

תאריך הגשה: 25/04/2007

שם הקופה: שיבולת – קרו השתלמות

שם חברה מנהלת / גוף המנהל: שיבולת חברה לניהול קופות גמל בע"מ

מס' אישור אוצר: 580

מס' טלפון: 03-6072777

מס' פקס: 03-6957039

מען משרדי הקופה: רח' דובנוב 7, תל-אביב

כתובת אתר אינטרנט: www.shibbolet.co.il

**שיבולת - קרן השתלמות**  
**(תקנון קופה)**

שיבולת – קרן השתלמות תנהל כ"קופת גמל" מסוג "קרן השתלמות" כמשמעותה בהסדר התחוקתי, על ידי שיבולת חברה לניהול קופות גמל בע"מ, בהתאם לכללים ולתנאים המפורטים בתקנון זה.

1. בתקנון זה:
  - "דירקטוריון" - הדירקטוריון של החברה המנהלת
  - "חברה מנהלת" - שיבולת חברה לניהול קופות גמל בע"מ
  - "ההסדר" - פקודת מס הכנסה (נוסח חדש).
  - "התחוקתי" - תקנות מס הכנסה (כללים לאישור וניהול קופות גמל), תשכ"ד-1964 חוק החברות, התשנ"ט-1999 (להלן: "חוק החברות")
  - חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה-2005 חיקוקים אחרים, העשויים לחול על פעולותיה של החברה הוראות שניתנו מכח אחד החיקוקים לעיל והכל - כפי שיהיו בתוקף מזמן לזמן.
  - "הקופה" - שיבולת – קרן השתלמות המנוהלת כאמור בתקנון זה.
  - "עמית", "עמית חבר קיבוץ" "עמית חבר מושב שיתופי" - כהגדרתם בהסדר התחוקתי.
  - "תשלום" - כספים שהעביר עמית לקופה או כספים שהועברו לקופה לזכותו של העמית.
  - "כספי קופת הגמל" - כהגדרתם בהסדר התחוקתי.
  - "ועדת השתלמויות" - ועדה שחבריה מונו על ידי דירקטוריון החברה המנהלת או על ידי גורם מוסמך אחר שקבעה החברה המנהלת והכל בהתאם להסדר התחוקתי.
2. למונחים, למילים ולביטויים בתקנון זה תהא אותה משמעות שיש להם בהסדר התחוקתי אלא אם כן הקשר הדברים מחייב אחרת.
3. הקופה הינה "קופת גמל ענפית" כמשמעותה בהסדר התחוקתי. הקופה הינה קופה מסוג "קרן השתלמות" כהגדרתה בהסדר התחוקתי.
4. הכשירים להצטרף כעמיתים לקופה הינם כדלקמן:
  - 4.1. קיבוצים וישובים שיתופיים אחרים, ככל שההסדר התחוקתי מאפשר זאת.
  - 4.2. מי שהם חברי קיבוצים במועד הצטרפותם.
  - 4.3. מי שהם חברי מושבים שיתופיים (אשר הוחלו עליהם הוראות ההסדר התחוקתי החלות על קיבוצים) במועד הצטרפותם.
  - 4.4. מעבידים של שכירים שהם חברי קיבוצים.
5. החברה המנהלת תנהל עבור כל עמית חשבון נפרד ובו תרשום את תשלומי העמית ולגבי עמית שכיר תוך כדי הפרדה בין תשלומיו לבין תשלומי מעבידו, ואת הסכומים ששולמו לו מהחשבון שלו על פי האמור בתקנון זה בכפוף להסדר התחוקתי.
6. החברה המנהלת תנהל עבור כל עמית את רישום הכספים שזקפו לזכותו, כאמור להלן, ולחובתו, במקרה שישולם מהחשבון שלו כל או חלק מחלקו בחשבונות החברה על פי תקנון זה.
  - 6.1. החברה המנהלת תקבל תשלומים מהעמיתים ותחזיק ותנהל את חשבונות העמיתים על פי תקנון זה כפי שנקבע בידי דירקטוריון החברה המנהלת וועדת ההשקעות ובכפוף להסדר התחוקתי.
  - 6.2. אם ישתנו הוראות ההשקעה בהסדר התחוקתי, תותאם ההשקעה של הקופה ככל שיידרש בהסדר התחוקתי ולפי שיקול דעת החברה המנהלת.
7. תמורת שירותי הניהול של החברה המנהלת ינוכו מנכסי הקופה ויועברו לחברה המנהלת מדי חודש דמי ניהול בשיעור חודשי ששיעורו ייקבע בהתאם להוצאות שהוציאה החברה המנהלת בפועל ובכפוף לסכומים או לשיעורים המרביים שיקבעו בהסדר התחוקתי.
8. הדיווח לממונה ייעשה בהתאם להוראות ההסדר התחוקתי.
9. חלקו של כל עמית בקופה יהיה בהתאם להסדר התחוקתי.

10. "השתלמות" משמעה :
- 10.1. קורסים מקצועיים.
- 10.2. לימודים במוסדות להשכלה גבוהה.
- 10.3. סדורים, כנסים מקצועיים וועידות בארץ ובחו"ל.
- 10.4. כל צורת השתלמות אחרת אשר תאושר על ידי ועדת ההשתלמויות ובלבד שאינה בגדר לימודים אקדמאים.
11. בכפוף להסדר התחוקתי, הקופה תשלם כספים בגין השתלמות של עמית חבר קיבוץ ו/או מושב שיתופי אם חלפו 3 שנים ממועד התשלום הראשון לקופה ובתנאי שההשתלמות אושרה על ידי ועדת ההשתלמויות וכן על ידי הקיבוץ / מושב שיתופי שהעמית חבר בו בהתאם ליפוי כח שנתן העמית לקיבוץ / מושב שיתופי לפי סעיף 16 להלן והכל בכפוף לכללים הבאים :
- 11.1. השתלמות בארץ, אחת לשנה, כאשר הסכום שיימשך לא יעלה על 1/3 מגובה הצבירה בחשבון העמית בקופה לאחר המשיכה. הסכום הנותר בחשבון העמית בקופה לאחר המשיכה, וכן הפקדות נוספות, יהיו ניתנים למשיכה בתום שש שנים ממועד התשלום הראשון לקופה והכל בכפוף להסדר התחוקתי.
- 11.2. השתלמות בחו"ל אחת לשלוש שנים. הסכום הנותר בחשבון העמית בקופה לאחר המשיכה יהיה ניתן למשיכה בתום שש שנים ממועד התשלום הראשון לקופה, והכל בכפוף להסדר התחוקתי.
12. הבקשה לקבלת מענק השתלמות (להלן: "הבקשה") תוגש לקופה על טופס "בקשה לאישור השתלמות" לאחר שצורפו לה כל המסמכים ומולאו כל הפרטים הדרושים ובכלל זה :
- 12.1. נושא ופירוט תוכנית ההשתלמות.
- 12.2. אומדן מפורט של ההוצאות הכרוכות בהשתלמות בליווי אישורים מתאימים.
- 12.3. אישורים וטפסים נוספים כנדרש בהסדר התחוקתי.
13. את הבקשה יש להגיש לפחות חודשיים לפני מועד היציאה להשתלמות והיא תכלול התחייבות של העמית, כדלקמן :
- 13.1. להמציא לקופה דיווח בכתב על ההשתלמות תוך חודשיים מסיום ההשתלמות.
- 13.2. להחזיר את הכספים שנמסרו לו למטרת ההשתלמות, לא יאוחר משלושה חודשים ממועד קבלת הכספים – במקרה וההשתלמות לא תצא לפועל מסיבה כלשהי.
- 14.
- 14.1. ועדת ההשתלמויות תדון בבקשה על פי הנתונים והמסמכים שצורפו לבקשה ותאשר את ההשתלמות לאחר שתשוכנע בנחיצות ההשתלמות ובכך שתוכננה כראוי. כמו כן תאשר הועדה את הסכום להשתלמות. הסכום שיאושר, לא יעלה על הסכום שנצבר בחשבון העמית במועד האישור.
- 14.2. במידה ויהיו חילוקי דעות בין חברי הועדה, תועבר הבקשה לדיון נוסף בדירקטוריון.
- 14.3. במקרה של החלטה שלילית בועדה, תינתן לעמית זכות ערעור בפני הדירקטוריון.
15. בכפוף להסדר התחוקתי, משיכת כספים שלא לצורך השתלמות בחיי העמית תתאפשר אם חלפו שש שנים ממועד התשלום הראשון לקופה, ולגבי עמית שהגיע לגיל 65 שנים לגבר ו – 60 שנים לאישה – אם חלפו שלוש שנים ממועד התשלום הראשון לקופה.
16. עמית שהוא חבר קיבוץ או מושב שיתופי ושיש על שמו באופן אישי חשבון בקופה ייוצג במהלך חייו בכל הפעולות הקשורות מול החברה המנהלת ו/או הקופה על ידי הקיבוץ / מושב שיתופי שהוא חבר בו ויראו בכך כאילו נתן העמית יפוי כח בלתי חוזר לקיבוץ / למושב השיתופי לביצוע פעולות אלו והקיבוץ / מושב שיתופי יהיה רשאי בין השאר גם לבצע משיכות כספים, להופיע בשם העמית ולהצביע בשמו באסיפות עמיתים, אם תתקיימנה, וכל פעולה אחרת לפי שיקול דעתו.
17. כספים שהצטברו בקופה לזכותו של עמית ישולמו בכפוף לתנאים שנקבעו בהסדר התחוקתי, ככל שנקבעו.
18. נפטר עמית הקופה שמתנהל בקופה חשבון עמית שכיר או עמית עצמאי על שמו באופן אישי ושהוא חבר קיבוץ או מושב שיתופי ובמועד הפטירה נמסרה לחברה המנהלת תעודת פטירה של העמית שנפטר, ישולמו כל הזכויות בקופה של

העמית שנפטר לישוב השיתופי בו הוא חבר, אלא אם כן ויתר הישוב השיתופי על העברת זכויות אלו על ידי הודעה בכתב לקופה או אם לא היה העמית עוד חבר בישוב השיתופי בעת פטירתו. במידה וניתנה הודעה כאמור או אם לא היה העמית חבר בישוב השיתופי בעת פטירתו יחולו ההוראות הבאות:

לירשים או לנהנים או למוטבים הזכאים לכספים בעקבות פטירת העמית (להלן: "הזכאים לכספים") הזכות להשאיר את הכספים מופקדים על שמם בקופה, בכפוף להוראות תקנון זה ובכפוף להסכמת החברה המנהלת ולהוראות ההסדר התחוקתי.

היה ולא בחרו הזכאים לכספים להשאיר את הכספים כאמור או נדחתה בקשתם לכך בשל החלטת החברה המנהלת או בשל הוראת ההסדר התחוקתי יחולו ההוראות הבאות:

סכומים העומדים לזכותו של עמית בתשובות המנוהלים על ידי החברה המנהלת ישולמו כדלקמן:

18.1. נתן עמית לחברת המנהלת הוראות בכתב שהתקבלו בחברה המנהלת לפני פטירתו שבהן ציין את מי שיקבל לאחר פטירתו את הסכומים שיעמדו לזכותו בקופה (להלן - "הוראת הנהנים") תבצע החברה המנהלת את הוראת הנהנים. נקבע כנהנה בן זוגו של העמית ללא נקיבת שמו, יזכה מי שהיה בן זוגו הנשוי לו כדין בעת הפטירה. נקבעו נהנים אחדים ולא נקבעו חלקיהם, יחולקו הסכומים בשווה.

מת נהנה לפני מות העמית ולא ניתנה הוראת העמית מה יעשה בחלקו, יחשב הדבר כאילו ניתנה הוראת הנהנים לטובת יורשי הנהנה שנפטר והחברה המנהלת תשלם את הסכומים העומדים לזכותו של הנהנה הנפטר ליורשי בהתאם לחלקיהם היחסיים, ובלבד שיומצא צו ירושה או צו קיום צוואה להנחת דעת החברה המנהלת.

באין נהנה נוסף תשלם החברה המנהלת בהתאם לאמור בסעיפים קטנים 18.3, 18.4 או 18.5 להלן.

18.2. לא נתן עמית הוראת נהנים או אם על-פי שיקול דעתה הבלעדי של החברה המנהלת, לא ניתן יהיה לבצע את הוראת הנהנים או אם על פי שיקול דעתה הבלעדי של החברה המנהלת, ביצועה יהיה כרוך בקשיים או בהכבדה על החברה המנהלת, תשלם החברה המנהלת את הסכומים העומדים לזכותו בקופה בהתאם לאמור בסעיפים קטנים 18.3 או 18.5 להלן, לפי העניין:

18.3. למי שנתמנה על ידי בית משפט מוסמך בישראל להיות מנהל העיזבון של החבר שנפטר.

18.4. לא נתמנה מנהל עיזבון כאמור בסעיף קטן 18.3 דלעיל, או לא ניתנה לחברה המנהלת הודעה על מינוי כזה, יהיו זכאים לקבל מהחברה המנהלת את הסכומים העומדים לזכותו בקופה, אותם היורשים המנויים בצו ירושה של העמית שנפטר, שניתן על ידי בית משפט או בית דין מוסמך בישראל (להלן - "היורשים על פי דין"), באותם החלקים ביניהם כנקוב בצו הירושה, בתנאי שהיורשים על פי דין המציאו לחברה המנהלת העתק מצו הירושה, מאושר על ידי בית המשפט או בית הדין.

18.5. עמית שנפטר וציווה את הסכומים העומדים לזכותו בחברה המנהלת או שציווה את כל נכסיו ליורשים (להלן - "היורשים על פי צוואה"), ולא נתמנה מנהל עיזבון כאמור בסעיף קטן 18.3 דלעיל, יהיו היורשים על פי צוואה זכאים לקבל מהחברה המנהלת את הסכומים העומדים לזכותו בחברה המנהלת באותם החלקים ביניהם או באותם הסכומים כאמור בצוואה, בתנאי שהיורשים על פי צוואה המציאו לחברה המנהלת העתק מאושר על ידי בית המשפט או בית הדין מצו קיום הצוואה שניתן על ידי בית משפט או בית דין מוסמך בישראל.

18.6. יראו בהוראת נהנים שנתן עמית בקופה לפני מועד אישורו של תקנון זה, כהוראת נהנים שניתנה לפי תקנון זה לכל דבר ועניין.

19. אין בהוראות סעיף 18 לעיל משום הכללת הסכומים העומדים לזכותו של הנפטר בקופה בעיזבונו.

20. עמית שהפסיק את חברותו בקיבוץ או במושב השיתופי, החל ממועד הפסקת החברות ומתן הודעה על כך לחברה המנהלת, תתבטל זכאותו של העמית להפקיד הפקדות נוספות בקופה. כמו כן במקרה זה תתבטל זכאות הקיבוץ או המושב השיתופי לקבלת כספי העמית כתוצאה מפטירה וכן יתבטל יפוי הכח שנתן העמית לקיבוץ / מושב שיתופי בכל הנוגע לביצוע פעולות מול החברה המנהלת /או הקופה כאמור בסעיף 16 לעיל.

21. עמית לא יהיה רשאי להעביר או לשעבד זכויותיו בחשבון לאחר אלא אם ועד כמה שהדבר יותר בהסדר התחוקתי.

22. לא תהיה הפליה בין הזכויות המוקנות לעמיתים, והחברה המנהלת תפעל לטובת עמיתיה בלבד ולא תעדיף כל עניין וכל שיקול על פני טובת עמיתיה.

23. החברה המנהלת תהא רשאית, אך לא חייבת, לתת הלוואות לעמיתים בסכומים ובתנאים הקבועים בהסדר התחוקתי, וכן תהא רשאית, אך לא חייבת, לבטח את עמיתה בביטוח חיים או כל ביטוח אחר, כפוף להסדר התחוקתי ואולם אין באמור בסעיף זה כדי לחייב את החברה המנהלת לערוך ביטוח כלשהו לפרק זמן כלשהו או בהיקף כלשהו. להסרת ספק ומבלי לגרוע מהאמור, אם ערכה החברה המנהלת ביטוח כאמור – יכול שיהיה לפרק זמן מוגבל ואין היא חייבת לחדשו.
24. החברה המנהלת תנהל את החשבונות ותיתן דו"חות לעמיתים, בהתאם להסדר התחוקתי.
25. על אף האמור בתקנון זה תהיה החברה המנהלת חייבת לעשות כל פעולה אשר ההסדר התחוקתי יחייב את עשייתה ומנועה מלעשות כל פעולה אשר ההסדר התחוקתי אוסר את עשייתה.
- 26.
- 26.1. כל עמית יציין בבקשתו להתקבל כעמית כתובת במדינת ישראל למשלוח הודעות. לעניין זה יחול האמור בסעיף 17 לעיל.
- 26.2. החברה המנהלת לא תהא חייבת לשלוח הודעות לעמית שלא מסר כתובת במדינת ישראל לשם משלוח הודעות אליו.
- 26.3. כל הודעה שנשלחה לעמית בדואר רגיל (לא רשום) תיחשב כאילו הגיעה לתעודתה תוך הזמן שבו היתה ההודעה נמסרת על ידי הדואר בדרך רגילה.