


| | | |
|---|-------------------------|--|
| שם הנוהל: העברת זכויות עמיתים שלא במזומן | |  מנורה מבטחים |
| גורם מאשר: וועדת השקעות כספי עמיתים | | |
| תאריך אישור: 31/07/2017 | תאריך תיקוף: 11/06/2019 | |
| שיוך ארגוני: מנורה מבטחים ביטוח-אגף השקעות > ביצוע השקעות | | |

נוהל העברת זכויות עמיתים שלא במזומן

1. כללי

בהתאם להוראות חוזר גופים מוסדיים 8-9-2009 בנושא העברת זכויות עמיתים שלא במזומן, ובהמשך לתקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) (העברת כספים בין קופות גמל), התשס"ח-2008 ("תקנות ההעברה"), מובא נוהל העברת זכויות עמיתים שלא במזומן.

"תקנה 7 (ב) לתקנות ההעברה קובעת כי העברת זכויות של עמית בין קופות גמל תיעשה במזומנים, אלא אם כן הסכימו ביניהם הגוף המוסדי של הקופה המעבירה והגוף המוסדי של הקופה המקבלת, למעט גופים מוסדיים של קופות קשורות כהגדרתן בתקנה 7 (ד)¹ לתקנות ההעברה, כי ההעברה תיעשה בנכסים אחרים. תקנה 7 (ג) לתקנות ההעברה קובעת כי העברת זכויות של עמית בין קופות קשורות יכול שתיעשה שלא במזומנים רק אם נעשתה לפי הוראות הממונה".


2. מטרת הנוהל

מטרתו של נוהל זה הינה להסדיר את התנאים להעברת זכויות עמיתים שלא במזומן, בין גופים מוסדיים שאינם מקבוצת מנורה. הנוהל לא חל על העברת נכסים בין קופות בקבוצת מנורה.

3. סימוכין

- א. חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה-2005
- ב. חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), התשמ"א-1981
- ג. תקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) (העברת כספים בין קופות גמל), התשס"ח-2008 (להלן: "תקנות ההעברה")
- ד. חוזרי גופים מוסדיים: 8-2009-9 בנושא העברת זכויות עמיתים שלא במזומן
11-2008-9 בנושא העברת כספים בין קופות גמל
- ה. החוזר המאוחד "קודקס" – חלק 2 - פרק 4 - ניהול נכסי השקעות

¹ תקנה 7 (ד) – "קופות קשורות" – קופות גמל הנשלטות או המנוהלות בידי אותו אדם או בידי צדדים קשורים, כהגדרתם בתקנות קופות גמל.

| | | |
|--|-------------------------|--|
| שם הנוהל: העברת זכויות עמיתים שלא במזומן | |  |
| גורם מאשר: וועדת השקעות כספי עמיתים | | |
| תאריך אישור: 31/07/2017 | תאריך תיקוף: 11/06/2019 | |
| שיוך ארגוני: מנורה מבטחים ביטוח-אגף השקעות >ביצוע השקעות | | |

4. העברת זכויות עמיתים

- א. העברת זכויות עמיתים תעשה במזומן, זולת אם נקבע אחרת לפי הוראות נוהל זה.
- ב. העברת זכויות עמיתים שלא במזומן תתאפשר בכפוף להוראות נוהל זה.

5. תנאים להעברת זכויות עמיתים שלא במזומן


- א. הקופה המעבירה נדרשת להעביר לקופה המקבלת סך העולה על חמישה (5) מיליון ש"ח או מעל לאחוז אחד (1%) מנכסיה, לפי הנמוך מביניהם, במהלך יום עסקים אחד.
- ב. העברת נכסים בין קופות תעשה לפי מדרג כדלקמן:
 - (1) עד 10% משווי נכסי הקופה המעבירה - במזומן בלבד.
 - (2) עד 20% משווי נכסי הקופה המעבירה - עד 10% מן השווי כאמור במזומן; עד 10% הנותרים בהתאם להוראות סעיף 6א. לגבי הנכסים הסחירים בלבד.
 - (3) מעל 20% משווי נכסי הקופה המעבירה - עד 10% מן השווי כאמור במזומן; היתרה תועבר מתוך כלל נכסי הקופה המעבירה (סחירים ושאינם סחירים כאחד, הניתנים להעברה), לפי הוראות סעיף 6
- ג. ביקשה הקופה המעבירה להעביר בגין עמית ניירות ערך לקופה המקבלת, תערוך הקופה המעבירה רישום של כלל נכסיה לפי סיווגם (מניות, אגרות חוב ממשלתיות, אגרות חוב קונצרניות, אופציות, ני"ע זרים וכדומה) ותעבירה לקופה המקבלת.
- ד. הקופה המקבלת תודיע לקופה המעבירה את סוג הנכסים המותרים לה להחזקה לפי תוכנית הקצאת הנכסים ("תמהיל הנכסים המותר").
- ה. ככלל הקופה המעבירה תעביר נכסים בגין עמית עובר באופן יחסי לאחזקותיה (פרו-ראטה) במידה וניתן להעבירם, בכפוף לתמהיל הנכסים המותר בקופה המקבלת.
- ו. לא הסכימה הקופה המקבלת, לפי החלטת ועדת ההשקעות שלה שניתנה לאחר הגשת הצעה בכתב לפי הוראות סעיף 8, לקבל נכס מסוים האמור להיות מועבר לפי הוראות סעיף 5, יועבר שווי הנכס כאמור במזומן או בנכס אחר לפי העניין.

6. שיערוך נכסים מועברים

- א. שיערוך ני"ע סחירים יערך לפי שווי השוק הזמין האחרון.
- ב. שיערוך ני"ע שאינם סחירים יערך לפי שווי אחרון ידוע.

7. מועדים

- א. הקופה המעבירה תעביר מזומן בגין עמית עובר תוך 2 ימי עסקים מיום שהתקבלה אצלה בקשת ההעברה.
- ב. הקופה המעבירה תעביר ני"ע סחירים בגין עמית עובר תוך 3 ימי עסקים מיום שהתקבלה אצלה בקשת ההעברה.
- ג. הקופה המעבירה תעביר ני"ע שאינם סחירים בגין עמית עובר תוך 4 ימי עסקים מיום שהתקבלה אצלה בקשת ההעברה, ואם ההעברה היא בין מסלולים שונים בקופת גמל מסלולים - תוך 3 ימי עסקים מיום שהתקבלה בקשה כאמור.

| | | |
|---|-------------------------|--|
| שם הנוהל: העברת זכויות עמיתים שלא במזומן | |  מנורה מבטחים |
| גורם מאשר: וועדת השקעות כספי עמיתים | | |
| תאריך אישור: 31/07/2017 | תאריך תיקוף: 11/06/2019 | |
| שיוך ארגוני: מנורה מבטחים ביטוח-אגף השקעות > ביצוע השקעות | | |

8. הגשת הצעה לוועדת ההשקעות

- א. מנהל ההשקעות של הגוף המוסדי המעביר יגיש הצעה מפורטת בכתב לוועדת ההשקעות של הקופה המעבירה, – בדבר הכוונה להעביר זכויות עמיתים שלא במזומן, לפי המפרט שבנספח א'.
- ב. קופת הגמל המקבלת נכסים שלא במזומן נדרשת לאשר את רשימת הנכסים המתקבלים על ידי וועדת ההשקעות.

9. פרסום

אחת לרבעון יפורסם באתר האינטרנט דיווח על סכומי ההעברות שלא במזומן שבוצעו על פי נוהל זה.

נספח א' - הצעה להעברת נכסים שלא במזומן

לכבוד:

- חברי ועדת ההשקעות של _____ וחברי ועדת ההשקעות של _____
1. ביום _____ נדרש להעביר סך _____ ש"ח מקופת הגמל _____ ("הקופה המעבירה") לקופת הגמל _____ ("הקופה המקבלת").
 2. מצ"ב טבלה ובה תמהיל נכסים בקופה המעבירה ובקופה המקבלת.
 3. לפי נוהל העברת זכויות עמיתים שלא במזומן, אבקשם לאשר כי ההעברה תהא כאמור:
 - (א) _____ ש"ח יועברו במזומן.
 - (ב) _____ ש"ח יועברו בני"ע סחירים.
 - (ג) _____ ש"ח יועברו בנכסים שאינם סחירים
 סוג ני"ע סחירים ונכסים שאינם סחירים המיועד להעברה מסומן בעמודה "נכסים להעברה" אשר בטבלה.
 4. העברת הנכסים המסומנים בטבלה תהא פרו-ראטה לשיעור הנכסים המיועדים להעברה מתוך כלל נכסי הקופה המעבירה.
 5. הנני מצהיר בזאת כי ההעברה המבוקשת עומדת בכל הקריטריונים שנקבעו בנוהל העברת זכויות עמיתים שלא במזומן ובכללי חוזר גופים מוסדיים 2009-9-8.

מנהל ההשקעות