



נוהל העברת זכויות עמיתים שלא במזומן - קופות גמל

1. כללי

1.1 תחום

1.1.1 בהתאם, כפופה הפעילות לחוזרי משרד האוצר, אגף שוק ההון ביטוח וחסכון.

1.2 מטרה

1.2.1 חל איסור על העברת זכויות עמיתים שלא במזומן בין קופות קשורות או בין מסלולי השקעה בקופת גמל מסלולית (להלן – העברת זכויות עמיתים).

1.2.2 איסור זה נובע מן העובדה כי העברה כאמור שלא במזומן עלולה לגרום לפגיעה בזכויות העמיתים העוברים ו/או בזכויות העמיתים הנשארים בקופה המעבירה או בקופה המקבלת, לפי העניין, אלא אם נעשתה העברה כאמור לפי הוראות שקבע הממונה בעניין.

1.2.3 מטרת הנוהל הינה לקבוע הנחיות באשר לדרך ולתנאים בהם תבוצע העברת זכויות עמיתים שלא במזומן, בהתאם לחוזר גופים מוסדיים 8-9-2009 - העברת זכויות עמיתים שלא במזומן (להלן "החוזר").

1.3 תכולה

נושא	פירוט בסעיף	גורם אחראי
התנאים להעברת זכויות עמיתים שלא במזומן	4.1	מנהל השקעות חטיבת
שיטת העבודה	4.2	מנהל השקעות חטיבה



2. הוראות

2.1. התנאים להעברת זכויות עמיתים שלא במזומן

2.1.1. העברת זכויות עמיתים יכול שתיעשה שלא במזומן רק אם סך הסכומים המועברים באותו יום עסקים מקופת גמל אחת לקופת גמל אחרת עולים על 5 מיליון ש"ח או מעל ל- 1% מסך נכסי הקופה המעבירה, לפי הנמוך מביניהם.

2.1.2. העברת זכויות עמיתים שלא במזומן תיעשה תוך הקפדה שלא להפלות בין עמיתי הקופות בתהליך ההעברה ומניעת כל פגיעה בהם.

2.1.3. חטיבת ההשקעות תוודא כי הקופה המעבירה והקופה המקבלת, יעמדו לאחר ביצוע ההעברה בתקנות ההשקעה ובמגבלות ההשקעה שנקבעו לאותן הקופות.

2.2. שיטת העבודה

2.2.1. העברה תתבצע לפי שווי משוערך של הנכסים.

2.2.2. בהעברה יועבר החלק היחסי מכל נכס בקופה, מלבד נכסים אשר לא ניתנים לפיצול (כגון הלוואות).

2.2.3. חטיבת ההשקעות תגיש לועדת ההשקעות של שתי הקופות (הקופה המעבירה והקופה המקבלת) הצעה מפורטת בכתב (להלן - הצעת ההעברה) בדבר הכוונה להעביר זכויות עמיתים שלא במזומן. הצעת ההעברה תכלול, בין היתר, את הפרטים הבאים:

2.2.3.1. תמהיל תיק הנכסים בקופה המעבירה, לעומת תמהיל תיק הנכסים בקופה המקבלת.

2.2.3.2. רשימת הנכסים אשר מוצע להעבירם שלא במזומן לקופה המקבלת.

2.2.3.3. הצהרה בכתב של הנהלת חטיבת ההשקעות כי ההעברה עומדת בכל הקריטריונים שנקבעו בנוהל זה ובכל הכללים שלפי החוזר.

2.2.4. ועדת ההשקעות תיבחן את ההצעות שהובאו בפניה ותנחה את חטיבת ההשקעות בהתאם.

2.2.5. מבקר הפנים יבדוק במסגרת תוכנית הביקורת השנתית את ההעברות של זכויות העמיתים שבוצעו שלא במזומן.

2.2.6. במידה ויבוצעו העברות לפי נוהל זה, יפורסם דיווח אודות סכומי ההעברות באתר עם תום הרבעון בו הן בוצעו.

