

עקרונות להעברת זכויות עמיתים שלא במזומן

העקרונות לביצוע ההעברה יהיו כדלקמן:

- 6.1 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.
- 6.2 יש להקפיד על אי הפליית עמיתים בקופות / מסלולים המעורבים בתהליך.
- 6.3 יש להעביר חלק יחסי מכל נכס בקופה המעבירה.
- 6.4 על אף האמור בסעיף 6.3 לעיל, במקרה בו העברת החלק היחסי של נכס מסוים עשויה לפגוע ביכולת הסחירות ו/או להשית עלויות גבוהות על הקופה המעבירה ו/או המקבלת, ועדת השקעות רשאית לאשר שלא להעביר את החלק היחסי.
- 6.5 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).
- 6.7 העברת ני"ע"ז- יש לוודא כי ההעברה מתבצעת רק ביחידות שניתן לסחור בהן.
- 6.8 יש לוודא כי בשל ביצוע ההעברה (פנימה או החוצה) לא תיגרם חריגה מתקנות המס או ממדיניות ההשקעה המוגדרת לקופה/ למסלול.
- 6.9 כל העברה תאושר טרם ביצועה על ידי ועדת השקעות.

עודכן בישיבת ועדת השקעות מיום 16.5.2024