



אוניברסיטת חיפה  
יחידת רכש ולוגיסטיקה

**מכרז מס' 01/2020**

**מכרז פומבי לניהול קופת גמל מסוג  
קרן השתלמות כקופת ברירת מחדל**

## הזמנה להגשת הצעות למכרז מס' 01/2020

### **בנושא: ניהול קופת גמל מסוג קרן השתלמות כקופת ברירת מחדל**

אוניברסיטת חיפה מזמינה בזאת, את החברות המנהלות העונות להגדרת "חברה מנהלת", כמשמעותה בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), תשס"ה-2005, להגיש הצעות להתקשרות בהסכם לניהול קופת גמל מסוג קרן השתלמות כברירת מחדל, לצורך הפקדת תשלומים עבור עובדי אוניברסיטת חיפה הזכאים לכך, אשר לא בחרו בקופת גמל, לאחר שניתנה להם ההזדמנות לעשות כן, הכול כמפורט במסמכי המכרז ונספחיו.

את חוברת המכרז ניתן לקבל החל מיום א' 17.05.20, בבניין הראשי, קומה 2 חדר 202/3, יחידת רכש ולוגיסטיקה באגף כספים ובקרה, אוניברסיטת חיפה, אצל גבי שרה עלמני, טל': 04-8240464, בימים א'-ה' בין השעות: 09:00-15:00.

ניתן לעיין בחוברת המכרז באתר האינטרנט של האוניברסיטה ("מכרזים" בדף הבית), אך הגשת הצעה למכרז תתבצע על גבי חוברת המכרז המקורית בלבד.

מועד אחרון להגשת הצעות למכרז: לא יאוחר מיום ג' 30.06.20 עד השעה 12.00. יש להגיש את ההצעות לתיבת המכרזים בבניין הראשי, קומה 2, חדר 202/3, יחידת רכש ולוגיסטיקה באגף כספים ובקרה, אוניברסיטת חיפה.

אוניברסיטת חיפה אינה מתחייבת לקבל את ההצעה הזולה ביותר או כל הצעה שהיא.

### טבלת ריכוז תאריכים

שעה	תאריך	נושא
	יום ו' 15.05.2020	מועד פרסום מודעת המכרז
משעה 09.00 עד 15.00	החל מיום א' 17.05.2020	מועד קבלת חוברת המכרז
שעה 12.00	יום ב' 1.06.20	מועד אחרון להגשת שאלות הבהרה בכתב
שעה: 12.00	יום ג' 30.06.2020	מועד אחרון להגשת ההצעות למכרז

בברכה,

נחמה ברמן  
מנהלת מחלקת רכש

# אוניברסיטת חיפה

מכרז מס' 01/2020

## מסמך א'

### כתב הוראות למגישי הצעות למכרז מס' 01/2020

1. הגדרות
- "האוניברסיטה"  
אוניברסיטת חיפה, שדרות אבא חושי, הר הכרמל, חיפה.
- "חוק קופות גמל"  
חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), תשס"ה-2005.
- "חברה מנהלת"  
כמשמעותה בחוק קופות גמל.
- "השירות"  
ניהול קופת גמל מסוג קרן השתלמות ברירת מחדל, לצורך הפקדת תשלומים עבור עובדי האוניברסיטה הזכאים לכך, אשר לגביהם לא נקבעה בדין או בהסכם או מכוחם קופת גמל אליה יופקדו התשלומים, ואשר לא בחרו בקופת גמל, לאחר שניתנה להם ההזדמנות לעשות כן, הכל בתנאים המפורטים במכרז ובנספחיו. השירות יינתן הן לעובדים זכאים שיצורפו לקרן ההשתלמות בתהליך של ברירת מחדל והן, לעמיתים קיימים שיצורפו לקרן ההשתלמות על פי בחירתם, והכול כמפורט במכרז זה ובנספחיו.
- "עובדי האוניברסיטה או העובדים"  
עובדי האוניברסיטה וחברות הבת שלה.
- "עמיתים"  
עובדי האוניברסיטה שהינם עמיתים בקרן ההשתלמות של הזוכה במכרז.
- "המכרז"  
מכרז פומבי מס' 01/2020 לניהול קופת גמל מסוג קרן השתלמות כקופת ברירת מחדל.
- "הוראות החוזר"  
הוראות חוזר 2016-9-8 של אגף שוק ההון ביטוח וחסכון במשרד האוצר.
- "המציע"  
המציע שהגיש הצעה למכרז.
- "הזוכה"  
מציע שהצעתו נבחרה על-ידי האוניברסיטה לביצוע השירות.
- "ההסכם"  
הסכם המפרט את תנאי ההתקשרות הבסיסיים לביצוע השירות, שיכלול בין השאר, את תקופת השירות ואת שיעור דמי הניהול, הכל כמפורט **במסמך ג'**. כמו כן, הזוכה והאוניברסיטה יחתמו על מסמך SLA (להלן: "**הסכם שירות SLA**") בנוסח ובתנאים שיוסכמו על ידי הצדדים לאחר הזכייה ולשביעות רצון האוניברסיטה.

## 2. המכרז וההצעות

- א. מוזמנות בזה הצעות מציעים לביצוע השירות, כהגדרתו לעיל, וכמפורט במסמכי המכרז.
- ב. המכרז יתנהל בהתאם להוראות החוזר, כהגדרתן לעיל ובכפוף לכל דין.
- ג. ההתקשרות תתבצע על-פי תנאי הסכם מסמך ג' ובהתאם לתנאי SLA שיוכמו בין הצדדים לאחר הזכייה, לשביעות רצון האוניברסיטה.
- ד. המציע הזוכה במכרז ינהל קופת גמל מסוג קרן השתלמות שתקבע כקופת ברירת מחדל לצורך הפקדת תשלומים עבור עובדי האוניברסיטה הזכאים לכך, אשר לגביהם לא נקבעה בדין או בהסכם או מכוחם קופת גמל אליה יופקדו התשלומים, ואשר לא בחרו בקופת גמל לאחר שניתנה להם הזדמנות לעשות כן.
- ה. השירות, כהגדרתו לעיל, יינתן באותם תנאים הן לעובדים החדשים הזכאים לכך, שיצורפו לקרן ההשתלמות בתהליך של ברירת מחדל והן, לעובדי האוניברסיטה הזכאים לכך אשר הינם עמיתים קיימים ו/או עובדים שיצטרפו לקרן ההשתלמות על פי בחירתם.
- ו. עובדים שיצורפו לקרן ההשתלמות של הזוכה, יצורפו למסלולי ההשקעות והביטוח שהם מסלולי ברירת המחדל של קרן ההשתלמות המנוהלת על ידי המציע הזוכה, והכל מבלי לגרוע מזכאותם לשנות את מסלול ההשקעה, ככל שיחפצו בכך.
- ז. דמי הניהול מצבירה המוצעים במסגרת מכרז זה יחולו על כל מסלולי ההשקעה הקיימים בקרן ההשתלמות המנוהלת על ידי הזוכה.
- ח. הזוכה במכרז יחויב לבצע הליך קבלה ברבים של העובדים הזכאים לקרן ההשתלמות, מבלי שיהיה צורך בחתימתם על ניירת ו/או מילוי טופסי הצטרפות/ או הצטרפות מקוונת.
- ט. הזוכה במכרז יאפשר לעובדי האוניברסיטה, שהם עמיתי קרן ההשתלמות שלו, לקבל הלוואת גישור (הלוואת בלון) עד לגובה של 80% מסך היתרה הצבורה בקרן ההשתלמות, לאחר 3 שנים.
- י. ככל שהזוכה במכרז יבקש לבצע פעולות שיווק בפני עובדי האוניברסיטה, הוא יעשה זאת בכפוף להסכמת האוניברסיטה ובתיאום מראש עם אגף מש"א באוניברסיטה.
- יא. לצורך התרשמות המציעים בלבד: מס' עובדים חדשים של האוניברסיטה הזכאים לקרן השתלמות ברירת מחדל מוערך בכ-150 עובדים בשנה. בנוסף לכך קיימת האפשרות להתניידות של עובדים קיימים בעלי קרן השתלמות.
- מועד זכאות לקרן השתלמות – מיד עם תחילת העבודה באוניברסיטה.
- מובהר כי נתונים אלו ניתנים לצורך התרשמות בלבד ואין בכך כדי לחייב את האוניברסיטה להיקפי הצטרפות כלשהם, והמציעים מוותרים מראש על כל טענה בעניין זה.
- יב. יובהר כי בחירת קרן השתלמות תהא בהתאם לחופש הבחירה האישי של עובדי האוניברסיטה הזכאים, בהתאם להוראות הדין, והאוניברסיטה לא מתחייבת כלפי הזוכה לבלעדיות או להיקף כלשהו של עמיתים ו/או פרמיות ו/או צבירות. כל עובד יהא זכאי לנייד את הצבירה ו/או ההפקדות מקרן ההשתלמות בכל עת לחברה אחרת, לפי שיקול דעתו הבלעדי.

### 3. מסמכי המכרז

המסמכים המפורטים להלן מהווים את מסמכי המכרז :

- א. כתב ההוראות למגישי הצעות למכרז.
- ב. טופס הצעה למכרז ונספחיו :
  - (1) תצהיר אודות עמידה בתנאי סף בסעיפים 4(ב) - 4(ד).
  - (2) תצהיר לפי חוק עסקאות גופים ציבוריים.
  - (3) תצהיר לצורך ניקוד האיכות.
- ג. נוסח ההסכם ונספחיו :
  - (1) הסכם שירות SLA.

### 4. תנאי סף להשתתפות במכרז

על המציע, כתנאי לבחינת הצעתו, למלא אחר כל התנאים המצטברים הבאים :

- א. המציע הוא חברה מנהלת, בעל רישיון חברה מנהלת, כהגדרת מונחים אלה בחוק קופות גמל, המנהל קופת גמל מסוג קרן השתלמות.
- ב. צד קשור של המציע לא מספק שירותי סליקה של הכספים המופקדים בעד עובדי האוניברסיטה לקופות הגמל, ולא נותן שירותי בקרה על הפקדתם. תנאי סף זה לא יחול אם שיעור דמי הניהול שהציע המציע במכרז הוא שיעור הנמוך ביותר שהוצע מבין המציעים הכשרים במסגרת המכרז.
- ג. המציע או צד קשור שלו, לא משווקים לעובדי האוניברסיטה כיסויים ביטוחיים משלימים לכיסויים הביטוחיים שנכללו בקופת ברירת המחדל, ואשר עלותם לא נגבית מתשלומי העובד. תנאי סף זה לא יחול אם שיעור דמי הניהול שהציע המציע במכרז הוא שיעור הנמוך ביותר שהוצע מבין המציעים הכשרים במסגרת המכרז.
- ד. המציע או צד קשור שלו, לא נותנים לאוניברסיטה טובת הנאה כלשהי, במישרין או בעקיפין.
- ה. "צד קשור" לעניין תנאי סף ב-ד' לעיל - כהגדרתו בתקנה 1 לתקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) (כללי השקעה החלים על גופים מוסדיים), תשע"ב-2012.
- ו. המציע רשום בכל מרשם המתנהל על פי דין הצריך לעניין נושא ההתקשרות וכן יש בידו כל הרישיונות הנדרשים על פי דין.
- ז. למציע כל האישורים והתצהירים הנדרשים לפי חוק עסקאות גופים ציבוריים, התשל"ו-1976.

**הדרישות דלעיל הן דרישות סף מצטברות ולא תובא לדין הצעת מציע שלא עומדת במלוא הדרישות דלעיל.**

## 5. הליך ההבהרות

- א. לשאלות ובירורים ביחס למכרז ניתן לפנות עד לתאריך 1.06.20 בשעה **12:00** לגבי נחמה ברמן ("אשת הקשר"). פניות תעשנה בכתב בלבד לדוא"ל [nberman@univ.haifa.ac.il](mailto:nberman@univ.haifa.ac.il). כל התשובות לשאלות ירוכזו במסמכי הבהרות ויופצו לכל המשתתפים בדוא"ל וכן, באתר המכרזים של האוניברסיטה באינטרנט. רק תשובות בכתב תחייבנה לעניין הזמנה זו.
- ב. באחריות המציע לוודא ששאלותיו הגיעו בשלמותן לידי אשת הקשר ובמידת הצורך יפעל לקבלת אישור טלפוני מאשת הקשר.
- ג. בפנייתו בכתב בדוא"ל, המציע יציין את שם המכרז ומספרו וכן, יציין את פרטיו המלאים, לרבות שם החברה המנהלת, טלפון וכתובת דוא"ל לתשובה. לגבי כל שאלה יצוין מספר הסעיף במכרז אליו היא מתייחסת.
- ד. תשובות האוניברסיטה לשאלות שהוגשו, עליהן מצאה לנכון להשיב, וכן, הבהרות, עדכונים, תיקונים ושינויים במכרז יופצו באתר המכרזים של האוניברסיטה באינטרנט (בסבב אחד או במספר סבבים) **ויהו חלק ממסמכי המכרז אותם יש לצרף להצעה, כשהם חתומים.**
- ה. באחריות המציע להתעדכן באופן שוטף באתר האינטרנט של האוניברסיטה בדבר התשובות והעדכונים.
- ו. אין בכוחו של פרט כלשהו, נתון או הבהרה, שיימסרו בעל-פה או בטלפון, כדי לחייב את האוניברסיטה או כדי לשנות את תנאי המכרז. רק תשובות ועדכונים בכתב, אשר פורסמו על-ידי האוניברסיטה באתר האינטרנט או שנמסרו בכתב למציעים, יחייבו את האוניברסיטה.

## 6. מועד אחרון להגשת הצעות למכרז

- א. את ההצעה למכרז יש להגיש לתיבת המכרזים הממוקמת ביחידת רכש ולוגיסטיקה של אגף כספים ובקרה באוניברסיטת חיפה, חדר 202/3 בבנין הראשי, **לא יאוחר מתאריך 30.06.20 בשעה 12:00. הצעה למכרז שתגיע לאחר מועד זה לא תובא לדיון.** ההצעה למכרז, על כלל נספחיה וצרופותיה, תוגש במעטפה סגורה ועל גביה יירשם מספר המכרז ונושא המכרז.
- ב. יובהר, כי משלוח הצעה בדואר, או על-ידי שירות הובלה כלשהו, עד המועד הנ"ל, אינו עונה על דרישות המכרז, אם ההצעה לא הגיעה למקום המתואר בס"ק (א) לעיל בזמן כאמור.

## 7. אופן הגשת הצעות למכרז

- א. הצעה למכרז תיערך, תמולא ותוגש בהתאם לנוסח ועל-פי טופס ההצעה למכרז המצורף **כמסמך ב'**, ויצורפו אליה כל שאר מסמכי המכרז והמסמכים הנדרשים, לרבות מסמכי ההבהרות וקבצי התשובות לשאלות ההבהרה, עדכונים, תיקונים ושינויים במכרז, כאשר הם מלאים וחתומים על-ידי המציע. מובהר כי יש לחתום, באמצעות חותמת ובראשי תיבות, על כל עמוד ועמוד במסמכי המכרז, נספחיו וצרופותיו, לרבות על קבצי התשובות לשאלות ההבהרה. כמו כן, יש לחתום באמצעות חותמת וחתימה מלאה בכל מקום שנדרש לעשות כן.
- ב. ההצעה למכרז, על כל נספחיה וצרופותיה, תושם במעטפה סגורה, עליה יירשם מס' המכרז ונושא המכרז.
- ג. על המציע למלא בקפדנות את כל הפרטים הדרושים בהצעה למכרז, כשהם מודפסים או כתובים בכתב יד קריא וברור, לחתום כדין ובהתאם לכתב הוראות זה על ההצעה ועל כל המסמכים הנלווים לה.
- ד. על ההצעה לכלול, בין השאר, פרטים לגבי המציע, רישיונות ואישורים לרבות כל האישורים והמסמכים הנדרשים לצורך הוכחת תנאי הסף.

ה. הצעת המחיר של המציע עבור שיעור דמי הניהול מצבירה תצוין באחוזים על גבי טופס ההצעה **מסמך ב'**. שיעור דמי הניהול כאמור יחושב מן הכספים שייצברו לעמית בקרן וייגבה על ידי הזוכה ישירות מן העמיתים כמפורט בהסכם מסמך ג'.

ו. על המציע לצרף להצעתו עותק חתום על ידו בכל עמוד ועמוד של כל מסמכי המכרז וההסכם וכן, כל מסמך אחר שנדרש בהתאם לכתב הוראות זה. בנוסף, על המציע לצרף את המסמכים הבאים:

(1) העתק נאמן למקור של מסמכי ההתאגדות ותעודת הרישום של התאגיד; תדפיס עדכני מרשם החברות.

(2) אישור עדכני משלטונות מס ערך מוסף או מרו"ח המעיד כי המציע הינו עוסק מורשה וכי הוא מנהל כחוק פנקסי חשבונות ורשומות, על פי חוק מס ערך מוסף והתקנות שהותקנו לפיו, וכי הוא נוהג לדווח על העסקאות שמוטל עליהן מס לפי אותו חוק, או כי הוא פטור מלעשות כן.

(3) לצורך הוכחת עמידתו בתנאי סף סעיף 4(א) לעיל, המציע יצהיר במסגרת הצעתו כי הוא מקיים את התנאים וכמו כן יצרף להצעתו העתק רישיון תקף כנדרש.

(4) לצורך הוכחת עמידתו בתנאי הסף בסעיפים 4(ב) - 4(ד) לעיל, המציע יצרף להצעתו תצהיר חתום ומאומת בנוסח **נספח 1** לטופס ההצעה **מסמך ב'**.

(5) לצורך הוכחת עמידתו בתנאי הסף בסעיף 4(ה) יצהיר המציע במסגרת הצעתו מסמך ב' כי הוא מקיים את התנאי.

(6) לצורך הוכחת עמידתו בתנאי הסף 4(ו) יצרף המציע להצעתו תצהיר חתום ומאומת בנוסח **נספח 2** לטופס ההצעה **מסמך ב'**.

ז. לצורך ניקוד איכות המציע, עליו לצרף להצעתו את התצהיר **נספח 3** לטופס ההצעה **מסמך ב'** בו יפורטו:

(1) ציון מדד השירות **לשנת 2018**, שקיבל המציע ע"י רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון בקטגוריה של ענף קופות גמל.

(2) התשואה המצטברת של קרן ההשתלמות במסלול ההשקעות, שהוא מסלול ברירת המחדל של הקרן לתקופה החל מתאריך 1.1.2015 ועד לתאריך 31.12.2019.

## 8. תוקף ההצעה

א. תוקפה של ההצעה יהא 90 ימים מהמועד האחרון להגשת ההצעות למכרז.

ב. לא הסתיימו הליכי אישור המכרז תוך 90 ימים מהמועד האחרון להגשת הצעות, תהא רשאית האוניברסיטה לדרוש מהמציע את הארכת מועד תוקף ההצעות ב-90 ימים נוספים והמציע מתחייב להיעתר לבקשתה.

קריטריונים לבחירת הזוכה במכרז

- א. תחילה, תיבדק עמידת ההצעות בתנאי הסף למכרז.
- ב. לאחר מכן, תיבדקנה ההצעות הכשרות לפי לקריטריונים הבאים, בהתאם להוראות החוזר:

ניקוד בהתאם לקריטריון	משקל	הקריטריון	
ציון מדד השירות של המציע ייקבע על פי ציון מדד השירות שניתן לו לשנת 2018 ופורסם ע"י רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון, בקטגוריה של ענף קופות גמל. המציע לו ציון מדד השירות הגבוה ביותר יקבל את מרב הניקוד לקריטריון זה ויתר המציעים ינוקדו ביחס אליו.	5%	ציון מדד השירות של המציע	איכות המציע סה"כ 25%
התשואה המצטברת של קרן ההשתלמות במסלול ההשקעות, שהוא מסלול ברירת המחל של הקרן, לתקופה 1.1.2015 - 31.12.2019. נתוני התשואה שייקחו בחשבון יהיו זהים לנתונים שמפורסמים על ידי רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון באתר ה"גמל-נט באינטרנט או בכל אתר אחר שיבוא במקומו. המציע לו התשואה המצטברת הגבוהה ביותר יקבל את מרב הניקוד לקריטריון זה ויתר המציעים ינוקדו ביחס אליו.	20%	תשואת קרן ההשתלמות של המציע	
שיעור דמי הניהול מצבירה, המוצע על ידי המציע. ההצעה ששיעור דמי הניהול בה הוא הנמוך ביותר תקבל את מרב הניקוד לקריטריון זה ויתר המציעים ינוקדו ביחס אליו.	75%	דמי ניהול	מחיר מוצע סה"כ 75%
	100%	סה"כ	

- ג. לאחר קביעת הציון הסופי המשוקלל, יבוצע הליך Best & Final בין שני המציעים שיקבלו את הציון הסופי המשוקלל הגבוה ביותר. ככל שיהיה שוויון בציון הסופי המשוקלל של המציעים שידורגו במקום השני והשלישי – יעלו שלושה לשלב ה-Best & Final
- ד. במסגרת הליך ה-Best & Final יידרשו המציעים להגיש הצעה משופרת ביחס לדמי הניהול מצבירה שהוצעו על ידם (להלן: "הצעת מחיר משופרת"), עד למועד שייקבע על ידי האוניברסיטה. מציע שלא ישפר הצעתו, או שלא יגיש הצעתו המשופרת במועד או בהתאם לנדרש, הצעתו המקורית היא שתילקח בחשבון.
- ה. בתום הליך ה-Best & Final, המחיר המשופר ישוקלל יחד עם מדדי האיכות. המציע שיקבל את הציון הסופי המעודכן הגבוה ביותר יזכה במכרז.
- ו. במצב של שוויון מוחלט בציון המשוקלל לאחר הליך ה-Best & Final, האוניברסיטה תיתן משקל מלא (100%) להצעת המחיר. המציע שיציע את שיעור דמי הניהול הנמוך ביותר, יזכה במכרז.



## 10. התחייבות הזוכה במכרז

- א. הזוכה מתחייב לחתום על ההסכם **מסמך ג'**, על כל הנספחים ועל כל מסמך שיידרש לשם ביצוע והוצאה לפועל של הזכייה במכרז ולהמציאם לאוניברסיטה בתוך 14 ימים ממועד קבלת ההודעה על זכייתו במכרז.
- ב. כמו כן, הזוכה מתחייב להמציא להערות האוניברסיטה, בתוך 14 ימים ממועד זכייתו במכרז, הסכם שירות SLA, המפרט את תנאי השירות בין האוניברסיטה לבין הזוכה. המסמך יותאם להסכמות בין הצדדים ולשביעות רצון האוניברסיטה ויצורף כנספח 1 להסכם **מסמך ג'** כחלק בלתי נפרד הימנו.
- ג. הזוכה יתחייב לקיים כל אחד מתנאי הסף 4(א)-4(ד) במשך כל תקופת ההתקשרות ולהודיע לאוניברסיטה, ללא דיחוי, על כל שינוי שיחול בקשר עם כך.
- ד. ככל שאחד מתנאי הסף כאמור יחדל מלהתקיים בזוכה, לאחר זכייתו או במהלך תקופת ההסכם (כהגדרתה להלן), ההסכם יופסק באופן מיידי. יחד עם זאת, עובדי האוניברסיטה ימשיכו ליהנות מדמי הניהול, בהתאם להצעה הזוכה במכרז, למשך שנתיים ממועד הפסקת ההתקשרות.

## 11. תקופת ההתקשרות

- א. התקשרות בין הצדדים על-פי מכרז זה תהא לתקופה של 36 חודשים שתחילתה ביום החתימה על ההסכם (להלן: "**תקופת ההסכם**").
- ב. לאוניברסיטה שמורה הזכות הבלעדית, בהתאם לשיקול דעתה המוחלט, להאריך את תקופת ההסכם בשתי תקופות נוספות, בנות 12 חודשים כל אחת, כך שסך כל תקופת ההתקשרות לא יעלה על 60 חודשים (חמש שנים).

## 12. ביטול המכרז

- א. האוניברסיטה רשאית לצמצם את היקף המכרז או לבטלו, או לצאת למכרז חדש מכל סיבה שהיא, לרבות במקרה שההצעות המתקבלות יהיו בלתי סבירות, או שלא יעמדו בדרישות הסף או כתוצאה משיבוש בלתי צפוי בלוחות הזמנים, וכיוצ"ב.
- ב. בנוסף לאמור לעיל וכאמור על-פי כל דין, מובהר ומודגש כי האוניברסיטה תהא רשאית לבטל את המכרז גם אם ההצעות שהוגשו הן במחיר גבוה באופן משמעותי או בלתי סביר מהערכת השווי של האוניברסיטה, ככל שתבוצע, ו/או יש בסיס סביר להניח שהמציעים, כולם או חלקם, תיאמו הצעות מחירים ו/או פעלו בניסיון ליצור הסדר כובל.
- ג. האוניברסיטה לא תשלם בשום מקרה פיצוי כלשהו בעקבות ביטול המכרז. הודעה על ביטול המכרז תועבר למציעים בדוא"ל או למספר הפקס שנמסר על ידם.

## 13. שונות

- א. האוניברסיטה שומרת לעצמה את הזכות המלאה לפסול כל הצעה אשר תיערך ותוגש שלא באופן, בתנאים ועל-פי הוראות כתב הוראות זה. האוניברסיטה תהא רשאית שלא להתייחס להצעה בלתי סבירה ו/או להצעה שאין בה התייחסות לאחד מדרישות המכרז ו/או להצעה שלא צורפו אליה כל המסמכים שנדרשו לפי המכרז, ותהא רשאית לא להתחשב בהצעה שמחירה בלתי סביר לעומת מהות ההצעה ו/או תנאיה ו/או שלא ניתנה לה התייחסות מפורטת לסעיף מסעיפי המכרז, שלדעת האוניברסיטה מונע הערכת ההצעה כדבעי.
- ב. כל שינוי ו/או תוספת אשר ייעשו במסמכי המכרז או כל הסתייגות לגביהם, בין אם בגוף מסמכי המכרז ובין אם מכתבי לוואי ו/או בכל דרך אחרת, תהא לאוניברסיטה הזכות להתעלם מכל שינוי, תוספת והסתייגות כאילו לא היו, או לפסול הצעה, הכל לפי שיקול דעתה הבלעדי.

- ג. האוניברסיטה תהא רשאית לפנות במהלך בדיקת ההצעות אל כל מציע, כדי לקבל הבהרות או כדי להסיר אי בהירויות המתעוררות בעת בדיקת ההצעות.
- ד. האוניברסיטה תאפשר למציעים לעיין במסמכי ההצעה הזוכה במכרז בתמורה לתשלום של 500 ש"ח. מציע המבקש לשמור בסוד את הצעתו או חלקים ממנה, יציין זאת מראש, עם הגשת הצעתו למכרז, ויפרט מהם החלקים בהצעתו שהם בבחינת סוד מסחרי. המציע מסכים ומאשר, כי שיקול הדעת הבלעדי בעניין מימוש זכות העיון בהצעה הזוכה מוקנה לאוניברסיטה והמציע מוותר על כל טענה ו/או תביעה כלפי האוניברסיטה בעניין זה.
- ה. האוניברסיטה אינה מתחייבת לקבל הצעה כלשהי ואין בעצם פרסום המכרז משום התחייבות מצד האוניברסיטה להתקשר על-פיו.
- ו. סמכות השיפוט הייחודית בכל הקשור לנושאים ולעניינים הנובעים ו/או הקשורים למכרז ו/או להסכם תהא לבית המשפט המוסמך בעיר חיפה בלבד.
- ז. בין אם בחרתם להשתתף במכרז ובין אם לאו, הנכם מתבקשים להחזיר לאוניברסיטה את כל מסמכי המכרז שהומצאו לכם בהיותם רכוש האוניברסיטה.

**אנו מאשרים ומסכימים לאמור לעיל.**

חתימה וחותמת	כתובת	שם מגיש ההצעה
--------------	-------	---------------

# אוניברסיטת חיפה

מכרז מס' 01/2020

## מסמך ב'

### טופס הצעה למכרז

לכבוד  
אוניברסיטת חיפה  
שדרות אבא חושי  
חיפה

א.ג.נ.,

#### הנדון: הצעה והצהרת המשתתף במכרז מס' 01/2020 לניהול קופת גמל מסוג קרן השתלמות בקופת ברירת מחדל

אנו הח"מ \_\_\_\_\_ (יש למלא את שם המציע המלא),  
ח.פ. \_\_\_\_\_, מצהירים בזה כי קראנו בעיון והבנו את מסמכי המכרז  
ונספחיו ובהתאם לכך, אנו מגישים הצעתנו להתקשר בהסכם עם האוניברסיטה, ללא כל  
הסתייגות, כמפורט להלן:

1. הננו מצהירים כי אנו בעלי ידע, יכולת, ניסיון מוכח, מיומנות, כשירות, אישורים, היתרים ורישיונות מתאימים כדי לבצע את השירות באופן סדיר, תקין והולם וברמה גבוהה ביותר על-פי התנאים המפורטים במסמכי המכרז.
2. אנו מצהירים כי כל תנאי המכרז, לרבות תנאי ההסכם ונספחיו, מקובלים עלינו וכי נוכל לעמוד בהם.
3. אנו מצהירים כי הצעתנו עונה על הדרישות שבמסמכי המכרז, לרבות תנאי הסף, וכי אנו מקבלים על עצמנו לבצע את ההתקשרות בהתאם לתנאים המפורטים במכרז ונספחיו, המצורפים ואלה שלא צורפו.  
מבלי לגרוע מן האמור לעיל אנו מצהירים כי:
  - 3.1 חברתנו היא חברה מנהלת, כהגדרתה בחוק קופות גמל, בעלת רישיון חברה מנהלת, המנהלת קופת גמל מסוג קרן השתלמות. רצ"ב להצעתנו זו העתק רישיון תקף של חברה מנהלת לפי חוק קופות גמל.
  - 3.2 רצ"ב להצעתנו זו תצהיר חתום ומאומת בנוסח **נספח 1** למסמך ב', המאשר את עמידתנו בתנאי הסף 4(ב)-(ד) למכרז.
  - 3.3 חברתנו רשומה בכל מרשם המתנהל על פי דין הצריך לעניין נושא ההתקשרות וכן יש בידה כל הרישיונות הנדרשים על פי דין.
  - 3.4 לחברתנו כל האישורים והתצהירים הנדרשים לפי חוק עסקאות גופים ציבוריים, התשל"ו-1976. רצ"ב להצעתנו זו תצהיר חתום ומאומת בנוסח **נספח 2** למסמך ב'.
4. אנו מצהירים כי אנו מסוגלים לבצע את כל הדרישות וההתחייבויות על-פי המכרז וכי אנו מתחייבים לבצע ולספק את השירות בצורה מקצועית והולמת.
5. אנו מצהירים כי ידוע לנו כי ההתקשרות תבצע על-פי ההסכם המצורף **כמסמך ג'** ובתנאים שיוסכמו על ידי הצדדים לאחר הזכייה, לשביעות רצון האוניברסיטה בהסכם שירות SLA, שיצורף כנספח להסכם.

6. שיעור דמי הניהול מצבירה אותו אנו מציעים הוא \_\_\_\_\_ אחוזים. שיעור דמי הניהול כאמור יחושב מן הסכומים שיצטברו לעמית בקרן ויגבה על ידינו ישירות מן העמיתים, הכל כמפורט בהסכם **מסמך ג'**.

ידוע לנו כי ככל שנתמודד בהליך ה-Best & Final, יהיה עלינו להגיש במסגרתו הצעת מחיר משופרת.

אנו מצהירים כי שיעור דמי הניהול שתגבה חברתנו מעמיתי האוניברסיטה, לאורך כל תקופת ההתקשרות, יהא המחיר המוצע בהצעת המחיר המשופרת.

7. רצ"ב להצעתנו זו, תצהיר חתום ומאומת בנוסח **נספח 3** למסמך ב', לצורך ניקוד האיכות של הצעתנו.

8. אנו מצהירים כי באפשרותנו לבצע הליך קבלה ברבים לעובדים הזכאים לקרן השתלמות, מבלי שיהיה צורך בחתימתם על ניירת ו/או מילוי טופסי הצטרפות/ או הצטרפות מקוונת.

אנו מצהירים כי ידוע לנו כי היקף צריכת השירות על-ידי האוניברסיטה אינו ידוע והאוניברסיטה לא מתחייבת להיקף כלשהו של עמיתים/ תשואות/ צבירות.

אנו מצהירים ומסכימים כי לא תהיה לנו כל טענה ו/או תביעה ו/או דרישה מכל מין וסוג שהוא כלפי האוניברסיטה בעניין זה ואנו מוותרים מראש על כל טענה ו/או תביעה ו/או דרישה כאמור.

9. אנו מצהירים כי ידוע לנו שבחירת קרן השתלמות תהא בהתאם לחופש הבחירה האישי של עובדי האוניברסיטה, בהתאם להוראות הדין, והאוניברסיטה לא מתחייבת כלפי הזוכה לבלעדיות או לכמות של עמיתים ו/או פרמיות ו/או צבירות.

10. אנו מצהירים כי ידוע לנו כי כל עובד מעובדי האוניברסיטה יהא זכאי לנייד את הצבירה ו/או ההפקדות מקרן השתלמות בכל עת לחברה אחרת, לפי שיקול דעתו הבלעדי.

11. הודעה על גודל העסק של המציע\*

הריני להודיע בזאת כי המציע הנו :

יש לסמן ב- <input checked="" type="checkbox"/> את האפשרות הנכונה בלבד	הסבר	הגדרה
	מעסיק עד חמישה עובדים <b>או</b> שמחזור העסקאות השנתי שלו אינו עולה על 2 מיליון שקלים חדשים	עסק זעיר
	מעסיק בין שישה ל-20 עובדים <b>או</b> שמחזור העסקאות השנתי שלו עולה על 2 מיליון שקלים חדשים אך אינו עולה על 20 מיליון שקלים חדשים, ולא מתקיים לגביו אחד התנאים שבהגדרת "עסק זעיר"	עסק קטן
	מעסיק בין 21 ל-100 עובדים <b>או</b> שמחזור העסקאות השנתי שלו עולה על 20 מיליון שקלים חדשים אך אינו עולה על 100 מיליון שקלים חדשים, ולא מתקיים לגביו אחד התנאים שבהגדרת "עסק זעיר" או "עסק קטן".	עסק בינוני
	כל עסק שאינו עסק זעיר/קטן/בינוני	עסק אחר

\* הודעה זו נדרשת לאוניברסיטה מכוח הוראת סעיף 2(ג) לחוק חובת המכרזים.

12. אנו מסכימים לניהול המכרז, בתנאים המפורטים בכתב ההוראות, **מסמך א'**, ומתחייבים למלא את כל הוראות כתב זה החלות על המשתתפים במכרז ו/או על משתתף במכרז שנבחר לזוכה במכרז.
13. אנו מתחייבים לחתום על ההסכם בנוסח המצורף **כמסמך ג'**, בשינויים המחויבים לפי העניין, בתוך 14 ימים מהיום בו יודע לנו על ידי האוניברסיטה כי זכינו במכרז, ולהתחיל במתן השירות מיד עם חתימת ההסכם.
14. אנו מאשרים ומסכימים שהצעתנו זו תישאר בתוקפה ופתוחה לקבלה על ידכם למשך 90 ימים מהמועד האחרון להגשת הצעות למכרז, כנקוב בכתב ההוראות.
15. אנו מאשרים ומסכימים לכל האמור במסמכי המכרז ומוותרים מראש על כל טענה, לרבות בדבר אי הבנה או אי ידיעה, ומצהירים כי נהיה מנועים מלהעלות כל טענה ו/או תביעה ו/או דרישה נגד האוניברסיטה בקשר להצעתנו, או בקשר להוצאות שהוצאו להכנת ו/או הגשת הצעתנו, בין אם תתקבל ובין אם לאו, בין אם התקבלה הצעה כלשהי ובין אם בוטל המכרז.
16. אנו מצהירים כי הצעה זו מוגשת ללא קשר או תיאום עם משתתפים אחרים.
17. אנו מצרפים להצעתנו את כל המסמכים, התעודות והאישורים אשר צירופם נדרש במסמכי המכרז ולצורך הוכחת עמידתנו בתנאי הסף.

תאריך	חותמת	חתימת מגיש ההצעה
-------	-------	------------------

#### אישור עו"ד

אני הח"מ, \_\_\_\_\_, עו"ד, מאשר/ת בזה כי ביום \_\_\_\_\_ הופיעה בפני מר/גב' \_\_\_\_\_, המוכר/ת לי אישית / שזיהיתיו/ה לפי ת.ז. מס' \_\_\_\_\_, המוסמכ/ת לחתום בשם המציע על מסמך זה ולאחר שהזהרתיו/ה כי עליו/ה להצהיר את האמת וכי יהיה/תהיה צפויה לעונשים הקבועים בחוק אם לא יעשה/תעשה כן, אישר/ה את נכונות הצהרתו/ה דלעיל וחתם/ה עליה בפני.

שם	חתימה וחותמת	תאריך
----	--------------	-------

נספח 1 למסמך ב'

תצהיר בדבר עמידה בתנאי הסף 4(ב)-4(ד)

אני הח"מ, \_\_\_\_\_, נושא/ת ת.ז. שמספרה \_\_\_\_\_, מורשה/ית חתימה מטעם חברת \_\_\_\_\_, ח.פ. \_\_\_\_\_, שכתובתה \_\_\_\_\_ (להלן: "המציע"), לאחר שהוזהרתי כי עלי להצהיר את האמת, וכי אהיה צפוי/ה לעונשים הקבועים בחוק אם לא אעשה כן, מצהיר/ה בזאת כדלקמן:

1.  סמך באפשרות הנכונה:

צד קשור\* של המציע לא מספק שירותי סליקה של הכספים המוקפדים בעד עובדי האוניברסיטה לקופות הגמל, ולא נותן שירותי בקרה על הפקדתם.

צד קשור\* של המציע מספק שירותי סליקה של הכספים המוקפדים בעד עובדי האוניברסיטה לקופות הגמל, או נותן שירותי בקרה על הפקדתם. נא פרט:

\_\_\_\_\_

2.  סמך באפשרות הנכונה:

המציע או צד קשור\* שלו, לא משווקים לעובדי האוניברסיטה כיסויים ביטוחיים משלימים לכיסויים הביטוחיים שנכללו בקופת ברירת המחדל, ואשר עלותם לא נגבית מתשלומי העובד.

המציע או צד קשור\* שלו, משווקים לעובדי האוניברסיטה כיסויים ביטוחיים משלימים לכיסויים הביטוחיים שנכללו בקופת ברירת המחדל, ואשר עלותם לא נגבית מתשלומי העובד.

נא פרט: \_\_\_\_\_

3.  סמך באפשרות הנכונה:

המציע או צד קשור\* שלו, לא נותנים לאוניברסיטה טובת הנאה כלשהי, במישרין או בעקיפין.

המציע או צד קשור\* שלו, נותנים לאוניברסיטה טובת הנאה כלשהי, במישרין או בעקיפין.

נא פרט: \_\_\_\_\_

\* בתצהיר זה, "צד קשור" - כהגדרתו בתקנה 1 לתקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) (כללי השקעה החלים על גופים מוסדיים), תשע"ב-2012.

4. זהו שמי, זו חתימתי ותוכן תצהירי אמת.

חתימה: \_\_\_\_\_

אישור עו"ד

אני הח"מ, \_\_\_\_\_, עו"ד, מאשר/ת בזה כי ביום \_\_\_\_\_ הופיעה בפני מר/גב' \_\_\_\_\_, המוכר/ת לי אישית / שזיהיתיו/ה לפי ת.ז. מס' \_\_\_\_\_, המוסמכת/ת לחתום בשם המציע על מסמך זה ולאחר שהוזהרתי/ה כי עליו/ה להצהיר את האמת וכי יהיה/תהיה צפוי/ה לעונשים הקבועים בחוק אם לא יעשה/תעשה כן, אישר/ה את נכונות הצהרתו/ה דלעיל וחתם/ה עליה בפני.

שם \_\_\_\_\_ חתימה וחותמת \_\_\_\_\_ תאריך \_\_\_\_\_

## תצהיר לפי חוק עסקאות גופים ציבוריים

אני הח"מ, \_\_\_\_\_, נושא/ת ת.ז. \_\_\_\_\_ שמספרה \_\_\_\_\_, מורשה/ית חתימה מטעם \_\_\_\_\_, שמספרו \_\_\_\_\_ (להלן: "המציע"), לאחר שהוזהרתי כי עלי להצהיר את האמת, וכי אהיה צפויה לעונשים הקבועים בחוק אם לא אעשה כן, מצהירה בזאת כדלקמן:

1. נכון למועד הגשת ההצעות, המציע ובעל זיקה אליו, לא הורשעו ביותר משתי עבירות, ואם הורשעו ביותר משתי עבירות – כי במועד האחרון להגשת הצעות חלפה שנה אחת לפחות ממועד ההרשעה האחרונה.

לענין סעיף זה, "בעל זיקה", "הורשע" ו"עבירה" כמשמעותם בסעיף 2ב לחוק עסקאות גופים ציבוריים, תשל"ו – 1976.

2. **ייצוג הולם לאנשים עם מוגבלות** – הצהרה סעיף 1ב2 לחוק.

נכון למועד הגשת ההצעות:

**נא לסמן ב- ✓ את החלופה הרלוונטית מבין האפשרויות הבאות:**

הוראות סעיף 9 לחוק שוויון זכויות לאנשים עם מוגבלות, התשנ"ח-1998 (להלן – חוק שוויון זכויות) לא חלות על המציע.  
או

הוראות סעיף 9 לחוק שוויון זכויות חלות על המציע והוא מקיים אותן; וכן, אם המציע מעסיק 100 עובדים לפחות, הוא מתחייב לפנות למנהל הכללי של משרד העבודה הרווחה והשירותים החברתיים לשם בחינת יישום חובותיו לפי סעיף 9 לחוק שוויון זכויות, ובמידת הצורך – לשם קבלת הנחיות בקשר ליישומן; וכן, אם התחייב המציע בעבר לפנות למנהל הכללי של משרד העבודה הרווחה והשירותים החברתיים לפי הוראות פסקת משנה (ב) לסעיף 1ב2(2) לחוק ונעשתה אתו התקשרות שלגביה התחייב כאמור באותה פסקת משנה – הוא הצהיר כי פנה כנדרש ממנו, ואם קיבל הנחיות ליישום חובותיו לפי סעיף 9 לחוק שוויון זכויות, הוא גם פעל ליישומן; וכן, המציע מצהיר על התחייבותו להעביר העתק מתצהיר זה למנהל הכללי של משרד העבודה הרווחה והשירותים החברתיים, בתוך 30 ימים ממועד ההתקשרות על פי מכרז זה (אם הצעתו תיבחר כהצעה הזוכה במכרז).

3. הנני מצהירה/ה כי זהו שמי, זו חתימתי ותוכן תצהירי אמת.

חתימה: \_\_\_\_\_

### אישור עו"ד

אני הח"מ, \_\_\_\_\_, עו"ד, מאשר בזה כי ביום \_\_\_\_\_ הופיעה בפני מר/גבי \_\_\_\_\_, המוכר/ת לי אישית / שזיהיתיו/ה לפי ת.ז. מס' \_\_\_\_\_, והמוסמכת/ת לחתום השם המציע על מסמך זה ולאחר שהזהרתיו/ה כי עליו/ה להצהיר את האמת, וכי יהיה/תהיה צפויה לעונשים הקבועים בחוק אם לא יעשה/תעשה כן, אישר/ה את נכונות הצהרתו/ה דלעיל, וחתם/ה עליה בפני.

שם \_\_\_\_\_ חתימה וחותמת \_\_\_\_\_ תאריך \_\_\_\_\_

## תצהיר לצורך ניקוד האיכות

אני הח"מ, \_\_\_\_\_, נושא/ת ת.ז. \_\_\_\_\_, שמספרה \_\_\_\_\_, מורשה/ית חתימה מטעם חברת \_\_\_\_\_, ח.פ. \_\_\_\_\_, שכתובתה \_\_\_\_\_ (להלן: "המציע"), לאחר שהוזהרתי כי עלי להצהיר את האמת, וכי אהיה צפויה לעונשים הקבועים בחוק אם לא אעשה כן, מצהירה בזאת כדלקמן:

(1) ציון מדד השירות לשנת 2018, שקיבל המציע ע"י רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון בקטגוריה של ענף קופות גמל הוא \_\_\_\_\_.

(2) התשואה המצטברת של קרן ההשתלמות במסלול ההשקעות, שהוא מסלול ברירת המחדל של הקרן, לתקופה החל מתאריך 1.1.2015 ועד לתאריך 31.12.2019, היא \_\_\_\_\_.

זהו שמי, זו חתימתי ותוכן תצהירי אמת.

\_\_\_\_\_ חתימה:

### אישור עו"ד

אני הח"מ, \_\_\_\_\_, עו"ד, מאשר/ת בזה כי ביום \_\_\_\_\_ הופיעה בפני מר/גב' \_\_\_\_\_, המוכר/ת לי אישית / שזיהיתיו/ה לפי ת.ז. מס' \_\_\_\_\_, המוסמכ/ת לחתום בשם המציע על מסמך זה ולאחר שהזהרתיו/ה כי עליו/ה להצהיר את האמת וכי יהיה/תהיה צפויה לעונשים הקבועים בחוק אם לא יעשה/תעשה כן, אישר/ה את נכונות הצהרתו/ה דלעיל, וחתם/ה עליה בפני.

שם \_\_\_\_\_ חתימה וחותמת \_\_\_\_\_ תאריך \_\_\_\_\_



# אוניברסיטת חיפה

מכרז מס' 01/2020

## מסמך ג'

### הסכם

שנערך ונחתם באוניברסיטת חיפה ביום \_\_\_\_\_ לחודש \_\_\_\_\_ שנת 2020

בין

אוניברסיטת חיפה

מוסד מוכר להשכלה גבוהה

משדרות אבא חושי, חיפה

(להלן: "האוניברסיטה")

מצד אחד ;

לבין

\_\_\_\_\_ ח.פ.

\_\_\_\_\_ מרח'

(להלן: "החברה" או "החברה המנהלת") מצד שני ;

והאוניברסיטה פנתה במכרז מס' 01/2020 לקבלת הצעות לניהול קופת גמל מסוג קרן השתלמות כברירת מחדל עבור עובדי האוניברסיטה (להלן: "המכרז") ;

הואיל

והחברה הגישה הצעתה על-פי תנאי המכרז וועדת המכרזים של האוניברסיטה קיבלה הצעתה בכפוף לתנאי והוראות הסכם זה להלן ;

והואיל

וברצון הצדדים לקבוע את תנאי ההתקשרות ביניהם על-פי הוראות הסכם זה להלן ובכפוף להן ;

והואיל

**לפיכך, הוצהר, הותנה והוסכם בין הצדדים כדלקמן:**

## 1. פרשנות

א. הגדרות הסכם זה:

"חוק קופות גמל"  
חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל),  
תשס"ה-2005.

"חברה מנהלת"

כמשמעותה בחוק קופות גמל.

"השירות"

ניהול קופת גמל מסוג קרן השתלמות ברירת מחדל, לצורך הפקדת תשלומים עבור עובדי האוניברסיטה הזכאים לכך, אשר לגביהם לא נקבעה בדין או בהסכם או מכוחם קופת גמל אליה יופקדו התשלומים, ואשר לא בחרו בקופת גמל, לאחר שניתנה להם ההזדמנות לעשות כן, הכל בתנאים המפורטים במכרז ובנספחיו השירות יינתן הן לעובדים זכאים שיצורפו לקרן ההשתלמות בתהליך של ברירת מחדל והן, לעמיתים קיימים ו/או עובדים שיצורפו לקרן ההשתלמות על פי בחירתם, והכול כמפורט במכרז זה ובנספחיו.

"עובדי האוניברסיטה או העובדים"

עובדי האוניברסיטה וחברות הבת שלה.

"עמיתים"

עובדי האוניברסיטה שהינם עמיתים בקרן ההשתלמות של החברה.

"הוראות החוזר"

הוראות חוזר 2016-9-8 של אגף שוק ההון ביטוח וחסכון במשרד האוצר.

"הסכם שירות SLA"

הסכם אשר ייחתם בין הצדדים, בנוסח ובתנאים שיסוכמו על ידי הצדדים, לשביעות רצון האוניברסיטה ויצורף כנספח 1 להסכם זה כחלק בלתי נפרד הימנו.

ב. המבוא להסכם זה וכל נספחיו, בין אם צורפו ובין אם לאו, מהווים חלק בלתי נפרד הימנו.

ג. המסמכים המפורטים להלן מהווים את נספחי ההסכם:

(1) הסכם שירות SLA.

(2) כל מסמכי המכרז והצעת החברה המנהלת למכרז.

ד. כותרות הסעיפים הוכנסו כמראי מקום בלבד ואין להשתמש בהן לשם פרשנות.

ה. בכל מקרה של סתירה או אי התאמה בין הוראה מהוראות ההסכם לבין הוראה מהוראות הנספחים, או בכל מקרה של סתירה או אי התאמה בין הוראות הנספחים לבין עצמם - יחולו ההוראות שיש בהן כדי להטיב עם האוניברסיטה ועם העמיתים, בהתאם לשיקול דעתה הבלעדי של האוניברסיטה.

## 2. הצהרות החברה המנהלת

א. החברה מצהירה ומתחייבת בזה כי היא חברה מנהלת (כהגדרתה לעיל) המנהלת קופת גמל מסוג קרן השתלמות וכי היא בעלת ידע, ניסיון, מומחיות, כשירות, אמצעים, ומיומנויות לביצוע יעיל של השירות על-פי ההסכם וכי היא תספק את השירות באופן סדיר, תקין והולם, ברמה הגבוהה ביותר ובהתאם להוראות הדין.

ב. החברה מצהירה כי במשך כל תקופת ההסכם, כמוגדר להלן, תחזיק ברישיון חברה מנהלת, כהגדרתו בחוק קופות גמל, וכן, בכל האישורים וההיתרים הנדרשים,

ותקיים את כל התנאים והדרישות, כפי שפורטו במסמכי המכרז ובנספחיו, ובהתאם להסכם זה.

ג. החברה מצהירה כי ביכולתה לספק את השירות בתנאים המצוינים בהסכם זה ובהסכם שירות SLA המצ"ב **כנספח 1** להסכם זה.

ד. החברה מצהירה כי ידוע לה שהיקף צריכת השירות על-ידי האוניברסיטה בפועל, אם בכלל, אינו ידוע במועד כריתת הסכם זה, והוא תלוי במספר העובדים שיצורפו כהליך ברירת מחדל או יצטרפו על פי שיקול דעתם הבלעדי, והיא מוותרת מראש על כל טענה בעניין זה.

ה. החברה מצהירה כי ידוע לה כי בחירת קרן השתלמות תהא בהתאם לחופש הבחירה האישי של עובדי האוניברסיטה, בהתאם להוראות הדין, והאוניברסיטה לא מתחייבת כלפיה לבלעדיות או לכמות של עמיתים ו/או פרמיות ו/או צבירות.

ו. החברה מצהירה כי ידוע לה שכל אחד מעובדי האוניברסיטה יהא זכאי לנייד את הצבירה ו/או ההפקדות מקרן ההשתלמות בכל עת לחברה אחרת, לפי שיקול דעתו הבלעדי.

ז. החברה מצהירה כי ידוע לה שעליה להודיע לאוניברסיטה, ללא כל דיחוי, על כל שינוי בקשר עם הרישיונות וההיתרים שניתנו לה מתוקף היותה חברה מנהלת, כהגדרתה בחוק קופות גמל.

ח. החברה מצהירה כי צד קשור\* שלה **לא מספק** שירותי סליקה של הכספים המופקדים בעד עובדי האוניברסיטה לקופות הגמל, **ולא** נותן שירותי בקרה על הפקדתם.

ט. החברה מצהירה כי היא או צד קשור\* שלה, **לא משווקים** לעובדי האוניברסיטה כיסויים ביטוחיים משלימים לכיסויים הביטוחיים שנכללו בקופת ברירת המחדל, ואשר עלותם לא נגבית מתשלומי העובד.

י. החברה מצהירה כי היא או צד קשור\* שלה, **לא נותנים** לאוניברסיטה טובת הנאה כלשהי, במישרין או בעקיפין.

בסעיפים ח"י-י לעיל, "**צד קשור**" - כהגדרתו בתקנה 1 לתקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) (כללי השקעה החלים על גופים מוסדיים), תשע"ב-2012.

יא. החברה מתחייבת לקיים כל אחת מן ההצהרות בס"ק ב', ח"י-י לעיל במשך כל תקופת ההתקשרות ולהודיע לאוניברסיטה, ללא דיחוי, על כל שינוי שיחול בקשר עם כך.

יב. החברה מצהירה כי ידוע לה כי על סמך הצהרותיה אלה התקשרה עמה האוניברסיטה בהסכם זה.

**הוראות סעיף זה לעיל, על תת סעיפיו, הן מעיקרי ההסכם והפרתן תהווה הפרה יסודית של ההסכם.**

### 3. אופן ביצוע השירות

החברה מתחייבת לבצע את השירות כדלקמן:

א. החברה תנהל קופת גמל מסוג קרן השתלמות שתיקבע כקופת ברירת המחדל לצורך הפקדת תשלומים עבור עובדי האוניברסיטה הזכאים לכך, אשר לגביהם לא נקבעה בדין או בהסכם או מכוחם קופת גמל אליה יופקדו התשלומים, ואשר לא בחרו בקופת גמל לאחר שניתנה להם הזדמנות לעשות כן.

ב. השירות יינתן באותם תנאים הן לעובדים החדשים הזכאים לכך, שיצורפו לקרן ההשתלמות בתהליך של ברירת מחדל והן, לעובדי האוניברסיטה הזכאים לכך אשר הינם עמיתים קיימים ו/או עובדים שיצטרפו לקרן ההשתלמות על פי בחירתם.

- ג. עובדים שיצורפו לקרן ההשתלמות של החברה יצורפו למסלולי ההשקעות והביטוח שהם מסלולי ברירת המחדל של קרן ההשתלמות המנוהלת על ידי החברה, והכל מבלי לגרוע מזכאותם לשנות את מסלול ההשקעה, ככל שיחפצו בכך.
- ד. דמי הניהול מצבירה המוצעים במסגרת מכרז זה יחולו על כל מסלולי ההשקעה הקיימים בקרן ההשתלמות המנוהלת על ידי החברה.
- ה. החברה מתחייבת לבצע הליך קבלה ברבים של עובדי האוניברסיטה הזכאים לקרן ההשתלמות, מבלי שיהיה צורך בחתימתם על ניירת ו/או מילוי טופסי הצטרפות/או הצטרפות מקוונת.
- ו. החברה מתחייבת לאפשר לעובדי האוניברסיטה, שהם עמיתי קרן ההשתלמות שלה, לקבל הלוואת גישור (הלוואת בלון) עד לגובה של 80% מסך היתרה הצבורה בקרן ההשתלמות, לאחר 3 שנים.
- ז. ככל שהחברה תבקש לבצע פעולות שיווק בפני עובדי האוניברסיטה, היא תעשה זאת בכפוף להסכמת האוניברסיטה ובתיאום מראש עם אגף מש"א באוניברסיטה.
- ח. החברה לא תתנה את הצטרפותם של עובדי האוניברסיטה לקרן ההשתלמות ו/או את קבלת שיעור דמי הניהול, בהצטרפותם למוצרים אחרים המשווקים על ידה או על ידי צד קשור לה. הפרת הוראה זו תהווה הפרה יסודית של ההסכם.
- ט. החברה תעמיד לרשות האוניברסיטה את מר"גב' \_\_\_\_\_ (להלן: "מנהל תיק הלקוח"), אשר הינו/הינה בעלת רישיון משווק פנסיוני כמוגדר בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ייעוץ, שיווק ומערכת סליקה פנסיוניים), תשס"ה-2005. מנהל תיק הלקוח יקיים, מעת לעת ובהתאם לצורך, פגישות עם עובדי האוניברסיטה שיצורפו בהליך ברירת המחדל או יצטרפו לקרן ההשתלמות מבחירתם.
- י. החברה תעמיד לרשות האוניברסיטה את מר/גב' \_\_\_\_\_ (להלן: "רפרנט תפעול") אשר יטפל/תטפל מול האוניברסיטה בנושאי הגביה, שיוך הכספים לקרן ההשתלמות באופן תקין, טיפול בקשיי גביה וכל סוגיה תפעולית נדרשת.
- יא. החברה תעמיד לרשות העמיתים, מוקד שירות לקוחות וכן, מגוון אפשרויות ליצירת קשר (להלן: "המוקד").
- להלן פרטי המוקד מטעם החברה:
- \_\_\_\_\_
- \_\_\_\_\_
- \_\_\_\_\_
- יב. ככל שייבצר ממי מנציגי החברה, ובכלל זה, מנהל תיק הלקוח ורפרנט התפעול, לבצע את השירות נשוא הסכם זה, כולם או מקצתם, באופן זמני או קבוע ו/או תופסק העסקתם בחברה, החברה מתחייבת להודיע לאוניברסיטה על כך באופן מיידי ולהעמיד לרשות האוניברסיטה, ללא דיחוי, ולכל היותר בתוך 14 ימים ממועד הודעה כאמור, נציג מחליף בעל ניסיון, רישיונות וכישורים זהים או עדיפים, שיועסק על ידה ויאושר על ידי האוניברסיטה, לפי שיקול דעתה (להלן: "המחליף"). האוניברסיטה לא תסרב למינוי המחליף אלא מטעמים סבירים.
- לאוניברסיטה שיקול דעת מלא אם לאשר את המחליף או לא, וככל שתחליט שלא לאשרו מטעמים סבירים, רשאית האוניברסיטה להפסיק את ההתקשרות עם החברה לאלתר, למרות כל האמור בהסכם זה.
- מובהר, כי כל הוראות ההסכם החלות על מנהל תיק הלקוח ורפרנט התפעול, יחולו גם על המחליף.
- יג. החברה מתחייבת לטפל בפניות של עובדי האוניברסיטה למוקד, בנושא קבלת מידע בנוגע לזכויותיהם או ביצוע פעולות בחשבונות על שםם, בתוך זמן סביר בהתאם להוראות הדין ומדיניות החברה, והכל בכפוף להסדר התחיקתי כפי שיהיה בתוקף מעת לעת.

החברה מתחייבת לטפל בפניות לקוחותיה כאמור בהתאם ללוחות הזמנים הקבועים בהוראות הדין ובהתאם למדיניות ולנוהלי החברה, וכפי שיוסכמו עם אגף מש"א באוניברסיטה במסגרת הסכם שירות SLA שיצורף להסכם זה כנספח 1.

יד. ככל שתידרש לכך, החברה תסייע בשלב הצטרפות העובדים לקרן השתלמות, במתן הסבר אודות קרן השתלמות והחנת טפסי הצטרפות בהתאם (ככל שיידרשו כאלה), באמצעות מנהל תיק הלקוח. החברה מתחייבת לסייע לאוניברסיטה ולעובדי האוניברסיטה בהיבט הניהול השוטף, מתן מידע, פדיונות מתן הלוואות לעמיתים והעברת כספים, ככל שהנושא יתבקש.

טו. החברה תסייע ותקדם, ככל שהדבר יתבקש, ימי עיון וימים קבועים למתן שירות אישי לעובדי האוניברסיטה שיצורפו לקרן השתלמות בניהולה, והכל בתיאום עם האוניברסיטה ועפ"י מדיניות החברה כפי שתקבע מעת לעת.

#### 4. תקופת ההסכם

א. התקשרות בין הצדדים על-פי הסכם זה היא לתקופה של 36 חודשים שתחילתה ביום \_\_\_\_\_ וסופה ביום \_\_\_\_\_ (להלן: "תקופת ההסכם").

ב. לאוניברסיטה שמורה הזכות הבלעדית, בהתאם לשיקול דעתה המוחלט, להאריך את תקופת ההסכם בשתי תקופות נוספות, בנות 12 חודשים כל אחת, כך שסך כל תקופת ההתקשרות לא יעלה על 60 חודשים (חמש שנים), וזאת על-ידי הודעה שתינתן לחברה לא יאוחר מ-30 ימים מסיום תקופת ההתקשרות הרלוונטית. החברה מצהירה מפורשות, כי לא תהא לה כל טענה בקשר עם אי הארכת ההסכם, ככל שלא יוארך מעבר לתקופת ההסכם או תקופת הארכה, לפי העניין.

ג. ככל שאחת מן ההצהרות בסעיפים 2(ב), 2(ח)-(י) תחדל מלהתקיים במהלך תקופת ההסכם, ההסכם יופסק באופן מיידי.

במקרה בו יופסק ההסכם בנסיבות הנ"ל, עובדי האוניברסיטה ימשיכו ליהנות מדמי הניהול הנקובים בסעיף 5 להלן, למשך שנתיים ממועד הפסקת ההסכם.

למען הסר ספק, בנסיבות בהן החברה זכתה במכרז על אף העובדה שאחת מן ההצהרות בסעיפים 2(ח)-(ט) לא מתקיימת, ההסכם לא יופסק.

ד. מבלי לגרוע בכל האמור בסעיף זה, לאוניברסיטה שמורה הזכות לסיים את תקופת ההסכם בכל עת ובהתאם לשיקול דעתה הבלעדי וזאת בהודעה לספק של 30 ימים מראש ובכתב. במקרה בו יופסק ההסכם בנסיבות הנ"ל, עובדי האוניברסיטה ימשיכו ליהנות מדמי הניהול הנקובים בסעיף 5 להלן, למשך שנתיים ממועד ההסכם.

ה. אין באמור לעיל בכדי לגרוע מזכותה של האוניברסיטה לסיים את ההתקשרות בנסיבות של הפרה מצד החברה או בהתאם לכל זכות הקיימת לה בדין או בהסכם זה.

#### 5. התמורה

א. האוניברסיטה תפקיד מידי חודש את כספי העמיתים לקרן השתלמות שבניהול החברה, במועדים עפ"י הדין.

ב. התמורה לה תהא החברה זכאית בגין ביצוע השירות לשביעות רצונה המלא של האוניברסיטה, תהא דמי ניהול של \_\_\_\_\_ אחוזים שיחושבו מן הסכומים שיצטברו לזכות עובדי האוניברסיטה שיצטרפו לקרן השתלמות שבניהולה (להלן: "התמורה").

החברה מתחייבת לגבות שיעור דמי ניהול כאמור במישרין מהעמיתים ולא לגבות מהם כל סכום אחר מעבר לכך.

ג. התמורה תהא סופית ולא תתעדכן במהלך תקופת ההסכם. תמורה כאמור תכלול את כל הוצאות החברה במילוי כל התחייבויותיה לפי ההסכם ונספחיו.

ד. החברה המנהלת תגיש לאוניברסיטה דו"חות שוטפים, כפי שיוסכם בין הצדדים ובהתאם להוראות הדין.

#### 6. היעדר בלעדיות

- א. מוסכם בזה, כי אין באמור בהסכם כדי למנוע מהאוניברסיטה להיזקק לשירות נשוא המכרז מחברות אחרות או מכל גורם אחר.
- ב. החברה מצהירה כי האוניברסיטה לא יצרה כל מצג שהוא, לא בתקופה עובר להגשת ההצעות למכרז ולא לאחריה, לגבי היקף כלשהו בצריכת השירות נשוא המכרז.

#### 7. ויתורים

- א. שום איחור בשימוש בזכויות לא ייחשב כויתור, ושום ויתור לא יהא בר תוקף אלא אם כן ייעשה בכתב.

#### 8. אחריות

- א. החברה תהא אחראית אחריות מלאה ובלעדית לכל נזק שייגרם בקשר עם ביצוע השירות ובכלל זאת עקב אי הפקדת הכספים כנדרש בדין.
- ב. החברה מתחייבת לפצות ולשפות את האוניברסיטה מיד עם דרישתה בגין כל נזק, תשלום והוצאה (כולל הוצאות משפטיות) אשר ייגרמו לה ו/או יידרשו ממנה ו/או ייתבעו ממנה על-ידי כל אדם ו/או גוף, בשל כל מעשה ו/או מחדל ו/או פגיעה ו/או אובדן ו/או הפסד להם הוא אחראי בהתאם לסעיף זה.
- ג. מבלי לפגוע בכלליות האמור לעיל, ובזכויות האוניברסיטה, לכל סעד אחר על-פי כל דין, החברה תפצה את האוניברסיטה על כל נזק שייגרם לה עקב הפרת התחייבויותיה לפי הסכם זה, לרבות פיצוי בגין דרישות ו/או תביעות שעניינן בתשלומים שהופקדו או לא הופקדו על ידי האוניברסיטה בקרן ההשתלמות ושלא הועברו/טופלו על ידי החברה כנדרש ובמועדים הקבועים לכך בדין.

#### 9. הפרת ההסכם

- א. הפרה החברה, לדעת האוניברסיטה, הוראה מהוראות הסכם זה, ולא תיקנה ההפרה תוך 7 ימים מדרישת האוניברסיטה או מי מטעמה, תהא רשאית האוניברסיטה לנקוט בפעולות כדלקמן, כולן או מקצתן מבלי לגרוע משאר הסעדים העומדים לרשותה על-פי הסכם זה ועל-פי כל דין:
- (1) לתת לאדם/גוף אחר לתקן את ההפרה ו/או לתקנה בעצמה ולחייב את החברה בהוצאות התיקון.
  - (2) לתבוע את החברה בגין הנזק.
  - (3) לבטל את ההסכם ולהפסיק את ההתקשרות, כולה או חלקה.
- ב. הפרה החברה הפרה יסודית, תהא רשאית האוניברסיטה להפסיק את ההתקשרות עמה לאלתר, וזאת מבלי לגרוע מן הסעדים העומדים לרשות האוניברסיטה על-פי כל דין או על-פי הסכם זה.
- ג. מבלי לגרוע מכלליות האמור לעיל, מהוראות הדין ומהסעדים העומדים לרשות האוניברסיטה על-פי כל דין או הסכם זה, יראו בהתחלת הליכים על-ידי או בקשר לחברה, שעניינם כינוס נכסים ו/או פירוק ו/או חדלות פירעון ו/או הליכי הסדר עם נושים, משום הפרה יסודית של הסכם זה על-ידי החברה.
- ד. הודיעה האוניברסיטה על ביטול ההסכם, תמשיך החברה לבצע עד ליום שנקבע לכך בהודעה, אלא אם האוניברסיטה החליטה אחרת.

ה. בוטל ההסכם ו/או הפסיקה החברה את ביצועו, תהא האוניברסיטה רשאית להתקשר עם חברה אחרת.

**10. איסור הסבה לאחרים**

א. החברה לא תהא רשאית להעביר ו/או להסב ו/או למכור ו/או לשעבד את חובותיה ו/או זכויותיה על-פי הסכם זה, כולן או מקצתן, לאחר ו/או לאחרים, אלא אם קיבלה הסכמתה בכתב ומראש של האוניברסיטה לעשות כן.

**11. סמכות שיפוט**

בתי המשפט המוסמכים בחיפה יהיו בתי המשפט היחידים המוסמכים לדון בכל תובענה ו/או הליך משפטי אחר בין הצדדים להסכם זה בכל ענין הקשור לו.

**12. הודעות**

א. כל הודעה או התראה שתישלח מצד אחד למשנהו בקשר להסכם זה, תהא במסירה אישית או בדואר רשום (כשדמי הדואר משולמים במלואם מראש על-ידי הצד השולח) על-פי מעני הצדדים הנקובים בראש הסכם זה (או כל מען אחר אשר תבוא עליו הודעה מתאימה בכתב).

ב. כל הודעה או התראה אשר תישלח על-ידי צד להסכם זה למשנהו בדואר רשום תחשב כאילו הגיעה לתעודתה בתום 72 שעות ממועד שליחתה.

**ולראיה באו הצדדים על החתום במקום ובתאריך הנזכרים לעיל**

\_\_\_\_\_  
החברה

\_\_\_\_\_  
אוניברסיטת חיפה

הסכם שירות SLA

יצורף לאחר הזכייה בכפוף לאישור האוניברסיטה

לא יא להגשה



**נספח 2**  
**כל מסמכי המכרז והצעת החברה המנהלת למכרז**  
**יצורפו לאחר הזכייה**

ללא להגשה