

נובמבר 2022

**מיטב גמל ופנסיה בע"מ - העברת זכויות עמיתים שלא במזומן**

**כללי**

בהתאם לתקנות מס הכנסה (כללים לאישור ולניהול קופות גמל), התשכ"ד-1964 ולתקנות הפיקוח על שירותי 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 ו/או המנוהלות בידי אותו אדם או בידי צדדים קשורים), או בין מסלולי השקעה בקופת גמל מסלולית, אלא אם העברת הזכויות כאמור נעשתה בהתאם להוראות רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון (להלן: "הרשות")

ועדת ההשקעות של מיטב גמל ופנסיה ("החברה"), קבעה נוהל עבודה באשר לדרך ולתנאים בהם תבוצע העברת זכויות עמיתים שלא במזומן במטרה למנוע פגיעה בעמיתי קופות הגמל ו/או מסלולי ההשקעה המעורבים בתהליך ההעברה ("הנוהל") וזאת בהתאם להוראות שפרסמה הרשות בפרק ד' לחוזר המאוחד (להלן: "החוזר").

**עקרונות הנוהל**

1. תנאים להעברת זכויות עמיתים שלא במזומן:  
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. החברה מקפידה ותקפיד על אי הפליית העמיתים, אלה שנשארים ואלה שעוזבים, את הקופה/מסלול השקעה (לפי העניין).
3. בעת העברת הנכסים שלא במזומן תקפיד החברה להעביר, ככל שהדבר אפשרי מבחינת נכסי הקופה, נכסים באופן פרופורציונאלי למבנה תיק ההשקעות.
4. נכסים שחירים יועברו מהקופה המעבירה לקופה המקבלת לפי שווי שוק בהתאם למועד ההעברה.
5. נכסים לא שחירים יועברו במידת האפשר מהקופה המעבירה לקופה המקבלת לפי שווי הוגן. תבוצע העברה רק של נכסים לא שחירים שניתן לפצל את הזכויות.
6. ניירות ערך זרים – יש לוודא, כי ההעברה מתבצעת רק ביחידות שניתן לסחור בהן.
7. החברה תוודא, כי ביצוע העברת הנכסים לא תגרום להפרת הוראות הדין ו/או מדיניות ההשקעות המוצהרת של הקופה/מסלול השקעה.
8. החברה תתעד את כל המסמכים הקשורים בביצוע העברת נכסים שלא במזומן.
9. יצוין, כי העברת זכויות עמיתים בין קופות שבניהול החברה לקופות גמל שבניהול גופים מוסדיים אחרים תיעשה באופן ובצורה שיוסכם בין החברה לגוף המוסדי האחר.
10. החברה תפרסם אחת לרבעון דוח על סכומי ההעברות שבוצעו בהתאם לנוהל האמור.

