נוסף הסעיף הבא :

"ההצטרפות לקרן תהיה באמצעות מסמכי הצטרפות, אשר יוגשו על ידי המבקש להיות עמית בקרן לחברה המנהלת."

הפקדות של עמית שכיר

לפני השינוי :

"8. עמית ומעבידו יהיו חייבים בהפקדה חודשית לקרן, אשר תהיה מורכבת מסכום שינוכה על ידי המעביד ממשכורתו של העמית ומסכום שיופקד עבורו על ידי המעביד (להלן - "סכומי ההפקדות")."

שיעוריהם של סכומי ההפקדות, יהיו בהתאם למוסכם בין העמית לבין מעבידו ובכפוף להסדר התחוקתי.

9. לא הפקיד המעביד כספים כאמור לעיל, ישלים ההפקדות בצירוף ריבית, על פי ההסדר התחוקתי או בצירוף רווחי הקרן לתקופת הפיגור, על פי הגבוה מביניהם, אך לא פחות מסכומי ההפקדות."

אחרי השינוי :

"7. עמית-שכיר ומעבידו יהיו חייבים בהפקדה חודשית לקרן, אשר תהיה מורכבת מסכום שינוכה על ידי המעביד ממשכורתו של העמית ומסכום שיופקד עבורו על ידי המעביד (להלן - "סכומי ההפקדות")."

שיעוריהם של סכומי ההפקדות לגבי עמית-שכיר, יהיו בהתאם למוסכם בין העמית לבין מעבידו ובכפוף להסדר התחיקתי.

8. ההפקדות בגין עמיתים שכירים, כולל הסכום שנוכה על ידי המעביד ממשכורתו של העובד, יתקבלו במזומנים בלבד בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי."

ניהול חשבונות העמיתים

לפני השינוי :

"11. החברה תנהל עבור כל עמית חשבון נפרד ובו יפורטו :

11.1 תשלומי העמית בציון תאריכי הכנסתם וכן פירוט של חלקו בכלל הכנסות הקרן, בהתאם לכספים שנוקפו לזכותו כאמור להלן, או לחובתו – במקרה שירשמו הפסדים בקרן, בניכוי דמי ניהול ופרמיות ביטוח במקרה שישולם מהחשבון שלו כל או חלק מחלקו בתשלומי הקרן על פי תקנון זה (להלן – "חשבון א")."

11.2 בנוסף לאמור בס"ק שגיא! מקור ההפניה לא נמצא, כשמדובר בעמית שכיר, יפורטו תשלומי המעביד לקרן בגין העמית, בציון תאריכי הכנסתם וכן פירוט חלקו בכלל הכנסות הקרן, בהתאם לכספים שנוקפו לזכותו כאמור להלן, או לחובתו – במקרה שירשמו הפסדים בקרן, בניכוי דמי ניהול ופרמיות

ביטוח במקרה שישולם מהחשבון שלו כל או חלק מחלקו בתשלומי הקרן על פי תקנון זה (להלן – "חשבון ב")."

אחרי השינוי :

"10. החברה תנהל עבור כל עמית חשבון נפרד ובו תרשום את תקבולי העמית, ולגבי עמית-שכיר תוך הפרדה בין תשלומיו לבין תשלומי מעבידו, ואת הסכומים ששולמו מחשבונו בקרן על פי הוראות תקנון זה ובכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.

11. החברה המנהלת תנהל רישום עבור כל עמית בהתאם לכספים שנוקפו לזכותו בקרן – בשל הפקדות ורווחים, ולחובתו – בשל משיכות ו/או הפסדים ו/או הוצאות ששולמו מחשבונו בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי."

ניהול חשבון עמית - כללי

לפני השינוי :

11. חלקו של כל עמית בנכסי הקרן ייקבע בהתאם להסדר התחוקתי.
 12. כל עמית יהיה רשאי בכל עת לעיין בחשבונו.
 13. החברה רשאית לאפשר למעביד לעיין בחשבונו עובדיו, שאינם חשבונו במעמד עצמאי.”
אחרי השינוי:
 12. חלקו של כל עמית בנכסי הקרן ייקבע בהתאם להסדר התחיקתי.
 13. כל עמית בקרן יהיה רשאי לקבל בכל עת באמצעות החברה המנהלת מידע על חשבונו בקרן וכן לקבל מידע כללי על הקרן, הכל על פי ההסדר התחיקתי.”

השקעות הקרן ושערוך נכסי הקרן

- לפני השינוי:
 16. ערכם של נכסי הקרן יחושב לפי הקבוע בהסדר התחוקתי.
 17. החברה המנהלת תשקיע את התקבולים בהשקעות כפי שאושרו או יאושרו בהסדר התחוקתי. הוא הדין בכל הסכומים שיכנסו לקרן בתורת רווחי השקעותיה או כתוצאה ממכירתם או פדיונם של נכסיה. ככל שההסדר התחוקתי מתיר זאת, תהיה הקרן רשאית להשקיע את התקבולים והסכומים האחרים הנ"ל בכל השקעה שתיקבע על ידי ועדת ההשקעות של הקופה.”
אחרי השינוי:
 15. ערכם של נכסי הקרן יחושב מדי יום עסקים בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי.
 16. החברה המנהלת תשקיע את התקבולים בהשקעות כפי שאושרו או יאושרו בהסדר התחיקתי. הוא הדין בכל הסכומים שיכנסו לקרן בתורת רווחי השקעותיה או כתוצאה ממכירתם או פדיונם של נכסיה.”

תוכניות המסלולים

- שונן הסעיפים הבאים:
לפני השינוי:
 "החברה המנהלת תקיים 6 מסלולי השקעה בקרן, כאשר המגבלות והמסגרות על פי הוראות ההסדר התחוקתי החלות על הקרן והחברה המנהלת יחולו על כל מסלול בנפרד וכן על כל המסלולים ביחד"
אחרי השינוי:
 "החברה המנהלת תקיים 3 מסלולי השקעה בקרן, כאשר המגבלות והמסגרות על פי הוראות ההסדר התחיקתי החלות על הקרן והחברה המנהלת יחולו על כל מסלול בנפרד וכן על כל המסלולים ביחד.”

"מסלול ב' – נירית אג"ח"

- לפני השינוי:
 "החברה תשקיע את נכסי המסלול עד 10% במניות ולפחות 50% מנכסי המסלול באג"ח ממשלתיות וקונצרניות ואג"ח להמרה, והיתרה בהשקעות אחרות כפי שאושרו או יאושרו בהסדר התחוקתי.
 (א) למרות האמור לעיל, רשאית החברה לשנות את השיעור הנקוב במסלול ג', אם השתנו התנאים בשוק ההון בצורה המחייבת שינוי השיעור האמור.
 (ב) החליטה החברה המנהלת כאמור בס"ק (א) לעיל, תחזור ותשקיע בהתאם לשיעור המקורי באופן המצוין במסלול זה, לא יאוחר מתום חודש אחד ממועד שינוי השיעור כאמור בס"ק (א) לעיל.”
אחרי השינוי:
 "החברה תשקיע את נכסי המסלול עד 10% במניות ולפחות 50% מנכסי המסלול באג"ח ממשלתיות וקונצרניות ואג"ח להמרה, והיתרה בהשקעות אחרות כפי שאושרו או יאושרו בהסדר התחיקתי.”

"מסלול ג' – נירית מניות"

לפני השינוי:

" החברה תשקיע לא פחות מ-50% מנכסי המסלול במניות, והיתרה בהשקעות אחרות כפי שאושרו או יאושרו בהסדר התחוקתי.

(א) למרות האמור לעיל, רשאית החברה לשנות את השיעור הנקוב במסלול ה', אם השתנו התנאים בשוק ההון בצורה המחייבת שינוי השיעור האמור.

(ב) החליטה החברה המנהלת כאמור בס"ק (א) לעיל, תחזור ותשקיע בהתאם לשיעור המקורי באופן המצוין במסלול זה, לא יאוחר מתום חודש אחד ממועד שינוי השיעור כאמור בס"ק (א) לעיל.

אחרי השינוי:

"החברה תשקיע לפחות 50% מנכסי המסלול במניות, והיתרה בהשקעות אחרות כפי שאושרו או יאושרו בהסדר התחיקתי."

נמחקו הסעיפים הבאים:

"מסלול ב' - נירית כללית ב'":

"החברה רשאית להשקיע את נכסי המסלול בכל ההשקעות כפי שאושרו או יאושרו בהסדר התחוקתי, אולם השקעת החברה בפיקדונות לשלושה חודשים ויותר לא יעלו על 5% מנכסי המסלול.

(א) למרות האמור לעיל, רשאית החברה לשנות את השיעור הנקוב במסלול ב', אם השתנו התנאים בשוק ההון בצורה המחייבת שינוי השיעור האמור.

(ב) החליטה החברה המנהלת כאמור בס"ק (א) לעיל, תחזור ותשקיע בהתאם לשיעור המקורי באופן המצוין במסלול זה, לא יאוחר מתום חודש אחד ממועד שינוי השיעור כאמור בס"ק (א) לעיל.

"מסלול ד' – נירית שקלית":

"החברה תשקיע לא פחות מ – 50% מנכסי המסלול באג"ח שקלי ובפיקדונות שקליים והיתרה בהשקעות אחרות כפי שאושרו או יאושרו בהסדר התחוקתי.

(א) למרות האמור לעיל, רשאית החברה לשנות את השיעור הנקוב במסלול ד', אם השתנו התנאים בשוק ההון בצורה המחייבת שינוי השיעור האמור.

(ב) החליטה החברה המנהלת כאמור בס"ק (א) לעיל, תחזור ותשקיע בהתאם לשיעור המקורי באופן המצוין במסלול זה, לא יאוחר מתום חודש אחד ממועד שינוי השיעור כאמור בס"ק (א) לעיל.

"מסלול ו' – נירית חו"ל":

"החברה תשקיע לפחות 50% מנכסי המסלול בהשקעות בחו"ל והיתרה בכל ההשקעות כפי שאושרו או יאושרו בהסדר התחוקתי.

(א) למרות האמור לעיל, רשאית החברה לשנות את השיעור הנקוב במסלול ו' אם השתנו התנאים בשוק ההון בצורה המחייבת שינוי השיעור האמור.

(ב) החליטה החברה המנהלת כאמור בס"ק (א) לעיל, תחזור החברה ותשקיע בהתאם לשיעור המקורי באופן המצוין במסלול זה, לא יאוחר מתום חודש אחד ממועד שינוי השיעור כאמור בס"ק (א) לעיל.

הוראות כלליות לכל המסלולים

שונן הסעיפים הבאים:

לפני השינוי:

"עמית יוכל לתת הוראה לחברה המנהלת להעביר את יתרתו או חלקה ממסלול אחד או מאחדים לאחר או לאחרים בקרן. העברה זו משמעה העברה פנימית בין מסלולי ההשקעה בקרן, והיא תיעשה, בכפוף להסדר התחוקתי."

אחרי השינוי:

"עמית בקרן יוכל להפנות הפקדות לחשבון, או יתרת הכספים בחשבון למסלול השקעה בקרן אחד או יותר מאחד, והכל בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי ותקנון זה, ובלבד שבכל אחד מהמסלולים אליו החליט להפנות כספים, יפתח חשבון נפרד בקרן."

לפני השינוי:

"לא נתן העמית הוראה כאמור לעיל, או אם לפי קביעת החברה המנהלת ההוראה שניתנה אינה ניתנת לביצוע או אינה ברורה, תפעל החברה המנהלת לבירורה עם העמית ותעכב את ביצועה עד שתעשה כן."

אחרי השינוי:

"עמית אשר בעת הצטרפותו לקרן לא ציין לאיזה מסלול הוא מבקש להפנות את הכספים המופקדים על ידו בחשבון בקרן ייחשב כאילו הורה להפקידם במסלול נירית כללית."

לפני השינוי:

"פעולות קניה ומכירה תעשינה עבור כל אחד מהמסלולים בנפרד וללא פיצול. פעולות אלו תעשינה באמצעות הבורסה, ובכל מקרה לא תתבצענה במישרין בין המסלולים."

אחרי השינוי:

"פעולות השקעה, קניה ומכירה של ני"ע תעשינה עבור כל אחד מהמסלולים בקרן בנפרד."

לפני השינוי:

"לכל מסלול יהיה חשבון בנק וחשבון ני"ע נפרד."

אחרי השינוי:

"לכל מסלול יהיה חשבון עו"ש וחשבון ני"ע נפרד."

לפני השינוי:

"הרווחים הנצברים במסלולי הקרן מדי חודש כפי שיתקבלו מחישוב ערכם של הנכסים במסלולי הקרן כאמור בהסדר התחוקתי, ולאחר ניכוי דמי ניהול כאמור בסעיף 49 להלן, ולאחר ניכוי פרמיית ביטוח חיים קבוצתי לעמיתים המבוטחים, ייזקפו לזכות העמיתים לפי השקעותיהם במסלולים השונים באותו מועד."

אחרי השינוי:

"הרווחים או ההפסדים הנצברים במסלולי הקרן מדי יום עסקים, כפי שיתקבלו מחישוב ערכם של נכסי הקרן כאמור בהסדר התחיקתי, ולאחר ניכוי דמי ניהול כאמור בסעיף 39 להלן, ולאחר ניכוי פרמיית ביטוח חיים קבוצתי לעמיתים המבוטחים (ככל שיהיו כאלה), ייזקפו לזכות העמיתים בקרן ליום העסקים האחרון של כל חודש בחשבונותיהם לפי חלקם היחסי בנכסי הקרן, והכל בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי."

נמחקו הסעיפים הבא:

"22. התקבלה עבור עמית בקרן העברת יתרות מקופת תגמולים אחרת כאמור בסעיף 36 להלן והעמית לא נתן הוראה לקרן כאמור בסעיף 20 לעיל, יופקד הסכום על ידי החברה המנהלת במסלול נירית כללי."

"26. הדיווח החודשי לממונה יעשה בגין כל מסלול בנפרד, כאילו היה קרן השתלמות נפרדת. בסוף השנה יוגש מאזן מאוחד, בתוספת ביאורים רלוונטיים לכל מסלול. פרטים רלוונטיים לכל מסלול יוצגו גם בסקירת מנהלים."

"27. חישוב התשואה של כל מסלול יקבע כאילו היה קרן נפרדת."

"28. עמית יקבל דוח מהחברה על ביצוע הוראה שנתן להעברת תקבול ממסלול למסלול לא יאוחר מ- 30 יום לאחר שכל ההוראה בוצעה."

נוספו הסעיפים הבאים:

"דירקטוריון החברה המנהלת יהיה רשאי, בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי ולאישור הממונה להציע לעמיתי הקרן מסלולי השקעה נוספים או אחרים בקרן. כמו כן תהיה החברה המנהלת רשאית בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי לערוך שינויים בתקנון זה ו/או במאפיינים ובמגבלות ההשקעה שחלים על מסלול קיים בקרן"

משיכת כספים מחשבון עמית

שונן הסעיפים הבאים:

לפני השינוי:

"30. בכפוף לאמור בסעיף 30 לעיל, תשלם החברה המנהלת כספים לעמית, או לבאים מכוחו, על פי בקשה בכתב באחד מאלה:

30.1 למטרת השתלמות, החל מתום שלוש שנות חברות בקרן, בהתאם לכללים המפורטים להלן, ואם העמית שכיר – בכפוף להוראות המעביד ("הוראות המעביד": הוראות בכתב שימסור המעביד לחברה המנהלת. הוראות המעביד אינן ניתנות לשינוי או לביטול) הוראות המעביד נדרשות ביחס למי שהצטרף כעמית שכיר בקרן עד ליום 8 בנובמבר 2005 ואילו ביחס למי שהצטרף כעמית שכיר בקרן מיום 8 בנובמבר 2005 ואילך לא ידרשו הוראות המעביד.

30.1.1 בכפוף לאמור בסעיף 31.1.5 להלן, דמי ההשתלמות יהיו בגובה הסכום שיידרש לכיסוי כל הוצאות ההשתלמות על פי תוכנית ההשתלמות שנמסרה לקרן על ידי העמית, ואולם בכל מקרה לא יעלה גובה דמי ההשתלמות על גובה הסכום שהצטבר בחשבון העמית כאמור בתקנה 11 לעיל."

אחרי השינוי:

"26. החברה המנהלת תשלם כספים לעמית, או לבאים מכוחו, על פי בקשה בכתב ובכפוף להוראות ההסדר התחיקתי, באחד מאלה או בכל דרך אחרת אשר יאפשר ההסדר התחיקתי:

26.1 למטרת השתלמות, החל מתום שלוש שנות חברות בקרן, בהתאם לכללים המפורטים להלן, ואם העמית שכיר – בכפוף להוראות המעביד ("הוראות המעביד": הוראות בכתב שימסור המעביד לחברה המנהלת. הוראות המעביד אינן ניתנות לשינוי או לביטול) הוראות המעביד נדרשות ביחס לכספים שהפקיד המעביד לחשבונו של עמית שכיר בקרן עד ליום 8 בנובמבר 2005 ואילו ביחס למי שהצטרף כעמית שכיר בקרן מיום 8 בנובמבר 2005 ואילך ו/או ביחס לכספים שהפקיד המעביד לחשבונו של עמית שכיר בקרן מיום 8 בנובמבר 2005 ואילך, לא ידרשו הוראות המעביד.

26.1.1 בכל מקרה לא יעלה גובה דמי ההשתלמות על גובה הסכום שהצטבר בחשבון העמית."

לפני השינוי:

"30.3 לכל מטרה שהיא, וללא צורך באישור כלשהו, החל מתום שש שנים ממועד התשלום הראשון לקרן, או החל מתום שלוש שנים ממועד התשלום הראשון אם הגיע העמית לגיל פרישה לגמלאות."

30.3.1 עמית שהגיע לגיל פרישה לגמלאות, יהיה זכאי להמשיך להיות עמית בקרן.
30.3.2 עמית בקרן, הזכאי למשך כספים לפי סעיף זה, רשאי להעביר כספים העומדים לזכותו בקרן לחשבון חדש במעמד "עמית עצמאי" בקופת גמל לתגמולים. לעניין חישוב התקופות בקופת הגמל לתגמולים, תובא בחשבון התקופה בה היה עמית בקרן."

אחרי השינוי:

"26.2 לכל מטרה שהיא, וללא צורך באישור כלשהו, החל מתום שש שנים ממועד התשלום הראשון לקרן, ולגבי עמית שהגיע לגיל פרישה לגמלאות החל מתום שלוש שנים ממועד התשלום הראשון.

26.2.1 עמית שהגיע לגיל פרישה לגמלאות, יהיה זכאי להמשיך להיות עמית בקרן.
26.2.2 עמית בקרן, הזכאי למשך כספים לפי סעיף זה, רשאי להעביר כספים העומדים לזכותו בקרן לחשבון חדש במעמד "עמית עצמאי" בקופת גמל לתגמולים, ובכפוף להוראות ההסדר התחיקתי. לעניין חישוב התקופות בקופת הגמל לתגמולים, תובא בחשבון התקופה בה היה עמית בקרן משיכת כספים שהועברו כאמור תהא בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי."

לפני השינוי:

"בפטירת העמית, בכפוף לאמור בס"ק 44-40."

אחרי השינוי:

"בפטירת העמית."

לפני השינוי:

"המעביד רשאי להורות לחברה בכל עת בכתב, כי חלקו של העמית בקרן ב"חשבון ב"י" ישולם במקום למעביד, לעמית. הוראות כאמור לא תהיינה ניתנות לביטול אלא בהסכמת העמית. האמור בסעיף זה מתייחס למי שהצטרף כעמית שכיר לקרן עד ליום 8 בנובמבר 2005."

אחרי השינוי:

"המעביד רשאי להורות לחברה בכל עת בכתב, כי חלק המעביד בחשבונו של עמית שכיר ישולם לעמית על פי דרישת העמית, בהגיע מועד משיכת הכספים בהתאם להסדר התחיקתי וללא צורך בקבלת אישור נוסף מהמעביד. האמור בסעיף זה מתייחס לכספים שהמעביד הפקיד לחשבון עמית שכיר בקרן עד ליום 8 בנובמבר 2005 ו/או למי שהצטרף כעמית שכיר לקרן עד ליום 8 בנובמבר 2005."

לפני השינוי:

"ביחס לכספים שהופקדו ב"חשבון ב"י" של עמית שכיר שהצטרף לקרן עד ליום 8 בנובמבר 2005, רשאי העמית השכיר בטרם מלאו לו שש שנות חברות בקרן והמציא אישור המעביד על מועד

הפסקת העבודה ועל הסכמת המעביד לתשלום חלק המעביד לעובד, לפרוש מהקרון ולקבל את הסכומים שהצטברו לזכותו בשני החשבונות."

אחרי השינוי:

"ביחס לכספים שהפקיד המעביד בחשבונו של עמית שכיר עד ליום 8 בנובמבר 2005, רשאי העמית השכיר בטרם מלאו לו שש שנות חברות בקרון והמציא אישור המעביד על מועד הפסקת העבודה ועל הסכמת המעביד לתשלום חלק המעביד לעובד, לפרוש מהקרון ולקבל את הסכומים שהצטברו לזכותו בחשבונו (הן מרכיב תגמולי המעביד והן מרכיב תגמולי העובד)."

לפני השינוי:

"במועד משיכת הכספים על פי סעיפים 33-34 לעיל, ינוכה מס במקור כאמור בסעיף 47.

אחרי השינוי:

"במועד משיכת הכספים על פי סעיף 29 לעיל, ינוכה מס במקור כאמור בסעיף 37, בהתאם להסדר התחיקתי.

לפני השינוי:

"35. עמית רשאי, להעביר יתרת חשבונו בקרון לקרון השתלמות אחרת בה הוא חבר. לעניין חישוב התקופות תובא בחשבון התקופה בה היה העמית בקרון הראשונה. עמית שכיר שהצטרף לקרון עד ליום 8 בנובמבר 2005 רשאי לעשות זאת, בהסכמת המעביד ואולם במקרים המפורטים להלן, יהיה העמית בלבד רשאי להעביר את הכספים בלא צורך באישור המעביד:

35.1. העמית זכאי למשוך את הכספים מהקרון לפי ההסדר התחוקתי ותקנון זה.

35.2. המעביד חדל לשלם כספים לקרון, אך המעביד לא העביר לחברה המנהלת הודעה בכתב כי הוא מתנגד להעברת הכספים ואסמכתאות לזכותו לסרב להעברה, בתוך 60 ימים מיום שבו הודיעה לו החברה המנהלת כי העמית מבקש להעביר את הכספים; החברה המנהלת תשלח למעביד הודעה כאמור, לכתובת האחרונה שמסר לה, בתוך 3 ימי עסקים מהמועד שבו ביקש העמית להעביר את הכספים."

אחרי השינוי:

"עמית רשאי, להעביר יתרת חשבונו בקרון לקרון השתלמות אחרת. עמית שכיר שהצטרף לקרון עד ליום 8 בנובמבר 2005 רשאי לעשות זאת, בהסכמת המעביד, אלא אם ההסדר התחיקתי מאפשר ו/או יאפשר אחרת."

לפני השינוי:

"מי שהצטרף כעמית לקרון לאחר 8 בנובמבר 2005, לא יהיה צורך בהסכמת המעביד. החברה המנהלת תפעל עפ"י בקשת העמית שתוגש בכתב לחברה המנהלת ובמועדים שנקבעו בהסדר התחוקתי."

אחרי השינוי:

"ביחס למי שהצטרף כעמית לקרון לאחר 8 בנובמבר 2005, לא יהיה צורך בהסכמת המעביד. החברה המנהלת תפעל עפ"י בקשת העמית שתוגש בכתב לחברה המנהלת בהתאם לאופן ולמועדים שנקבעו בהסדר התחיקתי."

נמחקו הסעיפים הבא:

"30. עמית הזכאי למשוך חלק מן הסכומים העומדים לזכותו, לצורך השתלמות או בתום תקופת החיסכון (להלן – "משיכה חלקית") ינהגו בו, על פי ההסדר התחוקתי."

30.2. עמית המפקיד כספים לחשבון ממנו משך כספים, תיחשבנה ההפקדות לאחר משיכה כהפקדות בחשבון חדש, למעט אם משך כספים להשתלמות בישראל כמפורט בסעיף 31.1.5 לעיל."

"33. עמית עצמאי ועמית שכיר, שהצטרף לקרון מיום 8 בנובמבר 2005 ואילך, שסיים עבודתו בטרם מלאו לו שש שנות חברות בקרון, רשאי לפרוש מהקרון ולקבל את הסכומים שהצטברו לזכותו בשני החשבונות."

"37. עמית בקרון העובר למקום עבודה אחר בו העובדים אינם עמיתים בקרון השתלמות, וכן עמית שחדל להיות עובד שכיר, הזכאי לצבור כספים בקרון השתלמות, יורשה להשאיר את הכספים בקרון, וחברותו בה תימשך, ואולם הפקדות שוטפות לקרון יופסקו."

38" עמית שהגיע לגיל פרישה וממשיך לעבוד במקום עבודתו או במקום עבודה אחר, רשאי להמשיך להפקיד כספים לקרן ממשכורתו ומהפקדות מעבידו."

39" במות עמית ישולמו הסכומים שנצברו לזכותו בחשבון א' ובחשבון ב' בקרן למוטבים כפי שנקבעו בהוראות בכתב שנתן העמית לקרן, ואשר בהן ציין איש או אנשים, או גוף אחר כלשהו, אשר יקבלו לאחר פטירתו את הסכום שנצבר לזכותו בחשבון א' ובחשבון ב' בקרן, כולו או מקצתו (להלן - "הוראת מינוי מוטבים"), והכל בכפוף להוראות ההסדר התחוקתי."

40" באם לא ניתן לבצע את הוראת מינוי המוטבים, או שביצועה יהי כרוך בקשיים לא סבירים - או שהעמית לא נתן לקרן הוראות מינוי מוטבים - ישולמו הסכומים שנצברו לזכות העמית בחשבון א' ובחשבון ב' בקרן ליורשי העמית, בהתאם לצו ירושה או צו קיום צוואה, לפי העניין, בכפוף להוראות ההסדר התחוקתי, ולאחר שימציאו היורשים הוכחות לזכאותם להנחת דעת החברה המנהלת."

41" מת מוטב לפני מות העמית ולא ניתנה הוראת העמית מה יעשה בחלקו של המוטב שנפטר יחשב הדבר כאילו מעולם לא ניתנה הוראת מינוי מוטבים לטובת המוטב שנפטר וינהגו בסכומים שנצברו לזכות העמית בחשבון א' ובחשבון ב' בקרן כדלקמן:

41.1 באם בהוראת מינוי המוטבים לא נקב העמית בחלקו היחסי של כל מוטב, תשלם החברה את הסכומים המהווים את חלקו של המוטב שנפטר למוטבים הנותרים בהתאם לחלקם היחסי.

41.2 באם בהוראת מינוי המוטבים נקב העמית בחלקו היחסי של כל מוטב, יקבלו המוטבים הנותרים את חלקם היחסי כנקוב בהוראת מינוי המוטבים, ואילו חלקו היחסי של המוטב שנפטר לפני העמית ישולם ליורשי העמית בהתאם לצו ירושה או צו קיום צוואה, לפי העניין, בכפוף להוראות ההסדר התחוקתי ולאחר שימציאו יורשי העמית הוכחות לזכאותם להנחת דעת החברה המנהלת.

41.3 באין מוטב נוסף - תשלם החברה את הסכומים שנצברו לזכות העמית בחשבון א' ובחשבון ב' בהתאם לאמור בס"ק 42.2 לעיל."

42" מת מוטב לאחר מות העמית ולפני שהועברו הכספים לזכותו בהתאם לס"ק 42.1 לעיל, יועברו הכספים ליורשי המוטב, בהתאם לצו ירושה או צו קיום צוואה, לפי העניין, בכפוף להוראות ההסדר התחוקתי ולאחר שימציאו יורשי המוטב הוכחות לזכאותם להנחת דעת החברה המנהלת."

43" על אף האמור בתקנות 40-43 לעיל רשאי כל אחד מהמוטבים או מהיורשים להעביר את הכספים המגיעים לו לחשבון עמית עצמאי בקופת גמל לתגמולים כמפורט בהסדר התחוקתי."

נוספו הסעיפים הבאים:

27" משך עמית כספים המגיעים לו מחשבוננו בקרן לא יהיה רשאי להפקיד כספים נוספים באותו חשבון, אלא אם ההסדר התחיקתי יאפשר אחרת."

33" במקרה פטירה של העמית, אזי הסכומים המצויים בנכסי הקרן שמהווים את חלקו של העמית העצמאי או העמית השכיר (לצורכי הוראת סעיף 33 זה על סעיפי המשנה שלו "העמית") בנכסי הקרן, ושמקורם בתקבולים ששולמו על ידי העמית, בתקבולים ששולמו עבורו לחשבון תגמולים הזקוף לזכותו, כל תשלום ששולם לזכותו על ידי חברת הביטוח (ככל שאותו עמית היה מבוסס בהתאם להוראת סעיף 35 להלן), וכן כל פירותיהם של כל אלה (להלן ביחד לצורכי סעיף 33 זה על סעיפי המשנה שלו: "נכסי העמית בקרן"), ישולמו על ידי החברה המנהלת בהתאם להוראות המפורטות להלן:

33.1 במידה וטרם פטירתו של העמית התקבלה אצל החברה המנהלת הוראה בכתב בה ציין העמית כיצד יחולקו לאחר פטירתו נכסי העמית בקרן (להלן: "הוראת הנהנים"), אזי החברה המנהלת תפעל בהתאם להסדרים שנקבעו בהוראת הנהנים. קבע העמית מספר נהנים ולא קבע את חלקיהם, יחולקו נכסי העמית בקרן בחלקים שווים בין כל הנהנים. קבע העמית חלקיהם של חלק מהנהנים בלבד, תחולק היתרה באופן שווה בין יתרת הנהנים שלגביהם לא קבע העמית את חלקיהם.

33.1.1 היה ובהוראת הנהנים קבע העמית נהנים ללא שציין את כל הנתונים הנדרשים אודותם על פי ההסדר התחיקתי, אזי החברה המנהלת תבצע את

הוראת הנהנים, ככל הניתן, בהתחשב בהוראות המפורטות כדלקמן (ככל שהן ישימות לעניין):

33.1.1.1 קבע העמית כי בן זוגו יהיה הנהנה, אזי החברה המנהלת תשלם את נכסי העמית בקרן למי שהיה בן זוגו בעת הפטירה.

33.1.1.2 קבע העמית בהוראת הנהנים כי הנהנים יהיו ילדיו או צאצאיו, אזי החברה המנהלת תשלם את נכסי העמית בקרן לכל ילדיו של העמית, לרבות ילדיו המאומצים על פי חוק וילדים שנולדו לא יאחר מ-300 יום ממועד פטירתו של העמית ובטרם למועד חלוקת נכסי העמית בקרן, זולת אם הוכח שהורותם הייתה לאחר פטירת העמית או שהורתם אינה של העמית, בחלקים שווים ביניהם.

33.1.1.3 קבע העמית בהוראת הנהנים כי הנהנים יהיו יורשיו על פי דין או הזוכים על פי צוואתו, יראו בהוראות אלה כהוראת נהנים, והחברה המנהלת תשלם את נכסי העמית בקרן בהתאם להוראות צו קיום צוואה או צו ירושה, שניתנו על ידי רשם או בית משפט או בית דין מוסמך בישראל, כשהוא מאושר עם אישור אותה הרשות כי העתק הצו נכון ומתאים למקור, לפי העניין (ובהתאם להוראות 33.2.1 ו-33.2.2 להלן).

33.1.2 במידה ונהנה נפטר טרם פטירתו של העמית, ולא ניתנה הוראת העמית מה יעשה בחלקו של הנהנה שנפטר, אזי יראו בהוראת הנהנים שניתנה לטובתו של אותו הנהנה שנפטר כהוראה שמעולם לא ניתנה, והחברה המנהלת תחלק את חלקו של אותו הנהנה שנפטר לשאר הנהנים הנוותרים, בהתאם לחלקם היחסי כפי שקבע העמית בהוראת הנהנים. ניתנה הוראת העמית מה יעשה בחלקו של הנהנה שנפטר, תפעל החברה המנהלת לפי הוראת העמית. נפטר נהנה טרם מות העמית, ולא קבע העמית נהנים נוספים או שלא נותרו נהנים נוספים בחיים, תשלם החברה המנהלת את נכסי העמית בקרן בהתאם להסדרים הקבועים בסעיף 33.2 להלן, על סעיפי המשנה שלו, לפי העניין.

33.1.3 מבלי לגרוע מהוראות סעיף 33.1.1.3 לעיל, במקרה בו עמית קבע בצוואתו הסדרים באשר לחלוקת נכסי העמית בקרן או באשר לחלוקת נכסיו בקופות גמל ו/או קופות תגמולים (לפי העניין), אזי נכסי העמית בקרן יחולקו לנהנים הקבועים בצוואה, בהתאם להוראות הצוואה, ובלבד שנתקיימו כל התנאים המפורטים להלן: (i) תאריך הצוואה מאוחר לתאריך האחרון בו נתן העמית הוראת נהנים לחברה המנהלת; (ii) העתק הצוואה הועבר לידי החברה המנהלת בטרם חולקו נכסי העמית בקרן; (iii) הומצא לחברה המנהלת, בטרם חולקו נכסי העמית בקרן, העתק מצו קיום הצוואה שניתן על ידי רשם או בית משפט או בית דין מוסמך בישראל, כשהוא מאושר עם אישור אותה הרשות כי העתק הצו נכון ומתאים למקור.

33.2 לא נתן העמית הוראת נהנים כלל או במקרה בו לא ניתן לבצע את הוראת הנהנים או את הוראת צוואת העמית בנוגע לנכסי העמית בקרן (לפי העניין), אזי החברה המנהלת תחלק את נכסי העמית בקרן בהתאם להוראות המפורטות להלן, לפי העניין:

33.2.1 במידה ומונה על ידי רשם או בית משפט או בית דין מוסמך בישראל מנהל עיזבון לעיזבונו של העמית הנפטר, אזי החברה המנהלת תעביר את נכסי העמית בקרן למנהל העיזבון בכפוף לקבלת העתק מצו מינוי מנהל העיזבון שניתן על ידי רשם או בית משפט או בית דין מוסמך בישראל, כשהוא מאושר עם אישור אותה הרשות כי העתק הצו נכון ומתאים למקור.

33.2.2 במקרה בו לא מונה מנהל עיזבון כאמור בסעיף 33.2.1 לעיל, אזי החברה המנהלת תשלם את נכסי העמית בקרן בהתאם להסדרים המפורטים להלן, לפי העניין:

33.2.2.1 במידה והעמית הותיר אחריו צוואה, אזי החברה המנהלת תחלק את נכסי העמית בקרן לזוכים על פי הצוואה, ובלבד שיומצא לחברה המנהלת העתק מצו קיום הצוואה שניתן על ידי רשם או בית משפט או בית דין מוסמך בישראל, כשהוא מאושר עם אישור אותה הרשות כי העתק הצו נכון ומתאים למקור כדלקמן: (i) קבע העמית בצוואתו הסדרים באשר לחלוקת נכסי העמית בקרן או באשר לחלוקת נכסיו

בקופות גמל ו/או קופות תגמולים (לפי העניין), יחולקו כספי העמית בקרן בהתאם להוראות אלה בצוואה; (ii) לא ניתנה הוראה בצוואה כאמור בסעיף 33.2.2.1(i) לעיל, אולם ניתנה הוראה בצוואה באשר לכל רכוש העמית או ליתרת רכושו, יחולקו נכסי העמית בקרן בהתאם לחלקיהם היחסיים של היורשים בכל רכוש העמית או ביתרת רכושו לפי העניין.

33.2.2.2 במידה ולא הותיר אחריו העמית צוואה או שלא ניתן לקיים את הוראות צוואת העמית בקשר עם נכסי העמית בקרן, אזי החברה המנהלת תחלק את נכסי העמית בקרן ליורשים שנקבעו בצו ירושה, בהתאם לחלקים להם זכאים היורשים על פי דין כמפורט בצו הירושה, ובלבד שיומצא לחברה המנהלת העתק שניתן על ידי רשם או בית משפט או בית דין מוסמך בישראל, כשהוא מאושר עם אישור אותה הרשות כי העתק הצו נכון ומתאים למקור.

33.3 מובהר בזאת, למען הסר ספק, כי בכל מקרה יראו את נכסי העמית בקרן שלא כחלק מעיזבון העמית (אלא אם קבע העמית מפורשות אחרת), וזאת גם אם חלוקתם תבצע בהתאם להוראות צוואת עמית או ירושה על פי דין. "

הוראת נהנים

"34. מתן הוראת הנהנים ו/או שינוי הוראת הנהנים על ידי העמית יהיו בתוקף אך ורק אם נחתמו על ידי העמית ונמסרו במקור לידי החברה המנהלת, במסירה אישית או בדואר רשום. הוראת הנהנים ו/או שינוי הוראת הנהנים, לפי העניין, החתומה על ידי חליפו של העמית, לרבות על ידי מיופה כוחו, לא תיחשב כהוראת הנהנים החתומה על ידי העמית ולא תהיה בת תוקף".

ביטוח

לפני השינוי:

"החברה המנהלת רשאית אך לא חייבת לבטח את עמיתי הקרן, או כל חלק, בביטוח חיים קבוצתי כהגדרתו בחוק הפיקוח על עסקי הביטוח, התשמ"א-1981, לפי התנאים המפורטים בתקנה 31 לתקנות מס הכנסה (כללים לאישור ולניהול קופות גמל) התשכ"ד-1964, ובכפוף לכל שינוי בהסדר התחוקתי כפי שיהיה מעת לעת."

אחרי השינוי:

"החברה המנהלת רשאית אך לא חייבת לבטח את עמיתי הקרן, או כל חלק, בביטוח חיים קבוצתי כהגדרתו בהסדר התחיקתי, לפי התנאים המפורטים בהסדר התחיקתי כפי שיהיה מעת לעת."

הלוואות

לפני השינוי:

"החברה המנהלת רשאית אך לא חייבת, לתת הלוואה לעמיתי הקרן בהתאם למדיניות שתקבע החברה המנהלת מעת לעת והכל בכפוף להסדר התחוקתי."

אחרי השינוי:

"החברה המנהלת רשאית אך לא חייבת, לתת הלוואות לעמיתי הקרן בהתאם למדיניות שתקבע החברה המנהלת מעת לעת והכל בכפוף להסדר התחיקתי."

ניהול הקרן

לפני השינוי:

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

"48. דמי הניהול של החברה המנהלת ייגבו מן החשבונות באופן הבא:

48.1 מדי חודש תנכה הקרן דמי ניהול בשיעור שלא יעלה על שני אחוזים המחולקים לשניים עשר (12:2%) מהסכום העומד לזכות כל עמית בחשבוננו בסוף כל חודש.

48.2 הפקדות לקרן ומשיכות מהקרן במהלך החודש, יחויבו בדמי ניהול יחסית למספר הימים בהם הכסף היה מופקד בקרן באותו חודש.

- 48.3. דמי הניהול הנגבים יועברו לחברה המנהלת.
48.4. החברה המנהלת תהיה רשאית לנכות דמי ניהול בשיעור נמוך מהאמור לעיל."

אחרי השינוי:

"38. הקרן תנוהל על ידי החברה המנהלת בהתאם להסדר התחיקתי."
"39. דמי הניהול של החברה המנהלת ייגבו מן החשבונות באופן הבא:

- 39.1. מדי חודש תנכה הקרן דמי ניהול בשיעור שלא יעלה על השיעור המרבי הקבוע בהסדר התחיקתי כפי שיהיה מעת לעת, המחולק לשנים עשר מהסכום העומד לזכות כל עמית בחשבונו בסוף כל חודש.
39.2. הפקדות לקרן ומשיכות מהקרן במהלך החודש, יחויבו בדמי ניהול יחסית למספר הימים בהם הכסף היה מופקד בקרן באותו חודש.
39.3. דמי הניהול הנגבים יועברו לחברה המנהלת."

משלוח הודעות לעמית

לפני השינוי:

- "כל עמית יציין בבקשה שהוא יגיש להתקבל כעמית כתובת בארץ לשם משלוח הודעות אליו ויעדכן הכתובת מעת לעת בהתאם לשינויים שיחולו בה.
49. בכפוף להסדר התחוקתי, לא תהיה החברה המנהלת אחראית להודעות לעמית שלא מסר כתובת בארץ לשם משלוח הודעות אליו, או לא עדכן הכתובת.
50. כל הודעה שנשלחה לעמית בדואר רגיל דהיינו, על ידי משלוח הודעה בדואר לאחר שהודבקו על המעטפה בולים לשם משלוח רגיל (לא רשום) – תחשב כאילו הגיעה לתעודתה תוך הזמן שבו הייתה ההודעה נמסרת על ידי הדואר בדרך רגילה."
אחרי השינוי:

40. כל עמית יציין בבקשה שהוא יגיש להתקבל כעמית כתובת בארץ לשם משלוח הודעות אליו ויעדכן הכתובת מעת לעת בהתאם לשינויים שיחולו בה. לא מסר העמית בקרן כתובת בארץ או לא עדכן את כתובתו, רשאית החברה המנהלת לראות את הכתובת הרשומה במרשם האוכלוסין ככתובתו של העמית בקרן. החברה המנהלת לא תהיה חייבת לשלוח הודעות לעמית בקרן שלא מסר כתובת בארץ לשם משלוח הודעות אליו או שאינו מתגורר בפועל בכתובת הרשומה ככתובתו במרשם האוכלוסין.
41. משלוח הודעות לעמית בקרן לכתובת הרשומה במשרדי החברה המנהלת, תיחשב כהודעה שהתקבלה על ידו.
42. כל הודעה שנשלחה לעמית בדואר רגיל דהיינו, על ידי משלוח הודעה בדואר לאחר שהודבקו על המעטפה בולים לשם משלוח רגיל (לא רשום) – תחשב כאילו הגיעה לתעודתה תוך הזמן שבו הייתה ההודעה נמסרת על ידי הדואר בדרך רגילה.
43. מסר העמית לחברה המנהלת את כתובת הדואר האלקטרוני שלו, כל הודעה שנשלחה לעמית על פי כתובת הדואר האלקטרוני שלו שמסר תיחשב כאילו הגיעה ליעדה, בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי."

שונות

לפני השינוי:

"תקנון זה כפוף לכל שינוי שיחול בהסדר התחוקתי "

אחרי השינוי:

"מובהר בזאת כי בכל מקרה של סתירה בין האמור בתקנון זה לבין האמור בהסדר התחיקתי יגבר ההסדר התחיקתי."

פירוט השינויים שנערכו בתקנון "נירית" קרן השתלמות

הנובעים מהוספת מסלולים חדשים

תקנון במהדורה מיום 30.10.08 :

השינויים שנערכו בתקנון נירית קרן השתלמות ביום 30 באוקטובר, 2008, נסובו סביב הוספת מסלולים חדשים לקרן השתלמות.

להלן פירוט השינויים, כפי שנערכו בסעיפי התקנון, בנוסח שלפני ואחרי השינוי שנערך :

תוכניות המסלולים

נוספו הסעיפים הבאים :

"17.4 מסלול ד' - נירית שקלי :

במסלול זה יושקעו כל נכסי המסלול (100%) באג"ח שקלי, מק"מים ופיקדונות בנקאיים שקליים.

17.5 מסלול ה' – נירית אג"ח ממשלתי :

במסלול זה יושקעו כל נכסי המסלול (100%) באג"ח ממשלתי, מק"מים, מזומן ושווה מזומן."