



יְלִין לַפִּידוֹת YELIN LAPIDOT

ניהול קופות גמל בע"מ

## עקרונות העברת זכויות עמיתים שלא במזומן

העברת זכויות של עמית בין קופות קשורות יכול שתיעשה שלא במזומנים (אלא בנכסים פיננסיים), אם נעשתה לפי הוראות הממונה של שוק ההון, ביטוח וחסכון במשרד האוצר (להלן: הממונה).

הממונה קבע הוראות ותנאים לביצוע העברת זכויות עמיתים, בין קופות גמל קשורות ו/או בין מסלולי השקעה בקופות גמל מסלוליות, שלא במזומן, בחוזר גופים מוסדיים 2009-9-8 "העברת זכויות עמיתים שלא במזומן" (להלן: "חוזר האוצר"). חוזר האוצר חל על העברות בין קופות קשורות או בין מסלולים ולא על העברות חיצוניות.

להלן עקרונות הנוהל שקבעה ועדת ההשקעות של החברה המנהלת בנוגע להעברת זכויות עמיתים שלא במזומן, כנדרש בחוזר האוצר:

העברת זכויות עמיתים שלא במזומן תתבצע לפי הכללים הבאים:

1. כל העברה תאושר טרם ביצועה על ידי ועדת השקעות.
2. העברת זכויות עמיתים שלא במזומן תתבצע רק אם סך הסכומים המועברים באותו יום עסקים מקופת גמל אחרת עולים על 5 מיליון ₪ או מעל ל-1% מסך נכסי הקופה המעבירה, לפי הנמוך מביניהם.
3. יש להקפיד על אי הפליית עמיתים שנשארים או יוצאים מהקופה.
4. יש לוודא כי ההעברה מתבצעת רק ביחידות אשר ניתן לסחור בהן (מעל לכמות מינימאלית למסחר).
5. יש לוודא כי בשל ביצוע ההעברה (החוצה לקופות בניהול החברה ו/או מקופות בניהול החברה) לא תיגרם חריגה מתקנות המס או ממדיניות ההשקעה המוגדרת לקופה.
6. אחת לרבעון יפורסם באתר האינטרנט דיווח על סכומי ההעברות שבוצעו על פי נוהל זה.