

## עקרונות העברת זכויות עמיתים שלא במזומן

העברת זכויות של עמית בין מסלולי השקעות בקופת גמל מסלולית תיעשה במזומנים אלא אם נעשתה לפי הוראות הממונה של שוק ההון, ביטוח וחסכון במשרד האוצר (להלן: "הממונה").  
העברת זכויות של עמית בין קופות קשורות תיעשה במזומנים אלא אם הסכימו ביניהם הגוף המוסדי של הקופה המעבירה והמקבלת, למעט גופים מוסדיים של קופות קשורות כהגדרתן בתקנה 7(ד) לתקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) (העברת כספים בין קופות גמל), התשס"ח-2008, כי ההעברה תיעשה בנכסים אחרים.

העברת זכויות עמיתים שלא במזומן תתבצע לפי העקרונות הבאים:

העברת זכויות עמיתים שלא במזומן תתבצע 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.

יש להקפיד על אי הפליית עמיתים בקופות / מסלולים המעורבים בתהליך ההעברה.

יש להעביר חלק יחסי מכל נכס בקופה המעבירה, אולם במקרה בו העברת החלק היחסי של נכס מסוים עשויה לפגוע ביכולת הסחירות ו/או להשית עלויות גבוהות על הקופה המעבירה ו/או המקבלת, ועדת ההשקעות רשאית לאשר שלא להעביר את החלק היחסי.

העברת נכסים לא סחירים – לא ניתן להעביר נכסים חלקיים במקרים בהם מדובר בנכסים שהשקעתם מעוגנת בהסכם ולא ניתן לפצל את ההסכם (כגון בהסכמי פקדונות או שטרי הון).

אחת לרבעון יפורסם באתר האינטרנט דיווח על סכומי ההעברות שבוצעו על פי נוהל זה.

כל העברה תאושר טרם ביצועה על ידי ועדת ההשקעות.