

שם הקופה: קרן השתלמות למורים ולגננות – מסלול מקוצר

שם חברה מנהלת / גוף המנהל: קרנות השתלמות למורים ולגננות – חברה מנהלת בע"מ

מס' אישור אוצר: 284

מס' טלפון: 03-6938364

מס' פקס: 03-6969670

מען משרדי הקופה: שדרות שאול המלך 8, תל-אביב

כתובת אתר אינטרנט: [www.kranoth.org.il](http://www.kranoth.org.il)

גרסה מיום 19.8.2015

**קרן השתלמות למורים ולגננות – מסלול מקוצר  
(תקנון קופה)**

קרן השתלמות למורים ולגננות תנוהל כ"קופת גמל" מסוג "קרן השתלמות" כמשמעותה בהסדר התחוקתי, על ידי קרנות השתלמות למורים ולגננות – חברה מנהלת בע"מ, בהתאם לכללים ולתנאים המפורטים בתקנון זה.

1. בתקנון זה:

"דירקטוריון"	- הדירקטוריון של החברה המנהלת
"חברה מנהלת"	- קרנות השתלמות למורים ולגננות – חברה מנהלת בע"מ
"ההסדר התחוקתי"	- פקודת מס הכנסה (נוסח חדש). 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 וכל החוקים, התקנות, הצווים, ההוראות וההנחיות של הממונה על שוק ההון ("הממונה") או של כל גורם מוסמך אחר, העשויים לחול על פעולותיה של החברה ו/או הקופה, כפי שיהיו בתוקף מזמן לזמן.
"הקופה"	- קרן השתלמות למורים ולגננות – מסלול מקוצר המנוהלת כאמור בתקנון זה.
"הבנק"	- הבנק הבינלאומי הראשון לישראל בע"מ, שהנו הגורם המתפעל את הקופה.
"עמית"	- כהגדרתו בהסדר התחוקתי.
"תשלום"	- כספים שהעביר עמית לקופה או כספים שהועברו לקופה לזכותו של העמית.
"כספי קופת הגמל" ו/או "כספי הקופה"	- 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.
"מעסיק"	- כהגדרתו בהסדר התחוקתי.
"עובד הוראה"	- כהגדרתו בתקנון החברה המנהלת נכון למועד ההצטרפות.
"משכורת"	- השכר המשולם לעובד הוראה עד להיקף משרה מירבי שנקבע על פי הסכם השכר שנחתם בין המדינה לבין הסתדרות המורים בהתאם לדרגתו כולל שכר משולב, תוספת מיוחדת, הבראה, וכן התגמולים הבאים: גמול פיקוח, גמול ניהול, גמול הדרכה, גמול השתלמות וגמול יעוץ, וכל שינוי אחר שיקבע כחלק מהשכר לצורך ההפרשות לקופה.
"שנת לימודים שלמה"	- כהגדרתה על ידי משרד החינוך והסתדרות המורים דהיינו תקופה המתחילה ב- 1 בספטמבר ועד 31 באוגוסט של השנה שלאחריה.
מסלול השקעה	אפיק השקעה לכספי העמיתים המאופייין במגבלות השקעה שנקבעו בתקנון קופת הגמל.

2. למונחים, למילים ולביטויים בתקנון זה תהא אותה משמעות שיש להם בהסדר התחוקתי אלא אם כן הקשר הדברים מחייב אחרת. במקרה של סתירה בין הוראות תקנון זה להוראות ההסדר התחוקתי, תגברנה הוראות ההסדר התחוקתי.
3. הקופה הינה קופה מסוג "קרן השתלמות" כהגדרתה בהסדר התחוקתי. כמו כן, הקופה הינה קופת גמל ענפית וקופת גמל מסלולית, כהגדרת מונחים אלה בהסדר התחוקתי.

4. הכשירים להצטרף כעמיתים לקופה הינם עובדי הוראה שאינם זכאים להיות עמיתים בקרן השתלמות למורים ולגננות מסלול רגיל (אישור מס הכנסה 484).

5. החברה המנהלת תנהל עבור כל עמית חשבון נפרד ו תערוך הבחנה בין רכיביו השונים (לרבות תשלומי העמית ותשלומי מעבידו) ובין תשלומי זכות וחובה, והכל בהתאם להסדר התחוקתי.

#### 6. ניהול חשבונות העמיתים בקופה

6.1. החברה המנהלת תקבל תשלומים מהעמיתים ותחזיק ותנהל את חשבונות העמיתים על פי תקנון זה בכפוף להסדר התחוקתי.

6.2. אם ישתנו הוראות ההשקעה בהסדר התחוקתי, תותאם ההשקעה של הקופה ככל שיידרש בהסדר התחוקתי ולפי שיקול דעת החברה המנהלת.

6.3. עמית יפקיד לקופה תשלומים בשיעור של 2.5% ממשכורתו והמעביד יפקיד לקופה 7.5% ממשכורתו של העמית.

6.4. תשלומי העמית לקופה יועברו על ידי המעביד אשר יעביר לקופה את חלקו של העמית ביחד עם חלק המעביד מדי חודש בחודשו.

6.5. תשלומי העמית באמצעות המעביד, כאמור לעיל, יועברו בצורה מרוכזת על ידי המעביד לחשבון הקופה בבנק בהתאם למועד הקבוע בהסדר התחוקתי.

6.6. עמית בקופה לא יהיה רשאי לפצל את התשלומים לקופה בין מסלולי ההשקעה הקיימים בקופה. התשלומים יופקדו במסלול השקעה שנבחר על ידי העמית במועד ההצטרפות או במועד מאוחר יותר.

6.7. כל עוד לא ניתנה לחברה הוראה לעניין הפקדת תשלומים למסלול השקעה מסוים מבין מסלולי ההשקעה הקיימים ו/או שיהיו קיימים בקופה, יופקדו תשלומים אלה במסלול הכללי אשר ייחשב לענין זה "מסלול ברירת מחדל", כמפורט להלן.

#### 7. השקעות הקופה

7.1. החברה המנהלת תהיה רשאית להשקיע את כספי הקופה בכל השקעה שתיקבע על ידי ועדת ההשקעות של החברה המנהלת, בהתאם למדיניות ההשקעה הכוללת שתיקבע על ידי דירקטוריון החברה המנהלת. החברה המנהלת תשקיע את כספי הקופה בהשקעות המותרות על פי ההסדר התחיקתי ובמגבלות הקבועות בהסדר התחיקתי.

7.2. בקופה ינוהלו מסלולי השקעה כמפורט להלן:

קרן השתלמות למורים ולגננות מסלול כללי	נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים מסוגים שונים בכפוף להוראות הדין, ובכפוף לשיקול דעתה של ועדת ההשקעות ודירקטוריון החברה המנהלת.
---------------------------------------	--

<p>נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים מסוגים שונים בכפוף להוראות הדין ובכפוף לכללי ההלכה היהודית בלבד. ההשקעות במסלול תהיינה בסמכותה ובאחריותה הבלעדית של ועדת ההשקעות והחברה המנהלת תהיה חייבת לפעול בנאמנות על פי העמיתים במסלול זה. השאת התשואה במסלול מוגבלת בכך שההשקעות בו כפופות לכללי ההלכה היהודית.</p>	<p>קרן השתלמות למורים ולגננות <b>מסלול הלכה</b></p>
<p>נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים הבאים: אג"ח סחירות ושאין סחירות, ני"ע מסחריים, הלוואות שאין סחירות, אג"ח להמרה ופקדונות. החשיפה תהיה בשיעור שלא יפחת מ-55% ולא יעלה על 125% מנכסי המסלול. חשיפה לנכסים כאמור תושג באמצעות השקעה במישרין, בנגזרים, בתעודות סל, בקרנות נאמנות או בקרנות השקעה.</p>	<p>קרן השתלמות למורים ולגננות <b>מסלול אג"ח</b></p>

7.3. מסלולי ההשקעה ינוהלו בנפרד ובאמצעות חשבונות נפרדים לכל מסלול. חישוב התשואה של כל מסלול ייקבע כאילו היה קופה נפרדת.

7.4. החברה המנהלת תהיה רשאית להחליט על פתיחת כל מסלולי ההשקעה או חלק מהם לעמיתים וכן על סגירת חלק ממסלולי ההשקעה לעמיתים. החברה המנהלת תהיה רשאית להוסיף לקופה מסלולי השקעה נוספים תוך קביעת מדיניות ההשקעה שתיושם בהם, והכל בכפוף לקבלת אישור הממונה על שוק ההון, ביטוח וחסכון במשרד האוצר.

7.5. החברה המנהלת תהיה רשאית לקבוע סכומים מזעריים להפקדה חד-פעמית או להפקדה תקופתית בכל מסלולי ההשקעה או בחלק מהם, ובלבד שלא יהיה בקביעה כאמור כדי לגרוע מזכותו של עמית אשר כספיו מושקעים במסלול השקעה מסוים מלהמשיך ולהפקיד כספים נוספים באותו מסלול השקעה, והכל בכפוף להסדר התחוקתי.

#### 8. העברת כספים בין קופות ובין מסלולי השקעה בקופה

8.1. עמית בקופה רשאי להעביר כספים ממסלול השקעה אחד למסלול השקעה אחר על ידי מתן הוראה בכתב לחברה המנהלת, והכל בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי.

8.2. העברת כספים בין מסלול השקעה אחד לאחר תתבצע במזומן בלבד ולפי המועדים הקבועים בהסדר התחיקתי.

8.3. עמית יקבל דיווח מן החברה המנהלת על ביצוע הוראת העברה בין מסלולי השקעה בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי.

#### 9. דמי ניהול

9.1. 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.

במידה והעמיתים יבוטחו על ידי החברה המנהלת, ינוכו מנכסי הקופה ויועברו לחברה המנהלת דמי ביטוח בשיעור חודשי בהתאם לגובה דמי הביטוח שתשלם הקופה לחברות הביטוח.

9.2. הדיווח לממונה ייעשה בהתאם להוראות ההסדר התחוקתי.

9.3. חלקו של כל עמית בקופה יהיה בהתאם להסדר התחוקתי.

#### 10. יציאה להשתלמות

10.1. משיכת כספים מהקופה על ידי עמית בגין השתלמות מותנית באישורה של ועדת ההשתלמויות שתדון בבקשת העמית בהתאם לכללים הקבועים בהסדר התחוקתי.

10.2. עמית המעוניין למשוך כספים מהקופה בגין השתלמות יפנה לוועדת ההשתלמויות.

10.3. בכפוף להסדר התחוקתי ולאישור ועדת ההשתלמויות כאמור, עמית יהיה רשאי לקבל מענק השתלמות בפעם הראשונה לאחר שיצבור זכויות בקופה לפחות במשך שלוש שנים, ולאחר מכן בהפרשי מועדים שלא יהיו קצרים משלוש שנים בכל פעם.

10.4. אין העמית חייב לצאת לחופשה ללא שכר בגין ההשתלמות.

10.5. בתום 6 שנות חסכון יוכל העמית למשוך את כל הכספים העומדים לרשותו בקופה לרבות תשלומי המעביד, בתוספת הרווחים על כספים אלו ובניכוי הוצאות ניהול ומבלי שיחוייב לצאת להשתלמות, הכל בכפוף להוראות ההסדר התחוקתי.

#### 11. מוטבים בקופה

הוראות כלליות	
11.1	עמית מצטרף רשאי למסור לחברה המנהלת הוראת מינוי מוטבים בגין הסכומים שיעמדו לזכותו בחשבונו בקופה ערב פטירתו (להלן: "כספי החיסכון").
11.2	הוראת המוטבים תימסר בדרך של מסירת עותק מקורי של הוראת מינוי המוטבים לקופה.
11.3	פרטים אודות המוטבים ייכללו לפחות את הנתונים הבאים:
11.3.1	שם פרטי.
11.3.2	שם משפחה.
11.3.3	מספר הזהות (או מספר דרכון לתושב זר).
11.3.4	במידה והמוטב הוא תאגיד - שם התאגיד, כתובתו ומספר הח.פ. שלו או המקביל שלו אם התאגיד הוא תאגיד זר.
11.4	לא מסר העמית המצטרף לחברה המנהלת הוראה למינוי מוטבים או לא מסר את הנתונים המצויינים בסעיף 11.3 לעיל לגבי המוטבים, תודיע החברה המנהלת לעמית המצטרף במועד ההצטרפות או לאחר מכן, כי עד שלא ימסור את הנתונים האמורים, תנהג החברה המנהלת כאילו לא מינה מוטבים ויחול האמור בסעיף 11.10 להלן, והכל בכפוף להוראות סעיף 12 להלן.
11.5	אין בהוראות תקנון זה כדי להכליל סכומים העומדים לזכות מוטבים של עמית שנפטר כחלק מעיזבונו של העמית.
11.6	עמית רשאי לבצע שינויים בהוראת מינוי המוטבים בחשבונו בקרן, אם ימסור לחברה המנהלת או לנציג מטעמה את הוראת המוטבים החדשה בהתאם להוראות סעיפים 11.1 עד 11.2 לעיל, ולעניין סעיף 11.4 תודיע החברה המנהלת לעמית כי עד להשלמת הפרטים הנדרשים לפי הסעיף האמור, תנהג החברה המנהלת לפי הוראת המוטבים המקורית.
<b>קיימת הוראת מינוי מוטבים</b>	
11.7	נתן עמית לחברה המנהלת הוראת מינוי מוטבים כאמור בסעיף 11.1, תבצע החברה את הוראת

		המוטבים בהתאם להוראות אלה :		
		11.7.1 נקבעו מוטבים אחדים ולא נקבעו חלקיהם, יחולקו הסכומים ביניהם באופן שווה.		
		11.7.2 קבע העמית חלקיהם של חלק מהמוטבים בלבד, תחולק יתרת הסכומים באופן שווה בין המוטבים שחלקם לא נקבע.		
		<b>הוראת מעבר לעניין הוראות מוטבים ישנות</b>		
		11.8 הוראות סעיפים 11.9 ו- 11.10 לא יחולו לעניין הוראות מינוי מוטבים שניתנו לפני יום [יום תיקון התקנון] (בסעיף זה – "יום התיקון"), ולעניין הוראת מינוי מוטבים כאמור יחולו הוראות התקנון בנוגע להוראת מינוי מוטבים שניתנה בידי עמית בקרן, אשר עמדו בתוקפן ערב יום התיקון.		
		<b>מינוי מוטבים בצוואת העמית</b>		
	11.9	קבע עמית בצוואתו הסדרים באשר לחלוקת הכספים בקרן אזי יראו בהוראת הצוואה כהוראת מוטבים ונכסי העמית בקרן יחולקו למוטבים הקבועים בצוואה בהתאם להוראות הצוואה בהתקיים כל התנאים המפורטים להלן :		
		11.9.1	תאריך הצוואה מאוחר לתאריך האחרון בו נתן העמית הוראת מוטבים לחברה המנהלת.	
		11.9.2	העתק מצוואתו של העמית נמסר לחברה המנהלת לפני חלוקת הכספים.	
		11.9.3	הצוואה שנמסרה היא מקורית או נאמנת למקור ואושרה על ידי צו קיום צוואה.	
		<b>לא קיימת הוראת מינוי מוטבים</b>		
	11.10	לא נתן העמית הוראת מינוי מוטבים, תחלק החברה המנהלת את נכסי העמית בקרן בהתאם להוראות המפורטות להלן :		
		11.10.1	עמית שנפטר וציווה ליורשיו את הסכומים העומדים לזכותו בחשבונות הקרן או שציווה להם את כל נכסיו יהיו היורשים על פי הצוואה זכאים לקבל מהחברה את הסכומים העומדים לזכותם בחשבונות הקרן באותם החלקים ביניהם או באותם סכומים כאמור בצוואה בתנאי שהיורשים על פי הצוואה המציאו לחברה עותק של צו קיום הצוואה שניתן על ידי רשם לענייני ירושה או בית משפט או בית דין מוסמך בישראל, כשהוא מאושר על ידי הרשות שנתנה את הצו או על ידי עורך דין כנכון ומתאים למקור.	
		11.10.2	ניתן צו ירושה על עזבונו של העמית שנפטר, תחלק החברה המנהלת את נכסי העמית בקרן ליורשים שנקבעו בצו הירושה בהתאם לחלקים להם הם זכאים על פי דין כמפורט בצו הירושה ובלבד שיומצא לחברה המנהלת עותק של צו הירושה שניתן על ידי רשם לענייני ירושה או בית משפט או בית דין מוסמך בישראל כשהוא מאושר על ידי הרשות שנתנה את הצו או על ידי עורך דין כנכון ומתאים למקור.	
		11.10.3	החברה המנהלת תאפשר את משיכת הכספים מבלי לדרוש המצאת צו ירושה או צו קיום צוואה ובלבד שיתקיימו כל אלה :	
		11.10.3.1	יתרת הכספים בחשבון העמית שנפטר אינה עולה על 5,000 ש"ח במועד בו הוגשה הבקשה למשיכת כספים מהחשבון; הסכום האמור יעודכן בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי.	
		11.10.3.2	עברו 3 שנים מפטירת העמית.	
		11.10.3.3	המבקשים למשוך את הכספים חתמו על כתב שיפוי בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי.	
		11.10.3.4	המבקשים למשוך את הכספים הם בן זוגו, הורהו, או ילדו של העמית.	
		11.10.3.5	החברה המנהלת בדקה מול הרשם לענייני ירושה, לרבות באמצעות אתר האינטרנט שלו, כי לא הוצא צו ירושה או צו קיום צוואה לגבי עזבונו העמית שנפטר.	
	12.	<b>מות מוטב</b>		
		12.1	מות מוטב לפני מות עמית ולא ניתנה הוראת העמית מה יעשה בחלקו של המוטב שנפטר, יחולקו נכסי העמית בין המוטבים הנוותרים בהתאם לחלקם היחסי ובהעדר מוטבים נוספים, ייחשב הדבר כאילו מעולם לא ניתנה הוראת מוטבים וינהגו לפי הוראות בסעיף 11.10 לעיל.	
		12.2	מת מוטב לאחר מות העמית ולפני שהועברו הכספים לזכותו, ולא ניתנה הוראת העמית מה יעשה בחלקו של המוטב שנפטר, תעביר החברה המנהלת את הכספים ליורשי המוטב.	

חלוקת הכספים ליורשי המוטב לפי סעיף זה, תעשה לפי צו ירושה או צו קיום צוואה של המוטב שהעתק שלהם הומצא לחברה המנהלת לפי הוראות סעיף 11.10 לעיל.	12.3
--	------

13. אין בהוראות סעיפים 11-12 לעיל משום הכללת הסכומים העומדים לזכותו של הנפטר בקופה בעזבונו.

#### 14. שעבוד זכויות

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

#### 15. חובת נאמנות וטובת העמיתים

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

#### 16. הלוואות לעמיתים וכיסויים ביטוחיים

16.1. 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, בכפוף 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.

#### 17. כללי

17.1. החברה המנהלת תנהל את החשבונות ותיתן דו"חות לעמיתים, בהתאם להסדר התחוקתי.

17.2. 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.

17.3. מובהר כי בכל מקרה שבו זוכה בטעות חשבון העמית בקופה בסכומי כסף שלהם הוא לא היה זכאי, תהא החברה המנהלת רשאית לחייב את חשבונותיו של העמית בקופה בשל סכומים אלה בצירוף הרווחים שהצטברו עליהם עד למועד השבתם לקופה.

17.4. מבלי לפגוע באמור לעיל, היה ולעמית בקופה יעמדו חובות כנגד הקופה, תהיה לחברה זכות עיכובן ו/או קיזוז על הכספים המופקדים ו/או שיופקדו של שם העמית בקופה ו/או בכל קופות הגמל שבניהול החברה ו/או בחשבונות אחרים המצויים בניהולה של חברה מנהלת אחות של החברה.

**18. קבלת מידע על חשבון העמית ודרכי התקשרות עם העמית**

- 18.1. כל עמית יציין בבקשתו להתקבל כעמית כתובת במדינת ישראל למשלוח הודעות.
- 18.2. החברה המנהלת לא תהא חייבת לשלוח הודעות לעמית שלא מסר כתובת במדינת ישראל לשם משלוח הודעות אליו.
- 18.3. הודעות לעמיתים יישלחו בדואר רגיל, בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי. כל הודעה שנשלחה לעמית בדואר רגיל (לא רשום) תיחשב כאילו הגיעה לתעודתה תוך הזמן שבו היתה ההודעה נמסרת על ידי הדואר בדרך רגילה.
- 18.4. החברה המנהלת תעדכן את פרטיו הזיהוי הבסיסיים של העמית, כהגדרתם בהוראות ההסדר התחוקתי, בהתאם למידע שתקבל ממרשם האוכלוסין במשרד הפנים.