

עקרונות להעברת זכויות עמיתים שלא במזומן

העקרונות לביצוע העברת זכויות עמיתים שלא במזומן יהיו כדלקמן :

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.
2. יש להקפיד על אי הפליית עמיתים בקופות / מסלולים המעורבים בתהליך.
3. יש להעביר חלק יחסי מכל נכס בקופה המעבירה.
4. על אף האמור בס"ק 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 ההשקעות רשאית לאשר שלא להעביר את החלק היחסי.
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. העברת ני"ז- יש לוודא כי ההעברה מתבצעת רק ביחידות שניתן לסחור בהן.
7. יש לוודא כי בשל ביצוע ההעברה (פנימה או החוצה) לא תיגרם חריגה מתקנות המס או ממדיניות ההשקעה המוגדרת לקופה/ למסלול.
8. כל העברה תאושר טרם ביצועה על ידי ועדת השקעות.