

עקרונות נוהל החברה בנושא העברת זכויות עמיתים שלא במזומן

בהתאם לתקנות מס הכנסה (כללים לאישור ולניהול קופות גמל), התשכ"ד-1964 ולתקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) (העברת כספים בין קופות גמל), התשס"ח-2008, חל איסור על העברת זכויות עמיתים שלא במזומן בין קופות קשורות (קופות גמל הנשלטות/ מנהלות בידי אותו אדם או בידי צדדים קשורים), או בין מסלולי השקעה בקופת גמל מסלולית, אלא אם העברת הזכויות נעשתה לפי הוראות הממונה על שוק ההון, ביטוח וחסכון במשרד האוצר (להלן: "הממונה").

הממונה פרסם הנחיות להעברת זכויות עמיתים שלא במזומן (חוזר גופים מוסדיים 8-9-2009). בהתאם להוראות החוזר, ועדת ההשקעות של החברה קבעה נוהל עבודה באשר לדרך ולתנאים בהם תבוצע העברת זכויות עמיתים שלא במזומן, וזאת במטרה למנוע פגיעה בעמיתי הקופות או המסלולים המעורבים בהעברה.

עקרונות הנוהל

1. העברת זכויות עמיתים יכול שתיעשה שלא במזומן רק אם סך הסכומים המועברים באותו יום עסקים מקופת גמל אחת לקופת גמל אחרת או ממסלול השקעה אחד למסלול השקעה אחר בקופת גמל מסלולית עולים על 5 מיליון ש"ח או מעל ל- 1% מסך נכסי הקופה המעבירה או המסלול המעביר, לפי הנמוך מביניהם.
2. לפני כל העברת זכויות עמיתים שלא במזומן יגיש מנהל ההשקעות של הגוף המוסדי לוועדת ההשקעות הצעה מפורטת בכתב (להלן: "הצעת ההעברה") בדבר הכוונה להעביר זכויות עמיתים שלא במזומן.
3. הצעת ההעברה תכלול, בין היתר, את הפרטים הבאים:
 - 3.1. תמהיל תיק הנכסים בקופה המעבירה או במסלול המעביר, לעומת תמהיל תיק הנכסים בקופה המקבלת או במסלול המקבל.
 - 3.2. רשימת הנכסים אשר מוצע להעבירם שלא במזומן לקופה המקבלת או למסלול המקבל.
 - 3.3. הצהרה בכתב של מנהל ההשקעות כי ההעברה עומדת בכל הקריטריונים שנקבעו בנוהל ובכל הכללים שלפי חוזר זה.
4. החברה תקפיד על אי הפליית עמיתים שנשארים או יוצאים מהקופה.
5. בביצוע העברה יש להעביר חלק יחסי מכל נכס בקופה המעבירה.
6. העברת נכסים לא סחירים – לא ניתן להעביר נכסים חלקיים, אם מדובר בהסכמי פיקדונות או שטרי הון, מאחר ולא ניתן לפצל הסכמים של נכסים אלו.
7. העברת ניע"ז- יש לוודא כי ההעברה מתבצעת רק ביחידות שניתן לסחור בהן.

8. יש לוודא כי בשל ביצוע ההעברה לא תיגרום חריגה מתקנות המס או ממדיניות ההשקעה המוגדרת לקופה.
9. לא תבוצע העברת נכסים שלא במזומן אשר תשפיע באופן מהותי על רמת הסיכון של הקופה המעבירה או הקופה המקבלת (לרבות המסלולים הפועלים במסגרתן).
10. מערך השקעות העורפי של החברה יקבל רשימת הנכסים טרם ההעברה ויאשר כי לאחר ביצוע העברה כל הנכסים המפורטים ברשימה עברו.
11. כל העברה תאושר טרם ביצועה על ידי ועדת השקעות.
12. מבקר הפנים יבדוק במסגרת תוכנית הביקורת השנתית את ההעברות של זכויות העמיתים שבוצעו.