

עוצ"מ חברה לניהול קופות גמל והשתלמות בע"מ
קרן השתלמות עוצ"מ

1. מטרה

נוהל הסדרת תנאי העברת זכויות עמיתים שלא במזומן.

2. שיטה

2.1 הקרן עקב גודלה והיקף נכסיה הנזילים, נוהגת להעביר את כספי העמיתים מקרן אחת לקרן אחרת **במזומן בלבד**.

2.2 חוזר גופים מוסדיים 2009-9-8 קובע כי העברת זכויות עמיתים יכול שתיעשה שלא במזומן רק אם סך הסכומים המועברים באותו יום עסקים מקרן השתלמות אחת לקרן השתלמות אחרת עולים על 5 מיליון ₪ או מעל ל-1% מסך נכסי הקרן המעבירה, לפי הנמוך מביניהם.

2.3 היקף העמיתים בקרן אינו עולה על האמור בסעיף 2.2 לעיל, ולכן ניתן לומר שגם כספים אלו עוברים **במזומן בלבד**.

2.4 ההסתברות כי תתבצע העברות כספים שלא במזומן הינה אפסית וזאת בגין גודל הקרן והיקף נכסיה הנזילים. אך בעקבות הדרישה בחוזר 2009-9-8 כי על הקרן לקבוע נוהל עבודה מפורט לדרך ולתנאים בהם תבוצע העברת זכויות עמיתים שלא במזומן, נרשם נוהל זה.

2.5 לאור האמור בסעיף 2.4 לעיל במידה ויהיה צורך להעביר כספים שלא במזומן, מנהל ההשקעות לפני כל העברה כאמור יגיש לוועדת ההשקעות הצעה בדבר העברת זכויות העמיתים, אשר תכלול את המרכיבים הבאים:

א. תמהיל תיק הנכסים בתיק הקרן המעבירה לעומת תמהיל הנכסים בקרן המקבלת.

ב. רשימת הנכסים אשר מוצע להעבירם שלא במזומן.

ג. הצהרה בכתב של מנהל ההשקעות כי ההעברה עומדת בכל הקריטריונים שנקבעו בנוהל זה ובכל הכללים של חוזר 2009-9-8.

2.6 לאור האמור בסעיף 2.5 לעיל במידה ויהיה צורך להעביר כספים שלא במזומן, נקבע כי מנהל ההשקעות ייקח בחשבון, בעת הכנת התמהיל כאמור בסעיף 2.5 (א) לעיל, כי העברות של ניירות ערך סחירים, בארץ ובח"ל, ייעשו על פי שער הסגירה של אותם ניירות ערך ביום שקדם ליום ההעברה ושההעברה כאמור, תהיה קודם כל באגרות חוב ורק לאחר מכן במניות.