



# תקנון לקרן ההשתלמות של אלטשולר שחם השתלמות

מהדורה עדכנית מיום 24.7.2024  
אלטשולר שחם גמל ופנסיה בע"מ

## תקנון קופה ופרטים עיקריים

אלטשולר שחם השתלמות	שם הקופה:
513173393-00000000001093-1093-000	קוד הקופה:
אלטשולר שחם גמל ופנסיה בע"מ	שם חברה מנהלת:
*5054	מס' טלפון:
073-2331690	מס' פקס:
הברזל 19 א' רמת החייל, תל אביב 6971026	מען משרדי הקופה:
www.as-invest.co.il	כתובת אתר אינטרנט:

## תקנון לקרן ההשתלמות של "אלטשולר שחם השתלמות"

### 1. פירושים

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

**ההסדר התחיקתי** - חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה - 2005 (להלן: "חוק קופות גמל") ותקנות מכוחו, פקודת מס הכנסה (נוסח חדש), התשכ"א-1961 (להלן: "פקודת מס הכנסה"); תקנות מס הכנסה (כללים לאישור ולניהול קופות גמל), התשכ"ד-1964; תקנות מס הכנסה (כללים לתנאים שבהם חשבונות שונים בקרן השתלמות ייחשבו לחשבון אחד) התשנ"ג-1993; כללי מס הכנסה (זכאות למשיכת סכומים להשתלמות מקרן השתלמות), התשנ"ז-1997; תקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) (איתור עמיתים ומוטבים), התשע"ב - 2012 (להלן: "תקנות האיתור") וכל חוק, תקנות, צווים והוראות אחרים, החלים או העשויים לחול על פעולותיה של הקרן הנדונה ועל החברה המנהלת, כפי שיהיו בתוקף מעת לעת;

**הקרן** - קרן ההשתלמות "אלטשולר שחם השתלמות";

**החברה המנהלת** - "אלטשולר שחם גמל ופנסיה בע"מ";

**דירקטוריון** - דירקטוריון החברה המנהלת;

**הועדה המקצועית** - ועדה שממונה על ידי החברה המנהלת, ובה לפחות שני חברים, לצורך בחינת בקשות לקבלת כספים מהקרן למטרות השתלמות, כמפורט בתקנון זה ובהסדר התחיקתי;

**מועד התשלום הראשון** - המוקדם מבין אלה: (1) סוף החודש שבו שולם התשלום הראשון; (2) סוף החודש שלגביו שולם התשלום הראשון, אך לא לפני תחילת שנת המס שבה שולם;

**עמית או עמית בקרן** - כהגדרתו בהוראות ההסדר התחיקתי;

**עמית עצמאי** - יחיד, המשלם תשלומים לקרן למטרת השתלמות לטובתו, מתוך הכנסתו מעסק או ממשלח יד;

**עמית שכיר** - עובד אשר מעסיקו משלם בעדו תשלומים לקרן למטרת השתלמות;

**מעסיק, עמית בעל שליטה, קיבוץ, עמית חבר קיבוץ, עמית חבר מושב שיתופי** - כהגדרתם בהוראות ההסדר התחיקתי;

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

**הממונה** - הממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון במשרד האוצר;

**ריבית פיגורים** - שיעור הריבית בשל איחור בהעברת כספים מהמערכת הבנקאית שמפרסם החשב הכללי במשרד האוצר, כשיעורה מעת לעת;

### 2. פרשנות

2.1 כל האמור בתקנון זה בלשון יחיד אף בלשון רבים משמעו, וכל האמור בלשון זכר אף בלשון נקבה משמעו, אלא אם מופיעה הוראה מפורשת אחרת.

2.2 לכל מונח שלא הוגדר בתקנון זה תהא המשמעות הנודעת לו במקומו המתאים בהוראות ההסדר התחיקתי, בחוק הפרשנות, התשמ"א - 1981, או כמפורט במקומות המתאימים בתקנון, אלא אם כן משתמע מלשון הכתוב או מהקשרו מובן אחר.

2.3 הוראות בתקנון זה אשר נכתבו כשיקוף של הוראות בהסדר התחיקתי נועדו לשם תיאור של עיקרי ההסדר התחיקתי הנוגעים לעניין בפני עמית הקרן. יודגש, כי בכל מקום של סתירה בין האמור בהסדר התחיקתי לבין האמור בתקנון או במסמכים הנלווים, יגברו הוראות ההסדר התחיקתי.

2.4 בכל מקרה שבו זוכה בטעות חשבון העמית בקרן בסכומי כסף שלהם הוא לא היה זכאי, תהא החברה המנהלת רשאית לחייב את חשבונותיו בקרן בשל סכומים אלה בצירוף הרווחים שהצטברו עליהם עד למועד השבתם לחברה המנהלת.

### 3. חובת ואמנות וטובת עמיתים

בניהול נכסי הקרן, במתן שירות לעמיתים ובמילוי שאר תפקידיה, תפעל החברה המנהלת באמונה ובשקיפה לטובת כל אחד מהעמיתים, לא תפלה בין הזכויות המוקנות לאותם עמיתים ולא תעדיף כל ענין וכל שיקול על פני טובתם.

### 4. הצטרפות עמית לקרן

- 4.1 צירוף עמית לקרן, שלא באמצעות מעסיקו, ייעשה במועד שבו הושלמו הפעולות שלהלן, לפי המאוחר:
- 4.1.1 קבלת טופס הצטרפות לקרן ומסמכים נוספים ככל שידרשו על ידי החברה המנהלת;
- 4.1.2 אישור החברה המנהלת לצירוף העמית;
- 4.2 צירוף עמית לקרן באמצעות מעסיקו, לרבות באמצעות דיווח ממוכן של המעסיק, ייעשה במועד שבו הושלמו הפעולות שלהלן, לפי המאוחר:
- 4.2.1 קבלת נתונים מהמעסיק לעניין צירוף העובד כנדרש בהנחיות הממונה לעניין זה;
- 4.2.2 אישור החברה המנהלת לצירוף העמית;
- 4.3 החברה המנהלת רשאית לאשר הצטרפותו של עמית או לסרב לקבלו כעמית וזאת על פי שיקול דעתה הבלעדי ובכפוף לכל דין.
- 4.4 לא בחר עמית מסלול השקעה במסגרת תהליך ההצטרפות, יצורף העמית למסלול השקעה **אלטשולר שחם השתלמות כללי** שהינו מסלול ברירת מחדל.

### 5. הפקדות עמית שכיר

- 5.1 עמית שכיר ומעסיקו יהיו חייבים בהפקדה חודשית לקרן, אשר תהיה מורכבת מסכום שינוכה על ידי המעסיק מהמשכורת של העמית ומסכום שיופקד עבורו על ידי המעסיק, בשיעורים כאמור בהסדר התחיקתי ובהתאם למוסכם או למוסדר בין העמית ובין מעסיקו.
- 5.2 הפקדות המעסיק עבור עובדו, כולל הסכום שנוכה על ידי המעסיק ממשכורתו של העובד, יתקבלו במזומנים בלבד במועד המוקדם מבין אלה:
- 5.2.1 שבעה ימי עסקים מיום תשלום המשכורת החודשית לעובד;
- 5.2.2 חמישה עשר ימים מתום החודש שבעדו על המעסיק לשלם את המשכורת לעובד.
- 5.3 לא הפקיד מעסיק תשלומים בעד עובד לקרן במועד הקבוע בסעיף 5.2 לעיל ישלם לקרן ריבית פיגורים, לרבות ריבית שנצטברה בשל חוב ריבית, בעד התקופה שמתחילה ביום 16 בחודש העוקב לחודש העבודה שבעדו נדרשה הפקדת התשלומים, ומסתיימת במועד התשלום בפועל; החברה המנהלת תפעל לגביית תשלומי הריבית כאמור.

### 6. הפקדות עמית עצמאי

- 6.1 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 התחיקתי.
- 6.2 הפקדותיהם של עמיתים עצמאיים יתקבלו במזומנים בלבד.

### 7. חשבונות העמיתים

- 7.1 הקרן תדאג לניהול תקין של חשבונות נפרדים לכל עמית ועמית בקרן בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי.
- 7.2 חלקו של כל עמית ברווח או בהפסד הקרן יחושב כמפורט בהסדר התחיקתי.

## 8. השקעות הקרן, מסלולי השקעה ושערוך נכסי הקרן

8.1 החברה המנהלת תחזיק ותנהל את נכסי הקרן בנפרד מרכושה.

8.2 החברה המנהלת תשקיע את כספי הקרן, בהתאם למדיניות ההשקעות של הקרן כפי שנקבעה בתקנון זה בידי דירקטוריון החברה וועדת ההשקעות, בניכוי הסכומים שהסדר התחיקתי מתיר לנכותם בהשקעות המותרות על פי ההסדר התחיקתי ובכפוף למגבלות הקבועות בהסדר התחיקתי. לעניין זה, יראו כל מסלול השקעה בקרן כאילו היה קרן נפרדת.

8.3 ערכם של נכסי הקרן יחושב, בניכוי התחייבויותיה, לפי הקבוע בהסדר התחיקתי.

8.4 בכפוף לאמור בסעיף זה לעיל, יתנהלו בקרן 11 מסלולי השקעה המפורטים להלן. החברה המנהלת רשאית להוסיף מסלולי השקעה בקרן או לסגור מסלולי השקעה בקרן במידה ואין במסלול חשבונות של עמיתים או נכסים מנוהלים, ובאישור הממונה בלבד. המגבלות על פי הוראות ההסדר התחיקתי החלות על הקרן ועל החברה המנהלת יחולו על כל מסלול השקעה בנפרד וכן, על כל המסלולים יחדיו.  
להלן מסלולי ההשקעה:

**אלטשולר שחם השתלמות כללי** – נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים מסוגים שונים בכפוף להוראות הדין, ובכפוף לשיקול דעתה של ועדת ההשקעות.

**אלטשולר שחם השתלמות עוקב מדדים – גמיש** – נכסי המסלול יעקבו באמצעות מכשירים עוקבי מדד ובשיעור שלא יפחת מ-75% ולא יעלה על 100%, אחר מדדי מניות או מדדי אג"ח קונצרני או מדדי אג"ח ממשלות, או שילוב ביניהם, ולכל הפחות אחר שלושה מדדים כאמור שאינם דומים. שיעור המעקב אחר כל אחד משלושת המדדים, ששיעורם מסך נכסי המסלול הוא הגדול ביותר, לא יפחת מ-10% ולא יעלה על 50% מנכסי המסלול.

יתרת נכסי המסלול יעקבו אחר מדדים שונים, למעט שיעור מהנכסים שיושקע באופן הבא:

א. בנגזרים המשמשים לצרכי גידור;

ב. לצורך הפקדות, משיכות והעברות כספים או טיפול בביטחונות בגין נגזרים, באחד או יותר מן הבאים:

1. מזומנים;

2. מק"מ;

3. פיקדונות שהופקדו לתקופה שאינה עולה על 12 חודשים ממועד הפקדתם;

4. באג"ח של מדינת ישראל שמועד פירעון אינו עולה על 12 חודשים;

5. באג"ח של מדינת חוץ מאושרת שמועד פירעון אינו עולה על 12 חודשים, ובלבד שהאג"ח והנגזר נרכשו באותה מדינת חוץ מאושרת;

6. קרן כספית שהגדרתה בתקנות השקעות משותפות באמנות (נכסים שמותר לקנות ולהחזיק בקרן ושיעוריהם המרביים), התשנ"ה-1994.

המעקב אחר המדדים כאמור יהיה בכפוף להוראות הדין ועשוי להיות חשוף לסיכוני מטבע.

**אלטשולר שחם השתלמות כספי (שקלי)** – נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים הבאים אשר אינם צמודים ואינם חשופים לסיכוני מטבע (פרט למטבע השקל החדש): פיקדונות שקליים, מלוות ממשלתיות נקובות בש"ח, הלוואות שקליות ואג"ח שקליות (סחירות וסחינות), בשיעור שלא יפחת מ-75% ולא יעלה על 120% מנכסי המסלול. חשיפה לנכסים כאמור תושג באמצעות השקעה במישרין, בנגזרים (לרבות חוזים עתידיים, אופציות וכתבי אופציות), בקרנות סל ובקרנות נאמנות.

יתרת הנכסים תושקע בכפוף להוראות הדין ובתנאי ששיעור החשיפה הכולל במסלול לא יעלה על 120% מנכסי המסלול.

**אלטשולר שחם השתלמות אג"ח ממשלות** – נכסי המסלול יהיו חשופים לאג"ח של ממשלות בדירוג של מדינת חוץ מאושרת כהגדרתה בתקנות כללי השקעה, בשיעור חשיפה שלא יפחת מ-75% ולא יעלה על 120% מנכסי המסלול.

חשיפה לנכסים כאמור תושג באמצעות השקעה במישרין והן באמצעות השקעה בנגזרים (לרבות חוזים עתידיים, אופציות וכתבי אופציות), בקרנות סל ובקרנות נאמנות. יתרת הנכסים תושקע בכפוף להוראות הדין ובתנאי ששיעור החשיפה הכולל במסלול לא יעלה על 120% מנכסי המסלול. השקעה במסלול זה עשויה להיות חשופה לסיכוני מטבע.

**אלטשולר שחם השתלמות מניות** – נכסי המסלול יהיו חשופים למניות בארץ ובחו"ל, בשיעור חשיפה שלא יפחת מ-75% ולא יעלה על 120% מנכסי המסלול. חשיפה לנכסים כאמור תושג באמצעות השקעה במישרין ובאמצעות השקעה בנגזרים (לרבות חוזים עתידיים, אופציות וכתבי אופציות), בקרנות סל, בקרנות נאמנות ובקרנות השקעה. יתרת הנכסים תושקע בכפוף להוראות הדין, ובתנאי ששיעור החשיפה הכולל במסלול לא יעלה על 120% מנכסי המסלול. השקעה במסלול זה עשויה להיות חשופה לסיכוני מטבע.



**אלטשולר שחם השתלמות עוקב מדדי מניות** - נכסי המסלול, יעקבו באמצעות מכשירים עוקבי מדד ובשיעור שלא יפחת מ-75% ולא יעלה על 100%, אחר מדדי מניות ולכל הפחות בשלושה מדדים כאמור שאינם דומים.

שיעור המעקב אחר כל אחד משלושת המדדים, ששיעורם מסך נכסי המסלול הוא הגדול ביותר, לא יפחת מ-10% ולא יעלה על 50% מנכסי המסלול. יתרת נכסי המסלול יעקבו אחר מדדים שונים למעט שיעור מהנכסים שיושקע באופן הבא:

- א. בנגזרים המשמשים לצרכי גידור;
- ב. לצורך הפקדות, משיכות והעברות כספים או טיפול בביטחונות בגין נגזרים, באחד או יותר מן הבאים:

1. מזומנים;

2. מק"מ;

3. פיקדונות שהופקדו לתקופה שאינה עולה על 12 חודשים ממועד הפקדתם;

4. אג"ח של מדינת ישראל שמועד פירעונן אינו עולה על 12 חודשים;

5. באג"ח של מדינת חוץ מאושרת שמועד פירעונן אינו עולה על 12 חודשים, ובלבד שהאג"ח והנגזר נרכשו באותה מדינת חוץ מאושרת;

6. קרן כספית שהגדרתה בתקנות השקעות משותפות בנאמנות (נכסים שמותר לקנות ולהחזיק בקרן ושיעוריהם המרביים), התשנ"ה-1994.

המעקב אחר המדדים כאמור יהיה בכפוף להוראות הדין ועשוי להיות חשוף לסיכוני מטבע.

**אלטשולר שחם השתלמות עוקב מדד S&P 500** - נכסי המסלול יעקבו באמצעות מכשירים עוקבי מדד ונגזרים (לרבות חוזים עתידיים, אופציות וכתבי אופציות) ובשיעור חשיפה שלא יעלה על 100% מנכסי המסלול, אחר מדד S&P 500 נכסי המסלול העוקבים אחר המדד יהיו כל נכסי המסלול למעט שיעור מהנכסים שיושקע באופן הבא:

- א. בנגזרים המשמשים לצרכי גידור;

- ב. לצורך הפקדות, משיכות והעברות כספים או טיפול בביטחונות בגין נגזרים, באחד או יותר מן הבאים:

1. מזומנים;

2. מק"מ;

3. פיקדונות שהופקדו לתקופה שאינה עולה על 12 חודשים ממועד הפקדתם,

4. אג"ח של מדינת ישראל שמועד פירעונן אינו עולה על 12 חודשים;

5. באג"ח של מדינת חוץ מאושרת שמועד פירעונן אינו עולה על 12 חודשים, ובלבד שהאג"ח והנגזר נרכשו באותה מדינת חוץ מאושרת;

6. קרן כספית שהגדרתה בתקנות השקעות משותפות בנאמנות (נכסים שמותר לקנות ולהחזיק בקרן ושיעוריהם המרביים), התשנ"ה-1994.

המעקב אחר המדד יהיה בכפוף להוראות הדין ועשוי להיות חשוף לסיכוני מטבע.

**אלטשולר שחם השתלמות אשראי ואג"ח עם מניות (עד 25% מניות)** - נכסי המסלול יהיו חשופים לאג"ח קונצרני ואג"ח ממשלתי בארץ ובחו"ל, בשיעור חשיפה שלא יפחת מ-75%. חשיפה למניות תהיה באמצעות השקעה בנכסים סחירים ובשיעור שלא יעלה על 25% מנכסי המסלול. חשיפה לנכסים כאמור תושג באמצעות השקעה בנכסים סחירים בלבד כשיעור החשיפה הכולל במסלול לא יעלה על 120% מנכסי המסלול. ההשקעה עשויה להתבצע הן במישרין (בנכסי בסיס) והן באמצעות השקעה בנגזרים (לרבות חוזים עתידיים, אופציות וכתבי אופציות ולרבות נגזרים לא סחירים אשר משמשים לצרכי גידור ונגזרים לא סחירים אשר שווים נגזר מנכס בסיס סחיר), בקרנות סל ובקרנות נאמנות. יתרת הנכסים תושקע במזומנים ופיקדונות שהופקדו לתקופה שאינה עולה על 3 חודשים ממועד הפקדתם. השקעה במסלול זה עשויה להיות חשופה לסיכוני מטבע.

**אלטשולר שחם השתלמות אשראי ואג"ח** - נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים הבאים בארץ ובחו"ל: פיקדונות אג"ח סחירות וסאינן סחירות ממשלתיות וקונצרניות, לרבות אג"ח הכוללות רכיב המרה, ני"ע מסחריים, שהנפיקו תאגידים או ממשלות הלוואות שאינן סחירות שהועמדו לתאגידים ולפרטיים, קרנות השקעה וקרנות סל אשר מירב נכסיהן מושקעים באפיקי חוב, בשיעור חשיפה שלא יפחת מ-75% ולא יעלה על 120% מנכסי המסלול.

חשיפה לנכסים כאמור תושג הן באמצעות השקעה במישרין והן באמצעות השקעה בקרנות סל, בקרנות נאמנות, בנגזרים (לרבות חוזים עתידיים, אופציות וכתבי אופציות), ובקרנות השקעה המתמחות בחוב. החל מיום 1 ביולי 2024 השקעה בקרנות השקעה מתמחות בחוב תהיה בתנאי שבהתאם למדיניות ההשקעה שלהן שיעור החשיפה לחוב לא יפחת מ-75%.

יתרת הנכסים תושקע בכפוף להוראות הדין ובתנאי ששיעור החשיפה הכולל במסלול לא יעלה על 120% מנכסי המסלול.

השקעה במסלול זה עשויה להיות חשופה לסיכוני מטבע.



אלטשולר שחם השתלמות הלכה – נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים מסוגים שונים בכפוף להוראות הדין ובכפוף לכללי ההלכה היהודית בלבד. ההשקעות במסלול תהיינה בסמכותה ובאחריותה הבלעדית של ועדת ההשקעות. השקעה במסלול זה עשויה להיות חשופה לסיכוני מטבע.

אלטשולר שחם השתלמות כללי ב' – נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים מסוגים שונים בכפוף להוראות הדין, ובכפוף לשיקול דעתה של ועדת ההשקעות. מסלול זה יהיה סגור להצטרפות של עמיתים חדשים החל מיום 1.1.2016.

#### 8.5 העברת כספים בין מסלולי השקעה

עמית בקרן רשאי להעביר כספים ממסלול השקעה אחד או ממספר מסלולי השקעה, למסלול השקעה אחר, או למספר מסלולי השקעה אחרים, בהתאם למסלולי ההשקעה הקיימים בקרן, על ידי מתן הוראה לפי נהלי החברה המנהלת.

8.5.1 העברת כספים בין מסלולי השקעה תתבצע לאחר קבלת בקשת העברה מלאה וחתומה, במועדים הקבועים בהסדר התחיקתי.

8.5.2 אם חל מועד העברת הכספים באחד משלושת ימי העסקים הראשונים בחודש פלוני, רשאית החברה המנהלת לדחות את מועד העברת הכספים ליום העסקים הרביעי באותו חודש.

#### 8.6 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 התחיקתי, ולאחר ניכוי סכומים שההסדר התחיקתי מתיר לנכותם, 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 התחיקתי כפי שיהיו בתוקף מעת לעת.

### 9. משיכת כספים

9.1 הקרן תשלם לעמית או לבאים מכוחו, על פי בקשה בכתב, בהתקיים אחד מאלה:

9.1.1 למטרת ההשתלמות, החל מתום שלוש שנות חברות בקרן, בהתאם לכללים המפורטים בסעיף 18 להלן.

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

9.1.3 בפטירת העמית, לזכאים כמפורט בתקנון זה להלן.

9.1.4 במשיכת כספים מקרן ההשתלמות, שלא על פי האמור בסעיפים 9.1.1 – 9.1.3 לעיל. משיכה כאמור תמוסה במועד התשלום על פי ההסדר התחיקתי.

9.2 עמית ששולמו לו כספים על ידי הקרן ושהוא חייב עליהם במס בהתאם להסדר התחיקתי, ובכלל זה תקנות מס הכנסה (כללים בדבר חיוב במס על תשלומים לקרן שלא אושרה ותשלומים שלא כדיון), התשכ"ב-1962, תנכה הקרן את המס בשיעור כפי שיחול מפעם לפעם.

### 10. העברת כספים מקרן השתלמות לקרן השתלמות או לסוג מוצר פנסיוני אחר כהגדרתו בהוראות ההסדר התחיקתי

העמית יהיה רשאי להעביר כספים מחשבונו בקרן לקרן השתלמות או לסוג מוצר פנסיוני אחר, בכפוף להוראות תקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל)(העברת כספים בין קופות גמל), התשס"ח-2008 והוראות הממונה בעניין.

### 11. פטירת העמית

11.1 עמית רשאי למסור לחברה המנהלת הוראת מינוי מוטבים בגין הסכומים שיעמדו לזכותו בחשבונו בקרן ערב פטירתו.

11.2 הוראת המוטבים תימסר באחת הדרכים הבאות:

- 11.1.1 קבלת עותק מקורי של הוראת מינוי המוטבים; לעניין זה, מסמך החתום בחתימה גרפית ממוחשבת המקיימת את הוראות הממונה, ייחשב כעותק מקורי.
- 11.1.2 קבלת העתק מהוראת המוטבים באמצעות בעל רישיון, בצירוף הצהרה של בעל הרישיון לפיה הוראת המוטבים נחתמה לפניו ושהעמית זוהה על ידו.
- 11.1.3 קבלת העתק של הוראת המוטבים ישירות מהעמית, ובכלל כך באמצעות מדיה דיגיטלית ובלבד שהחברה המנהלת תתקשר לעמית עם קבלת הוראת המוטבים, ותודיע לו, לאחר שזוהה העמית בהתאם להוראות הממונה בעניין מענה לעמיתים הפונים למוקדים הטלפונים של גוף מוסדי, כי התקבלה אצלה הוראת מוטבים כאמור, תפרט בפניו את תוכנה של ההוראה ותתעד את השיחה עמו.
- 11.3 פרטים אודות המוטבים ייכללו לפחות את הנתונים הבאים:
- 11.3.1 שם פרטי.
- 11.3.2 שם משפחה.
- 11.3.3 מספר זהות (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 המצוינים 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 15 להלן, והכל בכפוף להוראות סעיף 14 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 11.3 לעיל, ולעניין סעיף 11.3 תודיע החברה המנהלת לעמית כי עד להשלמת הפרטים הנדרשים לפי הסעיף האמור, תנהג החברה המנהלת לפי הוראת המוטבים המקורית.

## 12. קיימת הוראת מינוי מוטבים

- נתן עמית לחברה המנהלת הוראת מינוי מוטבים כאמור בסעיף 11, תבצע החברה המנהלת את הוראת מוטבים בהתאם להוראות אלה:
- 12.1 ינקבעו מוטבים אחדים ולא נקבעו חלקיהם, יחולקו הסכומים ביניהם באופן שווה.
- 12.2 קבע העמית חלקיהם של חלק מהמוטבים בלבד, תנהג החברה המנהלת כאילו לא מינה מוטבים ויחול האמור בסעיף 15 להלן.

## 13. הוראת מעבר לעניין הוראות מוטבים ישנות

- הוראות סעיפים 12-11 לא יחולו לעניין הוראות מינוי מוטבים שניתנו לפני יום 1.1.2016 (בסעיף זה – "יום התיקון"), ולעניין הוראת מינוי מוטבים כאמור יחולו הוראות התקנון בנוגע להוראת מינוי מוטבים שניתנה על ידי העמית בקרן, אשר עמדו בתוקפן ערב יום התיקון.

## 14. מינוי מוטבים בצוואת העמית

- 14.1 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:
- 14.1.1 תאריך הצוואה מאוחר לתאריך האחרון בו נתן העמית הוראת מוטבים לחברה המנהלת.
- 14.1.2 העתק מצוואתו של העמית נמסר לחברה המנהלת לפני חלוקת הכספים.
- 14.1.3 הצוואה שנמסרה היא מקורית או נאמנה למקור (בהתאם לנהלי החברה המנהלת) ואושרה על ידי צו קיום צוואה.

## 15. לא קיימת הוראת מינוי מוטבים

- 15.1 לא נתן העמית הוראת מינוי מוטבים, תחלק החברה המנהלת את נכסי העמית בקרן בהתאם להוראות המפורטות להלן:
- 15.1.1 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, ובכפוף לנהלי החברה המנהלת.
- 15.1.2 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, ובכפוף לנהלי החברה המנהלת.
- 15.1.3 החברה המנהלת תאפשר את משיכת הכספים מבלי לדרוש המצאת צו ירושה או צו קיום צוואה ובלבד שיתקיימו כל אלה:
- 15.1.3.1 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.
- 15.1.3.2 עברו 3 שנים מפטירת העמית.
- 15.1.3.3 המבקשים למשוך את הכספים חתמו על כתב שיפוי בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי.
- 15.1.3.4 המבקשים למשוך את הכספים הם בן זוג, הורה, או ילדו של העמית.
- 15.1.3.5 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.

## 16. מות מוטב

- 16.1 מת מוטב לפני מות עמית ולא ניתנה הוראת העמית מה יעשה בחלקו של המוטב שנפטר, יחולקו נכסי העמית בין המוטבים הנותרים בהתאם לחלקם היחסי ובהעדר מוטבים נוספים, תעביר החברה המנהלת את הכספים ליורשי העמית.
- 16.2 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.
- 16.3 חלוקת הכספים ליורשי המוטב או ליורשי העמית לפי סעיף זה, תעשה לפי צו ירושה או צו קיום צוואה שהעתק שלהם הומצא לחברה המנהלת לפי הוראות סעיף 15 לעיל.

## 17. 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 18.1.1 להלן.

## 18. השתלמות

- 18.1 עמית זכאי לקבל כספים מהקרן למטרות השתלמות באחד מהתנאים הבאים:
- 18.1.1 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.
- 18.1.2 השתלמות בישראל, אחת לשנה, שלא על פי סעיף 18.1.1.
- 18.1.3 השתלמות בחו"ל אחת לשלוש שנים.



- 18.2 היתרה בחשבוננו לאחר תשלום כספים למטרות השתלמות, בתוספת הרווחים עליה, תעמוד לרשותו בתום תקופת החיסכון, כמפורט בסעיף 9.1.2.
- 18.3 "השתלמות" משמעה:
- 18.3.1 קורסים או לימודים לסיווג מקצועי בישראל או מחוצה לה.
- 18.4 קורסים מקצועיים מרוכזים בישראל או מחוצה לה בתחום עיסוקו של העובד.
- 18.4.1 סיורים מקצועיים, כנסים מקצועיים או ועידות מחוץ לישראל.
- 18.4.2 כל צורת השתלמות אחרת אשר תאושר על ידי הועדה המקצועית של הקרן, למעט לימודים אקדמאים.
- 18.5 הבקשה לקבלת כספים מהקרן למטרות השתלמות תוגש על טופס "בקשה למשיכת כספים מקרן השתלמות" לאחר שצורפו כל המסמכים ומולאו כל הפרטים הדרושים.
- 18.6 הבקשה לקבלת כספים מהקרן למטרות השתלמות תטופל ותידון על פי נהלי החברה המנהלת והוראות ההסדר התחיקתי בעניין.
- 18.7 סכומים שישולמו לצורך השתלמות כאמור לעיל, יחויבו במס, במידה ויחול, בהתאם להסדר התחיקתי, ובכלל זה כללי מס הכנסה (זכאות למשיכת סכומים להשתלמות מקרן השתלמות), התשנ"ז-1997.

## 19. שמירת זכויותיו של עמית שכיר

עמית שכיר בקרן שחל להיות עובד שכיר, זכאי להמשיך החיסכון בקרן או בקרן השתלמות אחרת בה חוסכים עמיתים עצמאיים, במעמד עמית עצמאי והכל בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי. הקרן תפעל על פי בקשת העמית שתוגש בכתב לקרן ובלבד שנתקבל אישור על כך שנעשה עצמאי. לעניין חישוב הוותק, תנהג הקרן כאמור בהסדר התחיקתי.

## 20. שמירת זכויותיו של עמית עצמאי

- 20.1 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 התחיקתי.
- 20.2 עמית עצמאי בקרן אשר מפסיק להיות עצמאי ומתחיל לעבוד כשכיר יוכל להמשיך לחסוך בקרן במעמד עמית שכיר, או בקרן השתלמות אחרת לעמיתים שכירים, בהתאם לכללים בהסדר התחיקתי. הקרן תפעל על פי בקשת העמית בכתב. לעניין חישוב הוותק, תנהג הקרן כאמור בהסדר התחיקתי.

## 21. אופן התשלום לעמיתים

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

## 22. סיום חברות עמית בקרן

- 22.1 עמית יחדל להיות עמית בקרן במקרה שמשך או העביר את כל הכספים המופקדים לזכותו בקרן.
- 22.2 עמית יחדל להיות עמית בקרן במותו, אז ייחולו על כספי העמית הוראות סעיפים 16-11 לתקנון זה.

## 23. הלוואות לעמיתים

הקרן רשאית לתת הלוואות לעמיתיה בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי ובהתאם למדיניות החברה המנהלת.

## 24. דמי ניהול

- תמורת שירותי הניהול של החברה המנהלת ישולמו לה דמי ניהול. דמי הניהול יגבו באופן הבא:
- 24.1 בכפוף לאמור בסעיף 24.2, תנכה הקרן מדי חודש מן היתרה הצבורה בחשבוננו של כל עמית בסוף כל חודש דמי ניהול בשיעור שלא יעלה על שיעור או סכום דמי הניהול השנתי המרבי הקבוע בהסדר התחיקתי.
- 24.2 הפקדות לקרן ומשיכות מהקרן במהלך החודש, יחויבו בדמי ניהול יחסיים למספר הימים בהם הכסף היה מופקד בקרן באותו חודש.
- 24.3 דמי הניהול הנגבים יועברו לחברה המנהלת.

## 25. סכומים שניתן לגבות מנכסי הקרן ומחשבונות העמיתים

- 25.1 החברה המנהלת לא תגבה מנכסי הקרן, מחשבונות העמיתים בקרן, מתשלומים המועברים לקרן, או מתשלומי הקרן לעמיתים או למוטבים סכומים כלשהם, אלא לפי הוראות ההסדר התחיקתי לרבות בעבור:
- 25.1.1 דמי ניהול כאמור בסעיף 24 לעיל.
- 25.1.2 הוצאות ישירות בשל ביצוע עסקאות בנכסי הקרן בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי.

## 26. העברה או שעבוד של זכויות עמית

- 26.1 זכויות עמית בקרן אינן ניתנות להעברה לאחר או לשעבוד, למעט העברה או שעבוד כמפורט להלן:
- 26.1.1 שעבוד של זכויות העמית בקרן הנעשה לאחר המועד בו זכאי העמית למשוך את הכספים מהקרן לפי הוראות סעיף 23 לחוק קופות גמל.
- 26.1.2 העברת כספים לנושה במסגרת מימוש שעבוד שנעשה לטובתו לפי הוראות סעיף 26.1.1 לעיל, ויראו מימוש שעבוד כאמור כמשיכת כספים בידי העמית לפי הוראות סעיף 23 לחוק קופות גמל.

## 27. מסירת וקבלת פרטי העמית והודעות

- 27.1 עמית יהיה חייב למסור לקרן כל פרט שיידרש על ידה לצורך חברותו בקרן בדייקנות ובשלמות.
- 27.2 עמית יהא רשאי לקבל מידע על חשבוננו בקרן או מידע כללי על הקרן באמצעות פניה לחברה המנהלת או באמצעות אתר האינטרנט שלה בהתאם להוראות הממונה לעניין זה.
- 27.3 כל עמית יציין בבקשת ההצטרפות לקרן כתובת בארץ לשם משלוח הודעות אליו ויעדכן הכתובת מעת לעת בהתאם לשינויים שיחולו בה.
- 27.4 משלוח הודעות לעמיתים ייעשה בהתאם לכתובת שעדכן העמית את החברה המנהלת או בהתאם לכתובת שקיבלה החברה המנהלת לפי הוראות ההסדר התחיקתי.
- 27.5 לא מסר העמית כתובת לחברה המנהלת, משלוח ההודעות ייעשה לכתובת העמית כפי שהיא מופיעה במרשם האוכלוסין כל עוד לא מסר כתובת אחרת.
- 27.6 משלוח הודעות לעמיתים אפשר וייעשה באמצעות הדואר האלקטרוני ובלבד שעמית נתן את הסכמתו לכך. לעמית תישמר האפשרות לבקש מהחברה המנהלת לקבל הודעות באופן המצוין בסעיף 27.4 לעיל.
- 27.7 כל הודעה שנשלחה לעמית בדואר רגיל תיחשב כאילו הגיעה לתעודתה תוך הזמן שבו הייתה הודעה נמסרת על ידי הדואר בדרך הרגילה.
- 27.8 במקרה של ניתוק קשר עם העמית או עם מוטבי העמית תפעל החברה המנהלת לאיתור העמית או המוטבים כאמור בתקנות האיתור.

## 28. דין וחשבון לעמית

החברה המנהלת תשלח לעמית דין וחשבון שנתי ורבעוני בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי.

## 29. ערבות

- 29.1 החברה המנהלת תשיג את ערבותו של מוסד בנקאי או מבטח (בכפוף לאישור הממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון כקבוע בסעיף 3(ח)(1) של החוק להגברת התחרות ולצמצום הריכוזיות וניגודי העניינים בשוק ההון בישראל (תיקוני חקיקה), התשס"ה-2005) כלפי עמיתי הקרן שהיו עמיתים בקרן ההשתלמות "פסגות שיא השתלמות" (לשעבר "פסגות כנרת") בטרם מיזוגה לתוך "אלטשולר שחם השתלמות" ביום 1.10.2021, במסלולים "פסגות שיא השתלמות כללי" (לשעבר: "פסגות כנרת כללי") ביחס למי שהיו עמיתי "פסגות כנרת כללי" נכון ליום 30.12.2013 ובכפוף לתנאים המפורטים להלן, "פסגות שיא השתלמות כספית" (לשעבר: "פסגות כנרת כספית") ו- "פסגות שיא השתלמות אג"ח" (לשעבר: "פסגות שיא השתלמות אג"ח ללא מניות"), הזכאים לכך בהתאם למפורט בסעיף זה על כל חלקיו, לכך שאם יגיעו לעמית או לבאים מכוחו הסכומים העומדים לרשותם בקרן, ישולמו להם לפחות כל סכומי התקבולים בחשבונו, למעט הניכויים המותרים על פי החוק לכיסוי הוצאות הקרן, ניכוי מס וכן למעט כל סכום שעל הקרן להחזיר למעבידו של העמית (במידה שהיא חייבת לעשות כן) (להלן: "הערבות"), בכפוף לתנאים המפורטים להלן:
- 29.2 הערבות כלפי העמיתים שהצטרפו לקרן השתלמות כנרת לאחר 1.4.92, תחול על כל תקבול בחשבון העמית רק לאחר תום שלוש שנים מיום הפקדתו.
- 29.3 הערבות כאמור בסעיפים 29.1 ו-29.2 דלעיל, לא תחול על עמיתים שהצטרפו לקרן השתלמות כנרת לאחר 1 במרס 1994.
- 29.4 הערבות כאמור בסעיפים 29.1, 29.2 ו-29.3 לעיל, לא תחול על הפקדות חדשות שהופקדו לקרן השתלמות כנרת החל מיום 1.1.2009.
- 29.5 הערבות כאמור בסעיפים 29.1, 29.2, 29.3 ו-29.4 לא תחול על עמיתים שהעבירו סכומים העומדים לרשותם למסלול "פסגות שיא השתלמות מניות" (עד ליום 30.9.2021 טרם מיזוגה למסלול "אלטשולר שחם השתלמות מניות") ו/או "פסגות שיא השתלמות בטא" (עד ליום 31.12.15 טרם מיזוגה למסלול "פסגות שיא השתלמות כללי") ו/או כל מסלול מניות אחר באלטשולר שחם השתלמות.
- 29.6 "פסגות קופות גמל ופנסיה בע"מ" אשר טרם מיזוגה עם ולתוך החברה המנהלת אשר ניהלה את קרן ההשתלמות "פסגות שיא השתלמות" (טרם מיזוגה לתוך אלטשולר שחם השתלמות ביום 30.9.2021), התחייבה במסגרת הסכם שנכרת ביום 26.10.2006 בינה ובין קובץ חברה לניהול קופות גמל בע"מ כי תפעל לקבל את אישור הממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון כקבוע בסעיף 3(ח)(1) של החוק להגברת התחרות ולצמצום הריכוזיות וניגודי העניינים בשוק ההון בישראל (תיקוני חקיקה), התשס"ה-2005 להחלפת הערבות שניתנה על ידי בנק הפועלים או המחאתה, כך שתתקבל בטוחה דומה ממוסד בנקאי או ממבטח אחר בנוסח שאושר בידי הממונה, או מגורם אחר שאושר על ידו לעניין זה, באופן שבו בנק הפועלים יופטר באופן סופי ומוחלט מהערבות. כל עוד לא ניתן אישור הממונה כאמור או לא ניתנה הסכמת העמיתים להפטרת המוסד הבנקאי או המבטח מהערבות. בהתאם להוראות כל דין, תמשיך הערבות שניתנה לעמוד בתוקפה (בכפוף לאמור בסעיפים 29.2-29.5 לעיל).
- 29.7 הערבות כמפורט בסעיפים 29.1-29.6 לעיל לא תחול על עמיתי קרן ההשתלמות "פסגות השתלמות ב" אשר מסלוליה השונים מוזגו לקרן השתלמות כנרת וכן על עמיתי "פסגות שיא השתלמות (מסלולית)" ופסגות השתלמות פלטינום אשר מוזגו לקרן ההשתלמות "פסגות שיא השתלמות" בתאריך 1.1.2012 וכן על עמיתי קרן פסגות השתלמות אשר מסלוליה השונים מוזגו בתאריך 31.12.2013 לקרן ההשתלמות פסגות שיא השתלמות.

## 30. ביטוח חיים קבוצתי

- החברה המנהלת רשאית לבטח את עמיתי הקרן בביטוח חיים קבוצתי כהגדרתו בחוק הפיקוח על עסקי ביטוח, התשמ"א - 1981, בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.
- ביטוח הקרן את עמיתיה בביטוח כאמור לעיל, תהא רשאית לבטלו בכל עת בהתאם לשיקול דעתה הבלעדי, בכפוף למתן הודעה לעמית 60 יום לפני מועד הביטול.