

העברת זכויות עמיתים שלא במזומן

פללי

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 איסור על העברת זכויות עמיתים שלא במזומן בין קופות קשורות (קופות גמל הנשלטות ו/או מנוהלות 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 וחיסכון במשרד האוצר (להלן – "הממונה").

הממונה פרסם חוזר גופים מוסדיים מספר 2009-9-8 שקבע הנחיות להעברת זכויות עמיתים שלא במזומן (להלן – "החוזר").

עקרונות הנוהל

1. העברת זכויות עמיתים יכול שתיעשה שלא במזומן רק אם סך הסכומים המועברים באותו יום עסקים ממסלול השקעה אחד למסלול השקעה אחר עולים על 5 מיליון ש"ח או מעל ל- 1% מסך נכסי המסלול המעביר, לפי הנמוך מביניהם ובתנאי שמדובר באגרות חוב ממשלתיות בלבד.
2. לפני כל העברת זכויות עמיתים שלא במזומן יגיש מנהל ההשקעות הראשי לוועדת ההשקעות הצעה מפורטת בכתב (להלן – "הצעת ההעברה") בדבר הכוונה להעביר זכויות עמיתים שלא במזומן.
3. הצעת ההעברה תכלול, בין היתר, את הפרטים הבאים:
 - א. תמהיל תיק הנכסים במסלול המעביר, לעומת תמהיל תיק הנכסים במסלול המקבל.
 - ב. רשימת הנכסים אשר מוצע להעבירם שלא במזומן למסלול המקבל.
 - ג. הצהרה בכתב של מנהל ההשקעות הראשי כי ההעברה עומדת בכל הקריטריונים שנקבעו.