

תקנון קרן השתלמות לביוכימאים ומיקרוביולוגים

1. הגדרות

בתקנון זה תהיה למונחים הנזכרים להלן המשמעות כנקוב בצידם :

הדין ו/או הדין החל ו/או ההסדר התחיקתי - חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות-גמל), התשס"ה – 2005 והקנות מכוחו, פקודת מס הכנסה (נוסח חדש) (להלן : הפקודה), תקנות מס הכנסה (כללים לאישור ולניהול קופות גמל) תשכ"ד - 1964 וכן כל חוק, תקנה צו והוראה אחרת שיחולו על פעולות הקרן, כפי שיהיו בתוקף מעת לעת.

חוק קופות-גמל - חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות-גמל), התשס"ה – 2005.

תקנות מס הכנסה

או התקנות - תקנות מס הכנסה (כללים לאישור ולניהול קופות גמל) תשכ"ד - 1964.

עמית - מי שרשומים על שמו כספים ברישומי הקרן או מי שזכאי לקבל כספים מהקרן, למעט מוטב.

עמית שכיר - עמית, אשר מעבידו משלם בעדו כספים לקרן למטרת חסכון להשתלמות, או הזכאי לקבל כספים ממנה.

עובד - אדם המקבל משכורת.

מעביד - אדם המשלם משכורת.

משכורת - הכנסת עבודה, למעט תשלומים שניתנו לעובד לכיסוי הוצאותיו.

"ביוכימאי" - מי שהינו עובד מעבדה רפואית בתחום הכימיה ;

"מיקרוביולוג" - מי שהינו עובד מעבדה רפואית ומחקר בתחום המיקרוביולוגיה ;

"עובד מעבדה" - מי שהינו עובד מעבדה או מחקר בתחום מדעי הטבע ו/או הרפואה ;

הממונה - הממונה על שוק ההון, ביטוח וחסכון במשרד האוצר או מי שהסמכות הועברה אליו על פי חוק.

"מנהל" - מנהל רשות המיסים, או מי שסמכותו הועברה אליו על פי חוק.

החברה ו/או החברה למנהלת - החברה לניהול קרן השתלמות לביוכימאים ומיקרוביולוגים בע"מ, ח.פ. 520029620,

שהיא חברה מנהלת כהגדרתה בחוק קופות-גמל, המנהלת את הקרן.

הקרן ו/או קרן השתלמות - קרן השתלמות ענפית, כמשמעות המונח בחוק קופות-גמל, שמספרה 290, המנוהלת על-ידי החברה המנהלת, בהתאם להוראות תקנון זה והוראות כל דין.

מסלול השקעה - אפיק השקעה לנכסי העמיתים כהגדרתו בתקנות מס הכנסה.

"מוטב" - מי שזכאי לקבל כספים מהקרן בשל מותו של עמית בקרן, בהתאם לרישומי הקרן, ואם נודע לחברה המנהלת על זכאותו של אדם אחר לקבל כספים לפי כל דין, יהא אותו האדם המוטב, לגבי כספים שטרם נמשכו מהקרן

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

2. כללי

- 2.1 שם הקרן – קרן השתלמות לביוכימאים ומיקרוביולוגים.
- 2.2 החברה המנהלת לא תהיה רשאית לעסוק בכל עיסוק שהסדר התחיקתי לא התיר אותו, אלא אם נתקבל אישורו של הממונה לכך.
- 2.3 החברה המנהלת תהיה חייבת בעשייתה של כל פעולה אשר תקנות מס הכנסה ו/או ההסדר התחיקתי מחייבים את הקרן לעשותה ותהיה חייבת להמנע מכל פעולה שעשייתה נאסרה בהסדר התחיקתי.
- 2.4 זכויותיהם של כל העמיתים בקרן תהיינה שוות ולא תונהג כל הפליה ביניהם.
- 2.5 החברה המנהלת תדאג כי ספרי החשבונות בקרן ובחברה המנהלת וכל המסמכים והדו"חות ינוהלו ויערכו בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי.

3. הצטרפות לקרן

- 3.1 ביוכימאי או מיקרוביולוג או עובד מעבדה, הזכאי להצטרף לקרן ומעוניין בכך, ימלא את טפסי ההצטרפות בדיוקנות וימסרם חתומים על-ידו, בצירוף כל המסמכים הנדרשים, לחברה המנהלת.
- 3.2 על המבקש להצטרף כעמית בקרן לספק כל פרט הנחוץ לצורך קבלתו כעמית כפי שיידרש ע"י החברה המנהלת.
- 3.3 לפי שיקול דעתה רשאית החברה המנהלת לאשר הצטרפותו של עמית לקרן, לאשר בסייגים או לסרב לאשרה. החברה המנהלת תנמק החלטתה ותאפשר ערעור עליה, על פי נהלים שתקבע.
- 3.4 מסמכי ההצטרפות של עמית שכיר ימולאו ויחתמו ע"י העמית.

3.5 חברותו של עמית בקרן תחל לאחר שאושרה קבלתו והחל מתום החודש בו הופקדו לראשונה בחשבון העמית כספים.

4. חובות העמית

4.1 עמית יהיה חייב למלא את כל החובות החלות עליו בהתאם לכל דין ולתקנון זה.

4.2 עמית יהיה חייב למסור לחברה המנהלת כל פרט שיידרש על-ידה לצורך חברותו בקרן, בדיוקנות ובשלמות.

4.3 עמית שמינה או ימנה מוטבים לענין זכויותיו הנובעות מחברותו בקרן, יהיה חייב להודיע לחברה המנהלת את שמות המוטבים - בין בטופס שיומצא לו ע"י החברה המנהלת או בדרך אחרת להנחת דעת החברה המנהלת.

5. הפקדות עמית שכיר

5.1 עמית שכיר ומעבידו יהיו חייבים בהפקדה חודשית לקרן, במזומן בלבד ולא בשווה כסף.

5.2 ההפקדה תהיה מורכבת מסכום שינוכה ע"י המעביד ממשכורתו של העמית, וכן סכום שישתלם ע"י המעביד בעבור העמית.

5.3 בכפוף לכל דין יהיה שיעורה של הפקדה זו כמוסכם בין העמית לבין מעבידו ובלבד שהעמית ישלם אף הוא לקרן מדי חודש 1/3 לפחות מהסכום שמשלם מעבידו.

5.4 ההפקדה תבוצע באופן ובמועדים הקבועים בהוראות כל דין.

5.5 איחר המעביד במועד ההפקדה, יחוייב בנוסף לסכום ההפקדה בתוספת ריבית לפי שיעורה הקבוע בדין או בתוספת רווחי הקרן שהיו נצברים בתקופת הפיגור, לפי הגבוה מביניהם, וכן בפיצויים על פי כל דין.

6. הפקדות רטרואקטיביות

6.1 בכפוף לכל דין ועל אף האמור בסעיף 3.5 רשאי עמית לאחר שאושרה חברותו להפקיד בקרן סכומים גם בגין התקופה שטרם הצטרפותו "בפועל" אליה, מתחילת שנת המס השוטפת בתנאי שההפקדה הראשונה אכן נעשתה באותה שנת מס ובתנאי שהופקדו תשלומים לכיסוי התקופה למפרע.

6.2 במקרה של הפקדה רטרואקטיבית, יחושב ותק העמית בהתאם להוראות כל דין.

7. חשבונות העמיתים

7.1 החברה המנהלת באמצעות מנהל העסקים כהגדרתו בסעיף 16.4 להלן, ידאג לניהול תקין של חשבונות נפרדים לכל עמית ועמית בקרן וירשמו בהם את כל הכספים העומדים לזכותו של כל עמית, לרבות רווחים או הפסדים הנצברים בקרן בניכוי דמי ניהול כהגדרתם בהסדר התחיקתי ופרמית ביטוח חיים קבוצתי, כהגדרתם בהסדר התחיקתי, ובניכוי תשלומים ששולמו לעמית.

7.2 בוטל.

7.3 החברה המנהלת תזקוף לזכות העמית את הרווחים או ההפסדים שנצברו בכל מסלול ותנכה את דמי הניהול, בהתאם להוראות כל דין.

7.4 תשלום כספים לעמית לפני תום שלוש שנות חיסכון בקרן יהיה בכפוף לתקנות 3 ו-4 לתקנות מס הכנסה (כללים בדבר חיוב במס על תשלום לקרן שלא אושרה ותשלום שלא כדין) תשכ"ב - 1962 המובאות להלן, כפי שתהיינה מעת לעת, ובכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.

8. משיכת כספים מן הקרן

8.1 בכפוף לכל דין, יהיה עמית בקרן זכאי להשתמש בכספים שהצטברו לזכותו, כולם או חלקם, לכל מטרה, אם חלפו 6 שנים ממועד התשלום הראשון לחשבון (להלן: "מסלול החיסכון"). 6 שנים ממועד ההצטרפות לקרן, כולל הצטרפות רטרואקטיבית.

8.2 עמית בקרן המעוניין למשוך את חסכונו בתיו במסגרת "מסלול החיסכון", יפנה לחברה המנהלת לקבלת טופס בקשה למשיכת כספים במסלול החיסכון. החברה המנהלת תשלם לעמית או לבאים מכוחו את המגיע ממנה לאחר המצאת כל המסמכים המוכיחים להנחת דעתה, את זכאותו של המבקש ובתנאים הקבועים בכל דין.

8.3 עמית הזכאי לקבל כספים, ואשר בקשתו לקבלתם במלואם או בקשתו לקבל לתשלום חלקי נתקבלה בקרן, יקבל את הכספים בתנאים ובמועדים הקבועים בכל דין.

9. ועדה מקצועית

9.1 החברה המנהלת תמנה ועדה מקצועית, אשר תדאג לרמה נאותה של השתלמויות, ותדון בבקשותיהם של עמיתים בקרן למענקי השתלמות, לפי תכנית שתוגש על ידי המבקש בטופס מתאים למטרה זו.

10. מסלול השתלמות

כללי

- 10.1 השתלמות משמעותה - לימודים סדירים, קורסים מקצועיים, כנסים מקצועיים, סיורים מקצועיים, הכנות למבחנים מקצועיים, ימי עיון וועידות מקצועיות, בישראל או מחוצה לה, וכן כל השתלמות אחרת אשר תאושר ע"י הועדה המקצועית, למעט לימודים אקדמאיים.
- 10.2 לאחר 3 שנות חברות מלאות, ובכפוף לקבוע בסעיפים שלהלן לגבי כל סוג השתלמות, רשאי כל עמית בקרן לצאת להשתלמות ולקבל מחשבונו מילגת השתלמות (להלן: "המילגה").
- 10.3 פעל העמית בהגשת בקשתו ליציאה להשתלמות בהתאם לאמור בתקנון זה, לרבות המועדים להגשת הבקשה, יהיה זכאי לקבלת הסכום אותו אישרה הועדה המקצועית.
- 10.4 עמית שחזר מהשתלמותו, ינהג בהתאם להוראות הממונה וההסדר התחיקתי בענין הדיווח על ההשתלמות.

השתלמות בארץ

- 10.5 עמית בקרן יהיה זכאי לקבלת מילגת השתלמות בארץ מידי שנה, ובלבד שחלפו 3 שנות חברות בקרן ממועד הצטרפותו כעמית אליה, או ממועד המשיכה האחרונה.
- 10.6 בקשת העמית לקבלת מילגת השתלמות בארץ תוגש ע"ג טופס בקשת מילגה לא יאוחר מחודשיים לפני מועד תחילת ההשתלמות.
- 10.7 מילגת השתלמות בארץ שסכומה עולה על 1/3 מהסכומים שנצברו לזכותו של העמית, בקרן בעת המשיכה, דינה כדין מילגה להשתלמות בחו"ל.
- 10.8 היה ומילגה להשתלמות בארץ, סכומה אינו עולה על 1/3 מהסכומים שנצברו לזכותו של העמית בקרן בעת המשיכה, אזי הסכום הנותר בחשבון וכן סכומי ההפקדות שלאחר קבלת המילגה לצרכי ההשתלמות בארץ, ניתנים למשיכה בתום שש שנות החסכון, אשר מניין לא יושפע בשל קבלתה.
- 10.9 בכפוף לכל דין תחויב מילגת השתלמות בארץ לצורך לימודים אקדמאיים של עמית שכיר בניכוי מס במקור.

השתלמות בחו"ל

- 10.10 לאחר חלוף 3 שנות חברות בקרן ומדי שלוש שנים, יהיה עמית בקרן זכאי לצאת להשתלמות בחו"ל.
- 10.11 הבקשה ליציאה להשתלמות בחו"ל תוגש לועדה המקצועית על גבי טופס מיוחד.
- 10.12 את הבקשה יש להגיש שלושה חודשים לפחות לפני מועד היציאה להשתלמות.

10.13 לבקשת היציאה להשתלמות בחו"ל יש לצרף:

10.13.1 פרטים אודות תכנית ההשתלמות ונושאה.

10.13.2 הזמנות ממקומות ההשתלמות בחו"ל תוך פירוט מקומות הביקור, משך הביקור ומועד ההשתלמות (יש לצרף תרגום לעברית של הזמנות שאינן כתובת באנגלית).

10.13.3 לעבודת מחקר – הסכמה או הזמנה לעבודת מחקר.

10.13.4 לכנס, ועידה, סמינר, קורס וכד' – אישורי הרשמה.

10.13.5 המלצה ממקום העבודה.

10.13.6 אומדן מפורט של ההוצאות הכרוכות בהשתלמות (עפ"י הפרוט בטופס הרצ"ב).

10.13.7 התחייבות העמית להשבת הכספים שקיבל למטרות ההשתלמות תוך 3 חודשים מיום קבלתם, אם מסיבה כלשהי לא שימשו למטרה זו לרבות בשל ביטול הנסיעה.

10.14 לא תתקבל לדיון ולא תאושר בקשה למלגת השתלמות, ללא צירוף המסמכים שצויינו לעיל וכל מסמך אחר אשר ידרש צירופו על ידי הועדה.

10.15 למרות האמור לעיל, רשאית החברה המנהלת לאשר השתלמות בחו"ל, כאשר לבקשת היציאה מצורף אישור של המעסיק בנוגע לפרטים המפורטים בסעיף 10.13 לעיל, וזאת לגבי עובדים המועסקים במערכת הביטחון ובמפעלים הבטחוניים שלה. אישור זה כאמור, יבוא במקום המסמכים המפורטים לעיל.

10.16 לא תתקבל בקשה לקבלת מילגה רטרואקטיבית - לאחר בצוע ההשתלמות בחו"ל.

10.17 בשום פנים לא יעלה הסכום שמשיכתו תאושר לצורך ההשתלמות, על הסכום שנצבר בחשבון העמית במועד האישור, ובשום מקרה לא יהיה העמית זכאי לקבלת "תוספת" על הסכום שצבר בחשבונו כאמור.

10.18 בכפוף לכל דין, לאחר תשלום המלגה, תתחיל מחדש צבירת הותק בחשבון העמית. למרות האמור לעיל, יוכל העמית למשוך את יתרת הקרן שלא נמשכה בעת היציאה להשתלמות בתום 6 שנים ממועד ההצטרפות לקרן.

10.19 במקרה של דחיית הבקשה ע"י הוועדה, ניתנת לעמית זכות ערעור בפני הנהלת החברה המנהלת.

10א. בקרן יתנהלו מסלולי ההשקעה הבאים, אשר מדיניות ההשקעה בכל אחד מהם תהיה כדלקמן:

1. ק.ס.מ מסלול כללי – נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים מסוגים שונים בכפוף להוראות הדין, ובכפוף לשיקול דעתה של ועדת ההשקעות.
2. ק.ס.מ מסלול אג"ח – נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים הבאים בארץ ובחו"ל: אג"ח סחירות ושאינן סחירות, ני"ע מסחריים, הלוואות שאינן סחירות, אג"ח להמרה ופקדונות, בשיעור חשיפה שלא יפחת מ-75% ולא יעלה על 120% מנכסי המסלול. חשיפה לנכסים כאמור תושג באמצעות השקעה במישרין, בנגזרים, בתעודות סל, בקרנות נאמנות או בקרנות השקעה. יתרת הנכסים תושקע בכפוף להוראות הדין, ובכפוף לשיקול דעתה של ועדת ההשקעות.
3. ק.ס.מ מסלול 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, בנגזרים, בתעודות סל, בקרנות נאמנות או בקרנות השקעה. יתרת הנכסים תושקע בכפוף להוראות הדין, ובכפוף לשיקול דעתה של ועדת ההשקעות.

11. הפסקת עבודה ושינוי מקום עבודה

- 11.1 בכפוף להוראת כל דין, רשאי עמית שכיר שהפסיק או הופסקה עבודתו מכל סיבה, לפרוש מן הקרן ולקבל הכספים שלזכותו, אם המציא המסמכים המעידים על כך, ובכפוף להוראות ההסדר התחיקתי. במקרה כזה תנכה החברה המנהלת מכספים אלה, בכפוף לכל דין, מס הכנסה במקור.
- 11.2 בכפוף להוראות כל דין, עמית הקרן העובר ממקום עבודה אחד למשנהו, וממשיך תברותו בקרן במקום עבודתו החדש, והוא ומעסיקו החדש ממשיכים להפריש לקרן, עוברים גם כספי המעביד הקודם למטרת השתלמותו בעתיד של העמית במקום עבודתו החדש.

12. שינוי סטטוס בקרן ומעבר לקרן אחרת

- 12.1 לאחר שהגיש בקשתו בכתב, ובכפוף לכל דין, יהיה עמית בקרן זכאי להעביר זכויותיו כולל הותק שצבר, לקרן השתלמות אחרת.

13. פרישה לגמלאות

- 13.1 בכפוף לכל דין רשאי עמית בגיל פרישה למשוך כספיו מן הקרן לכל מטרה, ללא תשלום מס, אם חלפו 3 שנים ממועד ההצטרפות לקרן.
- 13.2 החליט עמית בגיל פרישה למשוך כספיו מן הקרן ולא חלפו 3 שנים ממועד התשלום הראשון לאותו חשבון, תנכה החברה המנהלת מהכספים שישולמו לו, ובכפוף לכל דין, מס במקור.
- 13.3 עמית אשר הגיע לגיל פרישה יהיה זכאי להישאר חבר בקרן, להשאיר כספיו בה וליהנות מהרווחים המחולקים על ידה.

13.4 המשיך העמית לעבוד לאחר הגיעו לגיל פרישה, רשאי יהיה להפקיד כספים בחשבונו ממשכורתו ומהפקדות מעבידו עבורו.

14. העברת זכויות

14.1 בכפוף לכל דין לא יהיה עמית בקרן רשאי להעביר זכויותיו כלפי הקרן או לשעבדן לאחר.

14.2 על אף האמור בסעיף 14.1 ובכפוף לכל דין, לא יראו שעבוד של כספים, החל במועד שהעמית היה זכאי למשוך את הכספים מהקופה, כשעבוד לאחר, וכן לא יראו במימוש שעבוד כאמור, בדרך של משיכת הכספים לטובת הנושה, כהעברת זכויות עמית לאחר, ואולם משמומש השעבוד לא יהיה העמית רשאי להפקיד בקופה כספים נוספים

15. כספי עמית שנפטר

במות עמית תחולנה הוראות אלה :

סכומים העומדים לזכותו של העמית בחשבונות הקרן וכן סכומים שישולמו ע"י חברת הביטוח במקרה בו היה העמית מבוטח, ישולמו כדלקמן :

15.1 נתן עמית לחברה המנהלת הוראות בכתב אשר התקבלו לפני פטירתו, בהן ציין את מי שיקבל לאחר פטירתו את הסכומים שיעמדו לזכותו בחשבונות הקרן (להלן - הוראת מוטב), כמפורט בסעיף 4.3 לעיל, תבצע החברה המנהלת את הוראת המוטב.

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

נפטר מוטב לפני 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 המנהלת תשלם את הסכומים העומדים לזכותו של המוטב הנפטר למוטבים הנותרים, בהתאם לחלקם היחסי בכלל הסכומים.

באין מוטב נוסף תשלם החברה המנהלת בהתאם לאמור בסעיף-קטן (ב).

15.2 לא נתן עמית הוראת מוטבים או לא ניתן יהיה לבצע הוראת המוטבים, תשלם החברה המנהלת את הסכומים העומדים לזכותו בקרן ליורשיו על-פי צו ירושה או צו קיום צוואה.

15.3 בכפוף לכל דין, יהיו כספים ששולמו לאחר מות העמית, כאמור לעיל, פטורים ממס.

16. ניהול והשקעות

16.1 החברה המנהלת תחזיק את נכסי הקרן בנאמנות עבור העמיתים, החברה תנהל את הקרן ללא כוונת רווח (כמלכ"ר), ולבעלי המניות החברה לא יהיה כל זכות ברכוש הקרן.

16.2 בכפוף לכל דין תהיה החברה המנהלת רשאית להשקיע את כספה בכל השקעה אשר תיקבע על ידה, ובכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.

16.3 ערך נכסי הקרן יחושב בהתאם לקבוע בדין.

16.4 כל הפעולות הדרושות לניהול עסקי הקרן יבוצעו על ידי הגופים שהוסמכו לכך על ידי החברה המנהלת, ואו כל גוף אחר שהחברה המנהלת תבחר להתקשר עימו (להלן: "מנהל העסקים").

הלוואות וביטוח חיים

16.5 הקרן רשאית, בהתאם להוראות תקנה 30 לתקנות מס הכנסה, ליתן הלוואות לעמיתה, בהתאם למדיניות כפי שתיקבע על ידי החברה המנהלת מעת לעת ובכפוף לכל דין.

16.6 החברה המנהלת רשאית לבטח עמיתה בביטוח חיים קבוצתי אצל מבטח כהגדרתו בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), התשמ"א - 1981, הכל כמפורט בתקנה 31 לתקנות מס הכנסה ובכפוף ובהתאם לכל דין.

17. דמי ניהול

מדי חודש תנכה החברה המנהלת דמי ניהול, לפי הוצאות בפועל, בשיעור שלא יעלה על 2/12% (שני אחוזים מחולקים ב- 12) מהסכום העומד ליזכות כל עמית בחשבונו בסוף כל חודש.

הפקדות ומשיכות כספים במהלך התקופה יחויבו בדמי ניהול יחסית למספר הימים בהם היה הכסף מופקד בחשבון הקרן באותה תקופה.

18. פירוק

18.1 פירוק יעשה בכפוף לכל דין.

18.2 עם הפירוק יחולקו כל הנכסים, שיישארו לאחר סילוק ההתחייבויות וכן הוצאות הפירוק, בין העמיתים, באופן יחסי לסכומים שלזכות כל עמית, ובכפוף לכל דין בדבר ניכוי מס.

19. הודעות

19.1 בבקשת הצטרפותו לקרן יציין העמית מען למשלוח הודעות אליו.

19.2 על העמית החובה לעדכן רישום המען שבקרן, אם חלו בו שינויים.

19.3 לא יציין העמית כל מען תהיה החברה המנהלת רשאית לראות בכתובתו שבמרשם התושבים, את מענו.

19.4 כל הודעה או מסמך שנמסרו או נשלחו לעמית בדואר רגיל למענו כפי הופעתו ברישומי החברה המנהלת יחשבו כאילו נמסרו לעמית תוך פרק הזמן הרגיל לקבלתו של מכתב בדואר רגיל.