

שם הקופה:

קרן השתלמות למורים ולגננות

שם חברה מנהלת / גוף המנהל : קרנות השתלמות למורים ולגננות - חברה מנהלת

בע"מ

מס' אישור אוצר

484

מס' טלפון:

03-6938364

מס' פקס:

03-6969670

מען משרדי הקופה:

שדרות שאול המלך 8, תל-אביב

כתובת אתר אינטרנט:

www.kranoth.org.il

גרסה מיום 24.6.2024

קרן השתלמות למורים ולגננות

(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.

הגדרות

1. בתקנון זה:

"דירקטוריון"	- הדירקטוריון של החברה המנהלת
"חברה מנהלת" או "החברה"	<u>קרנות השתלמות למורים ולגננות - חברה מנהלת בע"מ</u>
"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 – 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", "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"	- מי שהינו במועד הצטרפות לקרן מורה או מנהל, בבתי ספר יסודיים וגננות, בגני ילדים שהם מוסדות חינוך רשמיים או מוכרים בפיקוח ממשלתי אחר וגילו אינו עולה על 57 שנים (למעט חוסכים במסלול המקוצר).
"מזכירות החברה"	כמשמעותה על פי תקנון החברה המנהלת.
"משכורת"	- השכר המשולם לעובד הוראה עד להיקף משרה מירבי שנקבע על פי הסכם השכר שנחתם בין המדינה לבין הסתדרות המורים בהתאם לדרגתו, וכל שינוי בהסכם זה שיקבע כחלק מהשכר לצורך הפרשות לקופה.
"שנת לימודים שלמה"	- כהגדרתה על ידי משרד החינוך והסתדרות המורים, דהיינו תקופה המתחילה ב- 1 בספטמבר ועד 31 באוגוסט של השנה שלאחריה.
"הסכמים"	- הסכמים שנחתמו בין המדינה לבין הסתדרות המורים בישראל.
"הסדר פנסיה צוברת"	- הסדר פנסיוני שבו צבירת זכויות הפנסיה של עובד הוראה נעשות בקופת גמל ו/או קרן פנסיה.
"דו"ח כספי שנתי"	- הדו"ח הכספי של הקופה שנערך בכל שנה עבור התקופה של שנת לימודים שלמה שנסתיימה במועד זה כשהוא ערוך בהתאם להוראות ההסדר התחוקתי וכללי החשבונאות המקובלים.

- הפרש חיובי בין שווי נכסי הקופה לבין התחייבויות הקופה למשיכת כספים לעמיתה.	"עודף כספי" / מנגנון איזון אקטוארי
- הפרש שלילי בין שווי נכסי הקופה לבין התחייבויות הקופה למשיכת כספים לעמיתה.	"גרעון כספי"
- אפיק השקעה לכספי העמיתים המאופיין במגבלות השקעה שנקבעו בתקנון קופת הגמל.	"מסלול השקעה"
- (אישור מס הכנסה 284) אשר בניהולה של החברה המנהלת ואשר זכויות העמיתים בה הינם כמפורט בתקנונה.	"קרן השתלמות למורים וגננות - מסלול מקוצר"
מדריך למשתלם המפורסם באתר החברה וכפי שמתעדכן מעת לעת.	"המדריך למשתלם"

פרשנות

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 התחיקתי, תגברנה הוראות ההסדר התחיקתי.
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.

הצטרפות לקופה

4. הכשירים להיות עמיתים בקופה הינם עובדי הוראה.
5. החברה המנהלת רשאית לאשר הצטרפותו של עמית לקופה או לסרב לקבלו כעמית בקופה וזאת על פי שיקול דעתה הבלעדי ובכפוף לכל דין.

6. העברה אוטומטית של העמיתים לקרן השתלמות למורים וגננות – המסלול המקוצר -

- 6.1 עם הגיעו של העמית לגיל 57 שנים תסתיים חברותו הפעילה בקופה והחברה המנהלת תפעל להעביר את העמית בהעברה אוטומטית ולצרפו כעמית פעיל לקרן ההשתלמות למורים וגננות – מסלול מקוצר אשר בניהולה (להלן: "ההעברה האוטומטית").
- 6.2 למען הסר ספק, גילו של העמית ייקבע ויחושב לפי תאריך הלידה של העמית כפי שנמסר לקרן על ידי העמית במועד הצטרפותו לראשונה לקרן או לפי תאריך לידה אחר שנקבע בצו על ידי ערכאה שיפוטית מוסמכת שיומצא על ידי העמית לחברה המנהלת. ככל שתאריך הלידה של העמית כולל שנת לידה בלבד, יראו בעמית כמי שנולד ביום ה-31 באוגוסט של אותה שנה. עוד יובהר, כי היה והגיעו של העמית לגיל 57 שנים כאמור חל במהלכה של תקופת צבירת הפקדות כהגדרתה בתקנון זה להלן, יחולו הוראות סעיף זה ביחס להעברה האוטומטית בסיום תקופת צבירת ההפקדות המרבית (8 שנים, כמפורט בסעיף 14.2 להלן) ולא במהלכה.
- 6.3 במסגרת ההעברה האוטומטית, העמית יצורף למסלול השקעה בקרן ההשתלמות למורים וגננות - מסלול מקוצר הזהה במדיניות ההשקעות שלו למסלול ההשקעה בו נמצא בקופה לפני ההעברה.
- 6.4 החברה המנהלת תודיע לעמית על השלמת המעבר האוטומטי בסמוך לאחר ביצועו ולא יאוחר מחודש מהשלמתו כאמור.

- 6.5 החברה המנהלת תעדכן את מעסיקו של העמית בדבר צירופו כעמית פעיל לקרן ההשתלמות למורים וגננות - מסלול מקוצר.
- 6.6 קליטת העמית בקרן ההשתלמות למורים וגננות - מסלול מקוצר תיעשה על בסיס פרטי העמית כפי שהם מופיעים ברישומי הקופה באותה העת, לרבות עדכון פרטי המוטבים כפי שמונו על ידי העמית ביחס לחשבונותיו בקופה.
- 6.7 אין בהוראות סעיף 6 זה כדי לפגוע בזכויותיו של העמית להעברת כספים על פי הוראות ההסדר התחיקתי.

ניהול חשבונות העמיתים בקופה

7. החברה המנהלת תנהל עבור כל עמית חשבון נפרד ובו תרשום את תשלומי העמית תוך הפרדה בין תשלומיו לבין תשלומי מעסיקו, ואת הסכומים שנוקפו לזכותו וחובתו על פי תקנון זה ובכפוף להסדר התחוקתי.
8. החברה המנהלת תחזיק ותנהל את חשבונות העמיתים על פי תקנון זה ובכפוף להסדר התחוקתי.

השקעות הקופה

9. החברה המנהלת תהיה רשאית להשקיע את כספי הקופה בכל השקעה שתיקבע על ידי ועדת ההשקעות של החברה המנהלת, בהתאם למדיניות ההשקעות הכוללת שתיקבע על ידי דירקטוריון החברה המנהלת. החברה המנהלת תשקיע את כספי הקופה בהשקעות המותרות על פי ההסדר התחיקתי ובמגבלות הקבועות בהסדר התחיקתי.
- 9.2 בקופה ינוהלו מסלולי השקעה כמפורט להלן:

<p>נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים מסוגים שונים בכפוף להוראות הדין, ובכפוף לשיקול דעתה של ועדת ההשקעות.</p>	<p>קרן השתלמות למורים וגננות מסלול כללי</p>
	<p>קרן השתלמות למורים וגננות מסלול הלכה</p>
<p>נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים הבאים בארץ ובחו"ל: פיקדונות, אג"ח סחירות ושאינן סחירות לרבות אג"ח הכוללות רכיב המרה, וני"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 באמצעות השקעה במישרין והן באמצעות השקעה בנגזרים (לרבות חוזים</p>	<p>קרן השתלמות למורים וגננות מסלול אשראי ואג"ח</p>

<p>עתידיים, אופציות וכתבי אופציות) בקרנות סל, בקרנות נאמנות 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%.</p> <p>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.</p>	
---	--

- 9.3 מסלולי ההשקעה ינוהלו בנפרד ובאמצעות חשבונות נפרדים לכל מסלול. חישוב התשואה של כל מסלול ייקבע כאילו היה קופה נפרדת.
- 9.4 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 וחיסכון במשרד האוצר.
- 9.5 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.
- 9.6 למסלול אג"ח יהיו רשאים להצטרף עמיתים המקיימים אחד מן התנאים המפורטים להלן:
- 9.6.1 עמית שגילו 55 שנים לפחות;
- 9.6.2 עמית שפרש לגמלאות;
- 9.7 העמיתים במסלול אג"ח לא יהיו רשאים לצאת לשנת השתלמות בהתאם להוראות תקנון זה.
- 9.8 למען הסר ספק, יתרת כספים שהועברה למסלול אג"ח לא תיחשב, החל ממועד העברת הכספים למסלול זה ולמשך כל תקופת חברותו של העמית בקרן, כחלק מיתרת הכספים המזכה את העמית ביציאה להשתלמות ו/או בזכויות הקשורות עם יציאה לשנת השתלמות על פי תקנון זה, וזאת גם אם הכספים יועברו בהמשך ממסלול אג"ח למסלול השקעה אחר. לעניין זה יזכו את העמית אך ורק כספים הצבורים עבורו במסלול הכללי ו/או במסלול הלכה.

העברת כספים בין קופות ובין מסלולי השקעה בקופה

11. עמית בקופה רשאי להעביר את כל יתרת הכספים ממסלול השקעה אחד למסלול השקעה אחר על ידי מתן הוראה בכתב לחברה המנהלת, והכל בכפוף להוראות תקנון זה ובהתאם להוראות ההסדר התחיקתי.
- 11.1 העברת כספים בין מסלול השקעה אחד לאחר תתבצע במזומן בלבד ולפי המועדים הקבועים בהסדר התחיקתי.
- 11.2 עמית יקבל דיווח מן החברה המנהלת על ביצוע הוראת העברה בין מסלולי השקעה בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי.

12. 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.

הפקדות לקרן ההשתלמות

13.

13.1 כל עמית ומעסיקו יעבירו לקופה, מדי חודש בחודשו, סכומים כפי שיקבעו על פי תקנון זה מזמן לזמן בהתאם להסכמים ובכפוף להסדר התחוקתי.

13.2 תשלומי העמית לקופה יועברו על ידי המעסיק אשר יעביר לקופה את חלקו של העמית ביחד עם חלק המעסיק, מדי חודש בחודשו.

13.3 תשלומי העמית באמצעות המעסיק כאמור לעיל יועברו בצורה מרוכזת ע"י המעסיק לחשבון הקופה בבנק בהתאם למועד הקבוע בהסדר התחוקתי ו/או בהסכמים.

14. תגמולי עובד ותגמולי מעסיק יופקדו בהתאם לשיעורים המפורטים להלן, הכל בהתאם ובכפוף להוראות ההסדר התחוקתי ו/או כפי שיתעדכנו בהסכמים מעת לעת.

14.1 עמית ישלם לקופה תשלומים בשיעור של 4.2% מהמשכורת והמעסיק ישלם לקופה 8.4% ממשכורתו של העמית. היו הניכויים האמורים פחותים ישלימו העמית והמעסיק את החסר לפני יציאתו של העמית להשתלמות, על פי ערכו של הסכום החסר בעת ביצוע תשלום הסכום החסר, ובהתאם לשערוך הסכומים החסרים בהתאם לתשואת הקרן

14.2 תקופת צבירת הפקדות העמית בקופה תהא בת 6 שנות צבירה מלאות ועמית יהא רשאי להאריכה לתקופת צבירה של 7 או 8 שנים מלאות (להלן ולעיל: "תקופת צבירת הפקדות"). העמית יוכל להאריך כאמור אף למפרע, ובלבד שהודיע על כך לחברה לא יאוחר ממועד הגשת הבקשה על ידו ליציאה להשתלמות בהתאם לאמור בסעיף 15.1 להלן.

14.3 בתום תקופת צבירת הפקדות של 6 או 7 או 8 שנים כאמור, יצורף העמית באופן אוטומטי לתקופת צבירת הפקדות נוספת של 6 שנות צבירה, והעמית יהיה זכאי להאריך גם את תקופת צבירת ההפקדות הנוספת ל-7 או 8 שנים מלאות בהתאמה, ומעמדו כעמית בקופה ימשך כל עוד יהא זכאי לכך וכל עוד לא הודיע לקופה על רצונו להפסיק את צבירת ההפקדות בה.

14.4 במקרה בו הודיע העמית לקופה בכתב על רצונו להפסיק את צבירת ההפקדות בה ותקופת צבירת ההפקדות בחשבונו נמוכה מהתקופה המזכה אותו בשנת השתלמות, יהא רשאי העמית למשוך את יתרת הכספים העומדים לרשותו בחשבונו, בהתאם להסדר התחוקתי ובכפוף לאמור בסעיף 23 להלן.

14.5 במקרה בו הודיע העמית לקופה בכתב על רצונו להפסיק את צבירת ההפקדות בה ותקופת צבירת ההפקדות בחשבונו שווה או גבוהה מהתקופה המזכה אותו בשנת השתלמות, העמית יהא רשאי לצאת לשנת השתלמות בהתאם ליתרת תקופת צבירת ההפקדות בחשבונו ובהתאם למשך התקופה אותה יבחר העמית כאמור לעיל. אם לאחר ניכוי תקופת צבירת ההפקדות המזכה את העמית בשנת השתלמות, יותרו בחשבונו של העמית הפקדות לזכותו בכמות הנמוכה מהתקופה המזכה אותו בשנת השתלמות נוספת והעמית יודיע לקופה בכתב כי ברצונו להפסיק את צבירת ההפקדות הנוספות בקופה, העמית יהא רשאי למשוך את יתרת הכספים העומדים לרשותו בחשבונו בהתאם להסדר התחוקתי ובכפוף לאמור בסעיף 23 להלן.

יציאה להשתלמות

.15

15.1 עמית שהתשלומים לקופה בגינו שולמו כדין והוא מילא אחר כל התנאים המזכים אותו בשנת השתלמות, יהא רשאי לצאת לשנת השתלמות עד שנת לימודים שלמה עבור כל תקופת צבירת ההפקדות, ובלבד שיציאתו לשנת השתלמות ותוכנית השתלמותו תאושר ע"י החברה, וכן בכפוף לכך שימציא אישור מאת מעסיקו כי בתקופת ההשתלמות ימצא בחופשה ללא תשלום לצורך היציאה לשנת השתלמות. הגיל המקסימאלי ליציאה לשנת השתלמות הוא גיל 63. מבלי לפגוע באמור לעיל ולהלן, מובהר כי היציאה להשתלמות תיבחן ותאושר בהתאם להנחיות המפורטות במדריך למשתלם ובכפוף להוראות תקנון זה.

מובהר בזאת, כי חישוב מענק ההשתלמות יעשה על פי תלוש השכר האחרון של העמית ערב יציאתו לשנת ההשתלמות. על אף האמור, מענק השתלמות לעמית אשר לא מבוצעות בגינו הפקדות שוטפות לקופה כי אם לקרן השתלמות אחרת שאינה קרן השתלמות מיוחדת למורים, (כהגדרת מונח זה בהסדר התחיקתי), למעט "קרן השתלמות למורים וגנות – מסלול מקוצר", יחושב על פי תלוש השכר שנתקבל בגינו במועד האחרון בו בוצעה עבורו הפקדה לקופה.

15.2 עמית זכאי לפצל את שנת ההשתלמות לשני חצאי השתלמות (אף לשנים לא עוקבות), וכל שנה תעמוד בפני עצמה מבחינת זכויות וחובות. במקרה זה יהיה העמית זכאי לקבל מהקרן את מחצית הזכויות המקובלות לגבי שנת השתלמות מלאה ועל פי תקנון זה במשך שנתיים.

15.3 בגין שנת השתלמות מלאה ובמהלכה, יקבל העמית מענק השתלמות בשיעורים הבאים, לפי תקופת צבירת ההפקדות, והכל בהתאם לרכיבי המשכורת כפי שהופרשו לקופה ערב היציאה להשתלמות ובהתאם להיקף משרתו הממוצע, במשך שנות הצבירה בגין יצא להשתלמות: עמית שצבר הפקדות לחשבונו במשך 6 שנים – יקבל מענק השתלמות בשיעור 66.66% ממשכורתו; עמית שצבר הפקדות לחשבונו במשך 7 שנים יקבל 77.77% ממשכורתו; ועמית שצבר הפקדות לחשבונו במשך 8 שנים יקבל 88.88% ממשכורתו, בהתאם לאמור לעיל.

15.4 עם יציאת העמית לשנת השתלמות תנוכה מחשבונו משך תקופת צבירת ההפקדות בגינה בחר העמית לצאת לשנת השתלמות בהתאם לאמור בסעיף 14.2 לעיל ובכפוף לאמור בסעיף 15.7 להלן.

15.5 ניכוי תקופת צבירת ההפקדות בגין יציאה להשתלמות, יעשה משנות הצבירה הראשונות, למעט מקרים בהם ליכותו של העמית בקופה שתי תקופות של צבירת הפקדות לפחות – אזי ניכוי תקופת צבירת ההפקדות יעשה מתקופת הצבירה האחרונה שלפני היציאה להשתלמות.

15.6 בתקופת ההשתלמות תממן הקופה לעמית השתלמות עד לגובה שכר לימוד אוניברסיטאי מלא באוניברסיטה מוכרת בישראל ובהתאם לסכום אשר שולם בפועל על ידי עמית המשתלם בארץ. לגבי עמית המשתלם בחו"ל, או בשלוחה של אוניברסיטה מחו"ל בארץ המוכרת על ידי המועצה להשכלה גבוהה, או במוסד לימוד שאינו אוניברסיטה תממן הקופה לעמית שכר לימוד בהתאם להחלטות מזכירות החברה המנהלת כפי שתהיינה מעת לעת.

15.7 עמית אשר העלות הכוללת של יציאתו לשנת השתלמות לקופה (לרבות הפרשות לפנסיה, תשלומים למוסד לביטוח לאומי, דמי לידה ותשלום עבור שירות מילואים כאמור בסעיפים 17-18 להלן) תהא נמוכה מהסכום הכולל אשר נצבר לזכותו בקופה בגין תקופת צבירת ההפקדות בגינה בחר העמית לצאת לשנת השתלמות (בהתאם לאמור בסעיף 14.2 לעיל) יקבל מהקופה

- החזר כספי בגובה ההפרש בין העלות הכוללת בגין יציאתו לשנת השתלמות לבין הסכום הכספי שהצטבר לזכותו בקופה בגין אותה תקופת צבירת הפקדות.
16. מזכירות החברה המנהלת תהיה מוסמכת לדון ולאשר בקשות חריגות של עמיתים בנוגע ליציאה להשתלמות בנסיבות יוצאות דופן מטעמים שירשמו.
- 17.
- 17.1 הואיל ושנת ההשתלמות הוכרה כשנת ותק בהוראה וכן הוכרה כשנת ותק לפנסיה ועל מנת להבטיח המשך זכות זאת, מתחייבת הקופה לשאת בהוצאות הכרוכות ברכישת זכויות הפנסיה בגין אותה שנת השתלמות. חישוב ההפרשות לפנסיה, לענין זה, יעשה על בסיס המשכורת לפיה מחושב המענק ובהתייחס להיקף משרתו הממוצעת של העמית.
- 17.2 הקופה תחזיר לעמיתים שיצאו לשנת השתלמות את תשלומיהם למוסד לביטוח לאומי לשם שמירת זכויותיהם בשנת ההשתלמות, על פי קבלות מהמוסד לביטוח לאומי ובלבד שהתשלומים לא יעלו על אלה הנהוגים לגבי סטודנט במוסד להשכלה גבוהה או דמי ביטוח לאומי מינימאליים למבוטח שאינו עובד, כפי שיקבע ע"י המוסד לביטוח לאומי, למעט דמי ביטוח בריאות שנגבו על ידי המוסד לביטוח לאומי על פי חוק. האמור בסעיף זה הנו ביחס לעמית בשנת השתלמות שאינו עובד.
- 18.
- 18.1 עמיתה היולדת בשנת ההשתלמות או עד 10 חודשים מתום שנת ההשתלמות או במהלך התקופה שתיקבע על ידי דירקטוריון החברה המנהלת, ואינה זכאית לדמי לידה מלאים או אינה זכאית לדמי לידה כלל מהמוסד לביטוח לאומי, תקבל מהקופה דמי לידה בשיעור מלא או חלקי באופן המשלים את גובה דמי הלידה עד לשיעור דמי לידה מקסימאליים להם הייתה זכאית מהקופה. הבסיס לחישוב דמי הלידה האמורים יהיה בגובה מענק ההשתלמות שהעמיתה קיבלה מהקופה בפועל לפני הלידה כמפורט בסעיף 15.3 לעיל.
- 18.2 עמית שיקרא לשרות מילואים תוך 3 חודשים מתום שנת השתלמות יהיה זכאי לתשלום מהקופה שגובהו יקבע מעת לעת על ידי הדירקטוריון, ובלבד שלא קיבל משכורת או גמול או השתתפות או כל תמיכה כספית ממקור אחר בגין תקופת שירות המילואים.
- 19.
- 19.1 עמית שאושרה לו השתלמות רשאי לעבוד בתקופת ההשתלמות עד 1/3 משרה, בשנת השתלמות מלאה, ועד- 2/3 משרה בחצי שנת השתלמות.
- 19.2 חלה המשתלם במהלך שנת ההשתלמות וכתוצאה ממחלתו אינו יכול להמשיך בהשתלמות ועקב כך מופסק מענק ההשתלמות שלו, יהיה זכאי העמית לחופשת מחלה במקום עבודתו הקבוע. לאחר שיחלים העמית ממחלתו, יהא רשאי לבחור באם לנצל את יתרת מענק ההשתלמות באופן יחסי או למשוך את הכספים העומדים לזכותו בהתאם.
20. עמית לפני צאתו להשתלמות, יתחייב בכתב בפני מעסיקו כי ימשיך בעבודתו במשך שלוש שנים לפחות מתום תקופת ההשתלמות ובמשך שנתיים לפחות אצל מעסיקו האחרון ערב צאתו להשתלמות. עמית המבקש לשחררו מהתחייבות לשוב לאותו מוסד, אך נשאר לעבוד לפחות שלוש שנים במוסד חינוכי הנמצא בבעלות אחרת, בקשתו תידון במזכירות החברה המנהלת.
21. מבלי לגרוע מהאמור בסעיף 15.1 לעיל, הדירקטוריון או המזכירות, רשאים לאשר, בהחלטה מנומקת, את יציאתו המוקדמת של העמית להשתלמות, וזאת רק במקרים יוצאו דופן, בתנאים

שיקבעו ע"י הדירקטוריון או המזכירות. הקדמת ההשתלמות לא תעלה על שנה אחת ובתנאים שייקבעו על ידי הדירקטוריון או המזכירות.

22. מספר העמיתים היוצאים להשתלמות בכל שנת לימודים שלמה לא יעלה על 4.5% מסך עובדי ההוראה המועסקים באותה שנת השתלמות ואשר הם עמיתים בקופה אשר מפרישים בגינם הפרשות סדירות. דירקטוריון החברה המנהלת יבדוק נתון זה לאחר קבלת ממצאי הדו"ח הכספי בכל שנה. על אף האמור, דירקטוריון החברה המנהלת יהיה רשאי להחליט על הגדלת מספר העמיתים היוצאים לשנת השתלמות מעבר ל-4.5% כאמור, אם בהתאם לממצאי הדו"ח הכספי המעודכן לאותה עת הגדלת מספר המשתלמים לא תיצור גרעון כספי בקופה.

משיכת כספי החסכון

23.

23.1 עמית יוכל לקבל את יתרת חלקו בחסכון בתוספת יתרת חלק המעסיק ובניכוי הוצאות או כפי שייקבע ע"י הדירקטוריון מעת לעת, ובכפוף להסדר התחוקתי, במקרים הבאים:

1. במקרה של פרישה לגמלאות.

2. במקרה של פטירה ובהתאם לאמור בסעיף 26 להלן.

23.2 על אף האמור לעיל, במידה ויתברר כי על פי ממצאי הדוח הכספי השנתי (להלן – הדוח) הקופה נמצאת בגרעון כספי, תבצע החברה המנהלת בתוך 60 ימים ממועד הגשת הדוח בדיקה אקטוארית נכונה למועד הדוח. במצב שבו על פי ממצאי הבדיקה האקטוארית הקופה מצויה בגרעון אקטוארי, תנאי המשיכה במקרי פרישה לגמלאות או פטירה יהיו לפי האמור בסעיף

23.3 להלן, וזאת ביחס לכל ההפקדות שהופקדו עבור העמית בקופה החל מיום 1.1.2011.

23.3. עמית יוכל לקבל את יתרת חלקו בחיסכון בתוספת 89% מיתרת הפרשות המעסיק ובניכוי הוצאות בפועל של החברה המנהלת לפי סעיף 12 לתקנון בכפוף להסדר התחוקתי, במקרים הבאים:

1. אם השלים תקופת ותק ומלאו לו 55 שנים.

2. אם השלים תקופת ותק, מלאו לו 50 שנה או 15 שנות ותק, ויצא בעבר פעם אחת לשנת השתלמות.

3. אם השלים תקופת ותק ופוטר מעבודתו.

4. אם השלים תקופת ותק והפסיק עבודתו בהוראה.

5. אם השלים תקופת ותק ועבר לעבוד בתפקיד מינהלי בשרות הציבורי בתחום החינוך או הקשור בחינוך, או עזב את ההוראה לשם מילוי תפקיד נבחר ציבור בשכר בשלטון המקומי או המרכזי.

6. השלים תקופת ותק ולדעת מזכירות החברה המנהלת ישנן נסיבות מיוחדות הנובעות ממצב רפואי של העמית או בני משפחתו מדרגה ראשונה או הנובע ממצב כלכלי בהתאם לקריטריונים שיקבע דירקטוריון החברה המנהלת ומהן שיפורסמו באתר האינטרנט של הקופה.

23.4 לענין זה - בכפוף להסדר התחוקתי, "תקופת ותק" משמעה 6 שנים ממועד ההפקדה הראשונה בקופה.

23.5 בכל מקרה של משיכת כספים בה נותרו כספי מעסיק בחשבון העמית, כאמור לעיל - לא יוחזרו למעסיק התשלומים ששילם לקופה.

24. הקפאת זכויות

24.1 עמית המבקש להקפיא את זכויותיו ולהפסיק זמנית להעביר לקופה את תשלומיו מסיבות אישיות מיוחדות אשר יאושרו ע"י מזכירות החברה המנהלת, ובהתאם לא יועברו לקופה תשלומי המעסיק, יוכל לעשות כן ובתנאי שימלא אחר ההוראות הבאות:

1. יבקש בכתב ממזכירות הקרנות להקפיא את זכויותיו בקופה לתקופה מסויימת בצרוף הנמקות לבקשה זו.

2. הבקשה תידון רק באם בתקופת ההקפאה יעסוק העמית בהוראה או ימצא בחופשה ללא תשלום.

3. התקופה בה יוקפאו הזכויות לא תעלה על 3 שנים, אולם במקרה של חופשה ללא תשלום, יוקפאו זכויות העמית כל עוד המעסיק יאשר את החופשה ללא תשלום.

4. כאשר יחזור העמית וימשיך לחסוך בקופה, הוא ישלים את ההפרשים שנוצרו הן בחסכונותיו והן בהפרשות המעסיק עקב שינוי ויתקו, תפקידו ודרגתו וזאת עפ"י הנחיות מזכירות הקרנות.

24.2 עמית אשר הפסיקו להעביר בגינו תשלומים לקופה לתקופה שאינה עולה על 4 חודשים יהא רשאי לחזור ולרכוש את זכויותיו בקופה, בתנאי שישולם את חובו לחברה בתנאים כפי שייקבעו ע"י הדירקטוריון.

24.3 הופסקה בגין העמית העברת תשלומים לתקופה העולה על 4 חודשים, יותרה על כך בכתב.

24.4 הופסקה העברת התשלומים בגין העמית לחברה לתקופה העולה על 4 חודשים, יהא לדירקטוריון שיקול הדעת אם לשנות את זכויותיו לשנת השתלמות בחברה, או להימנע מכך, הכל בהתאם להחלטת הדירקטוריון.

25. מוטבים בקופה

הוראות כלליות		
25.1	עמית מצטרף רשאי למסור לחברה המנהלת הוראת מינוי מוטבים בגין הסכומים שיעמדו לזכותו בחשבונו בקופה ערב פטירתו (להלן: "כספי החיסכון").	
25.2	הוראת המוטבים תימסר בדרך של מסירת עותק מקורי של הוראת מינוי המוטבים לקופה.	
25.3	פרטים אודות המוטבים ייכללו לפחות את הנתונים הבאים:	
25.3.1	שם פרטי.	
25.3.2	שם משפחה.	
25.3.3	מספר הזהות (או מספר דרכון לתושב זר).	
25.3.4	במידה והמוטב הוא תאגיד - שם התאגיד, כתובתו ומספר הח.פ. שלו או המקביל שלו אם התאגיד הוא תאגיד זר.	
25.4	לא מסר העמית המצטרף לחברה המנהלת הוראה למינוי מוטבים או לא מסר את הנתונים המצוינים בסעיף 25.3 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 25.10 להלן, והכל בכפוף להוראות סעיף 26 להלן.	
25.5	אין בהוראות תקנון זה כדי להכליל סכומים העומדים לזכות מוטבים של עמית שנפטר כחלק מעיזבונו של העמית.	

<p>עמית רשאי לבצע שינויים בהוראת מינוי המוטבים בחשבוננו בקרן, אם ימסור לחברה המנהלת או לנציג מטעמה את הוראת המוטבים החדשה בהתאם להוראות סעיפים 25.1 עד 25.2 לעיל, ולעניין סעיף 25.4 תודיע החברה המנהלת לעמית כי עד להשלמת הפרטים הנדרשים לפי הסעיף האמור, תנהג החברה המנהלת לפי הוראת המוטבים המקורית.</p>	25.6	
קיימת הוראת מינוי מוטבים		
<p>נתן עמית לחברה המנהלת הוראת מינוי מוטבים כאמור בסעיף 25.1, תבצע החברה את הוראת המוטבים בהתאם להוראות אלה:</p>	25.7	
<p>25.7.1 נקבעו מוטבים אחדים ולא נקבעו חלקיהם, יחולקו הסכומים ביניהם באופן שווה.</p>		
<p>25.7.2 קבע העמית חלקיהם של חלק מהמוטבים בלבד, תחולק יתרת הסכומים באופן שווה בין המוטבים שחלקם לא נקבע.</p>		
הוראת מעבר לעניין הוראות מוטבים ישנות		
<p>25.8. הוראות סעיפים 25.9 ו- 25.10 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.</p>		
מינוי מוטבים בצוואת העמית		
<p>25.9 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:</p>	25.9	
<p>25.9.1 תאריך הצוואה מאוחר לתאריך האחרון בו נתן העמית הוראת מוטבים לחברה המנהלת.</p>		
<p>25.9.2 העתק מצוואתו של העמית נמסר לחברה המנהלת לפני חלוקת הכספים.</p>		
<p>25.9.3 הצוואה שנמסרה היא מקורית או נאמנת למקור ואושרה על ידי צו קיום צוואה.</p>		
לא קיימת הוראת מינוי מוטבים		
<p>25.10 לא נתן העמית הוראת מינוי מוטבים, תחלק החברה המנהלת את נכסי העמית בקרן בהתאם להוראות המפורטות להלן:</p>	25.10	
<p>25.10.1 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.</p>		
<p>25.10.2 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.</p>		
<p>25.10.3 החברה המנהלת תאפשר את משיכת הכספים מבלי לדרוש המצאת צו ירושה או צו קיום צוואה ובלבד שיתקיימו כל אלה:</p>		
<p>25.10.3.1 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.</p>		
<p>25.10.3.2 עברו 3 שנים מפטירת העמית.</p>		

המבקשים למשוך את הכספים חתמו על כתב שיפוי בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי.	25.10.3. 3			
המבקשים למשוך את הכספים הם בן זוגו, הורהו, או ילדו של העמית.	25.10.3. 4			
החברה המנהלת בדקה מול הרשם לענייני ירושה, לרבות באמצעות אתר האינטרנט שלו, כי לא הוצא צו ירושה או צו קיום צוואה לגבי עזבון העמית שנפטר.	25.10.3. 5			
מות מוטב				26
מת 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 25.10 לעיל.	26.1			
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.	26.2			
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 25.10 לעיל.	26.3			

27. אין בהוראות סעיפים 25-26 לעיל משום הכללת הסכומים העומדים לזכותו של הנפטר בקופה בעזבונו.

שעבוד זכויות

28. עמית לא יהיה רשאי להעביר או לשעבד זכויותיו בחשבון לאחר למעט, מקרים בהם יותר הדבר בהסדר התחוקתי וכן לצורך קבלת הלוואה מהחברה המנהלת כאמור בסעיף 35 להלן.

כללי

29. על אף האמור בתקנון זה, מעת לעת ובתיאום עם אגף שוק ההון, במועד שלא יאוחר משלושה חודשים ממועד אישור הדו"חות הכספיים השנתיים של החברה המנהלת ע"י הדירקטוריון לשנה בה נערך דוח אקטוארי, תבצע החברה המנהלת בדיקה אקטוארית נכונה למועד הדו"ח הכספי השנתי האמור, וזאת לצורך בדיקת יכולת הקופה לעמוד בהתחייבויות על פי תקנון זה (להלן ולעיל - "דו"ח אקטוארי").

30. על אף האמור לעיל בתקנון זה, במידה ויתברר, כי על פי ממצאי הדוח הכספי השנתי (להלן - הדוח) הקופה נמצאת בגרעון כספי, תבצע החברה המנהלת בתוך 60 ימים ממועד הגשת הדוח בדיקה אקטוארית נכונה למועד הדוח. במצב שבו על פי ממצאי הבדיקה האקטוארית הקופה מצויה בגרעון אקטוארי, יישאו עמיתי הקופה היוצאים לשנת השתלמות בשנת הלימודים שלאחר פרסום הדוח ואשר חל עליהם הסדר פנסיה צוברת (כהגדרתו בסעיף 1 לתקנון זה), בהוצאות הכרוכות ברכישת חלקו של עובד ההוראה בזכויות הפנסיה במהלך אותה שנת ההשתלמות. החברה המנהלת תשלח את דוח הבדיקה האקטוארית לעיון הממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון במשרד האוצר תוך 30 ימים ממועד הכנת הדוח.

31. דירקטוריון החברה המנהלת יהיה רשאי לשנות את זכויות העמיתים, הקבועות בסעיפים 15.2 (לעניין המשכורת הקובעת), 15.6, 17.1, 17.3, 18.1 ו-18.2 לתקנון זה, לפי שיקול דעתו כפי שיראה לנכון כדי להתאימו בין השאר ליכולת החברה המנהלת ולמצבה האקטוארי. השינוי בזכויות העמיתים, אם וככל שיהיה כזה, יתייחס לשנת ההשתלמות שתבוא לאחר מועד ביצוע הבדיקה האקטוארית.

32. 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.
33. מבלי לפגוע באמור לעיל, היה ולעמית בקופה יעמדו חובות כנגד הקופה, תהיה לחברה זכות עיכבון 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.

חובת נאמנות וטובת העמיתים

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

הלוואות לעמיתים וכיסויים ביטוחיים

35. החברה המנהלת תהא רשאית, אך לא חייבת, לתת הלוואות לעמיתים בסכומים ובתנאים הקבועים בהסדר התחוקתי, וכן תהא רשאית, אך לא חייבת, לבטח את עמיתיה 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.
36. החברה המנהלת תנהל את החשבונות ותיתן דו"חות לעמיתים, בהתאם להסדר התחוקתי.
37. 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.

קבלת מידע על חשבון העמית ודרכי התקשרות עם העמית

- 38.
- 38.1 כל עמית יציין בבקשתו להתקבל כעמית כתובת במדינת ישראל למשלוח הודעות.
- 38.2 החברה המנהלת לא תהא חייבת לשלוח הודעות לעמית שלא מסר כתובת במדינת ישראל לשם משלוח הודעות אליו.
39. הודעות לעמיתים יישלחו בדואר רגיל, בכפוף להוראות ההסדר התחוקתי. כל הודעה שנשלחה לעמית בדואר רגיל (לא רשום) תיחשב כאילו הגיעה לתעודתה תוך הזמן שבו היתה ההודעה נמסרת על ידי הדואר בדרך רגילה.
40. החברה המנהלת תעדיכן את פרטיו הזיהוי הבסיסיים של העמית, כהגדרתם בהוראות ההסדר התחוקתי, בהתאם למידע שתקבל ממרשם האוכלוסין במשרד הפנים.