

דע את זכויותיך בשנת השתלמות



תוכן העניינים

3	דברי פתיחה וברכות
4	מערכת מקוונת ליציאה להשתלמות
5	מושגי יסוד
6	שאלות ותשובות
8	חצי שנת שבתון
9	תשלום מענק השתלמות חודשי
11	שכר לימוד
14	תשלום לקרן פנסיה
15	תשלום דמי ביטוח לאומי
16	עבודה בשנת השתלמות
17	מס הכנסה
18	תשלום בגין שירות מילואים
19	תשלום דמי לידה
20	הפסקת ההשתלמות בגלל מחלה
20	חידוש חסכון בתום שנת ההשתלמות
21	אישור ותק
21	אישור סיום לימודים
22	פירעון הלוואה טרם יציאה לשנת השתלמות

מורה יקר/ה,

עבודת ההוראה היא עבודת קודש ואנו רואים בכם שליחים אמיתיים עבור ילדינו ועבור דור העתיד.

לכן, שבירת השיגרה, עצירת מרוץ הזמן וההשקעה בעצמכם היא חשובה ואף הכרחית. ברכותינו, החלטתם להעניק לעצמכם מתנה ולצאת לשנת השתלמות, מה עכשיו?! כדי שהשנה הזו תהיה מעשירה, מיטבית ותורמת, חשוב לנו שתדעו ותכירו את סל הזכויות ואפשרויות הבחירה העומדות לפניכם.

עגור, חברה לניהול קופות גמל וקרנות השתלמות בע"מ (להלן: "עגור" או "החברה" המנהלת בנאמנות קרנות השתלמות מיוחדות למורים על יסודיים מורי סמינרים ומכללות), פותחת בפניכם מגוון רחב של קורסים, לימודים ומוסדות כמעט בכל תחום, מקצועי וחוויתי, ולכם רק נשאר לבחור.

קרן ההשתלמות הייעודית והייחודית שלכם נועדה לאפשר לעובדי ההוראה לצאת לשנת שבתון לצורך השתלמות בתחומי עניין שונים הקשורים לקידומם המקצועי. במהלך שנת השבתון המשתלמים זכאים למימון מענקים חודשיים ושכר לימוד מקרן ההשתלמות בנוסף להפקדות לפנסיה.

אנו מבקשים שתנצלו את השנה הייחודית הזו, ותמזגו בה לימוד והנאה, תטעינו את עצמכם באנרגיות חדשות, בידע ובכלים, שישמשו אותכם גם לאחר תום השנה הזו.

על-כן יצרנו עבורכם חוברת זו, כך שתוכלו לגשת בכל עת ולהבין אודות זכויותיכם לקראת שנת ההשתלמות ובמהלכה, לקצר זמני המתנה ותהיות ולהקל עליכם את המעבר משנת הוראה לשנת השתלמות.

**בברכה,
רו"ח בשאר קאסם,
מנכ"ל עגור**



המערכת המקוונת ליציאה לשנת השתלמות

לרשותכם מערכת מקוונת לבדיקת זכאות והגשת בקשה ליציאה לשנת שבתון לצורך השתלמות, אשר נועדה להקל על תהליך הגשת הבקשה ולאפשר לכם שימוש נוח, ידידותי ויעיל במערכת לאורך כל תקופת ההשתלמות.

לפניך שלבי הפעולות הנדרשות לצורך ביצוע התהליך ואישורו:

- בדיקת זכאות ותחילת תהליך הגשת הבקשה לאישור יציאה לשנת השתלמות.
- דגשים והנחיות.
- חטיבת השתלמויות – לצורך הגשת בקשה לאישור תכניות לימוד.
- פירוט מידע לשימושך.

לתשומת ליבך, אישור היציאה לשנת ההשתלמות מותנה בקבלת כל המסמכים הנדרשים, כשהם מלאים וחתומים כדין ועברו אישור החברה המנהלת. עמידה בלוח הזמנים תסייע לך באישור תכנית הלימודים ועם יציאתך לשנת ההשתלמות - בקבלת התשלומים במועד.

להלן לינק ישיר למערכת המקוונת ליציאה לשנת השתלמות מתוך אתר החברה:

לכניסה למערכת הדיגיטלית 🖱️





מושגי יסוד

"החברה" או "החברה המנהלת" – עגור חברה לניהול קופות גמל וקרנות השתלמות למורים על יסודיים.

"הקרן" או "הקרנות" או "קרנות ההשתלמות" – קרנות ההשתלמות למורים בבתי ספר על יסודיים, מורי סמינרים ומכללות.

"משתלם" – עמית שיצא להשתלמות שאושרה לו על ידי החברה לאחר שעמד בכל התנאים הדרושים והכל כמפורט בתקנון הקרן שאושר ע"י הממונה על שוק ההון, ביטוח וחסכון.

"משכורת" – השכר המשתלם לעובד הוראה שבגינו מופרשים כספים לקרן פנסיה ו/או לקופת 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 הפרשה לקופה.

"שנת השתלמות" – שנת לימודים, בין חודש ספטמבר עד אוגוסט בשנה העוקבת, בה יוצא עמית הקרן לחל"ת לצורך מימוש זכאותו ללימודים, בהתאם לתנאי הקרן ולתקנונה.

"מענק חודשי" – מענק ההשתלמות המשולם בתחילת כל חודש למשתלם, החל בחודש אוקטובר לשנת השבתון, בהתאם להיקף המשרה הממוצע במשך שנות החיסכון בגינן יצא העמית לשנת השתלמות בהתאם לשיעור מענק ההשתלמות המשולם בתחילת כל חודש למורה המשתלם (מספר שנות החיסכון במחזור המנוצל לשנת השתלמות) כמפורט בטבלת תשלום מענק השתלמות שבעמוד (10).



שאלות ותשובות

האם אני זכאי לצאת לשבתון?

עובד הוראה שהוא עמית בקרן וצבר בה שש שנות חסכון (72 תשלומי חיסכון חודשיים) ויותר, אינו חייב כספים לקרן ומילא אחרי כל התנאים המזכים אותו בחופשת השתלמות – זכאי לצאת לשנת השתלמות מלאה, מספטמבר עד אוגוסט של אותה שנה, או לחצי שנת השתלמות (כפי שיפורט בהמשך) בכפוף לאישור תוכנית לימודים.

איך אדע על זכאותי לצאת לשנת שבתון?

באפשרות המורה המעוניין לבדוק את זכאותו לצאת לשנת שבתון להיכנס למערכת המקוונת באתר האינטרנט של החברה ולבדוק זכאותו כאמור. להלן לינק לבדיקת זכאות:

[לבדיקת זכאות](#)

כיצד לתאם מול המעסיק שלי ענין היציאה לשנת שבתון?

על העמית המעוניין לצאת לשנת שבתון להציג בפני מעסיקו (משלם המשכורת) בקשה לצאת לחופשה ללא תשלום (חל"ת) "לצורך שנת השתלמות" ולקבל אישור על כך ממעסיקו בכתב.

איזה מסמך חובה הנדרש מהמועמד להשתלמות להמציא טרם הגשת בקשה ליציאה להשתלמות ואשר בלעדיו לא ניתן לצאת להשתלמות?

כל עמית המועמד לצאת לשנת השתלמות ימציא לחברה המנהלת אישור מאת מעסיקו כי בתקופת ההשתלמות יימצא בחופשה ללא תשלום מטעם מעסיקו (אישור חל"ת לצורך שנת השתלמות). את הבקשה לחופשה יש להפנות למעסיק בהקדם האפשרי ולא יאוחר מיום 31.3 מכל שנה. מובהר כי ללא אישור חל"ת העמית לא יוכל לצאת לשנת השתלמות. עוד מובהר כי קיימים מסמכים נוספים, שצריך להמציא כמפורט באתר האינטרנט:

[לוח סדר הפעולות וטפסים](#)

** יודגש כי רק לאחר קבלת כל המסמכים הנדרשים לקרן ההשתלמות, לרבות תכנית לימודים ואישורם יוכל העמית לצאת להשתלמות.

אילו זכויות נלוות לשנת שבתון להן המשתלם זכאי?

הזכויות הנלוות ליציאה לשנת ההשתלמות, לרבות מענקי ההשתלמות החודשיים, יינתנו בכפוף לעמידתך בתנאים ליציאה להשתלמות עליהם התחייבת מראש במסגרת הבקשה ליציאה להשתלמות, לרבות החובה להשתלם בהתאם לתכנית הלימודים שאושרה לך ע"י הנהלת החברה המנהלת.

לאיזה תקופה אני יכול לצאת לשבתון?

שנת השתלמות מלאה, בין החודשים ספטמבר-אוגוסט, או פיצול שנת ההשתלמות לשני חצאי שבתון (אף לשנים לא עוקבות) שתתפרסנה מספטמבר עד אוגוסט, על פני מהלך כל השנה במשך שנתיים, או יציאה ל-6 חודשים רצופים מספטמבר עד פברואר או ממרץ עד אוגוסט, במשך שנתיים.

אילו קריטריונים ילקחו בחשבון בעת אישור תוכנית לימודים?

בעת בדיקת הבקשה ליציאה להשתלמות, תביא הנהלת החברה בשיקוליה אם לאשר תוכנית לימודים מוצעת ע"י המועמד להשתלם, את צרכי ההשתלמות של העמית לשם קידומו במקצועו או בעיסוקו, את צרכי ההשתלמות של העמית במקום עבודתו, וכן כל נתון רלוונטי אחר לעניין זה. המועמד להשתלמות ימסור ויפרט כל מידע רלוונטי לחברה לצורך כך.

איך ממלאים ומעדכנים את תכנית ההשתלמות?

באתר האינטרנט של החברה:

[בקשת יציאה להשתלמות](#) 

האם ביכולתי להתחרט ולדחות את ההשתלמות?

עובד הוראה שקיבל הודעה על זכאותו לצאת לשנת השתלמות רשאי לדחות אותה למועד אחר, ובלבד שמימש את זכותו בטרם יגיע לגיל 63.

האם מוטלת עליי חובה לחזור למערכת החינוך אחרי תקופת ההשתלמות?

בהתאם לתקנון הקרן 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.





חצי שנת שבתון

עמית זכאי לפצל את שנת השתלמות 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 הקרן במשך שנתיים.

יציאה לחצי שנת השתלמות יכולה להתבצע בשני אופנים:

1. פריסת חצי שנת השתלמות ל-12 חודשים מספטמבר עד אוגוסט, ותשלום 50% מהמענק החודשי לו זכאי/ת העמית/ה בכל חודש.
 2. יציאה ל-6 חודשים רצופים מספטמבר עד פברואר או ממרץ עד אוגוסט, בהם ישולם לעמית/ה מענק כל חודש.
- בשני המקרים הנ"ל על העמית/ה להשלים את כל הדרישות ליציאה לחצי שנת השתלמות במועדים הנהוגים בקרן. משתלם בחצי שנת השתלמות העובד בפועל בהוראה, זכאי להמשיך לחסוך בקרן הרגילה או להצטרף למחזור חיסכון חדש החל מ-1 בספטמבר (דהיינו בשנת ההשתלמות).
- עמית/ה בחצי שנת השתלמות זכאי/ת לעבוד עד 2/3 משרה בהוראה, ולחסוך בגין העסקתו/ה בקרן הרגילה. אם העמית/עובד אצל מעסיק אחר בהוראה ומדורג כעובד הוראה במשכורתו, עליו לשלוח תלוש שכר עדכני באמצעות עמוד "[יציאה להשתלמות](#)" באתר האינטרנט של עגור.



תשלום מענק השתלמות חודשי

מענק ההשתלמות משולם לעמית המשתלם בשנת ההשתלמות מדי חודש בחודשו, באורח סדיר וקבוע. התשלום הראשון של המענק משולם ב-1 באוקטובר של שנת ההשתלמות בעבור חודש ספטמבר שלפניו ובתנאי שהעמית המשתלם העביר את כל האישורים הנדרשים ממנו לקרן באמצעות המערכת המקוונת. ניתן לצפות בתלוש המענק "באזור האישי" באתר החברה.

שיעור מענק ההשתלמות המשולם בתחילת כל חודש למורה המשתלם (להלן: "שיעור מענק ההשתלמות"), החל בחודש אוקטובר לשנת השבתון בעבור חודש ספטמבר, הוא בהתאם לניצול שנות החיסכון של העמית/ה כמפורט בטבלה:

שיעור המענק בחצי שנת השתלמות	שיעור המענק בשנת השתלמות מלאה	חודשי החיסכון	משך תקופת החיסכון
33.33%	66.66%	72	6 שנים
38.88%	77.77%	84	7 שנים
44.44%	88.88%	96	8 שנים

שיעור מענק ההשתלמות נקבע בהתאם לתקופת החיסכון במחזור המנוצל להשתלמות. במידה והעמית רוצה לשנות את שיעור ההשתלמות (בכפוף למס' שנות חיסכון העומדים לרשותו) עליו להודיע באמצעות עמוד "צור קשר" באתר עגור, לאחר תשלום מענק ראשון החל מחודש ספטמבר בשנת ההשתלמות. העדכון יהיה רטרואקטיבי לתחילת שנת ההשתלמות.

גובה המענק מחושב בהתאם להיקף המשרה הממוצעת (ועד 150% משרה בלבד) במשך שנות החיסכון בגינן יצא העמית להשתלמות (להלן: "חודשי החיסכון") ועל פי שיעור מרכיבי המשכורת שבגינם הופרשו לקופה דמי גמולים.

שינויים שבוצעו בשכר עובדי ההוראה במהלך שנת שבתון חלים גם על מענקי ההשתלמות. שינויים רטרואקטיביים בשכר עובדי ההוראה, שתחולתם מספטמבר שנה קודמת.

שינויים רטרואקטיביים בשכר עובדי ההוראה, שתחולתם מספטמבר שנה קודמת לשנת ההשתלמות ולכל המאוחר עד סוף אוגוסט ערב היציאה להשתלמות, יחולו במלואם גם על מענק ההשתלמות המשולם לעמית המשתלם. יובהר כי אופן חישוב מענק ההשתלמות כפוף לשינויים והחלטות הנהלת החברה כפי שתתעדכנה מעת לעת.

תקופת צבירה וניכוי תקופת צבירה:

עם יציאת העמית לחופשת השתלמות תנוכה מחשבונו בקרן משך תקופת צבירת ההפקדות (להלן: "**תקופת הצבירה**") בה בחר העמית לצאת לחופשת השתלמות. תקופת הצבירה המינימאלית תעמוד על 6 שנות חיסכון מלאות כברירת מחדל. עמית שמעוניין להגדיל את תקופת צבירת ההפקדות יוכל לעשות את זה באמצעות "צור קשר" באתר האינטרנט של החברה, ולהגדיל את תקופת הצבירה ל-7 או 8 שנות חיסכון מלאות בהתאמה.

ניכוי תקופת צבירה בגין יציאה להשתלמות, ייעשה משנות הצבירה הראשונות, למעט מקרים בהם לזכותו של העמית בקרן שתי תקופות צבירת הפקדות לפחות – אזי ניכוי תקופת צבירת ההפקדות ייעשה מתקופת הצבירה האחרונה שלפני היציאה להשתלמות.





שכר לימוד

בתקופת ההשתלמות תנהל החברה את עלות כלל שנת השבתון לצורך השתלמות לרבות שכר הלימוד. סכום ההחזר יוכפף באופן יחסי ל"גובה המענק".

עמית המשתלם במוסד לימוד שאינו אוניברסיטה מוכרת בארץ ע"י המועצה להשכלה גבוהה – תחשב החברה את שכר הלימוד בהתאם להחלטות הנהלת החברה כפי שתהיינה מעת לעת ובתנאי שהסכום לא יעלה על שכר לימוד אוניברסיטאי כאמור לעיל.

שכר הלימוד משולם יחסית לשיעור המשרה בתקופת החיסכון ובהתאם לאישור תוכנית הלימודים שאושרה על ידי החברה, בכפוף להצגת קבלה/חשבונית/אישור תשלום ממוסד הלימודים בגין הסכום ששולם בפועל על-ידי העמית/ה המשתלם/ת. את הקבלות יש לשלוח באמצעות עמוד **"קבלת החזרים"** באתר החברה.

עמית שחסך במשרה חלקית, תחשב הקרן חלק יחסי בשכר לימוד אוניברסיטאי מלא באוניברסיטה מוכרת בארץ ובהתאם לסכום ששולם על ידיו בהתאם. סכום ההחזר יוכפף באופן יחסי ל"גובה המענק".

* מובהר כי להנהלת החברה זכות לשנות את ההסדר הנ"ל מעת לעת.

* שכר הלימוד צמוד לשינויים במדד המחירים לצרכן על בסיס חודשי.

אופן תשלום שכר הלימוד בעבור תקופת ההשתלמות:

החזר שכר לימוד ישירות למוסד – על-פי הרשאה לחיוב חשבון בקרן ההשתלמות

מוסדות להם הסדר גבייה מרוכז עם החברה, שכר הלימוד ישולם ישירות למוסדות שבהסדר, לאחר שהמשתלם יחתום על כתב הרשאה לחיוב חשבון במוסד, ובהתקיים התנאים הבאים:

1. המוסד נכלל ברשימת המוסדות המאושרים על ידי הקרן.
2. המוסד רשום בטופס הבקשה לאישור תכנית הלימודים.
3. מספר השעות הרשום בטופס תכנית הלימודים זהה לשעות בפועל.
4. מספר הזהות של המשתלם/ת זהה למספר שברישומי הקרן.
5. התשלום יהיה תואם לגובה שכר הלימוד, המאושר בקרן ההשתלמות כפי שמופיע בתכנית לימודים מאושרת.

החזר שכר לימוד למשתלם – על-פי קבלות למוסדות שאינם נמצאים בהסדר הגבייה

הקרן תחזיר למשתלם את שכר הלימוד שאושר לו בתוכנית הלימודים בשנת ההשתלמות, וזאת באופן יחסי לגובה המענק.

ההחזר ייעשה רק תמורת קבלות רשמיות/חשבוניות/אישור תשלום ממוסד הלימודים, שיועלו למערכת במערכת המקוונת ליציאה לשנת השתלמות באתר האינטרנט של עגור בקישור הבא: קישור למערכת הדיגיטלית ליציאה לשנת השתלמות, וחייב להיות מצוין בהן, כי התשלום הוא עבור שכר לימוד. מובהר בזאת כי לא ניתן לשלוח קבלות/חשבוניות/אישור תשלום ממוסד לימודים בדואר.

הקרן אינה מחזירה הוצאות הכרוכות בהשתלמות כגון: הוצאות נסיעה, דמי חברות באגודת הסטודנטים או הוצאות אחרות הכרוכות בהשתלמות.

לא יוחזרו כספים ששולמו עבור מנוי למועדון ספורט, לתיאטרון, לבריכת שחייה וכו'.

החזר שכר לימוד באמצעות קבלות מהאינטרנט

קיימים מוסדות לימוד שמאפשרים למשתלמים להפיק באמצעות האינטרנט קבלה ללא חתימה וחותמת כתחליף למשלוח קבלה ידנית חתומה.

במקרים הנ"ל תשלום שכר הלימוד יהיה רק כנגד קבלה המופקת באמצעות האינטרנט.



החזר שכר הלימוד יבוצע כנגד קבלות רשמיות ולפי זמן פירעון התשלום. לדוגמא: תשלום שמועד פירעונו בינואר של אותה השנה, יוחזר במענק חודש ינואר המשולם בפברואר בחודש המענק העוקב. ההחזר ייכלל במענק החודשי הסמוך לחודש הגעת הקבלות ובתנאי שהקבלות תגענה באמצעות המערכת המקוונת הייעודית באתר האינטרנט של החברה, בקישור הבא עד ה-15 לחודש:

מערכת להגשת בקשות להחזר שכר לימוד / דמי ביטוח לאומי

קבלות שתתקבלנה לאחר ה-15 לחודש, תשולמנה במענק החודש שלאחר החודש הסמוך למועד קבלת הקבלות (בתום כ-45 יום).

לתשומת לב: בקשה להחזר בגין שנת השתלמות קודמת לתשפ"ג יש לבצע באמצעות עמוד "צור קשר" באתר החברה ולבחור בנושא הפניה "בקשה להחזר שכר לימוד".

קבלות אחרונות לסיום שנת ההשתלמות יש להגיש עד ל-15 באוגוסט של סיום שנת ההשתלמות על מנת לקבל החזר במענק האחרון.

על הקבלות שהוגשו/נשלחו באמצעות המערכת המקוונת באתר האינטרנט, חובה לציין את שם המשתלם, מספר תעודת הזהות ושנת ההשתלמות.

החזר שכר הלימוד יבוצע רק לגבי לימודים שיתקיימו בשנת ההשתלמות, כלומר: תחילתם לא לפני ספטמבר של אותה שנה וסיומם לא יאוחר מאוגוסט של השנה שלאחריה.

בתלוש המענק החודשי יפורט החזר שכר הלימוד למשתלמים במוסדות, הגובים באמצעות הרשאה לחיוב חשבון והמצויים בהסדר גבייה מרוכזת:
בטור התשלומים (זכות) יופיע הרישום: החזר שכ"ל והסכום.
בטור הניכויים (חובה) יופיע הרישום: ניכוי שכ"ל והסכום.
למשתלמים במוסדות ללא הסדר גבייה מרוכזת, ששלחו קבלות לקרן, יופיע:
בטור התשלומים (זכות) – החזר שכ"ל והסכום.





תשלום לקרן פנסיה

קרן ההשתלמות רוכשת את זכויות הפנסיה עבור עמיתה במהלך שנת ההשתלמות. וזאת למרות שבמהלך שנת ההשתלמות העמית אינו נחשב לעובד של קרן ההשתלמות, והקרן אינה בגדר מעסיק שלו. חישוב ההפקדה לפנסיה יעשה על בסיס המשכורת המלאה לפיה מחושב מענק ההשתלמות ובהתייחס להיקף משרתו הממוצעת של העמית.

באחריותו המלאה של העמית לדאוג ולהעביר לחברה המנהלת מבעוד מועד, לפי המועד הנדרש מקרן הפנסיה שלו ולפני תחילת שנת ההשתלמות את הפרטים המדויקים והמלאים, לרבות שם קרן הפנסיה, לצורך המשך החיסכון הפנסיוני שלו, בטופס ההתחייבות (טופס מס' 1), בהתאם לנדרש בסעיף ה' בצירוף העתק מדוח קרן הפנסיה הכולל מספר קופה/קרן שנתן לה הממונה על שוק ההון, ביטוח וחסכון. במערכת המקוונת ליציאה לשנת השתלמות באתר האינטרנט של עגור בקישור הבא:

המערכת הדיגיטלית ליציאה לשנת השתלמות

במקרים בהם העמית מועסק ערב יציאתו לשנת השתלמות אצל יותר ממעסיק אחד, יש לציין את שמות קרנות הפנסיה בהתאם למעסיקים מהם הוא חוסך.

אי העברת הפרטים כאמור לחברה המנהלת, עלול לגרום לאי קבלת הפרשות פנסיוניות במועדן ע"י קרן הפנסיה, דבר העלול לפגוע בזכויות פנסיונית.

העברת הפרשות במועדיהן תלויה בכך שהעמית ימסור לחברה המנהלת את כל הנתונים הנדרשים על ידיה מראש. בעת שינוי קרן הפנסיה, בעקבות ניוד כספי הפנסיה, יש לעדכן את קרנות ההשתלמות באופן מיידי.

השינוי יבוצע החל מחודש קבלת הבקשה לקרנות ההשתלמות.



תשלום דמי ביטוח לאומי

מורה בשנת השתלמות, העובד, ולו במשרה חלקית, אינו צריך לשלם דמי ביטוח לאומי בגין כל תקופת השתלמות, כי התשלום מתבצע באמצעות מעסיקו. מורה בשנת השתלמות **שאינו עובד**, חייב לשלם בעצמו דמי ביטוח לאומי ישירות למוסד לביטוח לאומי.

שיעור דמי הביטוח לא יעלה על השיעור שנוהג סטודנט הלומד במוסד להשכלה גבוהה לשלם למוסד לביטוח לאומי, ולא יעלה על השיעור שנהוג לשלם למוסד לביטוח לאומי, למבוטח שאינו עובד, כפי שייקבע על-ידי המוסד לביטוח לאומי.

המשתלם יוכל לקבל מהקרן החזר בגין תשלומיו לביטוח הלאומי עבור שנת השתלמות, לאחר שימציא לה קבלות מהמוסד לביטוח לאומי, על תשלום שבוצע באמצעות כרטיס אשראי/הוראת קבע/אישור תשלום, המופק באמצעות האינטרנט.

את הקבלות/אישורי התשלום ניתן להגיש באמצעות המערכת המקוונת הייעודית באתר האינטרנט של החברה בקישור שלהלן:

מערכת להגשת בקשות להחזר שכר לימוד / דמי ביטוח לאומי 

לתשומת לב: בקשה להחזר בגין שנת השתלמות קודמת לתשפ"ג יש לבצע באמצעות עמוד "צור קשר" באתר החברה ולבחור בנושא הפניה "בקשה להחזר דמי ביטוח לאומי"

יש להסדיר במוסד לביטוח לאומי באופן ישיר את התשלום לדמי ביטוח בריאות ממלכתי. ההוצאה חלה על המשתלם, והקרן לא תחזיר כספים עבור תשלום זה.



עבודה בשנת השתלמות

משתלם העובד בשנת שבתון מלאה, רשאי לחסוך בקרן "מישור" על פי היקף משרתו (בקרן מישור חלק העובד - 2.5%, המעסיק - 7.5%).

לידיעתך, בשנת שבתון מלאה המשתלם אינו יכול לחסוך בקרן במסלול הרגיל.

לצורך הסדרת החיסכון, כאמור, בקרן המקוצרת - "מישור" יש למלא טופס הצטרפות לקרן מישור ולצרף תלוש שכר באמצעות אתר החברה בקישור:

מערכת הצטרפות מקוונת

בתום שש שנים יהיה זכאי המשתלם למשוך את הכסף, שהצטבר בחשבוננו בקרן "מישור".

משתלם, שיצא לחצי שנת השתלמות, זכאי לעבוד עד 2/3 משרה, ורשאי להמשיך לחסוך בקרן הרגילה. שנה זו תיחשב לו במניין שנות החיסכון של תקופת החיסכון הבאה.

מס הכנסה*

המענק החודשי, המשולם בשנת ההשתלמות פטור ממס הכנסה. עמית שאינו עובד בשנת ההשתלמות, זכאי בהתקיימות תנאים מסוימים להחזר ממס הכנסה בעבור התקופה, שקדמה ליציאתו להשתלמות ואף בתום ההשתלמות ובמהלך השנה ועם חזרתו לעבודה.

לשם הגשת בקשה לקבלת החזר האמור, יפנה המשתלם לפקיד השומה שבאזור מגוריו בכתובת המפורטת באתר רשות המיסים:

[לאתר רשות המיסים](#)

הגדרת זמן להגשת בקשה להחזרי מס בשנת שבתון

חשוב מאוד להבהיר כי כאשר יש צורך להגיש בקשה להחזרי מס בשנת שבתון – בקשת החזר צריכה להיעשות בתוך שנת השבתון ועד ה-30 באפריל של שנת השבתון.

בקשה להחזרי מס בשנת שבתון חייבת לכלול גם טפסי 106 – מכל המעסיקים בשנת השבתון הרלוונטית. משתלמים שעסקו בבדיקת בחינות בגרות מתבקשים לצרף בנוסף טופס מס הכנסה מתאים, המפרט את ההכנסה הזו. יש לציין כי משתלם בשנת שבתון הממשיך לעבוד בחלקיות משרה אצל אותו מעסיק ממנו יצא לשנת השבתון (חצי שבתון), פטור מבקשת החזרי מס כי המעסיק עצמו מטפל בכך דרך תלוש השכר.

מכיוון ששנת המס מתחילה ונגמרת בכל שנה בראשון לינואר, ואילו שנת השבתון מתחילה בדרך כלל בחודש ספטמבר ונמשכת עד לחודש אוגוסט של השנה שאחריה, יוצא למעשה ששנת השבתון מתפרשת על פני שתי שנות מס, והזכאות להחזרי מס היא בעצם בגין חודשי העבודה של מחצית השנה שלפני שנת השבתון, ושל המחצית שאחריה.

*המידע בפרק זה מוגש כשירות לציבור ואינו מהווה אסמכתא משפטית לכל דבר ועניין. המידע כפוף לשינויים כפי שיהיו מעת לעת בחוקים, בתקנות ובנהלים ועגור אינה צד להתחייבות שבין רשות המיסים לעמיתי "עגור".



תשלום בגין שירות מילואים

עמית, שנקרא לתקופת שירות מילואים תוך שלושה חודשים מתום שנת ההשתלמות ואינו זכאי לתשלום מהמוסד לביטוח לאומי, יהיה זכאי לתשלום מהקרן בכפוף להצגת אישור מהביטוח הלאומי המצביע על זכאותו לתגמול בגין מילואים (גובה התשלום נקבע על ידי דירקטוריון החברה ובתנאי שלא יעלה על התשלום שהיה מגיע לו מהמוסד לביטוח לאומי).

הקרן מעבירה תשלום זה לעמית המשתלם לאחר קבלת אישור רשמי על ביצוע השירות. זאת בתנאי שלא קיבל, שאינו מקבל ושלא יקבל בגין התקופה האמורה של השירות במילואים כל תמיכה כספית כגון משכורת או גמול או השתתפות ממקור אחר כלשהו בגין תקופת שירות המילואים.



תשלום דמי לידה*

עמיתה משתלמת היולדת במהלך שנת ההשתלמות או אחריה, בתקופה שתיקבע בדירקטוריון החברה, החל מיום 19 במאי ואשר לא תעלה על עד ל-10 חודשים לאחר תום שנת ההשתלמות, ואינה זכאית לדמי לידה מלאים או שאינה זכאית כלל לדמי לידה מהמוסד לביטוח לאומי, תקבל מהקרן 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 שקיבלה העמיתה מהקרן בפועל לפני הלידה בהתאם לאופן חישוב "מענק ההשתלמות" המוסבר במסמך זה.

לצורך הגשת תביעה לתשלום דמי לידה ניתן להגיש לחברה עד שנה מתאריך הלידה באמצעות עמוד "[צור קשר](#)" באתר האינטרנט של החברה.

במידה ועמיתה קיבלה החזר דמי לידה מביטוח לאומי בגין עבודתה המאושרת במהלך שנת ההשתלמות לא יופחת סכום זה מהחזר דמי לידה המגיע מקרן ההשתלמות.

החזר דמי לידה בתקופה שלאחר שנת ההשתלמות, יחושב עפ"י שלושת המענקים האחרונים שלפני תקופת הלידה.

מסמכים נדרשים:

- לשם בדיקת זכאות לקבלת דמי לידה מהקרן על העמיתה להמציא המסמכים הבאים:
1. מכתב בקשה לקבלת דמי לידה כולל פרטי בנק לצורך זיכוי.
 2. תעודת לידה.
 3. אישור זכאות / אי זכאות לדמי לידה מהמוסד לביטוח לאומי.
 4. פירוט תשלום דמי הלידה שקיבלה, באם זכאית לדמי לידה מהביטוח הלאומי.

*המידע בפרק זה מוגש כשירות לציבור ואינו מהווה אסמכתא משפטית לכל דבר ועניין. המידע כפוף לשינויים כפי שיהיו מעת לעת בחוקים, בתקנות ובנהלים ועגור אינה צד להתחייבות שבין ביטוח לאומי לעמיתה.



הפסקת ההשתלמות בגלל מחלה

חלה המשתלם במהלך שנת ההשתלמות מחוייב להודיע מיידית לקרן באמצעות המערכת המקוונת. כתוצאה ממחלתו אינו יכול להמשיך בהשתלמות, והופסק לו מענק ההשתלמות, יהיה זכאי לחופשת מחלה במקום עבודתו הקבוע ויתרת זכויותיו יוקפאו.

לאחר שיחלים העמית ממחלתו, יהיה רשאי לבחור האם לנצל את יתרת מענק ההשתלמות באופן יחסי או למשוך את הכספים העומדים לזכותו בהתאם.

שימו לב: עמית אשר במהלך תקופת השתלמות הפסיק את לימודיו או שהיקף לימודיו הוקטן מתחת למינימום שנקבע בטרם תחילת ההשתלמות, יופסקו מענקי ההשתלמות החודשיים המשולמים לו ויתרת זכויותיו יוקפאו. במקרה ובו שולמו לעמית מענקי השתלמות גם עבור התקופה לאחר שהפסיק את לימודיו או לאחר שהיקף לימודיו הוקטן מתחת למינימום כאמור, יתחייב העמית להחזיר לקרן את מענקי ההשתלמות ששולמו לו עבור התקופה בה לא למד או שלמד בה פחות מהמינימום.

כאשר העמית יחזור ללימודיו לפי תכנית ההשתלמות שנקבעה ואושרה מראש ע"י הקרן, העמית ימשיך לקבל מענקי השתלמות, עד לסיום תקופת ההשתלמות.

במקרה שהעמית לא יחזור ללימודי ההשתלמות לפי התכנית שאושרה מראש ע"י הקרן, יהיה העמית רשאי למשוך את יתרת הכספים שיעמדו לזכותו לאחר ניכוי כל הכספים ששולמו – כולל מענקי השתלמות, שכר לימוד, תשלומים לשמירת זכויות פנסיוניות – בגין תקופת ההשתלמות שניצל העמית עד להפסקת הלימודים.

חידוש חיסכון בתום שנת ההשתלמות

עם סיום שנת ההשתלמות וחזרה לעבודה השוטפת של המורה כעובד הוראה עליו לעקוב אחר ביצוע הניכויים לקרן ההשתלמות מתלוש השכר החודשי המתקבל ממעסיקו. במידה וחל שינוי במעסיקו של העמית, ביכולתו המורה להודיע על כך באמצעות מילוי טופס מקוון באמצעות אתר החברה בקישור:

מערכת הצטרפות מקוונת

בצירוף המסמכים הרלוונטיים הנדרשים. במקרה של הפסקת עבודה, יש להודיע על סיבת ההפסקה.



אישור ותק

שנת ההשתלמות מוכרת כשנת ותק, לאחר מילוי כל חובות הלימודים. עם סיום שנת ההשתלמות יש להמציא אישורי סיום לימודים מכל מוסד הרשום בתוכנית הלימודים הן תחת "לימודי חובה" והן תחת "לימודי השלמה". באישורי סיום הלימודים יש לפרט את מספר שעות הלימוד שהתקיימו בפועל (28 שעות = 1 ש"ש). חובת הגשת האישורים חלה על כל משתלם, לרבות משתלמים שלמדו בחו"ל ומשתלמים שהשתלמו בחצי שנת השתלמות. משתלם שציג את כל האישורים הנדרשים, יקבל אישור על שנת ותק לצורך הגשתו למעסיק. לאחר קבלת האישורים, יישלח לעמית אישור ותק שיופיע ב"אזור האישי" של העמית באתר החברה, בקישור:

כניסה לאזור האישי 

אישור סיום הלימודים

האישור יהיה על גבי מסמך רשמי של מוסד הלימודים ויכלול את הפרטים הבאים:

שם ומשפחה _____
ת.ז. _____
למד/ה בשנת הלימודים _____
בקורס/ים _____
בהיקף של ____ שעות שנתיות ועמד/ה בכל מטלות הקורס/ים.
חותמת המוסד וחתימה _____

את אישורי סיום הלימודים יש לשלוח בסוף שנת ההשתלמות ל"עגור" חברה לניהול קופות גמל וקרנות השתלמות בע"מ, באמצעות המערכת המקוונת באתר החברה:

אישור סיום הלימודים 



פירעון הלוואה טרם יציאה לשנת השתלמות

על מנת לאפשר לעמית לממש את זכותו לצאת לשבתון בהתאם לכללים עליו לפרוע את מלוא הלוואות שנטל מהקרן טרם יציאתו להשתלמות.

להבטחת פירעון מלוא סכומי החיוב המגיעים ושיגיעו לקרן מהעמית עפ"י הסכם הלוואה, תהא החברה המנהלת רשאית, בעת אי עמידה של העמית בתשלום כלשהו, להעמיד את כספי הלוואה לפירעון מידי ולקזז את סכומי הלוואה שלא נפרעו מהכספים המופקדים על שם העמית בקרן, לרבות המענקים המגיעים לעמית בשנת השתלמות.



www.kereni.co.il

מוקד שירות לקוחות:
טלפון: 03-7706061 / *5229