

## הפניקס אקסלנס פנסיה וגמל בע"מ - העברת זכויות עמיתים שלא במזומן

### 1. כללי

א. בהתאם לתקנות מס הכנסה (כללים לאישור ולניהול קופות גמל), התשכ"ד-1964 ולתקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) (העברת כספים בין קופות גמל), התשס"ח-2008, חל איסור על העברת זכויות עמיתים שלא במזומן בין קופות קשורות (קופות גמל הנשלטות ו/או מנוהלות בידי אותו אדם או בידי צדדים קשורים), או בין מסלולי השקעה בקופת גמל מסלולית, אלא אם העברת הזכויות נעשתה לפי הוראות הממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון במשרד האוצר (להלן: "הממונה").

ב. הממונה פרסם הנחיות להעברת זכויות עמיתים שלא במזומן (חוזר גופים מוסדיים 9-2009-8).

בהתאם להוראות החוזר, ועדת ההשקעות של הפניקס אקסלנס פנסיה וגמל בע"מ (להלן: "החברה"), קבעה נוהל עבודה באשר לדרך ולתנאים בהם תבוצע העברת זכויות עמיתים שלא במזומן, זאת במטרה למנוע פגיעה בעמיתי הקופות או המסלולים המעורבים בתהליך ההעברה (להלן: "הנוהל").

### 2. עקרונות הנוהל

להלן יוצגו עקרונות הנוהל כאמור:

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 גמל מסלולית, עולים על 5 מיליון ש"ח או מעל ל-1% מסך נכסי הקופה המעבירה או המסלול המעביר, לפי הנמוך מביניהם.

ב. כל העברת זכויות עמיתים שלא במזומן תיעשה תוך שמירה על עמיתי הקופות (והמסלולים הפועלים במסגרתן) בתהליך ההעברה ומניעת פגיעה בהם.

ג. לא תבוצע העברת נכסים שלא במזומן אשר תשפיע באופן מהותי על רמת הסיכון של הקופה המעבירה או הקופה המקבלת (לרבות המסלולים הפועלים במסגרתן).

ד. מנהל ההשקעות יוודא כי הקופה המעבירה (לרבות מסלול השקעה הפועל במסגרתה) והקופה המקבלת (לרבות מסלול השקעה הפועל במסגרתה), יעמדו לאחר ההעברה במגבלות ההשקעה המותרות בכל אחת מהן.

ה. העברת זכויות עמיתים שלא במזומן תיבחן בהתאם לקריטריונים שנקבעו בנוהל.

ו. מנהל ההשקעות יגיש לועדת ההשקעות של החברה הצעה מפורטת בכתב (להלן - הצעת ההעברה) בדבר הכוונה להעביר זכויות עמיתים שלא במזומן, כאשר הצעת ההעברה כאמור, תכלול, בין היתר, את הפרטים הבאים כדלקמן:

■ תמהיל תיק הנכסים בקופה המעבירה או במסלול המעביר, לעומת תמהיל תיק הנכסים בקופה המקבלת או במסלול המקבל;

- רשימת הנכסים אשר מוצע להעבירם שלא במזומן לקופה המקבלת או למסלול המקבל;
  - הצהרה כי ההעברה עומדת בכל הקריטריונים שנקבעו בנוהל.
  - ז. ועדת ההשקעות של החברה תבחן את ההצעות שהובאו בפניה ותנחה את מנהל ההשקעות בהתאם.
  - ח. מבקר הפנים של החברה יבדוק במסגרת תוכנית הביקורת השנתית של החברה, את ההעברות של זכויות העמיתים שבוצעו שלא במזומן.
- ברבעון השני של שנת 2019 החברה לא העבירה זכויות עמיתים שלא במזומן במסגרת העברת קופות גמל שאינן קופות בניהול אישי.**