

לכבוד
גב' [REDACTED]

באמצעות דוא"ל [REDACTED]@gmail.com

ג.נ.,

הנדון: תגובת חברת אינפיניטי השתלמות, גמל ופנסיה בע"מ ("החברה") לפנייתך

בהמשך לפנייתך לרשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון, הרינו להשיבך כדלקמן:

1. לצערנו חל עיכוב בתהליך הקמת הקופה ובניוד הכספים של קופת החיסכון לכל ילד של ילדתך.
2. טופס הודעה על בקשת העברת קופת חיסכון לכל ילד התקבל בחברה בתאריך ט"ו באדר ב', תשפ"ד (25.3.24), הקופה הוקמה בחברה בתאריך 18.7.24.
3. לפי הוראות הדין על החברה להקים קופה תוך 3 ימי עסקים וניודה תוך 5 ימי עסקים. אולם, תהליך הניוד מול הקופה המעבירה מתרחש אך ורק לאחר ההפקדה הראשונה ע"י ביטוח לאומי בקופה שהוקמה.
4. במקרה בו יש עיכובים אשר נבעו מהתנהלות החברה המקבלת, החברה פועלת על פי הוראות החוק, ובפרט לפי חוזר גופים מוסדיים 2022-9-29 שעניינו "קופת גמל להשקעה לחיסכון ארוך טווח לילד-תיקון", ובוחנת את הפרשי התשואות עבור תקופת העיכוב, בין תאריך הצפי לניוד ליום קליטת הכספים בפועל.
5. לאחר בחינת הפרשי תשואות עבור תקופת העיכוב, נמצא כי ילדתך אינה זכאית לפיצוי, משום שהפרשי התשואות הקיימים היו לטובת הקופה, כך שיצאה ברווח, לפי הפירוט בטבלה הבאה:

שם העמית	מס' ת.ז.	מס' קופה/עמית	ת.העברה צפוי	ת.העברה בפועל	שם מסלול השקעה אליו הועברו הכספים	תשואת מסלול מקבל בתקופת האיוור (באחוזים)	שם מסלול השקעה ממנו הועברו הכספים	תשואה מעבירה בתקופת האיוור (באחוזים)	סכום העברה שעבר בפועל למסלול המקבל	ההפרש בתקופת האיוור בין תשואת המסלול המקבל לבין תשואת המסלול המעביר. כלומר תשואת המסלול המקבל פחות תשואת המסלול המעביר בתקופת איוור	סה"כ תשלום הפרשי תשואה
[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]	27/05/2024	05/01/2025	חיסכון לכל ילד אינפיניטי הלכה	6.18%	חיסכון לכל ילד הראל הלכה	8.05%	2,203.69	-1.87%	-41.21

6. נשמח לעמוד לרשותך בנושא זה ככל שיידרש.

בכבוד רב,
ערן כהן, מנכ"ל
אינפיניטי השתלמות, גמל ופנסיה בע"מ