

מהדורה עדכנית מיום 1.10.2011

תקנון קופה ופרטים עיקריים

שם הקופה:

אלטשולר שחם השתלמות

שם חברה מנהלת:

אלטשולר שחם גמל ופנסיה בע"מ

מס' טלפון:

*5054

מס' פקס:

073-2331690

מען משרדי הקופה:

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

כתובת אתר אינטרנט:

www.as-invest.co.il

תקנון לקרן השתלמות של אלטשולר שחם השתלמות

עמית חבר מושב שיתופי – עמית אשר במועד הצטרפותו

לקרן הנו חבר מושב שיתופי אשר
חלים עליו הכללים לפי סעיף 61
לפקודת מס הכנסה;

מסמכי הצטרפות - טופסי בקשה, הצהרות ומסמכים
נוספים אשר ייקבעו מזמן לזמן על
ידי הדירקטוריון ויועברו לחתימתו
של המבקש להיות עמית;

תקבולים - כל הכספים שיתקבלו בחברה
מתשלומיו של עמית או מתשלומים
לזכותו;

הממונה - הממונה על שוק ההון, ביטוח
וחסכון במשרד האוצר;

2. איסור העברה ושיעבוד

זכויות העמית בקרן 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

חברי הדירקטוריון חייבים לעשות כל פעולה
שההסדר התחוקתי מחייב קרן השתלמות לעשותה
ולחייבנה 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 בדייקנות
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 הנחוץ לצורך
אישור חברותו בקרן.

5.2 מסמכי ההצטרפות של עובד ימולאו על ידו ועל
ידי מעבידו בהתאם להוראות הממונה.

5.3 הקרן רשאית לאשר הצטרפות כ"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. הפקדות עמית שכיר

6.1 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,
בשיעורים כאמור בהסדר התחוקתי (להלן:
"סכומי ההפקדות"). שיעוריהם של סכומי
ההפקדות יהיו בהתאם למוסכם או למוסדר בין
העמית ובין מעבידו ובכפוף להסדר התחוקתי.

6.2 הפקדות המעבידים עבור עובדיהם, כולל הסכום
שנוכה על ידי המעביד ממשכורתו של העובד,

1. פירושים

מלבד אם תוכן הכתוב יחייב אחרת, יהא בתקנון זו
פירוש המונחים הבאים, כדלקמן:

ההסדר התחוקתי - פקודת מס הכנסה (נוסח חדש),
התשכ"א-1961; תקנות מס
הכנסה (כללים לאישור ולניהול
קופות גמל), תשכ"ד – 1964,
תקנות מס הכנסה (כללים
לתנאים שבהם חשבונות שונים
בקרן השתלמות ייחשבו לחשבון
אחד), תשנ"ג-1993; כללי מס
הכנסה (זכאות למשיכת סכומים
להשתלמות מקרן השתלמות),
התשנ"ז-1997 וכל חוק, תקנות,
צווים והוראות אחרים, העשויים
לחול על פעולותיה של הקרן
הנדונה, כפי שיהיו בתוקף מעת
לעת;

הקרן –

קרן ההשתלמות "אלטשולר
שחם השתלמות", המנוהלת על
ידי החברה המנהלת בהתאם
לתוכנית שאושרה על ידי
הממונה על שוק ההון, ביטוח
וחסכון במשרד האוצר, וכן על
ידי נציב מס ההכנסה, או מי
שהוסמך לכך על ידם כאמור
בהסדר התחוקתי;

החברה המנהלת –

"אלטשולר שחם גמל ופנסיה
בע"מ";
דירקטוריון החברה המנהלת;
וועדה שתמונה על ידי
הדירקטוריון, ובה לפחות שני
חברים, לצורך בחינת בקשות
לקבלת מענק השתלמות,
כמפורט בתקנון זה ובהסדר
התחוקתי;

עמית בקרן -

אדם המשלם או המשלמים
עבורו כספים לקרן או חיסכון,
לטובתו, מתוך הכנסה מעסק או
ממשלח יד או הזכאי לקבל
כספים ממנה;

עמית עצמאי -

יחיד, המשלם תשלומים לקרן
למטרת השתלמות לטובתו,
מתוך הכנסתו מעסק או ממשלח
יד;

עמית שכיר -

עובד אשר מעבידו משלם בעדו
תשלומים לקרן למטרת
השתלמות;

מעביד -

אדם המשלם משכורת;

עובד -

אדם המקבל משכורת;

עמית חבר בעל שליטה - "חבר" כמשמעותו בסעיף
32 (9) (א) (2) לפקודת מס
הכנסה, אשר התשלומים
לטובתו לקרן הנם תשלומי
"חברת מעטים" כמשמעותה
בסעיף 76 לפקודת מס הכנסה;

קיבוץ -

"קיבוץ" כמשמעותו בסעיף 54
(א) לפקודת מס הכנסה, המשלם
כספים לקרן עבור חבריו;

עמית חבר קיבוץ - עמית אשר במועד הצטרפותו
לקרן הנו חבר קיבוץ;

חבר קיבוץ -

כהגדרתו בסעיף 54 לפקודת מס
הכנסה;

אלטשולר שחם השתלמות גולד - במסלול זה יושקעו לפחות 15% ועד 50% מנכסי המסלול במניות והיתרה בכל השקעה כפי שאושרו או החברה המנהלת מפעם לפעם על פי שיקול דעתה ובהתאם להסדר התחיקתי.

אלטשולר שחם השתלמות קלאסי - במסלול זה יושקעו נכסי המסלול עד 10% במניות ולפחות 50% באג"ח ממשלתיות וקונצרניות ואג"ח להמרה, והיתרה בהשקעות אחרות כפי שאושרו או יאושרו בהסדר התחיקתי

אלטשולר שחם השתלמות אג"ח - במסלול זה יושקעו לפחות 75% מנכסי המסלול באגרות חוב והיתרה בהשקעות אחרות כפי שאושרו או יאושרו בהסדר התחיקתי. נכסי המסלול לא יושקעו במניות ו/או בניירות ערך המירים למניות

אלטשולר שחם השתלמות אג"ח צמוד מדד - במסלול זה יושקעו לפחות 75% מנכסי המסלול באגרות חוב צמודות מדד והיתרה בהשקעות אחרות כפי שאושרו או יאושרו בהסדר התחיקתי. נכסי המסלול לא יושקעו במניות ו/או בניירות ערך המירים למניות.

9.4 **העברת כספים ממסלול אחד למשנהו**
העברת כספים בין מסלול השקעה אחד לאחד תתבצע בהתאם להוראות ההסדר התחוקתי.

9.5 **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 בקרן כאמור בהסדר התחוקתי, ולאחר ניכוי דמי ניהול כאמור להלן, ייוקפו 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.

10. משיכת כספים

10.1 הקרן תשלם לעמית או לבאים מכוחו, בכל שלב בתקופת החברות בקרן ו/או יחד עם בקשת המשיכה, על פי בקשה בכתב, באחד מאלה:

10.1.1 למטרת ההשתלמות, החל מתום שלוש שנות חברות בקרן, בהתאם לכללים המפורטים בסעיף 14 להלן.

10.1.2 לכל מטרה שהיא, וללא צורך באישור כלשהו, החל מתום שש שנים ממועד התשלום הראשון לקרן ולגבי עמית שהגיע לגיל פרישה כמשמעותו בהסדר התחוקתי, החל מתום שלוש שנים ממועד התשלום הראשון בקרן.

10.1.3 בפטירת העמית, לזכאים כמפורט בסעיף 12 להלן.

10.1.4 במשיכת כספים מקרן ההשתלמות, שלא על פי האמור בסעיפים 10.1.1 – 10.1.4

יתקבלו במזומנים בלבד במועד המוקדם מבין אלה:

6.2.1 חמישה ימים מיום תשלום המשכורת החודשית לעובד;

6.2.2 חמישה עשר ימים מתום החודש בעדו על המעביד לשלם את המשכורת לעובד.

6.3 לא הפקיד מעביד כספים כאמור לעיל, ישלים ההפקדות על פי ההסדר התחוקתי.

7. הפקדות עמית עצמאי

7.1 עמית עצמאי יפקיד בקרן סכומי הפקדה חודשיים או תקופתיים מתוך הכנסתו החייבת מעסק או ממשלח יד, ובלבד שהייתה לו הכנסה מעסק או משלח יד, ובכפוף להוראות ההסדר התחוקתי.

7.2 הפקדותיהם של עמיתים עצמאיים יתקבלו במזומנים בלבד.

8. חשבונות העמיתים

8.1 הקרן תדאג לניהול תקין של חשבונות נפרדים לכל עמית ועמית בקרן וירשמו בהם כל הכספים העומדים לזכותו של כל עמית, לרבות רווחים או הפסדים הנצברים בקרן, בניכוי הוצאות ניהול, פרמיות ביטוח במידה ויהיו ותשלומים לעמית או לפקודתו, בהתאם להוראות ההסדר התחוקתי.

8.2 חלקו של כל עמית ברווח או בהפסד הקרן יחושב כמפורט בהסדר התחוקתי.

9. השקעות הקרן ושערוך נכסי הקרן

9.1 החברה המנהלת תשקיע את כספי הקרן, בניכוי הסכומים שהחוק מתיר לנכותם, בהשקעות המותרות על פי החוק ובמגבלות הקבועות בחוק.

9.2 ערכם של נכסי הקרן יחושב, בניכוי התחייבויותיה, לפי הקבוע בהסדר התחוקתי.

9.3 בכפוף לאמור בסעיף זה לעיל, יתנהלו בקרן 8 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:

אלטשולר שחם 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.

אלטשולר שחם השתלמות כספית - כלל נכסי המסלול יושקעו באג"ח ממשלתי ובאג"ח קונצרני בדירוג AA לא צמוד עד שנה, במק"ם, נע"מים, פקדונות לזמן קצוב ומזומנים בשקלים, ובלבד שמשך החיים הממוצע של כלל נכסי המסלול לא יעלה על 90 יום. יובהר, כי בכל מקרה לא יושקעו נכסי המסלול במניות או בני"ע המירים למניות ו/או במט"ח

אלטשולר שחם השתלמות אג"ח ממשלתי – כלל נכסי המסלול יושקעו באג"ח ממשלתי, מק"מים, מזומן ושווה מזומן.

אלטשולר שחם השתלמות מניות - במסלול זה יושקעו לפחות 75% מנכסי המסלול במניות והיתרה בהשקעות אחרות כפי שאושרו או יאושרו בהסדר התחיקתי.

11.2 **העברת כספי עמית עצמאי**: הקרן תעביר כספי עמית עצמאי על פי בקשה בכתב, באחד מאלה:

11.2.1 **העברה מקרן השתלמות לקרן**

השתלמות – עמית עצמאי רשאי להעביר זכויותיו בקרן לחשבון חדש בקרן 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.

11.2.2 **העברה מקרן השתלמות לקופת גמל**

לתגמולים – עמית עצמאי בקרן הזכאי למשך כספים בתום שש שנות חסכון, יפעלו על פי האמור בסעיפים 11.1.2.1 ו-11.1.2.2 לעיל.

12. **פטירת העמית**

12.1 **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.

12.2 **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 12.1 לעיל.

13. **הפקדה לאחר משיכה**

עמית, המפקיד כספים לחשבון ממנו משך כספים, תיחשבה ההפקדות לאחר משיכה כהפקדות בחשבון חדש, למעט אם משך כספים להשתלמות בישראל כמפורט בסעיף 14.1.1 להלן.

14. **השתלמות**

14.1 **עמית זכאי לקבל כספים מהקרן למטרות השתלמות בתנאים הבאים:**

14.1.1 **השתלמות בישראל, כאשר הסכום**

שימשך על ידו לא יעלה על 1/3 מגובה הצבירה בחשבון בקרן בעת המשיכה. ובלבד שלא נעשתה משיכה דומה ב-12 חודשים הקודמים למשיכה.

14.1.2 **השתלמות בישראל, אחת לשנה, שלא על פי סעיף 14.1.1.**

14.1.3 **השתלמות בחו"ל אחת לשלוש שנים.**

היתרה בחשבון לאחר תשלום מענק ההשתלמות, בתוספת הרווחים עליה, תעמוד לרשותו בתום תקופת החיסכון, כמפורט בסעיף 10.1.2.

14.2 **"השתלמות" משמעה:**

לעיל. משיכה כאמור תיעשה בכפוף לקבלת אישור ממעבדיו של עמית שכיר ותמוסה במועד התשלום על פי ההסדר התחוקתי.

10.2 עמית ששולמו לו כספים על ידי הקופה ושהוא חייב עליהם במס בהתאם להסדר החוקתי, ובכלל זה תקנות מס הכנסה (כללים בדבר חיובו במס על תשלומים לקרן שלא אושרה ותשלומים שלא כדין), תשכ"ב 1962, תנכה הקופה את המס בשיעור כפי שיחול מפעם לפעם.

11. **העברת כספים**

11.1 **העברת כספי עמית שכיר**: הקרן תעביר כספי עמית שכיר, על פי בקשה בכתב, באחד מאלה:

11.1.1 **העברה מקרן השתלמות לקרן**

השתלמות – העברת כספים לקרן השתלמות אחרת, תתבצע באחד מאלה:

11.1.1.1 **העברת כספים העומדים לזכותו**

בקרן בטרם המפורטים בסעיפים 10.1.1 ו-10.1.2, תיעשה בכפוף לקבלת אישור בכתב מהמעבד.

11.1.1.2 **העברת כספים העומדים לזכותו**

בקרן במועדים המפורטים בסעיף 10.1.2, תיעשה לחשבון חדש בקרן השתלמות, במעמד עמית שכיר. לעניין חישוב התקופות בקרן ההשתלמות תובא בחשבון התקופה בה היה עמית בקרן.

11.1.1.3 **עמית שכיר העובר ממקום**

עבודה אחד למקום עבודה אחר רשאי להעביר זכויותיו בקרן לחשבון חדש בקרן השתלמות אחרת בה עמיתים העובדים במקום העבודה האחר. לעניין חישוב התקופות תובא בחשבון התקופה בה היה העמית בקרן הראשונה. הכספים יועברו לאחר סילוק הלוואות שקיבל מהקרן, אם קיבל. הקרן תפעל על פי בקשת העמית שתוגש בכתב להנהלתה ואישור על סיום עבודתו.

11.1.1.4 **עמית שכיר בקרן העובר למקום**

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

11.1.2 **העברה מקרן השתלמות לקופת גמל**

לתגמולים – העברת כספים מקרן השתלמות לקופת גמל לתגמולים, תתבצע באחד מאלה:

11.1.2.1 **עמית בקרן הזכאי למשך**

כספים בתום 6 שנות חסכון, 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.

11.1.2.2 **כספים שהועברו כאמור לא יהיו**

ניתנים למשיכה אלא בהתאם להסדר התחוקתי.

להסדר התחוקות, ובכלל זה כללי מס הכנסה (זכאות למשיכת סכומים להשתלמות מקרן השתלמות), התשנ"ז-1997.

15. שמירת זכויותיו של עמית שכיר

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

15.2 עמית שכיר בקרן שחלל 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 ובלבד שנתקבל אישור על כך שנעשה עצמאי ואם ביקש להעביר הכספים שבחשבונו לקרן אחרת, גם בכפוף להוראת סעיף 11.1.1.1 לעיל. לעניין חישוב התקופות תובא בחשבון התקופה בה היה עמית שכיר בקרן. העברת הכספים לקרן אחרת תבוצע לאחר שהעמית יסלק הלוואות שקיבל מהקרן, אם קיבל.

16. שמירת זכויותיו של עמית עצמאי

16.1 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 התחוקות.

16.2 עמית עצמאי המפסיק לצבור כספים בקרן השתלמות, יורשה להשאיר את הכספים בקרן וחברותו בה תימשך.

16.3 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, בהתאם לכללים בהסדר התחוקות.

הקרן תפעל על פי בקשת העמית בכתב. העברת כספים לקרן אחרת תיעשה לאחר סילוק הלוואות שקיבל מהקרן, אם קיבל. לעניין חישוב הותק, תנהג הקרן כאמור בהסדר התחוקות.

17. אופן התשלום לעמיתים

הקרן תשלם לעמית, או לבאים מכוחו, את הכספים המגיעים לו ממנה, בתנאים הקבועים בחוק ולאחר המצאת כל המסמכים המוכיחים זכאותו לקבלת הכספים.

18. 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 התחוקות כפי שיהיה מעת לעת.

19. הלוואות לעמיתים

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

20. ניהול באמצעות החברה המנהלת

הקרן תנוהל על ידי החברה המנהלת באמצעות המנגנון העומד לרשותה בכוח אדם, בצידוד ובמשדדים, או באמצעות גוף אחר שיוסמך על ידה, תבצע את כל הפעולות הנחוצות לניהול ותפעול עסקי הקרן ומתן דוחות

14.2.1 קורסים או לימודים לסיווג מקצועי בישראל או מחוצה לה.

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

14.2.3 סיורים מקצועיים, כנסים מקצועיים או ועידות מחוץ לישראל.

14.2.4 כל צורת השתלמות אחרת אשר תאושר על ידי הוועדה המקצועית של הקרן, למעט לימודים אקדמאים.

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

14.3.1 נושא ופירוט תכנית ההשתלמות.

14.3.2 עמית שכיר ימציא אישור המעביד ליציאה להשתלמות ואישור כי ההשתלמות הנה בתחום עיסוקו המקצועי של העובד ולתועלת המעביד.

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

14.3.4 אומדן מפורט של ההוצאות הכרוכות בהשתלמות בליווי אישורים מתאימים.

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

14.4.1 לדווח על השתלמותו, תוך חודשיים ממועד שובו ארצה.

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

14.4.3 עמית החוזר מהשתלמות ינהג בהתאם להוראות הנציב בעניין הגשת דוחות על ההשתלמות לפקיד השומה.

14.5 הוועדה המקצועית תדון בבקשה על פי התנאים והמסמכים שצורפו לבקשה ותאשר ההשתלמות והסכום להשתלמות לאחר ששוכנעה בנחיצותה וכי נעשו הצעדים הנכונים לתכנונה.

14.6 במידה ויהיו חילוקי דעות בוועדה המקצועית, תועבר הבקשה לדיון נוסף בדיקטוריון החברה המנהלת.

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

14.8 דיוני הוועדה המקצועית:

14.8.1 הוועדה המקצועית תדון בבקשותיהם של עמיתים בקרן למענקי השתלמות לפי תוכנית שתוגש על ידי המבקש בטופס שייקבע למטרה זו.

14.8.2 הוועדה תיקבע את הנהלים של קיום דיוניה. כל החלטה של הוועדה המקצועית תהיה בת תוקף אם היא חתומה בידי שניים מחבריה.

14.8.3 הוועדה המקצועית תיקח בחשבון את צרכי ההשתלמות של עובד לשם קידומו במקצועו או בעיסוקו.

14.8.4 ערעור על החלטת הוועדה יובא בפני הנהלת החברה.

14.9 סכומים שישולמו לצורך השתלמות כאמור לעיל, יחויבו במס, במידה ויחול, בהתאם

ויעדכן הכתובת מעת לעת בהתאם לשנויים שיחולו בה.

22.3 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.

23. כפיפות להסדר התחוקתי

23.1 הוראות תקנון זה יהיו כפופות ויחולו ככל שאין בהן לפגוע באמור בהסדר התחוקתי, כפי שיקבע מעת לעת.

23.2 על עמית חבר קיבוץ ועמית חבר מושב שיתופי יחולו ההסדרים החלים על עמית שכיר כמפורט בתקנון זה, ככל שהנם עולים בקנה אחד עם ההסדר התחוקתי, ובכל מקום שמצוין המעביד יראו את נציג הקיבוץ כמעביד לעניין תקנון זה.

לעמיתים בהתאם להסדר התחוקתי לצורך ניהולה התקין של הקרן.

21. דמי ניהול

תמורת שירותי הניהול של החברה המנהלת תשלם לה הקרן דמי ניהול. דמי הניהול יגבו באופן הבא:

- 21.1 בכפוף לאמור בסעיף 21.2, תנכה הקרן מדי חודש דמי ניהול בשיעור שלא יעלה על החלק המרבי הקבוע בהסדר התחוקתי מסך כל הנכסים שבחשבונו של כל עמית בסוף כל חודש.
- 21.2 הפקדות לקרן ומשיכות מהקרן במהלך החודש, יחויבו בדמי ניהול יחסית למספר הימים בהם הכסף היה מופקד בקרן באותו חודש.
- 21.3 דמי הניהול הנגבים יועברו לחברה המנהלת.

22. מסירת פרטי העמית והודעות

22.1 עמית יהיה חייב למסור לקרן כל פרט שיידרש על ידיה לצורך חברותו בקרן וקשריו עם הקרן בדיוקנות ובשלמות.

22.2 כל עמית יציין בבקשה שהוא יגיש להתקבל כעמית, כתובת בארץ לשם משלוח הודעות אליו