**עקרונות להעברת זכויות עמיתים שלא במזומן**

העקרונות לביצוע העברת זכויות עמיתים שלא במזומן יהיו כדלקמן:

1. 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. יש להקפיד על אי הפליית עמיתים בקופות / מסלולים המעורבים בתהליך.

3. יש להעביר חלק יחסי מכל נכס בקופה המעבירה.

4. על אף האמור בס"ק 3 לעיל, במקרה בו העברת החלק היחסי של נכס מסוים עשויה לפגוע ביכולת הסחירות ו/או להשית עלויות גבוהות על הקופה המעבירה ו/או המקבלת, ועדת ההשקעות רשאית לאשר שלא להעביר את החלק היחסי.

5. העברת נכסים לא סחירים – לא ניתן להעביר נכסים חלקיים במקרים בהם מדובר בנכסים שהשקעתם מעוגנת בהסכם ולא ניתן לפצל את ההסכם (כגון בהסכמי פקדונות או שטרי הון).

6. העברת ניע"ז- יש לוודא כי ההעברה מתבצעת רק ביחידות שניתן לסחור בהן.

7. יש לוודא כי בשל ביצוע ההעברה (פנימה או החוצה) לא תיגרם חריגה מתקנות המס או ממדיניות ההשקעה המוגדרת לקופה/ למסלול.

8. כל העברה תאושר טרם ביצועה על ידי ועדת השקעות.

**הנוהל אושר על ידי ועדת ההשקעות בישיבה מס' 24-24 מיום 25.11.2024 ועל ידי הדירקטוריון בישיבה מס' 4-24 מיום 27.11.2024.**