

הסכם פנסיה לסטודנטים – מיטב דש

סיכום דברים מיום 7.8.13

מוסכם בזאת כי הסכם הפנסיה בין הסתדרות עובדי המדינה לחברת מיטב דש יחול על הסטודנטים עובדי מדינה.

מיטב דש

התאחדות הסטודנטים

הסתדרות עובדי
המדינה

הסכם

3
שנערך ונחתם ביום 10 לחודש 4 2017

בין:

הסתדרות העובדים הכללית החדשה
באמצעות אגף הפנסיה, הביטוח ושוק החון
בהסתדרות הכללית החדשה (להלן: "אגף הפנסיה")
והסתדרות עובדי המדינה (להלן: "הסתדרות עובדי מדינה")
מרח' ארלוזורוב 93, תל-אביב
טל: 6921674 – 03, פקס: 6921636 – 03

(להלן יחד: "ההסתדרות")

- מצד אחד -

לבין:

512065202 ח.פ.
מרח' יהודה 23, תל-אביב
טלפון: 5107575-03 פקס: 569606-03

(להלן: "החברה המנהלת")

- מצד שני -

והואיל: וההסתדרות היא ארגון העובדים הגדול בישראל, אשר אחת ממטרותיו המרכזיות הינה הבטחת זכויותיהם הסוציאליות של עובדים והענקת משענת כלכלית לעובדים ובני משפחותיהם במקרה של נכות, זקנה ופטירה;

והואיל: והסתדרות מייצגת את עובדי המדינה, כהגדרתם להלן;

והואיל: והסתדרות עובדי המדינה, באמצעות אגף הפנסיה, ביצעה הליך לבחירת קרן פנסיה מקיפה, וקרן פנסיה משלימה, כהגדרתן בהסכם זה להלן, לעובדי המדינה, במטרה להבטיח חיסכון במוצרים פנסיוניים אלה בתנאים מיטיבים לעובדי המדינה ובני משפחתם (להלן: "הליך הבחירה");

והואיל: והחברה המנהלת הינה חברה המנהלת קרן פנסיה וקרן פנסיה משלימה, כמשמעותן בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה – 2005 (להלן: "חוק קופות גמל").

והואיל: והחברה המנהלת מצהירה כי בידיה רישיון מבטח בענף הפנסיה, וכי היא מורשית, על פי כל דין, לנהל את קרן הפנסיה ואת קרן הפנסיה המשלימה;

והואיל: והחברה המנהלת מצהירה כי היא מוסמכת לחתום על הסכם זה ולהתחייב בכל ההתחייבויות הכלולות בו וכי אין כל מניעה חוקית, חוזית או אחרת להתקשרותה בהסכם זה ולביצוע כל ההתחייבויות על פיו והחברה המנהלת מבהירה כי אין בהסכם זה כל סתירה לתקנון קרן-הפנסיה ואו לכל דין התקפים במועד חתימת הסכם זה;

והואיל: והחברה המנהלת מצהירה כי הנה בעלת הניסיון, הכישורים, המיומנות, הידע, היכולת והאמצעים, בין פיננסיים ובין אחרים, הדרושים לצורך אספקת השירותים והמוצרים המפורטים בהסכם זה;

והואיל: ובמסגרת הליך הבחירה שביצעה ההסתדרות כאמור, הגישה החברה המנהלת הצעה המהווה, על תיקוניה וההשלמות לה, חלק בלתי גרד מהסכם זה (להלן: "ההצעה") והמצ"ב להסכם ומסומנת בנספח א' להסכם;

והואיל: ובהתאם לתוצאות הליך הבחירה ועל בסיס ההצעה נבחרו: קרן הפנסיה המקיפה

י.א.
א.א.

על-ידי החברה המנוהלת ע"י החברה המנוהלת וקרן הפנסיה הכללית
 המנוהלת על-ידי החברה המנוהלת, כקופות ברירת מחדל, לעובדי המדינה, והכל בכפוף
 לתנאים ולחוראות המפורטים להלן בהסכם זה, על נספחיו;

לפיכך הוצהר, הוסכם והותנה בין הצדדים כדלקמן:

1. מבוא והגדרות

- 1.1 המבוא והנספחים להסכם זה מהווים חלק בלתי נפרד הימנו.
- 1.2 מילים המופיעות בלשון יחיד תכלולנה את הרבים ולהפך, ומילים המופיעות במין זכר תכלולנה את הנקבה ולהפך.
- 1.3 כותרות הסעיפים הובאו לנוחות המעיין בלבד ואין להסתיע בהן למטרות פרשנות ההסכם.
- 1.4 בכל מקרה של סתירה בין הוראות הסכם זה להוראות איזה מהנספחים לו ו/או בין הוראות איזה מהנספחים לו – בינם לבין עצמם, תגברנה ההוראות המיטיבות עם עובדי המדינה או התנאים המסחריים הטובים ביותר לפי הוראות הסכם זה ונספחיו.
- 1.5 למונחים בהסכם זה תחיה המשמעות המפורשת לצדם כלהלן.
 למען הסר ספק יובהר כי הגדרות המונחים נועדו לצורך, בין השאר, קביעת מתן הטבות דמי הניהול על פי הסכם זה.

"בן זוג של עובד" - בן/בת זוג של עובד/ת מדינה, לרבות ידועה/ה בציבור של עובד/ת מדינה;

"בן-זוג זכאי" - אדם אשר במועד הצטרפותו לקרן הפנסיה היה בן-זוג של עובד/ת מדינה ו/או במועד מאוחר למועד הצטרפותו לקרן הפנסיה הפך לבן-זוג של עובד/ת מדינה;

"בני משפחתם של עובדי מדינה" / "בני המשפחה" - בן זוג זכאי ו/או ילד זכאי של עובד/ת מדינה וכן הורה, ובכלל זה הורה מאמץ;

"ההסדר הפנסיוני" - ההסדר הביטוחי הפנסיוני המפורט בהסכם זה;

"ההסדר התחיקתי" - פקודת מס הכנסה [נוסח חדש], תקנות מס הכנסה, חוק קופות הגמל וחקיקת משנה מכוחו, חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ייעוץ בשיווק ומערכת סליקה פנסיוניים), התשס"ה-2005 וחקיקת משנה מכוחו וכן כל החוקים, התקנות, ההוראות והצווים הממשלתיים - לרבות חוזרים שיוצאו מעת לעת על-ידי הממונה על שוק ההון ביטוח וחסכון במשרד האוצר והנחיותיו - הקובעים מידי פעם בפעם את התנאים אשר לפיהם עשויים מבטחים וקופות גמל לפעול, להשקיע ולהלוות כספים, וכן ההסדר החל על מבטחים ועמיתים בקופות גמל; וכן - החוקים, התקנות, וההוראות והצווים הממשלתיים, הקובעים, מידי פעם בפעם, את חביות המעסיקים וזכויות העובדים בתחומי הביטוח הפנסיוני, ככל שקובעים, ו/או את חיקף מחויבויות מבטחים וקופות גמל כלפי מעסיקים ועובדים.

"המפקח" / "הממונה" - הממונה על שוק ההון ביטוח וחסכון במשרד האוצר, בין בכשירותו כממונה כאמור ובין בכשירותו כמפקח על הביטוח מכוח חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח) התשמ"א - 1981.

"הסכמים קיבוציים" - ההסכמים ו/או ההסדרים הקיבוציים החלים על עובדי המדינה.

"ילדו של עובד" - בן/בתו של עובד/ת מדינה או של בן/בת זוג של עובד/ת מדינה, לרבות בן/בת מאומצים או בן/בת חורגים;

"ילד זכאי" - אדם אשר במועד הצטרפותו לקרן הפנסיה הוא ילדו של עובד/ת מדינה

לע

לע

ואו במועד מאוחר למועד הצטרפותו לקרן הפנסית הוא ילדוה של עובד/ת מדינה;
 "מעסיק" - מדינת ישראל וכל מעסיק אחר שעובדיו מיוצגים ע"י הסתדרות עובדי המדינה.

"עמית"/"מבוטח" - עובד/ת מדינה, ואו בני משפחתו המבוטחים בקרן הפנסיה;

"עובד מדינה"/"עובד" - עובד העובד אצל מעסיק כהגדרתו לעיל;

"קופת גמל/קופת ביטוח" - כהגדרתו בחוק הפיק"ח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) התשס"ה - 2005.

"קרן פנסיה מקיפה"/"קרן הפנסיה" - קרן הפנסיה כללית המנוהלת על-ידי החברה המנוהלת, שהינה קרן פנסיה חדשה מקיפה כמשמעות המונח בתקנות מס הכנסה כהגדרתן להלן;

"קרן פנסיה משלימה"/"קרן פנסיה כללית" - קרן הפנסיה כללית המנוהלת על-ידי החברה המנוהלת, שהינה קרן פנסיה כללית כמשמעות המונח בתקנות מס הכנסה;

"שכר העובד" - השכר השוטף בגינו מופרש לעובד/ת מדינה לפנסיה בהתאם לכל דין ובכלל זה - החסכמים הקיבוציים או האישיים החלים, לפי העניין, על עובד/ת המדינה וכפי שיהא מעת לעת.

"תקנון הקרן הכללית"/"התקנון" - תקנון קרן הפנסיה הכללית כפי שיהיה מעת לעת;

"תקנון הקרן המקיפה"/"התקנון" - תקנון קרן הפנסיה המקיפה כפי שיהיה מעת לעת;

"תקנות מס הכנסה" - תקנות מס הכנסה (כללים לאישור ולניהול קופות גמל), תשכ"ד-1964 ואו כל תיקוק נוסף אשר יבוא במקומן או בנוסף להן.

2. מטרת ההתקשרות

2.1 מוצהר ומובהר בזאת ע"י ההסתדרות, כי החברה המנוהלת היא החברה המנוהלת שנבחרה על ידה במסגרת ההליך שערכה, לבחירת קרן פנסיה מקיפה וקרן פנסיה כללית שיהוו קרנות ברירת מחדל לעובדי המדינה, וזאת ככל שהעובדים לא בחרו אחרת, והכל בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.

מובהר, למען הסר ספק, כי על-פי הדין, ובכלל זה החסכמים הקיבוציים, זכאים עובדי המדינה להיות מבוטחים בקופות גמל ואו קופות ביטוח שאינן קרן פנסיה מקיפה או קרן כללית וכי הליך הבחירה נשוא הסכם זה לא כלל בחירת קופות גמל ואו קופות ביטוח שאינן קרן פנסיה או קרן כללית, שיהוו ברירת מחדל.

2.2 למען הסר ספק, מובהר בזאת כי אין באמור בהסכם זה כדי לגרוע ואו לפגוע בכל דרך בזכות הבחירה המסורה לכל עובד על פי כל דין ואו לפגוע ואו לגרוע מהוראות החסכמים הקיבוציים ואו צווי ההרחבה ואו החוקים החלים על עובדי מדינה.

2.3 החברה המנוהלת מצהירה ומתחייבת בזאת, כי הסכם זה והוראותיו יחולו על עובדי מדינה ואו בני משפחתם, כהגדרתם בהסכם זה, והם ייחזו מהתנאים המוקנים בהסדר הפנסיוני המעוגן בהסכם זה ובנספחיו, ובכפוף להוראות הסכם זה והכל בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי ולהוראות התקנון.

למען הסר ספק מובהר, כי הסתדרות עובדי המדינה ואו מי מטעמה אינם מתחייבים למכסת עמיתים מעובדי המדינה ואין באמור כדי לגרוע ואו לפגוע ממחויבות החברה המנוהלת כאמור בהסכם זה.

3. התחייבויות והצהרות החברה המנהלת

- 3.1 החברה המנהלת מצהירה כי בידיה רישיון בר-תוקף לניהול קופת גמל לקצבה, כהגדרתו בסעיף 7 לחוק קופות גמל, ומתחייבת, כי כל המצגים, ההתחייבויות, האישורים וההצהרות שמסרה להסתדרות במסגרת הליך זה, נכונים, תקפים ועומדים בתנאי תקנון הקרן ו/או ההסדר התחיקתי, ומהווים חלק בלתי נפרד מהתחייבויותיה ומצגיה נשוא הסכם זה.
- 3.2 החברה המנהלת מצהירה, כי כל בעלי השליטה בה, המחזיקים ביותר מ- 5% מאמצעי שליטה כלשהו בחברה, קיבלו היתר אחזקת אמצעי שליטה כדין, כהגדרתו בסעיף 9 לחוק קופות גמל.
- 3.3 החברה המנהלת מצהירה, כי בידיה אישור קופות גמל בר-תוקף, כמשמעותו בסעיף 13 לחוק קופות גמל, עבור כל קופות הגמל בניהולה, ובכלל זה אישור בר-תוקף לשנת 2012 לקרן הפנסיה המקיפה ואישור בר-תוקף לשנת 2012 לקרן הפנסיה הכללית.
- 3.4 החברה המנהלת מצהירה, כי היא מנהלת את קרן הפנסיה המקיפה, על-פי תקנון בר-תוקף אשר אושר כדין על-ידי הממונה ועל פי הוראות הדין החל עליה.
- 3.5 החברה המנהלת מצהירה ומתחייבת, כי במועד חתימת הסכם זה ובמהלך תקופת תוקפו של הסכם זה, ההון העצמי שלה לא יפחת מההון העצמי המזערי הנדרש מחברה לניהול קרן פנסיה/קופות גמל משלמות לקצבה, על-פי הוראות הדין, כפי שיהיו מעת לעת.
- 3.6 החברה המנהלת מצהירה ומתחייבת להבטיח שעובדי מדינה ובני משפחתם יזכו לשירותים ולתנאים כמפורט בהסכם זה, על נספחיו, והכל בכפוף לכל דין, ובין היתר לשירותים הבאים, תוך התייחסות לעובדה שעובדי מדינה פרוסים בכל הארץ:
- 3.6.1 הקצאת משאבים פיסיים, משאבי ניהול ומשאבי כ"א מקצועי ואחר לטיפול בענייני עובדי מדינה ובני משפחתם ולמתן שירותים לעובדי מדינה ובני משפחתם (לרבות מחשוב ותקשורת).
- 3.6.2 רמת שירות כללית, טיפול בתביעות, ייעוץ והדרכה ע"י עובדי הקרן ומענה על פניות וברור תלונות.
- 3.6.3 זכויות והטבות כמפורט בהסכם זה.
- 3.6.4 דוחות, דיווחים, עדכונים, המלצות ושוק פנסיוני שוטפים ותקופתיים, מכל סוג ובכל מדיה, בהתאם לאמור במפרט השירות המצורף **נספח ב'** להסכם זה, ובכפוף להוראות ההסדר התחיקתי.
- 3.7 מבלי לגרוע מהאמור בסעיף 3.6 לעיל על תתי סעיפיו, החברה המנהלת מתחייבת לעמוד בתנאים המפורטים בנספח השירות, הוא **נספח ב'** להסכם זה.
- 3.8 החברה המנהלת מצהירה ומתחייבת להבטיח ניהול תקין של עסקיה בכל הקשור למתן השירותים לעובדי מדינה ובני משפחתם העמיתים, לקיים באופן מלא את חובת הנאמנות כלפי עובדי המדינה ובני משפחתם המבוטחים ובין היתר מתחייבת החברה המנהלת:
- 3.8.1 לפעול במסגרת הוראות כל דין ובפרט החקיקה הראשית והמשנית הנוגעת לניהול קופות גמל, לרבות תיקי השקעות, וכן לקיים הוראות המוסדות המפקחים על העסקים האמורים – בתום לב ובראיות טובה העמיתים וזכויותיהם, בכל עת.
- 3.8.2 לנהל במקצועיות ובהירות הראויה את תיקי ההשקעות של נכסי הקרנות והעתודות שבאחריות החברה המנהלת, תוך הסתייעות בצוות, ביועצים

ובגורמי ביצוע מקצועיים ומוסמכים לתפקידיהם, והכל בכפוף להוראות החסדר התחקיתי.

3.8.3 לנהל במקצועיות ובנאמנות את חשבונות העמיתים בקרנות, כולל שמירת כל כללי הרישום, הדיווח והתחשבות, הנובעים מהחסדר התחקיתי ומחובות הנאמנות של החברה המנהלת, כפי שהם כיום וכפי שיהיו בכל עת בעתיד.

3.9 החברה המנהלת מתחייבת להשיב להסתדרות בכל מקרה שבו פנתה בכתב לחברה המנהלת לאחר שנודע לה כי החברה המנהלת נמצאת בהליכי כינוס נכסים, הקפאת הליכים, פשיטת רגל או פירוק וכן בכל מקרה בו תמצא אחת מקרנות הפנסיה המנוהלות על-ידי החברה בהליך מיזוג, מכירה, העברת ניהול מרצון ו/או פירוק, למעט ככל שקיימת מניעה על-פי דין. תשובת החברה המנהלת תבוא לאשר ו/או להפריך את האמור בלבד. החברה המנהלת מצהירה, כי אין ולא ידוע לה על בקשות תלויות ועומדות נגדה משוג זה, וכי החברה אינה עומדת בפני חדלות פירעון.

3.10 החברה המנהלת מצהירה כי אינה עומדת בפני חדלות פרעון וכי אין ולא ידוע לה על הליכים פליליים תלויים ו/או שעומדים להיפתח נגדה ו/או נגד נושא משרה בחברה בהקשר לפעילותו בחברה.

כמו כן, החברה המנהלת מצהירה כי אין ולא ידוע לה על הליכים אזרחיים מהותיים תלויים ו/או הליכים אזרחיים מהותיים שעומדים להיפתח נגדה ו/או נגד נושא משרה בחברה בהקשר לפעילותו בחברה, שיש בהם כדי להשפיע על יציבותה הכלכלית ועל יכולתה לעמוד בהתחייבויותיה.

מבלי לגרוע מהצהרות החברה המנהלונ לעיל, ובנוסף עליהן, ככל שנוכח למועד חתימת הסכם זה, תלויים כנגד החברה המנהלת ו/או נגד נושא משרה בחברה בהקשר לפעילותו בחברה הליכים אזרחיים כלשהם ו/או עומדים להיפתח הליכים אזרחיים כלשהם נגד החברה המנהלת ו/או נגד נושא משרה בחברה בהקשר לפעילותו בחברה (להלן: "**ההליכים האזרחיים**") – **תצ"ב החברה המנהלת להסכם זה הצהרה מטעמה, שתסומן כ"נספח ג-1" להסכם זה**, אשר תכלול את רשימת ההליכים האזרחיים ופרטיהם, כמו כן, **תצ"ב החברה אישור ר"ח מטעמה, שיתסומן כ"נספח ג-2" להסכם זה** אשר יאשר שאין להליכים האזרחיים המפורטים בנספח ג-1 כאמור, השפעה מהותית על יציבותה הכלכלית של החברה המנהלת ועל יכולתה לעמוד בהתחייבויותיה, ויפרט את סכום ההפרשה בגין תביעות תלויות ועומדות גזוזות השנתיים של החברה, ככל שהפרשה כאמור נעשתה.

3.11 מבלי לגרוע מהאמור בסעי' 10 להסכם זה להלן, החברה המנהלת מתחייבת לשמור על סודיות כל המידע שנמסר לה במסגרת החליף המקדים להתקשרות בהסכם זה וכן כל מידע שיימסר לה ימי"ל להסתדרות ו/או מי מטעמה, ככל שיימסר, החברה מצהירה כי ידוע לה כי היא מנועה מפרסום המידע, ו/או העברתו ו/או הבאתו לידיעת כל אדם במשך תקופת ההתקשרות ולאחר סיומה, ומתחייבת כי לא תעשה שימוש במידע שייגיע אליה כאמור אלא בהסכמת העמית ו/או לצורך מתן השירותים, בעצמה או באמצעות מי מטעמה. החברה מתחייבת לדאוג לכך שגם עובדיה וכל מי שמטעמה יקיימו את הוראות הסעיף הנ"ל.

3.12 החברה המנהלת חוזרת בזה על הצהרותיה, התחייבויותיה ומצגיה כמפורט בהצעה ומאשרת בזה את נכונותן. היוצעה מהווה, לפיכך, חלק בלתי נפרד ממצגיה ומהתחייבויותיה של החברה לפי הסכם זה, אלא אם כן נקבע הסדר אחר, לעניין מסוים או לסדרת עניינים, באופן מפורש, בהסכם זה, על נספחו.

4. ההטבות לעובדי מדינה ו/או בני משפחתו

4.1 עובדי מדינה ייחזו מההטבות המפורטות בהסכם זה על נספחיו וכל עוד הם

7/16
10/16

ממשיכים להיות מבוטחים בקרן הפנסיה, והכל בהתאם למפורט להלן.

4.2 כמו כן, בני משפחתם של עובדי מדינה, כהגדרתם בהסכם זה וכל עוד הם ממשיכים להיות מבוטחים בקרן הפנסיה, ייהנו מההטבות המפורטות בהסכם זה להלן.

4.3 במידה והצטרפו עובדי מדינה ו/או בני משפחתם ו/או המשיכו חברותם בקרן הפנסיה באמצעות סוכן ביטוח/משווק פנסיוני (שאינו משווק הפועל מטעם החברה המנהלת, כמפורט בהסכם זה) ו/או באמצעות יועץ פנסיוני שהינו תאגיד בנקאי ו/או באמצעות יועץ פנסיוני שיש לו הסכם ייעוץ מתמשך עם החברה המנהלת (להלן ביחד ולחוד: "סוכן/יועץ"), תתווסף עמלת הסוכן/עמלת ההפצה לדמי הניהול המשולמים ע"י עובדי מדינה על פי הסכם זה וזאת עד למועד ביטול התקשרות העובד עם הסוכן/היועץ, והכל בכפוף לאמור להלן:

החברה המנהלת תודיע בכתב ישירות לכל עמית אשר בגינו משולמת עמלת סוכן/יועץ, ובתוך 60 יום ממועד קבלת הודעה על מינויו של סוכן/יועץ אצל החברה המנהלת, כי בתום 30 ימים מיום משלוח ההודעה אליו וכל עוד לא ביטל העובד בכתב את מינוי הסוכן/יועץ, יגדלו דמי הניהול הנגבים מחשבונו, בהתאמה, בהיותו עובד מדינה ו/או בן משפחה של עובד מדינה בגובה עמלת הסוכן/עמלת ההפצה.

מובחר, כי עמית שיבטל התודעה על הצטרפותו ו/או המשך חברותו באמצעות הסוכן/היועץ כאמור, יהיה זכאי לשיעור דמי הניהול המופחתים המפורטים בהסכם זה והחברה המנהלת לא תבצע כל גביית תוספת דמי ניהול בגינו, כאמור.

4.4 מבלי לגרוע מהאמור ולמען הסר ספק, מוסכם, כי בכל מקרה של סיום ההסכם, בהתאם לאמור בסעיף 8 להסכם זה ו/או פקיעת תוקפו, ימשיכו כל העובדים ובני משפחתם, העמיתים בקרן הפנסיה, ליהנות מכלל ההטבות על פי הסכם זה, וזאת כל עוד ימשיכו להיות מבוטחים בקרן הפנסיה. למען הסר כל ספק יובהר, כי האמור יחול לרבות במקרה של שינוי סטאטוס העמית לעמית עצמאי ובמקרה של חזרה לסטטוס של עמית פעיל לאחר הקפאת זכויות.

4.5 עוד מוסכם, כי בכל מקרה בו עובד מדינה יפסיק להיות עובד מדינה, ימשיך אותו עובד ו/או בן משפחתו העמית בקרן הפנסיה ליהנות מכלל ההטבות המפורטות בהסכם זה, וזאת כל עוד ימשיכו להיות מבוטחים בקרן הפנסיה. למען הסר כל ספק יובהר, כי האמור יחול לרבות במקרה של שינוי סטאטוס העמית לעמית עצמאי ובמקרה של חזרה לסטטוס של עמית פעיל לאחר הקפאת זכויות.

4.6 הצטרפות עובדי מדינה ומועד תחילת ההטבות על פי הסכם זה בגינם:

4.6.1 בכפוף לקבוע בתקנון הקרן, מוסכם כי עובדי מדינה פטורים מחובת מילוי טופס הצטרפות לקרן הפנסיה וכי הצטרפות עובדי מדינה לקרן הפנסיה תיעשה ע"י המעסיק בדרך של מתן הודעה ובה דיווח פרטי הזיהוי של עובדי המדינה הרלוונטיים בקבצים מגנטיים (שם, תעודת זהות, מגדר, גיל, מועד תחילת תשלום דמי הגמולים לקרן ושכר מבוטח) וכי אין ולא יהיה באי מילוי טופס הצטרפות כדי לגרוע מזכויותיהם של עובדי מדינה עפ"י תקנון הקרן ומזכותם של עובדי מדינה לקבל את מלוא ההטבות והתנאים המפורטים בהסכם זה הניתנים למצטרפים לקרן הפנסיה, וזאת החל מהמועדים המפורטים בסעיף זה להלן. למען הסר ספק, מובהר כי העובדים יהיו אף פטורים מחליף חיתום.

4.6.2 מבלי לגרוע מהאמור, יראו את עובדי המדינה, שאינם עמיתים קיימים, כהגדרתם להלן, כמי שהצטרפו לקרן הפנסיה במועד קבלת החברה המנהלת את התשלום הראשון בגינם או במועד בו הועברה לחברה המנהלת רשימת העובדים בקבצים מגנטיים כאמור, המוקדם מביניהם, והוראות הסכם זה, לרבות ההטבות על פיו, יחולו ממועד זה ואילך. לעניין סעיף זה "עמיתים קיימים" משמע - עובדי מדינה שעמיתים בקרן הפנסיה ערב חתימת הסכם זה.

י.ל.
ר.ל.
ר.ל.

4.6.3 למען חסר ספק, עובדי מדינה שהינם "עמיתים קיימים" יהיו זכאים למלוא ההטבות על פי הסכם זה, אוטומטית וללא דיווח, כבר ממועד חתימת הסכם זה ואילך.

4.6.4 מבלי לפגוע באמור לעיל, אין באמור כדי לשלול את חובת העמיתים לחתום על טופס הצטרפות במועד מאוחר יותר, בכפוף להוראות החסדר התחיקתי ולמועדים הקבועים בו.

4.7 הצטרפות בן משפחה של עובד מדינה ומועד תחולת ההטבות על פי הסכם זה בגיננו:

4.7.1 הצטרפות בן משפחה של עובד מדינה לקרן הפנסיה, תיעשה על ידו בפנייה לחברה המנהלת בבקשה לקבלת ההטבות על פי הסכם זה ובאמצעות חתימה על טופס הצטרפות לקרן הפנסיה ועל הצהרת בריאות.

4.7.2 היות והסכם זה מתייחס לעובדי המדינה ובני משפחתם כקבוצה מוסכם כי בן משפחה, כהגדרתו בהסכם זה, יהיה זכאי לתנאים הפנסיוניים הקבועים בהסכם זה, ללא כל מגבלות ואו התניות מיוחדות, למעט אלה הקבועות בסעי' 4.7.1 לעיל, וזאת מייד עם קבלת הדיווח, כמפורט בסעיף זה לעיל.
בן משפחה של עובד מדינה אשר במועד פנייתו לחברה המנהלת לקבלת ההטבות כאמור בסעיף 4.7.1 לעיל הינו כבר עמית בקרן הפנסיה, יהיה זכאי להטבות על פי הסכם זה כבר החל ממועד פנייתו בכתב לחברה המנהלת, כאמור.

4.7.3 החברה המנהלת לא תפנה את עובדי המדינה ואו בני זוגם ואו ילדיהם, כהגדרתם בהסכם זה, ליועץ פנסיוני ואו משווק פנסיוני חיצוני, וכל עובד מדינה ואו בן זוג ואו ילד המעוניינים בייעוץ הנוגע לקרן הפנסיה המקיפה ואו הקרן הכללית, יהיו זכאים לקבל שירות זה ממשווקים פנסיוניים של החברה המנהלת, כמפורט **בנספח ב'** להסכם זה, מבלי שהחליך יפגע או ייגרע מזכותם לקבל את מלוא ההטבות נשוא הסכם זה.

5. דמי ניהול בקרן הפנסיה המקיפה

5.1 מבלי לגרוע מהאמור בהסכם זה עובדי מדינה ובני משפחתם, כהגדרתם בהסכם זה, אשר הינם ואו אשר יצטרפו כעמיתים לקרן הפנסיה המקיפה, יהיו זכאים, בין היתר, להטבות כדלקמן:

א. דמי הניהול המכסימליים שייגבו מדמי הגמולים (להלן: "דמי ניהול מדמי הגמולים") לא יעלו על 0.45%.

ב. דמי הניהול המכסימליים שייגבו מיתרת הכספים בקרן (להלן: "דמי הניהול מהצבירה") לא יעלו על 0.045%.

5.2 קרן הפנסיה תעביר להסתדרות עובדי המדינה ואו מי מטעמה דיווחים על-פי דרישתם, ובכלל זה דיווח באשר ליישום ההטבות על פי הסכם זה.

6. דמי ניהול בקרן הכללית

6.1 החברה המנהלת תיגבה דמי ניהול מקרן הפנסיה הכללית, בשיעור שלא יעלה על 0.45% לשנה מהיתרה הצבורה בקרן הפנסיה הכללית.

6.2 גובה דמי הניהול הנ"ל יחול גם על מסלולים הכוללים כיסוי לנכות ושאיירים.

14
16

7. שינויים בתקנון קרן הפנסיה המקיפה ו/או קרן הפנסיה הכללית

הסתדרות עובדי המדינה ו/או מי מטעמה תהיה רשאית לפנות לחברה המנהלת בבקשה לבצע שינויים בתקנון קרן הפנסיה המקיפה ו/או קרן הפנסיה הכללית. החברה המנהלת תבחן בקשות כאמור בתום לב וברוח חיובית, תוך ראיית טובתם של כלל העמיתים בקרן הפנסיה ותשיב בכתב על כל בקשה כאמור.

8. תקופה

- 8.1 הסכם זה הינו לתקופה של חמש שנים שראשיתה ביום חתימת ההסכם (להלן: **"תקופת ההסכם הראשונה"**).
- 8.2 הסכם זה יוארך אוטומטית לתקופה נוספת של חמש שנים (להלן: **"תקופת ההסכם השנייה"**), אלא אם הודיע מי מהצדדים להסכם, בהודעה בכתב, 90 יום לפני תום תקופת המינימום על סיומו.
- 8.3 על אף האמור בסעיפים 8.1 ו- 8.2 לעיל, החל מתום 24 החודשים הראשונים של תקופת ההסכם הראשונה (להלן: **"תקופת המינימום"**) ועד לתום תקופת ההסכם, לרבות במהלך תקופת ההסכם השנייה, יהיו הסתדרות עובדי המדינה ו/או מי מטעמה רשאים לסיים הסכם זה בכל עת ומכל סיבה שהיא בהודעה של 90 ימים בכתב ומראש.
- 8.4 מבלי לגרוע מהאמור בסעיף 8.3 לעיל, במהלך תקופת המינימום, ובמקרה בו החברה המנהלת ו/או מי מיחידה ו/או מי מטעמה יבצעו פעולה או מחדל שיש בהם כדי להפר הסכם זה ו/או העלולים לפגוע ברמת הטיפול ו/או השירות ו/או היציבות ו/או הניהול אשר עמדו בבסיס ההתקשרות בין הצדדים, תהיה רשאית הסתדרות עובדי המדינה ו/או מי מטעמה להודיע על סיום ההסכם, בהודעה בכתב 60 ימים מראש.
- 8.5 אין באמור לעיל כדי לגרוע מזכותם של עובדי מדינה ו/או בני משפחתם, כהגדרתם בהסכם זה, להמשיך וליהנות מההטבות הקבועות בהסכם זה, גם אם הסתיים הסכם זה וגם אם הפסיקו להיות עובדי מדינה, והכל כמפורט בסעיף 4 לעיל, על כל סעיפיו. למען חסר ספק יובהר, כי האמור בסעיף זה יחול רק על עובדי מדינה ו/או בני משפחתם אשר הצטרפו לקרן הפנסיה טרם סיומו של הסכם זה, בין אם במהלך תקופת ההסכם זה ובין אם לפניו.

9. תנאי ההסדר התחיקתי

- 9.1 חוראות ההסכם כפופות לתנאי ההסדר התחיקתי ולהוראות כל דין וכן להוראות התקנון. אם וככל שתתגלענה סתירות ו/או אי התאמות בין הוראה מהוראות ההסכם להוראות כל דין ו/או להוראות ההסדר התחיקתי ו/או להוראות מכת ההסדר התחיקתי ו/או להוראות התקנון, יגברו חוראות התקנון והדין. במקרה כזה, יפעלו הצדדים לתיקון ההסכם באופן שלא תתקיים עוד סתירה ו/או אי התאמה כאמור, וזאת בדרך שתיתן ביטוי, ככל הניתן, לכוונות הצדדים המקוריות ולתכלית העסקית שמצאו ביטוי בהסכם. בכל מקרה, הצדדים לא יבצעו הוראה של הסכם זה העומדת בניגוד להוראות התקנון ו/או הדין ו/או ההסדר התחיקתי ו/או חוראות כל דין מכת ההסדר התחיקתי, ולהוראה כזו לא יהיה כל תוקף.
- 9.2 נודע לחברה המנהלת על סתירה צפויה, כאמור, תפנה בכתב מיידית להסתדרות עובדי מדינה ותזמן ישיבה בנושא.

10. מידע

- 10.1 החברה המנהלת תעשה שימוש במידע שייאסף וייאגר אצלה בנוגע לעובדי מדינה ובני משפחתם כהגדרתם בהסכם זה (להלן: **"המידע"**) אך ורק לצורך יישום חוראות ההסכם

ל
ר
ל

זה על נספחיו, אלא אם הוסכם וככל שהוסכם אחרת בין הצדדים להסכם זה ובכפוף לכל דין.

10.2 החברה המנהלת תהיה אחראית לקיום כל הוראות הדין, לרבות חוק הגנת הפרטיות, תשמ"א - 1981 כפי נוסחו מעת לעת (להלן: "החוק") והתקנות שהותקנו ו/או יותקנו מכוחו בנוגע למידע ולמאגר המידע ולשימוש בו, בין אם כמאגר מידע נפרד ובין אם כחלק ממאגר מידע אחר המנוהל על ידי החברה המנהלת.

10.3 בכפוף לדין, תשמור החברה המנהלת מידע, תכתובת ומסמך (לרבות תיעוד אלקטרוני מכל מין וסוג שהוא) בקשר עם ביטוחם של עובדיה ובני משפחתם על פי הסכם זה (לרבות עובדים ובני משפחתם של עובדים שסיימו להיות עובדי מדינה) לפחות 7 שנים מיום שבו העובד או מי מבני משפחתו, לפי הניין, חדל להיות עמית בקרן הפנסיה. החברה המנהלת תדאג לביצוע גיבויים רציפים של המידע, לפי סטנדרטים גבוהים ביותר.

10.4 מבלי לגרוע מכלליות האמור, החברה המנהלת תדאג לכך ששימוש במידע כאמור לעיל, יעלה בקנה אחד עם המטרה הרשומה לשמה הוקם מאגר המידע כאמור בסעיף 8(ב) לחוק, לרבות, ככל הנדרש, תוך תיקון המטרה האמורה.

10.5 החברה המנהלת תאפשר לכל עובד מדינה ו/או בני משפחתו כהגדרתם בהסכם זה גישה לחשבונם וקבלת מידע רלוונטי באמצעות האינטרנט, באמצעות הפקסימיליה וכן באמצעים נוספים ככל שקיימים.

10.6 למען הסר ספק, החברה המנהלת לא תהיה זכאית לכל תשלום בקשר עם קיום התחייבותיה על פי סעיף זה.

11. שונות

11.1 החברה המנהלת מתחייבת להודיע בכתב להסתדרות עובדי המדינה ואגף הפנסיה על כל שינוי שיחול במדיניות החיתום של החברה. הסתדרות עובדי המדינה ו/או מי מטעמה יהיה רשאי לבטל הסכם זה בהודעה מוקדמת בכתב של 60 יום מראש, בכל מקרה של שינוי מדיניות.

11.2 לשם פיקוח על ביצועו ויישומו של הסכם זה, יהיו הסתדרות עובדי המדינה ו/או אגף הפנסיה ו/או מי מטעמם רשאים לקבל מהחברה המנהלת, מידע בנוגע לעובדים ו/או לבני-זוגם ו/או לילדיהם, שהצטרפו לקרן הפנסיה מכוח הסכם זה. מוסכם, כי הסתדרות עובדי המדינה ו/או אגף הפנסיה ו/או מי מטעמם, לא יהיו רשאים להשתמש במידע המועבר, אלא לצורך יישומו של הסכם זה והכל בכפוף להוראות כל דין.

11.3 מוסכם בזאת, כי עובד ו/או בן-זוג זכאי ו/או ילד זכאי, אשר יעבירו לקרן הפנסיה המקיפה ו/או לקרן הפנסיה הכללית את כספי החיסכון שצברו בקרנות פנסיה אחרות ו/או במוצרים פנסיוניים אחרים, יהיו זכאים להטבות המפורטות בהסכם זה גם בגין הכספים שהועברו.

12. כתובות והודעות

12.1 כתובות הצדדים לצרכי הסכם זה הינן:

הסתדרות עובדי מדינה - בית הסתדרות העובדים הכללית החדשה, מרח' ארלוזורוב 93, ת"א.

חבי' התאחדות העובדים בע"מ - באמצעות אולג'ה צ'אק, מרח' יהודה פל 23.

12.2 כל הודעה לפי הסכם זה תיערך בכתב ותימסר במסירה אישית או בדואר או בכל אמצעי אחר, ובלבד ששולח ההודעה וידא כי ההודעה הגיעה ליעדה.

א.א.
א.א.

12.3 נשלחה הודעה בדואר, תחשב כאילו הגיעה כעבור שלושה ימי עסקים ממועד המשלוח.

ולראיה באנו על החתום:


ד"ר
גמל ופנסיה בע"מ


הסתדרות עובדי המדינה
הסתדרות עובדי המדינה

אריאל יעקובי
יו"ר הסתדרות עובדי המדינה

נספח ב' להסכם - נספח שירות

1. החברה המנהלת מתחייבת להעניק לעובדי המדינה ו/או בני זוגם ו/או ילדיהם הזכאים, כהגדרתם בהסכם את כל תנאי השירות כמפורט בהצעה מטעמה, ומבלי לגרוע מכך, את התנאים הבאים:

1.1 החברה המנהלת תקצה מטעמה גורם בכיר, אשר יעמוד בקשר עם הגורמים הרלוונטיים בהסתדרות עובדי המדינה, וייועד לטיפול ו/או למתן מענה ו/או למתן שירות לעובדי המדינה ו/או בני זוגם ו/או ילדיהם הזכאים, כהגדרתם בהסכם.

1.2 על פי בקשת הסתדרות עובדי המדינה נציג החברה המנהלת יגיע למשרדי המעסיק ויקיים קבלת קהל. הגעת נציג החברה המנהלת תהיה לא יאוחר משבוע מהמועד בו נתקבלה בקשה כאמור.

1.3 החברה המנהלת בתיאום עם ההסתדרות, תבצע, על חשבונה, את כל הפעולות שידרשו, לרבות פעולות הסברה והטמעה, על מנת ליישם את ההסכם באופן מיטבי. מבלי לגרוע מכלליות האמור, החברה המנהלת תיתן על חשבונה שירותי הדרכה, הסברה, שיווק פנסיוני אישי, סיוע וטיפול לעובדי המדינה ובני זוגם וילדיהם, כהגדרתם בהסכם זה, ללא כל עלות נוספת.

1.4 החברה המנהלת תעמיד לרשות ההסתדרות ו/או מי מטעמה ולעובדי המדינה ובני זוגם וילדיהם כהגדרתם בהסכם זה, שווק פנסיוני אישי והכוונה בנוגע לזכויותיהם בכל הקשור ליישום הסכם זה ולזכויות הנובעות ממנו, וזאת - בכל עת ועל חשבונה. שווק פנסיוני אישי ראשון יינתן לעובד המדינה ו/או בני משפחתו ע"י משווק פנסיוני מהחברה המנהלת במעמד ההצטרפות לקרן הפנסיה. עוד יינתן לעובד המדינה ו/או בני משפחתו שווק פנסיוני אישי מייד בסמוך לעדכון העובד ו/או ב/ת הזוג ו/או ילדיו את החברה המנהלת על שינוי בסטאטוס המשפחתי שלו, כגון: נישואין, גירושין, הולדת ילד, פטירה (חוו"ח), נכות, סיום עבודת וכדומה. בנוסף, ומבלי לגרוע מהאמור, יינתן לעובד שווק פנסיוני אישי בכל זמן אחר, ככל שהעובד ביקש זאת, וזאת תוך 5 ימי עסקים ממועד קבלת הדרישה בחברה המנהלת. הפגישה תיערך במקום עבודת העובד או בסניף של הקרן, לפי בחירת העובד.

החברה המנהלת מאשרת, כי ידוע לה כי לעובדי המדינה יש הסדרים מיטיבים גם ביחס לקופות גמל שאינן קרן פנסיה מקיפה ו/או כללית, וכי היא ו/או מי מטעמה מתחייבים שלא לבצע לעובדי המדינה ו/או בני משפחתם שיווק פנסיוני שאינו בגין קרן הפנסיה שנבחרה בהליך זה.

1.5 עד לא יאוחר מ-30 יום ממועד החתימה על הסכם זה, תמציא החברה המנהלת להסתדרות עובדי המדינה ערכה של דפי מידע/חוברת הסברה, אותה תפיק החברה המנהלת על חשבונה ואשר אותה יוכלו נציגי ההסתדרות למסור לעובדי המדינה ובני משפחתם ואשר יכללו הסבר, בין היתר, אודות עיקרי ההסדר המוצע על פי הסכם זה. למען הסר ספק, חוברת ההסברה כאמור תיידע את העמית אף בדבר המצבים בהם הוא זכאי לשווק פנסיוני אישי, כאמור בסעיף 1.4

לעיל.

- 1.6 החברה המנהלת תקים צוות שיווק ייעודי, שיפעל בשיתוף עם נציגי הסתדרות עובדי המדינה, לצורך הסברת ההטבות המוקנות לעובדים, לבני-זוגם ולילדיהם על-פי הסכם זה, ולצורך הטמעת קיומו של הסכם ברירת מחדל בקרב המעסיקים, כמו גם הצגת היתרונות שבחשכם זה לעובדי המדינה ובני משפחותיהם והכל בכפוף להוראות כל דין.
- 1.7 החברה המנהלת תקים מוקד טלפוני ארצי עם הקצאת שירות ייעודי ונפרד לעובדי המדינה במגוון שפות (עברית, ערבית, אנגלית, רוסית) שייתן מענה לפניות העמיתים. המוקד ייתן שירותים כאמור לעיל 6 ימים בשבוע, ובימי אי-חי' יינתנו שירותים בשעות אחר הצהריים והערב המוקדמות. המוקד ישיב לפניות בתוך 4 שעות לכל המאוחר ממועד הפניה. המוקד יטפל בפניה טלפונית שלא בשעות העבודה ביום העסקים שלמחרת מועד הפניה.
- 1.8 החברה המנהלת תפיץ לעובדי המדינה ו/או בני משפחתם חומרי הסבר על התכניות השונות שתחת ניהולה בלבד וההטבות בגינן, על עדכוני חקיקה וכיו"ב.
- 1.9 החברה המנהלת תערוך סקר שביעות רצון מדי 12 חודשים בקרב העמיתים.
- 1.10 החברה המנהלת תערוך עם נציגי הסתדרות עובדי המדינה ו/או מי מטעמה פגישות עדכון אחת לרבעון.
- 1.11 החברה המנהלת תקים צוות היגוי שיפעל בשיתוף עם נציגי הסתדרות עובדי המדינה לצורך בקרה, מעקב אחר יישום ההסכם, טיפול בתלונות ויישוב חילוקי דעות הנוגעים להסכם זה, ככל שיתעוררו. צוות ההיגוי כאמור יתכנס תוך 60 יום מהמועד שבו ביקש בכתב אחד הצדדים ממשנהו את כינוסו.
- 1.12 החברה המנהלת תיתן הלוואות לעובדי המדינה ו/או בני משפחתם בתנאים מיטיבים בהתאם לנהוג בקרן ובכפוף להסדר התחיקתי.
- 1.13 החברה המנהלת תעניק לזוי ייחודי לעובדי המדינה ו/או בני משפחתם לפני פרישה (החל משנה לפני הפרישה ועד שנה לאחר הפרישה).
- 1.14 החברה המנהלת תעביר מידע להסתדרות עובדי המדינה אודות מצב גבייה, פיגורי מעבידים וכד', בכפוף לכל דין.
- 1.15 החברה המנהלת תפיק דוחות על פי דרישה תוך 2 ימי עסקים ושליחתם בדואר/דוא"ל בהתאם לדרישת העמית, והכל בכפוף לכל דין.

de

1.16 למען הסר ספק, מפרט שרות זה בא מעבר לרמת השרות הנדרשת על ידי ההסדר
התחיקתי ואינו פוגע בכל מה שהחברה המנהלת מחויבת להעניק על פי כל דין
לעמיתה.

לע

לע

התחייבות החברה

הננו מאשרים כי החתימה על ההסכם, על כל נספחיו, על ידי חברת
 "גל גלילי" (להלן: "החברה") וחתימתנו על מסמך זה מהווה אישור
 והתחייבות בלתי חוזרת של החברה, לכל ההתחייבויות וההצהרות, המפורטות בהסכם,
 מיום 10/4/2012, על נספחיו.

נציג גלילי גל תפקיד שם	 חתימה	דש גמל ופנסיה בע"מ חותמת החברה
נציג גלילי גל תפקיד שם	 חתימה	דש גמל ופנסיה בע"מ חותמת החברה

אנחות ע"י עורך דין

עדי מועלם, עו"ד
 אני הח"מ מ.ר. 53924
 עורך-דין, מ.ר. 53924
 בואת כי הייה אין תפקיד ייצוגי זיחח/ צמ/מ/ם באמצעות ת.ז.
 המוכרים לי אישית, חתם/מו על הסכם זה, על כל נספחיו, בשם החברה וחתימת/ם
 מחייבת את החברה.

עדי מועלם, עו"ד
 מ.ר. 53924
 חתימת החברה

31149\1289