



אוקטובר 2020
מספר 399

**תקנון קרן השתלמות מסלולית לשכירים ועצמאים
של
“אקסלנס השתלמות”
"Excellence Hishtalmut"**

1. הגדרות

מלבד אם תוכן הכתוב יחייב אחרת, יהיה בתוכנית זו פירוש המונחים הבאים, כדלקמן :

ההסדרת התחוקתי
חוק הפיקוח על שירותי פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה-2005 (להלן: "חוק קופות הגמל") והתקנות מכוחו, פקודת מס הכנסה (נוסחת חדש), תקנות מס הכנסה (כללים לאישור ולניהול קופות גמל), תשכ"ד – 1964, חוק הגנת השכר התשי"ח-1958 וכל חוק, תקנות, צוים והוראות אחרים, העשויים לחול על פעולותיה של הקרן הנדונה כפי שייהיו בתוקף מזמן לזמן.

קרן השתלמות "אקסלנס השתלמות", המנוהלת על ידי "חברה המנהלת" בהתאם לתקנית שאושרה על ידי הממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון במשרד האוצר וכן על ידי נציג מס הכנסה, או מי שהוסמך לכך על ידם כאמור בהסדר התחוקתי.

הקרן/קרן השתלמות

הפניות אקסלנס פנסיה וגמל בע"מ.

החברה המנהלת

המומנה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון במשרד האוצר.

המומנה

דיקטוריון החברה המנהלת.

דיקטוריון

הועדה אשר נבחרה על ידי דיקטוריון החברה המנהלת ואשר הוסמכה לבדוק את נושאיה החשובים, לאשר את המלגות ולדאוג לרמה נאותה של השתלמות.

הועדה המקצועית

מי שרשומים על שמו כספים ברישומי הקרן או מי שזכה לקבל כספים מהקרן, לפחות מוטב.

עמית

<p>עובד אשר מעבידו משלם בעדו כספים לקרן החותמלות. עמית יחיד, המשלם כספים לקרן החותמלות بعد עצמו, שהכנסותיו מעסיק ו/או מושלח יד בלבד.</p>	עמית שכיר עמית עצמאי
<p>אדם המשלם שכר או משכורת.</p>	geber
<p>אדם המקבל שכר או משכורת.</p>	עובד
<p>משמעותה בהסדר התחוקתי.</p>	משמעות
<p>כל הכספיים שהתקבלו בקרן מתשלומיו של עמית עצמאי או שכיר או מתשלומיו של מעבידו לזכותו בהתאם להסדר התחוקתי.</p>	תקבולות
<p>חשיבותו הכספיים העמיתיים המאופיין במוגבלות השקעה בחשבונות הקרן בהם יופקדו כספי העמיתים לפי תכנית זו.</p>	חשיבות/חשיבות
<p>אפיק השקעה לכיסי העמיתים המאופיין במוגבלות השקעה שנקבעו בתקנון כדלהן.</p>	מסלול השקעה
<p>נכסים הנקובים במטבע ישראלי ושאים צמודים למדד כלשהו או למטר זר, כגון פקודות לבנקים, מק"ם, אגרות חוב מסווג גילון או שחר ואג"ח קונצראני שאינו צמוד.</p>	נכסים שקלילים
<p>אפיק השקעה הנושאים ריבית ואשר צמודים (קרן וריבית) למדד המחרירים לצרכן.</p>	אפיקים צמודי מדד
<p>אפיק השקעה הנקובים או הצמודים למטריה.</p>	אפיקים צמודי מטריה
<p>ניירות ערך הניתנים להמרה למניות כגון אג"ח להמרה ואופציות למניות (Warrants).</p>	נייר המיראים
<p>מילים הכתובות בלשון יחיד תכלולנה גם את הרבים, ולהיפך. לשון זכר תכלול לשון נקבה, ולהיפך. מילים וביטויים שנתפלו בהסדר התחוקתי – תהיה להם אותה משמעות כאמור בהסדר התחוקתי.</p>	
<u>שם הקרן</u>	
2. אקסלנס השתלומות.	
<u>מטרות הקרן</u>	
3. קופת גמל המיועדת לתשלום דמי השתלומות לעובדים, לעצמאים, לחברו קיבוץ, לחברו מושב שיתופי.	

הцентрופות עמיית לקרן

4. כל ייחד שיכול להיות עמיית בקרן השתלמות לפי ה嗑דר התחוקתי והמעוניין להציגו בקרן, יכול להתקבל עמיית בקרן, ובבדך:
- 4.1. שהגיע בקשה בכתב בהתאם לנוהג בקרן במועד הцентрופות בצוות אותו ראיות שתדרשו ממנו החברה המנהלת בדבר מעמדו שכיר, עצמאי ובדבר כל פרט אחר הנחוץ לאישור חברותו בקרן, והחברה המנהלת אישרה בכתב את הцентрופתו;
- 4.2. הווער אל הקרן תשולם אחד לפחות בגין העמיית;
5. החברה תהיה רשאית להחליט לפי שיקול דעתה המוחלט, ומבליל תחת כל נימוקים לכך אם קיבל או לדחות את בקשתו של המבקש.

סיום חברות העמיית בקרן

6. עמיית ייחד להיות עמיית בקרן בכל אחד מהמקרים הבאים:
- 6.1. במוותנו.
- 6.2. במקרה שימושך או העברת כל חלקו בנכסי הקרן.

זכויות העמייתים

7. הזכיות לגבי העמייתים השונים, תהינה שווה ולא תהיה הפליה בין העמייתים בקרן.
8. האמור בסעיף 7 אינו חל על גבית דמי ניהול מופחתים מהיתרתה בחשבונות כל העמייתים במסלול או מסלולי השקעות מסוימים, לתקופה מסוימת, הכל בהתאם לשיקול הדעת הבלעדי של החברה המנהלת ובכפוף להוראות ה嗑דר התחוקתי.
9. בכפוף לנאמר בה嗑דר התחוקתי עמיית לא יהיה רשאי להעביר או לשעבד זכויותיו בחשבון לאחר.

החברה המנהלת

10. החברה המנהלת תעשה את כל הפעולות שיש לעשותן על פי הוראות ה嗑דר התחוקתי ותמנע מלעשות כל פעולה שהוראות אלה אוסרות לעשותה.

הפקודות עמיית שכיר

11. עמיית שכיר ומעבידיו, יהיו חיבים בהפקודות חודשיות ורכזיות בקרן, אשר תהיה מרכיבת מסכום שינוכה עיי המעבד מஸchorתו של העמיית ומסכום שיופקד עבورو עיי המעבד (להלן: "סכום ההפקודות"). שיעורייהם של סכומי ההפקודות, יהיו בהתאם למוסכם או למועדר ביניהם מעבידיו ובכפוף לה嗑דר התחוקתי.
12. הפקדות המעבדים עבר עובדיםם, כולל הסכום שנוכה עיי המעבד מஸchorתו של העובד, יתקבלו במזומנים בלבד ולא יותר מהמועד הקבוע בה嗑דר התחוקתי.
13. לא הפקיד מעביד כספים כאמור לעיל, ישלים הפקדות בצוות ריבית ו/או קנסות ו/או תשלוםים אחרים על פי ה嗑דר התחוקתי והוראות כל דין.

הפקדות עמידת עצמאית

14. עמידת עצמאי, עמידת שהוא חבר קיבוץ ועמידת שהוא חבר מושב שיתופי, יפקיד לקרים הפקודות על פי הסדר שיטוסכם ביןו לבין החברה המנהלת ובכפוף להסדר התחוקתי. ההפקדות מעננה ללא הפקדה מקבילה של מעביד.

ניהול חשבונות

15. החברה המנהלת תנהל עבור כל עמידת חשבון נפרד ובו תרשום את הפקדות העמידת בציון תאריכי קבלתם, כספים שנזקפו לזכותו או לחובתו, ככל שיירשמו הפסדים בקרן, בגין דמי ניהול, הוצאות ישירות בשל ביצוע עסקאות בנכסיו קופת גמל בהתאם להוראות ההסדר החקיקתי ופרמיות ביטוח, ככל שישולם מהחשבון שלו או מכל אחד ממרכיבי חשבונו הקרן, וכן כל הוצאה אחרת אשר הקרן רשאית לגבות מהעמידת על פי ההסדר התחוקתי ועל פי תקנון זה וכן לגבי עמידת שכיר :

החברה המנהלת תרשום בחשבון עמידת שכיר את הפקדות המעביר בגין העמידת, בגין תאריכי קבלתם, כספים שנזקפו לזכותו או לחובתו, ככל שיירשמו הפסדים בקרן, בגין דמי ניהול ופרמיות ביטוח, ככל שישולם מהחשבון שלו או מכל אחד ממרכיבי חשבונו הקרן, וכן כל הוצאה אחרת אשר הקרן רשאית לגבות מהעמידת על פי ההסדר התחוקתי ועל פי תקנון זה.

16. בחשבון העמידת תיעשה הפרדה נוספת בין רכיבים שונים שלו, אם וככל שהדבר יחויב על פי הוראות ההסדר התחוקתי.

ניהול חשבון עמידת- כלל

17. חלקו של כל עמידת בנכסיו הקרן ייקבע בהתאם להסדר התחוקתי.

18. כל עמידת יהיה רשאי בכל עת לעיין בחשבונו.

נכסים הקרן

19. ארכם של נכסים הקרן יחשב לפי הקבוע בהסדר התחוקתי, כפי שתהיינה מעת לעת.

השקעות

20. החברה המנהלת תשקיע את כספי התקבולים בהשקעות כפי שאושרו או יאושרו בהסדר התחוקתי. הוא הדין בכל הסכומים שיכנסו לקרן בתורת רווחי השקעותיה או כתוצאה מכירותם או פדיונם.

21. ככל שהסדר התחוקתי ותקנון זה אינם אסרים זאת, תהיה החברה המנהלת רשאית להשקיע את כספי הקרן בכל השקעה שתקבע ע"י הארגונים המוסמכים בחברה המנהלת.

22. בקרן יתנהלו מסלולי ההשקעה המפורטים בנספח א' לתקנון זה.

23. החברה המנהלת רשאית, בכל עת ועל פי שיקול דעתה, לשנות את מדיניות ההשקעה של כל אחד מסלולי ההשקעה המפורטים לעיל, או להוסיף מסלולי השקעה נוספים, אשר מדיניות ההשקעה שלהם תפורט בתקנון זה, לאחר קבלת אישור הממונה בהתאם להוראות ההסדר התחוקתי.

24. עמידת יהיה רשאי להפנות הפקדות או יתרות קיימות בחשבונו ליותר מסלול השקעה אחד, בכפוף להוראות ההסדר התחוקתי ותקנון זה.

25. עמידת יכול לתת הוראה לחברה המנהלת על רצונו להעביר את יתרתו או חלקה ממסלול אחד או ממספר מסלולים לאחריו לאחרים. העברת זו משמעה העברה פנימית בין מסלולי ההשקעה בקרן, והיא תיעשה בכפוף להסדר התחוקתי.

26. עמידת שלא ציין בעת ה가입תו לקרן, לאיזה מסלול הוא מבקש להפנות את הכספיים המופקדים על ידו בחשבו ו/או המועברים על ידו לחשבון או אם ההוראה שניתנה אינה ניתנת לביצוע או אינה ברורה, ייחשב כאילו הוראה להפקידם במסלול "אקסלנס השטמלות", וזאת כל עוד לא ייתן העמידת הוראה אחרת.

27. החברה המנהלת תפתח לכל אחד ממסלולי ההשקעה של الكرן חשבון עו"ש, חשבון ניירות ערך וכל חשבון אחר לו היא תזדקק, בתאגיד בנקאי ו/או חבר בורסה, בו ינהלו הכספיים בנפרד מכיספי החברה המנהלת ומכיספי קופות גמל ו/או קרנות השטמלות אחרות המנווהות על-ידה.

28. פעולות השקעה, קניה ומכירה של ניירות ערך, תבוצענה עבור כל מסלול בנפרד ואולם החברה תהיה רשאית לבצע עסקאות עבור יותר מאשר מסלול אחד ו/או עסקאות עבור الكرן ביחד עם קופות גמל ו/או קרנות השטמלות אחרות המנווהות על-ידה בהוראות מרכזיות, בכפוף להוראות ההסדר התחוקתי, ולכל דין.

29. ארכם של נכסים לקרן יחוسب ליום האחרון של כל חדש לפי הקבוע בהסדר התחוקתי. הרוחחים הנכברים במסלולי الكرן מדי חדש, כפי שייתקבלו מחיישוב ארכם של הנכסים במסלולי الكرן כאמור בהסדר התחוקתי, ולאחר ניכוי דמי ניהול ו/או לאחר ניכוי פרמיית ביטוח חיים (ככל שמנוכה), יזקפו לזכות העמידות לפיהם השקעותיהם במסלולי ההשקעה השינויים באותו המועד.

30. החברה המנהלת תשלם לעמידה כספיים על פי הקבוע בהסדר התחוקתי.

הוראות כלליות לעניין מסלולי השקעה מחקי מזד

31. בהשקעת הנכסים במסלולי השקעה מחקי מזד, מטרת החברה להשיג תוכאות דומות ככל הנitinן לביצועי מידי הייחוס בהתאם למדייניות ההשקעה.

32. בכפוף כאמור, ובכפוף למוגבלות הקבועות בהסדר התחוקתי, רשאית החברה לבצע כל עסקה בנכסים הכלולים במדדים המצוינים במדיניות ההשקעה לפי שיקול דעתה, לרבות השאלות, עסקאות עם צדדים קשורים או באמצעות צדדים קשורים בנכסים הכלולים בכל מזד.

33. אין באמור בתקנון זה כדי להוות התחייבות לפיה ההשקעות באיזה מהמדדים הכלולים במסלולי ההשקעה ישגו תשואה זהה לשוואות מידי הייחוס.

34. הרכב מידי הייחוס יפורסם במסגרת ההצעה על מדיניות ההשקעה (להלן: "ההצעה") באתר החברה. איזון מחדש של שיעורי המדדים המרכיבים כל אפיק השקעה, כמפורט בהצהרה, יבוצע ככל הפחות אחת לארבעה.

35. ועדת ההשקעות רשאית להחליט מעת הוספה ו/או גריעה של מדדים ממסלולי ההשקעה ובלבך שהרכיב אפקטיבי ההשקעה בכל מסלול לא ישתנו. בהתאם, מובהר כי גריעה ו/או הוספה

של מדים ללא שינוי בהרכב נכסי מסלול ההשקעה, לא ייחשבו כשלעצמם, כשינויים בנסיבות ההשקעות או כחריגת מודיניות ההשקעות.

זכאות לתשלום

כללי

36. עמידה הזכאי למשך חלק מן הסכומים העומדים לזכותו, לצורך השתלמות או בתום תקופת החסכו (להלן: "משמעות חוקית"), ינהגו בו על פי הסדרת התחוקתי.

37. החברה המנהלת תשלם כספים לעמית, או לבאים מכוחו, על פי בקשה בכתב, בצוירוף כל הטפסים הדרושים על פי הוראות הסדר התחוקתי או הנדרשים באופן סביר על ידי החברה המנהלת, בכל אחד מן המקרים הבאים, באופן ובמועדים הקבועים בהסדר התחוקתי ובכפוף להוראותיו, באחד מלאה:

37.1. דמי השתלמות (כהגדرتם להלן) לעמית למטרת השתלמות, באישור מעביד (כל והעמית הינו שכיר), החל מトום שלוש שנים חברות בקרן, בהתאם להסדר התחוקתי.

37.1.1. במקורה כאמור יידרשו העמית ו/או מעבידו (לפי העניין) להגיש לחברה המנהלת, לפחות 60 ימים לפני מועד ההשתלמות המתוכננת, את נושא ופירות התוכנית להשתלמות העמית (להלן: "תוכנית ההשתלמות"), בצוירוף אישור המעביד (כל והעמית הינו שכיר) לתכנית ההשתלמות ולסכוםים שישמשו את העמית לצורך השתלמותו, בדרך שתקבע על ידי החברה המנהלת. כן יידרשו העמית ו/או מעבידו להגיש לחברה המנהלת מסמכים הדרושים על פי הוראות הסדר התחוקתי או נדרשים באופן סביר על ידי החברה המנהלת. החברה המנהלת תדונן בבקשת להשתלמות ותחליט האם לאשר את ההשתלמות ואת סכום דמי ההשתלמות.

37.1.2. "דמי השתלמות" לעניין זה – סכומים שיידרשו לכיסוי כל הוצאות ההשתלמות של העמית על-פי תוכנית ההשתלמות, ובלבך שסכום דמי השתלמות לא יעלה על הסכומים שהצטברו לזכות העמית בחשבונו בקרן, ובכפוף להוראות הסדר התחוקתי.

37.1.3. היתריה בחשבונו לאחר תשלום דמי השתלמות, בתוספת הרווחים עליה, תעמוד לרשותו בתום תקופת החסכו, כמפורט בסעיף 32.2.

37.1.4. הוועדה המקצועית תדונן בבקשת על פי הנתונים והמסמכים שצורפו בבקשת ותאשר ההשתלמות והסכום להשתלמות לאחר שושכנהה בנסיבות וכי נעשו הצעדים הנכונים לתוכנה. הסכם שיושר, לא יעלה על הסכום שנცבר בחשבונו העמית במועד האישור.

37.1.5. במידה ויהיו חילוקי דעת בין חברי הוועדה, תועבר הבקשה לדיוון נוסף בדיקטוריו הקרן.

37.1.6. במקרה של החלטה שלילית בוועדה, ניתנת לעמית זכות ערעור בפני דיקטוריו הקרן.

37.2. לכל מטרה שהיא, החל מトום שניים ממועד התשלום הראשון לקרן (כהגדרכו בהסדר התחוקתי), ולABI עמית שהגיע לגיל פרישה, החל מトום שלוש שנים ממועד התשלום

הראשון לkrn (כהגדתו בהסדר התחוקתי) אלא אם נקבע אחרת בהוראות ההסדר תחוקתי.

37.3. במקרה של פטירת העמית, תשלם החברה המנהלת את הכספיים שנצברו בkrn לזכותו של העמית שנספטר לזכאים לכך בכפוף ובהתאם למפורט בסעיפים 39-40 להלן.

38. החברה המנהלת לא תשלם לזכאים לקבל מהkrn כספים, בסכומים העולים על היתריה העומדת לזכות העמית בkrn.

39. בכל מקרה של תשלום כספים על ידי החברה המנהלת על פי תקנו זה ו/או ההסדר התחוקתי, תשלם החברה המנהלת, ככל שלא נבער ממנה לעשות כן מטעמים שאינם תלויים בה, את הכספיים האמורים בלבד שצורפו לבקשת משיכת הכספיים כל המסמכים, ההוכחות והבביחונות, להנחת דעתה של החברה המנהלת, אשר תדרוש בתנאי מוקדם לתשלום.

40. בהתאם להוראות ההסדר התחוקתי, החברה המנהלת תשלם לעמיתה כספים לאחר ניכוי כל חוב שהעמית יהיה חייב באוטה שעה לkrn ו/או לחברת המנהלת, הכל בכפוף לקבוע בהוראות ההסדר התחוקתי.

41. לאחר שימוש העמית כספים מחשבונו, לא יהיה רשאי להפקיד כספים נוספים לאחר חשבונו בכפוף להוראות ההסדר התחוקתי. כל הפקdot כספים שתתבצע לאחר המשיכה תחשב כהפקדה בחשבונו חדש לכל דבר ועניין (לרבות אך לא רק לעניין ותק ו-זכויות העמית), למעט אם נקבע אחרת בהסדר התחוקתי.

42. העברות כספים מהkrn תבוצענה בהתאם להוראות ההסדר התחוקתי.

43. צבירת ותק בחשבונות שונים בkrn השתלמות, לצורך פטור מס, תתאפשר בהתאם ובכפוף להוראות ההסדר התחוקתי.

мотבים בחשבונו עמית נפטר

44. במוות עמית תחולנה ההוראות שלhalbן ביחס לכפי ההשתלמות שנצברו לזכות העמית בkrn והם ישולמו כדלקמן :

44.1. בהתאם להוראת מוטבים - במוות עמית ישולמו כספי ההשתלמות שהצטברו לזכותו מהפקדיו ומהפקדות המעביר, כולל רוחחים, למוטבים כפי שנקבעו בהוראות בכתב שנתן העמית לחברת המנהלת, ואשר ציין איש או אנשים, או גוף אחר כלשהו, אשר קיבלו לאחר פטירתנו את הסכום שנצבר לזכותו בחשבונו בkrn, כולל או מڪתו (להלן: "הוראת מינוי מוטבים") והכל בכפוף להוראות ההסדר התחוקתי.

44.2. נקבע כموטב בן זוגו של העמית ללא נקיטת שמו, יזכה מי שהיה בן זוגו בעת הפטירה. 44.3. נקבעו מוטבים ולא נקבעו חלקיהם, יחולקו הסכומים ביניהם באופן שווה.

44.4. בהתאם למינוי מוטבים בצוואה – עמית שההוראת המוטבים שלו ניתנה באמצעות צוואה הכלולה התייחסות לכיספים בkrn ותאריך הצוואה כאמור לעיל מאוחר לתאריך ההוראת מינוי המוטבים לkrn, והדבר הובא לידיית החברה המנהלת טרם ביצוע ההוראת מינוי המוטבים, תשלם החברה המנהלת למוטבים בהתאם כאמור בצוואה זו, לאחר שימציאו לחברת המנהלת צו קיום הצוואה או העתק מאושר ממנו שניתן על ידי בית משפט או בית דין מוסמך בישראל.

44.5. בגין מינוי מוטבים על ידי העמית, ישולמו הכספיים ליורשי העמית בהתאם לצו ירושה או צו קיום צוואה, בחלוקת הזיהם לחלקים בעזבונו ויראו את היורשים כאמור

לעיל, כאילו נתמכו כموטבים על ידי העמית. אין בהוראה זו משום הכללת הסכומים העומדים לזכותו של הנפטר בתשבונתו בקרן עצובנו.

44.6. מת מוטב לפני מות העמית ולא ניתנה הוראת העמית מה יעשה בחלוקת של המוטב שנפטר יחשב הדבר כאילו מעולם לא ניתנה הוראת מינוי מوطבים לטובת המוטב שנפטר והחברה המנהלת תשלם את הסכומים העומדים לזכותו של המוטב שנפטר למוטבים הנוגרים בהתאם לחקם היחסי.

בain מוטבים נוספים – תשלם החברה המנהלת את הסכומים שנცברו לזכות העמית בהתאם לאמור בסעיף 39.5 לעיל.

44.7. מת מוטב לאחר מות העמית ולפניהם שהיעברו הכספיים לזכותו, יועברו הכספיים לירושי המוטב, בהתאם לצו ירושה או צו קיום צואאה, לפי העניין, בכפוף להסדר התחוקתי ולאחר שימושיו יורשי המוטב הוכחות לזכאותם להנחת דעת החברה המנהלת.

44.8. אם לפि שיקול דעתה הגמור והמוחלט של החברה המנהלת לא ניתן יהיה לבצע הוראת מוטבים שניתן העמית, או אם לפি שיקול דעתה הגמור והמוחלט של החברה המנהלת ביצוע הוראות המוטבים כרוך בקשיים לחברה המנהלת, תשלם החברה המנהלת את הסכומים שנცברו לזכות העמית בהתאם לאמור בסעיף 39.5 לעיל.

44.9. התשלום יבוצע על פי בקשת המוטבים או היורשים בנדיש על ידי הקרן והמצאת המסמכים הרלוונטיים לעניין.

שינוי הוראת מינוי מוטבים

45. בהתאם להוראות ההסדר התחוקתי, לעמית הזכות לשנות ולעדכן את הוראת המוטבים.

סכוםים ששולם בטיעות לעמית או לזכאים מטעמו

46. בכל מקרה בו זוכה בטיעות חשבון העמית בקרן בסכומי כסף שלא הגיעו לו, תהא החברה המנהלת רשאית לחייב ולהיפרע מחשבוניותו המנוחלים על ידה בגין סכומים אלה לצורך רוחחים שהצטברו על סכומים אלה עד למועד השבתם לקרן.

47. קיבלו עמית ו/או מוטבי העמית ו/או יירושי העמית ו/או כל אדם אחר תשלום מהחברה המנהלת על יסוד עובדה לא נכונה או לא מעודכנת, תהא החברה המנהלת רשאית לדרוש את החזר התשלומים או לקזזו מתשלומים עתידיים שתבוצע. אין בסעיף זה כדי למנוע מהחברה לתבוע בדרך אחרת כל סכום ששילמה.

bijtow

48. החברה המנהלת רשאית אך לא חייבת לבטח את עミニתיה בביטוח חיים קבועתי כהגדרתו בחוק הפיקוח על עסקיו הביטוח, התשמ"א-1981, לפי התנאים המפורטים בתקנה 31 לתקנות מס הכנסה (כללים לאישור ולניהול קופות גמל) התשכ"ד-1964, ובכפוף לכל שינוי בהסדר התחוקתי כפי שייהי מעט לעת.

להלן

49. החברה המנהלת רשאית אך לא חייבת, לתת הלוואות לעミニתיה בכפוף להסדר התחוקתי ובהתאם למידניות שתקבע הקרן מעט לעת.

50. במקרה בו ניתנה הלוואה, החברה תהא רשאית לפעול להחזיר ההלוואה על פי תנאי ההלוואה, כפי שייהיו נהוגים בקשר מעט לעת, והcoil בכפוף להוראות ההסדר החקוקתי.

ניכוי מס

51. בכל מקרה בו על פי הוראת כל דין יש לנכונות מס מהתשלום אותו משלם החברה המנהלת בהתאם להסדר החקוקתי ו/או בהתאם לתקנות מס הכנסת, תנקה החברה המנהלת את סכום המס אותו היא חייבת לנכונות ותעבירו לשיעור כפי שיחול מפעם לפעם, אלא אם קיבלה החברה המנהלת הוראה אחרת מרשותו המס.

ניהול הקרן

52. הקרן תנהל על ידי החברה המנהלת באמצעות המנגנון העומד לרשותה בכוח אדם, בצדוק ובמשדרים, או באמצעות גוף אחר שיוסמך על ידה, תבצע את כל הפעולות הנחוצות לניהול ותפעול עסקיו הקרן ומטען דו"חות לעמיתים בהתאם להסדר החקוקתי לצורך ניהול התקין של הקרן.

53. בהתאם להוראות ההסדר החקוקתי, תמורה שירוטי ניהולו של החברה המנהלת, תגבה החברה המנהלת מחשבונות של העמית דמי ניהול בתשלומים חודשיים, רצופים בשיעור שלא עולה על שיעור דמי ניהול המרביבים הקבוע בהסדר החקוקתי.

משלוח הודעות לעמית

54. כל עמית יצין בבקשתו שהוא יגיש להתקבל כתובות בארץ לשם משלוח הודעות אליו ויעדכן הכתובת מעת בהתאם לשינויים שיחולו בה. לא מסר העמית כתובות בארץ או לא עדכן כתובתו, רשאית החברה המנהלת לראות את הכתובת הרשומה במרשם התושבים כתובתו של העמית.

55. החברה המנהלת לא תהיה אחראית להודעות לעמית שלא מסר כתובות בארץ לשם משלוח הודעות אליו, או לא עדכן הכתובת.

56. כל הודעה שנשלחה לעמית בדואר רגיל – זהינו על ידי משלוח הודעה בדואר לאחר שהודבקו על המעתפה בולים לשם משלוח רגיל (לא רשות) – תחשב כאילו הגיעו ליעודה תוך הזמן שבו הייתה הודעה נמסרת על ידי הדואר בדרך הרגילה.

57. החברה תהא רשאית להעביר לעמית דיווחים ומידע באמצעות הדואר האלקטרוני, ובמקרה זה תהא פטורה ממשולם בדואר, אם וככל שההסדר החקוקתי יתיר זאת.

58. על העמית להודיע לחברה המנהלת על כל שינוי בדרכי ההתקשרות עימם, בכתב ובהתאם לנוהלי החברה המנהלת, כפי שייהיו נהוגים אצלה עת.

שנות

59. כל מסמך המצוי ברשות החברה המנהלת, לרבות מסמכים מצולמים, סרוקים, ממוחשבים, ממזערים וכיו"ב, בין שמקורו קיים ובין אם לאו מכל סיסיבה שהיא, יהיה בגדר מסמך מקורו וישמש ראייה קבילה ומכרעת להוכחת קיומו ו/או תוכנו במסגרת היחסים שבין הקרן ו/או החברה המנהלת לבין העמית ו/או מوطבי העמית ו/או יורשי העמית ו/או כל אדם הטוען לזכותו בכספי הקרן, בכל ערכאה.

60. תקנון זה כפוף לכל שינוי שיחול בהתאם לתפקידו.

נספח א' - מסלולי השקעה

שם המסלול:	אקסלנס השתלמות כללית:	מספר מסלול: 964
מדיניות השקעה: נכסים המסלול יהיו חשופים לנכסים מסוימים שונים בכפוף להוראות הדין, ובכפוף לשיקול דעתה של ועדת ההשקעות.		
שם המסלול:	אקסלנס השתלמות פאסיבי - כללית:	מספר מסלול: 8629
מדיניות השקעה: נכסים המסלול יושקעו במדדים שונים [העוניים על התנאים המנוים בסעיף 6 לחזור גופים מוסדיים 13-9-2013 שעוניו כלפי השקעה החלים על גופים מסוימים] בכפוף להוראות הדין, ובכפוף לשיקול דעתה של ועדת ההשקעות.		
שם המסלול:	אקסלנס השתלמות אג"ח ללא מנויות:	מספר מסלול: 716
מדיניות השקעה: נכסים המסלול יהיו חשופים לנכסים הבאים: אג"ח סחריות ולאין סחריות של חברות, ני"ע מסחריים, הלואות שאין סחריות לחברות, אג"ח להרבה, פקדונות, אג"ח של ממשלה ישראל או אג"ח של ממשלה אחרת. חשיפה לנכסים אג"ח תהיה בשיעור שלא יפחט מ-75% ולא יעלה על 120% מנכסי המסלול. חשיפה למנויות תהייה בשיעור של 0% מנכסי המסלול. על אף האמור, מובהר כי נכסים המסלול עשויים להיות חשופים למנויות או גזויים למנויות לדוגמא בקרה של מנויות המתקבלות אגב שימוש שעבוד של מנויות שהיו בטוחה למחזיקי אגרות החוב, מנויות שמתתקבלות אגב הסדר חוב, עסקת החלף וכו'. במקרים אלו החברה תפעל למימוש המניות באופן המטיב עם העמייתים. חשיפה לנכסים כאמור לעיל תושג הן באמצעות השקעה במישרין והן באמצעות השקעה בנגזרים, בתעודות סל, בקרנות נאמנות או בקרנות השקעה. חשיפה לנכסים שאינם אג"ח וains מניות תהיה על פי שיקול דעתה של ועדת ההשקעות ובכפוף לכל דין.		
שם המסלול:	אקסלנס השתלמות אג"ח עד 15% מנויות:	מספר מסלול: 1100
מדיניות השקעה: נכסים המסלול יהיו חשופים לנכסים הבאים: אג"ח סחריות ולאין סחריות של חברות, ני"ע מסחריים, הלואות שאין סחריות לחברות, אג"ח להרבה, פקדונות, אג"ח של ממשלה ישראל או אג"ח של ממשלה אחרת. חשיפה לנכסים אג"ח תהיה בשיעור שלא יפחט מ-75% ולא יעלה על 120% מנכסי המסלול. חשיפה למנויות תהיה בשיעור שלא יעלה על 15%. חשיפה לנכסים כאמור לעיל תושג הן באמצעות השקעה במישרין והן באמצעות השקעה בנגזרים, בתעודות סל, בקרנות נאמנות או בקרנות השקעה. חשיפה לנכסים שאינם אג"ח וains מניות תהיה על פי שיקול דעתה של ועדת ההשקעות ובכפוף לכל דין.		
שם המסלול:	אקסלנס השתלמות אג"ח עד 25% מנויות:	מספר מסלול: 1190
מדיניות השקעה: נכסים המסלול יהיו חשופים לנכסים הבאים: אג"ח סחריות ולאין סחריות של חברות, ני"ע מסחריים, הלואות שאין סחריות לחברות, אג"ח להרבה, פקדונות, אג"ח של ממשלה ישראל או אג"ח של ממשלה אחרת. חשיפה לנכסים אג"ח תהיה בשיעור שלא יפחט מ-75% ולא יעלה על 120% מנכסי המסלול. חשיפה למנויות תהיה בשיעור שלא יעלה על 25% מנכסי המסלול. חשיפה לנכסים כאמור לעיל תושג הן באמצעות השקעה במישרין והן באמצעות השקעה בנגזרים, בתעודות סל, בקרנות נאמנות או בקרנות השקעה.		

			חשיפה לנכסים שאינם נכסי אג"ח ואינם מנויות תהיה על פי שיקול דעתה של ועדת ההשקעות ובכפוף לכל דין.
שם המסלול:	אקסלנס השתלמות קל טוח קצר	מספר מסלול: 715	מדיניות השקעה:
מדיניות השקעה:	נכסים המסלול יהיו חשובים לנכסים הבאים, שאינם צמודים : פקדונות שקליים, מלבות ממשתיות, הלואות שקליות ואג"ח שקליות סחריות ושאין סחריות, בשיעור חשיפה שלא יפחט מ-75% ולא יעלה על 120% מנכסים המוצע שלהם נכסי המסלול יהיו חשובים לנכסים המפורטים לעיל שמשך החיים המוצע שלהם אינו עולה על שנה. חשיפה לנכסים כאמור תושג באמצעות השקעה במישרין, בגורמים, בתעודות סל, בקרןנות נאמנות או בקרןנות השקעה. יתרת הנכסים תושקע בכפוף להוראות הדין, ובכפוף לשיקול דעתה של ועדת ההשקעות.	מספר מסלול: 8628	אקסלנס השתלמות פאסיבי - מדדי אג"ח עד 25% במדדי מנויות
מדיניות השקעה:	נכסים המסלול, בשיעור שלא יפחט מ-75% ולא יעלה על 100%, יושקוו במדד אג"ח. [העונים על התנאים המנוויים בסעיף 6 לחזורת גופים מוסדיים 13-9-2013 שעניינו כללី השקעה החלים על גופים מוסדיים] יתרת הנכסים, למעט שייעור מהנכסים אשר יושקע במומנים לצורך טיפול בהפקות, משיכות והעברות כספים, תושקע במדד מניות בשיעור שלא יעלה על 25% [העונים על התנאים המנוויים בסעיף 6 לחזורת גופים מוסדיים 13-9-2013 שעניינו כללី השקעה החלים על גופים מוסדיים] בכפוף להוראות הדין, ובכפוף לשיקול דעתה של ועדת ההשקעות.	מספר מסלול: 686	אקסלנס השתלמות لتוח קצר
מדיניות השקעה:	נכסים המסלול יהיו חשובים לנכסים מסווגים שונים בכפוף להוראות הדין, ובכפוף לשיקול דעתה של ועדת ההשקעות, יושקוו בהתחשב, בין היתר, בכך שהמסלול מיועד לאוכלוסייה המעניינת באופק השקעה קצר טווח.	מספר מסלול: 968	אקסלנס השתלמות - מניות
מדיניות השקעה:	נכסים המסלול יהיו חשובים למניות בארץ ו בחו"ל, בשיעור חשיפה שלא יפחט מ-75% מנכסי המסלול ולא יעלה על 120% מנכסים המסלול. חשיפה לנכסים כאמור תושג באמצעות השקעה במישרין, בגורמים, בתעודות סל, בקרןנות נאמנות או בקרןנות השקעה. יתרת הנכסים תושקע בכפוף להוראות הדין, ובכפוף לשיקול דעתה של ועדת ההשקעות.	מספר מסלול: 9528	אקסלנס השתלמות - הלה
מדיניות השקעה:	נכסים המסלול יהיו חשובים לנכסים מסווגים שונים בכפוף להוראות הדין ובכפוף לכללי ההלכה היהודית בלבד. ההשקעות במסלול תהיה בסמכותה ובאחריותה הבלעדית של ועדת ההשקעות והחברה המנהלת תריה חיבת לפועל בנאמנות על פי העמיהתיים במסלול זה. השאת התשואה במסלול מוגבלת בכך שההשקעות בו כפופות לכללי ההלכה היהודית.		

13264	מספר מסלול:	אקסלנדס השתלמות- מחקה מדד S&P500	שם המסלול:
מדיניות השקעה: נכסים המסלול יעקבו אחר מדד S&P500 במשקל חסיפה של 100% מנכסי המסלול. נכסים המסלול העיקריים אחר המדד כמפורט לעיל יהיו כל נכסים המסלול למעט שימוש מהנכסים אשר יושקע בمزומנים לצורך טיפול בהפקדות, מישיות והעברות כספים.			