

גרסה מיום 1.7.2024

**תקנון קרן השתלמות**  
**של**  
**"אינפיניטי השתלמות"**

1. פרושים

מלבד אם תוכן הכתוב יחייב אחרת יהא בתוכנית זו פרוש המונחים הבאים כדלקמן:

**ההסדר התחיקתי**  
פקודת מס הכנסה (נוסח חדש), תקנות מס הכנסה (כללים לאישור ולניהול קופות גמל), תשכ"ד – 1964, חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) התשס"ה 2005 והתקנות מכוחו, וכל חוק, תקנות, צווים והוראות אחרים, העשויים לחול על פעולותיה של הקרן הנדונה כפי שיהיו בתוקף מזמן לזמן.

**הממונה**  
הממונה על שוק ההון ביטוח וחיסכון במשרד האוצר.  
**הקרן/קרן השתלמות**  
"אינפיניטי השתלמות", המנוהלת על ידי "החברה המנהלת" בהתאם לתכנית שאושרה על ידי הממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון במשרד האוצר וכן על ידי נציב מס הכנסה, או מי שהוסמך לכך על ידם כאמור בהסדר התחיקתי.

**החברה המנהלת**  
אינפיניטי השתלמות, גמל ופנסיה בע"מ.  
**דירקטוריון**  
דירקטוריון החברה המנהלת.  
**הועדה המקצועית**  
הועדה אשר נבחרה על ידי דירקטוריון החברה המנהלת ואשר הוסמכה לבדוק את נושאי ההשתלמות, לאשר את המילגות ולדאוג לרמה נאותה של השתלמויות.

**עמית**  
"עמית" אדם המשלם כספים או שמשתלמים כספים בשלו, לקרן ההשתלמות.

**ההשתלמות.**  
**עמית שכיר**  
עובד אשר מעבידו משלם בעדו כספים לקרן ההשתלמות.

**עמית עצמאי**  
יחיד שהכנסותיו מעסק ו/או ממשלוח יד בלבד.  
**קיבוץ**  
"קיבוץ" כמשמעותו בסעיף 54(א) לפקודת מס הכנסה [נוסח חדש], המשלם כספים לקופת גמל בשל חבריו.

**עמית חבר קיבוץ**  
עמית עצמאי אשר במועד הצטרפותו הינו חבר קיבוץ.

**נציג הקיבוץ**  
מי שימונה, או ימונו, במועד ההצטרפות לקרן, כנציג הקיבוץ לצורך מתן הוראות לקרן בשמו של עמית חבר קיבוץ, הנמנה עם חברי אותו קיבוץ. המינוי יכול להיעשות בין בנקיבת שמו של הנציג ובין באמצעות ציון תפקידו.

**מעביד**  
אדם המשלם משכורת.

|                         |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
|-------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>עובד</b>             | אדם המקבל משכורת.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
| <b>משכורת</b>           | כמשמעה בהסדר הקיים התחיקתי.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| <b>תקבולים</b>          | כל הכספים שהתקבלו בקופה מתשלומיו של עמית עצמאי או שכיר או מתשלומיו של מעבידו לזכותו בהתאם להסדר התחיקתי.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
| <b>חשבון/חשבונות</b>    | חשבונות הקרן בהם יופקדו וינוהלו כספי העמיתים לפי תקנון זה.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
| <b>קופת גמל מסלולית</b> | קופת גמל המנהלת מספר מסלולי השקעה ואשר על פי תקנונה העמית בה רשאי לבחור מתוכם את מסלולי ההשקעה שבהם יושקעו כספיו ;                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
| <b>מסלול השקעה</b>      | אפיק השקעה לכספי העמיתים המאופיין במגבלות השקעה שנקבעו בתקנון קופת הגמל.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
| 2.                      | האמור בתקנון זה וזכויות העמיתים מכוחו יהיו כפופים להסדר התחיקתי.<br>הזכויות לגבי העמיתים יהיו שוות ולא תהיה הפליה בין העמיתים בקרן. החברה המנהלת תפעל לטובת עמיתה בלבד ולא תעדיף כל ענין וכל שיקול על פני טובת עמיתה.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
| 3.                      | בכפוף לנאמר בהסדר התחיקתי עמית לא יהיה רשאי להעביר או לשעבד זכויותיו בחשבון לאחר.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
| 4.                      | 4.1 עמית שכיר ומעבידו, יהיו חייבים בהפקדה חודשית לקרן, אשר תהיה מורכבת מסכום שינוכה ע"י המעביד ממשכורתו של העמית ומסכום שיופקד עבורו ע"י המעביד (להלן: "סכומי ההפקדות"). שיעוריהם של סכומי ההפקדות, יהיו בהתאם למוסכם או למוסדר בינו לבין מעבידו ובכפוף להסדר התחיקתי.<br>4.2 הפקדות המעבידים עבור עובדיהם, כולל הסכום שנוכה ע"י המעביד ממשכורתו של העובד, יתקבלו במזומנים בלבד ולא יאוחר מהמועד הקבוע בהסדר התחיקתי.<br>4.3 לא הפקיד מעביד כספים כאמור לעיל, ישלים ההפקדות בצירוף ריבית על פי הוראות ההסדר התחיקתי או בצירוף רווחי הקרן בתקופת הפיגור, לפי הגבוה מביניהם. |
| 4.4                     | הפקדות עמית עצמאי יעשו ללא הפקדה מקבילה של מעביד, ובמועדים הקבועים לכך בהסדר התחיקתי.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
| 5.                      | 5.1 החברה המנהלת תנהל עבור כל עמית חשבון נפרד עבור כל אחד ממסלולי ההשקעה ובו תרשום את תקבולי העמית בכל מסלול השקעה ואת הסכומים ששולמו לו מהחשבון שלו על פי האמור בתקנות אלה, בהתאם להסדר התחיקתי.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
| 5.2                     | החברה המנהלת תנהל רישום עבור כל עמית בהתאם לכספים בכל אחד מסלולי ההשקעה שנוקפו לזכותו, כאמור להלן, ולחובתו – במקרה שירשמו הפסדים בקרן, בניכוי דמי ניהול ופרמיות ביטוח חיים קבוצתי במקרה שישולם מהחשבון שלו או כל חלק מחלקו בחשבונות הקרן על פי תקנות אלה.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| 6.                      | 6.1 החברה המנהלת תשקיע את כספי התקבולים בהשקעות כפי שאושרו או יאושרו בהסדר התחיקתי. הוא הדין בכל הסכומים שיכנסו לקרן בתורת רווחי השקעותיה או כתוצאה ממכירתם או פדיונם.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
| 6.2                     | בכפוף לאמור בסעיף 6.1 לעיל, יתנהלו בקרן 8 מסלולי השקעה אשר מדיניות ההשקעה של כל מסלול כדלקמן מפורטת בנספח א' :                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |

6.2 החברה המנהלת תהיה רשאית בכל עת ועל פי שיקול דעתה, לשנות את הרכב הנכסים בכל אחד ממסלולי ההשקעה המפורטים לעיל, או להוסיף מסלולי השקעה נוספים לאחר קבלת אישור הממונה.

כל שינוי באופי ההשקעות של מסלול וכן בהנחיות מיוחדות למסלול, מצריכים דיווח מראש של הקרן לכל עמיתי המסלול תוך זמן סביר לקבלת התנגדויות מן העמיתים ולמשיכת הכסף על ידי העמית שלא יסכים לשינוי האמור.

במידה ובמסלול קיים עמית המתנגד לשינוי כאמור לעיל ובהתאם להסדר התחיקתי הוא אינו יכול למשוך את כספו או להעבירו לקרן אחרת, לא תבצע הקרן את השינוי.

6.4 עד כמה שההסדר התחיקתי מתיר זאת, תהיה החברה המנהלת רשאית להשקיע את התקבולים והסכומים האחרים הנ"ל בכל השקעה שתקבע ע"י הדירקטוריון.

6.5 ועדת ההשקעות תהא רשאית להורות, ביחס לעמיתים שאישרו זאת בכתב, להעביר כספים המופקדים במסלול סל מניות למסלול סל אג"ח, בהתאם לשיקול דעתה, וכן להורות על השבת ההפקדות מן המסלול סל אג"ח למסלול סל מניות (עד לגובה שיעור ההחזקה שאושרה על ידי הלקוח). בכל מקרה, שיעור השינוי ביחס לכל עמיתי הקופה אשר נתנו את אישורם, יהיה זהה.

.7

7.1 עמית הקרן רשאי, בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי, להעביר מידי חודש כספים ממסלול השקעה אחד או ממספר מסלולי השקעה, למסלול השקעה אחר, או למספר מסלולי השקעה אחרים על ידי מתן הוראה בכתב לקרן.

7.2 עמית רשאי להעביר מעת לעת כספים ממסלול אחד למסלול אחר ע"י מתן הוראה בכתב לחברה, העברת כספים של עמית חבר קיבוץ תהיה כפופה לקבלת אישור נציג הקיבוץ. העברות כאמור יבוצעו בדרך ובמועדים הבאים:

7.2.1 העברות יבוצעו בתוך שלושה ימי עסקים ממועד ההודעה.

7.2.2 ההנהלה רשאית לאשר הן בדרך של כלל והן באופן יוצא מן הכלל להעביר סכומים ממסלול למסלול גם ביחס לתקופה הקצרה משלושה ימי עסקים.

8. חלקו של כל עמית בחשבונות הקרן ייקבע בהתאם להסדר התחיקתי.

9. ההנהלה רשאית לקבוע, מראש, לכל מסלול בנפרד את מספר העמיתים הרשאים להצטרף אליו.

10. ההנהלה רשאית לקבוע מעת לעת לכל מסלול את סכום המינימום לחשבון במסלול, קביעה זו תהיה רק לגבי עמיתים חדשים המבקשים להצטרף לקופה והיא לא תחול על חשבונות שכבר קיימים בקופה.

11. ערכם של נכסי הקרן יחושב לפי הקבוע בהסדר התחיקתי.

12. עמית הזכאי למשוך חלק מן הסכומים העומדים לזכותו, לצורך השתלמות או בתום תקופת החסכון (להלן: "משיכה חלקית"), ינהגו בו על פי ההסדר התחיקתי.

13. החברה המנהלת תשלם כספים לעמית, או לבאים מכוחו, ולעמית חבר קיבוץ- אם ניתן לכך אישור בכתב מנציג הקיבוץ, על פי בקשה בכתב באחד מאלה:

13.1 למטרת השתלמות, החל מתום שלוש שנות חברות בקרן, בהתאם לכללים

המפורטים בסעיף 14 להלן.

- 13.2 לכל מטרה שהיא, וללא צורך באישור כלשהו, החל מתום שש שנים ממועד התשלום הראשון לקרן ולגבי עמית שהגיע לגיל פרישה, החל מתום שלוש שנים ממועד התשלום הראשון לקרן. שונו הוראות הדין באשר למועד הפרישה של גבר או אישה, כך שגיל הפרישה הרלוונטי הינו מאוחר יותר, יחולו ההתאמות הנדרשות.
- 13.3 בפטירת העמית.
- 13.4 במשיכת כספים מהקרן, שלא על פי האמור בסעיפים 13.1 עד 13.3 ינוכה מס במקור מחלק המעביד בצבירה. אולם, לגבי עמית שכיר - במועד משיכת הכספים כאמור, ינוכה מס במקור מחלק המעביד בצבירה, ומכל הרווחים בחשבון. לגבי עמית עצמאי - ינוכה מס במקור מכל הסכומים שימשוך לרבות הרווחים למעט סכומים שלא הותרו לו בניכוי לפי 17(א5) לפקודה. בכל מקרה, המס ינוכה בכפוף להסדר התחיקתי.
14. עמית זכאי לקבל כספים מהקרן למטרת השתלמות בכפוף לאמור בסעיף 13.1 ובתנאים הבאים:
- 14.1 השתלמות בישראל במועדים ובשיעורים הקובעים בהסדר התחיקתי, לרבות פקודת מס הכנסה כפי שתהיה בתוקף מעת לעת.
- 14.2 השתלמות בחו"ל אחת לשלוש שנים.
- היתרה בחשבונו לאחר תשלום מענק ההשתלמות, בתוספת הרווחים עליה, תעמוד לרשותו בתום תקופת החסכון, כמפורט בסעיף 11.2.
- ההפקדות לאחר המשיכה תחשבנה כהפקדות בחשבון החדש.
- 14.3 "השתלמות" משמעה:
- 14.3.1 קורסים או לימודים לסווג מקצועי בישראל או מחוצה לה.
- 14.3.2 קורסים מקצועיים מרוכזים בישראל או מחוצה לה בתחום עיסוקו של העובד.
- 14.3.3 סיורים מקצועיים או ועידות מחוץ לישראל.
- 14.3.4 כל צורת השתלמות אחרת אשר תאושר ע"י הועדה המקצועית של הקרן ובלבד שאינה בגדר לימודים אקדמיים.
- 14.4 הבקשה לקבלת מענק השתלמות תוגש על טופס "בקשה לאישור השתלמות" לאחר שצורפו כל המסמכים ומולאו כל הפרטים הדרושים ובכלל זה:
- 14.4.1 נושא ופרוט תוכנית ההשתלמות.
- 14.4.2 אישור המעביד כי ההשתלמות הינה בתחום עיסוקו המקצועי של העובד ולתועלת המעביד.
- 14.4.3 אישורים מהמוסד/מפעל/החברה או כל גוף אחר שבמסגרתו מתבצעת ההשתלמות אשר יעידו על משך ההשתלמות ונושא ההשתלמות.
- 14.4.4 אומדן מפורט של ההוצאות הכרוכות בהשתלמות בלווי אישורים מתאימים.
- 14.4.5 לענין עמית עצמאי, הטפסים הנדרשים יהיו כפי הנדרש בהסדר התחיקתי.
- 14.5 את הבקשה יש להגיש לפחות חודשיים לפני מועד היציאה להשתלמות והיא תכלול התחייבות של העמית, כדלקמן:

14.5.1 לדווח על השתלמותו בתוך חודשיים ממועד שובו ארצה, וזאת לשם צבירת מידע למען יעוץ למשתלמים שיבואו אחריו.

14.5.2 להחזיר את הכספים שנמסרו לו למטרת ההשתלמות, לא יאוחר משלושה חודשים ממועד קבלת הכספים – במקרה והנסיעה לא יצאה לפועל מסיבה כלשהי.

14.6 הועדה המקצועית תדון בבקשה על פי הנתונים והמסמכים שצורפו לבקשה ותאשר ההשתלמות והסכום להשתלמות לאחר ששוכנעה בנחיצותה וכי נעשו הצעדים הנכונים לתכנונה.

הסכום שיאושר, לא יעלה על הסכום שנצבר בחשבון העמית במועד האישור.

15.

15.1 במידה ויהיו חילוקי דעות בין חברי הועדה, תועבר הבקשה לדיון נוסף בדירקטוריון החברה המנהלת.

15.2 במקרה של החלטה שלילית בועדה, ניתנת לחבר זכות ערעור בפני דירקטוריון החברה המנהלת.

16. במות עמית עצמאי או עמית שכיר תחולנה הוראות אלה ביחס לכספי התקבולים :

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

16.1 עמית שהגיש לקרן לפני פטירתו הוראות בכתב בהן ציין מי יקבל לאחר פטירתו את הסכומים העומדים לזכותו (להלן: "הוראת הנהנים") תבצע הקופה את הוראת הנהנים כלשונה. נקבע כנהנה בן זוגו של העמית ללא נקיבת שמו, יזכה מי שהיה בן זוגו בעת הפטירה. נקבעו נהנים אחדים ולא נקבעו חלקיהם, יחולקו הסכומים בשווה.

נפטר נהנה לפני פטירת העמית ולא נקבעה הוראת העמית מה יעשה בחלקו של הנהנה שנפטר – יחשב הדבר כאילו מעולם לא ניתנה הוראת הנהנים לטובת הנהנה שנפטר והקרן תשלם את הסכומים העומדים לזכותו של הנהנה שנפטר לנהנה הנותר בהתאם לחלקו היחסי. באין נהנה נוסף תשלם הקרן בהתאם לאמור בסעיפים 16.2 להלן.

עמית שהוראת הנהנים שלו קבועה בצוואה אשר נערכה בתאריך מאוחר לתאריך מתן הוראת הנהנים לקופה, הרי, שאם הדבר הובא בכתב לידיעת הקופה לפני ביצוע הוראת הנהנים שבידי הקופה, תשלם הקופה לנהנים הרשומים בצוואה כאמור, לאחר שימציאו לקופה צו קיום הצוואה או העתק מאושר ממנו על ידי בית משפט או בית דין מוסמך בישראל.

16.2 לא נתן עמית הוראת נהנים כאמור בסעיף 16.1 לעיל או אם על פי שיקול דעתה הגמור והמוחלט של הקרן, לא ניתן יהיה לבצע הוראת הנהנים, או בצוה כאמור יהיה כרוך בקשיים, תשלם הקרן את הסכומים העומדים לזכותו בקרן ההשתלמות בהתאם לאמור בסעיפים 16.2.1 או 16.2.2 או 16.2.3 של פסקה זו להלן, כפי שיהיה המקרה.

16.2.1 למי שנתמנה על ידי בית משפט מוסמך בישראל להיות מנהל העיזבון של עמית שנפטר.

16.2.2 לא נתמנה מנהל עיזבון כאמור בסעיף 16.2.1 או לא ניתנה לקרן הודעה על מינוי כזה, יהיו זכאים לקבל מהקרן את הסכומים העומדים לזכותו בחשבונות הקופה, 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 לקרן העתק מצו הירושה המאושר על ידי בית המשפט או בית הדין.

16.2.3 עמית שנפטר וציווה ליורשיו את הסכומים העומדים לזכותו בחשבונית הקרן או שציווה להם את כל נכסיו (להלן: "היורשים על פי צוואה") ולא נתמנה מנהל עזבון כאמור בסעיף קטן 16.2.1, יהיו היורשים על פי הצוואה זכאים לקבל מהקרן את הסכומים העומדים לזכותם בחשבונית הקרן באותם החלקים ביניהם או באותם הסכומים כאמור בצוואה, בתנאי שהיורשים על פי הצוואה המציאו לקרן העתק מאושר על ידי בית המשפט או בית הדין של צו קיום הצוואה שניתן על ידי בית משפט או בית דין מוסמך בישראל.

17. עמית המפקיד כספים לחשבון ממנו משך כספים, תיחשבה ההפקדות לאחר משיכה כהפקדות בחשבון חדש, למעט אם משך כספים להשתלמות בישראל כמפורט בסעיף 14.1.
18. החברה המנהלת רשאית אך לא חייבת לבטח את עמיתה בביטוח חיים קבוצתי כהגדרתו בחוק הפיקוח על עסקי הביטוח, התשמ"א – 1981, לפי התנאים המפורטים בתקנה 31 לתקנות מס הכנסה (כללים לאישור ולניהול קופות גמל) התשכ"ד – 1964, ובכפוף לכל שינוי בהסדר התחיקתי כפי שיהיה מעת לעת.
19. החברה המנהלת רשאית אך לא חייבת לתת הלוואה לעמיתה בהתאם למדיניות שתקבע החברה המנהלת מעת לעת והכל בכפוף להסדר התחיקתי.
20. עמית ששולמו לו כספים על ידי החברה המנהלת ושהוא חייב עליהם במס בהתאם להסדר התחיקתי, ובהתאם לתקנות מס הכנסה, תנכה החברה המנהלת את המס בשיעור כפי שיחול מפעם לפעם.

## 21. עמית חבר קיבוץ

- 21.2 העברת הכספים של עמית חבר קיבוץ כפופה להמצאת אישור בכתב מנציג הקיבוץ ולהוראות ההסדר התחיקתי.
- 21.3 עמית חבר קיבוץ יהיה רשאי למשוך הכספים אם התמלאו בו תנאי הזכאות המתייחסים לעמית עצמאי, בהתאם להסדר התחיקתי, ובלבד שניתן לכך אישור בכתב מנציג הקיבוץ; אישור כאמור יכול להינתן בכל שלב בתקופת החברות בקרן ו/או יחד עם הבקשה למשיכת כספים.
- 21.4 עמית חבר קיבוץ אשר עזב את הקיבוץ יהיה רשאי למשוך הכספים אם נתמלאו בו תנאי הזכאות כאמור בסעיף 21.2 לעיל, או להעביר הכספים לחשבון במעמד עמית עצמאי שאיננו חבר קיבוץ, בכפוף להמצאת אישור בכתב מנציג הקיבוץ לשחרור הכספים. במקרה זה בטלה ההוראה הבלתי חוזרת למינוי הקיבוץ כמוטב של העמית, כאמור בסעיף 21.4 להלן.
- 21.5 לעניין תגמולים של עמית עצמאי שנפטר, למרות האמור בהוראות תקנון זה, ייחשב הקיבוץ בו חבר עמית קיבוץ, כמוטב של העמית כאמור, אשר קביעתו כמוטב מהווה קביעה בלתי חוזרת, בכפוף לאמור בסעיף 21.3 לעיל. הוראת סעיף זה תופיע במסמכי ההצטרפות של העמית לקרן.

22. הקרן תנוהל על ידי החברה המנהלת באמצעות המנגנון העומד לרשותה בכח אדם, בציד ובמשרדים, או באמצעות גוף אחר שיוסמך על ידה, תבצע את כל הפעולות הנחוצות לניהול ותפעול עסקי הקופה ומתן דו"חות לעמיתים בהתאם להסדר התחיקתי לצורך ניהולה התקין של הקרן.

23. תמורת שירותי הניהול של החברה המנהלת תשלם לה הקרן דמי ניהול. דמי ניהול ייגבו מן החשבונות באופן הבא:

22.1 מידי חודש תנכה החברה המנהלת דמי ניהול בשיעור של עד 0.165% (שני אחוז מחולק בשנים עשרה) מהסכום העומד לזכות כל עמית בחשבונו בסוף כל חודש.

- 22.2 הנהלת החברה תקבע מעת לעת את שיעורי דמי הניהול במסלולים תוך קביעת שיעורי דמי ניהול שונים בין המסלולים ובלבד ששיעור דמי הניהול המירביים לא יהיה גבוה מן הנקוב בסעיף 22.1 לעיל. שיעור דמי הניהול יהיה אחיד לכלל עמיתי המסלול ולא תהיה אפליה בגובה דמי הניהול שישלמו עמיתים שונים במסלול בקופה. יחד עם זאת תהיה הנהלת החברה רשאית ליתן הנחות בשיעורי דמי הניהול המבוססות על היקף נכסים ו/או רמת הסיכון המבוקשת לתיק השקעות.
- 22.3 הפקדות לקופה ומשיכות מהקופה במהלך החודש, יחויבו בדמי ניהול יחסית למספר הימים בהם הכסף היה מופקד בקופה באותו החודש.
- 22.4 דמי הניהול יועברו לחברה המנהלת.
23. 23.1 כל עמית יציין בבקשה שהוא יגיש להתקבל כעמית כתובת בארץ לשם משלוח הודעות אליו ויעדכן הכתובת מעת לעת בהתאם לשינויים שיחולו בה.
- 23.2 החברה המנהלת לא תהיה אחראית להודעות לעמית שלא מסר כתובת בארץ לשם משלוח הודעות אליו, או לא עדכן הכתובת.
- 23.3 כל הודעה שנשלחה לעמית בדואר רגיל – דהיינו על ידי משלוח ההודעה בדואר לאחר שהודבקו על המעטפה בולים לשם משלוח רגיל (לא רשום) – תחשב כאילו הגיעה לתעודתה תוך הזמן שבו הייתה ההודעה נמסרת על ידי הדואר בדרך הרגילה.
24. על אף האמור בתקנות הקרן יהיו מנהלי החברה המנהלת חייבים לעשות כל פעולה אשר ההסדר התחיקתי יחייב את עשייתה ומנועים מלעשות כל פעולה אשר ההסדר התחיקתי אוסר את עשייתה. יודגש, כי החברה המנהלת, אינה רשאית לעסוק בכל עיסוק, אשר ההסדר התחיקתי, אינו מתיר אותו באורח מפורש, אלא אם כן ניתן על כך אישור מאת נציב מס הכנסה.
25. בכל מקרה של מידע חסר ו/או תקלה המונעת אפשרות לדעת איזה מן המסלולים בחר הלקוח להשקיע, יושקעו הכספים עד להבהרת הנתונים העובדתיים במסלול אינפניטי השתלמות כללי (מ"ה 13229), זאת כל עוד לא ייתן העמית הוראה אחרת.

| החותמים                           | מען              | חתימה |
|-----------------------------------|------------------|-------|
| אינפניטי השתלמות, גמל ופנסיה בע"מ | המנופים 8 הרצליה | _____ |

**נספח א' – מסלולי השקעה**

| מסלול כללי                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |                                   |            |       |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------|------------|-------|
| שם מסלול:                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | אינפניטי השתלמות כללי             | מס' מסלול: | 13229 |
| נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים מסוגים שונים בכפוף להוראות הדין, ובכפוף לשיקול דעתה של ועדת ההשקעות.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |                                   |            |       |
| מסלולים מתמחים                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |                                   |            |       |
| שם מסלול:                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | אינפניטי השתלמות אשראי ואג"ח      | מס' מסלול: | 1084  |
| <p>נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים הבאים בארץ ובחו"ל: פיקדונות, אג"ח סחירות ושאינן סחירות לרבות אג"ח הכוללות רכיב המרה, וני"ע מסחריים שהנפיקו תאגידים או ממשלות, הלוואות שאינן סחירות שהועמדו לתאגידים ולפרטיים, קרנות השקעה וקרנות סל אשר מירב נכסיהן מושקעים באפיקי חוב, בשיעור חשיפה שלא יפחת מ-75% ולא יעלה על 120% מנכסי המסלול. חשיפה לנכסים כאמור תושג הן 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%.</p> <p>יתרת הנכסים תושקע בכפוף להוראות הדין, ובתנאי ששיעור החשיפה הכולל במסלול לא יעלה על 120% מנכסי המסלול.</p> <p>השקעה במסלול זה עשויה להיות חשופה לסיכונים מטבע.</p> |                                   |            |       |
| שם מסלול:                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | אינפניטי השתלמות אג"ח ממשלות      | מס' מסלול: | 1210  |
| <p>נכסי המסלול יהיו חשופים לאג"ח של ממשלות בדירוג של מדינת חוץ מאושרת כהגדרתה בתקנות כללי השקעה, בשיעור חשיפה שלא יפחת מ-75% ולא יעלה על 120% מנכסי המסלול.</p> <p>חשיפה לנכסים כאמור תושג הן באמצעות השקעה במישרין והן באמצעות השקעה בנגזרים (לרבות חוזים עתידיים, אופציות וכתבי אופציות), בקרנות סל ובקרנות נאמנות.</p> <p>יתרת הנכסים תושקע בכפוף להוראות הדין, ובתנאי ששיעור החשיפה הכולל במסלול לא יעלה על 120% מנכסי המסלול.</p> <p>השקעה במסלול זה עשויה להיות חשופה לסיכונים מטבע.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |                                   |            |       |
| שם מסלול:                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | אינפניטי השתלמות מניות            | מס' מסלול: | 1537  |
| <p>נכסי המסלול יהיו חשופים למניות בארץ ובחו"ל, בשיעור חשיפה שלא יפחת מ-75% ולא יעלה על 120% מנכסי המסלול.</p> <p>חשיפה לנכסים כאמור תושג באמצעות השקעה במישרין ובאמצעות השקעה בנגזרים (לרבות חוזים עתידיים, אופציות וכתבי אופציות), בקרנות סל, בקרנות נאמנות ובקרנות השקעה.</p> <p>יתרת הנכסים תושקע בכפוף להוראות הדין, ובתנאי ששיעור החשיפה הכולל במסלול לא יעלה על 120% מנכסי המסלול.</p> <p>השקעה במסלול זה עשויה להיות חשופה לסיכונים מטבע.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |                                   |            |       |
| שם המסלול                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | אינפניטי השתלמות עוקב מדד S&P 500 | מס' מסלול  | 14920 |
| <p>נכסי המסלול, יעקבו באמצעות מכשירי עוקבי מדד ונגזרים (לרבות חוזים עתידיים, אופציות וכתבי אופציות) בשיעור חשיפה שלא יעלה 100% מנכסי המסלול, אחר מדד S&amp;P 500.</p> <p>נכסי המסלול העוקבים אחר המדד יהיו כל נכסי המסלול למעט שיעור מהנכסים שיושקע באופן הבא:</p> <p>א. בנגזרים המשמשים לצרכי גידור;</p> <p>ב. לצורך הפקדות, משיכות והעברות כספים או טיפול בביטחונות בגין נגזרים, באחד או יותר מהבאים:</p> <p>1. מזומנים;</p> <p>2. מק"מ;</p> <p>3. פיקדונות שהופקדו לתקופה שאינה עולה על 12 חודשים ממועד הפקדתם;</p> <p>4. אג"ח של מדינת ישראל שמועד פירעון אינו עולה על 12 חודשים;</p>                                                                                                                                                                                                                                 |                                   |            |       |



|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |                                                      |             |       |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------|-------------|-------|
| <p>5. אג"ח של מדינת חוץ מאושרת שמועד פירעון אינו עולה על 12 חודשים, ובלבד שהאג"ח והנגזר נרכשו באותה מדינת חוץ מאושרת ;</p> <p>6. קרן כספית שהגדרתה בתקנות השקעות משותפות בנאמנות (נכסים שמותר לקנות ולהחזיק בקרן ושיעוריהם המרביים), התשנ"ה-1994.</p> <p>המעקב אחר המדד יהיה בכפוף להוראות הדין ועשוי להיות חשוף לסיכונים מטבע.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |                                                      |             |       |
| ;                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | אינפניטי השתלמות עוקב מדדי מניות                     | מס' מסלול : | 14921 |
| <p>נכסי המסלול, יעקבו באמצעות מכשירים עוקבי מדד, ובשיעור שלא יפחת מ-75% ולא יעלה על 100% אחר מדדי מניות ולכל הפחות אחר שלושה מדדים כאמור שאינם דומים.</p> <p>שיעור המעקב אחר כל אחד משלושת המדדים, ששיעורם מסך נכסי המסלול הוא הגדול ביותר, לא יפחת מ-10% ולא יעלה על 50% מנכסי המסלול.</p> <p>יתרת נכסי המסלול יעקבו אחר מדדים שונים למעט שיעור מהנכסים שיושקע באופן הבא :</p> <p>א. בנגזרים המשמשים לצרכי גידור ;</p> <p>ב. לצורך הפקדות, משיכות והעברות כספים או טיפול בביטחונות בגין נגזרים, באחד או יותר מן הבאים :</p> <p>1. מזומנים ;</p> <p>2. מק"מ ;</p> <p>3. פיקדונות שהופקדו לתקופה שאינה עולה על 12 חודשים ממועד הפקדתם ;</p> <p>4. אג"ח של מדינת ישראל שמועד פירעון אינו עולה על 12 חודשים ;</p> <p>5. באג"ח של מדינת חוץ מאושרת שמועד פירעון אינו עולה על 12 חודשים, ובלבד שהאג"ח והנגזר נרכשו באותה מדינת חוץ מאושרת ;</p> <p>6. קרן כספית שהגדרתה בתקנות השקעות משותפות בנאמנות (נכסים שמותר לקנות ולהחזיק בקרן ושיעוריהם המרביים), התשנ"ה-1994.</p> <p>המעקב אחר המדדים כאמור יהיה בכפוף להוראות הדין ועשוי להיות חשוף לסיכונים מטבע.</p> |                                                      |             |       |
| שם המסלול                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | אינפניטי השתלמות הלכה                                | מס' מסלול   | 14922 |
| <p>נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים מסוגים שונים בכפוף להוראות הדין ובכפוף לכללי ההלכה היהודית בלבד.</p> <p>ההשקעות במסלול תהיינה בסמכותה ובאחריותה הבלעדית של ועדת ההשקעות.</p> <p>השקעה במסלול זה עשויה להיות חשופה לסיכונים מטבע.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |                                                      |             |       |
| שם מסלול :                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | אינפניטי השתלמות אשראי ואג"ח עם מניות (עד 25% מניות) | מס' מסלול : | 11957 |
| <p>נכסי המסלול יהיו חשופים לאשראי ואג"ח באמצעות הנכסים הבאים בארץ ובחו"ל : פיקדונות, אג"ח סחירות ושאין סחירות לרבות אג"ח הכוללות רכיב המרה, נ"ע מסחריים, שהנפיקו תאגידים או ממשלות, הלוואות שאין סחירות שהועמדו לתאגידים ולפרטיים, קרנות השקעה וקרנות סל אשר מירב נכסיהן מושקעים באפיקי חוב, בשיעור חשיפה שלא יפחת מ-75%. חשיפה למניות תהיה בשיעור שלא יעלה על 25% מנכסי המסלול.</p> <p>שיעור החשיפה הכולל במסלול לא יעלה על 120% מנכסי המסלול.</p> <p>חשיפה לנכסים כאמור תושג באמצעות השקעה במישרין והן באמצעות השקעה בנגזרים (לרבות חוזים עתידיים, אופציות וכתבי אופציות), בקרנות סל, בקרנות נאמנות, בקרנות השקעה ובקרנות השקעה המתמחות בחוב. החל מיום 1 ביולי 2024 השקעה בקרנות מתמחות בחוב תהיה בתנאי שבהתאם למדיניות ההשקעה שלהן, שיעור החשיפה לחוב לא יפחת מ-75%.</p> <p>יתרת הנכסים תושקע בכפוף להוראות הדין ובתנאי ששיעור החשיפה הכולל במסלול לא יעלה על 120% מנכסי המסלול.</p> <p>השקעה במסלול זה עשויה להיות חשופה לסיכונים מטבע.</p>                                                                                                             |                                                      |             |       |
| שם מסלול :                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | אינפניטי השתלמות משולב סחיר                          | מס' מסלול : | 2254  |