

## עגור חברה לניהול קופות גמל וקרנות השתלמות בע"מ

### קרון השתלמות למורים בבתי הספר העל יסודיים במכללות ובסמינרים

## תקנון קופה, המסלול הרגיל

מהדורה שאושרה ביום 28 אוגוסט, 2024

### 1. הגדרות

בתקנון זה תהיה למונחים הנזכרים להלן המשמעות כנקוב בצידם:

החברה המנהלת או החברה  
"עגור חברה לניהול קופות גמל וקרנות השתלמות  
בע"מ" לרבות המוסמכים מטעמה, שהיא חברה מנהלת  
כהגדרתה בחוק קופות גמל, המנהלת את הקופה.

הקופה או קרון ההשתלמות או  
קרון השתלמות המהווה קופת גמל ענפית וקופת גמל  
מסלולית, כמשמעות המונחים בחוק קופות גמל,  
שמספרה 482, המנוהלת על ידי החברה המנהלת,  
בהתאם להוראות תקנון זה והוראות כל דין.

המסלול המקוצר  
קרון השתלמות המהווה קופת גמל ענפית, כמשמעות  
המונח בחוק קופות גמל, שמספרה 282, המנוהלת על  
ידי החברה המנהלת, בהתאם להוראות נספח א' לתקנון  
זה והוראות כל דין.

הדין או ההסדר התחיקתי  
חוק החברות, חוק קופות גמל, תקנות מס הכנסה, חוק  
הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), תשס"ה-2005,  
פקודת מס הכנסה, תקנות שהותקנו מכוחם של חוקים  
אלה, וכן כל החוקים, התקנות, ההוראות והצווים  
הממשלתיים החלים או שיחולו על פעולות הקופה ועל  
פעולות החברה המנהלת, כפי שיהיו בתוקף מעת לעת.

הסדר פנסיוני צוברת  
הסדר פנסיוני שבו צבירת זכויות הפנסיה של עובד  
ההוראה נעשות בקופת גמל ו/או קופה פנסיה.

דו"ח כספי שנתי  
הדו"ח הכספי של הקופה שנערך ב-31 באוגוסט בכל  
שנה עבור התקופה של שנת לימודים שלמה שנסתיימה  
במועד זה.

הפרש חיובי בין שווי נכסי הקופה לבין התחייבויות הקופה לפדיון כספים לעמיתיה לפי סעיף 20 לתקנון.	<b>עודף כספי</b>
הפרש שלילי בין שווי נכסי הקופה לבין התחייבויות הקופה לפדיון כספים לעמיתיה לפי סעיף 20 לתקנון.	<b>גרעון כספי</b>
חוק החברות, תשנ"ט-1999, כפי שיהיה בתוקף מזמן לזמן, לרבות כל חוק שיבוא במקומו.	<b>חוק החברות</b>
חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), תשס"ה-2005, כפי שיהיה בתוקף מזמן לזמן, לרבות כל חוק שיבוא במקומו.	<b>חוק קופות גמל</b>
פקודת מס הכנסה [נוסח חדש].	<b>פקודת מס הכנסה</b>
הוצאות המותרות בניכוי מחשבונותיהם של העמיתים בקופה בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי.	<b>הוצאות</b>
הסכם קיבוצי לעובדי הוראה וחינוך, נוסח משולב 77/96, כפי שפורסם אצל מ' פסטרנק "הסכמים קיבוציים – כרך חמישי", חוצץ 80-13.01, מהדורת 2006, עדכון מס' 117.	<b>ההסכם הקיבוצי</b>
הממונה על אגף שוק ההון, ביטוח וחיסכון במשרד האוצר או כל מי שסמכות הממונה הועברה או הואצלה אליו על פי דין.	<b>הממונה</b>
דירקטוריון החברה המנהלת.	<b>הדירקטוריון או ההנהלה</b>
מזכירות החברה המנהלת, כהגדרתה בתקנון החברה המנהלת.	<b>המזכירות</b>
המשרד הרשום של החברה המנהלת באותה עת.	<b>המשרד</b>
התכנית להשתלמותם של העמיתים בקופה בהתאם לתכנית שתיקבע על ידי החברה המנהלת.	<b>התכנית</b>
מי שזכאי לקבל כספים מהקופה בשל מותו של עמית בקופה, בהתאם לרישומי הקופה, ואם נודע לחברה המנהלת על זכאותו של אדם אחר לקבל כספים לפי כל דין, יהא אותו האדם המוטב, לגבי כספים שטרם נמשכו	<b>מוטב</b>

מהקופה.	
מנהל העסקים	כל תאגיד אשר רשאי, על פי ההסדר התחיקתי, לספק לחברה שירותי ניהול.
מסלול השקעה	אפיק השקעה לכספי העמיתים המאופיין במגבלות השקעה שנקבעו בתקנון הקופה.
מעסיק או מעביד	אדם או תאגיד המשלם משכורת לעובד הוראה.
משתלם	עמית שיצא להשתלמות שאושרה לו על ידי החברה לאחר שעמד בכל התנאים הדרושים, הכל כמפורט בתקנון זה להלן.
משכורת	השכר המשתלם לעובד הוראה שבגינו מופרשים כספים לקרן פנסיה ו/או לקופות גמל עד להיקף משרה מרבי שנקבע על פי הסכם השכר שנחתם בין המדינה לבין ארגון המורים, בהתאם לדרגתו, וכל שינוי בהסכם זה שייקבע כחלק מהשכר לצורך ההפרשות לקופה.
ארגון המורים	ארגון המורים בבתי הספר העל יסודיים, בסמינרים ובמכללות (אגודה עותומנית 2-992277-58).
עובד הוראה	מפקח, מנהל, מורה ומדריך המועסק במוסד חינוכי על יסודי בפקוח משרד החינוך או בפקוח ממשלתי אחר, במכללות וסמינרים להכשרת עובדי הוראה לפי רשימת מוסדות המאושרת על ידי משרד החינוך, וכן מפקח, מנהל, מורה או מדריך הנשלח לחו"ל והיה עמית בקופה ועבודתו בחו"ל היא עבודה חינוכית, ונשלח לחו"ל מטעם המדינה או מוסדות לאומיים.
עמית	מי שרשומים על שמו כספים ברישומי הקופה או מי שזכאי לקבל כספים מהקופה, למעט מוטב.
רכז השתלמויות	עובד החברה המנהלת, אשר אחראי לאישור תכניות השתלמות לעמיתים, כמפורט בתקנון זה להלן.
שנת לימודים	היא כמוגדר על ידי משרד החינוך, דהיינו תקופה המתחילה ב-1 בספטמבר ומסתיימת ב-31 באוגוסט של השנה שלאחריה.
תקנות מס הכנסה או התקנות	תקנות מס הכנסה (כללים לאישור ולניהול קופות גמל),

התשכ"ד-1964.

### תקופת ותק

תקופה של שש שנים שמניין החל מסוף החודש שלגביו שולם התשלום הראשון לאותו חשבון של העמית, אך לא לפני תחילת שנת המס שבה שולם, ובכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.

### מחזור חיסכון או תקופת חיסכון

הפקדות כספים שנעשו כדין ואשר סכומן הכולל שווה ל- 72 תשלומים חודשיים לכל הפחות או, לפי בחירת העמית, ל- 84 או ל- 96 תשלומים חודשיים, הכל כמפורט בתקנות אלה להלן.

אם יהיה שינוי בהגדרות שלעיל, על פי הדין, ישתנו ההגדרות בתקנות אלה בהתאם לשינוי זה.

כל האמור בתקנון זה כפוף להוראות ההסדר התחיקתי כפי שיהיו בתוקף מעת לעת, וישתנה בהתאם לכל שינוי שיחול בהוראות ההסדר התחיקתי.

### 2. שם ומטרת הקופה, כללי

א. שם הקופה: "קרן השתלמות למורים בבתי הספר העל יסודיים במכללות ובסמינרים".

ב. מהות ומטרת הקופה: הקופה הינה קרן השתלמות עבור עובדי הוראה למטרת קבלת כספים, ניהולם, השקעתם ועשיית כל פעולה המותרת לקופת גמל למטרת השתלמות על פי הוראות הדין החלות עליה, ולרבות לתשלום לצרכי השתלמות ו/או לכל צורך אחר בכפוף לכך שמשיכת הכספים תתבצע בתום תקופת זמן המותרת על פי דין ממועד התשלום הראשון, והכל ביחס לטובת עמיתה, בהתאם להוראות הדין.

ג. החברה המנהלת לא תהיה רשאית לעסוק בכל עיסוק שההסדר התחיקתי לא התיר אותו, אלא אם כן נתקבל אישורו של הממונה לכך.

ד. החברה המנהלת תהיה חייבת בעשייתה של כל פעולה אשר תקנות מס הכנסה ו/או ההסדר התחיקתי מחייבות לעשותה, ותהיה חייבת להימנע מכל פעולה שעשייתה נאסרה בתקנות או בהסדר התחיקתי.

## מהדורה שאושרה ביום 28 אוגוסט, 2024

- ה. החברה המנהלת תהא רשאית לעשות כל פעולה אשר תקנון זה או ההסדר התחיקתי מתירים או מחייבים עשייתה.
- ו. זכויותיהם של כל העמיתים בקופה תהיינה שוות ולא תהיה כל הפליה בין הזכויות המוקנות לעמיתים.
- החברה המנהלת וכל העוסקים מטעמה בניהול כספי העמיתים בקופה יפעלו בהתאם לדין לטובת העמיתים בלבד, ולא יעדיפו כל עניין וכל שיקול על פני טובת העמיתים.
- ז. החברה המנהלת תדאג כי ספרי החשבונות בקופה ובחברה המנהלת וכל המסמכים והדו"חות ינוהלו וייערכו בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי.
- ח. מבלי לפגוע בכל האמור לעיל, מובהר בזה כי בכל מקרה של סתירה בין האמור בתקנון זה לבין ההסדר התחיקתי, יגבר ההסדר התחיקתי.

### מדיניות ההשקעה של הקופה

.3

3.1 החברה המנהלת תשקיע את כספי הקופה בהשקעות המותרות על פי ההסדר התחיקתי ובמגבלות הקבועות בהסדר התחיקתי. מדיניות ההשקעות של הקופה תיקבע על ידי דירקטוריון החברה המנהלת וועדת ההשקעות אשר תוסמך על ידי הדירקטוריון ביחס לקופה זו.

3.2 בקופה ינוהלו מסלולי השקעה כמפורט להלן, כאשר המסלול הכללי הוא מסלול ברירת המחדל:

#### 3.2.1 קרן השתלמות למורים בבתי הספר העי"ס במכללות

##### ובסמינרים – מסלול כללי

~~החברה המנהלת תהיה רשאית להשקיע את כספי המסלול בכל השקעה שתקבע על ידי ועדת ההשקעות מעת לעת על פי שיקול דעתה הבלעדי. נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים מסוגים שונים בכפוף להוראות הדין, ובכפוף לשיקול דעתה של ועדת ההשקעות.~~

#### 3.2.2 קרן השתלמות למורים בבתי הספר העי"ס במכללות

##### ובסמינרים – מסלול אשראי ואג"ח

~~נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים הבאים בארץ ובחו"ל. אגרות חוב סחירות ושאינן סחירות, ניירות ערך מסחריים, הלוואות~~

## מהדורה שאושרה ביום 28 אוגוסט, 2024

שאינן סחירות, אג"ח להמרה ופיקדונות, בשיעור חשיפה שלא יפחת מ-75% ולא יעלה על 120% מנכסי המסלול. חשיפה לנכסים כאמור תושג באמצעות השקעה במישרין, בנגזרים, בתעודות סל, בקרנות השקעה או בקרנות נאמנות. יתרת הנכסים תושקע בכפוף לשיקול דעתה של ועדת ההשקעות ובכפוף להוראות הדין. נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים הבאים בארץ ובחו"ל: פיקדונות, אג"ח סחירות ושאינן סחירות לרבות אג"ח הכוללות רכיב המרת, 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 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%.

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

השקעה במסלול זה עשויה להיות חשופה לסיכונים מטבע.

### 3.2.3 קרן השתלמות למורים בבתי הספר העי"ס במכללות

#### ובסמינרים – מסלול הלכה

נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים מסוגים שונים בכפוף להוראות הדין ובכפוף לכללי ההלכה היהודית בלבד. החברה המנהלת תהיה רשאית להשקיע את כספי המסלול בכל השקעה שתיקבע על ידי ועדת ההשקעות מעת לעת, ההשקעות במסלול תהיינה בסמכותה ובאחריותה הבלעדית של ועדת ההשקעות והחברה המנהלת תהיה חייבת לפעול בנאמנות על פי העמיתים במסלול זה. למען הסר ספק, השאת התשואה במסלול זה מוגבלת בכך שההשקעות בו כפופות לכללי ההלכה היהודית. 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 לסיכונים מטבע.

- 3.3 מסלולי ההשקעה ינוהלו בנפרד ובאמצעות חשבונות נפרדים לכל מסלול. חישוב התשואה של כל מסלול יקבע כאילו היה קופה נפרדת.
- 3.4 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 בהם, והכל בכפוף לקבלת אישור הממונה על שוק ההון, ביטוח וחסכון במשרד האוצר.
- 3.5 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 התחיקתי.
- 3.6 למסלול אג"ח יהיו רשאים להצטרף עמיתים המקיימים אחד או יותר מבין התנאים המפורטים להלן:
- 3.6.1 עמית שהגיע לגיל 55.
- 3.6.2 עמית שפרש לגמלאות.
- 3.7 העמיתים במסלול אג"ח לא יהיו רשאים לצאת לשנת השתלמות בהתאם להוראות תקנון זה.
- 3.8 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 ברציפות במסלול הכללי.
- 3.9 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.

3.10 כל עוד לא ניתנה לחברה הוראה לעניין הפקדת תשלומים למסלול השקעה מסוים מבין מסלולי ההשקעה הקיימים ו/או שיהיו קיימים בקופה, יופקדו תשלומי העמית במסלול הכללי אשר ייחשב לענין זה "מסלול ברירת המחדל".

3.11 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.

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

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

#### 4. הצטרפות לקופה

א. יכול לבקש להצטרף לקופה, על פי רצונו, כל אדם הנכלל בהגדרת עובד הוראה וגילו אינו עולה על 57 שנים (למעט חוסכים במסלול המקוצר). מגבלת גיל זו נקבעה, בכל המקומות בהם היא נזכרת בתקנון זה, לפי חישוב 10 שנים לפני הגיעו של העמית לגיל פרישת חובה, כפי שמוגדר בחוק גיל פרישה, התשס"ד-2004, לרבות כל שינוי ככל שיהיה בחוק האמור.

ב. הזכאי להצטרף לקופה ומעוניין בכך, ימלא את טפסי ההצטרפות בדיוקנות וימסרם חתומים על ידיו, בצירוף כל המסמכים והאישורים הנדרשים, לחברה המנהלת.

ג. על המבקש להצטרף כעמית בקופה לספק כל פרט הנחוץ לצורך קבלתו כעמית, כפי שיידרש על ידי החברה המנהלת.

ד. לפי שיקול דעתה רשאית החברה המנהלת לאשר הצטרפותו של עובד הוראה כעמית בקופה, לאשר את ההצטרפות בסייגים, או לסרב לאשרה. החברה המנהלת תנמק החלטתה ותאפשר ערעור עליה, על פי נהלים שתיקבע.

ה. מסמכי ההצטרפות של עובד הוראה ימולאו וייחתמו על ידי עובד ההוראה.

ו. חברותו של עמית בקופה תחל לאחר שאושרה קבלתו כעמית בקופה, והחל מתום החודש בו הופקדו לראשונה בחשבון העמית כספים, ובכפוף להסדר התחיקתי.

#### 5. העברה של העמיתים למסלול המקוצר

א. עם הגיעו של העמית לגיל 57 שנים ובמועד בו תסתיים תקופת צבירת ההפקדות המירבית של העמית כאמור להלן, החברה המנהלת תעביר את העמית ותצרפו למסלול המקוצר בניהולה, אשר זהה למסלול ההשקעה בו היה העמית לפני ההעברה.

ב. 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 כפי שנקבע בצו חלוט 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.

מובהר כי היה והעמית הגיע לגיל 57 שנים כאמור במהלכה של תקופת צבירת הפקדות כהגדרתה בתקנון זה להלן, תחולנה הוראות סעיף זה ביחס להעברה בסיום תקופת צבירת ההפקדות המירבית. בתום תקופת החיסכון, החברה תאריך את תקופת הצבירה ל-7 או ל-8 שנים מלאות זולת אם העמית הודיע לחברה בכתב, על רצונו שלא להאריך את תקופת הצבירה כאמור, במקרה שתקופת הצבירה תוארך, אזי העמית יעבור למסלול המקוצר כאמור בסיום תקופת צבירת ההפקדות המוארכת (7 או 8 שנים, לפי העניין).

ג. החברה תודיע בכתב לעמית על ההעברה כאמור בסעיפים א' ו-ב' לעיל בסמוך למועד ביצועה ולא יאוחר מחודש מיום ביצועה. החברה תעדכן את מעסיקו של העמית בתוך חודש מביצוע ההעברה, בדבר צירופו כעמית פעיל למסלול המקוצר.

ד. קליטת העמית במסלול המקוצר תיעשה על בסיס פרטי העמית כפי שמופיעים ברישומי הקופה באותה העת, לרבות עדכון פרטי המוטבים כפי שמונו על ידי העמית ביחס לחשבונותיו בקופה.

ה. אין בהוראות סעיף 5 כדי לפגוע בזכויותיו של העמית להעברת כספים על פי הוראות ההסדר התחיקתי.

.6

**חובות העמית**

- א. עמית יהיה חייב למלא אחר כל החובות החלות עליו בהתאם לכל דין ולתקנון זה.
- ב. עמית יהיה חייב למסור לחברה המנהלת, בדיוקנות ובשלמות, כל מידע שתדרוש לצורך חברותו כעמית בקופה.
- ג. על העמית להודיע לחברה המנהלת אודות כל שינוי שיחול במצבו בכל ענין היכול להשפיע על זכויותיו וחובותיו או על זכויות הזכאים בקופה וחובותיהם כלפיה, ובהם שינויים המחייבים רישום בתעודת הזהות, שינוי מען, שינוי נתוני העסקה, שינוי היקף המשרה, שינוי מעסיק ושם המעסיק וכיוצא באלה.
- ד. עמית אשר מינה או ימנה מוטבים לענין זכויותיו הנובעות מחברותו בקופה, יהיה חייב להודיע לחברה המנהלת את שמות המוטבים – בין בטופס שיומצא לו על ידי החברה המנהלת, ובין בדרך אחרת להנחת דעת החברה המנהלת.

.6

**הפקדות העמית**

- א. כנדרש למילוי מטרות תוכנית הקופה, ישלם כל עמית, מדי חודש בחודשו, סכומים במזומן בלבד ולא בשווה כסף, כפי שייקבעו מזמן לזמן על ידי דירקטוריון החברה, והכל בכפוף וכפי שיתאפשר בהתאם להסדר התחיקתי.
- ב. תשלומי העמית לקופה ייגבו באמצעות המעסיק ו/או בכל דרך כפי שתיקבע בהסדר התחיקתי לשם העברת הסכומים המתאימים ממשכורת העמית מדי חודש בחודשו.
- ג. תשלומי העמית באמצעות המעסיק כאמור לעיל יועברו בצורה מרוכזת על ידי המעסיק לחשבון החברה המנוהל אצל מנהל העסקים, במועד הקבוע לענין זה בהסדר התחיקתי.
- ד. לא הפקיד המעסיק תשלומים לקופה במועד, ישלם המעסיק את ההפקדות בצירוף ריבית פיגורים על פי הוראות הדין או בצירוף רווחי הקופה לתקופת הפיגור – לפי הגבוה מביניהם. בכל מקרה של פיגור בהעברת הכספים כאמור, תחול ריבית פיגורים גם על חוב הריבית ובכפוף להוראות הדין. מבלי לגרוע מהאמור לעיל, בגין פיגור בתשלומים לקופה תהא הקופה זכאית לפיצויי הלנת שכר ו/או כל פיצוי בהתאם לקבוע בהוראות הדין.

**הפקדות רטרואקטיביות**

.7

- א. בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי, ועל אף האמור בסעיף 6 לעיל, רשאי עמית, לאחר שאושרה הצטרפותו לקופה, להפקיד בקופה סכומים גם בגין התקופה מלפני המועד בו אושרה הצטרפותו לקופה, מתחילת שנת המס השוטפת ובתנאי שההפקדה הראשונה אכן נעשתה באותה שנת מס, ובתנאי שהופקדו תשלומים לכיסוי התקופה למפרע.
- ב. מבלי לגרוע מהאמור בסעיף-קטן 7(א) לעיל, הרי שבהתאם להסכם הקיבוצי רשאי עובד הוראה להצטרף לקופה כעמית וזאת למפרע לאותה שנת לימודים מן האחד בספטמבר.
- ג. במקרה של הפקדה רטרואקטיבית, יחושב ותק העמית בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי.

**חשבונות העמיתים**

.8

- א. החברה המנהלת באמצעות מנהל העסקים ידאגו לניהול תקין של חשבונות נפרדים לכל עמית ועמית בקופה, וירשמו בהם את תשלומי העמית תוך הפרדה בין תשלומיו לבין תשלומי מעבידו, את כל הכספים העומדים לזכותו של כל עמית, לרבות רווחים או הפסדים הנצברים בקופה בניכוי דמי ניהול כהגדרתם בהסדר התחיקתי ופרמיית ביטוח, אם קיימת, כהגדרתה בהסדר התחיקתי, ובניכוי תשלומים ששולמו לעמית.
- ב. החברה המנהלת ו/או מנהל העסקים יזקפו לזכות העמית את הרווחים או ההפסדים שנצברו וינכו את דמי הניהול, בהתאם להוראות כל דין.

**שיעורי החיסכון, תקופת צבירת הפקדות**

.9

- א. עמית ישלם לקופה תשלומים בשיעור של 4.2% מהמשכורת, והמעסיק ישלם לקופה 8.4% מהמשכורת של עובד ההוראה. היו הניכויים פחותים מ- 4.2% ישלים העמית את החסר לפני יציאתו להשתלמות על פי הערך ביום התשלום.
- ב. תקופת צבירת הפקדות העמית בקופה תהא בת 6 שנות צבירה מלאות, והעמית רשאי, בתום תקופת החיסכון, להודיע בכתב לחברה או למנהל העסקים, על רצונו להאריך את תקופת הצבירה ל-7 או ל-8 שנים מלאות (להלן ולעיל: "תקופת צבירת הפקדות").

נמסרה הודעת העמית כאמור, תוארך בהתאם תקופת החיסכון. העמית יוכל להאריך כאמור גם למפרע, ובלבד שהודיע על כך כאמור לא יאוחר מהמועד שיגיש בקשה ליציאה להשתלמות בהתאם לאמור להלן בסעיף 12א'.

ג. בתום תקופת צבירת הפקדות של 6 או 7 או 8 שנים כאמור, יצורף העמית 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 יימשך כל עוד יהא זכאי לכך וכל עוד לא הודיע לקופה על רצונו להפסיק את צבירת ההפקדות בה.

#### 10. יציאה להשתלמות או משיכת כספים מהקופה

א. תנאי ליציאתו של עמית לשנת השתלמות הוא כי במועד הצפוי ליציאתו לשנת השתלמות, גילו לא יעלה 63 שנים. מגבלת גיל זו נקבעה לפי חישוב ארבע שנים לפני הגיעו של העמית לגיל פרישת חובה, כפי שמוגדר בחוק גיל פרישה, התשס"ד-2004, לרבות כל שינוי ככל שיהיה בחוק האמור.

ב. עמית ששילם תשלומים כדין ומילא אחר כל התנאים המזכים אותו ליציאה להשתלמות או למשיכת כספים מן הקופה, זכאי לבחור במסלול של יציאה להשתלמות כמפורט בסעיף 12 ואילך להלן, או לבחור במסלול של משיכת כספים מהקופה כמפורט בסעיף 19 ואילך להלן.

ג. בחר העמית במסלול יציאה להשתלמות וקבלת התנאים והתשלומים אשר יגיעו לו כמפורט בסעיף 12 ואילך להלן, לא יהא זכאי לבחור בנוסף גם במסלול של משיכת כספים מהקופה כמפורט בסעיף 19 ואילך להלן, אלא בהתאם לאמור בסעיף 10ה' להלן.

ד. בחר העמית במסלול של משיכה, לרבות משיכה חלקית, של הכספים מהקופה, כמפורט בסעיף 19 ואילך להלן, תהא לו הזכות להוסיף ולמשוך את כל הכספים המגיעים לו מהקופה כמפורט בסעיף 19 ואילך להלן, אך משיכת הכספים תיפגע בזכאות לצאת להשתלמות ועמית שמשך כספים לא יהא זכאי לצאת להשתלמות כאמור בסעיף 12 ואילך להלן.

ה. במקרה בו הודיע העמית לקופה בכתב על רצונו להפסיק את צבירת ההפקדות בה, ותקופת צבירת ההפקדות בחשבונו נמוכה מהתקופה המזכה אותו בחופשת השתלמות, יהא רשאי העמית

למשוך את יתרת הכספים העומדים לרשותו בחשבונו, בהתאם להסדר התחיקתי ובכפוף לאמור בסעיפים 19-20 להלן.

ו. במקרה בו הודיע העמית לקופה בכתב על רצונו להפסיק את צבירת ההפקדות בה, ותקופת צבירת ההפקדות בחשבונו שווה או גבוהה מהתקופה המזכה אותו בחופשת השתלמות, העמית יהא רשאי לצאת לחופשת השתלמות בהתאם ליתרת תקופת צבירת ההפקדות בחשבונו ובהתאם למשך התקופה אותה יבחר העמית כאמור לעיל. אם לאחר ניכוי תקופת צבירת ההפקדות המזכה את העמית בחופשת השתלמות, יוותרו בחשבונו של העמית הפקדות לזכותו בכמות הנמוכה מהתקופה המזכה אותו בחופשת 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 התחיקתי ובכפוף לאמור בסעיפים 19-20 להלן.

#### 11. אישור יציאה להשתלמות

א. ההחלטות בנושאי השתלמויות עמיתי הקופה, יהיו באחריות מזכירות החברה המנהלת, אשר רשאית להסתייע לענין זה ברכז השתלמויות ובמנהל העסקים.

ב. בקשות עמיתים לצאת לחופשת השתלמות יוגשו למנהל העסקים, אשר יבדוק את הבקשות, ידון ויחליט בהן. רכו השתלמויות יטפל באישור תכנית השתלמות. מנהל העסקים יאשר את התשלומים הניתנים לעמית בעת השתלמות. מזכירות החברה תדאג לביצוע האמור לעיל בידי מנהל העסקים ובידי רכו השתלמויות, וכן תדאג המזכירות – בעצמה או באמצעות הגורמים דלעיל – לקיום פיקוח ובדיקה של רמה נאותה של השתלמויות.

ג. המזכירות, רכו השתלמויות ומנהל העסקים יפעלו לפי הכללים, הנהלים והקריטריונים שנקבעו על ידי החברה המנהלת ובכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.

ד. בבואם לדון, להחליט ולאשר את תכנית השתלמות לעמית, המזכירות ו/או רכו השתלמויות יביאו בחשבון את צרכי השתלמות של העמית לשם קידומו במקצועו או בעיסוקו, את צרכי השתלמות של העמית במקום עבודתו, וכן כל נתון רלוונטי נוסף לענין זה. לצורך כך, העמית המגיש את הבקשה, ימסור ויפרט כל מידע רלוונטי כפי שיבקשו המזכירות ו/או רכו השתלמויות.

12. השתלמות, מענק השתלמות, החזר שכר לימוד

- א. עמית ששילם תשלומים כדין ומילא אחר כל התנאים המזכירים אותו בחופשת השתלמות, יהא רשאי לצאת לחופשת השתלמות עד שנת לימודים שלמה עבור כל תקופת חסכון, ובלבד שיציאתו לחופשת השתלמות ותוכנית השתלמותו תאושר על ידי המזכירות ו/או רכז ההשתלמויות, וימציא אישור מאת מעסיקו כי בתקופת ההשתלמות יימצא בחופשה ללא תשלום מטעם מעסיקו.
- ב. עמית זכאי לפצל את שנת ההשתלמות לשני חצאי שבתון (אף לשנים לא עוקבות), וכל מחצית שבתון כאמור תעמוד בפני עצמה מבחינת זכויות וחובות (להלן: "חצי השתלמות"). במקרה זה יהיה העמית זכאי לקבל מהקרן את מחצית הזכויות המקובלות לגבי שנת שבתון מלאה ועל פי תקנון זה במשך שנתיים.
- ג. בתקופת ההשתלמות יקבל העמית מענק השתלמות בשיעור 66.66% מרכיבי המשכורת בגינם הופרשו לקופה דמי גמולים ובהתאם להיקף המשרה הממוצעת במשך שנות החיסכון בגין יצא העמית להשתלמות. מי שחסך 7 שנים יקבל 77.77% מרכיבי המשכורת כמוגדר לעיל. מי שחסך 8 שנים יקבל 88.88% מרכיבי המשכורת כמוגדר לעיל.
- ד. עם יציאת העמית לחופשת השתלמות תנוכה מחשבונו משך תקופת צבירת ההפקדות בגינה בחר העמית לצאת לחופשת השתלמות בהתאם לאמור בסעיף 9'ב' לעיל ובכפוף לאמור בסעיף 12'ח' להלן.
- ה. ניכוי תקופת צבירת ההפקדות בגין יציאה להשתלמות, ייעשה משנות הצבירה הראשונות, למעט מקרים בהם לזכותו של העמית בקופה שתי תקופות של צבירת הפקדות לפחות – אזי ניכוי תקופת צבירת ההפקדות ייעשה מתקופת הצבירה האחרונה שלפני היציאה להשתלמות.
- ו. (1) בתקופת ההשתלמות תממן הקופה השתלמות לעמית משתלם שחסך במשרה מלאה, עד לגובה שכר לימוד אוניברסיטאי מלא באוניברסיטה מוכרת בישראל ובהתאם לסכום אשר שולם בפועל על ידי עמית המשתלם בארץ, ולעמית שחסך במשרה חלקית חלק יחסי בשכר לימוד אוניברסיטאי ששולם על ידיו בהתאם, והכל בהתאם להחלטת הנהלת החברה מעת לעת ובכפוף להסדר התחיקתי.

(2) לגבי עמית המשתלם בחו"ל, או בשלוחה בישראל של אוניברסיטה מחו"ל המוכרת על-ידי המועצה להשכלה גבוהה, או במוסד לימוד שאינו אוניברסיטה – יוחזר לעמית שכר לימוד בהתאם להחלטות הנהלת החברה כפי שתהיינה מעת לעת.

ז. עמית אשר העלות הכוללת של יציאתו לחופשת השתלמות לקופה (לרבות הפרשות לפנסיה, תשלומים למוסד לביטוח לאומי, דמי לידה ותשלום עבור שירות מילואים כאמור בסעיפים 14-15 להלן) תהא נמוכה מהסכום הכולל אשר נצבר לזכותו בקופה בגין תקופת צבירת ההפקדות עת בחר העמית לצאת לחופשת השתלמות (בהתאם לאמור בסעיף 12ד' לעיל), יקבל מהקופה החזר כספי בגובה ההפרש בין העלות הכוללת בגין יציאתו לחופשת השתלמות לבין הסכום הכספי שהצטבר לזכותו בקופה בגין אותה תקופת צבירת הפקדות.

13. א. עמיתים אשר מטעמים שייקבעו על ידי החברה המנהלת לא יוכלו לצאת לשנת השתלמות כאמור בסעיף 12 דלעיל, יוכלו לצאת להשתלמות גמישה כפי שתאושר על ידי המזכירות, ובלבד שהם בעלי תואר אקדמי שני ומעלה או בעלי תואר אקדמי ראשון ו-20 שנות ותק או בעלי תואר מורה מוסמך בכיר ו-25 שנות ותק או מנהלי בתי ספר ומפקחים, ובתנאי כי שיעור כל המשתלמים כאמור לא יעלה על 1.5% מסך כל המשתלמים באותה שנה.

ב. מזכירות החברה המנהלת תהיה מוסמכת לדון ולאשר בקשות חריגות של עמיתים בנוגע ליציאה להשתלמות בנסיבות יוצאות דופן מטעמים שיירשמו. המזכירות תהיה רשאית להתייעץ במידת הצורך עם היועץ המשפטי ו/או מבקר הפנים של החברה המנהלת.

#### 14. תשלומים נוספים

א. הואיל ושנת השתלמות הוכרה כשנת וותק בהוראה וכן הוכרה כשנת וותק לפנסיה, ועל מנת להבטיח המשך זכות זו, מתחייבת הקופה לשאת בהוצאות הכרוכות ברכישת זכויות הפנסיה בגין אותה שנת השתלמות. חישוב ההפרשות לפנסיה, לענין זה, ייעשה על בסיס המשכורת המלאה לפיה מחושב מענק ההשתלמות ובהתייחס להיקף משרתו הממוצעת של העמית.

ב. על אף האמור לעיל, במידה ויתברר כי על פי ממצאי הדו"ח הכספי השנתי (להלן – הדו"ח) הקופה נמצאת בגרעון כספי, תבצע החברה המנהלת בתוך 60 ימים ממועד הגשת הדו"ח בדיקה אקטוארית נכונה למועד הדו"ח. במצב שבו על פי ממצאי הבדיקה

האקטוארית הקופה מצויה בגרעון אקטוארי, ישאו עמיתי הקופה היוצאים לשנת השתלמות בשנת הלימודים שלאחר פרסום הדו"ח ואשר חל עליהם הסדר פנסיה צוברת (כהגדרתו בסעיף 1 לתקנון זה) בהוצאות הכרוכות ברכישת חלקו של עובד ההוראה בזכויות הפנסיה במהלך אותה שנת לימודים. החברה המנהלת תשלח את דו"ח הבדיקה האקטוארית לעיון הממונה על שוק ההון, ביטוח וחסכון במשרד האוצר תוך 30 ימים ממועד הכנת הדו"ח.

התקיים האמור לעיל, ועמיתי הקופה נשאו בהוצאות כאמור, תישא הקופה במימון הפרשות המעביד להבטחת זכויות הפנסיה ותהא רשאית לדרוש מהמעביד שיפוי בגין מימון הפרשות אלו.

ג. הקופה תחזיר לעמיתים משתלמים 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 מינימליים למבוטח שאינו עובד, כפי שייקבע על ידי המוסד לביטוח לאומי.

א. 15. עמיתה-משתלמת היולדת במהלך שנת ההשתלמות או לאחריה, בתקופה שתיקבע בידי דירקטוריון החברה ואשר לא תעלה על עשרה חודשים לאחר תום שנת ההשתלמות, ואינה זכאית לדמי לידה מלאים או שאינה זכאית כלל לדמי לידה מהמוסד לביטוח לאומי, תקבל מהקופה את השלמת דמי הלידה בשיעור יחסי המשלים עד לגובה דמי הלידה המלאים הנהוגים במוסד לביטוח לאומי. הבסיס לחישוב דמי הלידה האמורים יהיה בגובה מענק ההשתלמות שהעמיתה קיבלה מהקופה בפועל לפני הלידה כמפורט בסעיף 12ג' לעיל.

ב. עמית שיקרא לשירות מילואים תוך 3 חודשים מתום חופשת השתלמותו, יהיה זכאי לתשלום מהקופה שגובהו ייקבע מעת לעת על ידי דירקטוריון החברה, ובלבד שלא קיבל משכורת או גמול או השתתפות או כל תמיכה כספית ממקור אחר כלשהו בגין תקופת שירות המילואים.

א. 16. עמית עובד הוראה שאושרה לו השתלמות רשאי לעבוד בתקופת ההשתלמות עד שליש (1/3) משרה, בשנת השתלמות מלאה, ושני-שליש (2/3) משרה בחצי שנת השתלמות.

ב. חלה המשתלם במהלך שנת ההשתלמות וכתוצאה ממחלתו אינו יכול להמשיך בהשתלמות ועקב כך הופסק מענק ההשתלמות שלו, יהיה זכאי לחופשת מחלה במקום עבודתו הקבוע ויתרת זכויותיו יוקפאו. לאחר שיחלים העמית ממחלתו, יהא רשאי לבחור האם

**מהדורה שאושרה ביום 28 אוגוסט, 2024**

לנצל את יתרת מענק ההשתלמות באופן יחסי, או למשוך את הכספים העומדים לזכותו בהתאם.

17. עמית, לפני צאתו להשתלמות, יתחייב בכתב בפני משרד החינוך ובפני מעסיקו כי ימשיך בעבודתו במשך שלוש שנים לפחות מתום חופשת ההשתלמות ובמשך שנתיים לפחות אצל מעסיקו האחרון ערב צאתו להשתלמות.

18. דירקטוריון החברה או המזכירות או רכז ההשתלמויות, רשאים לאשר, בהחלטה מנומקת, את יציאתו המוקדמת להשתלמות של עמית, וזאת רק במקרים יוצאי דופן ובתנאים שייקבעו על ידי הדירקטוריון או המזכירות. הקדמת ההשתלמות לא תעלה על שנה אחת ובתנאים שייקבעו על ידי הדירקטוריון או המזכירות.

18א. על אף האמור בתקנון קופה זה, מעת לעת ובתיאום עם אגף שוק ההון ובמועד שלא יאוחר משלושה חודשים ממועד עריכת הדו"חות הכספיים השנתיים של החברה המנהלת, תבצע החברה המנהלת בדיקה אקטוארית נכונה למועד הדו"ח הכספי השנתי, וזאת לצורך בדיקת יכולת הקופה לעמוד בהתחייבויות על פי תקנון זה (להלן ולעיל: "דו"ח אקטוארי"). דירקטוריון החברה המנהלת יהיה רשאי לשנות את זכויות העמיתים, הקבועות בסעיפים 12ג' (לענין מענק ההשתלמות), 12ז'(1), 14א', 14ג', 15א' ו-15ב' 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.

18ב. (1) מספר העמיתים היוצאים להשתלמות בכל שנת לימודים שלמה, לא יעלה על 4.5% מסך עובדי ההוראה המקבלים משכורת 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.

(2) על אף האמור לעיל, 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 גירעון כספי בקופה.

**19. משיכת כספי החיסכון**

א. בהתאם להוראות שיפורטו להלן ובכפוף לכל דין, עמית יהיה זכאי למשוך את כספי חסכונו מן הקופה.

ב. עמית המעוניין למשוך את כספי חסכונו, יפנה לחברה המנהלת ו/או למנהל העסקים לקבלת טופס בקשה למשיכת כספים.

החברה המנהלת תשלם לעמית או לבאים מכוחו את המגיע ממנה לאחר המצאת כל המסמכים והאישורים אשר, להנחת דעתה, מוכיחים את זכאותו של המבקש לקבלת הכספים, ובתנאים הקבועים בכל דין.

ג. עמית הזכאי למשוך כספים, ואשר בקשתו למשיכתם הוגשה ואושרה על ידי החברה המנהלת, יקבל את הכספים בתנאים ובמועדים הקבועים בכל דין.

א. עמית רשאי להפסיק חברותו בקופה והכספים הרשומים על שמו יוחזרו לו בתנאים הנהוגים בקופה, ובניכוי הוצאות או כפי שייקבע על ידי דירקטוריון החברה מעת לעת, ובכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.

ב. עמית או מוטב יוכל לקבל את חלקו בחיסכון בתוספת חלק המעביד, ובניכוי הוצאות או כפי שייקבע על ידי דירקטוריון החברה מעת לעת, בכפוף להסדר התחיקתי ובכפוף לאמור בסעיף 20ב'1 להלן, במקרים הבאים:

(1) במקרה של פרישה לגמלאות.

(2) במקרה של פטירה במות עמית - ינהגו בסכומים העומדים לזכותו של העמית בחשבונות החברה, בהתאם להוראות אלה:

1. (א) נתן עמית לחברה הוראות בכתב אשר התקבלו בחברה לפני פטירתו, שבהן ציין את מי שיקבל לאחר פטירתו את הסכומים שיעמדו לזכותו בחשבונו בקופה (להלן – "הוראת המוטבים"), תבצע החברה את הוראת המוטבים.

נקבעו מוטבים אחדים ולא נקבעו חלקיהם, יחולקו הסכומים באופן שווה ביניהם.

נפטר מוטב לפני מות העמית ולא ניתנה הוראת העמית בעת היותו בחיים מה יעשה בחלקו של המוטב, יחשב הדבר כאילו מעולם לא ניתנה הוראת מוטבים לטובת המוטב שנפטר והחברה תשלם את הסכומים העומדים לזכותו של הנהנה שנפטר לנהנים הנותרים בהתאם לחלקם היחסי בכלל הסכומים.

באין מוטבים נוספים תשלם החברה בהתאם לאמור בסעיפים קטנים (ג), (ד) ו-(ה) בסעיף זה, בהתאם לענין.

עמית שהוראת המוטבים שלו ניתנה בצוואה ותאריך הצוואה מאוחר לתאריך מתן הוראת המוטבים לחברה – והדבר הובא לידיעת החברה לפני ביצוע הוראת המוטבים שבידי החברה, תשלם החברה למוטבים הרשומים בצוואה זו, לאחר שימציאו לחברה צו קיום צוואה או העתק מאושר ממנו שניתן לקבל על ידי בית משפט או בית דין מוסמך בישראל.

(ב) לא נתן עמית הוראת מוטבים או אם על פי שיקול דעתה הגמור של החברה, לא ניתן יהיה לבצע הוראת המוטבים או שבצועה יהיה כרוך בקשיים, תשלם החברה את הסכומים העומדים לזכותו בקופה בהתאם לאמור בסעיפים קטנים (ג), (ד) ו-(ה) להלן.

(ג) למי שנתמנה על ידי בית המשפט מוסמך בישראל להיות מנהל העיזבון של עמית שנפטר.

(ד) לא נתמנה מנהל עיזבון כאמור בסעיף קטן (ג) או לא ניתנה לחברה הודעה על מינוי כזה, יהיו זכאים לקבל מהחברה את הסכומים העומדים לזכותו בחשבונות החברה, 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 העתק מצו הירושה המאושר על ידי בית המשפט או בית הדין.

(ה) עמית שנפטר וציווה ליורשיו את הסכומים העומדים לזכותו בחשבונות החברה או שציווה להם את כל נכסיו (להלן היורשים על פי צוואה) ולא נתמנה מנהל עיזבון כאמור בסעיף קטן (ג) מפיסקה זו לעיל, יהיו היורשים על פי הצוואה זכאים לקבל מהחברה את הסכומים העומדים לזכותם בחשבונות החברה באותם החלקים ביניהם או באותם הסכומים כאמור בצוואה

בתנאי שהיורשים על פי הצוואה המציאו לחברה העתק מאושר על ידי בית המשפט או בית הדין של צו קיום הצוואה שניתן על ידי בית משפט או בית דין מוסמך בישראל.

2. על אף האמור בסעיף-קטן 20(ב)(2)(1) לעיל, רשאי כל אחד מהמוטבים או היורשים לבחור באחת מאלה:

(א) להשאיר את התגמולים המגיעים לו, לפי החלק המגיע לו, בחשבון תגמולים שירשם לטובתו ולמשוך סכומים, ללא זכות להפקיד בחשבון כספים נוספים.

(ב) להעביר את התגמולים המגיעים לו לכל קופת גמל אחרת.

3. אין בהוראת סעיף-קטן 20(ב)(2)(1) לעיל משום הכללת הסכומים העומדים לזכותו של הנפטר בחשבונות החברה כעזבונו.

1.ב על אף האמור לעיל, במידה ויתברר כי על פי ממצאי הדו"ח הכספי השנתי (להלן – הדו"ח) הקופה נמצאת בגרעון כספי, תבצע החברה המנהלת בתוך 60 ימים ממועד הגשת הדו"ח בדיקה אקטוארית נכונה למועד הדו"ח. במצב שבו על פי ממצאי הבדיקה האקטוארית הקופה מצויה בגרעון אקטוארי, תנאי המשיכה במקרי פרישה לגמלאות או פטירה יהיו לפי האמור בסעיף 20ג' להלן, וזאת ביחס לכל ההפקדות שהופקדו עבור העמית בקופה החל מיום 1 ינואר 2011.

ג. עמית יכול לקבל את חלקו בחסכון בתוספת 89% מיתרת הפרשות המעסיק, ובניכוי הוצאות או כפי שייקבע על ידי דירקטוריון החברה מעת לעת, ובכפוף להוראות ההסדר התחיקתי, במקרים הבאים:

(1) אם השלים תקופת ותק ומלאו לו 55 שנים.

(2) אם השלים תקופת ותק, מלאו לו 50 שנים או 15 שנות ותק, ויצא בעבר פעם אחת לפחות 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 בשירות הציבורי בתחום החינוך או הקשור בחינוך, או עזב את ההוראה לשם מילוי תפקיד נבחר ציבור בשכר בשלטון המרכזי או המקומי.

(6) אם השלים תקופת ותק וישנן נסיבות מיוחדות הנובעות ממצב רפואי של העמית או בני משפחתו מדרגה ראשונה או הנובעות ממצב כלכלי בהתאם לקריטריונים שקבע דירקטוריון החברה המנהלת ויפורסמו באתר האינטרנט של הקופה.

ג.1. בכפוף להסדר התחיקתי, "תקופת ותק" לענין סעיף זה, משמעה – 6 שנים ממועד ההפקדה הראשונה בקופה.

ד. בכל מקרה שבו הפסיק העמית את חברותו בקופה ובכל מקרה של משיכת כספים בה נותרו כספי מעסיק בחשבון העמית, כאמור לעיל – לא יוחזרו למעסיק התשלומים ששילם לקופה, בהתאם לסעיף 9 לתוכנית זו ובכפוף להוראות ההסדר התחיקתי, אלא אם כן יוחלט אחרת על ידי דירקטוריון החברה המנהלת.

## 21. הקפאת זכויות לתקופה

א. עמית המבקש להקפיא את זכויותיו ולהפסיק זמנית להעביר לקופה את תשלומיו, מסיבות אישיות מיוחדות אשר יאושרו על ידי מזכירות החברה, ובהתאם לא יועברו לקופה תשלומי המעסיק, יוכל לעשות כן ובתנאי כי ימלא אחר כל ההוראות הבאות:

(1) יבקש בכתב ממזכירות החברה להקפיא את זכויותיו בקופה לתקופה מסויימת בצירוף הנמקות לבקשה זו.

(2) הבקשה תידון רק באם בתקופת ההקפאה יעסוק העמית עובד ההוראה בהוראה או יימצא 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 עובד ההוראה וימשיך לחסוך בקופה, יהא עליו להשלים את הפרשים שנוצרו הן בחסכוניותו והן בהפרשות המעסיק עקב שינויי הותק שלו, תפקידו ודירוגו,

- וזאת על פי הנחיות מזכירות החברה.
- ב. עמית אשר הפסיק להעביר תשלומיו לקופה לתקופה שאינה עולה על 4 חודשים, יהא רשאי לחזור ולרכוש את זכויותיו בקופה, בתנאי ששילם את חובו לקופה בתנאים כפי שייקבעו על ידי דירקטוריון החברה.
- ג. הפסיק עמית להעביר תשלומים לתקופה העולה על 4 חודשים, יותרה על כך בכתב.
- ד. לא הועברו תשלומיו של עמית לקופה לתקופה העולה על 4 חודשים, כי אז יהא לדירקטוריון החברה שיקול הדעת המוחלט האם לנקוט כל פעולה המותרת בדין ביחס לאי-העברת התשלומים לרבות שלילת זכויות העמית בחברה, או להימנע מכך, הכל בהתאם להחלטת דירקטוריון החברה.

#### 22. הלוואות וביטוחים

- א. החברה המנהלת תהא רשאית, אך לא חייבת, ליתן הלוואות לעמיתי הקופה, בסכומים ובתנאים הקבועים בהסדר התחיקתי ובהתאם למדיניות כפי שתיקבע על ידיה מעת לעת.
- ב. החברה המנהלת תהיה רשאית, אך לא חייבת, לבטח את עמיתי הקופה בביטוח חיים קבוצתי ו/או בכל ביטוח אחר, וזאת כפי שתחליט החברה בכפוף ובהתאם להסדר התחיקתי, ואולם אין באמור בסעיף זה כדי לחייב את החברה המנהלת לערוך ביטוח כלשהו לפרק זמן כלשהו או בהיקף כלשהו. למען הסר ספק ומבלי לגרוע מהאמור, אם ערכה החברה המנהלת ביטוח כאמור – יכול שיהיה לפרק זמן מוגבל ואין היא חייבת לחדשו.

#### 23. העברת זכויות

- א. בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי עמית לא יהא רשאי להעביר, להסב, למשכן או לשעבד את זכויותיו בחשבון בקופה לאחרים והחברה לא תכיר בחוקיות פעולה כזו אלא אם כן הדבר יותר בהסדר התחיקתי, וכן לצורך שיעבוד לטובת החברה המנהלת לצורך קבלת הלוואות ממנה כאמור בסעיף 22 לעיל.
- ב. על אף האמור לעיל ובכפוף להוראות כל דין, החל מהמועד בו יהיה העמית רשאי למשוך כספים מחשבונו בקופה, יהיה העמית רשאי לשעבד כספים מחשבונו (שיעבוד זכותו לקבלתם במלואם או

בחלקם).

24. עמית רשאי לעבור מקרן השתלמות אחת של מורים לקרן השתלמות אחרת לפי כללים שייקבעו על ידי דירקטוריון החברה ובכפוף להסדר התחיקתי.

25. **ניהול והשקעות**

א. החברה המנהלת תחזיק את נכסי הקופה בנאמנות עבור העמיתים, והחברה תנהל את הקופה שלא למטרות רווח.

ב. החברה המנהלת רשאית להשקיע את כספי העמיתים בכל השקעה אשר תיקבע על ידיה, ובכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.

ג. החברה המנהלת תנהל, באמצעות מנהל העסקים, מערכת חשבונות כפי שיוחלט על ידי הדירקטוריון מזמן לזמן, תיתן דו"חות לעמיתים בהתאם להסדר התחיקתי, והיא תשקיע את התקבולים בהשקעות בהתאם לתקנותיה ולהסדר התחיקתי, והוא הדין בכל הסכומים שייכנסו לקופה בתמורת רווחי השקעותיה כתוצאה ממכירתן או מפדיוןן.

ד. ערך נכסי הקופה יחושב בהתאם לקבוע בהוראות ההסדר התחיקתי.

ה. כל הפעולות הדרושות לניהול עסקי הקופה יבוצעו על ידי הגופים שהוסמכו לכך על ידי החברה המנהלת, ו/או כל גוף אחר שהחברה המנהלת תבחר להתקשר עמו לרבות מנהל העסקים.

26. **גביית הוצאות**

א. החברה תנכה מחשבונות העמיתים את ההוצאות המותרות בניכוי, בהתאם להסדר התחיקתי.

ב. החברה המנהלת רשאית לבצע את הניכויים האמורים לעיל, מדי חודש או במועד משיכת הכספים על ידי העמית או בכל מועד אחר, בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי.

27. **הודעות**

א. בבקשת הצטרפותו לקופה יציין העמית מען למשלוח הודעות אליו, לרבות מספר פקסימיליה ו/או כתובת דואר אלקטרוני ככל שישנם.

- ב. על העמית החובה לעדכן רישום המען ודרכי התקשורת הנוספות אליו, אם חלו בהם שינויים.
- ג. לא ציין העמית כל מען, תהיה החברה המנהלת רשאית לראות בכתובתו שבמרשם התושבים, את מענו.
- ד. כל הודעה או מסמך שנמסרו או נשלחו לעמית בדואר רגיל למענו כפי הופעתו ברישומי החברה המנהלת, ייחשבו כאילו נמסרו לעמית תוך פרק הזמן הרגיל לקבלתו של מכתב בדואר רגיל.
- כל הודעה או מסמך שנמסרו או נשלחו לעמית באמצעות פקסימיליה או בדואר אלקטרוני כפי שמופיעים ברישומי החברה המנהלת, ייחשבו כאילו נמסרו לעמית במועד המשלוח הנקוב באישור משלוח הפקסימיליה או הדואר האלקטרוני, לפי הענין.
-

## נספח א' – תקנון הקופה, המסלול המקוצר

1. אלא אם כן נאמר אחרת, יהיו כל יתר החוקים, התקנות, הנהלים, התנאים וההגדרות החלים ביחס לעמיתים החוסכים במסלול המקוצר שלהלן, זהים לאלה שבתכנית המסלול הרגיל, והכל בשינויים המחוייבים ובכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.
2. למסלול המקוצר יהא רשאי להצטרף עובד הוראה אשר ימלא אחר התנאים כדלהלן:
  - א. מקבל את שכרו על פי דירוג עובדי הוראה.
  - ב. המעסיק ישלם את חלק המעסיק כפי שייקבע מפעם לפעם.
  - ג. עובד הוראה המדורג בדירוג עובדי הוראה ואשר אינו מועסק בפועל בהוראה, ובלבד שהמעסיק יתחייב לשלם את חלקו כאמור בסעיף 3 להלן.
  - ד. אינו רשאי להצטרף לקופה במסלול הרגיל.
  - ה. על אף האמור בסעיף קטן 2(ד) לעיל, עובד הוראה המועסק בידי יותר ממעסיק אחד, ואשר חוסך כעמית במסלול הרגיל ומבקש, בנוסף להיותו עמית במסלול הרגיל, להצטרף לקופה כעמית במסלול המקוצר, יהא רשאי לעשות כן.
3. ממשכורתו של העמית ינוכו 2.5% והמעסיק ישלם לקופה 7.5% מהמשכורת.
4. בתום שלוש שנות חסכון יוכל העמית לצאת להשתלמות קצרה כפי שתאושר על ידי ועדת השתלמות שתמונה על ידי החברה, ויוכל לקבל סכומים – מכספי חסכוניותו, לרבות תשלומי המעביד בתוספת רווחים ובניכוי הוצאות ניהול – בגובה הסכומים ששימשו אותו לצורך השתלמותו כפי שתאושר כאמור, והכל בהתאם ובכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.
5. אין העמית חייב לצאת לחופשה ללא שכר בגין השתלמות.
6. בתום שש שנות חסכון יוכל העמית לקבל את כל חסכוניותו, לרבות תשלומי המעסיק, בתוספת רווחים ובניכוי הוצאות ניהול בהתאם להחלטת דירקטוריון החברה ובכפוף להוראות ההסדר התחיקתי, ומבלי שיחויב לצאת להשתלמות.
7. כספי החוסכים במסלול המקוצר ינוהלו כמשק כספי סגור ונפרד, ללא קשר כספי עם כספי החוסכים במסלול הרגיל.