

18 ביוני 2020

אוניברסיטת חיפה
מכרז מס' 01/2020
ניהול קופת גמל מסוג קרן השתלמות כקופת ברירת מחדל
מסמך הבהרות מס' 1

להלן הבהרות ושינויים שחלו במסמכי המכרז.
מובהר, כי כל סעיף שלא תוקן או שונה במפורש במסגרת מסמך זה יישאר ללא שינוי בכתוב במסמכי המכרז.
על המציע לצרף למסמכי ההצעה למכרז הבהרה זו כשהיא חתומה ע"י המציע (חתימת בעל זכות החתימה בחברה + חותמת החברה).

מס"ד	הסעיף	עמוד	נושא ההבהרה	ההבהרה
1	סעיף 7(ז)(1) למסמך א'	7	מדד השירות	בהתאם להוראות חוזר 2016-9-8 של אגף שוק ההון ביטוח וחסכון במשרד האוצר, ציון מדד השירות של המציע ייקבע על פי ציון מדד השירות האחרון שפורסם על ידי הממונה על שוק ההון, ביטוח וחסכון, בקטגוריה של ענף קופות גמל. יצוין, כי נכון לימים אלו, מדד השירות האחרון שפורסם הוא לשנת 2018, אולם יובהר, שככל שמדד השירות יעודכן טרם המועד האחרון להגשת ההצעות למכרז, יהיה על המציע לפרט בהצעתו את ציון מדד השירות האחרון והעדכני. סעיפים 7(ז)(1) ו-9(ב) (טבלת הקריטריונים) למסמך א' יתוקנו בהתאם לאמור לעיל.
	סעיף 9 למסמך א' - טבלת קריטריונים	8		
2	סעיף 7(ז)(2) למסמך א'	7	התשואה המצטברת	הוראות חוזר 2016-9-8 של אגף שוק ההון ביטוח וחסכון במשרד האוצר, קובעות כי התשואה שתילקח בחשבון היא התשואה המצטברת במסלול ההשקעות שהוא מסלול ברירת המחדל של הקופה, לתקופה של חמש שנים, שסיומה ביום הראשון של החודש שבו פורסם המכרז לבחירת קופת ברירת מחדל. בהתאם לאמור לעיל, התקופה לבחינת התשואה המצטברת תתוקן על-פי מועד פרסום המכרז (שפורסם בתאריך 15.5.2020), כך שהתשואה המצטברת שתילקח בחשבון תהא לתקופה שתחילתה בתאריך 1.5.2015 וסיומה בתאריך 30.4.2020. סעיפים 7(ז)(2) ו-9(ב) (טבלת הקריטריונים) למסמך א' יתוקנו בהתאם לאמור לעיל.
	סעיף 9 למסמך א' - טבלת קריטריונים	8		

מס"ד	הסעיף	עמוד	נושא ההבהרה	ההבהרה
3	נספח 3 למסמך ב'	16	תצהיר לצורך ניקוד האיכות. תצהיר מעודכן מצ"ב למסמך הבהרה זה. תצהיר זה מחליף את התצהיר שצורף למסמכי המכרז ובא במקומו. על המציע לצרף למסמכי ההצעה למכרז תצהיר מעודכן זה, כשהוא חתום ע"י המציע (חתימת בעל זכות החתימה בחברה + חותמת החברה) ומאומת כדין על ידי עורך דין.	סעיף (1) לנספח 3 מסמך ב' יתוקן בהתאם ובמקומו יבוא הסעיף הבא: "ציון מדד השירות האחרון שקיבל המציע ע"י רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון בקטגוריה של ענף קופות הגמל הוא _____".
4	9(ג) – 9(ו') למסמך א'	8	סעיפים אלה אינם תואמים את האמור בחוזר גופים מוסדיים "הוראות לעניין בחירת קופות גמל", לפיו: "המציע שייבחר יהיה המציע שקיבל את סך הנקודות הגבוה ביותר". קרי, הליך תחרותי נוסף בין שני המציעים שקיבלו את הציון הסופי המשוקלל הגבוה ביותר, אינו קביל.	סעיפים 9(ג) – 9(ה) למסמך א' יימחקו. בסעיף 9(ו') למסמך א' תימחקנה המילים "לאחר הליך ה-Best & Final".
5	2(ט') <u>למסמך א' -</u> <u>+ סעיף 3(ו)</u> <u>להסכם</u> הלוואת גישור בגובה 80% מסך היתרה הצבורה בקרן ההשתלמות לאחר 3 שנים.	4	בהתאם לסעיף 5(ו"ג), חלק 2 של שער 5 של החוזר המאוחד (ניהול נכסי השקעה) קיימת מגבלה על שיעור הלוואה שניתן לתת כנגד כספי קרן ההשתלמות בקרן לא נזילה – עד 50%. מעבר לכך, הלוואות לעמיתים הינן חלק מנכסי הקרן וניהולן נעשה המורה להשיג תשואה מיטבית לכלל לקוחות הקרן. לחברה המנהלת אין סמכות להתערב בשיקולים המקצועיים של ועדת ההשקעות או לכבול את ידה של הוועדה אשר קובעת ומאשרת את מדיניות הלוואות. המדיניות משתנה לפרקים והכל בכפוף להוראות הרגולציה וכאמור במטרה להשיג תשואה מרבית לעמית הקרן. אנו ממליצים לשנות את הסעיף כך שהחברה תיתן לעובדי האוניברסיטה הלוואות בשיעורים שלא יפחתו מהשיעורים הניתנים לכלל עמיתי הקרן.	במקום סעיף 2(ט) למסמך א' יבוא הנוסח הבא: "הזוכה במכרז יאפשר לעובדי האוניברסיטה, שהם עמיתי קרן ההשתלמות שלו, לקבל הלוואות כנגד יתרות החיסכון הצבור, בהתאם לסכומים המותרים בדין, ובהתחשב במצב הנדילות של הכספים. יובהר, כי סכומי הלוואה כאמור ותנאיה לא יפחתו מהסכומים ומהתנאים הניתנים לכלל עמיתי הקרן." במקום סעיף 3(ו) להסכם יבוא הנוסח הבא: "החברה מתחייבת לאפשר לעובדי האוניברסיטה, שהם עמיתי קרן ההשתלמות שלה, לקבל הלוואות כנגד יתרות החיסכון הצבור, בהתאם לסכומים המותרים בדין, ובהתחשב במצב הנדילות של הכספים. יובהר, כי סכומי הלוואה כאמור ותנאיה לא יפחתו מהסכומים ומהתנאים הניתנים לכלל עמיתי הקרן."

מס"ד	הסעיף	עמוד	נושא ההבהרה	ההבהרה
6	5(ב') להסכם התחייבות לא לגבות מהעמיתים סכום נוסף מעבר לדמי הניהול	21	יש לציין כי העמיתים בקרנות ההשתלמות נושאים, מעביר לדמי הניהול, בהוצאות ישירות המועברות לגורמים חיצוניים שאינם החברה המנהלת ואשר מנוכים מתשואות הקרנות וזאת בהתאם לתקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) (הוצאות ישירות בשל ביצוע עסקאות), תשס"ח-2008 נבקש להוסיף חידוד בנושא	במקום הפסקה השנייה בסעיף 5(ב) להסכם תבוא הפסקה הבאה: "החברה מתחייבת לגבות שיעור דמי ניהול כאמור במישור מהעמיתים ולא לגבות מהם סכום נוסף, מעבר להוצאות ישירות בשל ביצוע עסקאות, בהגדרתן בתקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) (הוצאות ישירות בשל ביצוע עסקאות), תשס"ח-2008."
7	נספח 2 למסמך ב' סעיף 2 תצהיר לפי חוק עסקאות גופים ציבוריים	15	אנו פועלים בהתאם להוראות צו ההרחבה. נבקשכם לתקן את התצהיר בנוסח הבא: הוראות סעיף 9 לחוק שוויון זכויות חלות על המציע והוא מקיים אותן ופועל לפי צו ההרחבה.	התצהיר יישאר בנוסחו שכן, הוא תואם לדרישות חוק עסקאות גופים ציבוריים.
8	10(א') למסמך א'	9	מבקשים להוסיף למשפט "על כל מסמך שיידרש" את המילים "באופן סביר".	הסעיף יישאר בנוסחו.
9	סעיף 6 למסמך ב' ההצעה למכר	12	מבקשים להוסיף למשפט "הכל כמפורט בהסכם" את המילים "ותקנון הקרן".	הסעיף יישאר בנוסחו.
10	סעיף 8 למסמך ב' ההצעה למכר	12	הבהרה לסעיף: אין בכך כדי למנוע מהחברה לדרוש את פרטי העובד הנדרשים לצורך צירוף, בהתאם לחוזר ההצטרפות.	הסעיף יישאר בנוסחו.
11	4(ג') להסכם	21	עד תום תקופת ההטבה בהתאם להוראות ההסדר התחקיתי ובכפוף לסייגים שנקבעו בו	נוסח סעיף 4(ג) להסכם יתוקן כך: "במקרה בו יופסק ההסכם בנסיבות הנ"ל, עובדי האוניברסיטה ימשיכו ליהנות מדמי הניהול הנקובים בסעיף 5 להלן, וזאת למשך תקופה של שנתיים לפחות ממועד הפסקת ההסכם, ובכפוף לדין."
12	4(ד') להסכם	21	ראו הערה בס"ק ג'	סיפא סעיף 4(ד) להסכם תתוקן כך: "במקרה בו יופסק ההסכם בנסיבות הנ"ל, עובדי האוניברסיטה ימשיכו ליהנות מדמי הניהול הנקובים בסעיף 5 להלן, וזאת למשך תקופה של שנתיים לפחות ממועד הפסקת ההסכם, ובכפוף לדין."

מס"ד	הסעיף	עמוד	נושא ההבהרה	ההבהרה
13	5(ב') להסכם	21	התמורה לה תהא החברה זכאית בגין ביצוע השירות לא תהיה כפופה לשביעות רצונה של האוניברסיטה. זה שירות שניתן לעובדים והם משלמים את התמורה.	בסעיף 5(ב) להסכם המילים "לשביעות רצונה המלא של האוניברסיטה" תימחקנה.
14	5(ג') להסכם	21	מבקשים להסיר את הסעיף. זה לא מתאים להסכם ברירת מחדל. האוניברסיטה לא משלמת תמורה	הסעיף יישאר בנוסחו. ראו לעיל הגדרת "תמורה" בסעיף 5(ב) להסכם.
15	6(א') להסכם	22	מבקשים להוסיף לסעיף: בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי	הסעיף יישאר בנוסחו.
16	8(א') + (ב') להסכם	22	עקב אי שיוך הכספים לחשבון העמית בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי ובכפוף לכך שהאוניברסיטה פעלה כדלקמן: האוניברסיטה הפקידה כספים לחשבונות העובדים הזכאים בקרן ההשתלמות המנוהלת ע"י החברה בהתאם להוראות הדין החל על יחסיה עם עובדיה, להוראות ההסדר התחיקתי ולהוראות הסכם זה. האוניברסיטה העבירה את נתוני התשלומים לחברה, בהתאם לתקנות תשלומים לקופות גמל בקבצים במבנה המוגדר ע"י ההסדר התחיקתי. האוניברסיטה העבירה במקביל לנתוני התשלומים לחברה את התשלומים בהעברה בנקאית. האוניברסיטה קיבלה את ההיזונים החוזרים מאת החברה והעבירה דיווחים מתקנים ככל הנדרש עד לקליטה מלאה של התשלומים בחשבונות העובדים בקרן ההשתלמות. מובהר כי החברה לא תחוב כלפי העובדים בחובות שהאוניברסיטה חבה כלפיהם מכוח יחסי עובד מעסיק. מבקשים למחוק את המשפט "לכל נזק שייגרם בקשר עם ביצוע השירות" ולתקן לנוסח המוצע: לנזקים ישירים בלבד שייגרמו לאוניברסיטה ו/או לעובדיה עקב מעשה או מחדל ו/או בזדון של החברה ו/או של עובדיה שבוצעו במסגרת ביצוע השירות.	בסעיף 8(א) להסכם במקום המילים "אי הפקדת הכספים" יבואו המילים: "אי שיוך הכספים". בסעיף 8(ב) להסכם במקום המילים "הוא אחראי" יבואו המילים: "היא אחראית". בסוף סעיף 8(ב) להסכם יבואו המילים: "ובלבד שניתנה לחברה הודעה על קיומה של דרישה או תביעה כאמור, וניתנה לחברה ההזדמנות להתגונן."

מס"ד	הסעיף	עמוד	נושא ההבהרה	ההבהרה
17	8(ג') להסכם	22	בכפוף לקיום התחייבויות האוניברסיטה כאמור בסעיף 8 (א') ובכפוף לקיומו של פסק דין הקובע את חבותה של האוניברסיטה בנושא, ובלבד שניתנה לחברה הודעה על קיומה של דרישה ו/או תביעה כאמור והאוניברסיטה לא מנעה מהחברה להתגונן באמצעות עורכי דין מטעמה.	במקום האמור בסעיף 8(ג) להסכם יבוא הנוסח הבא: "מבלי לפגוע בכלליות האמור לעיל, ובזכויות האוניברסיטה לכל סעד אחר על-פי דין, החברה תפצה את האוניברסיטה על כל נזק שייגרם לה עקב הפרת התחייבויותיה לפי הסכם זה, ובכלל זה, דרישות ו/או תביעות שעניינן בכספים שהועברו על ידי האוניברסיטה לקן ההשתלמות כדין, ושלא שויכו על ידי החברה במועדים וכנדרש בדין, ובלבד שניתנה לחברה הודעה על קיומה של דרישה או תביעה כאמור, וניתנה לחברה ההזדמנות להתגונן."
18	12(ב') להסכם	23	נבקש את השינויים הבאים: 1. במקרה בו יתברר כי הוראה מהוראות הסכם זה הנה בטלה, בלתי חוקית מסיבה כלשהי ו/או לא ניתנת ליישום חוקי בשל הוראות הממונה, אזי על אף עובדה זו, יראו הסכם זה ככר-תוקף מלא, למעט ההוראה הבטלה, הבלתי חוקית ו/או הבלתי ניתנת ליישום חוקי, וכאילו הוראה זו לא נכללה בהסכם זה מעולם, והכול – בתנאי שההוראה האמורה אינה הוראה מהותית בהסכם זה אשר לא ניתן למלא הסכם זה בלעדיה. 2. אם יתחייב שינוי הסכם זה בשל שינוי הדין ו/או הוראות הממונה, יישאו ויתנו הצדדים בתום לב להתאמת הוראות הסכם זה לשינוי.	אין מקום לתוספות המבוקשות בהסכם.
19	כללי		מבקשים לקבל את מספר הח.פ של האוניברסיטה כדי להגיש הצעה	האוניברסיטה אינה חברה פרטית אלא מלכ"ר כך שאין לה מספר ח.פ. מספר הרישום שלה הוא: 50-070162-8. כמו כן, להלן מספרי ח.פ של החברות הקשורות באוניברסיטה: בית הספר לתיירות בישראל בע"מ - 51-035774-2; כרמל-החברה הכלכלית של אוניברסיטת חיפה בע"מ - 51-325702-2.

אישור

הרינו מאשרים את האמור בהודעה זו לעיל.

שם המציע: _____

חתימה וחותמת: _____

נספח 3 למסמך ב'

תצהיר לצורך ניקוד האיכות - מעודכן

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 בדלקמן:

(1) ציון מדד השירות האחרון, 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 1.5.2015 ועד לתאריך 30.4.2020, היא _____.

זהו שמי, זו חתימתי ותוכן תצהירי אמת.

חתימה: _____

אישור עו"ד

אני הח"מ, _____, עו"ד, מאשר/ת בזה כי ביום _____ הופיע/ה 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 צפוי/ה לעונשים הקבועים בחוק אם לא יעשה/תעשה כן, אישר/ה את נכונות הצהרתו/ה לדעיל, וחתם/ה עליה בפני.

תאריך

חתימה וחותמת

שם