

קופת"ג לעובדי אל על, נתיבי אויר לישראל, אגודה שיתופית בע"מ

עקרונות נוהל העברת זכויות עמיתים שלא במזומן

עד ליום פרסום חוזר מוסדיים 8-9-2009 חל איסור על העברת זכויות עמיתים שלא במזומן בין קופות קשורות או בין מסלולי השקעה בקופת גמל מסלולית וזאת עפ"י תקנות מס הכנסה ותקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), אלא אם נעשתה העברה כאמור לפי הוראות שקבע הממונה בעניין.
איסור זה נבע מן העובדה כי העברה כאמור שלא במזומן עלולה לגרום לפגיעה בזכויות העמיתים העוברים ו/או בזכויות העמיתים הנשארים בקופה המעבירה או בקופה המקבלת, לפי העניין.
קופת התגמולים לעובדי אל על, נתיבי אויר לישראל, אגודה שיתופית בע"מ כתבה נוהל הבא להסדיר העברות זכויות עמיתים אשר מתבצעות שלא במזומן בהתאם להוראות החוזר ואלה הם עיקרי הנוהל:

- א. 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 התגמולים עולים על 5 מיליון ש"ח או מעל ל- 1% מסך נכסי הקופה המעבירה או המסלול המעביר, לפי הנמוך מביניהם.
- ב. לפני כל העברת זכויות עמיתים שלא במזומן יגיש מנהל ההשקעות של הקופה לוועדת ההשקעות הצעה מפורטת בכתב (להלן – "הצעת ההעברה") בדבר הכוונה להעביר זכויות עמיתים שלא במזומן וההעברה תבוצע כפוף לאישור ועדת השקעות.
- ג. כאשר מנהל ההשקעות מבצע לראשונה העברת זכויות עמיתים שלא במזומן, יהיה עליו להציג את הצעת ההעברה, לפני ביצועה, בפני הדירקטוריון ומבקר הפנים.
- ד. הצעת ההעברה תכלול נתונים ומסמכים המפורטים בנוהל.
- ה. כל העברת זכויות עמיתים שלא במזומן תיעשה תוך שמירה על עמיתי הקופות (והמסלולים הפועלים במסגרתן) בתהליך ההעברה ומניעת פגיעה בהם.
- ו. מנהל ההשקעות יוודא כי בשל ביצוע ההעברה (פנימה או החוצה) לא תיגרם חריגה ממגבלות ההשקעה המותרות לאותם קופות/מסלולים עפ"י דין ו/או הסכם הקופה/מסלול.
- ז. לא תבוצע העברת נכסים שלא במזומן אשר תשפיע באופן מהותי על רמת הסיכון של הקופה המעבירה או הקופה המקבלת (לרבות המסלולים הפועלים במסגרתן).
- ח. ועדת ההשקעות של הקופה תבחן את ההצעות שהובאו בפניה ותנחה את מנהל ההשקעות בהתאם.
- ט. מבקר הפנים יבדוק במסגרת תוכנית הביקורת השנתית את ההעברות של זכויות העמיתים שבוצעו שלא במזומן.
- י. באחריותו של קצין הציות בקופה לפרסם באתר האינטרנט של הקופה אחת לרבעון דוח על סכומי ההעברות שבוצעו.
- יא. מנהל ההשקעות של הקופה ינהל רישומים וישמור תיעוד של ניירות העבודה וכל מסמך חיוני הקשור לביצוע ההעברה למשך 7 שנים ממועד ביצועה.

במהלך הרבעון האחרון לא בוצעו העברות נכסים שלא במזומן בקופת התגמולים