

נוהל העברת זכויות עמיתים שלא במזומן

1. כללי

1.1. בהתאם לתקנות מס הכנסה (כללים לאישור ולניהול קופות גמל) תשכ"ד-1964 ותקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל)(העברת כספים בין קופות גמל) 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 כן העברת זכויות כאמור נעשתה על פי הוראות הממונה על אגף שוק ההון הביטוח והחסכון במשרד האוצר (להלן: "הממונה").

1.2. בהתאם לכך, פרסם הממונה בחוזר גופים מוסדיים 2009-9-8 הנחיות לעניין העברת זכויות עמיתים שלא במזומן (להלן: "החוזר"). בהתאם להוראות החוזר, ועדת ההשקעות של תגמולים של העובדים בעירית תל אביב יפו, אגו"ש בע"מ (להלן: "תגמולים") קובעת בזאת נוהל עבודה זה, אשר לפיו תבוצע העברת זכויות עמיתים שלא במזומן, וזאת במטרה למנוע פגיעה בעמיתי הקופות או המסלולים המעורבים בתהליך ההעברה (להלן: "הנוהל").

2. עקרונות הנוהל

2.1. 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.

2.2. העברת זכויות עמיתים שלא במזומן תיעשה תוך שמירה על אי הפליה בין עמיתים הקופות והמסלולים הפועלים במסגרתן, אם וככל שישנם ו/או יהיו, המעורבים בתהליך ההעברה ומניעת כל פגיעה בהם ובזכויותיהם.

2.3. לפני כל העברת זכויות עמיתים שלא במזומן יגיש מנהל ההשקעות של תגמולים לוועדת ההשקעות הצעה מפורטת בכתב (להלן - **הצעת ההעברה**) בדבר הכוונה להעביר זכויות עמיתים שלא במזומן. הצעת ההעברה תכלול, בין היתר, את הפרטים הבאים:

2.3.1. תמהיל תיק הנכסים בקופה המעבירה או במסלול המעביר, לעומת תמהיל תיק הנכסים בקופה המקבלת או במסלול המקבל.

2.3.2. רשימת הנכסים אשר מוצע להעבירם שלא במזומן לקופה המקבלת או למסלול המקבל.

2.3.3. הצהרה בכתב של מנהל ההשקעות כי ההעברה עומדת בכל הקריטריונים שנקבעו בנוהל זה ובכל הכללים שלפי החוזר, ככל שיתעדכן מעת לעת.

2.4. ועדת ההשקעות של תגמולים תבחן את ההצעות שהובאו בפניה ותנחה את מנהל ההשקעות בהתאם.

2.5. מבקר הפנים של תגמולים יבדוק במסגרת תכנית הביקורת השנתית של תגמולים את ההעברות של זכויות העמיתים שבוצעו שאל במזומן.

3. אחריות וסמכות

3.1. האחריות לביצוע זה הינה על הגורמים האמורים בו.

3.2. הסמכות בכל הנוגע לשינוי תנאי נוהל זה נתונה לועדת ההשקעות של תגמולים.