

**מדינת ישראל**  
**באמצעות אגף החשב הכללי במשרד האוצר**

**הזמנה להציע הצעות לבחירת בנקים וקופות גמל**  
**כמנהלי כספי החיסכון ארוך הטווח בתוכנית**  
**חיסכון לכל ילד**

**מס' 2016/1226**

**תשע"ו-2016**

**מסמך זה ונספחיו הינם רכוש מדינת ישראל**

**בכל מקום שבו נכתב במסמך זה ובנספחיו לשון זכר או נקבה, המשמעות היא זכר ו/או נקבה**

המידע הכלול בו לא יפורסם, לא ישוכפל, ולא יעשה בו שימוש מלא, או חלקי, לכל מטרה שהיא מלבד מענה על פנייה זו.

## תוכן העניינים

### עמוד

|     |                                                                                                      |          |
|-----|------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------|
| 3   | הזמנה להציע הצעות                                                                                    | המכרז    |
| 13  | נספח א'1- הסכם ההתקשרות עם בנק                                                                       | נספח א'  |
| 40  | נספח א'2- הסכם ההתקשרות עם חברה מנהלת                                                                |          |
| 65  | תצהיר בדבר העדר ניגוד עניינים והתחייבות לעניין דיווח על התקשרויות שיש בהן כדי להשפיע על מתן השירותים | נספח ב'  |
| 67  | תצהיר לפי חוק עסקאות גופים ציבוריים                                                                  | נספח ג'  |
| 69  | נספח ד'1- נספח ביטוח להתקשרות עם הבנק                                                                | נספח ד'  |
| 70  | נספח ד'2- נספח ביטוח להתקשרות עם חברה מנהלת                                                          |          |
| 72  | ערבות ביצוע אוטונומית                                                                                | נספח ה'  |
| 73  | ריכוז המסמכים להגשת הצעה                                                                             | נספח ו'  |
| 75  | הערכת ההפקדות במוסדות הפיננסיים בתקופת הפעילות הראשונה                                               | נספח ז'  |
| 78  | תרשים זרימה לתהליך בחירת ההורה                                                                       | נספח ח'  |
| 79  | <u>טיוטת חוזר</u> אגף שוק ההון, ביטוח וחיסכון- קופת חיסכון לכל ילד                                   | נספח ט'  |
| 91  | <u>טיוטת תקנון</u> תקני לקופת גמל להשקעה לחיסכון ארוך טווח לילד                                      | נספח י'  |
| 102 | נספח יא'1- מבנה קובץ הפקדות שוטפות ודרישה להחזר כספים                                                | נספח יא' |
| 108 | נספח יא'2- מבנה קובץ משוב הפקדות שוטפות ודרישה להחזר כספים                                           |          |
| 114 | נספח יא'3- מבנה קובץ הודעות על ניווד                                                                 |          |
| 117 | נספח יא'4- מבנה קובץ משוב חצי שנתי                                                                   |          |
| 121 | מבנה קובץ ממשק ריביות יומי מהבנק                                                                     | נספח יב' |
| 126 | הודעת הבנק על הצטרפות לתכנית "חיסכון לכל ילד"                                                        | נספח יג' |
| 127 | טופס בקשה למשיכת כספים מחשבון חיסכון בבנק                                                            | נספח יד' |
|     | דיווחים :                                                                                            | נספח טו' |
| 130 | נספח טו'1: פורמט דיווח רבעוני של הבנק                                                                |          |
| 131 | נספח טו'2 : פורמט דיווח רבעוני של חברה מנהלת                                                         |          |

## הזמנה להציע הצעות לבחירת בנקים וקופות גמל כמנהלי כספי החיסכון ארוך הטווח בתוכנית חיסכון לכל ילד

מדינת ישראל, באמצעות אגף החשב הכללי במשרד האוצר, מעוניינת לבחור את הבנקים והחברות המנהלות של קופות הגמל (להלן- **המוסדות הפיננסיים**) אשר יהיו אמונים על ניהול כספי החיסכון ארוך הטווח לילד, הכל כמפורט להלן.

### 1. מבוא

1.1. קצבת הילדים בישראל היא קצבה חודשית המשולמת מכוח חוק הביטוח הלאומי [נוסח משולב], התשנ"ה-1995 (להלן- **החוק** או **חוק הביטוח הלאומי**) על ידי המוסד לביטוח לאומי (להלן גם- **המוסד**) למשפחות שחיות בישראל, שיש להן ילדים הזכאים לקצבה. הקצבה משולמת למשפחות החל משנת 1959 - תחילה שולמה הקצבה בהתאם למבחני תעסוקה ולמספר הילדים במשפחה, אולם בהמשך שונו לסירוגין תנאי התשלום ובשנת 1993 נקבעה קצבה קבועה ואוניברסלית הנגזרת ממספר הילדים בכל משפחה וללא קשר להכנסה המשפחתית. הקצבה משולמת בדרך כלל באופן אוטומטי בהתאם למידע המועבר למוסד לאחר הלידה מבתי החולים. בישראל כיום כ- 1.14 מיליון משפחות המקבלות קצבת ילדים מהמוסד עבור כ- 2.7 מיליון ילדים הזכאים לקצבה. מספר הילדים הזכאים לקצבה גדל כל שנה בשיעור ממוצע של כ- 1.8%<sup>1</sup>.

1.2. ביום 5 באוגוסט 2015 התקבלה החלטת ממשלה מס' 362 שעניינה "שינוי מבנה קצבת הילדים והנהגת חיסכון ארוך טווח לכל ילד". החלטה זו קבעה, בין היתר, כי החל מיום 1 בינואר 2017 יפריש המוסד, בכל חודש, סכום של 50 שקלים חדשים לטובת חיסכון ארוך טווח על שם הילד.

1.3. מתווה תכנית חסכון ארוך טווח לילד, אשר עוגן בתיקון מס' 164 לחוק הביטוח הלאומי, שעיקרו פתיחת תכנית חסכון ארוכת טווח לילדים הזכאים לקצבה אושר בכנסת במסגרת חוק ההתייעלות הכלכלית (תיקוני חקיקה להשגת יעד התקציב לשנות התקציב 2015 ו-2016 התשע"ו-2015) (להלן- **חוק ההתייעלות הכלכלית**). התכלית שעמדה בבסיס התיקון, כפי שפורטה בהצעת חוק ההתייעלות הכלכלית, הייתה לסייע לצעירים ולהקל על השתלבותם וקליטתם בחיי חברה תקינים בהגיעם לגיל הבגרות, ללא תלות במצבם הפיננסי של הוריהם.

1.4. ביום 6 בספטמבר 2016 אישרה ועדת הכספים של הכנסת את תקנות הביטוח הלאומי (חיסכון ארוך טווח לילד), התשע"ו-2016 (להלן- **התקנות**).

1.5. להלן פירוט כללי מתווה חיסכון ארוך טווח לילד, כפי שעוגן בהוראות חוק הביטוח הלאומי והתקנות. יודגש כי האמור במסמכי המכרז אינו גורע מהוראות החוק והתקנות, וכי במקרה של סתירה, הוראות החוק והתקנות תגברנה:

1.5.1. החל מינואר 2017 יפקיד המוסד לביטוח לאומי, בכל חודש, במועד שבו משתלמת קצבת הילדים, סכום בסך 50 שקלים חדשים לחשבון חיסכון או לקופת גמל להשקעה על שמו של הילד הזכאי לקצבה (להלן גם- **סכום החיסכון הבסיסי**). הפקדה זו תסתיים בהגיע הילד לגיל 18. במהלך תקופת ההפקדה תינתן להורי הילד אפשרות לבחור האם להפקיד סכום נוסף לחשבון הבנק או לקופת הגמל להשקעה בסך 50 שקלים חדשים שישולמו מתוך קצבת הילדים.

<sup>1</sup> שיעור הגידול השנתי הממוצע במספר מקבלי הקצבות בין השנים 1995-2015, מתוך הירחון הסטטיסטי של המוסד לביטוח לאומי.

1.5.2. בהתאם להוראות סעיף 29(ב) לחוק התוכנית הכלכלית, יפקיד המוסד את סכום החיסכון הבסיסי בגין התקופה שמיום 1 במאי 2015 ועד ליום 1 בינואר 2017 (על סך של עד 1,000 שקלים חדשים) לחשבון הבנק או לקופת הגמל להשקעה, בתשלומים חודשיים שווים מיום 1 בינואר 2017 ועד 31 בדצמבר 2019.

1.5.3. בהגיע הילד לגיל 18, יעביר המוסד לחשבון החיסכון או לקופת הגמל להשקעה סכום נוסף בגובה 500 שקלים חדשים. בהגיע הילד לגיל 21, ובתנאי שהילד לא משך את החיסכון כולו או חלקו קודם לכן, יעביר המוסד לחשבון החיסכון סכום נוסף של 500 שקלים חדשים.

1.5.4. בהגיע הילד לגיל 18 יוכל הילד הזכאי למשוך את הכספים שנצברו בחיסכון, בכפוף לכך שההורה אישר בחתימתו את המשיכה.

1.5.5. בהתאם להוראות סעיף 74ד לחוק הביטוח הלאומי ניתן יהיה למשוך את כספי החיסכון שנצברו לפני גיל הפדיון בשל מצב רפואי העלול להביא לפגיעה בחיי הילד. אישור על מצב רפואי יינתן על ידי רופא מוסמך כהגדרתו בחוק.

1.5.6. המוסד יישא בעלויות הנובעות מניהולו של חשבון החיסכון עד הגיעו של הילד לגיל 21.

1.5.7. סכום החיסכון שנצבר לא יהיה ניתן להעברה, לשעבוד או לעיקול עד הגיעו של הילד לגיל פדיון.

1.5.8. בכל שנה ישלחו הבנק או קופת הגמל להשקעה, לפי העניין, להורי הילד דו"ח ובו פירוט בדבר יתרת סכום החיסכון הצבור הכולל של הילד.

## **2. תיאור השירותים הנדרשים**

2.1. מבלי לגרוע מהוראות המפורטות במכרז זה, יידרשו המוסדות הפיננסיים להעניק, בין היתר, את השירותים הבאים:

2.1.1. פתיחת חשבון חיסכון בהתאם לבקשת המוסד.

2.1.2. פיתוח ממשקים ממוחשבים והעברת דיווחים תקופתיים למזמין.

2.1.3. העברת היזונים חוזרים למוסד לביטוח לאומי באמצעות הממשקים הממוחשבים.

2.1.4. שליחת דוחות שנתיים להורי הילדים הזכאים בדבר סכום החיסכון שנצבר בתוכנית החיסכון.

2.1.5. העברת דיווחים תקופתיים למזמין אודות היקף הפעילות.

2.1.6. פדיון כספי החיסכון בהתאם להוראות החוק, התקנות וההסכם.

2.1.7. ניווד כספי החיסכון בהתאם להוראות הקבועות לעניין זה בתקנות, ככל שרלוונטי.

2.2. ההתקשרות עם המוסדות הפיננסיים שייבחרו בהליך זה תהיה בפקוח ובניהול שוטף של עורך המכרז.

2.3. בכל מקום במסמכי המכרז שבו קיימת סתירה בין הנוסח המוצג לבין הוראות הרגולציה, הוראות החוק או התקנות שנקבעו, הריי שהוראות החוק, התקנות והרגולציה גוברות.

### 3. הגדרות

בהזמנה זו להציע הצעות זה תהיה למונחים הבאים המשמעות המופיעה לצידם :

"אתר האינטרנט"- אתר האינטרנט של מנהל הרכש שבו מפורסם המכרז בכתובת [www.mr.gov.il](http://www.mr.gov.il) תחת הכותרת "מכרזים" ;

"בנק"- מי שקיבל רישיון בנק לפי סעיף 4(א)(1)(א) לחוק הבנקאות רישוי, התשמ"א-1981 ;

"גיל פדיון"- גיל 18 ;

"הורה"- ההורה המקבל את קצבת הילדים בעד הילד הזכאי, או מי שמקבלה לפי סעיף 69 לחוק הביטוח הלאומי ;

"החברה המנהלת"  
או "חברה מנהלת  
של קופות גמל"- כהגדרתה בסעיף 1 בחוק קופות גמל ;

"המוסד" או  
"המוסד לביטוח  
לאומי"- כהגדרתו בחוק הביטוח הלאומי ;

"המוסד הפיננסי"  
או "המציע"- בנק או חברה מנהלת ;

"המוזמין"- אגף החשב הכללי במשרד האוצר והמוסד לביטוח לאומי ;

"התקנות"- תקנות הביטוח הלאומי (חיסכון ארוך טווח לילד), התשע"ו-2016<sup>2</sup> ;

"מסמכי המכרז"  
או "המכרז"- הזמנה זו להציע הצעות על כלל נספחיה, דרישותיה, תנאיה וחלקיה ;

"ועדת  
המכרזים"- ועדה בין-משרדית אשר הוסמכה על ידי החשבת הכללית לעניין מכרז זה ;

"חוק הביטוח  
הלאומי" או

<sup>2</sup> טיוטת התקנות המצורפת טרם אושרה סופית על ידי הייעוץ המשפטי של ועדת הכספים בכנסת, ואולם עד למועד החתימה על ההסכם התקנות עתידות להתפרסם ברשומות.

|                               |                                                                                                                                                                               |
|-------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| "החוק"                        | חוק הביטוח הלאומי [נוסח משולב], תשנ"ה- 1995 ;                                                                                                                                 |
| "חוק קופות הגמל"              | חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה-2005 ;                                                                                                                     |
| "ילד זכאי" או "עמית" או "ילד" | ילד שמשלמת בעדו קצבת ילדים מכח חוק הביטוח הלאומי ;                                                                                                                            |
| "מענק המשיכה הראשון"          | סכום נוסף ע"ס 500 ₪ שיעביר המוסד לביטוח הלאומי לחשבון החיסכון על שמו של הילד הזכאי עם הגיעו של הילד לגיל 18, או אם התקיימו התנאים כמפורט בסעיף 74ד לחוק הביטוח הלאומי ;       |
| "מענק המשיכה השני"            | סכום נוסף ע"ס 500 ₪ שיעביר המוסד לביטוח הלאומי לחשבון החיסכון על שמו של הילד הזכאי עם הגיעו של הילד לגיל 21, ככל שהילד לא משך את סכום החיסכון הצבור הכולל, או חלקו קודם לכן ; |
| "סכום חיסכון חודשי"           | סכום החיסכון הבסיסי וסכום החיסכון הנוסף, אם בחר ההורה לילד הזכאי להפקידו ;                                                                                                    |
| "סכום החיסכון הצבור הכולל"    | סכומי החיסכון החודשי שהופקדו, מענקי המשיכה הראשון והשני ככל שרלוונטיים והתשואה או הריבית שנצברה בגין כל אלה לטובת הילד הזכאי ;                                                |
| "סכום החיסכון הבסיסי"         | כמפורט בסעיף 74ב(א)(1) לחוק הביטוח הלאומי ;                                                                                                                                   |
| "סכום החיסכון הנוסף"          | כמפורט בסעיף 74ב(א)(3) לחוק הביטוח הלאומי ;                                                                                                                                   |
| "עורך המכרז"                  | אגף החשב הכללי במשרד האוצר.                                                                                                                                                   |

#### 4. תיאור ההתקשרות

##### 4.1. תקופת ההתקשרות

4.1.1. תקופת ההתקשרות למתן השירותים תחל במועד חתימת המזמין על ההסכם ותמשך 6 שנים (להלן- תקופת ההתקשרות הראשונה), ובלבד שחתימת המזמין בוצעה באמצעות מורשי החתימה המוסמכים ולאחר שהתקבלו כל המסמכים הנלווים הנדרשים. המזמין יהיה רשאי שלא להאריך התקופה וזאת ללא כל צורך בהנמקה.

4.1.2. המזמין יהיה רשאי, על פי שיקול דעתו הבלעדי, להאריך את תקופת ההתקשרות בהודעה חד צדדית של 30 יום לפחות, לתקופות נוספות של עד 6 שנים כל אחת, בין אם בהארכה אחת ובין אם במספר הארכות (להלן- תקופות ההתקשרות הנוספות).

4.1.3. למוסד הפיננסי לא תהיה כל טענה או תביעה על אי הארכת ההסכם או על שינוי כלשהו בתנאי ההתקשרות.

4.1.4. בתום תקופת ההתקשרות הראשונה, ולאחר מכן בתום כל תקופת התקשרות נוספת, יבחן עורך המכרז את הסכם ההתקשרות ומהות השירותים המוגדרים במסגרתו, ויהיה רשאי לשנות את תנאי ההתקשרות, הכל בהתאם להחלטתו הבלעדית, ומבלי לגרוע מזכויותיו בהתאם להסכם ההתקשרות.

4.1.5. על המוסד הפיננסי להיערך למתן כל השירותים נשוא המכרז עד ליום 7.12.2016, למעט אם נדרש אחרת בהתאם להסכם ההתקשרות. החל ממועד זה יידרש המוסד הפיננסי לבצע תהליך של בדיקת ממשקים (טסטים) מול המוסד, בהתאם לדרישות המזמין.

4.1.6. על אף האמור לעיל המזמין יהיה רשאי, על פי שיקול דעתו הבלעדי ומכל סיבה שהיא, לסיים את ההתקשרות בכל עת, בהודעה בכתב של 30 יום מראש או במועד הנקוב בהודעה (לפי המוקדם), ומבלי שלמוסד הפיננסי תקום כל טענה או תביעה או עילה לתביעה (כספית או אחרת) נגד המזמין או כל מי מטעמו.

##### 4.2. מהות ההתקשרות

4.2.1. המזמין יתקשר עם כל מציע, אחד או יותר, אשר יעמוד בתנאים המוקדמים להשתתפות במכרז ויקבל על עצמו את תנאי המכרז ונספחיו, והכל בהתאם להחלטתו הבלעדית של המזמין.

4.2.2. מציע שהוא בנק יידרש לספק את כלל השירותים כמפורט בהסכם ההתקשרות המצורף כנספח א'1 למסמכי המכרז.

4.2.3. מציע שהוא חברה מנהלת יידרש לספק את כלל השירותים כמפורט בהסכם ההתקשרות המצורף כנספח א'2 למסמכי המכרז.

## 5. ההליך המכרזי

### 5.1. מועדים עיקריים

5.1.1. להלן מועדים צפויים עיקריים במסגרת המכרז:

| פעילות                       | תאריך      | שעה   |
|------------------------------|------------|-------|
| מועד אחרון להגשת שאלות הבהרה | 6.10.2016  | 23:00 |
| מועד אחרון להגשת הצעות       | 26.10.2016 | 14:00 |

5.1.2. מובהר כי רשימת המועדים המוצגת לעיל מובאת לנוחות המציעים בלבד, והמזמין רשאי לשנות כל אחד מהמועדים הנקובים במכרז, לפי שיקול דעתו הבלעדי מכל סיבה שימצא לנכון. הודעה על החלטת המזמין על שינוי מועדים תפורסם באתר האינטרנט.

### 5.2. העברת שאלות ובקשה להבהרות למזמין

5.2.1. כל מציע המבקש לקבל הבהרה או לשאול שאלה בקשר למכרז זה ולתנאיו, מוזמן להעלותן בכתב באמצעות דוא"ל כדלקמן: [hly@mof.gov.il](mailto:hly@mof.gov.il). ככל שלא קיבל אישור בדואר אלקטרוני חוזר על קבלת הודעתו, על המציע חלה החובה לבדוק טלפונית כי הדוא"ל ששלח התקבל בטלפון שמספרו: 02-5317565 או 02-5317046.

5.2.2. יש לרשום בכותרת הפנייה: "הזמנה להציע הצעות לבחירת בנקים וקופות גמל כמנהלי כספי החיסכון ארוך הטווח בתוכנית חיסכון לכל ילד, מס' 2016/1226".

פורמט ההגשה לשאלות, הבהרות ובירורים יהיה כדלקמן:

| מס"ד | סעיף/מראה מקום אחר<br>(הפנייה למקום מדויק במסמכי המכרז ובנספחיו שאליהם מתייחסת השאלה, לרבות ציון מספר העמוד הרלוונטי) | שאלה/הערה |
|------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|
| 1.   |                                                                                                                       |           |
| ...  |                                                                                                                       |           |

5.2.3. כל הפניות תהיינה בכתב ותישלחנה בקובץ WORD בפורמט דלעיל, ולצידו קובץ PDF נעול מפני עריכה או שינויים.

5.2.4. על הפניות להגיע לעורך המכרז עד למועדים שנקבעו לעיל או עד למועד נדחה אחר שקבע עורך המכרז. פניות שתגענה לאחר המועד שנקבע לא תיענינה, אלא אם סבור עורך המכרז לפי שיקול דעתו הבלעדי, שהן העלו נושא שמצדיק התייחסות.

5.2.5. תשובות והבהרות תינתנה בכתב בלבד ויהיו חלק בלתי נפרד ממסמכי המכרז. רק תשובות והבהרות בכתב יחייבו את עורך המכרז. התשובות והבהרות תפורסמנה באתר האינטרנט, וכן יועברו התשובות למוסדות הפיננסיים אשר פנו לוועדת המכרזים בשאלות הבהרה ולגופים אשר נרשמו לקבלת עדכונים, במייל hly@mof.gov.il. בבקשת ההרשמה יש לכתוב את פרטי הגורם הפונה, ופרטי איש הקשר (לרבות כתובת דוא"ל ומספר טלפון ישיר).

5.2.6. עורך המכרז רשאי בכל עת עד למועד האחרון להגשת ההצעות, לשנות כל תנאי מתנאי המכרז, בין ביוזמתו ובין אם בתשובה לשאלות ההבהרה או בקשות שהוגשו על ידי המציעים באופן האמור לעיל.

5.2.7. המועד האחרון להעברת שאלות כאמור הוא יום 6.10.2016 בשעה 23:00. שאלות שיתקבלו לאחר המועד האמור לא ייענו.

### 5.3. תנאים מוקדמים להשתתפות במכרז

5.3.1. המציע הוא בנק או חברה מנהלת.

5.3.2. המציע מחזיק באישור על ניהול חשבונות ורשומות ובאישור על דיווח לרשויות מס הכנסה ומע"מ כחוק.

5.3.3. המציע עומד בתנאי סעיף 22 לחוק עסקאות גופים ציבוריים, התשל"ו-1976.

5.3.4. המציע יצהיר כי ביכולתו להציע את כל מסלולי החיסכון הרלוונטיים מבלי יוצא מן הכלל בכל תקופת ההתקשרות.

5.3.5. המזמין יהיה רשאי לקבל כל החלטה הנוגעת לפרשנות תנאי הסף לרבות פרשנות רחבה, להסיר או לוותר על כל פורמאליות, ובלבד שהמשמעות שתיבחר תעלה בקנה אחד עם לשון הדרישה ותכליתה.

### 5.4. פירוט המסמכים שיש לצרף להצעה

5.4.1. ההצעה, בצירוף כל המסמכים הנלווים כמפורט בנספח ו' למסמכי המכרז, תוגש במקור וב- 3 עותקים זהים. בנוסף, יצורף עותק סרוק של כל מסמכי ההצעה הסרוקים על גבי החסן נייד, אשר יונח במעטפה כמפורט בסעיף 5.4.2 להלן. יובהר כי במקרה של סתירה בין העותק הסרוק לבין העותק המודפס, יגבר האמור בעותק המודפס.

5.4.2. המציע יגיש את הצעתו במעטפה, כמפורט להלן:

5.4.2.1. עבור כל מציע שהוא חברה מנהלת עותק מהרישיון שלה בהתאם לחוק קופות גמל ואישור על תשלום אגרה שנתית לשנת 2016.

5.4.2.2. עבור כל מציע שהוא בנק עותק רישיון מבנק ישראל בהתאם לחוק הבנקאות (רישוי), התשמ"א-1981.

5.4.2.3. אישור מאת עורך דין או רואה חשבון בדבר זכויות החותמים מטעם המציע וסמכותם לחייב את המציע בחתימתם. תשומת לב המציע, כי החותמים על המסמכים מטעמו נדרשים להיות הגורמים המופיעים באישור עורך הדין כבעלי הזכות לחייב אותו בחתימתם.

- 5.4.2.4. אישור על ניהול חשבונות ורשומות ועל דיווח לרשויות מס הכנסה ומע"מ כחוק.
- 5.4.2.5. תצהיר חתום ומאומת על ידי עורך דין לפי סעיף 22 לחוק עסקאות גופים ציבוריים, התשל"ו-1976. נוסח התצהיר מצורף כנספח ג' למסמכי המכרז.
- 5.4.2.6. מסמכי המכרז, כשהם חתומים על ידי המציע, בחתימה מקורית מלאה ביחד עם חותמת בכל מקום במסמכי המכרז שבו נדרש במפורש, על ידי מורשי החתימה מטעם המציע, ובתוספת חותמת התאגיד.
- 5.4.2.7. פרטים אודות איש הקשר מטעם המציע לעניין המכרז ואודות הנציג האחראי כהגדרתו במסמכי הסכם ההתקשרות, אשר יכללו את שם איש הקשר, תפקיד, מספר טלפון וכתובת דוא"ל.
- 5.4.2.8. ההצעה תוגש באמצעות דף ריכוז מסמכים להגשת ההצעה כמפורט בנספח ו' למסמכי המכרז, ואליו יצורפו כל המסמכים והצרופות הנדרשים במכרז זה, לפי סדר הופעתם בדף הגשת ההצעה.
- 5.4.3. אין להוסיף להצעה התניות או סייגים כלשהם לנוסח מכרז זה לרבות נספחיו. ככל שהוספו סייגים או התניות כאמור יהיה המזמין רשאי לפסול את ההצעה, והכל על פי שיקול דעתו הבלעדי.
- 5.4.4. הצעה שהוגשה, על כל צרופותיה, תעמוד בתוקפה במשך חודשיים מהמועד האחרון הקבוע להגשת ההצעות. למזמין הזכות להודיע, בכל עת, על הארכת תוקף ההצעות במשך ארבעה חודשים נוספים, ללא צורך בהסכמת המציעים.

## 5.5. אופן הגשת הצעות

- 5.5.1. את ההצעה יש להגיש במעטפה סגורה, שעליה כתוב "מכרז לבחירת בנקים וקופות גמל כמנהלי כספי החיסכון ארוך הטווח בתוכנית חיסכון לכל ילד, מס' 2016/1226" בצירוף כל המסמכים הנדרשים, עד ליום 26 באוקטובר 2016 לא יאוחר מהשעה 14:00 באותו יום, במסירה ל:

תיבת המכרזים- החשב הכללי  
ארכיב קומה 3  
משרד האוצר  
רחוב קפלן 1, קריית הממשלה ירושלים

יש לוודא כי בטרם הכנסת המעטפה לתיבת המכרזים, תוחתם המעטפה על ידי נציג הארכיב, ייכתבו עליה תאריך ושעת קבלה, ויתקבל אישור מסירה.

- 5.5.2. על המציע לצרף את כל המסמכים המפורטים לעיל, וזאת כתנאי מוקדם לדיון בהצעה ולבדיקתה. הצעה שלא יצורפו לה כל המסמכים והפרטים המפורטים לעיל, והנדרשים במכרז זה, על כל חלקיו ונספחיו, עלולה להידחות על הסף, אלא במקרה שבו יתקיימו התנאים שיאפשרו, לדעת המזמין ועל פי שיקול דעתו הבלעדי, לקבל הבהרות או השלמות.

## 6. אופן בחירת המציעים

6.1. עורך המכרז יבחר במציע אשר עומד בתנאי הסף הקבועים במכרז.

## 7. עיון בהצעה הזוכה

7.1. עיון במסמכי המכרז ייעשה בהתאם לחוק חובת המכרזים, התשנ"ב-1992 ותקנותיו, ולאחר תיאום מראש עם המזמין.

## 8. זכויות המזמין

- 8.1. אין באמור בפרק זה כדי לגרוע או למעט מכל זכות העומדת לעורך המכרז על פי כל דין, לרבות הוראות חוק חובת המכרזים, התשנ"ב-1992 או התקנות על פיו.
- 8.2. עורך המכרז רשאי לפנות אל המציעים, או אל מי מהם, לקבלת הבהרות, השלמות או תיקונים ביחס להצעותיהם.
- 8.3. עורך המכרז רשאי, לפי שיקול דעתו הבלעדי, בכל עת עד למועד האחרון להגשת הצעות, לשנות כל תנאי מתנאי מכרז זה.
- 8.4. עורך המכרז רשאי, לפי שיקול דעתו הבלעדי, להקדים או לדחות את המועד האחרון להגשת ההצעות וכן לשנות מועדים אחרים במכרז זה.
- 8.5. עורך המכרז אינו חייב לבחור בהצעה שעומדת בתנאי הסף או בכל הצעה שהיא, והוא רשאי לפנות למציעים פוטנציאליים נוספים או גופים אחרים בכל מועד שימצא לנכון, או להחליט שלא להתקשר עם המציע כלל.
- 8.6. עורך המכרז רשאי לפסול כל הצעה שאינה עומדת בתנאי הסף האמורים לעיל. על אף האמור, עורך המכרז שומר לעצמו את הזכות (אך אינו מחויב לעשות כן) לתקן או לאפשר למציע להבהיר נתון כלשהו או הצהרה וכדומה בהצעתו או במסמכים שצורפו לה, וכן לתקן פגמים טכניים או פגמים אחרים שנפלו בהצעה, בתנאי שהתיקונים אינם פוגעים בעקרונות הליך זה.
- 8.7. עורך המכרז רשאי, על פי שיקול דעתו הבלעדי, בכל עת, לבטל הליך זה או לפרסם הליך חדש.
- 8.8. עורך המכרז רשאי במהלך כל שלב להפסיק, בהודעה בכתב, את השירותים נשוא מכרז זה, בהתראה של 30 יום מראש. זכות זו של עורך המכרז, עומדת לו בכל שלב שהוא, הן לפני והן במהלך תקופת ההתקשרות עם המציע.
- 8.9. למען הסר ספק מובהר, כי אין בהודעה על הזוכים כדי לסיים את הליכי הבחירה או כדי ליצור יחסים חוזיים בין המזמין ובין הזוכים, וכי בטרם חתימת מורשי החתימה מטעם המזמין על הסכם ההתקשרות בין הצדדים, עורך המכרז רשאי לבטל את החלטתו על פי שיקול דעתו הבלעדי והמוחלט, וזאת בלי שיהיה בכך כדי לגרוע מהצורך בקבלת אישורים נוספים לאחר ההודעה על הזכייה ובלי שיהיה בכך כדי לגרוע מהאפשרות העומדת בפני עורך המכרז לבטל או להפסיק את ההתקשרות בכל עת, כמפורט לעיל.

## 9. עקרון העיפרון הכחול

9.1. אם ימצא בית משפט מוסמך כי סעיף או סעיפים במסמכי המכרז, או חלקי סעיף או סעיפים במסמכי המכרז, אין להם תוקף, או שהם בטלים, או שלא ניתן לאוכפם, לא יהא בכך כדי לפגוע בשאר חלקי מסמכי המכרז, אשר ייוותרו תקפים ומחייבים לכל דבר ועניין.

## 10. ערבות ביצוע אוטונומית

- 10.1. עם קבלת ההודעה על בחירת כזוכה במכרז, וכתנאי לתחילת ההתקשרות, יידרש המציע להפקיד ערבות אוטונומית (התחייבות עצמית), אשר תשמש להבטחת קיום התחייבויות הזוכה לפי הסכם ההתקשרות. נוסח הערבות מצורף כנספח ה' למסמכי המכרז.
- 10.2. ערבות זו תוחזר למוסד הפיננסי לאחר שימלא את כל התחייבויותיו ויעמוד בכל השירותים הנדרשים במסגרת הסכם ההתקשרות, ובכלל זה לאחר סיום ההתחשבנות בין הצדדים.

יהלי רוטנברג, רו"ח  
סגן בכיר לחשבת הכללית  
יו"ר ועדת המכרזים

## **נספח א'1- הסכם התקשרות עם בנק**

שנערך ונחתם בירושלים ביום \_\_\_\_\_

בין :

אגף החשב הכללי במשרד האוצר והמוסד לביטוח לאומי

המיוצגים על ידי \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

**(להלן - המזמין)**

לבין :

\_\_\_\_\_ ת.ז. / ח.פ. / ע.מ. \_\_\_\_\_

**(להלן – הבנק או הבנק הזוכה)**

**הואיל:** ובמסגרת חוק ההתייעלות הכלכלית תיקוני חקיקה להשגת יעד התקציב לשנות התקציבים 2015 ו-2016 התשע"ה-2015 הוסף לפרק ד' לחוק הביטוח הלאומי [נוסח משולב], התשנ"ה-1995 (להלן- חוק הביטוח הלאומי), סימן ה' אשר עניינו תכנית חסכון ארוך טווח לילדים המשולמת בעדם קצבת ילדים מכח חוק הביטוח הלאומי ;

**והואיל:** ובתקנות הביטוח הלאומי (חיסכון ארוך טווח לילד), התשע"ו-2016, אשר הותקנו מכוחו של החוק, נקבע כי אחד ממכשירי החיסכון בו יוכלו הורים לילד זכאי לבחור להפקיד את כספי החיסכון ארוך הטווח כאמור הוא בנק ;

**והואיל:** והבנק הגיש הצעה לניהול כספי החיסכון לטווח ארוך בתכנית חיסכון לכל ילד ;

**והואיל:** והמזמין בחר בבנק כזוכה בהזמנה להציע הצעות לצורך ניהול כספי החוסכים בתכנית (להלן- הזוכה) ;

**והואיל:** והצדדים מעוניינים להסדיר ביניהם את זכויותיהם והתחייבויותיהם בכל הקשור למתן השירותים, בהתאם, מבלי לגרוע מהוראות הדין והמפקח על הבנקים החלות לעניין זה, וכפי שישתנו מעת לעת.

חתימת המציע בראשי תיבות וחותמת \_\_\_\_\_

## לפיכך הוסכם הוצהר והותנה בין הצדדים כדלקמן:

### 1. מבוא

- 1.1. המבוא להסכם זה והנספחים המצורפים לו, וכן הוראות המכרז והנספחים למכרז, וכן הצהרות והתחייבויות הזוכה כפי שהובאו במסגרת הצעתו, מהווים חלק בלתי נפרד מהסכם זה.
- 1.2. למונחים שבהסכם זה תינתן המשמעות הנתונה להם במסמכי המכרז, זולת אם משתמע אחרת מן ההקשר.
- 1.3. פרשנות ההסכם תיעשה באופן המקיים את דרישות המכרז ואת דרישות הדין והוראות המפקח על הבנקים, המפורשות והמשמעות, בצורה המלאה ביותר.
- 1.4. כותרות ההסכם הינן לנוחיות בלבד, ואין לפרש הוראות הסכם זה על פיהן.
- 1.5. **בכל מקרה של סתירה או אי-התאמה בין הוראות המכרז או בין הוראות הסכם זה לבין הוראות הדין לרבות הוראות חוק הביטוח הלאומי והתקנות שהותקנו מכוחו, או הוראות המפקח על הבנקים, יגברו הוראות הדין, או הוראות המפקח על הבנקים, לפי העניין. הבנק הזוכה יביא לידיעת עורך המכרז כל סתירה כאמור, מיד לאחר שנודע לו עליה.**
- 1.6. מוסכם על הצדדים כי ההסכם מכיל, מגלם ומבטא באופן ממצה את כל התנאים המוסכמים בין הצדדים. כל ההבטחות, ערובות, הסכמים בכתב או בעל פה, התחייבות או מצגים בדבר הסכם ההתקשרות שניתנו או שנעשו על ידי הצדדים לפני כריתת הסכם זה, ואשר לא באו לידי ביטוי מפורש בו, לא יהיה להם כל תוקף ונפקות ולא יהיה בהם כדי להוסיף על החיובים והזכויות הקבועים בהסכם זה או הנובעים ממנו, לגרוע מהם או לשנותם.

### 2. הגדרות

בהסכם זה תהיה למונחים הבאים המשמעות המופיעה לצידם:

"בנק" – מי שקיבל רישיון בנק לפי סעיף 4(א)(1) לחוק הבנקאות רישוי, התשמ"א-1981;

"גיל פדיון" – גיל 18;

"האתר הייעודי" – אתר "תכנית חסכון לכל ילד" בכתובת <http://hly.gov.il>;

"הורה" – ההורה המקבל את קצבת הילדים בעד הילד הזכאי, או מי שמקבלה לפי סעיף 69 לחוק הביטוח הלאומי;

"החברה המנהלת"

או "חברה מנהלת

של קופות גמל" – כהגדרתה בסעיף 1 בחוק קופות גמל;

|                                        |                                                                                              |
|----------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------|
| "המוסד" או<br>"המוסד לביטוח<br>לאומי"- | כהגדרתו בחוק הביטוח הלאומי ;                                                                 |
| "המוסד הפיננסי"-                       | בנק או חברה מנהלת ;                                                                          |
| "המועד הקובע"-                         | יום 1 בינואר 2017 ;                                                                          |
| "המזמין"-                              | אגף החשב הכללי במשרד האוצר והמוסד לביטוח לאומי ;                                             |
| "המפקח על<br>הבנקים"-                  | המפקח על הבנקים שנתמנה לפי סעיף 5 לפקודת הבנקאות, 1941 ;                                     |
| "הרשימה"-                              | רשימת הבנקים והחברות המנהלות של קופות הגמל שתעודכן מזמן לזמן באתר<br>הייעודי ;               |
| "התכנית"-                              | תכנית חסכון לכל ילד ;                                                                        |
| "התקנות"-                              | תקנות הביטוח הלאומי (חיסכון ארוך טווח לילד), התשע"ו-2016 <sup>3</sup> ;                      |
| "חוק הביטוח<br>הלאומי" או<br>"החוק"-   | חוק הביטוח הלאומי [נוסח משולב], תשנ"ה- 1995 ;                                                |
| "יום עסקים<br>ו-"סיום                  |                                                                                              |
| יום עסקים"-                            | כהגדרתם בסעיף 1 בהוראות המפקח על הבנקים (ניהול בנקאי תקין) (יום עסקים<br>בתאגידים בנקאיים) ; |
| "ילד זכאי" או<br>"הילד"-               | ילד שמשלמת בעדו קצבת ילדים מכח חוק הביטוח הלאומי ;                                           |
| "מדד" או "מדד<br>המחירים לצרכן"-       | מדד המחירים לצרכן כפי שמפורסם על ידי הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה ;                              |
| "מענק המשיכה                           |                                                                                              |

<sup>3</sup> טיוטת התקנות המצורפת טרם אושרה סופית על ידי הייעוץ המשפטי של ועדת הכספים בכנסת, ואולם עד למועד החתימה על ההסכם התקנות עתידות להתפרסם ברשומות.

הראשון"- סכום נוסף ע"ס 500 ₪ שיעביר המוסד לביטוח הלאומי לחשבון החיסכון על שמו של הילד הזכאי עם הגיעו של הילד לגיל 18, או אם התקיימו התנאים כמפורט בסעיף 74ד לחוק הביטוח הלאומי ;

"מענק המשיכה השני"- סכום נוסף ע"ס 500 ₪ שיעביר המוסד לביטוח הלאומי לחשבון החיסכון על שמו של הילד הזכאי עם הגיעו של הילד לגיל 21, ככל שהילד לא משך את סכום החיסכון הצבור הכולל, או חלקו קודם לכן ;

"נותן שירותי סליקה וממשקים"- נותן השירותים שהוגדר לצורך כך ע"י עורך המכרז ;

"סכום חיסכון חודשי"- סכום החיסכון הבסיסי וסכום החיסכון הנוסף, אם בחר ההורה לילד הזכאי להפקידו ;

"סכום החיסכון הצבור הכולל"- סכומי החיסכון החודשי שהופקדו, מענקי המשיכה הראשון והשני ככל שרלוונטיים והריבית שנצברה בגין כל אלה לטובת הילד הזכאי ;

"סכום החיסכון הבסיסי"- כמפורט בסעיף 74ב(א)(1) לחוק הביטוח הלאומי ;

"סכום החיסכון הנוסף"- כמפורט בסעיף 74ב(א)(3) לחוק הביטוח הלאומי ;

"עורך המכרז"- אגף החשב הכללי במשרד האוצר ;

"פקודת מס הכנסה"- פקודת מס הכנסה [נוסח חדש] ;

"קופת גמל להשקעה" או "הקופה"- כהגדרתה בסעיף 1 בחוק פיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשנ"ה-2005 ;

"שירותים"- כהגדרתם בסעיף 3.6 וכמפורט בהסכם זה.

### 3. הצהרות והתחייבויות הבנק

- 3.1. הבנק הזוכה מצהיר ומתחייב בזאת כלפי המזמין כדלקמן, וזאת מבלי לגרוע מכל הצהרה או מחויבות שקיבל על עצמו במסמכים אחרים בקשר עם מכרז זה.
- 3.2. הבנק מצהיר כי טרם הגשת ההצעה למכרז הוא בחן את כל המסמכים, הדרישות ותנאי המכרז, והגיש הצעתו מתוך ידיעה כי באפשרותו ובכוונתו לספק את השירותים המפורטים בהסכם זה ברמה המקצועית הגבוהה ביותר.
- 3.3. הבנק הזוכה יעשה כמיטב יכולתו להמשיך ולהחזיק בכל תקופת הסכם זה, בכל ההיתרים והרישיונות הדרושים על פי כל דין, לניהול עסקיו ולקיום הוראות הסכם זה, ומצהיר כי אין מגבלה על פי דין או הסכם או נוהג או כלל להתקשרותו בהסכם זה ולביצועו.
- 3.4. הבנק הזוכה מתחייב בזאת להודיע למזמין על כל שינוי שיחול בתוקף הצהרותיו (כולל הצהרותיו בשלב המכרז), לרבות על ביטול אישור רשויות המיסים לפי חוק עסקאות גופים ציבוריים, התשל"ו-1976 לעניין ניהול פנקסי חשבונות ורשומות, או אי קיום אישור כאמור בתוקף, וכן על כל צו שניתן כנגדו האוסר או מגביל או מפקיע את יכולתו ליתן את השירותים בהתאם למכרז, להזמנה ולהסכם זה.
- 3.5. הבנק הזוכה מצהיר כי הוא מקבל על עצמו את נוסח מסמכי המכרז.
- 3.6. השירותים שיינתנו על ידי הבנק יהיו, בין היתר, כמפורט להלן. כלל השירותים האמורים יהיו בהתאם להוראות הדין והמפקח על הבנקים ולהסדרים הקבועים בהם, כפי שיתעדכנו מעת לעת וכפי המפורט בהוראות הסכם זה:
  - 3.6.1. הקמת מערך המחשוב הנדרש בהתאם לדרישות הממשקים מול המוסד ומול עורך המכרז, והכל במועדים הקבועים במכרז.
  - 3.6.2. פתיחת חשבון חיסכון לילד זכאי תתבצע בהתאם לפניית המוסד להפקדת כספים עבור הילד, באמצעות ממשק ממוחשב שיועבר מהמוסד לבנק.
  - 3.6.3. ניהול כספי החיסכון הצבור בחשבון חיסכון על שם הילד הזכאי, בהתאם למסלול שידווח על ידי המוסד עם פתיחת החשבון, או במסלול שיבחר על ידי ההורה לאחר מכן באמצעות הודעה לבנק.
  - 3.6.4. הבנק יאפשר את פדיון כספי החיסכון הצבור בהתאם לבקשות משיכה של הילד או ההורה, בהתאם לעילות ולמועדים הקבועים בדין.
  - 3.6.5. דיווחים להורה או לילד.
  - 3.6.6. דיווחים למזמין בהתאם לקבוע בהסכם זה ובהתאם לדרישתו.
- 3.7. הבנק מתחייב כי לא יגבה מחשבון החיסכון עמלות כלשהן, לרבות בקשר להפקדות או משיכת כספים מהחיסכון עד הגיעו של הילד הזכאי לגיל 21. סכומים אלה ישולמו לבנק עד למועד זה על ידי המוסד, הכל בהתאם למנגנון התמורה המוגדר בהסכם זה.
- 3.8. הבנק לא יוכל להעביר לאחר את זכויות הילד הזכאי בחשבון החיסכון או לשעבד אותן עד הגיעו של הילד לגיל פדיון.
- 3.9. הבנק מתחייב להשלים את כל ההכנות הדרושות והסידורים שיהיו נחוצים לשם מתן השירותים באופן יעיל ולשביעות רצון המזמין.
- 3.10. הבנק יפעל במתן השירותים במיומנות, בנאמנות, בזהירות, באחריות ובמקצועיות, הכל בהתאם לאמור במסמכי המכרז ובהסכם זה.

- 3.11. הבנק מתחייב להודיע למזמין מראש ובכתב על כל מיזוג או שינוי משפטי צפוי אחר במבנה שלו, לכל הפחות 60 ימים לפני השינוי כאמור.
- 3.12. הבנק מתחייב כי על השימוש במידע שיועבר אליו מהמוסד יחולו הכללים בהתאם לכל דין ובהתאם להוראות המפקח על הבנקים.
- 3.13. מובהר כי נכונותן של הצהרות והתחייבויות הבנק על פי סעיף זה, על סעיפיו הקטנים, מהווה תנאי מהותי בהסכם זה. אי נכונות הצהרות אלה, כולן או חלקן, בין בעת חתימת הסכם זה ובין לאחר מכן, תיחשב כהפרה יסודית של הסכם זה מצד הבנק באופן המזכה את המזמין בביטול ההסכם לאלתר, כמפורט בסעיף 4.6 להלן.

#### **4. תקופת ההתקשרות**

- 4.1. תקופת ההתקשרות למתן השירותים תחל במועד חתימת המזמין על ההסכם ותמשך 6 שנים (להלן- תקופת ההתקשרות הראשונה), ובלבד שחתימת המזמין בוצעה באמצעות מורשי החתימה המוסמכים ולאחר שהתקבלו כל המסמכים הנלווים הנדרשים. המזמין יהיה רשאי שלא להאריך התקופה וזאת ללא כל צורך בהנמקה.
- 4.2. המזמין יהיה רשאי, על פי שיקול דעתו הבלעדי, להאריך את תקופת ההתקשרות בהודעה חד צדדית של 30 יום לפחות, לתקופות נוספות של עד 6 שנים כל אחת, בין אם בהארכה אחת ובין אם במספר הארכות (להלן- תקופת ההתקשרות הנוספת).
- 4.3. לבנק לא תהיה כל טענה או תביעה על אי הארכת ההסכם או על שינוי כלשהו בתנאי ההתקשרות.
- 4.4. בתום תקופת ההתקשרות הראשונה, ולאחר מכן בתום כל תקופת התקשרות נוספת, יבחן עורך המכרז את הסכם ההתקשרות ומהות השירותים המוגדרים במסגרתו, ויהיה רשאי לשנות את תנאי ההתקשרות, הכל בהתאם להחלטתו הבלעדית, ומבלי לגרוע מזכויותיו בהתאם להסכם ההתקשרות.
- 4.5. על הבנק להיערך למתן כל השירותים נשוא המכרז עד ליום 7.12.2016, למעט כמפורט בסעיף 11.1.5 להלן. החל ממועד זה יידרש הבנק לבצע תהליך של בדיקת ממשקים (טסטים) מול המוסד, בהתאם לדרישות המזמין. הפרת סעיף זה ללא אישור מראש מעורר המכרז תיחשב כהפרה יסודית של ההתחייבויות על פי המכרז וההסכם.
- 4.6. על אף האמור לעיל המזמין יהיה רשאי, על פי שיקול דעתו הבלעדי ומכל סיבה שהיא, לסיים את ההתקשרות בכל עת, בהודעה בכתב של 30 יום מראש או במועד הנקוב בהודעה (לפי המוקדם), ומבלי שלבנק תקום כל טענה או תביעה או עילה לתביעה (כספית או אחרת) נגד המזמין או כל מי מטעמו.
- 4.7. אי הודעת המזמין לבנק 30 ימים מראש על רצונו לחדש את ההתקשרות או להאריכה, תיחשב כהודעה על אי הארכת ההתקשרות עם הבנק. יובהר כי הארכת ההתקשרות עם מוסד פיננסי אחד אינה מחייבת הארכתה עם המוסדות הפיננסיים האחרים.

## 5. היקף ההתקשרות

- 5.1. הבנק יידרש לספק את כלל השירותים כמפורט בהסכם זה, בהתאם להוראות הדין והמפקח על הבנקים כפי שישתנו מעת לעת.
- 5.2. המזמין אינו מתחייב להיקף הפקדות או למספר חשבונות חיסכון שיפתחו בבנק, ולבנק לא יהיו טענות בעניין זה.
- 5.3. המזמין לא יחויב בכל פיצוי, תמורה או תשלום אחר עבור או בקשר לשינוי היקף השירות המתבקש, ביטול ההסכם או שינוי תקופת ההסכם. כל שינוי כאמור לא ישמש עילה לתביעת פיצויים מכל סוג שהיא.
- 5.4. הבנק ינהל את חשבונות הילדים הזכאים בהתאם להוראות הדין, הוראות המפקח על הבנקים והוראות נגיד בנק ישראל, כפי שיחולו מעת לעת, וככל שהוראות ההסדרה ישתנו ביחס להוראות הסכם זה, יחולו הוראות ההסדרה.

## 6. פתיחה חשבון בבנק

- 6.1. בכל מועד, בהתאם למועדי תשלום קצבת הילדים המשולמים על ידי המוסד לביטוח הלאומי, יפקיד המוסד עבור כל ילד זכאי את סכום החיסכון הבסיסי עד הגיעו של הילד לגיל פדיון. לסכום זה יוכלו ההורים לבחור ולהוסיף סכום חיסכון נוסף שיופרש מקצבת הילדים המשולמת בגין אותו ילד ושיופקד לחסכון באמצעות המוסד. סכום זה נקבע ע"י שר האוצר בהתאם לסעיף 74ב(א)(3) לחוק ועשוי להשתנות מעת לעת. נכון למועד החתימה על הסכם זה סכום ההפקדה הנוסף שאושר על ידי שר האוצר ביום 5 בספטמבר 2016 עומד על סך של 50 ₪.
- 6.2. בקשה ראשונה לפתיחת תכנית חיסכון תתקבל באמצעות ממשק מהמוסד עד לסיום תקופת הבחירה של ההורה, בהתאם לבחירת ההורה או בהתאם למנגנון ברירת המחל כמפורט בסעיף 7.8 להלן.

| אוכלוסייה                                                                         | תקופת הבחירה של ההורה<br>(להלן - תקופת הבחירה)     |
|-----------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------|
| עבור ילד זכאי שנולד לפני יום 1 בינואר 2017 ושטרם הגיע לגיל פדיון ביום 1 במאי 2015 | מיום קבלת מכתב הפנייה מהמוסד ועד ליום 1 ביוני 2017 |
| עבור ילד זכאי שנולד לאחר יום 31 בדצמבר 2016                                       | 6 חודשים מיום לידתו של הילד הזכאי                  |

- 6.3. ההורה יתבקש, בהתאם לפנייה של המוסד, לבחור את המוסד הפיננסי שאליו יופקד סכום החיסכון הבסיסי. ההורה יציין את בחירתו בנוגע להפקדת סכום החיסכון הנוסף, וכן יבחר את סוג החיסכון ואת מסלול החיסכון שבמסגרתו יושקעו כספי החיסכון הצבור הכולל, הכל כמפורט בסעיף 7.2 להלן.
- 6.4. ככל שבחר ההורה את הבנק כמוסד הפיננסי לניהול כספי החיסכון הצבור הכולל, יעביר המוסד את בקשתו של ההורה לבנק באמצעות ממשק ממוחשב, שיכיל פרטים אודות הילד הזכאי ומועד הבחירה, כמפורט בסעיף 11 להלן ובנספח יא' למסמכי המכרז.

6.5. הבנק יגבש את תנאי הסכם החיסכון האחד בינו לבין ההורה לצורך ניהול כספי החיסכון של הילד הזכאי, בהתאם לתנאי החיסכון המפורטים בהסכם זה, ויצגי את ההסכם בדף האינטרנט הייעודי של הבנק כמפורט בסעיף 13.2 להלן. קישור לדף האינטרנט הייעודי של הבנק יוצג במקביל גם באתר הייעודי, וההורה יוכל לעיין בהסכם טרם השלמת תהליך הבחירה.

6.6. **ויובהר, העברה לראשונה של ממשק ממוחשב כאמור תיחשב כפתיחת חשבון חיסכון חדש לעניין זה. במעמד זה הבנק לא יידרש, ולא ידרוש לקבל מידע נוסף מההורה מעבר לזה שיתקבל מהמוסד, הכל כאמור בהוראות המפקח על הבנקים.**

## 7. בחירה והפקדה לראשונה

7.1. במועד קביעת הזכאות לקצבת ילדים ובמהלך תקופת הבחירה, כמפורט בסעיף 6.2 לעיל (להלן - תקופת הבחירה לראשונה), יודיע המוסד להורה זכאי על זכותו לבחירת המוסד הפיננסי שינהל את תכנית החיסכון ארוכת הטווח של ילדו, וההורה יידרש להודיע למוסד על בחירותיו באמצעים שיעמיד לו המוסד לעניין זה.

7.2. בחירותיו של הורה לילד זכאי בתקופת הבחירה לראשונה:

7.2.1. בחירת מוסד פיננסי - ההורה רשאי לבחור האם לנהל את החיסכון של הילד הזכאי בחיסכון בנקאי או בקופת גמל, מתוך הרשימה. לא בחר ההורה את המוסד הפיננסי בתוך תקופת הבחירה, יופקד סכום החיסכון בהתאם למנגנון ברירת המחדל המפורט בסעיף 7.8 להלן.

7.2.2. בחירת סוג ומסלול החיסכון -

7.2.2.1. הורה שבחר בבנק לניהול כספי החיסכון עבור ילדו הזכאי, יבחר את **מסלול החיסכון** שבו יושקעו כספי החיסכון, מתוך רשימת המסלולים האפשריים, כמפורט בסעיף 9.4 להלן.

7.2.2.2. ההורה יבחר את **סוג החיסכון**, מבין שני סוגי החסכונות כמפורט בסעיף 9.2 להלן.

7.2.3. הפקדת סכום חיסכון נוסף (matching) -

7.2.3.1. ההורה יהיה רשאי לבחור האם להורות למוסד להעביר לחיסכון את סכום החיסכון הנוסף, אשר ישולם מתוך קצבת הילדים המשולמת על ידי המוסד בעד הילד.

7.2.3.2. ההורה יוכל לשנות את בחירתו לעניין סכום החיסכון הנוסף בכל מועד באמצעות הודעה למוסד, ובחירתו החדשה תכנס לתוקף בהפקדה של המוסד בחודש העוקב למועד פנייתו למוסד בעניין זה.

7.3. השלים ההורה את בחירותיו במהלך תקופת הבחירה ובחר בבנק, יפקיד המוסד את סכום החיסכון החודשי לחשבון החיסכון שיפתח בבנק על שמו של הילד הזכאי החל ממועד תשלום קצבת הילדים שלאחר בחירת ההורה כאמור.

7.4. סכום החיסכון החודשי בעד החודשים שבמהלך התקופה שמיום הזכאות לקצבת הילדים ועד למועד בחירת ההורה, או עד תום תקופת הבחירה, לפי העניין, יופקד על ידי המוסד לתכנית החיסכון על שמו של הילד הזכאי בבנק יחד עם ההפקדה לראשונה של סכום החיסכון החודשי.

7.5. בנק שנבחר לנהל את כספי החיסכון ארוך הטווח של הילד הזכאי יפעל במועד פתיחת חשבון החיסכון כדלקמן:

7.5.1. הבנק ישלח הודעה להורה של הילד הזכאי אודות בחירתו כבנק המנהל את כספי החיסכון הצבור הכולל של הילד הזכאי. הודעה זו תשלח על ידי הבנק לכל המאוחר עד 7 ימי עסקים ממועד ההפקדה לראשונה לחשבון החיסכון על ידי המוסד, בנוסח המצורף בנספח יג' למסמכי המכרז.

7.5.2. הבנק ישלח להורה של הילד הזכאי את עותק הסכם החיסכון, אשר יכלול בין היתר את שמו של הילד הזכאי ואת כל תנאי החיסכון כמפורט בסעיף 9 להלן, ויאפשר פעילות בתקשורת כנדרש בהתאם לתנאי התכנית המפורטים בהסכם, כפי שמוגדר בהוראות הפיקוח על הבנקים לעניין זה. יובהר כי אופן כריתת הסכם החיסכון יהיה בהתאם להוראות סעיף 3 לכללי הבנקאות (שירות ללקוח) (גילוי נאות ומסירת מסמכים), התשנ"ב-1992, והוראות המפקח על הבנקים.

7.6. על אף האמור לעיל, מלאו לילד זכאי 18 שנים לפני המועד הקובע, יהיה רשאי הוא לבחור בנק או חברה מנהלת של קופת גמל ואת מסלול החיסכון כאמור בסעיף זה.

7.7. נפטר ילד זכאי לפני המועד הקובע, והידיעה על פטירתו הייתה בידי המוסד, לא יופקד סכום החיסכון הבסיסי לחשבון החיסכון או לקופת הגמל על שמו של הילד הזכאי. במקרה זה יעביר המוסד להורים את סכום החיסכון הבסיסי שעתיד היה להשתלם לו בשל התקופה שעד מועד פטירתו, יחד עם תשלום קצבת הילדים.

#### 7.8. מנגנון ברירת מחדל

7.8.1. מנגנון ברירת המחדל יופעל במידה וההורה לא השלים את בחירותיו במהלך תקופת הבחירה כמפורט בסעיף 7.2 לעיל.

7.8.2. לא בחר ההורה מוסד פיננסי בתוך תקופת הבחירה:

7.8.2.1. וגילו של הילד הזכאי הוא 15 שנה או יותר במועד הקובע-

7.8.2.1.1. החל בתום תקופת הבחירה יופקד סכום החיסכון החודשי בבנק שאליו משתלמת קצבת הילדים של הילד הזכאי, אם הופיע הבנק ברשימה.

7.8.2.1.2. לא הופיע הבנק ברשימה, יופקד סכום החיסכון החודשי בבנק שייבחר מבין הבנקים שמופיעים ברשימה, בדרך של סבב קבוע ושוויוני בין כל הבנקים האמורים. ואולם לעניין זה הורה לשני ילדים זכאים או יותר, הבנק שאליו יופקד סכום החיסכון החודשי של כל ילד מילדיו אשר גילם 15 שנה או יותר, יהיה אותו בנק.

7.8.2.1.3. סכום החיסכון החודשי יופקד למסלול חיסכון "ריבית קבועה לא צמודה" עם ציטוט ריבית לתקופה של שנה, שנתיים או שלוש שנים, בהתאם לגיל הילד, כמפורט בסעיף 9 להלן. לעורך המכרז שמורה הזכות לשנות את מסלול זה.

7.8.2.1.4. ציטוטי הריבית של הבנק בסמוך למועד מימוש בחירת ברירת המחדל כאמור בסעיף זה, יקבעו לאחר אישור עורך המכרז, כמפורט בסעיף 11.2.3.4 להלן.

7.8.2.1.5. אם מלאו לילד זכאי 18 שנים לפני המועד הקובע, ולא בחר הילד מוסד פיננסי כאמור בסעיף 7.2 לעיל, יופקד סכום החיסכון החודשי בבנק בהתאם למנגנון הקבוע בסעיף 9.7.2 להלן.

7.8.2.2. וגילו של הילד הזכאי נמוך מ- 15 שנה במועד הקובע-

7.8.2.2.1. החל בתום תקופת הבחירה יופקד סכום החיסכון החודשי בקופה שתיבחר

מבין קופות הגמל שמופיעות ברשימה, בדרך של סבב קבוע ושוויוני בין כל קופות הגמל האמורות (להלן- קופת ברירת מחדל), ואולם לעניין הורה לשני ילדים זכאים או יותר אשר גילם נמוך מ-15 שנה, קופת הגמל שאלה יופקד סכום החיסכון החודשי של כל ילד מילדיו, תהיה אותה קופת ברירת מחדל.

7.8.2.2.2. הורה לילד זכאי שלא בחר מוסד פיננסי כאמור, והוא הורה לילד זכאי נוסף

אחד או יותר שמופקד בעדם סכום החיסכון החודשי, הבנק או קופת הגמל שאלהם יופקד סכום החיסכון החודשי יהיו הבנק או קופת הגמל שבהם מנוהל באותה העת סכום החיסכון הצבור הכולל של הילד הצעיר ביותר שנולד לפני הילד הזכאי (להלן- הילד הקודם), למעט אם גילו של הילד הקודם הוא 15 שנה או יותר, וסכום החיסכון בעדו הופקד בבנק במסגרת מנגנון ברירת המחדל כאמור בסעיף 7.8.2.1. לעיל. במקרה זה יופקד סכום החיסכון החודשי לקופת גמל ברירת מחדל.

7.8.3. לא בחר ההורה להפקיד סכום חיסכון נוסף, לא יופקד סכום חיסכון נוסף.

7.9. הריבית שתקבע במסלול הנבחר תהיה הריבית שדווחה על ידי הבנק בהתאם לטבלת ציטוטי הריבית כהגדרתה בסעיף 9.3 להלן, בהתאם ליום ערך הבחירה כפי שדווח על ידי המוסד בממשק ההפקדות השוטפות כמפורט בסעיף 11.1 להלן.

## 8. הפקדה לחיסכון

8.1. ההפקדות לחשבון החיסכון יבוצעו רק לאחר שהבנק קיבל את אישור המזמין כי עמד בכל דרישות הממשקים בהתאם לתנאי הסכם זה, כך שביכולתו לפתוח חשבון חיסכון על שם הילד הזכאי במועד הקובע.

8.2. הפקדת סכום החיסכון החודשי- המוסד יפקיד לתכנית החיסכון על שמו של הילד הזכאי את ההפקדה השוטפת בגין סכום החיסכון החודשי עד לגיל פדיון, בכל חודש בהתאם למועדי הפקדת קצבת הילדים, והכללים הנהוגים במוסד לביטוח לאומי.

8.3. הפקדה רטרואקטיבית- ילד זכאי שנכון ליום 1 במאי 2015 טרם הגיע לגיל פדיון, יהיה זכאי להפקדה נוספת של 50 שקלים בגין כל חודש זכאות מיום זה ועד למועד הקובע (להלן- הפקדה רטרואקטיבית), אשר יועברו על ידי המוסד לחשבון חיסכון על שמו של הילד עד ליום 31 בדצמבר 2019, בהתאם לקצב הפקדה כפי שיקבע המזמין. יחד עם זאת, ילד שהגיע לגיל פדיון עוד קודם לכן, יפקיד לו המוסד את יתרת הסכום שטרם הופקד מתוך ההפקדה הרטרואקטיבית במועד שבו ימלאו לו 18 שנה.

8.4. מענקי משיכה- המוסד יפקיד לחשבון החיסכון על שמו של הילד הזכאי את מענק המשיכה הראשון או את מענק המשיכה השני בהתאם לתנאי הזכאות כמפורט בחוק.

8.5. סכומי ההפקדות ומענקי המשיכה המפורטים בסעיף זה יצטרפו לסכום החיסכון הצבור הכולל ויצברו ריבית, החל מיום הערך הרלוונטי ועד ליום משיכת הכספים בפועל, בהתאם להוראות נגיד בנק ישראל.

8.6. סכום ההפקדה השוטפת וסכומי מענקי המשיכה כאמור בסעיפים 8.2 ו-8.4 לעיל, יעודכנו משנת 2017 ואילך ב- 1 בינואר של כל שנה, לפי שיעור עליית המדד שפורסם לאחרונה לפני אותו יום, לעומת המדד שפורסם לפני יום 1 בינואר של השנה הקודמת.

8.7. יובהר כי בחשבון הבנק יופקדו רק כספים שיועברו על ידי המוסד בהתאם לדין, ועד הגיעו של הילד הזכאי לגיל פדיון.

8.8. הפסקת ההפקדה השוטפת של סכום החיסכון החודשי יכול שתיעשה, בין היתר, כתוצאה מהעילות הקבועות בחוק הביטוח הלאומי ובתקנות, לרבות עם הגיעו של הילד לגיל פדיון, כתוצאה מהחלטה של המוסד על רקע שלילת זכאותו של הילד לקצבת ילדים עוד קודם לגיל הפדיון, או כתוצאה ממשיכת סכומי החיסכון כמפורט בסעיף 9.10 להלן.

8.9. ככל שלא קיבל הבנק מידע לגבי סיבת הפסקת ההפקדה, יפנה לנציג המוסד בסמוך לקבלת ממשק ההפקדות ולכל המאוחר עד 30 ימים לאחר מכן כדי לברר את סיבתה.

## **9. תנאי החיסכון**

9.1. הבנק הזוכה יידרש לצטט את הריביות עבור התקופות והמסלולים בתדירות ובמבנה דיווח כמפורט בסעיף זה ובסעיף 11.2 להלן.

9.2. הבנק הזוכה יציע עבור כל אחד ממסלולי החיסכון כהגדרתם בהסכם זה שני סוגי חסכונות (להלן- סוג החיסכון), כמפורט להלן:

9.2.1. מסלול חיסכון ללא תחנות יציאה- במסלול זה כספי החיסכון יופקדו ליתרת התקופה שעד הגיעו של הילד לגיל פדיון, ללא תחנות יציאה שיאפשרו את שינוי מסלול החיסכון הנבחר (להלן- מסלול ללא תחנות יציאה).

9.2.2. מסלול חיסכון עם תחנות יציאה- במסלול זה כספי החיסכון יופקדו ליתרת התקופה שעד הגיעו של הילד לגיל פדיון, עם תחנות יציאה שיאפשרו את שינוי מסלול החיסכון בתום כל 5 שנים, או בגיל הפדיון (להלן- מסלול עם תחנות יציאה).

### **9.3. תקופת החיסכון לצורך ציטוט הריבית (להלן- תקופת חיסכון)**

9.3.1. מבלי לגרוע מהאמור בסעיף 11.2 להלן, הבנק ידווח לעורך המכרז באמצעות ממשק ממוחשב את ציטוטי הריבית עבור 19 תקופות חיסכון במסלול ללא תחנות יציאה (בטווח של 0-18 שנים בהפרשים של שנה כל פעם, ולתקופת חיסכון נוספת של חודש אחד). בנוסף ובהתאמה, הבנק ידווח לעורך המכרז באמצעות ממשק ממוחשב את ציטוטי הריבית עבור 14 תקופות הריבית הנדרשות במסלול עם תחנות יציאה כל 5 שנים (להלן- טבלת ציטוטי הריבית).

9.3.2. תקופת החיסכון תחושב כהפרש שבין גיל הפדיון לגיל הילד. לצורך החישוב יעוגל גיל הילד כלפי מטה בכל תקופת חיסכון.

9.3.3. טווח כל תקופת החיסכון יוצג מתחילת שנה (לא כולל) ועד לסוף שנה (כולל).

9.3.4. להלן דוגמה לחישוב תקופת החיסכון, ותקופת החיסכון לצורך ציטוט הריבית מהבנק.

| גיל הילד             | תקופת חיסכון בפועל   | תקופת חיסכון לצורך<br>ציטוט ריבית (הדיווח<br>הנדרש מהבנק) |
|----------------------|----------------------|-----------------------------------------------------------|
| חצי שנה              | 17 שנים ושישה חודשים | 18 שנים                                                   |
| 5 שנים וחמישה חודשים | 12 שנים ושבעה חודשים | 13 שנים                                                   |
| 15 שנים ו-11 חודשים  | שנתיים וחודש         | 3 שנים                                                    |
| 16 שנים וחודש        | שנה ו-11 חודשים      | שנתיים                                                    |

#### 9.4. מסלולי החיסכון

9.4.1. הבנק הזוכה יציע בכל מועד ציטוט ריבית את מסלולי החיסכון הבאים, ואת ציטוטי הריבית בגינם עבור שני סוגי החסכונות כמפורט בסעיף 9.2 לעיל.

##### 9.4.1.1. מסלולי ריבית שקלית קבועה לא צמודה

##### 9.4.1.2. מסלולי ריבית שקלית קבועה צמודה-

9.4.1.2.1. ההצמדה במסלול זה תחושב בהתאם לשינוי במדד המחירים לצרכן- מדד הבסיס (תחילת תקופה) יהיה המדד הידוע במועד ההפקדה. חישוב ההצמדה יבוצע בהתאם למדד הידוע בסוף התקופה.

9.4.1.2.2. הצמדה שלילית תחושב עד לגובה קרן החיסכון כהגדרתה בסעיף 9.4.2 להלן.

##### 9.4.1.3. מסלול ריבית שקלית משתנה (פריים)-

9.4.1.3.1. הריבית תקבע כמרווח מריבית הפריים, והריבית תשתנה בכל מועד שבו יחול שינוי בריבית הפריים.

9.4.1.3.2. הבנק יידרש לצטט את המרווח מריבית הפריים עבור שני סוגי החסכונות כמפורט בסעיף 9.2 לעיל.

9.4.2. בכל מועד במהלך תקופת החיסכון, או במועד משיכת הכספים לא יפחת סכום החיסכון הצבור הכולל מסכום הכספים שהופקדו לחשבון החיסכון על שמו של הילד הזכאי (סכום קרן החיסכון).

9.5. תכנית החיסכון בכל אחד מהמסלולים תישא ריבית דריבית, בהתאם למסלול הנבחר ולמשך כל תקופת החיסכון הרלוונטית.

##### 9.6. תנאי החיסכון עד גיל פדיון

9.6.1. הורה לילד זכאי שבחר במסלול ללא תחנות יציאה לא יוכל לשנות את תנאי החיסכון לרבות שינוי מסלול החיסכון, עד לגיל פדיון.

#### 9.6.2. הורה לילד זכאי שבחר במסלול עם תחנות יציאה כל 5 שנים-

9.6.2.1. יהיה רשאי בסמוך לכל תחנת יציאה, להורות לבנק על שינוי סוג החיסכון לחיסכון במסלול ללא תחנות יציאה, או שינוי מסלול החיסכון מהמסלול הקיים לאחד משני מסלולי החיסכון האחרים שברשימה (להלן- המסלול החדש). הורה שבחר לשנות את המסלול כאמור יעביר את בקשתו לבנק הזוכה עד ליום העסקים שלפני מועד תחנת היציאה כאמור.

9.6.2.2. בחר ההורה לשנות את סוג החיסכון או את מסלול החיסכון, הריבית שתקבע ליתרת התקופה במסלול החדש תחושב לתקופת החיסכון כמפורט בסעיף 9.3 לעיל, בהתאם לריבית שהוצגה בטבלת ציטוטי הריבית, שדווחה על ידי הבנק לעורך המכרז בממשק הממוחשב במועד תחנת היציאה.

9.6.2.3. 60 ימים לפני כל מועד תחנת היציאה, יפנה הבנק להורה, יודיע לו על מועד חידוש המסלול, ויציין את האפשרויות העומדות בפניו לשינוי סוג החיסכון או מסלול החיסכון במועד תחנת היציאה הקרובה. לא בחר ההורה לשנות את סוג החיסכון או מסלול החיסכון כאמור בסעיף 9.6.2.1 לעיל, ימשיך הבנק את תכנית החיסכון באותם תנאים ללא כל שינוי.

#### 9.7. תנאי החיסכון החל מגיל פדיון

9.7.1. לא יאוחר מ-21 יום אך לא יותר מ-45 ימים לפני הגיעו של הילד לגיל פדיון יודיע על כך הבנק להורה ויציין בפניו את האפשרות לחידוש החיסכון בהתאם למסלולי התכנית לתקופה של חודש, שנה, שנתיים או 3 שנים בהתאם לטבלת ציטוטי הריבית.

9.7.2. לא בחר ההורה את תקופת ומסלול החיסכון עד 3 ימי עסקים טרם הגיעו של הילד לגיל פדיון, יחדש הבנק בגיל הפדיון את החיסכון לתקופה של חודש כל פעם, במסלול "ריבית קבועה לא צמודה", בהתאם לטבלת ציטוטי הריבית העדכנית באותו יום עסקים. הבנק יידרש לשלוח לילד הזכאי הודעה מיד עם סיומו של כל רבעון קלנדרי החל מגיל פדיון ועד לגיל 21 (אלא אם הופסק המנגנון המוגדר בסעיף זה בקשר לחידוש החיסכון קודם לכן), יפרט במסגרתה בפניו את התנאים להמשך תכנית החיסכון בתנאים המפורטים בסעיף זה, ויזמין את הילד הזכאי לחדש את החיסכון בהתאם להחלטתו.

9.8. לעניין האמור בסעיף 9.6 ו-9.7 לעיל יובהר כי ההורה לא יוכל להעביר את סכום החיסכון מהבנק למוסד פיננסי אחר ברשימה. בנוסף, יובהר כי לעורך המכרז קיימת הזכות להורות לבנק לאפשר את העברת סכום החיסכון כאמור למוסד פיננסי אחר בכפוף לכל דין, ולבנק לא יהיו טענות בקשר לכך.

#### 9.9. תנאי החיסכון עם הגיעו של הילד לגיל 21

9.9.1. לא יאוחר מ-21 יום אך לא יותר מ-45 ימים לפני מועד הגעת הילד הזכאי לגיל 21, יפנה הבנק לילד הזכאי, ויודיע לו על סיום תקופת החיסכון במסגרת התכנית. בנוסף, יעדכן אותו בדבר האפשרות לחידוש החיסכון באחד ממסלולי החיסכון כמפורט בהסכם זה, או באחד המסלולים האחרים המקובלים בבנק באותה עת.

9.9.2. בחר הילד הזכאי בחידוש החיסכון, יחולו על חשבון חיסכון זה הוראות הדין והוראות המפקח על הבנקים הנוגעות לחשבונות חיסכון, שלא נפתחו בהתאם להסכם זה.

9.9.3. לא חידש הילד את החיסכון, יפעל הבנק בקשר להמשך ניהול תכנית החיסכון בהתאם להוראות פקודת הבנקאות, 1941 לעניין פיקדון ללא תנועה וצו הבנקאות (פיקדונות ללא תנועה), התש"ס-2000, ובהתאם לכל דין.

#### 9.10. משיכת כספים

9.10.1. הבנק יאפשר את משיכת כספי החיסכון בגיל הפדיון או קודם לכן, בהתאם לעילות הקבועות בדין, ובהתאם להוראות המפקח על הבנקים לעניין זה.

9.10.2. בקשה למשיכת סכום החיסכון הצבור הכולל כולו או חלקו, בידי ילד זכאי שהגיע לגיל הפדיון, תיעשה באמצעות הגשת בקשה לבנק לצורך משיכת כספי החיסכון, בנוסח המצורף כנספח יד' למסמכי המכרז. הבנק יידרש לאמת כי מבקש המשיכה החתום על טופס הבקשה רשאי לבצע פעולה זאת בהתאם לקבוע בתקנות.

9.10.3. ילד זכאי שמלאו לו 21 שנים יהיה רשאי למשוך את כספי החיסכון בהתאם להוראות המפקח על הבנקים. הבנק יידרש לאמת את גילו של הילד הזכאי טרם משיכת כספי החיסכון כאמור.

9.10.4. העברת סכום החיסכון הצבור הכולל של הילד הזכאי תיעשה אך ורק לחשבון הבנק של הזכאים לכך בהתאם לקבוע בתקנות.

9.10.5. במשיכת סכום החיסכון הצבור הכולל בעד הילד הזכאי לפני גיל הפדיון, בשל מצב רפואי כמפורט בחוק, יוודא הבנק כי המשיכה מבוצעת בהתאם לתקנות. בנוסף, יוודא את תשלום מענק המשיכה הראשון טרם העברת הכספים. בגין משיכה כאמור לא יגבה הבנק תשלום כלשהו בגין בקשת המשיכה המוקדמת. הבנק יעביר את סכום החיסכון הצבור הכולל לחשבון הבנק שעליו הורה ההורה. לעניין זה יובהר כי על אף משיכת הכספים כאמור, חשבון החיסכון על שם הילד הזכאי ימשיך לצבור הפקדות כמפורט בהסכם זה, החל ממועד המשיכה ועד לגיל הפדיון.

9.10.6. החליט הילד הזכאי או ההורה, לפי העניין, להפקיד את סכום החיסכון הצבור לאחת התקופות כאמור בסעיף 9.7.1 לעיל, ובמהלך התקופה ביקש למשוך את כספי החיסכון, יחולו הכללים הנהוגים בבנק לעניין משיכת חיסכון מוקדמת (שבירת חיסכון).

9.10.7. עורך המכרז יהיה רשאי להורות לבנק להעביר ולשלוח הודעות בנושאים הקשורים לתהליך החיסכון, לרבות הודעות בקשר לאפשרויות משיכת כספי החיסכון, הכל בהתאם לכל דין.

#### 10. דיווחים

##### 10.1. דיווחים להורה ולילד זכאי

10.1.1. הבנק ימסור דיווחים להורה ולילד הזכאי בהתאם להוראות הדין ולהוראות המפקח על הבנקים. מבלי לגרוע מהאמור לעיל, הבנק ידווח כמפורט להלן:

10.1.1.1. הבנק ידווח להורה על פתיחה לראשונה של חשבון חיסכון על שמו של הילד במסגרת תכנית חיסכון ארוכת טווח, כמפורט בסעיף 7.5 לעיל, וזאת בצירוף העתק הסכם החיסכון כמפורט בסעיף 6.5 לעיל. הבנק יוכל להוסיף לדיווח זה את המידע הנדרש בהתאם לסעיף 13.2.2 להלן.

10.1.1.2. בכל שנה ולא יאוחר מיום 1 במרץ של אותה שנה הבנק יעביר להורה של הילד הזכאי דוח תקופתי כנדרש בסעיף 74ב(ז) לחוק הביטוח הלאומי. דוח זה יכול

שייכלל במסגרת הדיווח הנדרש בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין 425 "דוחות שנתיים ללקוחות התאגידים הבנקאיים", או כל הוראה אחרת שתבוא במקומה.

10.1.1.3. בחסכוניות שמנוהלים במסלול עם תחנות יציאה, יפנה הבנק להורה 60 ימים לפני מועד תחנת היציאה הקרובה, יודיע להורה על מועד חידוש המסלול ובנוסף יציין בפניו את האפשרות לחידוש מסלול החיסכון בהתאם לתנאי התכנית, כנדרש בהתאם לסעיף 9.6.2.3 לעיל. הבנק יכלול בפנייה זו התייחסות לעניין מועד תחנת היציאה, פירוט האפשרויות העומדות לזכותו של ההורה לעניין שינוי מסלול החיסכון או סוג החיסכון, והפניית תשומת ליבו למנגנון האוטומטי להמשך החיסכון במקרה שלא יבחר כאמור.

10.1.1.4. לא יאוחר מ-21 יום אך לא יותר מ-45 ימים טרם הגיעו של הילד לגיל פדיון יודיע על כך הבנק להורה ויציין בפניו את האפשרות לחידוש מסלול החיסכון בהתאם לתנאי התכנית, כנדרש בסעיף 9.7.1 לעיל. הבנק יכלול בפנייה זו התייחסות לעניין סיום תקופת החיסכון, בקשה לחידוש החיסכון בהתאם למסלולים שברשימה, והפניית תשומת ליבו של ההורה למנגנון האוטומטי להמשך החיסכון במקרה שלא יבחר כאמור, כמפורט בסעיף 9.7.2 לעיל.

10.1.1.5. לא יאוחר מ-21 יום אך לא יותר מ-45 ימים לפני הגיעו של הילד הזכאי לגיל 21 יודיע על כך הבנק לילד הזכאי ויציין בפניו את האפשרות לחידוש מסלול החיסכון בהתאם למסלולים הקיימים בבנק באותה עת, כנדרש בסעיף 9.7.1 לעיל. הבנק יכלול בפנייה זו התייחסות לעניין סיום תקופת החיסכון, בקשה לחידוש החיסכון בהתאם לתקופות ולמסלולים שברשימה, והפניית תשומת ליבו של ההורה למנגנון האוטומטי להמשך החיסכון במקרה שלא יבחר כאמור.

10.1.1.6. 5 ימים לאחר תחילת כל רבעון קלנדרי יפנה הבנק לילד הזכאי כנדרש בסעיף 9.7.2 לעיל. הבנק יכלול בפנייה זו התייחסות לעניין המנגנון האוטומטי לחידוש החיסכון החודשי, ויזמין את הילד הזכאי לחדש את החיסכון בהתאם להחלטתו.

10.1.2. לעורך המכרז שמורה הזכות לקבוע כי הבנק יידרש לשנות או להוסיף על הדיווחים כאמור בסעיף זה.

## 10.2. דיווחים שוטפים למזמין-

10.2.1. תוך 10 ימים לאחר תום כל חצי שנה קלנדרי, יעביר הבנק למוסד דו"ח תקופתי על הפעילות בחשבונות החיסכון שבתכנית. הדוח יועבר באופן ממוחשב מהבנק למוסד באמצעות הממשק הייעודי שהוגדר לצורך כך, כמפורט בסעיף 11.1.6.3 להלן.

10.2.2. תוך 5 ימים מסיום כל רבעון קלנדרי יעביר הבנק לעורך המכרז דו"ח ביצועים לתקופה ויתרות מצטברות לסוף אותו חודש בהתאם לתבנית גיליון האקסל המצורף כנספח טו'1 למסמכי המכרז.

10.3. למען הסר ספק, לעניין כל דיווח בהתאם לסעיף זה, יחולו הוראות סעיף 18(ב)(2) לחוק הכשרות המשפטית והאפוטרופסות, תשכ"ב-1962.

10.4. למזמין שמורה הזכות לבצע שינויים ותוספות בדו"חות המבוקשים, או לדרוש דו"חות אחרים נוספים, בכל עת.

## 11. ממשקים ממוחשבים

### 11.1. ממשקים מול המוסד לביטוח לאומי-

- 11.1.1. העברת המידע והכספים בין המוסד לבנק תיעשה באמצעות ממשקים ממוחשבים שיוגדרו לעניין זה על ידי המזמין ויישמו באמצעות נותן שירותי סליקה וממשקים.
- 11.1.2. הבנק הזוכה ידווח למזמין את פרטי הבנק ומס' החשבון שיזוכה במסגרת תהליך הסליקה הכספית על ידי נותן שירותי סליקה וממשקים בכל מועד תשלום, וזאת עד 7 ימי עסקים מיום החתימה על הסכם זה.
- 11.1.3. נכון למועד מכרז זה נותן שירותי הסליקה והממשקים הוא חברת מרכז סליקה בנקאי בע"מ (מס"ב).
- 11.1.4. לעורך המכרז שמורה הזכות הבלעדית להורות על שינוי תהליכי הסליקה והעברת הנתונים או הרחבתם לנותני שירותי סליקה וממשקים אחרים או נוספים בכל מועד מאוחר יותר וזאת בהודעה מראש של 120 ימים לפחות, ויובהר כי לא יהיה בשינוי זה משום טענה כלשהי של הבנק לפגיעה ביכולתו לספק את השירותים המוגדרים במכרז זה.
- 11.1.5. הבנק יידרש להשלים את פיתוח הממשקים, ואת בדיקתם (טסטים) מול נותן שירותי הסליקה והממשקים ומול המוסד בהתאם ללוחות הזמנים המפורטים להלן. יובהר כי למזמין שמורה הזכות הבלעדית לשנות את לוחות הזמנים המפורטים בסעיף זה.

| שם הממשק                                     | מועד סיום פיתוח והתחלת בדיקות בסביבת טסט | מועד תחילת עבודה שוטפת |
|----------------------------------------------|------------------------------------------|------------------------|
| הפקדות שוטפות ודרישת החזר כספים              | 7 בדצמבר 2016                            | 1 בינואר 2017          |
| <u>משוב</u> להפקדות שוטפות ודרישת החזר כספים | 7 בדצמבר 2016                            | 1 בינואר 2017          |
| דיווח תקופתי                                 | 19 בפברואר 2017                          | 19 במרץ 2017           |

- 11.1.6. מצורף להלן תיאור כללי ותמציתי של מבנה הקבצים של הממשקים הנדרשים לאפיון, פיתוח ויישום במסגרת התכנית. מבלי לגרוע מהאמור בסעיף זה, מצורף תיאור מפורט של מבנה הקבצים כנספח יא' למסמכי המכרז.

### 11.1.7. ממשק הפקדות שוטפות ודרישה להחזר כספים-

- 11.1.7.1. ממשק המתאר את המידע שמועבר לבנק החל ממועד פתיחת חשבון החיסכון וההפקדה לראשונה וכלה בהפקדות השוטפות בחודשים שלאחר מכן, ועד לגיל הפדיון או למועד משיכת הכספים: ההפקדה השוטפת בגין סכום החיסכון הבסיסי, סכום החיסכון הנוסף סכומי מענקי המשיכה הראשון והשני, כמו כן דרישה להחזר כספים ושינוי פרטים אינפורמטיביים הקשורים לילד הזכאי, ככל שרלוונטיים, יוצגו עבור כל ילד זכאי בשורת דיווח נפרדת.

### 11.1.7.2. פעולות בקשה להחזר כספים-

11.1.7.2.1. פעולה זו מתארת את בקשת המוסד להחזרת כספים מחשבון החיסכון של הילד הזכאי, כתוצאה מתשלום שגוי או מהסיבות המוגדרות בהקשר זה בחוק. הבנק יבצע החזרים בהתאם לפרטי החשבון לזיכוי שיעביר לו המוסד לעניין זה. לצורך כך יידרש הבנק לפתוח אצל נותן שירותי הסליקה והממשקים קוד מוסד זיכויים ייעודי.

11.1.7.2.2. לכל תנועה כספית כאמור בממשק זה תתקבל אסמכתת מוסד אשר תונפק אצל הבנק, במבנה קבוע של 20 תווים: 0000yyyymmddxxxxxxxxx, כאשר yyyymmdd מייצג תאריך, xxxxxxxx יהיה מספר רץ שאינו חוזר על עצמו באותו תאריך. אסכמתא זו תהיה חלק בלתי נפרד מהתנועה הכספית בחשבון המוסד המזוכה לעניין זה.

11.1.7.2.3. במועד העברת הקובץ הכספי מהמוסד לחשבון הבנק בממשקים הרלוונטיים, יועבר במקביל לבנק על ידי נותן שירותי סליקה וממשקים גם קובץ עם פירוט ההפקדות.

#### 11.1.8. ממשק משוב להפקדות שוטפות ודרישה להחזר כספים-

11.1.8.1. ממשק אשר מספק חיווי על תהליך ההפקדות השוטפות, ועל תהליך ביצוע החזר הכספים וביצוע השינויים בפרטים אודות הילד הזכאי, באמצעות דיווח אודות סטטוס הטיפול בפעולה: טופל, בטיפול או שגוי לרבות קוד השגיאה הרלוונטי.

11.1.8.2. הפקדה שוטפת יכול שתהיה בסטאטוס "בטיפול" עד 30 ימים מתאריך ההפקדה. משכך, ככל שלא התקבל בקובץ המשוב חיווי לכך שהבקשה נקלטה, היא תחשב כשגויה והמוסד יוכל לבקש בגינה החזר כספי כמפורט לעיל.

11.1.9. ממשק דיווח תקופתי- ממשק דיווח אודות כמות והיקפי הפעילות, אשר יתקבל מהבנק אחת לחצי שנה כנדרש בסעיף 10.2.1 לעיל.

11.1.10. עד למועד תחילת העבודה השוטפת כהגדרתה בסעיף 11.1.5 לעיל, יעביר המוסד לבנק הזוכה את תיאור קודי השגיאה בקשר לממשקים כאמור.

11.1.11. למזמין שמורה הזכות לשנות את מבנה הקבצים של הממשקים הנדרשים לצורך מתן השירותים כהגדרתם במכרז זה. שינוי זה יכול שיעשה בתיאום עם הבנק וכנס לתוקף במועד שיקבע על ידי המזמין בהתאם לעיתוי, אופי והיקף השינוי כאמור.

#### 11.2. ממשקים מול עורך המכרז-

11.2.1. הבנק יעביר לעורך המכרז ממשק דיווח אודות ציטוטי הריבית, בגין כל אחת מתקופות החיסכון כמפורט בנספח יב' למסמכי המכרז, וכמפורט להלן:

| סוג דיווח     | מועדים למשלוח ציטוטי הריבית                                                                   | טסטים לתקינות הממשקים    | הערה                                     |
|---------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------|------------------------------------------|
| דיווח חד פעמי | העברת קובץ ידני בהתאם לתיאור הממשק, בפורמט CSV, עד ליום 3/11                                  | מיום 3/11 ועד ליום 7/11  | ר' סעיף 11.2.2 להלן לעניין דיווח חד פעמי |
| דיווח שוטף    | פנייה ראשונה- 10:00<br>פנייה שנייה- 11:00<br>פנייה שלישית- 13:00<br>המתנה למענה עד לשעה 13:30 | מיום 1/12 ועד ליום 15/12 | ר' סעיף 11.2.3 להלן לעניין דיווח שוטף    |

#### 11.2.2. דיווח חד פעמי-

11.2.2.1. הריביות ייקבעו פעם אחת בלבד ומראש, בשים לב לכך שההפקדה הראשונה לחיסכון תועבר לכל המוקדם ביום 1 בינואר 2017.

11.2.2.2. הריביות יפורסמו במהלך חודש נובמבר באתר הייעודי, ויהיו בתוקף עבור כל הבחירות שיבוצעו מיום הפרסום ועד ליום 31 בדצמבר 2016, אלא אם יקבע עורך המכרז אחרת.

11.2.2.3. במסלול "ריבית קבועה לא צמודה" הבנק יצטט בכל תקופת חיסכון, ריבית שלא תפחת מריבית אג"ח ממשלתית שקלית קבועה לאותו מח"מ בתוספת מרווח של 0.2%.

#### 11.2.3. ממשק דיווח שוטף-

11.2.3.1. הבנק הזוכה יעביר בכל יום עסקים את טבלת ציטוטי הריבית בתדירות יומית (בסעיף זה- הטבלה), החל מיום 1 בינואר 2017, באמצעות הממשק הממוחשב לכספת במשרד האוצר, וזאת בהתאם לאמור בסעיף 11.2.1. תיאור הממשק מצורף כנספח יב' למסמכי המכרז.

11.2.3.2. ביום שאינו יום עסקים טבלת ציטוטי הריבית של הבנק תהיה זו שפורסמה ביום העסקים האחרון שלפני יום זה בגין אותו בנק.

11.2.3.3. עורך המכרז יפרסם בדף האינטרנט הייעודי את שיעורי הריבית של כל הבנקים הזוכים בכל אחד ממסלולי החיסכון, בכל יום עסקים בשעה 14:00. שיעורי הריבית כאמור יהיו תקפים לבחירת ההורה ממועד סיום יום העסקים באותו היום ועד למועד סיום יום העסקים ביום הבא שלאחריו.

11.2.3.4. יובהר כי בכל מקרה יידרש הבנק להעביר את טבלת ציטוטי הריבית המעודכנת ליום 28 במאי 2017. ריבית זו תפורסם באתר הייעודי רק לאחר שעורך המכרז אישר את הערכים שנקבעו בה לתקופות ולמסלולים המוצעים, והיא תעמוד בתוקף החל מיום זה ועד ליום 4 ביוני 2017, כולל.

11.2.4. שיעורי הריבית יוצגו עם שתי ספרות לאחר הנקודה העשרונית.

11.2.5. הבנק יידרש להשלים את בדיקות הממשקים ושלמות הנתונים בהתאם להנחיית עורך המכרז לעניין זה, הן עבור הדיווח החד פעמי והן עבור הדיווח השוטף כאמור, עד למועד שהוגדר לכך.

11.3. למזמין שמורה הזכות לשנות את אפיון הממשקים הנדרשים לצורך מתן השירותים כהגדרתם במכרז זה. שינוי זה יכול שיעשה בהתייעצות עם הבנק וייכנס לתוקף במועד שיקבע על ידי המזמין בהתאם לעיתוי, אופי והיקף השינוי כאמור.

## **12. תמורה**

12.1. המוסד ישלם את דמי התפעול בגין ניהול תכניות החיסכון כאמור בהסכם זה, וזאת עד הגיעו של הילד הזכאי לגיל 21. במהלך תקופה זו לא יגבה הבנק דמי תפעול מחשבון החיסכון על שמו של הילד הזכאי.

12.2. דמי התפעול שישולמו לבנק יחושבו לפי מכפלה של 4.5 אגורות לכל שורת דיווח (תנועה) שתועבר על ידי נותן שירותי הסליקה והממשקים, ואלה יועברו לתשלום שיבוצע על ידי המוסד בהתאם לדרישות התשלום כפי שייקבעו על ידו, לעניין תדירות התשלום ואופן הגשת דרישת התשלום כאמור.

12.3. מוצהר ומובהר בזאת כי התעריפים והסכומים לעיל כוללים בתוכם את העלויות הנדרשות לעבודת הבנק ודמי התפעול המשולמים מהווים תמורה סופית למילוי כל התחייבויות הבנק לפי הסכם זה. הבנק לא יגבה כל תשלום מעבר למפורט בסעיף זה והמזמין לא יידרש, לא יישא ולא ישלם כל תשלום נוסף מעבר לתשלום בו הוא מחויב על פי הסכם זה לרבות הוצאות טלפון, דואר, הוצאות משרדיות, הוצאות סליקה, צילומים, טלפונים, פקסים הוצאות כלליות ואחרות.

12.4. עורך המכרז שומר לעצמו את הזכות לבחון אחת לשנה את מנגנון תשלום דמי התפעול בהתאם להסכם זה, ולשנותו בהתאם להחלטתו הבלעדית.

## **13. פעולות נוספות**

13.1. המוסד יהיה רשאי להורות לבנק להשיב לו מהחיסכון הצבור הכולל תשלומים שהופקדו על ידו בשל תשלום גמלה לפי סימן ה' בפרק ד' לחוק הביטוח הלאומי, בטעות או שלא כדין, לאחר שנשלחה הודעה להורה וחלפו 30 ימים מיום משלוח ההודעה כאמור, ויחולו לעניין זה הוראות סעיף 315(3) לחוק הביטוח הלאומי, הכל בהתאם להוראות בתקנות. קיבל הבנק הוראה להחזיר תשלום כאמור, יידרש להשיב את הסכומים הנדרשים בחלוף 45 ימים ממועד בקשת המוסד ולא יאוחר מ-60 ימים.

13.2. הבנק יקים דף אינטרנט ייעודי לשימוש ההורים והילדים הזכאים-

13.2.1. במסגרת דף האינטרנט יוכל הבנק להציג, בין היתר, מידע בקשר למסלולי החיסכון האפשריים ושיעורי הריבית העדכניים בגין כל אחת מהם.

13.2.2. הבנק יאפשר להורה או לילד הזכאי, לפי העניין, לצפות מרחוק ביתרת חשבון החיסכון כהגדרתו בהסכם זה. לצורך כך ינפיק הבנק שם משתמש וסיסמא שישלחו אליהם עד 60 ימים ממועד פתיחת חשבון החיסכון על שמו של הילד הזכאי, הכל בהתאם להוראות נוהל בנקאי תקין 367 "בנקאות בתקשורת", או כל הוראה אחרת שתבוא במקומה.

13.2.3. הבנק יעביר לעורך המכרז את כתובת הדף הייעודי עד ליום 15.12.2016.

- 13.3. הבנק יעמיד את כל אמצעי שירות הלקוחות שלו גם בכל הקשור להיבטי תכנית חסכון לכל ילד כמפורט במסמכי המכרז והסכם זה.
- 13.4. הבנק ימנה אחד מעובדי כנציג אחראי מטעמו על מתן השירותים הקשורים לתוכנית חסכון ועל הקשר בינו לבין המזמין (להלן- הנציג האחראי), ויפרט במסגרת הגשת ההצעה את זהותו של הנציג כמפורט בנספח ו' למסמכי המכרז.
- 13.5. הנציג האחראי ישמש כבא כוחו של הבנק מבלי שהדבר יגרע מהתחייבויותיו ומאחריותו על פי הסכם זה. הנציג האחראי יפעל בהתאם להנחיות המזמין בקשר עם הסכם זה, ובשיתוף פעולה מלא עם נציג המוסד ויהיה זמין לפניית המזמין בכל שעות העבודה וימי העבודה המקובלים. לא יוכל הנציג האחראי לבצע את תפקידו בדרך קבע או באופן ארעי, ימנה הבנק באופן מיידי נציג אחראי אחר שימלא את מקומו. למזמין תהיה שמורה הזכות לדרוש את החלפתו של הנציג האחראי, והכל בהתאם לשיקול דעתו הבלעדי.
- 13.6. הבנק לא יתנה את מתן השירותים נשוא מכרז זה בשירות אחר.
- 13.7. הבנק יפעל בכל הנוגע לפרסום ושיווק התכנית בהתאם להוראות המפקח על הבנקים ונגיד בנק ישראל. עורך המכרז שומר לעצמו את הזכות להפעיל מנגנוני בקרה ופיקוח בנושא זה.
- 13.8. הבנק יפעל בהתאם להנחיות עורך המכרז או מי מטעמו, כפי שיהיו מזמן לזמן, באופן שוטף ובכל שלב משלבי ההתקשרות, ובכפוף להוראות כל דין והוראות המפקח על הבנקים.
- 13.9. עורך המכרז רשאי לכלול באתר הייעודי מידע נוסף לגבי הבנקים, ובכלל זאת פירוט אודות הריביות במסלולי החיסכון השונים, אשר יכול שיעשה בסדר יורד, מהריבית המוצעת הגבוהה לנמוכה ביותר, והכל בהתאם לשיקול דעתו הבלעדי.
- 13.10. עורך המכרז יהיה רשאי להורות, בהתאם לשיקול דעתו הבלעדי ובכפוף להוראות הדין, על שינוי, עדכון או תיקון מסלולי החיסכון לרבות במסלול ברירת המחדל.

#### **14. אחריות**

- 14.1. הבנק מתחייב לשירותים המפורטים בהסכם זה ובביצועם בתום לב, ביעילות, בנאמנות וברמה מקצועית גבוהה.
- 14.2. אישור המזמין לעבודה בכללותה או בחלקה, לתוכניות או למסמכים אחרים, שהוכנו או בוצעו על ידי הבנק בהתאם להסכם זה, או שהמזמין דרש את הכנתם בהתאם להסכם זה, אין בהם כדי לשחרר את הבנק מאחריותו המקצועית המלאה, ואין באישור האמור כדי להטיל על המזמין אחריות כלשהי לטיב השירותים.
- 14.3. הבנק יהיה אחראי לכל נזק, הפסד או אובדן שייגרמו למזמין עקב ביצוע עבודתו או כתוצאה ממנה או שיהיו כרוכים בה, עקב רשלנות, הפרת התחייבויותיה או התנהגות אחרת של הבנק.
- 14.4. הבנק יהיה אחראי כלפי כל צד שלישי, בגין נזק, הפסד או אובדן שייגרמו לצד השלישי עקב שירותיו, ומתחייב לשלם לצד השלישי או לשפות את המזמין בכל סכום שיחויב בו או שישולם על ידו בגין הנזק, ההפסד או האובדן. בנוסף, הבנק מתחייב לשלם למזמין את ההוצאות שייגרמו לו עקב התביעה. המזמין מתחייב להודיע לבנק על כל הגשת תביעה כאמור, בהזדמנות הראשונה שנודע לו על הגשתה.

14.5. אין באמור בסעיף זה כדי לפטור את הבנק מהחובות החלות עליו בביצוע עבודתו על פי כל דין, ואין לפרש את האמור בהם כווייתור של המזמין על כל זכות או סעד המוקנים לו כדין.

#### **15. קבלני משנה**

- 15.1. הבנק אינו רשאי לבצע את מתן השירותים באמצעות קבלני משנה, למעט לצורך הקמת הממשקים הממוחשבים ותחזוקתם השוטפת (בסעיף זה – "קבלני המשנה"), כאמור בסעיף 11 לעיל.
- 15.2. האחריות על קבלני המשנה ועל איכות עבודתם היא של הבנק בלבד, ואין באמור לעיל כדי ללמד על חובות כלשהם של המזמין כלפיהם.
- 15.3. הבנק ידאג לכך שקבלני המשנה יחתמו על הצהרה שלפיה הם מקבלים על עצמם לקיים חובת סודיות. הבנק לא יתקשר עם מי שאינו מתחייב מראש לעמוד בתנאי זה.

#### **16. זכויות קנייניות**

- 16.1. בסעיף זה ובסעיף 17 שלהלן: "מידע" – כל מידע (Information), ידע (Know How), ידיעה, מסמך, תכתובת, תכנית, נתון, מודל, חוות דעת, מסקנה וכל דבר אחר כיוצא בזה הקשורים בכל צורה או דרך של שימור ידיעות לרבות באופן חשמלי או אלקטרוני או אופטי או מגנטי או אחר למתן השירותים.
- 16.2. המזמין הוא הבעלים הבלעדי במידע הנוגע לשירותים בין אם הועבר לבנק על ידי המזמין או כל גורם אחר ובין אם הוא תוצר עבודתו של הבנק. מובהר בזאת כי הבנק לא יעשה כל שימוש במידע שלא לצורך מתן השירותים ללא אישור של עורך המכרז בכתב ומראש.
- 16.3. מבלי לגרוע מהאמור לעיל, מוצהר ומובהר בזאת כי למזמין זכות בלעדית והוא יהיה בעל זכויות היוצרים בכל מידע או תוצרי מידע סמך (לרבות פיסי או מדיה מגנטית) או חוות דעת או נכס רוחני שייערכו על ידי הבנק או בהסתמך על שירותים שיינתנו על ידי הבנק במהלך התקשרות זו.
- 16.4. במהלך מתן השירותים, בכל עת שיתבקש על ידי עורך המכרז ובסיומם, ימסור הבנק למזמין את כל המידע הנמצא ברשותו וברשות מי מאנשי הצוות, והנוגע לשירותים כאמור.
- 16.5. הבנק אחראי באופן בלעדי כי לא תהיה בהתקשרות נשוא הסכם זה פגיעה בכל זכות יוצרים, זכות קניין רוחני, זכות לפטנט או כל זכות אחרת של צד שלישי כלשהו.
- 16.6. הבנק מתחייב בזאת לשפות את המזמין, מיד עם דרישתו, שיפוי מלא ובלתי מותנה, ולשלם לו כל סכום, אשר יידרש המזמין לשלם לכל גורם שהוא, בגין הפרת זכויות יוצרים או זכויות קניין רוחני מכל סוג אחר או עקב מימוש זכויותיו של המזמין כקבוע בהסכם זה.

#### **17. שמירת סודיות**

- 17.1. הבנק מתחייב לשמור את המידע בסודיות מוחלטת ולא לעשות בו כל שימוש, בתקופת ההתקשרות, לפניה או לאחריה. למען הסר ספק, ומבלי לפגוע בכלליות האמור לעיל, הבנק מתחייב לא לפרסם, להעביר, להודיע, למסור או להביא לידיעת כל אדם את המידע הקשור להסכם זה ולשירותים הניתנים על פיו.
- 17.2. הבנק מצהיר בזאת שידוע לו כי המידע שיתקבל במהלך מתן השירותים אצלו, אצל מי מטעמו הוא בעל רגישות מיוחדת, ואין לבצע כל העברה שלו לכל גורם שהוא, שאינו נדרש על פי תנאי המכרז.

הבנק מצהיר שידוע לו כי העברת המידע האמור עלולה להסב למזמין נזקים משמעותיים במישורים שונים.

17.3. הבנק מתחייב כי חובת הסודיות האמורה בהסכם זה תחול עליו ועל כל עובד, שלוח או כל גורם אחר מטעמו בקשר עם ביצוע הסכם זה, בין במהלך תקופת ההתקשרות ובין לאחריה.

17.4. הבנק לא יעביר לכל גורם אחר שבו או עימו הוא קשור שלא לצורך מתן השירותים, כל מידע שהוא הנוגע לשירותים, במהלך תקופת ההסכם ולאחריה, אלא אם כן ניתן לכך אישורו המוקדם של המזמין ובתנאים כפי שייקבעו על ידו ובמסגרת מסמכי המכרז.

17.5. הבנק מתחייב להעביר למזמין, או לגורם אחר שהמזמין יורה לו, במועד סיום ההתקשרות, לרבות בסיום מוקדם של ההתקשרות את כל המידע.

17.6. הבנק מתחייב לציית לכל הוראות הביטחון מטעם המזמין.

17.7. הבנק מצהיר כי הוראות פרק ז', סימן ה' (ביטחון המדינה, יחסי חוץ וסודות רשמיים) לחוק העונשין, תשל"ז-1977 ידועות לו, וכי יביא לידיעת כל עובדיו או כל מי שיספק את השירותים מטעמו, כי הפרת חובות סודיות כאמור בסעיף זה עלולות להוות עבירות כאמור בחוק זה.

#### **18. ניגוד עניינים**

18.1. הבנק מצהיר כי הוא מכיר את הכללים והמגבלות בדבר איסור ניגוד עניינים, וכי אין הוא, עובדיו או כל גורם אחר מטעמו מצויים במצב של ניגוד עניינים בקשר עם מתן השירותים שהוא הסכם זה.

18.2. על הבנק מוטלת החובה להודיע בכתב למזמין באופן מיידי על כל נתון או מצב שבגינם הוא, עובד שלו או גורם אחר מטעמו עלול להימצא, במישרין או בעקיפין, במצב של ניגוד עניינים בין תפקידיו כבנק לבין עניין אחר, מיד עם היוודע לו הנתון או המצב האמורים.

18.3. הבנק מתחייב לא לעשות כל מעשה או לחדול כל מחדל אשר עלול להעמיד אותו במצב של ניגוד עניינים עם מתן השירותים למזמין לפי ההסכם, שלו או של עובדיו או מי מטעמו.

18.4. אם לדעת המזמין, הבנק נתון בכל שלב של ביצוע ההסכם במצב בו הוא עלול להימצא בניגוד עניינים בין תפקידו כבנק לעניין אחר, רשאי המזמין להורות על הפסקת עבודתו של הבנק.

18.5. לעניין סעיף זה, "הבנק" – לרבות בעליו של הבנק, עובדים ומועסקים מטעמו, גורמים מקצועיים בני משפחה של בעלי הבנק, וכל תאגיד שבעלי הבנק הם בעלי עניין בו. המונחים "בן משפחה" ו"בעל עניין" יפורשו כהגדרתם בחוק ניירות ערך, התשכ"ח-1968.

18.6. מבלי לגרוע מהאמור לעיל, לא יגבה הבנק כל סכום שהוא עבור יועצים עסקיים או כל צד שלישי אחר, מלבד התמורה המשולמת על ידי המזמין, בקשר עם ביצוע הסכם זה.

#### **19. ערבות ביצוע אוטונומית**

19.1. בהתאם לדרישתו של המזמין, יפקיד הבנק ערבות מבנק בארץ או מחברת ביטוח ישראלית שברשותה רישיון לעסוק בביטוח על פי חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), תשמ"א-1981. הערבות תהא אוטונומית ובלתי מותנית וצמודה למדד המחירים לצרכן בנוסח המצורף כנספח ה' למכרז (להלן – "ערבות הביצוע"), על פי המפורט להלן:

19.2. ערבות הביצוע תהיה על סך של 1,000,000 ש"ח, והיא תשולם למזמין תוך 7 ימים מיום דרישתו הראשונה, ללא כל צורך בנימוק.

- 19.3. ערבות הביצוע תהיה בתוקף לתקופה של 6 חודשים לאחר תום תקופת ההתקשרות שבהסכם זה. הערבות תשמש להבטחת קיום התחייבויות הבנק לפי הסכם זה. הבנק מסכים כי במקרה של אי קיום כל אחת מהתחייבויותיו, יהיה המזמין רשאי, בלי להיזקק להסכמת הבנק או לערכאות, לחלט את סכום הערבות כפיצויים מוסכמים, וזאת מבלי לגרוע מכל סעד אחר המגיע למזמין במקרה זה.
- 19.4. להסרת כל ספק, למזמין הזכות לחלט את ערבות הביצוע של הבנק, כולה או חלקה, בכל מקרה שבו הפר הבנק את הוראות ההסכם, הדין או כל הוראה אחרת הכלולה במישרין או בעקיפין בהסכם זה, לרבות הפרה או חריגה או אי מילוי של הוראה מהוראות המזמין או כל מי מטעמו.
- 19.5. הוארכה תקופת ההסכם כאמור בסעיף 4 לעיל, יוארך תוקף הערבות לתקופה של 6 חודשים לאחר סיום תקופת ההארכה (להלן – "ערבות מעודכנת"). הערבות המעודכנת תומצא למזמין לא יאוחר מ-30 יום לפני מועד פקיעת ערבות הביצוע. סכום הערבות המעודכנת יהיה לפי קביעת המזמין, בצירוף הפרשי הצמדה למדד המחירים לצרכן, שבין המדד הידוע ביום חתימת הסכם זה ועד למדד הידוע ביום הוצאת הערבות המעודכנת.
- 19.6. הוארכה תקופת ההסכם פעם נוספת, יוארך תוקף הערבות המעודכנת פעם נוספת, ויחולו ההוראות המפורטות לעיל לעניין התקופה וההצמדה, לגבי הערבות המעודכנת החדשה.
- 19.7. אין בגובה הערבות כדי לשמש הגבלה או תקרה להתחייבויותיו של הבנק או לזכויות התביעה של המזמין במקרה של חילוטה.
- 19.8. לאחר חילוט ערבות הביצוע או חלק ממנה מחויב הבנק לדאוג לכך שבתוך לא יאוחר מ-7 ימים ממועד החילוט תימסר למזמין ערבות חדשה (ובמקרה של חילוט חלקי – ערבות משלימה) באופן שבידי המזמין תהיה ערבות שסכומה אינו נופל מהסכום האמור בסעיף 19.2 לעיל לאורך כל תקופת ההסכם וכן לתקופה שלאחר סיום ההסכם כאמור לעיל. הוראה זו תחול בכל מקרה של חילוט ערבות.
- 19.9. הבנק לבד יישא בכל ההוצאות הכרוכות בהנפקת הערבות וכל ערבות או תוספת/ הארכת הערבות.

## 20. שיפוי

- 20.1. הבנק יהיה אחראי לכל תשלום לשיפוי המזמין בגין נזק או פיצויים או כל תשלום אחר המגיע ממנו על פי כל דין לאנשים המועסקים על ידו, או לכל אדם אחר, בשל פעולות שביצע.
- 20.2. הבנק מתחייב לשאת בתשלום כל סכום אשר בתשלומו יחויב המזמין בקשר למתן השירותים, לרבות הפרת הסכם זה, בין אם נעשה על ידי הבנק ובין אם על ידי מי מעובדיו, וכן לשאת בכל נזק ו/או הוצאה שיגרמו למזמין עקב כך.
- 20.3. הבנק מתחייב לשפות את המזמין בגין כל סכום בו יישא או עלול המזמין לשאת הנובע מפעולות או מחדלים אותם ביצע.
- 20.4. מבלי לגרוע מכלליות האמור לעיל, הבנק מתחייב לשפות את המזמין בגין כל סכום בו יצטרך המזמין לשאת אם, חרף האמור בהסכם זה, ייקבע כי התקיימו יחסי עובד מעביד בין המזמין ובין מי מעובדי הבנק.
- 20.5. סכום השיפוי לפי סעיף זה יועבר למזמין לא יאוחר מ-7 ימים מדרישתו הראשונה בכתב, בתוספת ריבית בשיעור המקסימאלי שיותר לפי החוק באותה עת, בגין איחור בהעברת סכום השיפוי. לעניין זה המועד הקובע לחישוב האיחור יהא מועד הוצאת הכספים על ידי המזמין.

## **21. קיזוז ועיכבון**

- 21.1. המזמין רשאי לקזז או לעכב אצלו תשלומים, כולם או חלקם, אשר יגיעו לבנק, לרבות סכומים הנובעים מאי תשלום דמי ביטוח לאומי שהבנק מחויב בו.
- 21.2. בכל מקרה של גרימת נזק למזמין על ידי הבנק או מי מטעמו, בין במישרין ובין בעקיפין, תהיה למזמין זכות לעכב או לקזז מתוך הכספים שיגיעו לבנק את כל הסכומים שהמזמין עלול לשאת בהם במקרה כזה, לפי שיקול דעתו של המזמין. המזמין יודיע לבנק בכתב שקיזז כספים בהתאם לסעיף זה.
- 21.3. על סכום הקיזוז תחול הריבית בשיעור הריבית אשר ייקבע על ידי המזמין, וזאת החל מהמועד הקבוע לפירעון ועד למועד התשלום בפועל.
- 21.4. הבנק מוותר בזאת על כל זכות קיזוז וזכות עיכבון כלפי המזמין.

## **22. הפרות ותרופות**

- 22.1. המזמין יהא זכאי לתרופות בכל מקרה שהבנק לא יעמוד בהתחייבויותיו על פי הסכם זה או על פי מסמכי המכרז מכל סיבה שהיא, ויהא זכאי לכל סעד ותרופה משפטית על פי חוק החוזים (תרופות בשל הפרת חוזה), תשל"א-1970 ועל פי כל דין.
- 22.2. הפר הבנק את ההסכם הפרה יסודית, יהיה המזמין רשאי להפסיק את ביצוע ההסכם ללא כל התראה מראש, לחלט את ערבות הביצוע ולבטל את ההסכם, וזאת מבלי לגרוע מזכות המזמין לשיפוי הנאמר בהסכם או על פי כל דין.
- 22.3. במקרה שהמזמין לא ישתמש במקרה מסוים, או במקרים מסוימים, בזכויותיו לפי ההסכם, לא ייחשב הדבר כוויתור המזמין על זכויותיו אלה, לא לגבי המקרה המסוים ולא לגבי מקרים עתידיים.
- 22.4. מבלי לגרוע מכלליות האמור לעיל, מוסכם בין הצדדים כי הזכות לתרופות כוללת:
- 22.4.1. את הזכות לקבל פיצוי מוסכם מהבנק.
- 22.4.2. את הזכות להפחית מהתמורה המגיעה לבנק סכום שווה ערך לנזק שנגרם כאמור.
- 22.4.3. את זכות המזמין לבטל הסכם זה, להפסיק את מתן השירותים על ידי הבנק לאלתר ולבצע את השירותים בעצמו או באמצעות אחרים.
- 22.5. סעיפים 3 ו-5 לחוק חוזה קבלנות, התשל"ד-1974 לא יחולו על היחסים בין הצדדים מכוח הסכם זה.
- 22.6. התרופות המוענקות למזמין הן מצטברות אחת לשנייה ואין בהסכם זה כדי לשלול את זכותו של המזמין לקיזוז, פיצוי, שיפוי או כל סעד נוסף מכוח דין והסכם.

## **23. סיום או סיום מוקדם של ההסכם**

- 23.1. על אף האמור בכל מקום אחר בהסכם זה, מוסכם בין הצדדים כי המזמין יהיה רשאי להביא הסכם זה לידי סיום מיידי, בהודעה בכתב, אשר תקבל תוקף בתוך 30 ימים מיום ההודעה בקרות אחד או יותר מהמקרים הבאים:
- 23.1.1. אם יינתן נגד הבנק צו לפירוק עסקים או צו למינוי מפרק עסקים או מפרק עסקים זמני;
- 23.1.2. אם החליט הבנק על פירוק עסקים מרצון או שהפסיק לפרוע את חובותיו או לנהל את עסקי;

- 23.1.3. אם הוטל עיקול על נכסי הבנק, או על מקצתם, המונע מהבנק למלא אחר התחייבויותיו לפי הסכם זה, והעיקול לא הוסר תוך 30 ימים ממועד הטלתו ;
- 23.1.4. אם הגיע הבנק לידי פשרה או סידור עם נושיו במסגרת הליכים ;
- 23.1.5. אם נשלל רישיונו או הוטלה לתקופה קצובה, על ידי בנק ישראל ;
- 23.2. למען הסר ספק, המזמין יהיה רשאי לסיים את ההתקשרות אם החליט הבנק שלא להאריך את הסכם ההתקשרות עם המזמין בהתאם להסכם זה, וגם אם לא התקיימו אחת מהסיבות האחרות האמורות בסעיף זה.
- 23.3. הובא ההסכם לסיומו כאמור לעיל, יהיה המזמין רשאי למסור את ביצוע מתן השירותים, המשכו, כולו או מקצתו לאחר, להשתמש לצורך זה במידע שנאגר או במסמכים שהוכנו על ידי הבנק ולעשות בהם כל שינוי מכל סוג, והכל ללא כל תמורה או כל פיצוי לבנק למעט כל הסכומים המגיעים לו כאמור בסעיף 12 לעיל.
- 23.4. סיום מוקדם של ההסכם יעשה בהודעה מוקדמת של 90 יום למזמין. עם הבאת ההסכם לסיומו כאמור כאן, מתחייב הבנק להמציא לידי המזמין תוך 3 ימים את כל המסמכים שברשותו בקשר להסכם זה.
- 23.5. בכל מקרה בו יסתיים ההסכם, הבנק ימשיך לנהל את סכום החיסכון הצבור הכולל של הילדים שטרם הגיעו לגיל פדיון, לרבות הפקדות חדשות בגין אותם חשבונות חיסכון שיתקבלו מהמוסד, אלא אם קבע עורך המכרז אחרת. יחד עם זאת, הבנק לא יוכל לפתוח חשבונות חיסכון חדשים עבור ילדים זכאים מאותו מועד ואילך. למען הסר ספק יובהר כי לעורך המכרז שמורה הזכות הבלעדית להעביר את המשך ניהול החסכונות כולם למוסד פיננסי אחר, בכפוף לכל דין. במשך תקופה זו, ככל שהבנק ימשיך לנהל את כספי החוסכים, יחולו כלל הוראות ההסכם עבור כל תכניות החיסכון המנוהלות על ידי הבנק בהתאם להסכם זה.
- 23.6. בכל מקרה הבנק אינו רשאי למכור או להעביר את כספי החיסכון למוסד פיננסי או גוף אחר שלא במסגרת סיום הסכם מוקדם כמפורט בסעיף זה ובאישור עורך המכרז.
- 23.7. החליט עורך המכרז על העברת ניהול סכום החיסכון הצבור יפעל הבנק בהתאם להוראות שייתן עורך המכרז בעניין זה.

## **24. שמירה על הוראות החוק**

- 24.1. הבנק מתחייב לשמור בקפדנות על הוראות כל דין החל בקשר לקיומו של הסכם זה ומתן השירותים.
- 24.2. הבנק מצהיר כי חלה עליו בלבד האחריות הבלעדית והמוחלטת לכל תביעה או דרישה באשר לאי שמירת דינים והוא משחרר בזאת את המזמין מכל תביעה או דרישה כאמור בין אם הפרת הוראות דין נעשתה על ידו ובין אם נעשתה ע"י עובד או אחר מטעמו.

## **25. בקרה ופיקוח**

- 25.1. המזמין וכל מי שיתמנה מטעמו לעניין זה, רשאים בכל עת, וללא התרעה מוקדמת, לעיין בכל המסמכים הדרושים להם, ולבצע כל ביקורת, בקרה ופיקוח לצורך מעקב אחר ביצוע הסכם זה על נספחיו, והבנק מתחייב לשתף פעולה עם כל גורם מטעם המזמין ובכלל זאת להעמיד לרשותו כל

מידע, חוזה או מסמך, ולאפשר לו גישה אליהם, לפי דרישתם. מבלי לגרוע מהאמור לעיל, המזמין רשאי להפעיל כל סמכות מסמכויות הביקורת, הבקרה והפיקוח שלו באמצעות גופי פיקוח ובקרה חיצוניים.

25.2. קיום זכות הפיקוח והבקרה בהתאם למסמכי המכרז והסכם זה וכן השימוש בזכויות, לא יהיה בהם כדי להטיל על המזמין חובות, התחייבויות או אחריות כלשהי ולא יהיה בהם כדי לפטור את הבנק מכל אחריות והתחייבות בהתאם למסמכי המכרז ולהסכם זה. למען הסר ספק, הזכויות המפורטות בסעיף זה יישמרו, כל עוד יש למזמין ולבנק טענות אחד כנגד השני.

## **26. ביטוחים**

26.1. הבנק מתחייב, לבצע ולקיים את הביטוח המפורט בזה לטובתו ולטובת מדינת ישראל- משרד האוצר ולהציג למשרד, את הביטוח הכולל את כל הכיסויים והתנאים הנדרשים כמפורט בנספח ד'1 למסמכי המכרז.

## **27. הסבת ההסכם**

27.1. הבנק אינו רשאי להסב הסכם זה כולו, או חלק ממנו, ולא להעביר או למסור לאחר כל זכות או חובה הנובעת מהסכם זה אלא אם כן ניתנה לכך הסכמת המזמין מראש ובכתב. ניתנה הסכמת המזמין כאמור, לא יהיה בכך כדי לשחרר את הבנק מהתחייבויותיו, אחריות או חובה כלשהי על פי דין ועל פי ההסכם.

27.2. מוסכם ומובהר כי המזמין יהיה רשאי להעביר או להסב כל זכות או חובה מזכויותיו ומחובותיו על-פי הסכם זה, ללא צורך בקבלת הסכמת הבנק לכך.

## **28. תנאים יסודיים**

28.1. מבלי לגרוע מכלליות האמור, התנאים הקבועים בסעיפים 6.5, 6.6, 7.5, 8.7, 8.9, 9, 11-12, 13-22 הם תנאים יסודיים והפרתם תהווה הפרה יסודית של ההסכם.

## **29. ויתור**

29.1. שום ויתור, הנחה, הימנעות מפעולה או ארכה מצד המזמין לא יחשבו כוויתור של המזמין לפי הסכם זה ולא ישמשו מניעה לתביעה על ידו, אלא אם כן נעשה ויתור זה במפורש ובכתב.

29.2. מובהר כי בכל מקרה בו ויתר אחד הצדדים להסכם זה למשנהו במועד מסוים על איזו מזכויותיו לפי הסכם זה, לא יהווה הוויתור תקדים לויתור על אותה זכות בכל מועד שלאחר מכן ולא ילמדו גזירה שווה מהוויתור האמור ביחס ליתר הזכויות וההתחייבויות לפי הסכם זה.

## **30. שונות**

30.1. כל אישור שיש לקבל על פי הסכם זה יעשה אך ורק בכתב. לאישור שניתן בעל-פה לא יהיה כל תוקף, והוא לא ייחשב כאישור לצורך הסכם זה.

30.2. אישור כלשהו או אישור של הגשות או דוחות או המסמכים האחרים הקשורים במתן השירותים אשר יינתנו על ידי המזמין או מי מטעמו לא ישחררו את הבנק מאחריותו המקצועית המלאה ולא יהיה באישור כדי להטיל על המזמין אחריות כלשהי לפעולת הבנק או טיב מתן השירותים.

30.3. הודעה שתישלח על ידי אחד הצדדים למשנהו בדואר רשום תיחשב כאילו הגיעה לתעודתה בתוך 48 שעות מעת מסירתה בדואר או תוך 24 שעות מעת מסירתה באמצעות הפקס.

כתובות הצדדים לצורך הסכם זה:

**המזמין:** \_\_\_\_\_ משרד האוצר, רחוב קפלן 1 ירושלים,

**ו-** \_\_\_\_\_, המוסד לביטוח לאומי, רחוב שדרות ויצמן 13, ירושלים.

**הבנק:** \_\_\_\_\_

לבתי המשפט המוסמכים בעיר ירושלים תהיה סמכות שיפוט מקומית בלעדית לדון בכל סכסוך בין הצדדים העולה מהסכם זה או הקשור אליו או לביצועו. יחד עם זאת, למזמין שמורה האפשרות לפנות לכל ערכאה שיפוטית בקשר עם התחייבויות הבנק בהסכם זה.

הסכם זה ייכנס לתוקפו במועד חתימתו על ידי אחרון מורשי החתימה של שני הצדדים ולאחר הימצאות תקציב מתאים וקבלת כל האישורים הנדרשים על ידי הגורמים המוסמכים או הנוגעים לעניין מטעם המדינה.

### **ולראיה באו הצדדים על החתום**

\_\_\_\_\_  
הבנק

\_\_\_\_\_  
המזמין

\_\_\_\_\_  
תאריך

## **נספח א'2- הסכם התקשרות עם חברה מנהלת**

שנערך ונחתם בירושלים ביום \_\_\_\_\_

בין :

אגף החשב הכללי במשרד האוצר והמוסד לביטוח לאומי

המיוצגים על ידי \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

**(להלן - המזמין)**

לבין :

\_\_\_\_\_ ת.ז. / ח.פ. / ע.מ. \_\_\_\_\_

**(להלן – החברה המנהלת)**

**הואיל :**

ובמסגרת חוק ההתייעלות הכלכלית תיקוני חקיקה להשגת יעד התקציב לשנות התקציב 2015 ו-2016, התשע"ה-2015 הוסף לפרק ד' לחוק הביטוח הלאומי [נוסח משולב], התשנ"ה-1995 (להלן- חוק הביטוח הלאומי), סימן ה' אשר עניינו תכנית חסכון ארוך טווח לילדים המשולמת בעדם קצבת ילדים מכח חוק הביטוח הלאומי ;

**והואיל :**

ובתקנות הביטוח הלאומי (חיסכון ארוך טווח לילד), התשע"ו-2016, אשר הותקנו מכוחו של החוק, נקבע כי אחד ממכשירי החיסכון בו יוכלו הורים לילד זכאי לבחור להפקיד את כספי החיסכון ארוך הטווח כאמור הוא קופת גמל להשקעה ;

**והואיל :**

והחברה המנהלת הגישה הצעה לניהול כספי החיסכון לטווח ארוך בתכנית חיסכון לכל ילד ;

**והואיל :**

והמזמין בחר בחברה המנהלת כזוכה בהזמנה להציע הצעות לצורך ניהול כספי החוסכים בתכנית (להלן- הזוכה) ;

**והואיל :**

והצדדים מעוניינים להסדיר ביניהם את זכויותיהם והתחייבויותיהם בכל הקשור למתן השירותים, בהתאם, מבלי לגרוע מהוראות הדין והממונה החלות לעניין זה, וכפי שישתנו מעת לעת.

חתימת המציע בראשי תיבות וחותמת \_\_\_\_\_

## לפיכך הוסכם הוצהר והותנה בין הצדדים כדלקמן:

### 1. מבוא

- 1.1. המבוא להסכם זה והנספחים המצורפים לו, וכן הוראות המכרז והנספחים למכרז, וכן הצהרות והתחייבויות הזוכה כפי שהובאו במסגרת הצעתו מהווים חלק בלתי נפרד מהסכם זה.
- 1.2. למונחים שבהסכם זה תינתן המשמעות הנתונה להם במסמכי המכרז, זולת אם משתמע אחרת מן ההקשר.
- 1.3. פרשנות ההסכם תיעשה באופן המקיים את דרישות המכרז ואת דרישות הדין והוראות הממונה, המפורשות והמשתמעות, בצורה המלאה ביותר.
- 1.4. כותרות ההסכם הינן לנוחיות בלבד, ואין לפרש הוראות הסכם זה על פיהן.
- 1.5. **בכל מקרה של סתירה או אי-התאמה בין הוראות המכרז או בין הוראות הסכם זה לבין הוראות הדין לרבות הוראות חוק הביטוח הלאומי והתקנות שהותקנו מכוחו, או הוראות הממונה, יגברו הוראות הדין, כפי שיחולו מעת לעת. החברה המנהלת הזוכה תביא לידיעת עורך המכרז כל סתירה כאמור, מיד לאחר שנודע לה עליה.**
- 1.6. מוסכם על הצדדים כי ההסכם מכיל, מגלם ומבטא באופן ממצה את כל התנאים המוסכמים בין הצדדים. כל ההבטחות, ערובות, הסכמים בכתב או בעל פה, התחייבות או מצגים בדבר הסכם ההתקשרות שניתנו או שנעשו על ידי הצדדים לפני כריתת הסכם זה, ואשר לא באו לידי ביטוי מפורש בו, לא יהיה להם כל תוקף ונפקות ולא יהיה בהם כדי להוסיף על החיובים והזכויות הקבועים בהסכם זה או הנובעים ממנו, לגרוע מהם או לשנותם.

### 2. הגדרות

בהסכם זה תהיה למונחים הבאים המשמעות המופיעה לצידם:

"בנק" – מי שקיבל רישיון בנק לפי סעיף 4(א)(1) לחוק הבנקאות רישוי, התשמ"א-1981;

"גיל פדיון" – גיל 18;

"האתר הייעודי" – אתר "חיסכון לכל ילד" בכתובת <http://hly.gov.il>;

"הורה" – ההורה המקבל את קצבת הילדים בעד הילד הזכאי, או מי שמקבלה לפי סעיף 69 לחוק הביטוח הלאומי;

"המוסד" או

"המוסד לביטוח

לאומי" – כהגדרתו בחוק הביטוח הלאומי;

"המוסד הפיננסי" – בנק או חברה מנהלת;

- "המזמין"- אגף החשב הכללי במשרד האוצר והמוסד לביטוח לאומי ;
- "הממונה"- כהגדרתו בסעיף 1 לחוק קופות הגמל ;
- "החברה המנהלת"  
או "חברה מנהלת  
של קופות גמל"- כהגדרתה בסעיף 1 בחוק קופות גמל ;
- "המועד הקובע"- יום 1 בינואר 2017 ;
- "הרשימה"- רשימת הבנקים והחברות המנהלות של קופות הגמל שתעודכן מזמן לזמן באתר הייעודי ;
- "התכנית"- תכנית חסכון לכל ילד ;
- "התקנות"- תקנות הביטוח הלאומי (חיסכון ארוך טווח לילד), התשע"ו-2016<sup>4</sup> ;
- "חוזר אגף שוק  
ההון" או "החוזר"- חוזר קופת חיסכון לכל ילד. טיוטת החוזר מצורפת כנספח ט' למסמכי המכרז ;
- "חוק הביטוח  
הלאומי" או  
"החוק"- חוק הביטוח הלאומי [נוסח משולב], תשנ"ה- 1995 ;
- "חוק קופות  
הגמל"- חוק פיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשנ"ה-2005 ;
- "ילד זכאי" או  
"הילד" או  
"עמית"- ילד שמשלמת בעדו קצבת ילדים מכח חוק הביטוח הלאומי ;
- "מדד" או "מדד  
המחירים לצרכן"- מדד המחירים לצרכן כפי שמפורסם על ידי הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה ;
- "מענק המשיכה

<sup>4</sup> טיוטת התקנות המצורפת טרם אושרה סופית על ידי הייעוץ המשפטי של ועדת הכספים בכנסת, ואולם עד למועד החתימה על ההסכם התקנות עתידות להתפרסם ברשומות.

הראשון"- סכום נוסף ע"ס 500 ₪ שיעביר המוסד לביטוח הלאומי לקופת הגמל של הילד הזכאי עם הגיעו של הילד לגיל 18, או אם התקיימו התנאים כמפורט בסעיף 74ד לחוק הביטוח הלאומי ;

"מענק המשיכה השני"- סכום נוסף ע"ס 500 ₪ שיעביר המוסד לביטוח הלאומי לקופת הגמל של הילד הזכאי עם הגיעו של הילד לגיל 21, ככל שהילד לא משך את סכום החיסכון הצבור הכולל, אן חלקו קודם לכן ;

"נותן שירותי סליקה וממשקים"- נותן השירותים שהוגדר לצורך כך ע"י עורך המכרז ;

"סכום חיסכון חודשי"- סכום החיסכון הבסיסי וסכום החיסכון הנוסף, אם בחר ההורה לילד הזכאי להפקידו ;

"סכום החיסכון הצבור הכולל"- סכומי החיסכון החודשי שהופקדו, מענקי המשיכה הראשון והשני ככל שרלוונטיים והתשואה שנצברה בגינם ;

"סכום החיסכון הבסיסי"- כמפורט בסעיף 74ב(א)(1) לחוק הביטוח הלאומי ;

"סכום החיסכון הנוסף"- כמפורט בסעיף 74ב(א)(3) לחוק הביטוח הלאומי ;

"עורך המכרז"- אגף החשב הכללי במשרד האוצר ;

"קופת גמל להשקעה" או "הקופה"- כהגדרתה בסעיף 1 בחוק פיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשנ"ה-2005 ;

"שירותים"- כהגדרתם בסעיף 3.6, וכמפורט בהסכם זה ;

"תקנון הקופה"- התקנון שיקבע על ידי הממונה המעגן את זכויות וחובות העמיתים בקופה לעניין חסכון לכל ילד, וכפי שישתנה מעת לעת. טיוטת התקנון מצורפת כנספח י' למסמכי המכרז.

### 3. הצהרות והתחייבויות החברה המנהלת

- 3.1. החברה המנהלת מצהירה ומתחייבת בזאת כלפי המזמין כדלקמן, וזאת מבלי לגרוע מכל הצהרה או מחויבות שקיבלה על עצמה במסמכים אחרים בקשר עם מכרז זה.
- 3.2. החברה המנהלת מצהירה כי טרם הגשת ההצעה למכרז היא בחנה את כל המסמכים, הדרישות ותנאי המכרז, והגישה הצעתה מתוך ידיעה כי באפשרותה ובכוונתה לספק את השירותים המפורטים בהסכם זה ברמה המקצועית הגבוהה ביותר.
- 3.3. החברה המנהלת תעשה כמיטב יכולתה להמשיך ולהחזיק בכל תקופת הסכם זה, בכל ההיתרים והרישיונות הדרושים על פי כל דין, לניהול עסקיה ולקיום הוראות הסכם זה, ומצהירה כי אין מגבלה על פי דין או הסכם או נוהג או כלל להתקשרותה בהסכם זה ולביצועו.
- 3.4. החברה המנהלת מתחייבת בזאת להודיע למזמין על כל שינוי שיחול בתוקף הצהרותיה (כולל הצהרותיה בשלב המכרז), לרבות על ביטול אישור רשויות המיסים לפי חוק עסקאות גופים ציבוריים, התשל"ו-1976 לעניין ניהול פנקסי חשבונות ורשומות, או אי קיום אישור כאמור בתוקף, וכן על כל צו שניתן כנגדה האוסר או מגביל או מפקיע את יכולתה ליתן את השירותים בהתאם למכרז, להזמנה ולהסכם זה.
- 3.5. החברה המנהלת מצהירה כי היא מקבלת על עצמה את נוסח מסמכי המכרז.
- 3.6. השירותים שיינתנו על ידי החברה המנהלת, יהיו, בין היתר, כמפורט להלן. כלל השירותים האמורים יהיו בהתאם להוראות הדין והממונה ולהסדרים הקבועים בהם, כפי שיתעדכנו מעת לעת וכפי המפורט בהוראות הסכם זה:
- 3.6.1. הקמת מערך המחשוב הנדרש בהתאם לדרישות הממשקים מול המוסד, והכל בהתאם למועדים הקבועים במכרז.
- 3.6.2. פתיחת קופת גמל להשקעה לילד זכאי תתבצע בהתאם לפניית המוסד להפקדת כספים עבור הילד, באמצעות ממשק ממוחשב שיועבר מהמוסד לקופה.
- 3.6.3. ניהול כספי החיסכון הצבור בקופת גמל בהתאם למסלול שידווח על ידי המוסד עם פתיחת קופת הגמל, או במסלול שייבחר על ידי ההורה או הילד לאחר מכן באמצעות הודעה לקופה.
- 3.6.4. ניוד סכום החיסכון הצבור הכולל בין קופות הגמל או בין מסלולי ההשקעה באותה קופה בהתאם לבחירת ההורה או הילד.
- 3.6.5. פדיון כספי החיסכון הצבור בהתאם לבקשות משיכה של הילד או ההורה, בהתאם לעילות ולמועדים הקבועים בדין.
- 3.6.6. דיווחים להורה או לילד.
- 3.6.7. דיווחים למזמין בהתאם לקבוע בהסכם זה ובהתאם לדרישתו.
- 3.7. החברה המנהלת מתחייבת כי לא תגבה דמי ניהול מעבר לקבוע בהסכם זה הגיעו של הילד הזכאי עד הגיעו של הילד הזכאי לגיל 21. דמי הניהול ישולמו לחברה המנהלת עד למועד זה על ידי המוסד, הכל בהתאם למנגנון התמורה המוגדר בהסכם זה.
- 3.8. החברה המנהלת לא תוכל להעביר לאחר את זכויות העמית בקופה או לשעבד אותן עד הגיעו של הילד לגיל פדיון.

- 3.9. החברה המנהלת מתחייבת להשלים את כל ההכנות הדרושות והסידורים שיהיו נחוצים לשם מתן השירותים באופן יעיל ולשביעות רצון המזמין, בהתאם למועדים הקבועים בהסכם זה.
- 3.10. מבלי לגרוע מחובת הנאמנות המוטלת עליה בהתאם לחוק קופות גמל, החברה המנהלת תפעל במתן השירותים במימוננות, בנאמנות, בזהירות, באחריות ובמקצועיות, הכל בהתאם לאמור במסמכי המכרז ובהסכם זה.
- 3.11. החברה המנהלת מתחייבת להודיע למזמין מראש ובכתב על כל מיזוג או שינוי משפטי צפוי אחר במבנה שלה, לכל הפחות 60 ימים לפני השינוי כאמור.
- 3.12. החברה המנהלת מתחייבת כי על השימוש במידע שיועבר אליה מהמוסד יחולו הכללים בהתאם לכל דין ובהתאם להנחיית הממונה.
- 3.13. מובהר כי נכונותן של הצהרות והתחייבויות החברה המנהלת על פי סעיף זה, על סעיפיו הקטנים, מהווה תנאי מהותי בהסכם זה. אי נכונות הצהרות אלה, כולן או חלקן, בין בעת חתימת הסכם זה ובין לאחר מכן, תיחשב כהפרה יסודית של הסכם זה מצד החברה המנהלת באופן המזכה את המזמין בביטול ההסכם לאלתר, כמפורט בסעיף 4.6 להלן.

#### 4. תקופת ההתקשרות

- 4.1. תקופת ההתקשרות למתן השירותים תחל במועד חתימת המזמין על ההסכם ותמשך 6 שנים (להלן- תקופת ההתקשרות הראשונה), ובלבד שחתימת המזמין בוצעה באמצעות מורשי החתימה המוסמכים ולאחר שהתקבלו כל המסמכים הנלווים הנדרשים. המזמין יהיה רשאי שלא להאריך התקופה וזאת ללא כל צורך בהנמקה.
- 4.2. המזמין יהיה רשאי, על פי שיקול דעתו הבלעדי, להאריך את תקופת ההתקשרות בהודעה חד צדדית של 30 יום לפחות, לתקופות נוספות של עד 6 שנים כל אחת, בין אם בהארכה אחת ובין אם במספר הארכות (להלן- תקופות ההתקשרות הנוספות).
- 4.3. לחברה המנהלת לא תהיה כל טענה או תביעה על אי הארכת ההסכם או על שינוי כלשהו בתנאי ההתקשרות.
- 4.4. בתום תקופת ההתקשרות הראשונה, ולאחר מכן בתום כל תקופת התקשרות נוספת, יבחן עורך המכרז את הסכם ההתקשרות ומהות השירותים המוגדרים במסגרתו, ויהיה רשאי לשנות את תנאי ההתקשרות, הכל בהתאם להחלטתו הבלעדית, ומבלי לגרוע מזכויותיו בהתאם להסכם ההתקשרות.
- 4.5. על החברה המנהלת להיערך למתן כל השירותים נשוא המכרז עד ליום 7.12.2016, למעט כמפורט בסעיף 12.5 להלן. החל ממועד זה תידרש החברה המנהלת לבצע תהליך של בדיקת ממשקים (טסטים) מול המוסד, בהתאם לדרישות המזמין. הפרת סעיף זה ללא אישור מראש מעורך המכרז תיחשב כהפרה יסודית של הסכם זה.
- 4.6. על אף האמור לעיל המזמין יהיה רשאי, על פי שיקול דעתו הבלעדי ומכל סיבה שהיא, לסיים את ההתקשרות בכל עת, בהודעה בכתב של 30 יום מראש או במועד הנקוב בהודעה (לפי המוקדם), ומבלי שלחברה המנהלת תקום כל טענה או תביעה או עילה לתביעה (כספית או אחרת) נגד המזמין או כל מי מטעמו.

4.7. אי הודעת המזמין לחברה המנהלת 30 ימים מראש על רצונו לחדש את ההתקשרות או להאריכה, תיחשב כהודעה על אי הארכת ההתקשרות עם החברת המנהלת. יובהר כי הארכת ההתקשרות עם מוסד פיננסי אחד אינה מחייבת הארכתה עם המוסדות הפיננסיים האחרים.

## 5. היקף ההתקשרות

- 5.1. החברה המנהלת תידרש לספק את כלל השירותים כמפורט בהסכם זה, בהתאם להוראות הדין והממונה כפי שישתנו מעת לעת.
- 5.2. המזמין אינו מתחייב להיקף הפקדות או למספר חשבונות שיפתחו בקופה, ולחברה המנהלת לא יהיו טענות בעניין זה, ולרבות לעניין שינוי מנגנון ברירת המחדל הקבוע בתקנות.
- 5.3. המזמין לא יחויב בכל פיצוי, תמורה או תשלום אחר עבור או בקשר לשינוי היקף השירות המתבקש, ביטול ההסכם או שינוי תקופת ההסכם. כל שינוי כאמור לא ישמש עילה לתביעת פיצויים מכל סוג שהיא.
- 5.4. חברה מנהלת תנהל את חשבונות הילדים הזכאים בהתאם להוראות הדין, הוראות הממונה והוראות תקנון הקופה, כפי שיחולו מעת לעת, וככל שהוראות ההסדרה ישתנו ביחס להוראות הסכם זה, יחולו הוראות ההסדרה.

## 6. פתיחת חשבון בקופת גמל

- 6.1. בכל מועד, בהתאם למועדי תשלום קצבת הילדים המשולמים על ידי המוסד לביטוח הלאומי, יפקיד המוסד עבור כל ילד זכאי את סכום החיסכון הבסיסי עד הגיעו של הילד לגיל פדיון. לסכום זה יוכלו ההורים לבחור ולהוסיף סכום חיסכון נוסף שיופרש מקצבת הילדים המשולמת בגין אותו ילד ושיופקד לחיסכון באמצעות המוסד. סכום זה נקבע ע"י שר האוצר בהתאם לסעיף 74ב(א)(3) לחוק ועשוי להשתנות מעת לעת. נכון למועד החתימה על הסכם זה סכום ההפקדה הנוסף שאושר על ידי שר האוצר ביום 5 בספטמבר 2016 עומד על סך של 50 ₪.
- 6.2. בקשה ראשונה לפתיחת קופה תתקבל באחד משני המקרים הבאים:
  - 6.2.1. בקשה לפתיחת קופה שתתקבל באמצעות ממשק מהמוסד- תיעשה עד לסיום תקופת הבחירה של ההורה, בהתאם לבחירת ההורה או בהתאם למנגנון ברירת המחדל כמפורט בסעיף 7.8 להלן.

| אוכלוסייה                                                                         | תקופת הבחירה של ההורה<br>(להלן - תקופת הבחירה)     |
|-----------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------|
| עבור ילד זכאי שנולד לפני יום 1 בינואר 2017 ושטרם הגיע לגיל פדיון ביום 1 במאי 2015 | מיום קבלת מכתב הפנייה מהמוסד ועד ליום 1 ביוני 2017 |
| עבור ילד זכאי שנולד לאחר יום 31 בדצמבר 2016                                       | 6 חודשים מיום לידתו של הילד הזכאי                  |

6.2.1.1. ההורה יתבקש, בהתאם לפנייה של המוסד, לבחור את המוסד הפיננסי שאליו יופקד סכום החיסכון הבסיסי. ההורה יציין את בחירתו בנוגע להפקדת סכום החיסכון הנוסף, וכן יבחר את מסלול ההשקעה שבמסגרתו יושקעו כספי החיסכון הצבור הכולל, הכל כמפורט בסעיף 7 להלן.

6.2.1.2. ככל שבחר ההורה את החברה המנהלת כמוסד הפיננסי לניהול כספי החיסכון, יעביר המוסד את בקשתו של ההורה לחברה המנהלת באמצעות ממשק ממוחשב שיכיל פרטים אודות הילד הזכאי כמפורט בסעיף 12 להלן ובנספח יא' למסמכי המכרז.

6.2.1.3. **ויובהר, העברה לראשונה של ממשק ממוחשב כאמור תיחשב כפתיחת חשבון חדש בקופת גמל. במעמד זה החברה המנהלת לא תידרש, ולא תדרוש לקבל מידע נוסף מההורה מעבר לזה שיתקבל מהמוסד. בנוסף, החברה המנהלת לא תידרש לנקוט בכל פעולה, או לחתום על כל מסמך או ליתן כל הצהרה לגבי ההורה או לגבי המוטב בחשבון.**

#### 6.2.2. בקשה לפתיחת קופה שתתקבל בתהליך העברת כספים בין קופות גמל-

6.2.2.1. הורה שסכום החיסכון הצבור הכולל שנחסך לטובת הילד הזכאי מופקד בקופת גמל להשקעה מסוימת, רשאי להורות להעביר את סכום החיסכון הצבור הכולל כולו לחברה מנהלת אחרת של קופת גמל להשקעה המופיעה ברשימה (להלן - הקופה המקבלת). הוראה בדבר העברת הכספים (להלן - מנגנון ניוד) תיעשה באמצעות הודעה לקופה המקבלת בנוסח שעליו הורה הממונה.

6.2.2.2. חברה מנהלת של קופה מקבלת תפתח חשבון חדש לקופת הגמל על שמו של הילד הזכאי, שאליו יופקד סכום החיסכון החודשי מהמוסד וסכום החיסכון הצבור הכולל שיועבר לקופה החדשה מהקופה מהעבירה, הכל בהתאם למנגנון הניוד המפורט בסעיף 9 להלן.

### 7. בחירה והפקדה לראשונה

7.1. במועד קביעת הזכאות לקצבת ילדים ובמהלך תקופת הבחירה, כמפורט בסעיף 6.2 לעיל (להלן - תקופת הבחירה לראשונה), יודיע המוסד להורה זכאי על זכותו לבחירת המוסד הפיננסי שינהל את תכנית החיסכון ארוכת הטווח של ילדו, וההורה יידרש להודיע למוסד על בחירותיו באמצעים שיעמיד לו המוסד לעניין זה.

7.2. בחירותיו של הורה לילד זכאי בתקופת הבחירה לראשונה:

7.2.1. בחירת מוסד פיננסי - ההורה רשאי לבחור האם לנהל את החיסכון של הילד הזכאי בחיסכון בנקאי או בקופת גמל, מתוך הרשימה. לא בחר ההורה את המוסד הפיננסי בתוך תקופת הבחירה, יופקד סכום החיסכון בהתאם למנגנון ברירת המחדל המפורט בסעיף 7.8 להלן.

7.2.2. בחירת מסלול השקעה - הורה שבחר בחברה מנהלת לניהול כספי החיסכון, יבחר את מסלול ההשקעה שבו יושקעו כספי החיסכון מתוך רשימת המסלולים האפשריים, כהגדרתם בחוזר אגף שוק ההון: מסלול לחוסכים המעדיפים סיכון מועט, מסלול לחוסכים המעדיפים סיכון בינוני,

מסלול לחוסכים המעדיפים סיכון מוגבר, ובנוסף מסלול הלכה ומסלול שריעה, בהתאם לקביעת עורך המכרז לעניין זה כמפורט בסעיף 14.11 להלן.

#### 7.2.3. הפקדת סכום חיסכון נוסף (matching)-

7.2.3.1. ההורה יהיה רשאי לבחור האם להורות למוסד להעביר לחיסכון את סכום החיסכון הנוסף, אשר ישולם מתוך קצבת הילדים המשולמת על ידי המוסד בעד הילד.

7.2.3.2. ההורה יוכל לשנות את בחירתו לעניין סכום החיסכון הנוסף בכל מועד באמצעות הודעה למוסד, ובחירתו החדשה תכנס לתוקף בחודש העוקב למועד פנייתו למוסד בעניין זה.

7.3. השלים ההורה את בחירותיו במהלך תקופת הבחירה ובחר בחברה המנהלת, יפקיד המוסד את סכום החיסכון החודשי לקופת הגמל שתפתח על שמו של הילד הזכאי החל ממועד תשלום קצבת הילדים שלאחר בחירת ההורה כאמור.

7.4. סכום החיסכון החודשי בעד החודשים שבמהלך התקופה שמיום הזכאות לקצבת הילדים ועד למועד בחירת ההורה, או עד תום תקופת הבחירה, לפי העניין, יופקד על ידי המוסד לקופת הגמל על שמו של הילד הזכאי במוסד הפיננסי יחד עם ההפקדה לראשונה של סכום החיסכון החודשי.

7.5. החברה המנהלת, תשלח הודעה להורה של הילד הזכאי אודות בחירתה כחברת לניהול כספי החיסכון הצבור הכולל של הילד הזכאי. הודעה זו תישלח על ידי החברה המנהלת לכל המאוחר עד 7 ימי עסקים ממועד ההפקדה לראשונה לקופה על ידי המוסד, בנוסח הנדרש בנספח ט' למסמכי המכרז, ובכפוף לכל דין.

7.6. על אף האמור לעיל, מלאו לילד זכאי 18 שנים לפני המועד הקובע, יהיה רשאי הוא לבחור בנק או חברה מנהלת של קופת גמל ואת מסלול ההשקעה כאמור בסעיף זה.

7.7. נפטר ילד זכאי לפני המועד הקובע, והידיעה על פטירתו הייתה בידי המוסד, לא יופקד סכום החיסכון הבסיסי לחשבון החיסכון או לקופת גמל להשקעה על שמו של הילד הזכאי. במקרה זה, יעביר המוסד להורים את סכום החיסכון הבסיסי שעתיד היה להשתלם לו בשל התקופה שעד מועד פטירתו, יחד עם תשלום קצבת הילדים.

#### 7.8. מנגנון ברירת מחדל

7.8.1. מנגנון ברירת המחדל יופעל במידה וההורה לא השלים את בחירותיו במהלך תקופת הבחירה כמפורט בסעיף 7.2 לעיל.

7.8.2. לא בחר ההורה מוסד פיננסי בתוך תקופת הבחירה:

7.8.2.1. וגילו של הילד הזכאי הוא 15 שנה או יותר במועד הקובע-

7.8.2.1.1. החל בתום תקופת הבחירה יופקד סכום החיסכון החודשי בבנק שאליו משתלמת קצבת הילדים של הילד הזכאי, אם הופיע הבנק ברשימה.

7.8.2.1.2. לא הופיע הבנק ברשימה, יופקד סכום החיסכון החודשי בבנק שייבחר מבין הבנקים שמופיעים ברשימה, בדרך של סבב קבוע ושוויוני בין כל הבנקים האמורים. ואולם לעניין זה הורה לשני ילדים זכאים או יותר, הבנק שאליו יופקד סכום החיסכון החודשי של כל ילד מילדיו אשר גילם 15 שנה או יותר, יהיה אותו בנק.

7.8.2.2. וגילו של הילד הזכאי נמוך מ- 15 שנה במועד הקובע-

#### 7.8.2.2.1. החל בתום תקופת הבחירה יופקד סכום החיסכון החודשי בקופה שתיבחר

מבין קופות הגמל שמופיעות ברשימה, בדרך של סבב קבוע ושוויוני בין כל קופות הגמל האמורות (להלן- קופת ברירת מחדל), ואולם לעניין הורה לשני ילדים זכאים או יותר אשר גילם נמוך מ-15 שנה, קופת הגמל שאליה יופקד סכום החיסכון החודשי של כל ילד מילדיו, תהיה אותה קופת ברירת מחדל.

#### 7.8.2.2.2. הורה לילד זכאי שלא בחר מוסד פיננסי כאמור, והוא הורה לילד זכאי נוסף

אחד או יותר שמופקד בעדם סכום החיסכון החודשי, הבנק או קופת הגמל שאליהם יופקד סכום החיסכון החודשי יהיו הבנק או קופת הגמל שבהם מנוהל באותה העת סכום החיסכון הצבור הכולל של הילד הצעיר ביותר שנולד לפני הילד הזכאי (להלן- הילד הקודם), למעט אם גילו של הילד הקודם הוא 15 שנה או יותר, וסכום החיסכון בעדו הופקד בבנק במסגרת מנגנון ברירת המחדל כאמור בסעיף 7.8.2.1 לעיל. במקרה זה יופקד סכום החיסכון החודשי לקופת גמל ברירת מחדל.

7.8.3. לא בחר ההורה מסלול ההשקעה, מסלול ההשקעה שייבחר כברירת מחדל יהיה "מסלול לחוסכים המעדיפים סיכון מועט" כמפורט בסעיף 7.2.2 לעיל, או כל מסלול אחר כפי שייקבע במקומו.

7.8.4. לא בחר ההורה להפקיד סכום חיסכון נוסף, לא יופקד סכום חיסכון נוסף.

### 8. הפקדה לחיסכון

8.1. ההפקדות לקופת הגמל יבוצעו רק לאחר שהחברה המנהלת תקבל את אישור המזמין כי עמדה בכל דרישות הממשקים בהתאם לתנאי הסכם זה, כך שביכולתה לפתוח קופה על שם הילד הזכאי במועד הקובע.

8.2. הפקדת סכום החיסכון החודשי- המוסד יפקיד לקופת הגמל על שמו של הילד הזכאי את ההפקדה השוטפת בגין סכום החיסכון החודשי עד לגיל פדיון, בכל חודש בהתאם למועדי הפקדת קצבת הילדים, והכללים הנהוגים במוסד לביטוח הלאומי.

8.3. הפקדה רטרואקטיבית- ילד זכאי שנכון ליום 1 במאי 2015 טרם הגיע לגיל פדיון, יהיה זכאי להפקדה נוספת של 50 שקלים בגין כל חודש זכאות מיום זה ועד למועד הקובע (להלן- הפקדה רטרואקטיבית), אשר יועברו על ידי המוסד לקופת הגמל על שמו של הילד עד ליום 31 בדצמבר 2019, בהתאם לקצב הפקדה כפי שיקבע המזמין. יחד עם זאת, ילד שהגיע לגיל פדיון עוד קודם לכן, יפקיד לו המוסד את יתרת הסכום שטרם הופקד מתוך ההפקדה הרטרואקטיבית במועד שבו ימלאו לו 18 שנה.

8.4. מענקי משיכה- המוסד יפקיד לקופת הגמל על שמו של הילד הזכאי את מענק המשיכה הראשון או את מענק המשיכה השני בהתאם לתנאי הזכאות כמפורט בחוק.

8.5. סכומי ההפקדות ומענקי המשיכה המפורטים בסעיף זה יצטרפו לסכום החיסכון הצבור הכולל ויצברו תשואה החל מיום הערך הרלוונטי ועד ליום משיכת הכספים בפועל בהתאם לתקנות מס הכנסה (כללים לאישור ולניהול קופות גמל), התשכ"ד-1964.

- 8.6. סכום ההפקדה השוטפת וסכומי מענקי המשיכה כאמור בסעיף 8.4 לעיל, יעודכנו משנת 2017 ואילך ב-  
1 לינואר של כל שנה, לפי שיעור עליית המדד שפורסם לאחרונה לפני אותו יום, לעומת המדד שפורסם  
לפני יום 1 בינואר של השנה הקודמת.
- 8.7. יובהר כי בחשבון קופת הגמל יופקדו רק כספים שיועברו על ידי המוסד בהתאם לדין, ועד הגיעו של  
הילד הזכאי לגיל 18.
- 8.8. הפסקת ההפקדה השוטפת של סכום החיסכון החודשי יכול שתיעשה, בין היתר, כתוצאה מהעילות  
הקבועות בחוק הביטוח הלאומי ובתקנות לרבות ניוד סכום החיסכון הצבור הכולל לחברה מנהלת  
אחרת של קופות גמל, עם הגיעו של הילד לגיל פדיון, כתוצאה מהחלטה של המוסד על רקע שלילת  
זכאותו של הילד לקצבת ילדים עוד קודם לגיל הפדיון, או כתוצאה ממשיכת סכומי החיסכון כמפורט  
בסעיף 10 להלן.
- 8.9. ככל שלא קיבלה החברה מידע לגבי סיבת הפסקת ההפקדה, תפנה לנציג המוסד בסמוך לקבלת ממשק  
ההפקדות ולכל המאוחר עד 30 ימים לאחר מכן כדי לברר את סיבתה.

## **9. ניוד כספי החיסכון לאחר תום תקופת הבחירה לראשונה**

### **9.1. שינוי מסלול השקעה**

- 9.1.1. הורה לילד זכאי יהיה רשאי בכל מועד לאחר תום תקופת הבחירה לראשונה להורות לחברה  
המנהלת של קופת הגמל על שינוי מסלול ההשקעה מהמסלול שנבחר למסלול השקעה אחר  
שברשימת המסלולים המוזכרת בסעיף 7.2.2 לעיל.
- 9.1.2. בקשה על שינוי מסלול ההשקעה בחברה המנהלת תעשה באמצעות פנייה לחברה המנהלת על פי  
הוראות הקבועות לעניין זה כמפורט בנספח ט' למסמכי המכרז, ומכח חוק קופות הגמל ועל פי  
הוראות כל דין.

### **9.2. העברה בין קופות גמל**

- 9.2.1. חברה מנהלת תעביר כספים לקופת גמל אחרת או תקלוט כספים מקופת גמל אחרת בהתאם  
להוראות הדין והוראות הממונה לעניין זה, כפי שיתעדכנו מעת לעת, בשים לב לדרישות אימות  
פרטי ההורה המבקש לבצע את ההעברה כאמור.
- 9.2.2. חברה מנהלת של קופת גמל אשר קיבלה בקשה לקבל אליה כספי חיסכון כאמור בתקנות, תודיע  
על כך למוסד בתוך 7 ימי עסקים באמצעות ממשק הניוד כאמור בסעיף 12 להלן. המוסד יפקיד  
את סכום החיסכון החודשי לקופת הגמל המקבלת החל בחודש העוקב לחודש שבו התקבלה  
בקשת ההורה, ובתנאי שקיבל את הבקשה בממשק הממוחשב כאמור.
- 9.2.3. יובהר כי לא ניתן לבטל בקשת ניוד.

## 10. משיכת כספים

- 10.1. החברה המנהלת תאפשר את משיכת כספי החיסכון בגיל הפדיון או קודם לכן, בהתאם לעילות הקבועות בחוק הביטוח הלאומי.
- 10.2. בקשה למשיכת סכום החיסכון הצבור הכולל כולו או חלקו, בידי ילד זכאי שהגיע לגיל הפדיון, תיעשה באמצעות הגשת בקשה לחברה המנהלת לצורך משיכת כספי החיסכון, בנוסח המצורף בנספח ט' למסמכי המכרז ובהתאם להוראות כל דין. החברה המנהלת תידרש לאמת כי מבקש המשיכה החתום על טופס הבקשה רשאי לבצע פעולה זאת בהתאם לקבוע בתקנות.
- 10.3. במשיכת סכום החיסכון הצבור הכולל בעד הילד הזכאי לפני גיל הפדיון, בשל מצב רפואי כמפורט בחוק, תוודא החברה המנהלת כי המשיכה מבוצעת בהתאם לתקנות. בנוסף, תוודא את תשלום מענק המשיכה הראשון טרם העברת הכספים. החברה המנהלת תעביר את סכום החיסכון הצבור הכולל לחשבון הבנק שעליו הורה ההורה. לעניין זה יובהר כי על אף משיכת הכספים כאמור, הקופה על שם הילד הזכאי תמשיך לצבור הפקדות כמפורט בהסכם זה, החל ממועד המשיכה ועד לגיל הפדיון.
- 10.4. העברת סכום החיסכון הצבור הכולל של הילד הזכאי תיעשה אך ורק לחשבון הבנק של הזכאים לכך בהתאם לקבוע בתקנות.
- 10.5. ילד זכאי שמלאו לו 21 שנים יהיה רשאי למשוך את כספי החיסכון בהתאם להוראות הממונה לעניין זה. החברה המנהלת תידרש לאמת את גילו של הילד הזכאי טרם משיכת כספי החיסכון.
- 10.6. עורך המכרז יהיה רשאי להורות לחברה המנהלת להעביר ולשלוח הודעות בנושאים הקשורים לתהליך החיסכון, לרבות הודעות בקשר לאפשרויות משיכת כספי החיסכון, הכל בהתאם לכל דין.

## 11. דיווחים

### 11.1. דיווחים להורה ולילד הזכאי

- 11.1.1. החברה המנהלת תמסור דיווחים להורה ולילד הזכאי בהתאם להוראות הדין ולהוראות הממונה. מבלי לגרוע מהאמור לעיל, החברה המנהלת תדווח כמפורט להלן:
- 11.1.1.1. דיווח להורה על פתיחה לראשונה של קופת גמל על שמו של הילד במסגרת תכנית חיסכון ארוכת טווח, כמפורט בסעיף 7.5 לעיל. החברה המנהלת תוכל להוסיף לדיווח זה את המידע הנדרש בהתאם לסעיף 14.3.2 להלן.
- 11.1.1.2. בכל שנה ולא יאוחר מיום 1 במרץ של אותה שנה החברה המנהלת תעביר להורה של הילד הזכאי דוח תקופתי כמפורט בנספח ט' למסמכי המכרז, וכנדרש בהתאם לסעיף 74ב(ז) לחוק הביטוח הלאומי.
- 11.1.2. לעורך המכרז שמורה הזכות לקבוע כי החברה המנהלת תידרש לשנות או להוסיף על הדיווחים כאמור בסעיף זה, בנושאים הקשורים לשירותים נשוא הסכם זה.
- 11.2. דיווחים שוטפים למזמין-
- 11.2.1. תוך 10 ימים לאחר תום כל חצי שנה קלנדרית, תעביר החברה המנהלת למזמין דו"ח תקופתי על הפעילות בקופות הגמל שבתכנית. הדוח יועבר באופן ממוחשב מהחברה המנהלת למוסד באמצעות הממשק הייעודי שהוגדר לצורך כך, כמפורט בסעיף 12.6.4 להלן.

11.2.2. תוך 5 ימים מסיום כל רבעון קלנדרי תעביר החברה המנהלת לעורך המכרז דו"ח ביצועים לתקופה ויתרות מצטברות לסוף אותו חודש בהתאם לתבנית גיליון האקסל המצורף כנספח טו'2 למסמכי המכרז.

11.3. למען הסר ספק, לעניין כל דיווח בהתאם לסעיף זה, יחולו הוראות סעיף 18(ב)(2) לחוק הכשרות המשפטית והאפוטרופסות, תשכ"ב-1962.

11.4. למזמין שמורה הזכות לבצע שינויים ותוספות בדו"חות המבוקשים, או לדרוש דו"חות אחרים נוספים, בכל עת.

## 12. ממשקים

12.1. העברת המידע והכספים בין המוסד לחברה המנהלת תעשה באמצעות ממשקים ממוחשבים שיוגדרו לעניין זה על ידי המזמין וייושמו באמצעות נותן שירותי סליקה וממשקים.

12.2. החברה המנהלת הזוכה תדווח למזמין את פרטי הבנק ומס' החשבון שיזוכה במסגרת תהליך הסליקה הכספית על ידי נותן שירותי סליקה וממשקים בכל מועד תשלום, וזאת עד 7 ימי עסקים מיום החתימה על הסכם זה.

12.3. נכון למועד מכרז זה נותן שירותי הסליקה והממשקים הוא חברת מרכז סליקה בנקאי בע"מ (מס"ב).

12.4. לעורך המכרז שמורה הזכות הבלעדית להורות על שינוי תהליכי הסליקה והעברת הנתונים או הרחבתם לנותני שירותי סליקה וממשקים אחרים או נוספים בכל מועד מאוחר יותר וזאת בהודעה מראש של 120 ימים לפחות, ויובהר כי לא יהיה בשינוי זה משום טענה כלשהי של החברה המנהלת לפגיעה ביכולתה לספק את השירותים המוגדרים במכרז זה.

12.5. החברה המנהלת תידרש להשלים את פיתוח הממשקים, ואת בדיקתם (טסטים) מול נותן שירותי הסליקה והממשקים ומול המוסד בהתאם ללוחות הזמנים המפורטים להלן. יובהר כי למזמין שמורה הזכות הבלעדית לשנות את לוחות הזמנים המפורטים בסעיף זה.

| שם הממשק                              | מועד סיום פיתוח והתחלת בדיקות בסביבת טסט | מועד תחילת עבודה שוטפת |
|---------------------------------------|------------------------------------------|------------------------|
| הפקדות שוטפות ודרישת החזר כספים       | 7 בדצמבר 2016                            | 1 בינואר 2017          |
| משוב להפקדות שוטפות ודרישת החזר כספים | 7 בדצמבר 2016                            | 1 בינואר 2017          |
| ניוד                                  | 15 בינואר 2017                           | 5 בפברואר 2017         |
| דיווח תקופתי                          | 19 בפברואר 2017                          | 19 במרץ 2017           |

12.6. מצורף להלן תיאור כללי ותמציתי של מבנה הקבצים של הממשקים הנדרשים לאפיון, פיתוח ויישום במסגרת התכנית. מבלי לגרוע מהאמור בסעיף זה, מצורף תיאור מפורט של מבנה הקבצים כנספח יא' למסמכי המכרז.

### 12.6.1. ממשק הפקדות שוטפות ודרישה להחזר כספים-

12.6.1.1. ממשק המתאר את המידע שמועבר לחברה המנהלת החל ממועד פתיחת חשבון החיסכון וההפקדה לראשונה וכלה בהפקדות השוטפות בחודשים שלאחר מכן, ועד לגיל הפדיון או למועד משיכת הכספים: ההפקדה השוטפת בגין סכום החיסכון הבסיסי, סכום החיסכון הנוסף, סכומי מענקי המשיכה הראשון והשני, כמו כן דרישה להחזר כספים ושינוי פרטים אינפורמטיביים הקשורים לילד הזכאי, ככל שרלוונטיים, יוצגו עבור כל ילד זכאי בשורת דיווח נפרדת.

#### 12.6.1.2. בקשה להחזר כספים-

12.6.1.2.1. פעולה זו מתארת את בקשת המוסד להחזרת כספים מקופה של עמית, כתוצאה מתשלום שגוי או מהסיבות המוגדרות בהקשר זה בחוק. החברה המנהלת תבצע החזרים בהתאם לפרטי החשבון לזיכוי שיעביר לה המוסד לעניין זה. לצורך כך תידרש החברה המנהלת לפתוח אצל נותן שירותי הסליקה והממשקים קוד מוסד זיכויים ייעודי.

12.6.1.2.2. לכל תנועה כספית כאמור בממשק זה תתקבל אסמכתת מוסד אשר תונפק אצל החברה המנהלת, במבנה קבוע של 20 תווים: 0000yyyymmddxxxxxxxxx, כאשר yyyymmdd מייצג תאריך, xxxxxxxx יהיה מספר רץ שאינו חוזר על עצמו באותו תאריך. אסכמתא זו תהיה חלק בלתי נפרד מהתנועה הכספית בחשבון המוסד המזוכה לעניין זה.

12.6.1.3. במועד העברת הקובץ הכספי מהמוסד לחשבון החברה המנהלת בממשקים הרלוונטיים, יועבר במקביל לחברה המנהלת על ידי נותן שירותי סליקה וממשקים גם קובץ עם פירוט ההפקדות.

#### 12.6.2. ממשק משוב להפקדות שוטפות ודרישה להחזר כספים-

12.6.2.1. ממשק אשר מספק חיווי על תהליך ההפקדות השוטפות, ועל תהליך ביצוע החזר הכספים וביצוע השינויים בפרטים אודות הילד הזכאי, באמצעות דיווח אודות סטטוס הטיפול בפעולה: טופל, בטיפול או שגוי לרבות קוד השגיאה הרלוונטי.

12.6.2.2. הפקדה שוטפת יכול שתהיה בסטאטוס "בטיפול" עד 30 ימים מתאריך ההפקדה. משכך, ככל שלא התקבל בקובץ המשוב חיווי לכך שהבקשה נקלטה, היא תחשב כשגויה והמוסד יוכל לבקש בגינה החזר כספי כמפורט לעיל.

#### 12.6.3. ממשק ניוד-

12.6.2.3. ממשק המתאר את הדיווח למוסד במסגרת מנגנון ניוד כספי החיסכון לאחר תום תקופת הבחירה לראשונה, כמפורט בסעיף 9 לעיל.

12.6.2.4. בהתאם לממשק, הקופה המקבלת את כספי החיסכון הצבור הכולל של הילד הזכאי, תדווח לביטוח הלאומי את פרטי הקופה המעבירה ואת פרטי הקופה החדשה שאליה עבר הילד הזכאי, ומידע נוסף אם בוצעה משיכה של סכום כלשהו בקופה המעבירה.

- 12.6.4. ממשק דיווח תקופתי - ממשק דיווח אודות כמות והיקפי הפעילות, אשר יתקבל מהחברה המנהלת אחת לחצי שנה כנדרש בסעיף 11.2.1 לעיל.
- 12.7. עד למועד תחילת העבודה השוטפת כהגדרתה בסעיף 12.5 לעיל, יעביר המוסד לחברה המנהלת הזוכה את תיאור קודי השגיאה בקשר לממשקים כאמור.
- 12.8. למזמין שמורה הזכות לשנות את מבנה הקבצים של הממשקים הנדרשים לצורך מתן השירותים כהגדרתם במכרז זה. שינוי זה יכול שיעשה בהתייעצות עם החברה המנהלת ויכנס לתוקף במועד שיקבע על ידי המזמין בהתאם לעיתוי, אופי והיקף השינוי כאמור.

### 13. תמורה

- 13.1. דמי הניהול בגין ניהול החשבונות כאמור בהסכם זה ישולמו על ידי המוסד וזאת עד הגיעו של הילד הזכאי לגיל 21. במהלך תקופה זו יחויב המוסד בדמי ניהול במועד ובשיעור הקבוע בסעיף 13.2 להלן. החברה המנהלת לא תציג גבייה כאמור במסגרת הדוח התקופתי לעמית.
- 13.2. דמי ניהול שוטפים -
- 13.2.1. דמי הניהול שיושלמו יעמדו על 0.15% שנתי, מיתרת הנכסים הצבורה שמנוהלת אצל החברה המנהלת מכח הסכם זה, ואלה יועברו לתשלום שיבוצע על ידי המוסד. אופן חישוב הסכום התקופתי לתשלום ייעשה בהתאם להוראות הדין, לרבות הנחיות הממונה לעניין זה.
- 13.2.2. החברה המנהלת תעביר את דרישת התשלום ודוח תקופתי עבור כל רבעון, עד היום ה-5 בחודש הראשון בכל רבעון, והמוסד יעביר את התשלום בגין דרישה זו עד היום ה-15 בחודש הראשון בכל רבעון, או ביום העסקים הראשון העוקב למועד התשלום במידה ויום התשלום אינו יום עסקים, ולאחר שיאשר את מהות דרישת התשלום. פירוט דרישת התשלום תהיה בהתאם לדרישות המוסד לעניין זה.
- 13.2.3. לעניין סעיף זה, "רבעון" - תקופה רצופה של שלושה חודשים שתחילתה ב-1 בינואר, ב-1 באפריל, ב-1 ביולי או ב-1 באוקטובר של כל שנת מס.
- 13.3. לאחר הגיעו של העמית לגיל 21, תגבה החברה המנהלת את דמי הניהול מתוך סכום החיסכון הצבור הכולל בחשבון הילד הזכאי, ואולם דמי הניהול לא יעלו על דמי הניהול הקבועים בסעיף 13.2 לעיל, כל עוד העמית מנהל את הכספים, או את חלקם, בקופה, גם לאחר סיום ההתקשרות עם החברה המנהלת לפי הסכם זה.
- 13.4. מוצהר ומובהר בזאת כי התעריפים והסכומים לעיל כוללים בתוכם את העלויות הנדרשות לעבודת החברה המנהלת ודמי הניהול המשולמים מהווים תמורה סופית למילוי כל התחייבויות החברה המנהלת לפי הסכם זה. החברה המנהלת לא תיגבה כל תשלום מעבר למפורט בסעיף זה והמזמין לא יידרש, לא יישא ולא ישלם כל תשלום נוסף מעבר לתשלום בו הוא מחויב על פי הסכם זה לרבות הוצאות טלפון, דואר, הוצאות משרדיות, הוצאות סליקה, צילומים, טלפונים, פקסים הוצאות כלליות ואחרות.
- 13.5. עורך המכרז שומר לעצמו את הזכות לבחון אחת לשנה את מנגנון תשלום דמי הניהול בהתאם להסכם זה, ולשנותו בהתאם להחלטתו הבלעדית.

#### 14. פעולות נוספות

14.1. המוסד יהיה רשאי להורות לחברה המנהלת להשיב לו מהחיסכון הצבור הכולל תשלומים שהופקדו על ידו בשל תשלום גמלה לפי סימן ה' בפרק ד' לחוק הביטוח הלאומי, בטעות או שלא כדין, לאחר שנשלחה הודעה להורה וחלפו 30 ימים מיום משלוח ההודעה כאמור, ויחולו לעניין זה הוראות סעיף 315(3) לחוק הביטוח הלאומי, הכל בהתאם להוראות בתקנות. קיבלה החברה המנהלת הוראה להחזיר תשלום כאמור, תידרש להשיב את הסכומים הנדרשים בחלוף 45 ימים ממועד בקשת המוסד ולא יאוחר מ-60 ימים.

14.2. החברה המנהלת תצרף את סכומי ההפקדות בקופות הגמל לסך הנכסים המנוהלים במסלולי השקעה קיימים בחברה, ככל שניתן ובהתאם להוראות הממונה והוראות כל דין.

14.3. החברה המנהלת תקים דף אינטרנט ייעודי לשימוש ההורים והילדים הזכאים-

14.3.1. במסגרת דף האינטרנט תוכל להציג החברה המנהלת, בין היתר, מידע בקשר למסלולי ההשקעה האפשריים, הרכב המסלולים ומוצעת תשואות בכל מסלול בשנים האחרונות.

14.3.2. החברה המנהלת תאפשר להורה או לילד הזכאי, לפי העניין, לצפות מרחוק ביתרת חשבון ההשקעה כהגדרתו בהסכם זה. לצורך כך תנפיק החברה המנהלת שם משתמש וסיסמא שישלחו אליהם עד 60 ימים ממועד פתיחת חשבון קופת הגמל על שמו של הילד הזכאי.

14.3.3. החברה המנהלת תעביר לעורך המכרז את כתובת הדף הייעודי עד ליום 15.12.2016.

14.4. החברה המנהלת תעמיד את כל אמצעי שירות הלקוחות שלה גם בכל הקשור להיבטי תכנית חיסכון לכל ילד כמפורט במסמכי המכרז והסכם זה.

14.5. החברה המנהלת תמנה אחד מעובדיה כנציג האחראי מטעמה על מתן השירותים הקשורים לתוכנית חיסכון ועל הקשר בינו לבין המזמין (להלן- הנציג האחראי), ותפרט במסגרת הגשת ההצעה את זהותו של הנציג כמפורט בנספח ו' למסמכי המכרז.

14.6. הנציג האחראי ישמש כבא כוחה של החברה המנהלת מבלי שהדבר יגרע מהתחייבויותיה ומאחריותה על פי הסכם זה. הנציג האחראי יפעל בהתאם להנחיות המזמין בקשר עם הסכם זה, ובשיתוף פעולה מלא עם נציג המוסד ויהיה זמין לפניית המזמין בכל שעות העבודה וימי העבודה המקובלים. לא יוכל הנציג האחראי לבצע את תפקידו בדרך קבע או באופן ארעי, תמנה החברה המנהלת באופן מיידי נציג אחראי אחר שימלא את מקומו. למזמין תהיה שמורה הזכות לדרוש את החלפתו של הנציג האחראי, והכל בהתאם לשיקול דעתו הבלעדי.

14.7. החברה המנהלת תפעל בהתאם להנחיות עורך המכרז או מי מטעמו, כפי שיהיו מזמן לזמן, באופן שוטף ובכל שלב משלבי ההתקשרות, ובכפוף להוראות כל דין.

14.8. החברה המנהלת לא תתנה את מתן השירותים נשוא מכרז זה בשירות אחר.

14.9. החברה המנהלת תפעל בכל הנוגע לפרסום ושיווק התכנית בהתאם להוראות הממונה. עורך המכרז שומר לעצמו את הזכות להפעיל מנגנוני בקרה ופיקוח בנושא זה.

14.10. עורך המכרז רשאי לכלול באתר הייעודי מידע נוסף לגבי חברות המנהלות, ובכלל זאת פירוט אודות התשואות בקופות השונות, אשר יכול שיעשה בסדר יורד, מהתשואה ההיסטורית הגבוהה לנמוכה ביותר, והכל בהתאם לשיקול דעתו הבלעדי.

14.11. עורך המכרז יהיה רשאי לקבוע בהתאם לשיקול דעתו הבלעדי ובכפוף להוראות הדין, בשים לב לשיקולי יעילות, תפעול, גודל הביקוש ולהיקף הכספי של ההפקדות המצטברות, כי מסלולי ההשקעה הייעודיים הלכה ושריעה ינוהלו בחברות מנהלות ספציפיות.

## **15. אחריות**

15.1. החברה המנהלת מתחייבת לשירותים המפורטים בהסכם זה ובביצועם בתום לב, ביעילות, בנאמנות וברמה מקצועית גבוהה.

15.2. אישור המזמין לעבודה בכללותה או בחלקה, לתוכניות או למסמכים אחרים, שהוכנו או בוצעו על ידי החברה המנהלת בהתאם להסכם זה, או שהמזמין דרש את הכנתם בהתאם להסכם זה, אין בהם כדי לשחרר את החברה המנהלת מאחריותה המקצועית המלאה, ואין באישור האמור כדי להטיל על המזמין אחריות כלשהי לטיב השירותים.

15.3. החברה המנהלת תהיה אחראית לכל נזק, הפסד או אובדן שייגרמו למזמין עקב ביצוע עבודתה או כתוצאה ממנה או שיהיו כרוכים בה, עקב רשלנות, הפרת התחייבויותיה או התנהגות אחרת של החברה המנהלת.

15.4. החברה המנהלת תהיה אחראית כלפי כל צד שלישי, בגין נזק, הפסד או אובדן שייגרמו לצד השלישי עקב שירותיה, ומתחייבת לשלם לצד השלישי או לשפות את המזמין בכל סכום שיחויב בו או שישולם על ידו בגין הנזק, ההפסד או האובדן. בנוסף, החברה המנהלת מתחייבת לשלם למזמין את ההוצאות שייגרמו לו עקב התביעה. המזמין מתחייב להודיע לחברה המנהלת על כל הגשת תביעה כאמור, בהזדמנות הראשונה שנודע לו על הגשתה.

15.5. אין באמור בסעיף זה כדי לפטור את החברה המנהלת מהחובות החלות עליה בביצוע עבודתה על פי כל דין, ואין לפרש את האמור בהם כוויתור של המזמין על כל זכות או סעד המוקנים לו כדין.

## **16. קבלני משנה**

16.1. החברה המנהלת אינה רשאית לבצע את מתן השירותים באמצעות קבלני משנה, למעט לצורך הקמת הממשקים הממוחשבים ותחזוקתם השוטפת (בסעיף זה – "קבלני המשנה"), כאמור בסעיף 12 לעיל.

16.2. האחריות על קבלני המשנה ועל איכות עבודתם היא של החברה המנהלת בלבד, ואין באמור לעיל כדי ללמד על חובות כלשהם של המזמין כלפיהם.

16.3. החברה המנהלת תדאג לכך שקבלני המשנה יחתמו על הצהרה שלפיה הם מקבלים על עצמם לקיים חובת סודיות. החברה המנהלת לא תתקשר עם מי שאינו מתחייב מראש לעמוד בתנאי זה.

## **17. זכויות קנייניות**

17.1. בסעיף זה ובסעיף 18 שלהלן: "מידע" – כל מידע (Information), ידע (Know How), ידיעה, מסמך, תכתובת, תכנית, נתון, מודל, חוות דעת, מסקנה וכל דבר אחר כיוצא בזה הקשורים בכל צורה או דרך של שימור ידיעות לרבות באופן חשמלי או אלקטרוני או אופטי או מגנטי או אחר למתן השירותים.

17.2. עורך המכרז הוא הבעלים הבלעדי במידע הנוגע לשירותים בין אם הועבר לחברה המנהלת בידי המזמין או כל גורם אחר ובין אם הוא תוצר עבודתה של החברה המנהלת. מובהר בזאת כי החברה

המנהלת לא תעשה כל שימוש במידע שלא לצורך מתן השירותים ללא אישור של עורך המכרז בכתב ומראש.

17.3. מבלי לגרוע מהאמור לעיל, מוצהר ומובהר בזאת כי לעורך המכרז זכות בלעדית והוא יהיה בעל זכויות היוצרים בכל מידע או תוצרי מידע סמך (לרבות פיסה או מדיה מגנטית) או חוות דעת או נכס רוחני שייערכו על ידי החברה המנהלת או בהסתמך על שירותים שיינתנו על ידי החברה המנהלת במהלך התקשרות זו.

17.4. במהלך מתן השירותים, בכל עת שיתבקש על ידי עורך המכרז ובסיומם, תמסור החברה המנהלת למזמין את כל המידע הנמצא ברשותו וברשות מי מאנשי הצוות, והנוגע לשירותים כאמור.

17.5. החברה המנהלת אחראית באופן בלעדי כי לא תהיה בהתקשרות נשוא הסכם זה פגיעה בכל זכות יוצרים, זכות קניין רוחני, זכות לפטנט או כל זכות אחרת של צד שלישי כלשהו.

17.6. החברה המנהלת מתחייבת בזאת לשפות את המזמין, מיד עם דרישתו, שיפוי מלא ובלתי מותנה, ולשלם לו כל סכום, אשר יידרש המזמין לשלם לכל גורם שהוא, בגין הפרת זכויות יוצרים או זכויות קניין רוחני מכל סוג אחר או עקב מימוש זכויותיו של המזמין כקבוע בהסכם זה.

## **18. שמירת סודיות**

18.1. החברה המנהלת מתחייבת לשמור את המידע בסודיות מוחלטת ולא לעשות בו כל שימוש, בתקופת ההתקשרות, לפנייה או לאחריה. למען הסר ספק, ומבלי לפגוע בכלליות האמור לעיל, החברה המנהלת מתחייבת לא לפרסם, להעביר, להודיע, למסור או להביא לידיעת כל אדם את המידע הקשור להסכם זה ולשירותים הניתנים על פיו.

18.2. החברה המנהלת מצהירה בזאת שידוע לה כי המידע שיתקבל במהלך מתן השירותים אצלו, אצל מי מטעמה הוא בעל רגישות מיוחדת, ואין לבצע כל העברה שלו לכל גורם שהוא, שאינה נדרשת על פי תנאי המכרז. החברה המנהלת מצהירה שידוע לה כי העברת המידע האמור עלולה להסב למזמין נזקים משמעותיים במישורים שונים.

18.3. החברה המנהלת מתחייבת כי חובת הסודיות האמורה בהסכם זה תחול עליה ועל כל עובד, שלוח או כל גורם אחר מטעמה בקשר עם ביצוע הסכם זה, בין במהלך תקופת ההתקשרות ובין לאחריה.

18.4. החברה המנהלת לא תעביר לכל גורם אחר שבה או עימה היא קשורה שלא לצורך מתן השירותים, כל מידע שהוא הנוגע לשירותים, במהלך תקופת ההסכם ולאחריה, אלא אם כן ניתן לכך אישורו המוקדם של המזמין ובתנאים כפי שייקבעו על ידו ובמסגרת המכרז.

18.5. החברה המנהלת מתחייבת להעביר למזמין, או לגורם אחר שהמזמין יורה לו, במועד סיום ההתקשרות, לרבות בסיום מוקדם של ההתקשרות את כל המידע.

18.6. החברה המנהלת מתחייבת לציית לכל הוראות הביטחון מטעם המזמין.

18.7. החברה המנהלת מצהירה כי הוראות פרק ז', סימן ה' (ביטחון המדינה, יחסי חוץ וסודות רשמיים) לחוק העונשין, תשל"ז-1977 ידועות לה, וכי תביא לידיעת כל עובדיה או כל מי שישפך את השירותים מטעמה, כי הפרת חובות סודיות כאמור בסעיף זה עלולות להוות עבירות כאמור בחוק זה.

## 19. ניגוד עניינים

19.1. החברה המנהלת מצהירה כי היא מכירה את הכללים והמגבלות בדבר איסור ניגוד עניינים, וכי אין היא, עובדיה או כל גורם אחר מטעמה מצויים במצב של ניגוד עניינים בקשר עם מתן השירותים נשוא הסכם זה.

19.2. על החברה המנהלת מוטלת החובה להודיע בכתב למזמין באופן מידי על כל נתון או מצב שבגינם היא, עובד שלה או גורם אחר מטעמה עלול להימצא, במישרין או בעקיפין, במצב של ניגוד עניינים בין תפקידה כחברה מנהלת לבין עניין אחר, מיד עם היוודע לה הנתון או המצב האמורים.

19.3. החברה המנהלת מתחייבת לא לעשות כל מעשה או לחדול כל מחדל אשר עלול להעמיד אותה במצב של ניגוד עניינים עם מתן השירותים למזמין לפי ההסכם, שלה או של עובדיה או מי מטעמה.

19.4. אם לדעת המזמין, החברה המנהלת נתונה בכל שלב של ביצוע ההסכם במצב בו היא עלולה להימצא בניגוד עניינים בין תפקידה כחברה מנהלת לעניין אחר, רשאי המזמין להורות על הפסקת עבודתה של החברה המנהלת.

19.5. לעניין סעיף זה, "החברה המנהלת" – לרבות בעליה של חברה המנהלת, עובדים ומועסקים מטעמה, גורמים מקצועיים בני משפחה של בעלי החברה המנהלת, וכל תאגיד שבעלי החברה המנהלת הם בעלי עניין בו. המונחים "בן משפחה" ו"בעל עניין" יפורשו כהגדרתם בחוק ניירות ערך, התשכ"ח-1968.

19.6. מבלי לגרוע מהאמור לעיל, לא תגבה החברה המנהלת כל סכום שהוא יועצים עסקיים או כל צד שלישי אחר, מלבד התמורה המשולמת על ידי המזמין, בקשר עם ביצוע הסכם זה.

## 20. ערבות ביצוע אוטונומית

20.1. בהתאם לדרישתו של המזמין, תפקיד החברה המנהלת ערבות מבנק בארץ או מחברת ביטוח ישראלית שברשותה רישיון לעסוק בביטוח על פי חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), תשמ"א-1981. הערבות תהא אוטונומית ובלתי מותנית וצמודה למדד המחירים לצרכן בנוסח המצורף כנספח ה' למכרז (להלן – "ערבות הביצוע"), על פי המפורט להלן:

20.1.1. ערבות הביצוע תהיה על סך של 1,000,000 ש"ח, והיא תשולם למזמין תוך 7 ימים מיום דרישתו הראשונה, ללא כל צורך בנימוק.

20.1.2. ערבות הביצוע תהיה בתוקף לתקופה של 6 חודשים לאחר תום תקופת ההתקשרות שבהסכם זה. הערבות תשמש להבטחת קיום התחייבויות החברה המנהלת לפי הסכם זה. החברה המנהלת מסכימה כי במקרה של אי קיום כל אחת מהתחייבויותיו, יהיה המזמין רשאי, בלי להיזקק להסכמת החברה המנהלת או לערכאות, לחלט את סכום הערבות כפיצויים מוסכמים, וזאת מבלי לגרוע מכל סעד אחר המגיע למזמין במקרה זה.

20.2. להסרת כל ספק, למזמין הזכות לחלט את ערבות הביצוע של החברה המנהלת, כולה או חלקה, בכל מקרה שבו הפרה החברה המנהלת את הוראות ההסכם, הדין או כל הוראה אחרת הכלולה במישרין או בעקיפין בהסכם זה, לרבות הפרה או חריגה או אי מילוי של הוראה מהוראות המזמין או כל מי מטעמו.

- 20.3. הוארכה תקופת ההסכם כאמור בסעיף 4 לעיל, יוארך תוקף הערבות לתקופה של 6 חודשים לאחר סיום תקופת ההארכה (להלן – "ערבות מעודכנת"). הערבות המעודכנת תומצא למזמין לא יאוחר מ-30 יום לפני מועד פקיעת ערבות הביצוע. סכום הערבות המעודכנת יהיה לפי קביעת המזמין, בצירוף הפרשי הצמדה למדד המחירים לצרכן, שבין המדד הידוע ביום חתימת הסכם זה ועד למדד הידוע ביום הוצאת הערבות המעודכנת.
- 20.4. הוארכה תקופת ההסכם פעם נוספת, יוארך תוקף הערבות המעודכנת פעם נוספת, ויחולו ההוראות המפורטות לעיל לעניין התקופה וההצמדה, לגבי הערבות המעודכנת החדשה.
- 20.5. אין בגובה הערבות כדי לשמש הגבלה או תקרה להתחייבויותיה של החברה המנהלת או לזכויות התביעה של המזמין במקרה של חילוטה.
- 20.6. לאחר חילוט ערבות הביצוע או חלק ממנה מחויבת החברה המנהלת לדאוג לכך שבתוך לא יאוחר מ-7 ימים ממועד החילוט תימסר למזמין ערבות חדשה (ובמקרה של חילוט חלקי – ערבות משלימה) באופן שבידי המזמין תהיה ערבות שסכומה אינו נופל מהסכום האמור בסעיף 20.2 לעיל לאורך כל תקופת ההסכם וכן לתקופה שלאחר סיום ההסכם כאמור לעיל. הוראה זו תחול בכל מקרה של חילוט ערבות.
- 20.7. החברה המנהלת לבדה תישא בכל ההוצאות הכרוכות בהנפקת הערבות וכל ערבות או תוספת/ הארכת הערבות.

## **21. שיפוי**

- 21.1. החברה המנהלת תהיה אחראית לכל תשלום לשיפוי המזמין בגין נזק או פיצויים או כל תשלום אחר המגיע ממנה על פי כל דין לאנשים המועסקים על ידה, או לכל אדם אחר, בשל פעולות שביצעה.
- 21.2. החברה המנהלת מתחייבת לשאת בתשלום כל סכום אשר בתשלומו יחויב המזמין בקשר למתן השירותים, לרבות הפרת הסכם זה, בין אם נעשתה על ידי החברה המנהלת ובין אם על ידי מי מעובדיה, וכן לשאת בכל נזק ו/או הוצאה שיגרמו למזמין עקב כך.
- 21.3. החברה המנהלת מתחייבת לשפות את המזמין בגין כל סכום בו יישא או עלול המזמין לשאת הנובע מפעולות או מחדלים אותם ביצעה החברה המנהלת.
- 21.4. מבלי לגרוע מכלליות האמור לעיל, החברה המנהלת מתחייבת לשפות את המזמין בגין כל סכום בו יצטרך המזמין לשאת אם, חרף האמור בהסכם זה, ייקבע כי התקיימו יחסי עובד מעביד בין המזמין ובין מי מעובדי החברה המנהלת.
- 21.5. סכום השיפוי לפי סעיף זה יועבר למזמין לא יאוחר מ-7 ימים מדרישתו הראשונה בכתב, בתוספת ריבית בשיעור המקסימאלי שיותר לפי החוק באותה עת, בגין איחור בהעברת סכום השיפוי. לעניין זה המועד הקובע לחישוב האיחור יהא מועד הוצאת הכספים על ידי המזמין.

## **22. קיזוז ועיכוב**

- 22.1. המזמין רשאי לקזז או לעכב אצלו תשלומים, כולם או חלקם, אשר יגיעו לחברה המנהלת. לרבות סכומים הנובעים מאי תשלום דמי ביטוח לאומי שהחברה המנהלת מחויבת בו.
- 22.2. בכל מקרה של גרימת נזק למזמין על ידי החברה המנהלת או מי מטעמה, בין במישרין ובין בעקיפין, תהיה למזמין זכות לעכב או לקזז מתוך הכספים שיגיעו לחברה המנהלת את כל הסכומים שהמזמין

- עלול לשאת בהם במקרה כזה, לפי שיקול דעתו של המזמין. המזמין יודיע לחברה המנהלת בכתב שקיזז כספים בהתאם לסעיף זה.
- 22.3. על סכום הקיזוז תחול הריבית בשיעור הריבית אשר ייקבע על ידי המזמין, וזאת החל מהמועד הקבוע לפירעון ועד למועד התשלום בפועל.
- 22.4. החברה המנהלת מוותרת בזאת על כל זכות קיזוז וזכות עיכובן כלפי המזמין.

## **23. הפרות ותרופות**

- 23.1. המזמין יהא זכאי לתרופות בכל מקרה שהחברה המנהלת לא תעמוד בהתחייבויותיה על פי הסכם זה או על פי מסמכי המכרז מכל סיבה שהיא, ויהא זכאי לכל סעד תרופה משפטית על פי חוק החוזים (תרופות בשל הפרת חוזה), תשל"א-1970 ועל פי כל דין.
- 23.2. הפרה החברה המנהלת את ההסכם הפרה יסודית, יהיה המזמין רשאי להפסיק את ביצוע ההסכם ללא כל התראה מראש, לחלט את ערבות הביצוע ולבטל את ההסכם, וזאת מבלי לגרוע מזכות המזמין לשיפוי הנאמר בהסכם או על פי כל דין.
- 23.3. במקרה שהמזמין לא ישתמש במקרה מסוים, או במקרים מסוימים, בזכויותיו לפי ההסכם, לא ייחשב הדבר כוויתור המזמין על זכויותיו אלה, לא לגבי המקרה המסוים ולא לגבי מקרים עתידיים.
- 23.4. מבלי לגרוע מכלליות האמור לעיל, מוסכם בין הצדדים כי הזכות לתרופות כוללת:
- 23.4.1. את הזכות להפחית מהתמורה המגיעה לחברה המנהלת סכום שווה ערך לנוק שנגרם כאמור;
- 23.4.2. את הזכות לקבל פיצוי מוסכם מהחברה המנהלת.
- 23.4.3. את זכות המזמין לבטל הסכם זה, להפסיק את מתן השירותים על ידי החברה המנהלת לאלתר ולבצע את השירותים בעצמו או באמצעות אחרים;
- 23.5. סעיפים 3 ו-5 לחוק חוזה קבלנות, התשל"ד-1974 לא יחולו על היחסים בין הצדדים מכוח הסכם זה.
- 23.6. התרופות המוענקות למזמין הן מצטברות אחת לשנייה ואין בהסכם זה כדי לשלול את זכותו של המזמין לקיזוז, פיצוי, שיפוי או כל סעד נוסף מכוח דין והסכם.

## **24. סיום או סיום מוקדם של ההסכם**

- 24.1. על אף האמור בכל מקום אחר בהסכם זה, מוסכם בין הצדדים כי המזמין יהיה רשאי להביא הסכם זה לידי סיום מיידי, בהודעה בכתב, אשר תקבל תוקף בתוך 30 ימים מיום ההודעה בקרות אחד או יותר מהמקרים הבאים:

- 24.1.1. אם יינתן נגד החברה המנהלת צו לפירוק עסקים או צו למינוי מפרק עסקים או מפרק עסקים זמני ;
- 24.1.2. אם החליטה החברה המנהלת על פירוק עסקים מרצון או שהפסיקה לפרוע את חובותיה או לנהל את עסקיה ;
- 24.1.3. אם הוטל עיקול על נכסי החברה המנהלת, או על מקצתם, המונע מהחברה המנהלת למלא אחר התחייבויותיה לפי הסכם זה, והעיקול לא הוסר תוך 30 ימים ממועד הטלתו ;
- 24.1.4. אם הגיעה החברה המנהלת לידי פשרה או סידור עם נושיה במסגרת הליכים.
- 24.1.5. אם נשלל רישיונה או הותלה לתקופה קצובה, על ידי הממונה ;
- 24.2. למען הסר ספק, המזמין יהיה רשאי לסיים את ההתקשרות אם החליטה החברה המנהלת שלא להאריך את הסכם ההתקשרות עם המזמין בהתאם להסכם זה, וגם אם לא התקיימו אחת מהסיבות האחרות האמורות בסעיף זה.
- 24.3. הובא ההסכם לסיומו כאמור לעיל, יהיה המזמין רשאי למסור את ביצוע מתן השירותים, המשכו, כולו או מקצתו לאחר, בכפוף להוראות הדין, לרבות הוראות הממונה לעניין זה, להשתמש לצורך זה במידע שנאגר או במסמכים שהוכנו על ידי החברה המנהלת ולעשות בהם כל שינוי מכל סוג, והכל ללא כל תמורה או כל פיצוי לחברה המנהלת למעט כל הסכומים המגיעים לחברה המנהלת כאמור בסעיף 13 לעיל.
- 24.4. סיום מוקדם של ההסכם יעשה בהודעה מוקדמת של 90 יום למזמין. עם הבאת ההסכם לסיומו כאמור כאן, מתחייבת החברה המנהלת להמציא לידי המזמין תוך 3 ימים את כל המסמכים שברשותה בקשר להסכם זה.
- 24.5. בכל מקרה בו יסתיים ההסכם, החברה המנהלת תמשיך לנהל את סכום החיסכון הצבור הכולל של הילדים שטרם הגיעו לגיל פדיון, לרבות הפקדות חדשות בגין אותן קופות שיתקבלו מהמוסד, אלא אם קבע עורך המכרז אחרת. יחד עם זאת, החברה המנהלת לא תוכל לפתוח קופות גמל חדשות עבור ילדים זכאים מאותו מועד ואילך. למען הסר ספק יובהר כי לעורך המכרז שמורה הזכות הבלעדית להעביר את המשך ניהול קופות הגמל כולן למוסד פיננסי אחר, בכפוף לכל דין. במשך תקופה זו, ככל שהחברה המנהלת תמשיך לנהל את כספי החוסכים, יחולו כלל הוראות ההסכם עבור כל הקופות המנוהלות על ידי החברה המנהלת בהתאם להסכם זה.
- 24.6. החליט המזמין על העברת ניהול סכום החיסכון הצבור תפעל החברה המנהלת בהתאם להוראות שייתן המזמין בעניין זה.

## **25. שמירה על הוראות החוק**

- 25.1. החברה המנהלת מתחייבת לשמור בקפדנות על הוראות כל דין החל בקשר לקיומו של הסכם זה ומתן השירותים.
- 25.2. החברה המנהלת מצהירה כי חלה עליה בלבד האחריות הבלעדית והמוחלטת לכל תביעה או דרישה באשר לאי שמירת דינים והיא משחררת בזאת את המזמין מכל תביעה או דרישה כאמור בין אם הפרת הוראות דין נעשתה על ידה ובין אם נעשתה ע"י עובד או אחר מטעמה.

## **26. בקרה ופיקוח**

26.1. המזמין וכל מי שיתמנה מטעמו לעניין זה, רשאים בכל עת, וללא התרעה מוקדמת, לעיין בכל המסמכים הדרושים להם, ולבצע כל ביקורת, בקרה ופיקוח לצורך מעקב אחר ביצוע הסכם זה על נספחיו, והחברה המנהלת מתחייבת לשתף פעולה עם כל גורם מטעם המזמין ובכלל זאת להעמיד לרשותו כל מידע, חוזה או מסמך, ולאפשר לו גישה אליהם, לפי דרישתם. מבלי לגרוע מהאמור לעיל, המזמין רשאי להפעיל כל סמכות מסמכויות הביקורת, הבקרה והפיקוח שלו באמצעות גופי פיקוח ובקרה חיצוניים.

26.2. קיום זכות הפיקוח והבקרה בהתאם למסמכי המכרז והסכם זה וכן השימוש בזכויות, לא יהיה בהם כדי להטיל על המזמין חובות, התחייבויות או אחריות כלשהי ולא יהיה בהם כדי לפטור את החברה המנהלת מכל אחריות והתחייבות בהתאם למסמכי המכרז ולהסכם זה. למען הסר ספק, הזכויות המפורטות בסעיף זה יישמרו, כל עוד יש למזמין ולקופה המנהלת טענות אחד כנגד השני.

## **27. ביטוחים**

27.1. החברה המנהלת מתחייבת, לבצע ולקיים את הביטוחים המפורטים בתקנות מס הכנסה (כללים לאישור ולניהול קופות גמל), התשכ"ד – 1964 ובתקנות השקעות משותפות בנאמנות (הון עצמי וביטוח של מנהל קרן ונאמן ותנאי כשירות של דירקטורים וחברי ועדת ההשקעות), התשנ"ו – 1995 לטובתה ולטובת מדינת ישראל- משרד האוצר ולהציג למשרד, את הביטוחים הכוללים את הכיסויים כמפורט בנספח ה'2 למסמכי המכרז.

## **28. הסבת ההסכם**

28.1. החברה המנהלת אינה רשאית להסב הסכם זה כולו, או חלק ממנו, ולא להעביר או למסור לאחר כל זכות או חובה הנובעת מההסכם זה אלא אם כן ניתנה לכך הסכמת המזמין מראש ובכתב, ובכפוף להוראות הדין. ניתנה הסכמת המזמין כאמור, לא יהיה בכך כדי לשחרר את החברה המנהלת מהתחייבות, אחריות או חובה כלשהי על פי דין ועל פי ההסכם.

28.2. מוסכם ומובהר כי המזמין יהיה רשאי להעביר או להסב כל זכות או חובה מזכויותיו ומחובותיו על-פי הסכם זה, ללא צורך בקבלת הסכמת הקופה המנהלת לכך.

## **29. תנאים יסודיים**

29.1. מבלי לגרוע מכלליות האמור, התנאים הקבועים בסעיפים 6.2.1.3, 6.2.2.2, 7.2, 7.4.2.1, 7.5, 8.7, 8.9, 9-12, 13.3, 14-23 הם תנאים יסודיים והפרתם תהווה הפרה יסודית של ההסכם.

### 30. ויתור

- 30.1. שום ויתור, הנחה, הימנעות מפעולה או ארכה מצד המזמין לא יחשבו כוויתור של המזמין לפי הסכם זה ולא ישמשו מניעה לתביעה על ידו, אלא אם כן נעשה ויתור זה במפורש ובכתב.
- 30.2. מובהר כי בכל מקרה בו ויתר אחד הצדדים להסכם זה למשנהו במועד מסוים על איזו מזכויותיו לפי הסכם זה, לא יהווה הוויתור תקדים לויתור על אותה זכות בכל מועד שלאחר מכן ולא ילמדו גזירה שווה מהוויתור האמור ביחס ליתר הזכויות וההתחייבויות לפי הסכם זה.

### 31. שונות

- 31.1. כל אישור שיש לקבל על פי הסכם זה ייעשה אך ורק בכתב. לאישור שניתן בעל-פה לא יהיה כל תוקף, והוא לא ייחשב כאישור לצורך הסכם זה.
- 31.2. אישור כלשהו או אישור של הגשות או דוחות או המסמכים האחרים הקשורים במתן השירותים אשר יינתנו על ידי המזמין או מי מטעמו לא ישחררו את החברה המנהלת מאחריותה המקצועית המלאה ולא יהיה באישור כדי להטיל על המזמין אחריות כלשהי לפעולת החברה המנהלת או טיב מתן השירותים.
- 31.3. הודעה שתישלח על ידי אחד הצדדים למשנהו בדואר רשום תיחשב כאילו הגיעה לתעודתה בתוך 48 שעות מעת מסירתה בדואר או תוך 24 שעות מעת מסירתה באמצעות הפקס.

כתובות הצדדים לצורך הסכם זה:

המזמין: \_\_\_\_\_ משרד האוצר, רחוב קפלן 1 ירושלים,

ו- \_\_\_\_\_, המוסד לביטוח לאומי, רחוב שדרות ויצמן 13, ירושלים.

החברה המנהלת: \_\_\_\_\_

לבתי המשפט המוסמכים בעיר ירושלים תהיה סמכות שיפוט מקומית בלעדית לדון בכל סכסוך בין הצדדים העולה מהסכם זה או הקשור אליו או לביצועו. יחד עם זאת, למזמין שמורה האפשרות לפנות לכל ערכאה שיפוטית בקשר עם התחייבויות החברה המנהלת הסכם זה.

הסכם זה ייכנס לתוקפו במועד חתימתו על ידי אחרון מורשי החתימה של שני הצדדים ולאחר הימצאות תקציב מתאים וקבלת כל האישורים הנדרשים על ידי הגורמים המוסמכים או הנוגעים לעניין מטעם המדינה.

חתימת המציע בראשי תיבות וחותמת \_\_\_\_\_

ולראיה באו הצדדים על החתום

\_\_\_\_\_  
החברה המנהלת

\_\_\_\_\_  
המוזמין

\_\_\_\_\_  
תאריך

## **נספח ב' - תצהיר בדבר העדר ניגוד עניינים והתחייבות לעניין דיווח על התקשרויות**

### **שיש בהן כדי להשפיע על מתן השירותים**

אני הח"מ \_\_\_\_\_, ת.ז. \_\_\_\_\_, לאחר שהוזהרתי כי עלי לומר את האמת וכי אהיה צפוי לעונשים הקבועים בחוק אם לא אעשה כן, מצהיר/ה בזה כדלקמן:

אני נותן תצהיר זה בשם \_\_\_\_\_, (להלן - המוסד הפיננסי) שהוא הבנק/ החברה המנהלת של קופת הגמל (יש להקיף בעיגול את הרלוונטי) המבקש/ת להתקשר עם המזמין, לצורך מתן השירותים. אני מצהיר/ה כי אני מוסמך/ת לתת תצהיר זה בשם הבנק/ החברה המנהלת של קופת הגמל (יש להקיף בעיגול את הרלוונטי).

#### **לפיכך אני מתחייב כלפי המזמין כדלקמן:**

- בהתחייבות זו, המונח שירותים יתייחס למלוא מחויבות המוסד הפיננסי לפי תנאי ההסכם.
- אני מצהיר כי למיטב ידיעתי אין בהגשת ההצעה על פי המכרז משום ניגוד אינטרסים, עסקי או אחר, של המוסד הפיננסי ושל העובדים מטעמו במועד הגשת ההצעה, אשר יש בו כדי להשפיע על מהלך העניינים התקין של מתן השירותים כמפורט במסמכי המכרז.
- אני מתחייב לנקוט אמצעים סבירים על מנת להימנע ממצב של ניגוד עניינים מכל סוג שהוא, עסקי או אחר, אשר יש בו כדי להשפיע על מהלך העניינים התקין של מתן השירותים כמפורט במסמכי המכרז - של המוסד הפיננסי, עובדיו ושל מי מטעמו המעורבים בהצעה או בביצועה, או להעמיד כל אחד מאלה במצב של ניגוד עניינים או חשש לקיומו של ניגוד עניינים, למשך כל תקופת ההתקשרות.
- אני מתחייב להודיע למזמין באופן מיידי על כל נתון או מצב שבשלהם המוסד הפיננסי עלול להימצא במצב של ניגוד עניינים, מיד עם היוודע לי הנתון או המצב האמורים.
- אני מתחייב לדווח למזמין, על כל צפי להתקשרות חדשה של המוסד הפיננסי או של מי מטעמו, עם כל גורם שהוא הקשור לשירותים, אשר יש בה בכדי להשפיע על מהלך העניינים התקין של ניהול החסכונות והשירותים כמפורט במסמכי המכרז.
- אני מתחייב שהמוסד הפיננסי או מי מטעמו לא יעמדו, בכל עת לאחר תום תקופת ההתקשרות עם המזמין ובטרם נפדו במלואן כל תכניות החיסכון נשוא המכרז, במצב של ניגוד עניינים בקשר למתן השירותים, כך שלא יהיה בכל קשר עסקי או אחר בין כל אחד מאלה לבין כל גורם שהוא כדי לפגוע בשירותים שניתנו למזמין במהלך תקופת ההתקשרות, אלא אם אושר מראש ובכתב על ידי המזמין אחרת.
- אני מתחייב שהמוסד הפיננסי יקבל על עצמו לבצע כל החלטה של המזמין בעניינים הנוגעים להצהרתי זו, לפי שיקול דעתו המוחלט של המזמין, לרבות החלטה על הפסקת ההתקשרות בין המוסד הפיננסי, לבין המזמין או בין המוסד הפיננסי לבין צד ג' אחר כלשהו, ולרבות הימנעות מהתקשרות עם צד ג' כלשהו.

**ולראיה באתי על החתום:**

המוסמך להתחייב ולהצהיר בשם המוסד הפיננסי:

|       |       |
|-------|-------|
| _____ | _____ |
| חתימה | תאריך |

**אישור**

אני הח"מ, \_\_\_\_\_, עו"ד, מאשר/ת כי ביום \_\_\_\_\_ הופיע/ה בפני במשרדי ברחוב  
\_\_\_\_\_ בישוב/עיר \_\_\_\_\_ מר/גב' \_\_\_\_\_ שזיהה/תה עצמו/ה על ידי ת.ז.  
\_\_\_\_\_/המוכר/ת לי באופן אישי, ואחרי שהזהרתיו/ה כי עליו/ה להצהיר אמת וכי ת/יהיה צפוי/ה  
לעונשים הקבועים בחוק אם לא ת/יעשה כן, חתם/ה בפני על התצהיר דלעיל.

|                 |                             |       |
|-----------------|-----------------------------|-------|
| _____           | _____                       | _____ |
| חתימת עורך-הדין | חותמת ומספר רישיון עורך דין | תאריך |

## **נספח ג' - תצהיר לפי חוק עסקאות גופים ציבוריים**

אני הח"מ \_\_\_\_\_, ת.ז. \_\_\_\_\_, לאחר שהוזהרתי כי עלי לומר את האמת וכי אהיה צפוי לעונשים הקבועים בחוק אם לא אעשה כן, מצהיר/ה בזה כדלקמן:

1. אני נותן תצהיר זה בשם \_\_\_\_\_, (להלן - המוסד הפיננסי) שהוא הבנק/החברה המנהלת של קופת הגמל (יש להקיף בעיגול). אני מצהיר/ה כי אני מוסמך/ת לתת תצהיר זה בשם המוסד הפיננסי.
2. בתצהירי זה, משמעות המונחים "בעל זיקה", "הורשע" ו-"תושב ישראל" - כהגדרתם בסעיף 2 לחוק עסקאות גופים ציבוריים, התשל"ו-1976. אני מאשר/ת כי הוסברה לי משמעותם של מונחים אלה וכי אני מבין/ה אותם.
3. אני מצהיר בזה כי לעניין חוק שכר מינימום, התשמ"ז-1987 (להלן - חוק שכר מינימום) -

### **(מחק את המיותר מבין הבאים)**

☐ המוסד הפיננסי ו"בעל הזיקה" אליו לא הורשע בפסק דין חלוט ביותר משתי עבירות שנעברו אחרי 31 באוקטובר 2002 בתקופה שקדמה למועד האחרון להגשת הצעות למכרז, בעבירה לפי חוק שכר מינימום.

או

☐ המוסד הפיננסי ו"בעל הזיקה" אליו הורשע בפסק דין חלוט ביותר משתי עבירות שנעברו אחרי 31 באוקטובר 2002 בתקופה שקדמה למועד האחרון להגשת הצעות למכרז, בעבירה לפי חוק שכר מינימום, אך ההרשעה האחרונה לא הייתה בשנה שקדמה למועד האחרון להגשת הצעות למכרז.

4. אני מצהיר בזה כי לעניין חוק עובדים זרים, התשנ"א-1991 (להלן - חוק עובדים זרים) -

### **(מחק את המיותר מבין הבאים)**

☐ המוסד הפיננסי ו"בעל הזיקה" אליו לא הורשע בפסק דין חלוט ביותר משתי עבירות שנעברו אחרי 31 באוקטובר 2002 בתקופה שקדמה למועד האחרון להגשת הצעות למכרז, בעבירה לפי חוק עובדים זרים.

או

☐ המוסד הפיננסי ו"בעל הזיקה" אליו הורשע בפסק דין חלוט ביותר משתי עבירות שנעברו אחרי 31 באוקטובר 2002 בתקופה שקדמה למועד האחרון להגשת הצעות למכרז, בעבירה לפי חוק עובדים זרים, אך ההרשעה האחרונה לא הייתה בשנה שקדמה למועד האחרון להגשת הצעות למכרז לצורך ההתקשרות הנוכחית עם הממשלה.

5. המוסד הפיננסי עונה על הגדרת "תושב ישראל" לפי פקודת מס הכנסה.

6. זה שמי, להלן חתימתי ותוכן תצהירי דלעיל אמת.

\_\_\_\_\_  
חתימה

\_\_\_\_\_  
תאריך

אישור

אני הח"מ, \_\_\_\_\_, עו"ד, מאשר/ת כי ביום \_\_\_\_\_ הופיע/ה בפני במשרדי ברחוב  
\_\_\_\_\_ בישוב/עיר \_\_\_\_\_ מר/גב' \_\_\_\_\_ שזיהה/תה עצמו/ה על ידי ת.ז.  
\_\_\_\_\_ המוכר/ת לי באופן אישי, ואחרי שהזהרתיו/ה כי עליו/ה להצהיר אמת וכי ת/יהיה צפוי/ה  
לעונשים הקבועים בחוק אם לא ת/יעשה כן, חתם/ה בפני על התצהיר דלעיל.

\_\_\_\_\_  
חתימת עורך-הדין

\_\_\_\_\_  
חותמת ומספר רישיון עורך דין

\_\_\_\_\_  
תאריך

## **נספח ד'1- נספח ביטוח להתקשרות עם בנק**

1. הבנק יבטח את אחריותו בביטוח בנקאי - Bankers Blanket Bond.

1.1 הכיסוי על פי הפוליסה יורחב לכלול את ההרחבות הבאות:

1.1.1 מרמה ואי יושר של עובדים.

1.1.2 פשעי מחשב ואמצעים אלקטרוניים.

1.1.3 רשלנות מקצועית - חבות בנקאית מקצועית.

1.1.4 אובדן מסמכים, לרבות אובדן השימוש ו/או העיכוב עקב מקרה ביטוח.

1.1.5 הארכת תקופת הגילוי לפחות 12 חודשים.

1.2 הביטוח יורחב לשפות את מדינת ישראל – משרד האוצר, ככל שיחשבו אחראים למעשי ו/או מחדלי הבנק והפועלים מטעמו.

2. **כללי**

בפוליסת הביטוח הנ"ל יכללו התנאים הבאים:

2.1 לשם המבטח יתווספו כמבטחים נוספים: **מדינת ישראל – משרד האוצר**, בכפוף להרחבת השיפוי לעיל.

2.2 בכל מקרה של צמצום או ביטול הביטוח ע"י אחד הצדדים לא יהיה להם כל תוקף אלא, אם ניתנה על כך הודעה מוקדמת של 60 יום לפחות במכתב רשום לחשב משרד האוצר.

2.3 המבטח מוותר על כל זכות תחלוף/שיבוב, תביעה, השתתפות או חזרה כלפי מדינת ישראל משרד האוצר ועובדיהם, ובלבד שהוויתור לא יחול לטובת אדם שגרם לנזק מתוך כוונת זדון.

2.4 הבנק אחראי בלעדית כלפי המבטח לתשלום דמי הביטוח עבור הפוליסה ולמילוי כל החובות המוטלות על המבטח על פי תנאי הפוליסה.

2.5 ההשתתפויות העצמיות הנקובות בפוליסה תחולנה בלעדית על הבנק.

2.6 כל סעיף בפוליסת הביטוח המפקיע או מקטין בדרך כל שהיא את אחריות המבטח, כאשר קיים ביטוח אחר לא יופעל כלפי מדינת ישראל, והביטוח הינו בחזקת ביטוח ראשוני המזכה במלוא הזכויות על פי הביטוח.

3. העתק פוליסת הביטוח מאושרת ע"י המבטח כאמור, יומצאו על ידי הבנק למשרד האוצר עד למועד חתימת החוזה.

4. הבנק מתחייב בכל תקופת ההתקשרות החוזית עם מדינת ישראל- משרד האוצר, וכל עוד אחריותו קיימת, להחזיק בתוקף את פוליסת הביטוח. הבנק מתחייב כי פוליסת הביטוח תחודש על ידו מדי שנה בשנה, כל עוד החוזה עם מדינת ישראל – משרד האוצר בתוקף. הבנק מתחייב להציג את העתק פוליסת הביטוח המחודשת מאושרת וחתומה ע"י המבטח לכל המאוחר שבועיים לפני תום תקופת הביטוח.

5. אין בכל האמור בסעיפי הביטוח כדי לפטור את הבנק מכל חובה החלה עליו על פי דין ועל פי החוזה ואין לפרש את האמור כוויתור של מדינת ישראל – משרד האוצר על כל זכות או סעד המוקנים לה על פי דין ועל פי חוזה זה.

## **נספח ד'2- נספח ביטוח להתקשרות עם חברת מנהלת**

1. החברה המנהלת מתחייבת, לבצע ולקיים את הביטוחים המפורטים בתקנות מס הכנסה (כללים לאישור ולניהול קופות גמל), התשכ"ד – 1964 ובתקנות השקעות משותפות בנאמנות (הון עצמי וביטוח של מנהל קרן ונאמן ותנאי כשירות של דירקטורים וחברי ועדת ההשקעות), התשנ"ו-1995 לטובתה ולטובת מדינת ישראל- משרד האוצר, ולהציג למשרד את הביטוחים הכוללים את הכיסויים :

1.1. חבותה של החברה המנהלת בשל מעשה או מחדל רשלני כלפי עמיתיהן ומדינת ישראל – משרד האוצר ;

1.2. מעילה באמון של עובדי החברה המנהלת כלפי עמיתיהן ומדינת ישראל – משרד האוצר ;

1.3. תביעות בשל אירועים שאירעו בתקופת הפוליסה, גם אם הוגשו בתוך שנה מתום תקופת הפוליסה.

2. החברה המנהלת מתחייבת להתאים מעת לעת את היקף הכיסוי הביטוחי במהלך מתן שירותי ניהול כספי החיסכון ארוך הטווח בתוכנית חסכון לכל ילד בהתאם לנדרש בתקנות הנ"ל.

3. ההשתתפות העצמית תהיה בהתאם לנדרש על פי התקנות.

4. המרת ביטוח בפיקדון או בערבות בנקאית תהיה בהתאם למצוין בתקנות הנ"ל.

5. כללי

בביטוחים הנדרשים יכללו התנאים הבאים :

א. בכל מקרה של צמצום או ביטול הביטוח ע"י אחד הצדדים לא יהיה להם כל תוקף אלא, אם ניתנה על כך הודעה מוקדמת של 60 יום לפחות בכתב רשום לחשב משרד האוצר ;

ב. המבטח מוותר על כל זכות תחלוף/שיבוב, תביעה, השתתפות או חזרה כלפי מדינת ישראל - משרד האוצר ועובדיהם, ובלבד שהויתור לא יחול לטובת אדם שגרם לנזק מתוך כוונת זדון ;

ג. הקופה המנהלת אחראית בלעדית כלפי המבטח לתשלום דמי הביטוח עבור כל הפוליסות למילוי כל החובות המוטלות על המבוטח על פי תנאי הפוליסות ;

ד. ההשתתפויות העצמיות הנקובות בכל פוליסה ופוליסה תחולנה בלעדית על הקופה המנהלת ;

ה. כל סעיף בפוליסות הביטוח המפקיע או מקטין בדרך כל שהיא את אחריות המבטח, כאשר קיים ביטוח אחר לא יופעל כלפי מדינת ישראל, והביטוח הינו בחזקת ביטוח ראשוני המזכה במלוא הזכויות על פי הביטוח ;

העתיקי פוליסות הביטוח, מאושרות ע"י המבטח כאמור יומצאו על ידי החברה המנהלת למשרד האוצר עד למועד חתימת החוזה.

החברה המנהלת מתחייבת בכל תקופת ההתקשרות החוזית עם מדינת ישראל – משרד האוצר, וכל עוד אחריותה קיימת, להחזיק בתוקף את פוליסות הביטוח. החברה המנהלת מתחייבת כי פוליסות הביטוח תחודשנה על ידי מדי שנה בשנה, כל עוד החוזה עם מדינת ישראל – משרד האוצר בתוקף. החברה המנהלת מתחייבת להציג את העתקי פוליסות הביטוח המחודשות מאושרות וחתומות ע"י המבטח למשרד האוצר לכל המאוחר שבועיים לפני תום תקופת הביטוח.

אין בכל האמור בסעיפי הביטוח כדי לפטור את החברה המנהלת מכל חובה החלה עליה על פי דין ועל פי החוזה ואין לפרש את האמור כוויתור של מדינת ישראל – משרד האוצר על כל זכות או סעד המוקנים לה על פי דין ועל פי חוזה זה.

## נספח ה' - ערבות ביצוע אוטונומית

לכבוד

ממשלת ישראל בשם מדינת ישראל

באמצעות החשב הכללי

### הנדון: התחייבות עצמית בלתי מותנית לתשלום עפ"י דרישת הממשלה

הח"מ, בנק/חברה מנהלת (לפי העניין) \_\_\_\_\_ ח.פ. \_\_\_\_\_, מתחייבים בזאת באופן בלתי חוזר כלפי הממשלה, לשלם לה כל סכום עד לסכום של 1,000,000 ₪ (להלן - סכום ההתחייבות) שתדרוש מאתנו הממשלה בקשר עם פעילותנו בניהול כספי החיסכון ארוך הטווח בתוכנית חיסכון לכל ילד

סכום ההתחייבות יהיה צמוד למדד המחירים לצרכן הידוע בתאריך 27/10/2016.

אנו מתחייבים לשלם לממשלה את סכום ההתחייבות באופן בלתי מותנה, תוך שבעה ימים מיום דרישתה הראשונה בכתב, ומבלי שהממשלה תהיה חייבת לנמק את דרישתה לתשלום סכום ההתחייבות ומבלי שנטען או שתוכל לעמוד לנו טענת הגנה כלשהי העומדת או תעמוד לנו כלפי הממשלה.

ערבות זו תישאר בתוקפה עד ליום 27/10/2022 ועד בכלל.

התחייבות זו ואינה ניתנת להעברה או להסבה.

\_\_\_\_\_ חתימה וחותמת:

\_\_\_\_\_ תאריך:

## נספח ו' - ריכוז מסמכים להגשת הצעה

1. קראנו בעיון רב את מסמכי המכרז על כל נספחיו, תנאיו וחלקיו, הבנו את כל האמור בו וקיבלנו הבהרות לגבי כל נושא שבספק.
2. אנו מצהירים ומאשרים שהצעה זו והתנאים לביצועה ובכלל זה כל הגורמים המשפיעים או העשויים להשפיע על השירותים המבוקשים במסגרת המכרז מוכרים לנו ולא יהיו לנו כל תביעות או דרישות או טענות הנובעות מאי הבנה או אי ידיעה כלשהן של איזשהו פרט או תנאי הכלול במסמכי ההצעה או בהבהרות שניתנו לנו.
3. אנו מסכימים לכל תנאי המכרז לרבות נוסח הסכם ההתקשרות (ככל שנוכח), ומתחייבים למלא את כל דרישות, החוק, התקנות והמכרז, ההצעה וההסכם בדיוקנות, ביעילות, במומחיות ובמיומנות, לשביעות רצון המזמין, ובמועדים אשר ייקבעו על ידו, והכל בכפוף להוראות המכרז והסכם ההתקשרות.
4. להצעה זו מצורפים המסמכים הבאים, לפי סדר הופעתם:
  - ☐ לחברה מנהלת- עותק מהרישיון של כל משקיע מוסדי המהווה חלק מהמציע, ואישור על תשלום אגרה שנתית לשנת 2016.
  - ☐ לבנק- עותק רישיון מבנק ישראל בדבר היות המציע תאגיד בנקאי שקיבל רישיון בנק לפי סעיף 4(א)(1)(א) לחוק הבנקאות (רישוי), התשמ"א-1981.
  - ☐ אישור מאת עו"ד או רו"ח בדבר זכויות החותמים מטעם המוסד הפיננסי, וסמכותם לחייב את המוסד הפיננסי בחתימתם.
  - ☐ נספח ב'- הצהרה חתומה ומאומת על ידי עורך דין לעניין היעדר ניגוד עניינים ולעניין דיווח על התקשרויות אשר יש בהן כדי להשפיע על מהלך העניינים התקין ההסכם.
  - ☐ נספח ג'- תצהיר חתום ומאומת על ידי עורך דין לפי סעיף 22 לחוק עסקאות גופים ציבוריים, התשל"ו-1976.
  - ☐ אישור על ניהול חשבונות ורשומות ועל דיווח לרשויות מס הכנסה ומע"מ כחוק.
  - ☐ מסמכי ההזמנה להציע הצעות, כאשר הם חתומים בכל עמוד בחותמת וחתימה בראשי תיבות, על ידי המורשים לחייב את המציע בחתימתם.
  - ☐ הצהרה חתומה של המורשים לחייב את המוסד הפיננסי בחתימתם לפיה יש ביכולתו של המוסד הפיננסי להציע את כל מסלולי החיסכון הרלוונטיים מבלי יוצא מן הכלל בכל תקופת ההתקשרות.
  - ☐ פרטים אודות איש הקשר מטעם המציע לעניין המכרז, אשר יכללו את שם איש הקשר, תפקיד, מספר טלפון ישיר וכתובת דוא"ל.
  - ☐ פרטים אודות הנציג האחראי מטעם המציע כהגדרתו במסמכי המכרז, אשר יכללו את שם איש הקשר, תפקיד, מספר טלפון ישיר וכתובת דוא"ל.

ולראיה באנו על החתום :

| שם מלא | ת"ז | תפקיד | בשם המוסד הפיננסי | חתימה וחותמת |
|--------|-----|-------|-------------------|--------------|
|        |     |       | בשם               |              |
|        |     |       | בשם               |              |
|        |     |       | בשם               |              |
|        |     |       | בשם               |              |

## נספח ז'- הערכת ההפקדות במוסדות הפיננסיים בתקופת הפעילות הראשונה

נספח זה מוצג כמידע משלים בלבד, המבוסס על הנחות והשערות כלליות, במטרה להמחיש בצורה כללית את היקף ההון והתנהגות ההפקדות לאורך זמן במוסדות הפיננסיים, שינהלו את כספי החיסכון של הילדים הזכאים.

אין בנתונים אלה בכדי לחייב את המזמין לגבי כמות חשבונות החיסכון, היקפם הכספי או כל נתון אחר או מחויבות אחרת שמופיעים בנספח זה או במסמכי המכרז.

הנספח מתאר תחזית המבוססת על השערות לנתונים הבאים:

א. קצב ההפקדות החודשי של המדינה עבור חיסכון הילדים.

ב. סכומי ההפקדות המצטברים.

### 1. נתונים והנחות כלליות

1.1. בהתאם לנתוני הירחון הסטטיסטי של המוסד לביטוח לאומי נכון ליום 30 ביולי 2016 ישנם

2,787,912 ילדים עד גיל 18 שמשולמת עבורם קצבת ילדים, בחלוקה לפי טווח גילאים כמפורט

בטבלה 1 להלן:

טבלה 1- כמות הילדים לפי גיל שמשולמת בגינם קצבת ילדים ליום 30 ביולי 2016

| גיל הילד | מס' הילדים | מס' הילדים כאחוז מסה"כ |
|----------|------------|------------------------|
| *0       | 82,297     | 3.0                    |
| 1        | 175,987    | 6.3                    |
| 2        | 175,280    | 6.3                    |
| 3        | 170,845    | 6.1                    |
| 4        | 170,449    | 6.1                    |
| 5        | 166,106    | 6.0                    |
| 6        | 166,036    | 6.0                    |
| 7        | 161,337    | 5.8                    |
| 8        | 157,566    | 5.7                    |
| 10       | 149,693    | 5.4                    |
| 11       | 145,546    | 5.2                    |
| 12       | 146,200    | 5.2                    |
| 13       | 147,071    | 5.3                    |
| 14       | 141,959    | 5.1                    |
| 15       | 138,635    | 5.0                    |
| 16       | 138,227    | 5.0                    |
| 17       | 133,974    | 4.8                    |
| **18     | 67,972     | 2.4                    |

\* מציין את מספר הילדים שנולדו בשנת 2016, עד סוף יולי 2016.

\*\* מציין את הילדים שנולדו בין 1.8.98-31.12.98.

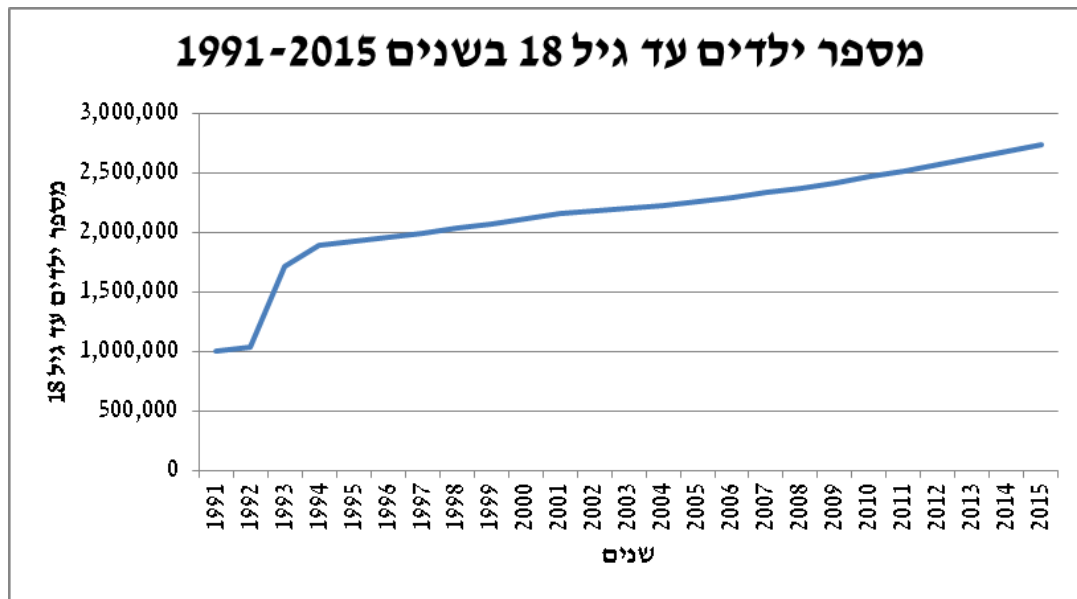
1.2. בחינת השינוי הממוצע במספר הילדים בין השנים 1995-2015 מעלה כי החל משנת 1995 קצב הגידול

במספר הילדים עד גיל 18 הינו קבוע ובשיעור של כ- 1.8%, כמתואר בתרשים 1 להלן. משכך יש

לצפות כי ביום 1 בינואר 2017 יהיו כ- 2,800,000 ילדים שמשולמת בגינם קצבת ילדים על ידי המוסד

ביטוח לאומי.

## תרשים 1- השינוי במספר הילדים לאורך השנים



## 2. הנחות לגבי סכומי ההפקדה

מוצגות להלן ההנחות והנתונים שעל בסיסם בוצע החישוב לגבי צפי סכומי ההפקדות בתכנית.

כאמור, חישוב זה מוצג לצרכי המחשה כללית בלבד, אינו ניתן לחיזוי באופן מהימן ומשכך אינו מחייב.

2.1. קצב ההפקדות החודשי עבור חיסכון הילדים לאורך זמן מורכב מההפקדות המפורטות במסמכי ההסכמים עם המוסדות הפיננסיים.

2.2. קצב גידול שנתי של מדד המחירים לצרכן - 1.97%.

2.3. הנחה לגבי אחוז מהאוכלוסייה שיבחר להפקיד גם את הסכום הנוסף - 60%.

2.4. הנחה לגבי אחוז הילדים שיהיו זכאים למענק המשיכה השנתי - 70%.

## 3. סיכום הנתונים

תרשים 2 להלן מתאר את קצב ההפקדות הצפוי בכל שנה תחת ההנחות המפורטות לעיל במונחים נומינליים.<sup>5</sup>

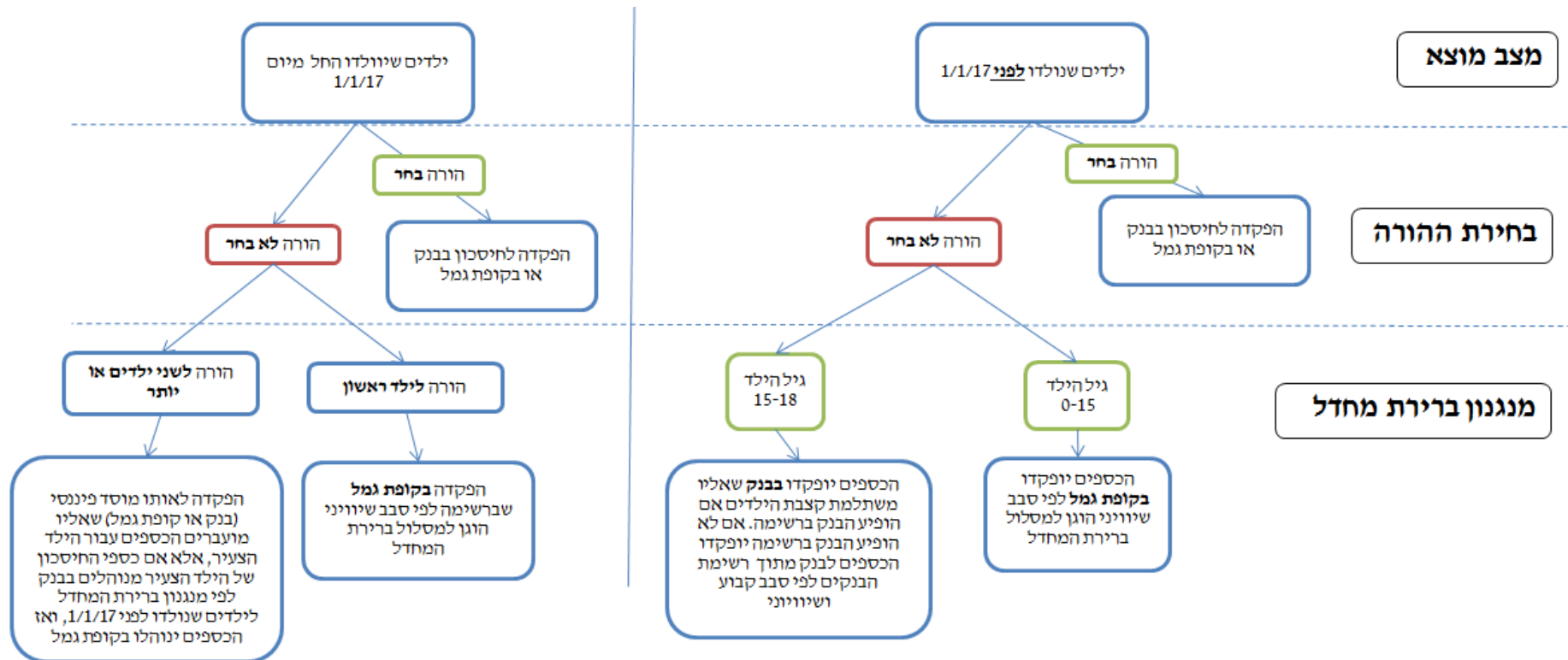
מהתרשים ניתן ללמוד כי בשנת ההפקדה הראשונה יופקד לחסכונות סכום של כ-3.7 מיליארד ₪, ובסוף השנה השלישית סכום ההפקדה הנומינלית השנתית יגיע לכ-4 מיליארד ₪. בשנה הרביעית ועם סיום התשלום הצפוי עבור ההפקדות הרטרואקטיביות, תסתכם ההפקדה הנומינלית השנתית לסכום של כ-3.1 מיליארד ₪.

<sup>5</sup> סכום ההפקדה אינו סכום ההוצאה התקציבית.

**תרשים 2 - קצב הפקדות שנתי לפי שנים (מיליוני ₪)**



## נספח ח'- תרשים זרימה לתהליך בחירת ההורה



## נספח ט' - טיוטת חוזר אגף שוק ההון ביטוח וחיסכון - קופת גמל להשקעה

### לחיסכון ארוך טווח לילד

מצורפת להלן טיוטת החוזר שפורסם להערות הציבור ביום 21 בספטמבר 2016. יצוין כבר עתה כי לצורך התכנית לא תידרש החברה המנהלת להבחין בין בחירתה על ידי ההורה לבין בחירתה על ידי מנגנון ברירת המחדל, ומשכך לא תהיה הבחנה בין סוגי הדיווחים הנדרשים לעמיתים כמפורט בסעיף 4 לטיוטת החוזר. יודגש כי טיוטת החוזר שלהלן הינה באחריות אגף שוק ההון, ביטוח וחיסכון במשרד האוצר, ומובאת להלן לצרכי נוחות בלבד.

### קופת גמל להשקעה לחיסכון ארוך טווח לילד

בתוקף סמכותי לפי סעיפים 23(ד), 35 ו-39(ב) לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה-2005 (להלן – **חוק קופות גמל**), ולאחר התייעצות עם הוועדה המייעצת, אני מורה כדלקמן:

#### 1. כללי

במסגרת חוק ההתייעלות הכלכלית (תיקוני חקיקה להשגת יעדי התקציב לשנות התקציב 2015 ו-2016), התשע"ה-2015, נוסף לפרק ד' לחוק הביטוח הלאומי [נוסח משולב], התשנ"ה-1995 (להלן – **חוק הביטוח הלאומי**), שעניינו ביטוח ילדים, סימן ה' שעניינו חיסכון ארוך טווח לילד, אשר קובע כי המוסד לביטוח לאומי (להלן – **המוסד**) יעביר בעד כל ילד שמשלמת בעדו קצבת ילדים, סכום חיסכון בסיסי לטובת חיסכון ארוך טווח של הילד אשר ההורה יהיה רשאי להגדילו באמצעות סכום חיסכון נוסף, מתוך קצבת הילדים. עוד נקבע כי סכומים אלה ייחסכו עבור הילד עד הגיעו לגיל 18. החל ממועד הגיעו לגיל 18, ובנסיבות הקבועות בחוק אף לפני מועד זה, יהיה רשאי הילד הזכאי או הוריו, בהתאם לעניין, למשוך את הכספים שנצברו.

בתקנות הביטוח הלאומי (חיסכון ארוך טווח לילד), התשע"ו-2016 (להלן – **תקנות הביטוח הלאומי**) אשר הותקנו לפי חוק הביטוח הלאומי ולפי חוק קופות גמל, נקבע כי הורה יוכל לבחור להפקיד את סכום החיסכון שיופקד עבור הילד הזכאי בהתאם לחוק בקופת גמל להשקעה או בחשבון בנק. עוד נקבע כי הורה שלא בחר באיזה מכשיר יופקדו הכספים, יופקדו הכספים עבור הילד הזכאי, ככלל, בקופת גמל להשקעה.

קופת גמל להשקעה אשר אליה יופקדו כספי חיסכון בהתאם לחוק קופות גמל (להלן – **קופת חיסכון לכל ילד**) היא קופת גמל להשקעה כהגדרתה בחוק קופות גמל, ויחולו עליה כל ההוראות החלות על קופת גמל להשקעה בהתאם להוראות הדין ובכלל כך הוראות הממונה, אלא אם נקבע בחוק ובתקנות הביטוח הלאומי או בחוזר זה אחרת. כמו כן, קובע חוזר זה הוראות נוספות לעניין קופת חיסכון לכל ילד.

#### 2. הגדרות

א. **הורה** – כהגדרתו בסעיף 1 לתקנות הביטוח הלאומי.

ב. **גיל הפדיון** – גיל 18.

### 3. מסלולי השקעה

על מסלולי השקעה בקופת חיסכון לכל ילד יחולו הוראות חוזר גופים מוסדיים 2016-9-13 שעניינו "מסלולי השקעה בקופות גמל" או כל חוזר אחר שיבוא במקומו, בשינויים המפורטים להלן:

א. קופת חיסכון לכל ילד תציע לעמיתים את מסלולי ההשקעה הבאים:

- (1) מסלול לחוסכים המעדיפים סיכון מועט;
- (2) מסלול לחוסכים המעדיפים סיכון בינוני;
- (3) מסלול לחוסכים המעדיפים סיכון מוגבר;
- (4) מסלול הלכה, כמפורט ברשימת מסלולי ההשקעה;
- (5) מסלול שריעה, כמפורט ברשימת מסלולי ההשקעה.

ב. מדיניות ההשקעה לעניין מסלולים (1) עד (3) תקבע בידי החברה המנהלת ותאושר בידי הממונה, בכפוף לכך שנכסי העמיתים יהיו חשופים לנכסים שונים מסוגים שונים בכפוף להוראות הדין, בהתחשב, בין היתר, במאפייני הסיכון של כל אחד מהמסלולים. הנכסים יושקעו על פי שיקול דעתה של ועדת ההשקעות, ומדיניות ההשקעה שתיקבע כאמור תפורט במסגרת תקנון הקופה.

ג. מסלול לחוסכים המעדיפים סיכון מועט כאמור בסעיף קטן (א)(1) לעיל יהיה מסלול ברירת המחדל במקרה שבו ההורה לא בחר מסלול השקעה אחר במקומו.

ד. החברה המנהלת של קופת הגמל תקים דף אינטרנט ייעודי באתר קופת הגמל בו יוצגו מסלולי ההשקעה הקיימים בקופת חיסכון לכל ילד שבקופה, הרכב המסלולים השונים, ממוצע התשואות בכל מסלול בשנים האחרונות (שנה, שלוש שנים וחמש שנים).

### 4. הודעות לעמיתים

החברה המנהלת תשלח לכל עמית הודעות כמפורט להלן, בנוסף על ההודעות אותן היא מחויבת לשלוח לפי כל דין:

א. עד 7 ימי עסקים ממועד ההפקדה הראשונה לקופה בהתאם לבחירת ההורה לפי תקנות 3(א) ו-14(א) לתקנות הביטוח הלאומי, תשלח לו החברה המנהלת הודעה לעניין צירוף הילד הזכאי לקופת הגמל והזכויות הנתונות לו, ובהתאם לנוסח המצורף בנספח א' לחוזר זה.

ב. עד 7 ימי עסקים ממועד ההפקדה הראשונה לקופת ברירת מחדל כאמור בתקנה 3(ב) ובתקנה 14(א)(2) לתקנות הביטוח הלאומי, תשלח החברה המנהלת להורה הודעה בהתאם לנוסח המצורף בנספח ב' לחוזר זה.

### 5. דוח שנתי ורבעוני לעמית

א. החברה המנהלת תשלח לכל עמית דיווח שנתי ורבעוני בהתאם להוראות חוזר 2016-9-2 שעניינו דוח שנתי ודוח רבעוני לעמיתים ולמבוטחים בגוף מוסדי או כל חוזר אחר שיבוא במקומו (להלן: "חוזר הדוח השנתי והרבעוני לעמית"). כאשר -

- עד השנה בה הגיע העמית לגיל 21 - הדוח השנתי והרבעוני לעמית יהיו בהתאם למתכונת הקבועה בנספח ג' לחוזר זה ובהתאם להוראות הקבועות לעניין דוח שנתי מקוצר לעמית בקופת גמל ובקרן השתלמות שבפרק 1 סימן ב' בחוזר הדוח השנתי והרבעוני לעמית בשינויים המחויבים ובשינויים המפורטים בנספח ג' כאמור.
- החל מהשנה בה מלאו לעמית 21 שנים - הדוח השנתי והרבעוני לעמית יהיו במתכונת הקבועה לעניין קופות גמל להשקעה בחוזר הדוח לעמית.
- ב. על אף הקבוע בחוזר הדוח השנתי והרבעוני לעמית:
  - 1) הדוח השנתי יישלח לעמית לא יאוחר מה-1 במרץ בהתאם להוראות החוק.
  - 2) לא תידרש הצגת דיווח שנתי מפורט.

#### 6. העברה מקופה לקופה

- א. על העברת כספים בין קופת גמל לחיסכון לילד לקופת גמל לחיסכון לילד אחרת יחול חוזר גופים מוסדיים 2016-9-11 שעניינו העברת כספים בין קופות גמל – תיקון (להלן: "חוזר ניוד"), בשינויים המחויבים, ובשינויים אלה:
- 1) החברה המנהלת תמסור לעמית טופס בקשת העברה לפי הנוסח שבנספח ד' לחוזר זה וזאת במקום הטופס שבנספח א' לחוזר הניוד.
  - 2) בהתאם לתקנה 7 לתקנות הביטוח הלאומי, העביר העמית בקשה להעברת כספים לא ניתן יהיה לבטל בקשה זו.
- ב. קופת הגמל המקבלת תערוך בדיקה כי מבקש ההעברה החתום על טופס הבקשה רשאי לבצע פעולה זאת בהתאם לקבוע בתקנות הביטוח הלאומי.

#### 7. משיכת כספים

- א. בקשה למשיכת סכום החיסכון הצבור הכולל כולו או חלקו, בידי ילד זכאי שהגיע לגיל הפדיון, תעשה באמצעות הגשת בקשה לחברה המנהלת בנוסח הקבוע בנספח ה'.
- ב. קופת הגמל תוודא כי מבקש המשיכה החתום על טופס הבקשה רשאי לבצע פעולה זאת בהתאם להוראות תקנות הביטוח הלאומי.

דורית סלינגר

הממונה על שוק ההון ביטוח וחיסכון

**טיוטות חוזר אגף שוק ההון- נספח א' – הודעה לעמית על הצטרפות לקופת גמל**

תאריך: \_\_\_\_\_

**צירוף ילדך לקופת הגמל \_\_\_\_\_ לחיסכון לכל ילד**

הורים יקרים,

במסגרת התכנית לחיסכון לכל ילד נקבע כי המדינה תפקיד לקופת גמל לחיסכון עבור [שם הילד] 50 שקלים בחודש עד הגיעו/ה לגיל 18. בהתאם להודעתך שהתקבלה אצל המוסד לביטוח לאומי צורף [שם הילד] לקופת גמל \_\_\_\_\_, בה ינוהלו כספי החיסכון לכל ילד.

מסלול ההשקעה בו יושקעו כספי החיסכון הינו **מסלול** \_\_\_\_\_.

באפשרותכם לפנות בכל עת לקופת הגמל ולבחור לשנות את מסלול ההשקעה האמור לאחד ממסלולי ההשקעה הבאים: [מסלול לחוסכים המעדיפים סיכון מועט]; [מסלול לחוסכים המעדיפים סיכון בינוני]; [מסלול לחוסכים המעדיפים סיכון מוגבר]; [מסלול הלכה]; [מסלול שריעה]. מדיניות ההשקעה של כל מסלול מפורטת באתר קופת הגמל בכתובת: \_\_\_\_\_.

לידיעתכם, עם הגיעו של [שם הילד] לגיל 18 יופקד לחשבונו/ה בקופה מענק של 500 ₪. אם כספי החיסכון שייצברו בקופה, כולם או חלקם, לא ימשכו בהגיע [שם הילד] לגיל 21 יופקד לחשבונו/ה בקופה מענק נוסף של 500 ש"ח.

בנוסף, הורים המעוניינים בכך יכולים להפקיד לחשבון הילד/ה בקופה תשלום חודשי נוסף בסכום של 50 שקלים. סכום נוסף זה יופחת מדי חודש מקצבת הילדים לה זכאי [שם הילד] ויופקד על ידי הביטוח הלאומי לחשבונו/ה בקופה.

שימו לב, כדי להפקיד את 50 ₪ הנוספים מתוך קצבת הילדים עליכם לבחור באפשרות זו באתר הביטוח הלאומי בכתובת: [www.btl.gov.il](http://www.btl.gov.il).

הסבר מפורט על תכנית חיסכון לכל ילד תוכל למצוא באתר האינטרנט חיסכון לכל ילד בכתובת: [www.hly.gov.il](http://www.hly.gov.il).

בברכה,

[שם החברה המנהלת]

**טיוטות חוזר אגף שוק ההון- נספח ב' – הודעה לעמית על הצטרפות לקופת גמל כבירות מחדל**

תאריך: \_\_\_\_\_

**צירוף ילדך לקופת גמל ברירת מחדל \_\_\_\_\_ לחיסכון לכל ילד**

הורים יקרים,

במסגרת התכנית לחיסכון לכל ילד נקבע כי המדינה תפקיד לקופת גמל לחיסכון עבור [שם הילד] 50 שקלים בחודש עד הגיעו/ה לגיל 18.

מאחר ולא התקבלה במוסד לביטוח לאומי בקשתכם לבחירת קופת הגמל בה ברצונכם בה ינוהלו כספי החיסכון בתוך פרק הזמן שהוקצב לכך, נבחרה עבור [שם הילד] קופת הגמל \_\_\_\_\_, בה ינוהלו כספי החיסכון לכל ילד. מסלול ההשקעה בו יושקעו כספי החיסכון הינו **מסלול** \_\_\_\_\_.

באפשרותכם לפנות בכל עת לקופת הגמל ולבחור לשנות את מסלול ההשקעה האמור לאחד ממסלולי ההשקעה הבאים: [מסלול לחוסכים המעדיפים סיכון מועט]; [מסלול לחוסכים המעדיפים סיכון בינוני]; [מסלול לחוסכים המעדיפים סיכון מוגבר]; [מסלול הלכה]; [מסלול שריעה]. מדיניות ההשקעה של כל מסלול מפורטת באתר קופת הגמל בכתובת: \_\_\_\_\_.

לידיעתכם, עם הגיעו של [שם הילד] לגיל 18 יופקד לחשבונו/ה בקופה מענק של 500 ₪. אם כספי החיסכון שייצברו בקופה, כולם או חלקם, לא ימשכו גם בהגיע [שם הילד] לגיל 21 יופקד לחשבונו/ה בקופה מענק נוסף של 500 ש"ח.

בנוסף, הורים המעוניינים בכך יכולים להפקיד לחשבון הילד/ה בקופה תשלום חודשי נוסף בסכום של 50 שקלים. סכום נוסף זה יופחת מדי חודש מקצבת הילדים לה זכאי [שם הילד] ויופקד על ידי הביטוח הלאומי לחשבונו/ה בקופה.

שימו לב, כדי להפקיד את 50 ₪ הנוספים מתוך קצבת הילדים עליכם לבחור באפשרות זו באתר הביטוח הלאומי בכתובת: [www.btl.gov.il](http://www.btl.gov.il).

הסבר מפורט על תכנית חיסכון לכל ילד תוכל למצוא באתר האינטרנט חיסכון לכל ילד בכתובת: [www.hly.gov.il](http://www.hly.gov.il).

בברכה,

[שם החברה המנהלת]

טיוטות חוזר אגף שוק ההון- נספח ג' – דוח שנתי לעמית בקופת גמל להשקעה לחיסכון לילד עד גיל 21

**תאריך הדוח:** \_\_\_\_\_

דוח שנתי לעמית בקופת גמל לחיסכון לילד \_\_\_\_\_ לשנת XXXX

שם העמית: \_\_\_\_\_ מספר ת.ז.: \_\_\_\_\_ מספר חשבון: \_\_\_\_\_

שם ההורה<sup>6</sup>: \_\_\_\_\_ מספר ת.ז. ההורה: \_\_\_\_\_

| ב. אחוז דמי ניהול והוצאות<br>בשנת XXXX |                     |
|----------------------------------------|---------------------|
|                                        | דמי ניהול מהפקדה    |
|                                        | דמי ניהול מחיסכון   |
|                                        | הוצאות ניהול השקעות |

**שים לב, דמי**  
הניהול  
משולמים ע"י  
המוסד  
לביטוח לאומי  
עד הגיעו של  
הילד לגיל 21.

| א. תנועות בחשבון בשנת XXXX |                                          |
|----------------------------|------------------------------------------|
| סכום בש"ח                  |                                          |
|                            | יתרת הכספים בחשבון בתחילת השנה           |
|                            | כספים שהופקדו לחשבון                     |
|                            | רווחים/הפסדים בניכוי הוצאות ניהול השקעות |
|                            | כספים שהעברת לחשבון                      |
|                            | כספים שהעברת מהחשבון                     |
|                            | כספים שמשכת מהחשבון                      |
|                            | יתרת הכספים בחשבון בסוף השנה             |

| ג. מסלול השקעה ותשואה<br>בשנת XXXX-- |  |
|--------------------------------------|--|
| מסלול                                |  |
|                                      |  |

**\*\* תשואות שהושגו במהלך שנת הדוח  
בניכוי הוצאות ניהול השקעות.**

| <b>ד. פירוט הפקדות לחשבון בשנת xxxx</b> |                                                 |                                     |                   |
|-----------------------------------------|-------------------------------------------------|-------------------------------------|-------------------|
| <b>סה"כ<br/>הפקדות</b>                  | <b>סכום הפקדה</b>                               |                                     | <b>מועד הפקדה</b> |
|                                         | <b>תשלום נוסף של ההורה<br/>מתוך קצבת הילדים</b> | <b>תשלום המוסד לביטוח<br/>לאומי</b> |                   |
|                                         |                                                 |                                     |                   |
|                                         |                                                 |                                     |                   |
|                                         |                                                 |                                     |                   |
|                                         |                                                 |                                     |                   |
|                                         |                                                 |                                     |                   |
|                                         |                                                 |                                     |                   |
|                                         |                                                 |                                     |                   |
|                                         |                                                 |                                     |                   |
|                                         |                                                 |                                     |                   |
|                                         |                                                 |                                     | <b>סה"כ</b>       |

**לידיעתך**, הפקדה  
חודשית נוספת  
מתוך קצבת  
הילדים מעבר  
להפקדת המוסד  
לביטוח לאומי  
לקופת הגמל,  
תגדיל את  
החיסכון לגיל  
בגרות.



**היכנס לאתר חיסכון לכל ילד בכתובת: [www.hly.gov.il](http://www.hly.gov.il)**

**רוצה  
לדעת יותר?**

שים לב, הנתונים הכספיים המוצגים בדרך מעוגלים לשקל הקרוב.

<sup>6</sup> מי שמורשה לבצע פעולות בקופת הגמל לחיסכון לילד עד הגיעו של העמית לגיל 18. המקבל קצבת הילדים בעד הילד העמית בקופה.

## שינויים בהנחיות לעריכת הדוח המקוצר לעמית בקופת חיסכון לכל ילד

### שינויים הוראות הפרטניות לפרק 1 סיבן ב' – חוזר הדוח לעמית

(3) לחלק הפרטים האישיים יתווספו השדות הבאים:

- **שם ההורה** – שם מלא של ההורה.
- **מספר ת.ז. ההורה** – מספר תעודת זהות מלא (כולל ספרת ביקורת) או מספר דרכון כפי שמעודכן ברשומות הקופה.

(4) טבלה א' שעניינה "תשלומים צפויים מקופת הגמל" תימחק ומספור הטבלאות ישתנה בהתאם.

(5) בטבלה ב' שעניינה "תנועות בחשבון בשנת XXXX":

- יימחקו השדות: "דמי ניהול שנגבו בשנה זו" ו-"עלות \_\_\_\_\_"
- תמחק הערת הבלון המוצגת בסמוך לטבלה שעניינה "**שם לב** לגובה דמי הניהול הנגבים ממך".

(6) בטבלה ג' שעניינה "אחוז דמי ניהול והוצאות בשנת XXXX" במקום הערת הבלון המוצגת בסמוך לטבלה שעניינה "**לידיעתך** ממוצע דמי ניהול בקופה: מהפקדה \_\_\_\_\_ מחיסכון \_\_\_\_\_" תבוא הערת הבלון הבאה: "**שם לב**, דמי הניהול משולמים ע"י המוסד לביטוח לאומי עד הגיעו של הילד לגיל 21".

(7) בטבלה ה' שעניינה "פירוט הפקדות לחשבון בשנת XXXX" במקום האמור בחוזר דוח לעמית יבוא:

1. הטבלה תציג את פירוט ההפקדות בגין כל חודש הפקדה ותכלול את העמודות המוצגות בדוח, כאשר:
  - "מועד הפקדה" – יש לציין את התאריך (שנה/חודש/יום) בו התקבלו הכספים בקופת הגמל.
  - "תשלום המוסד לביטוח לאומי" – יש להציג את ההפקדות לחשבון העמית שהופקדו על חשבון המדינה.

- "תשלום נוסף של ההורה מתוך קצבת הילדים" – יש להציג את ההפקדות לסכום החיסכון הנוסף שהפקיד ההורה לחשבון מתוך קצבת הילדים של ההורה.

2. בשנה בה לא היו הפקדות לחשבון תכלול הטבלה שורה אחת בה יסומן תחת כל עמודה "–". לחילופין, ניתן לציין בשורה זו: "בשנת XXXX לא היו הפקדות שוטפות".

3. **הערות בלון** – ההערה הבאה תוצג בסמוך לטבלה: "**לידיעתך**, הפקדה חודשית נוספת מתוך קצבת הילדים מעבר להפקדת המוסד לביטוח לאומי לקופת הגמל, תגדיל את החיסכון לגיל בגרות."

(8) בסעיף ז' שעניינו "הפניה לאתר החברה" במקום האמור בחוזר דוח לעמית יבוא:

בתחתית הדוח תוצג הערת בלון בכתב מודגש שתכלול את הנוסח הבא: "רוצה לדעת יותר? הכנס לאתר חיסכון לכל ילד בכתובת: [www.hly.gov.il](http://www.hly.gov.il)". כמו כן, יוצג ברקוד QR לטלפונים ניידים חכמים שיאפשר גישה מהירה לכניסה לעמוד חיסכון לכל ילד באתר האוצר שלי. קופה המעוניינת בכך רשאית להציג בהערת בלון זו גם את קוד המשתמש הראשוני לכניסה לחשבון האישי המקוון של העמית באתר האינטרנט של הגוף המוסדי, והכל בהתאם להוראות הדין וההסדר התחיקתי.

**טיוטות חוזר אגף שוק ההון- נספח ד' – טופס בקשת העברה מקופה לקופה**

**טופס בקשה להעברת קופת חיסכון לכל ילד**

לכבוד: [שם הגוף המנהל של קופת הגמל המעבירה, שם קופת הגמל המעבירה, מספר אישור מס הכנסה של הקופה המעבירה ככל שאינה קופת ביטוח]  
הנדון: בקשה להעברת כספים ל- [שם קופת הגמל המקבלת, מספר אישור מס הכנסה של קופת הגמל המקבלת ככל שאינה קופת ביטוח]

מצ"ב בקשתו של [שם העמית] להעברת כספים מחשבונו אצלכם, כמפורט להלן. בהמשך לבקשה, אנו מתחייבים בזאת בהתחייבות בלתי חוזרת לקבל את כספי העמית.

לכל מונח במסמך זה תהא המשמעות הנודעת לו בתקנות, אלא אם כן נקבע בו במפורש אחרת.

**פרטי העמית**

שם משפחה: \_\_\_\_\_ שם פרטי: \_\_\_\_\_ ת.ז.: \_\_\_\_\_ כתובת: \_\_\_\_\_

**בקשת העברה**

(1)

|                                                                                                                                               |            |                                  |                    |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|----------------------------------|--------------------|
| כל הכספים שנצברו לזכות העמית בחשבונו וכן את כל ההפקדות השוטפות                                                                                |            |                                  | אני מבקש להעביר את |
| [שם קופת הגמל המעבירה]                                                                                                                        | בקופת הגמל | [מספר החשבון בקופת הגמל המעבירה] | בחשבון מס'         |
| [שם קופת הגמל המקבלת]                                                                                                                         |            |                                  | לקופת הגמל         |
| [שם מסלול ההשקעה (ברירת מחדל), אליו ירצה העמית להעביר את הכספים שנצברו לזכותו]                                                                |            |                                  | למסלול השקעה       |
| לידיעתך, כל הכספים שנצברו בקופת הגמל לחיסכון לילד וכל ההפקדות השוטפות העתידיות יועברו לחשבונך בקופת הגמל לחיסכון לילד [שם קופת הגמל המעבירה]. |            |                                  |                    |
| אם לא יבחר מסלול השקעה, הכספים יושקעו במסלול ברירת מחדל [שם מסלול השקעה ברירת מחדל].                                                          |            |                                  |                    |

(2) אני נותן בזה את הסכמתי לכך שתמסרו את כל הפרטים, הנתונים והמסמכים שיש לכם לגביי, ונדרשים לפי הוראות הממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון במשרד האוצר לפי סעיף 23(ד) לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה-2005, ל[שם הגוף המנהל של קופת הגמל המקבלת].

(3) ידוע לי כי החל במועד הקובע ואילך תהיו פטורים מלשלם לי כל תשלום שהוא, הנובע מהכספים שהועברו לקופת הגמל המקבלת.

(4) אני מצהיר, כי למיטב ידיעתי, במועד חתימתי על בקשת העברה זו לא הגשתי בקשה למשיכת כספים מקופת הגמל שעודה תלויה ועומדת ולא אושרה; ידוע לי כי ככל שהאמור מתקיים במועד חתימתי על בקשת העברה זו, בקשת ההעברה לא תקפה ולא תבוצע העברת כספים ל[שם קופת הגמל המקבלת].

(5) חתימתי על בקשה זו נעשית לאחר שקראתי אותה בעיון ותוכנה הוסבר לי היטב, ולאחר ששקלתי את האמור בה וגמרתי אומר להתחייב בה.

חתימת העמית/הורה

**טיוטות חוזר אגף שוק ההון- נספח ה' – טופס בקשת משיכת כספים**

**טופס בקשה למשיכת כספים מקופת חיסכון לכל ילד**

| שם החברה המנהלת | שם קופת הגמל | מספר תיק ניכויים |
|-----------------|--------------|------------------|
|-----------------|--------------|------------------|

\*נתונים אלו ימולאו ע"י החברה

**א. פרטי העמית**

| שם פרטי* | שם משפחה* | מס' זהות/דרכון* | תאריך לידה |
|----------|-----------|-----------------|------------|
|          |           |                 |            |

| יישוב* | ת.ד. | רחוב* | בית* | דירה | מיקוד* |
|--------|------|-------|------|------|--------|
|        |      |       |      |      |        |

| טלפון קווי | טלפון נייד* | כתובת דוא"ל* |
|------------|-------------|--------------|
|            |             |              |

\*שדות חובה

**ב. משיכת כספים**

1. אני מבקש למשוך כספים הרשומים לזכותי באופן הבא (נא לסמן v ולמלא במקום המתאים):

☐ משיכה מלאה

☐ משיכה חלקית - בסך \_\_\_\_\_ ₪

א. פרטי חשבון הבנק אליו אני מעוניין לקבל את הכספים

| שם בעל החשבון (פרטי ומשפחה)* | שם הבנק* | קוד הבנק* |
|------------------------------|----------|-----------|
|                              |          |           |

| מספר סניף* | מספר חשבון* | חתימת בעל החשבון* |
|------------|-------------|-------------------|
|            |             |                   |

\*שדות חובה

ב. אופן קבלת הודעות הקשורות לבקשת המשיכה (נא לסמן v במקומות המתאימים – ניתן לבחור

בכמה אפשרויות):

☐ במשלוח דואר לכתובת שנמסרה

☐ בדוא"ל

☐ בהודעת SMS

ג. מסמכים נוספים שיש לצרף לבקשה (נא לסמן ליד כל מסמך שצירפת לבקשה):

☐ העתק תעודת זהות או דרכון בתוקף של העמית

☐ העתק תעודת זהות או דרכון בתוקף של ההורה המאשר (אם נדרש)

☐ העתק המחאה או אישור ניהול חשבון הבנק של העמית

חתימת העמית: \_\_\_\_\_ תאריך חתימה: \_\_\_\_\_

### ג. חתימת הורים

אם העמית הגיע לגיל 18 וטרם הגיע לגיל 21 יש לצרף גם את חתימת ההורה המאשר את משיכת הכספים<sup>8</sup>

### פרטי ההורה<sup>9</sup> המאשר:

| שם פרטי* | שם משפחה* | מס' זהות/דרכון* | תאריך לידה |
|----------|-----------|-----------------|------------|
|          |           |                 |            |

| יישוב* | ת.ד. | רחוב* | בית* | דירה | מיקוד* |
|--------|------|-------|------|------|--------|
|        |      |       |      |      |        |

| טלפון קווי | טלפון נייד* | כתובת דוא"ל* |
|------------|-------------|--------------|
|            |             |              |

אני מאשר לבני/ביתי למשוך את הכספים הצבורים לזכותו בקופת חיסכון לכל ילד.

שם המלא של הילד: \_\_\_\_\_ מספר ת.ז. של הילד: \_\_\_\_\_

שם מלא של ההורה: \_\_\_\_\_ חתימת ההורה: \_\_\_\_\_ תאריך חתימה: \_\_\_\_\_ -

<sup>8</sup> ההורה הביולוגי של העמית, ואם היה העמית מאומץ – ההורה המאמץ.

<sup>9</sup> ההורה הביולוגי של העמית, ואם היה העמית מאומץ – ההורה המאמץ.

## נספח י' - טיוטת תקנון תקני לקופת גמל להשקעה לחיסכון ארוך טווח לילד

יודגש כי טיוטת התקנון שלהלן הינה באחריות אגף שוק ההון, ביטוח וחיסכון במשרד האוצר, ומובאת להלן לצרכי נוחות בלבד.

| תקנון תקני לקופת גמל להשקעה לחיסכון ארוך טווח לילד |                              |
|----------------------------------------------------|------------------------------|
| שם החברה המנהלת:                                   | _____ (להלן: "החברה המנהלת") |
| שם קופת הגמל:                                      | _____ (להלן: "קופת הגמל")    |
| מספר מס הכנסה של קופת הגמל:                        | _____                        |

### תוכן עניינים

|                                                   |    |
|---------------------------------------------------|----|
| הגדרות                                            | 4  |
| פרשנות                                            | 4  |
| חובת נאמנות                                       | 4  |
| הצטרפות לקופת הגמל                                | 5  |
| הפקדות לקופת הגמל                                 | 5  |
| הפקדות לחשבון                                     | 8  |
| הפקדות למסלולי השקעה                              | 9  |
| משיכת כספים מקופת הגמל                            | 5  |
| משיכת כספים מקופת הגמל                            | 10 |
| דיווח לעמית המושך כספים                           | 11 |
| איחור בתשלום לעמית המושך כספים                    | 12 |
| ניכוי מס                                          | 13 |
| העברת כספים בין קופות גמל ובין מסלולי השקעה בקופה | 6  |
| העברת כספים מקופת הגמל לקופת גמל אחרת             | 14 |
| איחור בהעברת הכספים                               | 15 |
| העברת כספים בין מסלולי השקעה                      | 16 |
| השקעות קופת הגמל                                  | 6  |
| הוראות כלליות                                     | 17 |
| מוטבים בקופת הגמל                                 | 6  |
| הוראות כלליות                                     | 18 |
| קיימת הוראת מינוי מוטבים                          | 19 |
| מינוי מוטבים בצוואת העמית                         | 20 |
| לא קיימת הוראת מינוי מוטבים                       | 21 |
|                                                   | 8  |

|    |                                                         |    |
|----|---------------------------------------------------------|----|
| 22 | מזמנה                                                   | 8  |
| 23 | ניחול חשבונות העמיתים בקופת הגמל                        | 8  |
| 24 | סכומים אשר ניתן לגבות מנכסי קופת הגמל ומחשבונות העמיתים | 8  |
| 25 | העברה או שעבוד של זכויות עמית                           | 8  |
| 26 | קבלת מידע על חשבון העמית בקופת הגמל                     | 9  |
| 27 | הוראות כלליות                                           | 9  |
| 28 | דרכי ההתקשרות עם העמית                                  | 9  |
| 29 | דין וחשבון שנתי לעמית                                   | 9  |
| 30 | דין וחשבון רבעוני לעמית                                 | 9  |
| 31 | שונות                                                   | 9  |
| 32 | סיום חברות עמית בקופה                                   | 9  |
| 33 | מיזוג והעברת ניחול קופת הגמל                            | 9  |
| 34 | דמי הניהול                                              | 10 |
| 35 | דמי הניהול אשר נגבים מהעמית בקופת הגמל                  | 10 |
| 36 | הגבלה בשינוי דמי הניהול לעמית                           | 10 |
| 37 | הודעה לעמית בעת העלאת דמי הניהול                        | 10 |

| הגדרות                                                          |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
|-----------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| בעל רישיון                                                      | כהגדרתו בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ייעוץ, שיווק ומערכת סליקה פנסיונים), התשס"ה-2005.                                                                                                                                                                                                                                    |
| ההסדר התחיקתי                                                   | חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה-2005 (להלן: "חוק קופות גמל") והתקנות מכוחו, פקודת מס הכנסה, תקנות מס הכנסה (כללים לאישור ולניהול קופות גמל), התשכ"ד-1964 (להלן: "תקנות מס הכנסה"), וכל החוקים, התקנות, הצווים, ההוראות וההנחיות של הממונה או של כל גורם מוסמך אחר, אשר חלים על קופות הגמל והחברות המנהלות. |
| הממונה, חברה מנהלת, מוטב, נכסי קופת גמל, עמית, קופת גמל להשקעה, | כהגדרתם בחוק קופות גמל;                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
| חוק גיל פרישה                                                   | חוק גיל פרישה, התשס"ד-2004 ;                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| חוק הביטוח הלאומי                                               | חוק הביטוח הלאומי [נוסח משולב], התשנ"ה-1995 ;                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
| מסלול השקעה                                                     | כהגדרתו בהגדרת קופת גמל מסלולית ;                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
| מסלול השקעה ברירת                                               | המסלול שבו ינוהלו כספי העמית כל עוד לא בחר העמית במסלול השקעה אחר,                                                                                                                                                                                                                                                            |

|                           |                                                                                                                                                                                                                                                         |                                                                                                      |
|---------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| מחידל                     |                                                                                                                                                                                                                                                         | כמפורט בנספח א' ;                                                                                    |
| מקבל הקצבה                |                                                                                                                                                                                                                                                         | ההורה כהגדרתו בתקנות הביטוח הלאומי ;                                                                 |
| קופה מעבירה, קופה מקבלת   |                                                                                                                                                                                                                                                         | כהגדרתן בתקנות הניוד ;                                                                               |
| ריבית פיגורים             |                                                                                                                                                                                                                                                         | שיעור הריבית בשל איחור בהעברת כספים מהמערכת הבנקאית שמפרסם החשב הכללי במשרד האוצר, כשיעורה מעת לעת ; |
| תקנות ההעברה              |                                                                                                                                                                                                                                                         | תקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל)(העברת כספים בין קופות גמל), התשס"ח-2008 ;               |
| תקנות ההשקעה              |                                                                                                                                                                                                                                                         | תקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל)(כללי השקעה החלים על גופים מוסדיים), התשע"ב-2012 ;       |
| תקנות האיתור              |                                                                                                                                                                                                                                                         | תקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל)(איתור עמיתים ומוטבים), התשע"ב-2012 ;                    |
| תקנות הביטוח הלאומי       |                                                                                                                                                                                                                                                         | תקנות הביטוח הלאומי (חיסכון ארוך טווח לילד), התשע"ו-2016.                                            |
| פרשנות                    |                                                                                                                                                                                                                                                         |                                                                                                      |
| 1.                        | כל האמור בתקנון זה בלשון יחיד אף בלשון רבים משמעו, וכל האמור בלשון זכר אף בלשון נקבה משמעו, אלא אם מופיעה הוראה מפורשת אחרת.                                                                                                                            |                                                                                                      |
| 2.                        | לכל מונח שלא הוגדר בתקנון זה תהא המשמעות הנודעת לו במקומו המתאים בהסדר התחיקתי, בחוק הפרשנות התשמ"א-1981, או כמפורט במקומות המתאימים בתקנון, אלא אם כן משתמע מלשון הכתוב או מהקשרו מובן אחר.                                                            |                                                                                                      |
| 3.                        | הוראות בתקנון זה אשר נכתבו כשיקוף של הוראות בהסדר התחיקתי נועדו לשם תיאור של עיקרי ההסדר התחיקתי הנוגעים לעניין בפני עמיתי הקופה. יודגש, כי בכל מקרה של סתירה בין האמור בהסדר התחיקתי לבין האמור בתקנון או במסמכים הנלווים, יגברו הוראות ההסדר התחיקתי. |                                                                                                      |
| 4.                        | זכויות וחובות העמיתים לא ייקבעו אלא לפי הוראות התקנון.                                                                                                                                                                                                  |                                                                                                      |
| 5.                        | בכל מקרה שבו זוכה בטעות חשבון העמית בקופה בסכומי כסף שלהם הוא לא היה זכאי, תהא החברה המנהלת רשאית לחייב את חשבונויותיו בקופה בשל סכומים אלה בצירוף הרווחים שהצטברו עליהם עד למועד השבתם לחברה המנהלת.                                                   |                                                                                                      |
| חובת נאמנות וטובת העמיתים |                                                                                                                                                                                                                                                         |                                                                                                      |
| 6.                        | בניהול נכסי קופת הגמל, במתן שירות לעמיתים ובמילוי שאר תפקידיה לפי הוראות חוק קופות גמל, תפעל החברה המנהלת באמונה ובשקיפה לטובת כל אחד מהעמיתים, לא תפלה בין הזכויות המוקנות לאותם עמיתים ולא תעדיף כל ענין וכל שיקול על פני טובתם.                      |                                                                                                      |
| הצטרפות לקופת הגמל        |                                                                                                                                                                                                                                                         |                                                                                                      |
| 7.                        | הוראות כלליות                                                                                                                                                                                                                                           |                                                                                                      |
| 7.1                       | הצטרפות עמית לראשונה לקופת הגמל תעשה באמצעות המוסד לביטוח לאומי, ובאמצעות בלבד.                                                                                                                                                                         |                                                                                                      |
| 7.2                       | החברה המנהלת לא תהיה רשאית לסגור חשבון של עמית בקופת הגמל, מלבד במקרים המפורטים בסעיף 29 להלן.                                                                                                                                                          |                                                                                                      |
| 7.3                       | צירוף עמית לקופת גמל ייעשה במועד שבו הושלמו הפעולות שלהן, לפי המאוחר :                                                                                                                                                                                  |                                                                                                      |

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |       |  |  |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------|--|--|
| קבלת נתונים אודות העמית בהתאם לתקנות הביטוח הלאומי ;                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | 7.4.1 |  |  |
| הפקדה ראשונה של כספים מהמוסד לביטוח לאומי.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | 7.4.2 |  |  |
| לא בחר עמית מסלול השקעה במסגרת תהליך ההצטרפות, יצורף העמית למסלול השקעה ברירת מחדל בהתאם למפורט בנספח א'.                                                                                                                                                                                                                                                             | 7.4   |  |  |
| <b>הפקדות לקופת הגמל</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |       |  |  |
| <b>הפקדות לחשבון</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | 8.    |  |  |
| הפקדות לחשבון העמית יבוצעו בידי המוסד לביטוח לאומי בלבד לפי חוק הביטוח הלאומי.                                                                                                                                                                                                                                                                                        |       |  |  |
| <b>הפקדות למסלולי השקעה</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | 9.    |  |  |
| עמית רשאי להעביר את הכספים לאחד ממסלולי ההשקעה המפורטים בשגיאה! מקור ההפניה לא נמצא. שעניינו "מסלולי השקעה בקופת גמל".                                                                                                                                                                                                                                                |       |  |  |
| <b>משיכת כספים מקופת הגמל</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |       |  |  |
| <b>משיכת כספים מקופת הגמל</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | 10.   |  |  |
| העמית יהיה רשאי למשוך את היתרה הצבורה בחשבונו בקופה, כולה או חלקה, החל מהגיעו לגיל 18.                                                                                                                                                                                                                                                                                | 10.1  |  |  |
| משיכת כספים שעל עמית שגילו בין 18 לגיל 21 פחות יום תותנה באישור אחד מהוריו, בחתימתו, והכל בהתאם להוראות תקנות הביטוח הלאומי והוראות הממונה.                                                                                                                                                                                                                           | 10.2  |  |  |
| על אף האמור בסעיפים קטנים 10.1 ו- 10.2 לעיל, עמית יהיה רשאי למשוך את היתרה הצבורה בחשבונו לפני גיל 18, בשל מצב רפואי העלול להביא לפגיעה בחייו, בגופו או בנפשו, ולטובת מימון צרכיו הרפואיים בלבד, ובלבד שרופא מוסמך כמשמעותו בסעיף 208(ב) לחוק הביטוח הלאומי אישר זאת להורה של העמית או למי שמקבל בעבורו את קצבת הילדים לפי סעיף 69 לחוק הביטוח הלאומי.                | 10.3  |  |  |
| חברה מנהלת תשלם לעמית הזכאי לכספים על פי הוראות תקנון זה, אשר העביר לה בקשה מלאה וחתומה למשיכת כספים המגיעים לו מן הקופה, בתוך ארבעה ימי עסקים ממועד קבלת הבקשה בחברה המנהלת, לחשבון הבנק של העמית בלבד.                                                                                                                                                              | 10.4  |  |  |
| <b>דיווח לעמית המושך כספים</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |       |  |  |
| החברה המנהלת תשלח לעמית מושך דוח על המשיכה, וזאת תוך 10 ימי עסקים מיום תשלום הכסף לעמית. הדוח יכל, בין היתר, נתונים לגבי החשבון בקופה שממנו נמשכו הכספים, פרטי החשבון שאליו הועברו הכספים, תאריך ביצוע ההעברה וסכום המשיכה.                                                                                                                                           |       |  |  |
| <b>איחור בתשלום לעמית המושך כספים</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |       |  |  |
| לא שילמה החברה המנהלת כספים לעמית במועד שנקבע לתשלום הכספים כאמור בסעיף 10.4 לעיל, תשלם לו את הכספים שנזקפו לטובתו באותו מועד ובנוסף תשלם לעמית מתוך דמי הניהול שהיא גובה מחשבונו העמיתים בקופה ריבית פיגורים, בשל התקופה המתחילה במועד שנקבע לתשלום הכספים כאמור ועד מועד תשלומם בפועל. ריבית הפיגורים תחושב על פי הסכום שהיה אמור להשתלם במועד שנקבע לתשלום הכספים. | 12.1  |  |  |
| במקרים שבהם הסכום שעמד לזכות העמית במועד שבו שולמו הכספים בפועל, גבוה מהסכום שעל החברה המנהלת לשלם לעמית לפי סעיף 12.1 לעיל, תשלם החברה המנהלת לעמית גם את ההפרש בין ריבית הפיגורים לבין הסכום שעמד לזכות העמית במועד שבו שולמו הכספים                                                                                                                                | 12.2  |  |  |

|                                                          |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |        |
|----------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------|
|                                                          |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | בפועל. |
| 13.                                                      | <b>ניכוי מס</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |        |
|                                                          | חברה מנהלת תנכה מכספים המשולמים לעמית את שיעור המס או סכום המס בהתאם להסדר התחיקתי.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |        |
| <b>העברת כספים בין קופות גמל ובין מסלולי השקעה בקופה</b> |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |        |
| 14.                                                      | <b>העברת כספים מקופת הגמל לקופת גמל אחרת</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |        |
|                                                          | העמית יהיה רשאי להעביר כספים מחשבונו בקופה לקופת גמל אחרת, בהתאם להוראות תקנה 7 לתקנות הביטוח הלאומי, תקנות ההעברה והוראות הממונה בעניין.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |        |
| 15.                                                      | <b>איחור בהעברת הכספים</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |        |
|                                                          | עמית אשר עבר לקופה מקופת גמל אחרת, והחברה המנהלת של קופת הגמל האחרת איחרה בביצוע ההעברה כאמור בסעיף 14 לעיל, או שהחברה המנהלת לא העבירה את בקשת העברת הכספים לחברה המנהלת של קופת הגמל האחרת במועד שנקבע לכך לפי הוראות הממונה, או שעוכבה העברת כספים לקופת הגמל בשל דחיית בקשת העברת הכספים על ידי החברה המנהלת של קופת הגמל האחרת והחברה המנהלת אחראית לעיכוב האמור, יהיה העמית זכאי לקבל הפרשי התשואה מהחברה המנהלת של קופת הגמל או מהחברה המנהלת של קופת הגמל האחרת, לפי העניין, בהתאם לתקנות הניוד. |        |
| 16.                                                      | <b>העברת כספים בין מסלולי השקעה</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |        |
|                                                          | 16.1 עמית בקופה רשאי להעביר כספים ממסלול השקעה למסלול השקעה אחר, בהתאם למסלולי ההשקעה הקיימים בנספח א', על ידי מתן הוראה לפי נהלי החברה המנהלת.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |        |
|                                                          | 16.2 העברת כספים בין מסלולי השקעה תתבצע בתוך שלושה ימי עסקים ממועד קבלת בקשת העברה מלאה וחתומה, בחברה המנהלת וזאת בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |        |
|                                                          | 16.3 העבירה החברה המנהלת את הכספים לאחר המועד הקבוע בסעיף 16.2 לעיל, יחולו לעניין זה הוראות סעיף 12 לעיל, בשינויים המחויבים.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |        |
|                                                          | 16.4 אם חל מועד העברת הכספים באחד משלושת ימי העסקים הראשונים בחודש פלוני, רשאית החברה המנהלת לדחות את מועד העברת הכספים ליום העסקים הרביעי באותו חודש.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |        |
| <b>השקעות קופת הגמל</b>                                  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |        |
| 17.                                                      | <b>הוראות כלליות</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |        |
|                                                          | 17.1 החברה המנהלת תחזיק ותנהל את נכסי קופת הגמל בנפרד מרכושה.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |        |
|                                                          | 17.2 החברה המנהלת תשקיע את כספי קופת הגמל בהתאם למדיניות ההשקעות של הקופה כפי שנקבעה בשגיאה! מקור ההפניה לא נמצא. בידי דירקטוריון החברה וועדת ההשקעות ובכפוף לתקנות ההשקעה; לעניין זה, יראו כל מסלול השקעה בקופה כאילו היה קופה נפרדת.                                                                                                                                                                                                                                                                   |        |
|                                                          | 17.3 החברה המנהלת תהיה רשאית להוסיף מסלולי השקעה בקופה או לסגור מסלולי השקעה בקופה במידה ואין במסלול חשבונות של עמיתים או נכסים מנוהלים, בהתאם להוראות הממונה ובאישורו בלבד.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |        |
| <b>מוטבים בקופת הגמל</b>                                 |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |        |
| 18.                                                      | <b>הוראות כלליות</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |        |
|                                                          | 18.1 נפטר העמית בטרם הגיעו לגיל 16 שנים:                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |        |

|        |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |  |  |
|--------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|--|
| 18.1.1 | והיו לעמית שנפטר שני הורים בעת הפטירה – יהיה כל אחד מההורים זכאי למשוך מחצית מסכום החיסכון הצבור הכולל;                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |  |  |
| 18.1.2 | והיה לילד שנפטר הורה אחד בעת הפטירה – יהיה ההורה זכאי למשוך את כל סכום החיסכון הצבור הכולל;                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |  |  |
| 18.1.3 | ולא היה לילד הורה בעת הפטירה – יחולו הוראות סעיף 21 להלן.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |  |  |
|        | בסעיף קטן זה, "הורה" – ההורה הביולוגי של הילד, ואם היה הילד מאומץ – ההורה המאמץ.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |  |  |
| 18.2   | נפטר העמית לאחר הגיעו לגיל 16 ולפני הגיעו לגיל 18 יחולו הוראות סעיף 21 להלן.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |  |  |
| 18.3   | בהגיעו לגיל 18 יהיה העמית רשאי למסור לחברה המנהלת הוראת מינוי מוטבים בגין הסכומים שיעמדו לזכותו בחשבון ערב פטירתו (להלן: "כספי החיסכון"), ויחולו הוראות סעיפים 18.4 עד 22 להלן:                                                                                                                                                                                                                                            |  |  |
| 18.4   | הוראת המוטבים תימסר באחת הדרכים הבאות <sup>10</sup> :                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |  |  |
| 18.4.1 | קבלת עותק מקורי של הוראת מינוי המוטבים; לעניין זה, מסמך החתום בחתימה גרפית ממוחשבת המקיימת את הוראות הממונה, ייחשב כעותק מקורי.                                                                                                                                                                                                                                                                                            |  |  |
| 18.4.2 | קבלת העתק מהוראת המוטבים באמצעות בעל רישיון, בצירוף הצהרה של בעל הרישיון לפיה הוראת המוטבים נחתמה לפניו ושהעמית זוהה על ידו.                                                                                                                                                                                                                                                                                               |  |  |
| 18.4.3 | קבלת העתק של הוראת המוטבים, ובכלל כך באמצעות מדיה דיגיטלית, או אם מסר העמית מסמך מקור של הוראת המוטבים לבעל רישיון ובעל הרישיון העבירו לחברה המנהלת במדיה דיגיטלית, ובלבד שהחברה המנהלת תתקשר לעמית עם קבלת הוראת המוטבים, ותודיע לו, לאחר שזוהה העמית בהתאם להוראות הממונה בעניין מענה לעמיתים הפונים למוקדים הטלפונים של גוף מוסדי, כי התקבלה אצלה הוראת מוטבים כאמור, תפרט בפניו את תוכנה של ההוראה ותתעד את השיחה עמו. |  |  |
| 18.5   | פרטים אודות המוטבים ייכללו לפחות את הנתונים הבאים:                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |  |  |
| 18.5.1 | שם פרטי.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |  |  |
| 18.5.2 | שם משפחה.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |  |  |
| 18.5.3 | מספר הזהות (או מספר דרכון לתושב זר).                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |  |  |
| 18.5.4 | במידה והמוטב הוא תאגיד - שם התאגיד, כתובתו ומספר הח.פ. שלו או המקביל שלו אם התאגיד הוא תאגיד זר.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |  |  |
| 18.6   | לא מסר העמית לחברה המנהלת הוראה למינוי מוטבים או לא מסר את הנתונים המצוינים בסעיף 18.5 לעיל לגבי המוטבים, תודיע החברה המנהלת לעמית במועד ההצטרפות או לאחר מכן, כי עד שלא ימסור את הנתונים האמורים, תנהג החברה המנהלת כאילו לא מינה מוטבים ויחול האמור בסעיף 21 להלן, והכל בכפוף להוראות סעיף 20 להלן.                                                                                                                      |  |  |
| 18.7   | אין בהוראות תקנון זה כדי להכליל סכומים העומדים לזכות מוטבים של עמית שנפטר כחלק מעיזבונו של העמית.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |  |  |
| 18.8   | עמית רשאי לבצע שינויים בהוראת מינוי המוטבים בחשבונו בקופה, אם ימסור לחברה המנהלת או לנציג מטעמה את הוראת המוטבים החדשה בהתאם להוראות סעיפים 18.3 עד                                                                                                                                                                                                                                                                        |  |  |

<sup>10</sup> חברה מנהלת רשאית לרשום בתקנון חלק מן הדרכים המופיעות בסעיף זה לעניין מסירת הוראות מינוי מוטבים, אך לפחות את האמור בסעיף 18.4.1.

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |     |  |  |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----|--|--|
| 18.5 לעיל, ולעניין סעיף 18.5 תודיע החברה המנהלת לעמית כי עד להשלמת הפרטים הנדרשים לפי הסעיף האמור, תנהג החברה המנהלת לפי הוראת המוטבים המקורית.                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |     |  |  |
| <b>קיימת הוראת מינוי מוטבים</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | 19. |  |  |
| נתן עמית לחברה המנהלת הוראת מינוי מוטבים כאמור בסעיף 18.3, תבצע החברה את הוראת המוטבים בהתאם להוראות אלה:                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |     |  |  |
| 19.1 נקבעו מוטבים אחדים ולא נקבעו חלקיהם, יחולקו הסכומים ביניהם באופן שווה.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |     |  |  |
| 19.2 קבע העמית חלקיהם של חלק מהמוטבים בלבד, תחולק יתרת הסכומים באופן שווה בין המוטבים שחלקם לא נקבע.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |     |  |  |
| <b>מינוי מוטבים בצוואת העמית</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | 20. |  |  |
| 20.1 קבע עמית בצוואתו הסדרים באשר לחלוקת הכספים בקופת הגמל אזי יראו בהוראת הצוואה כהוראת מוטבים ונכסי העמית בקופה יחולקו למוטבים הקבועים בצוואה בהתאם להוראות הצוואה בהתקיים כל התנאים המפורטים להלן:                                                                                                                                                                                                                                                      |     |  |  |
| 20.1.1 תאריך הצוואה מאוחר לתאריך האחרון בו נתן העמית הוראת מוטבים לחברה המנהלת.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |     |  |  |
| 20.1.2 העתק מצוואתו של העמית נמסר לחברה המנהלת לפני חלוקת הכספים.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |     |  |  |
| 20.1.3 הצוואה שנמסרה היא מקורית או נאמנת למקור ואושרה על ידי צו קיום צוואה.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |     |  |  |
| <b>לא קיימת הוראת מינוי מוטבים</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | 21. |  |  |
| 21.1 לא נתן העמית הוראת מינוי מוטבים, תחלק החברה המנהלת את נכסי העמית בקופה בהתאם להוראות המפורטות להלן:                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |     |  |  |
| 21.1.1 עמית שנפטר וציווה ליורשיו את הסכומים העומדים לזכותו בחשבונות הקופה או שציווה להם את כל נכסיו יהיו היורשים על פי הצוואה זכאים לקבל מהחברה את הסכומים העומדים לזכותם בחשבונות הקופה באותם החלקים ביניהם או באותם סכומים כאמור בצוואה בתנאי שהיורשים על פי הצוואה המציאו לחברה עותק של צו קיום הצוואה שניתן על ידי רשם לענייני ירושה או בית משפט או בית דין מוסמך בישראל, כשהוא מאושר על ידי הרשות שנתנה את הצו או על ידי עורך דין כנכון ומתאים למקור. |     |  |  |
| 21.1.2 ניתן צו ירושה על עזבונו של העמית שנפטר, תחלק החברה המנהלת את נכסי העמית בקופה ליורשים שנקבעו בצו הירושה בהתאם לחלקים להם הם זכאים על פי דין כמפורט בצו הירושה ובלבד שיומצא לחברה המנהלת עותק של צו הירושה שניתן על ידי רשם לענייני ירושה או בית משפט או בית דין מוסמך בישראל כשהוא מאושר על ידי הרשות שנתנה את הצו או על ידי עורך דין כנכון ומתאים למקור.                                                                                           |     |  |  |
| 21.1.3 החברה המנהלת תאפשר את משיכת הכספים מבלי לדרוש המצאת צו ירושה או צו קיום צוואה ובלבד שיתקיימו כל אלה:                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |     |  |  |
| 22.1.3.1 יתרת הכספים בחשבון העמית שנפטר אינה עולה על 5,000 ש"ח במועד בו הוגשה הבקשה למשיכת כספים מהחשבון; הסכום האמור יעודכן בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי.                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |     |  |  |
| 22.1.3.2 עברו 3 שנים מפטירת העמית.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |     |  |  |
| 22.1.3.3 המבקשים למשוך את הכספים חתמו על כתב שיפוי בהתאם להוראות                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |     |  |  |

|                                     |                                                                                                                                                          |                                                                                                                                                                                                                                                                                                |          |                                                                                                                                        |
|-------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                     |                                                                                                                                                          |                                                                                                                                                                                                                                                                                                |          | ההסדר התחיקתי.                                                                                                                         |
|                                     |                                                                                                                                                          |                                                                                                                                                                                                                                                                                                | 22.1.3.4 | המבקשים למשוך את הכספים הם בן זוגו, הורהו, או ילדו של העמית.                                                                           |
|                                     |                                                                                                                                                          |                                                                                                                                                                                                                                                                                                | 22.1.3.5 | החברה המנהלת בדקה מול הרשם לענייני ירושה, לרבות באמצעות אתר האינטרנט שלו, כי לא הוצא צו ירושה או צו קיום צוואה לגבי עזבון העמית שנפטר. |
| 22.                                 | מות מוטב                                                                                                                                                 |                                                                                                                                                                                                                                                                                                |          |                                                                                                                                        |
|                                     | 22.1                                                                                                                                                     | מת מוטב לפני מות עמית ולא ניתנה הוראת העמית מה יעשה בחלקו של המוטב שנפטר, יזכו צאצאי המוטב שנפטר בחלקו, ובהעדר צאצאים למוטב שנפטר, יחולקו נכסי העמית בין המוטבים הנותרים בהתאם לחלקם היחסי ובהעדר מוטבים נוספים, ייחשב הדבר כאילו מעולם לא ניתנה הוראת מוטבים וינהגו לפי הוראות בסעיף 21 לעיל. |          |                                                                                                                                        |
|                                     | 22.2                                                                                                                                                     | מת מוטב לאחר מות העמית ולפני שהועברו הכספים לזכותו, ולא ניתנה הוראת העמית מה יעשה בחלקו של המוטב שנפטר, תעביר החברה המנהלת את הכספים ליורשי המוטב.                                                                                                                                             |          |                                                                                                                                        |
|                                     | 22.3                                                                                                                                                     | חלוקת הכספים לצאצאי המוטב או ליורשיו לפי סעיף זה, תעשה לפי צו ירושה או צו קיום צוואה של המוטב שהעתק שלהם הומצא לחברה המנהלת לפי הוראות סעיף 21 לעיל.                                                                                                                                           |          |                                                                                                                                        |
| ניהול חשבונות העמיתים בקופת הגמל    |                                                                                                                                                          |                                                                                                                                                                                                                                                                                                |          |                                                                                                                                        |
| 23.                                 | סכומים אשר ניתן לגבות מנכסי קופת הגמל ומחשבונות העמיתים                                                                                                  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                |          |                                                                                                                                        |
|                                     | 23.1                                                                                                                                                     | החברה המנהלת לא תגבה מנכסי קופת הגמל, מחשבונות העמיתים בקופה, מתשלומים המועברים לקופה, או מתשלומי הקופה לעמיתים או למוטבים, אלא לפי הוראות ההסדר התחיקתי לרבות בעבור:                                                                                                                          |          |                                                                                                                                        |
|                                     | 23.1.1                                                                                                                                                   | דמי ניהול – כאמור בסעיף 31 להלן.                                                                                                                                                                                                                                                               |          |                                                                                                                                        |
|                                     | 23.1.2                                                                                                                                                   | הוצאות ישירות בשל ביצוע עסקאות בנכסי קופת גמל בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי.                                                                                                                                                                                                                     |          |                                                                                                                                        |
| 24.                                 | העברה או שעבוד של זכויות עמית                                                                                                                            |                                                                                                                                                                                                                                                                                                |          |                                                                                                                                        |
|                                     | זכויות עמית בקופת גמל אינן ניתנות לעיקול, להעברה לאחר או לשעבוד.                                                                                         |                                                                                                                                                                                                                                                                                                |          |                                                                                                                                        |
| קבלת מידע על חשבון העמית בקופת הגמל |                                                                                                                                                          |                                                                                                                                                                                                                                                                                                |          |                                                                                                                                        |
| 25.                                 | הוראות כלליות                                                                                                                                            |                                                                                                                                                                                                                                                                                                |          |                                                                                                                                        |
|                                     | עמית יהא רשאי לקבל מידע על חשבונו בקופה או מידע כללי על קופת הגמל באמצעות פניה לחברה המנהלת, או באמצעות אתר האינטרנט שלה בהתאם להוראות הממונה לעניין זה. |                                                                                                                                                                                                                                                                                                |          |                                                                                                                                        |
| 26.                                 | דרכי ההתקשרות עם העמית                                                                                                                                   |                                                                                                                                                                                                                                                                                                |          |                                                                                                                                        |
|                                     | 26.1                                                                                                                                                     | משלוח הודעות לעמיתים ייעשה בהתאם לכתובת שעדכן העמית את החברה המנהלת, או בהתאם לכתובת שקיבלה החברה המנהלת מהביטוח הלאומי במועד ההפקדה האחרונה.                                                                                                                                                  |          |                                                                                                                                        |
|                                     | 26.2                                                                                                                                                     | לא נמסרה כתובת לחברה המנהלת, משלוח ההודעות ייעשה לכתובת העמית כפי שהיא מופיעה במרשם האוכלוסין, כל עוד לא מסר כתובת אחרת.                                                                                                                                                                       |          |                                                                                                                                        |
|                                     | 26.3                                                                                                                                                     | משלוח הודעות לעמיתים אפשר וייעשה באמצעות הדואר האלקטרוני ובלבד שהעמית נתן את הסכמתו לכך. לעמית תישמר האפשרות לבקש מהחברה המנהלת לקבל הודעות באופן המצוין בסעיף 26.1.                                                                                                                           |          |                                                                                                                                        |
|                                     | 26.4                                                                                                                                                     | במקרה של ניתוק הקשר עם העמית או עם מוטבי העמית תפעל החברה המנהלת לאיתור                                                                                                                                                                                                                        |          |                                                                                                                                        |

|                          |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |  |
|--------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|
|                          | העמית או המוטבים כאמור בתקנות האיתור.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |  |
| 27.                      | דין וחשבון שנתי לעמית                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |  |
|                          | החברה המנהלת תשלח לעמיתים מדי שנה, ולא יאוחר מיום 1 במרס בכל שנה, דין וחשבון לגבי השנה שנסתיימה, במתכונת עליה מורה הממונה; דוח מקוצר יישלח לעמית באמצעות הדואר אלא אם כן ביקש העמית לשלוח לו את הדוח לחשבון הדואר האלקטרוני שלו; דוח מפורט יוצג בחשבונו האישי המקוון של העמית והחברה המנהלת תשלח קישור לדוח האמור לעמית בדואר אלקטרוני או תשלח אותו בדואר רגיל ובלבד שהעמית ביקש זאת ממנה. |  |
| 28.                      | דין וחשבון רבעוני לעמית                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |  |
| 28.1                     | מדי רבעון, בתוך 60 ימים מתום הרבעון, תציג החברה המנהלת בחשבונו האישי המקוון של כל עמית, למשך שנה לפחות, דוח רבעוני בהתאם למתכונת עליה מורה הממונה. האמור בסעיף זה לא יחול לגבי הרבעון האחרון בשנה; החברה המנהלת תשלח קישור לדוח האמור לעמית בדואר אלקטרוני או תשלח אותו בדואר רגיל ובלבד שהעמית ביקש זאת ממנה.                                                                             |  |
| 28.2                     | החברה המנהלת לא חייבת להציג או לשלוח דין וחשבון רבעוני לעמיתים שלא הופקדו בגינם, או הפקידו או העבירו כספים לקופה או משכו כספים מהקופה במהלך הרבעון הרלוונטי, ובלבד שיתרת החיסכון המצטבר שלהם נמוכה מסך של 50,000 ₪.                                                                                                                                                                        |  |
| שונות                    |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |  |
| 29.                      | סיום חברות עמית בקופה                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |  |
| 29.1                     | עמית יחדל להיות עמית בקופה במקרה שמשך או העביר את כל הכספים אשר מופקדים לזכותו בקופה.                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |  |
| 29.2                     | עמית יחדל להיות עמית בקופה במותו, אז יחולו על כספי העמית הוראות סעיפים 18 עד 22 לתקנון.                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |  |
| 30.                      | מיזוג והעברת ניהול קופת הגמל                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |  |
| 30.1                     | החברה המנהלת רשאית למזג את קופת הגמל בקופת גמל אחרת שבניהולה או שבניהולה של חברה מנהלת אחרת בהתאם להוראות סעיף 37 לחוק קופות גמל ובהתאם להוראות שהורה הממונה לעניין זה; החברה המנהלת תמסור לעמיתים הודעות על ביצוע המיזוג, בהתאם להוראות הממונה.                                                                                                                                           |  |
| 30.2                     | החברה המנהלת רשאית להעביר את ניהול קופת הגמל לחברה מנהלת אחרת בהתאם להוראות סעיף 41 לחוק קופות גמל והוראות הממונה לעניין זה. החברה המנהלת תמסור לעמיתים הודעה על העברת הניהול כאמור, באופן ובמועד שהורה הממונה.                                                                                                                                                                            |  |
| דמי הניהול <sup>11</sup> |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |  |
| 31.                      | דמי הניהול אשר נגבים מהעמית בקופת הגמל                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |  |
| 31.1                     | החברה המנהלת תגבה מהעמיתים בקופה כדמי ניהול את אלה:                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |  |
| 31.1.1                   | מן היתרה הצבורה בחשבונו של כל עמית בשיעור _____ שאינו עולה על שיעור או                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |  |

<sup>11</sup> [חברה מנהלת שקבעה תקרת דמי ניהול נמוכה מהתקרה הקבועה בתקנות דמי ניהול, תעדכן את שיעורי דמי הניהול בהתאם לתקרה שקבעה]

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |        |  |  |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------|--|--|
| סכום דמי הניהול השנתי המרבי הקבוע בהסדר התחיקתי.                                                                                                                                                                                                                                                                  |        |  |  |
| מתוך התשלומים המועברים אליה בשל כל עמית בשיעור _____ שאינו עולה על שיעור דמי הניהול המרבי הקבוע בהסדר התחיקתי.                                                                                                                                                                                                    | 31.1.2 |  |  |
| <b>32. הגבלה בשינוי דמי הניהול לעמית</b>                                                                                                                                                                                                                                                                          |        |  |  |
| 32.1 החברה המנהלת תהיה רשאית להציע לעמית דמי ניהול הנמוכים משיעור או מסכום דמי הניהול המרביים הקבועים בתקנון זה, ובלבד שההצעה האמורה תהיה תקפה במהלך תקופה של לפחות שנתיים או יותר מהיום שבו החלו להיגבות דמי הניהול בשיעור המוצע.                                                                                |        |  |  |
| 32.2 על אף האמור בסעיף 32.1 לעיל, ניתנה לעמית הודעה במסמך נפרד, על זכותה של החברה המנהלת להעלות את שיעור דמי הניהול בכל אחד מן המקרים המפורטים להלן, תהיה החברה המנהלת רשאית להעלות את שיעור דמי הניהול לפני השלמת תקופת ההנחה, ובלבד שהודעה כאמור ניתנה לעמית לא יאוחר משלושה חודשים ממועד מתן ההנחה בדמי ניהול: |        |  |  |
| 32.2.2 משיכה מלאה או חלקית או העברה מלאה או חלקית של יתרה צבורה לקופת גמל אחרת או למסלול השקעה אחר בקופת הגמל.                                                                                                                                                                                                    |        |  |  |
| 32.2.4 העלאה בדמי ניהול בהתאם למנגנון הקבוע בהסכם, המסדיר שינויים בגובה דמי הניהול בהתאם ליתרה הצבורה בחשבונו של העמית או משתנה אחר אשר אושר על ידי הממונה, למעט מנגנון המבוסס על ותק העמית.                                                                                                                      |        |  |  |
| <b>33. הודעה לעמית בעת העלאת דמי הניהול</b>                                                                                                                                                                                                                                                                       |        |  |  |
| 33.1 החברה המנהלת תשלח לעמית הודעה במסמך נפרד על העלאת שיעור דמי הניהול הנגבים מחשבונו.                                                                                                                                                                                                                           |        |  |  |
| 33.2 תחילתה של העלאה כאמור תהיה בתום חודשיים מהמועד שבו נשלחה ההודעה האמורה לעמית, או המועד שצוין בהודעה בו יועלו דמי הניהול, לפי המאוחר, ובלבד שההודעה לא נשלחה מוקדם יותר מארבעה חודשים לפני מועד ההעלאה הצפוי.                                                                                                 |        |  |  |
| 33.3 על אף האמור בסעיף 33.2, בקרות כל אחד מן המקרים המנויים בסעיף 32.2, תהיה חברה מנהלת רשאית להעלות את שיעור דמי הניהול הנגבים מהעמית אף אם לא שלחה אליו הודעה כאמור, ובלבד שהתקיימו כל אלה:                                                                                                                     |        |  |  |
| 33.3.1 ניתנה לעמית הודעה במסמך נפרד, לא יאוחר משלושה חודשים ממועד מתן ההנחה בדמי ניהול, על זכותה של החברה המנהלת לבטל את ההנחה בדמי הניהול.                                                                                                                                                                       |        |  |  |
| 33.3.2 ניתנה לעמית כאמור בסעיף 33.1 הודעה במסמך נפרד, עד חודשיים לאחר מועד העלאת דמי הניהול.                                                                                                                                                                                                                      |        |  |  |
| לעניין סעיף קטן זה –<br>"הודעה במסמך נפרד" – הודעה בדף נפרד, אשר אינו מכיל מידע נוסף מלבד ההודעה כאמור;<br>"העלאת שיעור דמי הניהול" – העלאה של שיעור דמי הניהול הנגבים מהיתרה הצבורה בחשבונו של עמית או של שיעור דמי הניהול מתוך התשלומים המועברים לחברה המנהלת בשל עמית.                                         |        |  |  |
| <b>34. תחולת הוראות התקנון לאחר גיל 21</b>                                                                                                                                                                                                                                                                        |        |  |  |
| הוראות תקנון זה יחולו על עמיתים עד הגיעם לגיל 21. מגיל 21 ואילך יחולו הוראות התקנון התקני לקופת גמל להשקעה, כפי שיעודכנו מעת לעת, למעט לעניין האפשרות לבצע הפקדות נוספות לקופה.                                                                                                                                   |        |  |  |

נספח א' – מסלולי השקעה

| מסלולי השקעה <sup>12</sup> |           |            |                |
|----------------------------|-----------|------------|----------------|
|                            | שם מסלול: | מס' מסלול: |                |
|                            |           |            | מדיניות השקעה: |

<sup>12</sup> [עבור כל מסלול השקעה, תתווסף טבלה כאמור.]

## נספח יא'1- מבנה קובץ הפקדות שוטפות ודרישה להחזר כספים

**אורך רשומה :** 550 תווים  
**סוגי רשומות :**

1. רשומת כותרת-הרשומה הראשונה בקובץ, רשומה יחידה.
2. רשומות הפקדות שוטפות.
3. רשומת סה"כ – הרשומה האחרונה בקובץ המציינת את סיום הקובץ.

**מיון הקובץ:** סוג רשומה

**איזון הקובץ:** מספר התנועות בקובץ זה למספר התנועות המופיע ברשומת הסה"כ.  
סכום תנועות הפקדה כספית בקובץ זה לסכום המופיע ברשומת הסה"כ.

**הערה:**

רק רשומות שסוג התנועה שלהן 001 עד 005 הן תנועות כספיות. כל הרשומות האחרות תועברנה למוסד הפיננסי כמידע ללא העברה כספית.

1. רשומת כותרת – אורך 550 תווים

| סידורי | שם שדה                  | אורך | אפיון | הערות                                                                                                               |
|--------|-------------------------|------|-------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1.     | זיהוי רשומה             | 1    | N     | 0 = רשומת כותרת                                                                                                     |
| 2.     | זיהוי נושא              | 9    | X     | GMLHFKADA                                                                                                           |
| 3.     | שולח הקובץ              | 10   | N     | 1212121212- ביטוח לאומי אל<br>מס"ב<br>9999999999- מס"ב למתפעל                                                       |
| 4.     | יום ערך התשלום          | 8    | N     | yyyymmdd                                                                                                            |
| 5.     | תאריך יצירת הקובץ       | 8    | N     | SYSDATE- yyyymmdd                                                                                                   |
| 6.     | זמן יצירת הקובץ         | 6    | N     | HHMMSS                                                                                                              |
| 7.     | מס' ייחודי לזיהוי הקובץ | 20   | X     | מספר ייחודי המאפיין את הקובץ<br>הלוגי. לא יגיעו 2 קבצים לוגיים<br>מבטוח לאומי (כל סוגי הקבצים) עם<br>מס' ייחודי זהה |
| 8.     | מס' סידורי              | 2    | N     | 01 או אחר אם יש יותר מאחד<br>באותו יום                                                                              |
| 9.     | FILLER                  | 486  | X     |                                                                                                                     |

## 2. רשומת תנועה להפקדה שוטפת – אורך 550 תווים

| סידורי | שם שדה                      | אורך | אפיון | הערות                                                                                      |
|--------|-----------------------------|------|-------|--------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1.     | זיהוי רשומה                 | 1    | N     | '1                                                                                         |
| 2.     | קוד מיון                    | 3    | N     |                                                                                            |
| 3.     | סוג תנועה                   | 3    | N     | לפי טבלה נספח א'                                                                           |
| 4.     | שם פעולה קצר                | 5    | X     | לשימוש ביטוח לאומי                                                                         |
| 5.     | מספר זהות הילד              | 9    | N     |                                                                                            |
| 6.     | סוג זהות ילד                | 1    | N     | 1 = תעודת זהות<br>9 = לא תעודת זהות                                                        |
| 7.     | שם פרטי ילד                 | 20   | X     |                                                                                            |
| 8.     | שם משפחה ילד                | 20   | X     |                                                                                            |
| 9.     | תאריך לידת הילד             | 8    | N     | yyyymmdd                                                                                   |
| 10.    | קוד מוסד פיננסי             | 4    | N     |                                                                                            |
| 11.    | מספר קופה                   | 5    | N     |                                                                                            |
| 12.    | מסלול                       | 3    | N     | רק בסוג תנועה 001 (חדש) לפי טבלה נספח ב'                                                   |
| 13.    | סכום ההפקדה                 | 13   | N     | סכום גדול מאפס רק בסוגי תנועה 001 עד 005.<br>11 ספרות לפני הנקודה,<br>2 ספרות אחרי הנקודה. |
| 14.    | חודש ושנה הזכאות            | 6    | N     | yyyymm                                                                                     |
| 15.    | שם פרטי נאמן מורשה פעולות   | 20   | X     |                                                                                            |
| 16.    | שם משפחה נאמן מורשה פעולות  | 20   | X     |                                                                                            |
| 17.    | מספר זהות נאמן מורשה פעולות | 9    | N     |                                                                                            |
| 18.    | סוג זהות נאמן מורשה פעולות  | 1    | N     | 1 = תעודת זהות<br>9 = לא תעודת זהות                                                        |

| סידורי | שם שדה                                                                                                                                       | אורך              | אפיון | הערות                                              |
|--------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|-------|----------------------------------------------------|
| 19.    | שם פרטי נאמן 2                                                                                                                               | 20                | X     | שדה לא חובה                                        |
| 20.    | שם משפחה נאמן 2                                                                                                                              | 20                | X     | שדה לא חובה                                        |
| 21.    | מספר זהות נאמן 2                                                                                                                             | 9                 | N     | שדה לא חובה                                        |
| 22.    | סוג זהות נאמן 2                                                                                                                              | 1                 | N     | 1 = תעודת זהות<br>9 = לא תעודת זהות<br>שדה לא חובה |
| 23.    | כתובת משלוח דואר                                                                                                                             |                   |       | רק בסוג תנועה 001 (חדש)                            |
|        | 20.1                                                                                                                                         | רחוב              | 42    | X                                                  |
|        | 20.2                                                                                                                                         | כניסה, דירה, קומה | 20    | X                                                  |
|        | 20.3                                                                                                                                         | ת.ד.              | 10    | N                                                  |
|        | 20.4                                                                                                                                         | שם ישוב           | 20    | X                                                  |
|        | 20.5                                                                                                                                         | קוד חלוקה         | 9     | N                                                  |
|        | 20.6                                                                                                                                         | מיקוד             | 7     | N                                                  |
| 24.    | תאריך תוקף פעולה                                                                                                                             |                   | 8     | N                                                  |
| 25.    | מספר זהות חדש ילד                                                                                                                            |                   | 9     | N                                                  |
| 26.    | סוג זהות חדש ילד                                                                                                                             |                   | 1     | N                                                  |
| 27.    | סכום דרישה להחזר                                                                                                                             |                   | 13    | N                                                  |
| 28.    | חשבון בנק להחזר                                                                                                                              |                   | 18    | N                                                  |
|        | חשבון הביטוח הלאומי אליו יופקד<br>ההחזר עבור סוג תנועה 012 או 013.<br>מבנה החשבון :<br>בנק – 2<br>סניף – 3<br>סוג חשבון – 4<br>מס' חשבון – 9 |                   |       |                                                    |

| סידורי | שם שדה                          | אורך | אפיון | הערות                                                                                 |
|--------|---------------------------------|------|-------|---------------------------------------------------------------------------------------|
| 29.    | תאריך פטירה                     | 8    | N     | YYYYMMDD<br>יופיע רק במקרה של סוג רשומה "006"<br>– אישור פדיון" כאשר הסיבה היא פטירה. |
| 30.    | קוד סיבה                        | 3    | N     | הבחנה לפעולות שונות עבור אותו סוג תנועה                                               |
| 31.    | זיהוי ייחודי לפעולה ביטוח לאומי | 20   | N     | מספר מזהה ייחודי לפעולה זו                                                            |
| 32.    | זיהוי ייחודי לפעולה מס"ב        | 20   | N     | יופק במס"ב                                                                            |
| 33.    | לזיהוי הקובץ מס' ייחודי         | 20   | X     | כמו ברשומת הכותרת                                                                     |
| 34.    | שדה לשימוש בטוח לאומי           | 50   | X     |                                                                                       |
| 35.    | מין הילוד                       | 1    | N     | 1- זכר<br>2- נקבה<br>3- לא ידוע                                                       |
| 36.    | תאריך ערך בחירת מסלול           | 8    | N     | yyyymmdd                                                                              |
| 37.    | FILLER                          | 62   | X     |                                                                                       |

### 3. רשומת סה"כ - אורך 550 תווים

| סידורי | שם שדה            | אורך | אפיון | הערות             |
|--------|-------------------|------|-------|-------------------|
| 1.     | זיהוי רשומה       | 1    | N     | '9                |
| 2.     | זיהוי נושא        | 9    | X     | כמו ברשומת הכותרת |
| 3.     | שולח הקובץ        | 10   | N     | כמו ברשומת הכותרת |
| 4.     | יום עסקים לביצוע  | 8    | N     | כמו ברשומת הכותרת |
| 5.     | תאריך יצירת הקובץ | 8    | N     | כמו ברשומת הכותרת |

|     |                                           |     |   |                                                |
|-----|-------------------------------------------|-----|---|------------------------------------------------|
| 6.  | זמן יצירת הקובץ                           | 6   | N | כמו ברשומת הכותרת                              |
| 7.  | מס' ייחודי לזיהוי הקובץ                   | 20  | X | כמו ברשומת הכותרת                              |
| 8.  | מס' סידורי                                | 2   | N | כמו ברשומת הכותרת                              |
| 9.  | מספר תנועות בקובץ                         | 7   | N | מספר התנועות שנכתבו בקובץ                      |
| 10. | סכום תנועות הפקדה (סוג תנועות 001 עד 005) | 15  | N | 13 ספרות לפני הנקודה, 2 ספרות אחרי הנקודה      |
| 11. | מספר תנועות בקובץ ללא סכום כספי           | 7   | N | מספר תנועות בקובץ שסוג התנועה שלהן 006 עד 013. |
| 12. | מספר תנועות כספיות בקובץ                  | 7   | N | מספר תנועות בקובץ שסוג התנועה שלהן 001 עד 005. |
| 13. | FILLER                                    | 450 | X |                                                |

נספח א' - טבלת סוגי תנועה

| סוג תנועה | מלל סוג תנועה                 | מהות המידע                         |
|-----------|-------------------------------|------------------------------------|
| 001       | חדש                           | הפקדה ראשונה לחסכון                |
| 002       | הפקדת ביטוח לאומי             | הפקדה שוטפת מביטוח לאומי           |
| 003       | הפקדת הורה                    | הפקדה שוטפת הורה                   |
| 004       | הפקדה ראשונה בעקבות מעבר      | הפקדה ראשונה לקופה לקראת מעבר קופה |
| 005       | מענק                          | מענק                               |
| 006       | אישור פדיון                   | הודעה על אישור פדיון               |
| 007       | הקפאה                         | הקפאת הפקדות                       |
| 008       | שינוי מספר זהות ילד           | שינוי מספר זהות הילד               |
| 009       | שינוי תאריך לידה ילד          | שינוי תאריך לידה ילד               |
| 010       | שינוי פרטי נאמנים             | שינוי פרטי נאמנים                  |
| 011       | מידע על פדיון                 | בקשה למידע האם בוצע פדיון מלא/חלקי |
| 012       | דרישה להחזר הפקדת ביטוח לאומי | דרישה להחזר כספי הפקדת ביטוח לאומי |
| 013       | דרישה להחזר הפקדת הורה        | דרישה להחזר כספי הפקדת הורה        |

|     |                   |                     |
|-----|-------------------|---------------------|
| 014 | עדכון תאריך פטירה | מידע על תאריך פטירה |
|-----|-------------------|---------------------|

נספח ב - טבלת סוגי מסלול

| סוג מסלול | מלל סוג מסלול                              |
|-----------|--------------------------------------------|
| 001       | הלכה                                       |
| 002       | שריעה                                      |
| 003       | חוסכים המעדיפים סיכון מועט<br>(ברירת מחדל) |
| 004       | חוסכים המעדיפים סיכון בינוני               |
| 005       | חוסכים המעדיפים סיכון מוגבר                |
| 010       | חסכון בריבית קבועה לא צמודה                |
| 011       | חסכון בריבית משתנה                         |
| 012       | חסכון בריבית קבועה צמודה                   |

## נספח יא'2- מבנה קובץ משוב להפקדות שוטפות ודרישה להחזר כספים

**אורך רשומה : 550 תווים**  
**סוגי רשומות :**

1. רשומת כותרת-הרשומה הראשונה בקובץ, רשומה יחידה.
2. רשומות משוב להפקדות שוטפות.
3. רשומת סה"כ – הרשומה האחרונה בקובץ המציינת את סיום הקובץ.

**מיון הקובץ: סוג רשומה**

**איזון הקובץ: מספר התנועות בקובץ זה למספר התנועות המופיע ברשומת הסה"כ.**

**הערה:**

**משוב להפקדה שוטפת יוחזר באחד מהמקרים הבאים :**

- ההפקדה שגויה- לא נקלטה (תשובה סופית)
- ההפקדה בטיפול – ההפקדה בבירור (בעתיד תשלח תשובה סופית האם נקלטה או נדחתה)
- ההפקדה טופלה – הפקדה נקלטה (תשובה סופית)

**1. רשומת כותרת – אורך 550 תווים**

| סידורי | שם שדה            | אורך | אפיון | הערות                               |
|--------|-------------------|------|-------|-------------------------------------|
| 1.     | זיהוי רשומה       | 1    | N     | 0 = רשומת כותרת                     |
| 2.     | זיהוי נושא        | 9    | X     | MSHOVHFKD                           |
| 3.     | שולח הקובץ        | 10   | N     | יינתן לכל חברה מנהלת                |
| 4.     | יום עסקים לביצוע  | 8    | N     | yyyymmdd                            |
| 5.     | תאריך יצירת הקובץ | 8    | N     | SYSDATE- yyyymmdd                   |
| 6.     | זמן יצירת הקובץ   | 6    | N     | HHMMSS                              |
| 7.     | מס' סידורי        | 2    | N     | 01 או אחר אם יש יותר מאחד באותו יום |
| 8.     | FILLER            | 506  | X     |                                     |

**2. רשומת משוב להפקדה שוטפת – אורך 550 תווים**

הרשומה עד שדה 33 מורכבת מרשומת המקבילה בקובץ ההפקדות כאשר אחריהם שדות 34 עד 39 הינם השדות המכילים את תשובת החברה המנהלת

| סידורי | שם שדה                      | אורך | אפיון | הערות                                                                                      |
|--------|-----------------------------|------|-------|--------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1.     | זיהוי רשומה                 | 1    | N     | '1                                                                                         |
| 2.     | קוד מיון                    | 3    | N     | זהה לשדה מס' 2 ברשומת ההפקדה                                                               |
| 3.     | סוג תנועה                   | 3    | N     | לפי טבלה נספח א'                                                                           |
| 4.     | שם פעולה קצר                | 5    | X     | זהה לשדה מס' 4 ברשומת ההפקדה                                                               |
| 5.     | מספר זהות הילד              | 9    | N     |                                                                                            |
| 6.     | סוג זהות ילד                | 1    | N     | 1 = תעודת זהות<br>9 = לא תעודת זהות                                                        |
| 7.     | שם פרטי ילד                 | 20   | X     |                                                                                            |
| 8.     | שם משפחה ילד                | 20   | X     |                                                                                            |
| 9.     | תאריך לידת הילד             | 8    | N     | yyyymmdd                                                                                   |
| 10.    | קוד מוסד פיננסי             | 4    | N     |                                                                                            |
| 11.    | מספר קופה                   | 5    | N     |                                                                                            |
| 12.    | מסלול                       | 3    | N     | לפי טבלה נספח ב'                                                                           |
| 13.    | סכום ההפקדה                 | 13   | N     | סכום גדול מאפס רק בסוגי תנועה 001 עד 005.<br>11 ספרות לפני הנקודה,<br>2 ספרות אחרי הנקודה. |
| 14.    | חודש ושנה הזכאות            | 6    | N     | yyyymm                                                                                     |
| 15.    | שם פרטי נאמן מורשה פעולות   | 20   | X     |                                                                                            |
| 16.    | שם משפחה נאמן מורשה פעולות  | 20   | X     |                                                                                            |
| 17.    | מספר זהות נאמן מורשה פעולות | 9    | N     |                                                                                            |
| 18.    | סוג זהות נאמן מורשה פעולות  | 1    | N     | 1 = תעודת זהות<br>9 = לא תעודת זהות                                                        |
| 19.    | שם פרטי נאמן 2              | 20   | X     | שדה לא חובה                                                                                |

| סידורי | שם שדה               | אורך | אפיון | הערות                                                                                                                                    |
|--------|----------------------|------|-------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 20.    | שם משפחה נאמן 2      | 20   | X     | שדה לא חובה                                                                                                                              |
| 21.    | מספר זהות נאמן 2     | 9    | N     | שדה לא חובה                                                                                                                              |
| 22.    | סוג זהות נאמן 2      | 1    | N     | 1 = תעודת זהות<br>9 = לא תעודת זהות<br>שדה לא חובה                                                                                       |
| 23.    | כתובת משלוח דואר     |      |       |                                                                                                                                          |
|        | a. רחוב              | 42   | X     |                                                                                                                                          |
|        | b. כניסה, דירה, קומה | 20   | X     |                                                                                                                                          |
|        | c. ת.ד               | 10   | N     |                                                                                                                                          |
|        | d. שם ישוב           | 20   | X     |                                                                                                                                          |
|        | e. קוד חלוקה         | 9    | N     |                                                                                                                                          |
|        | f. מיקוד             | 7    | N     |                                                                                                                                          |
| 24.    | תאריך תוקף פעולה     | 8    | N     | yyyymmdd                                                                                                                                 |
| 25.    | מספר זהות חדש ילד    | 9    | N     | רק כאשר סוג התנועה שינוי מספר זהות ילד אחרת אפסים                                                                                        |
| 26.    | סוג זהות חדש ילד     | 1    | N     | 1 = תעודת זהות<br>9 = לא תעודת זהות                                                                                                      |
| 27.    | סכום דרישה להחזר     | 13   | N     | סכום גדול מאפס רק בסוגי תנועה 012 או 013.<br>11 ספרות לפני הנקודה,<br>2 ספרות אחרי הנקודה.                                               |
| 28.    | חשבון בנק להחזר      | 18   | N     | חשבון הביטוח הלאומי אליו יופקד ההחזר עבור סוג תנועה 012 או 013.<br>מבנה החשבון:<br>בנק – 2<br>סניף – 3<br>סוג חשבון – 4<br>מס' חשבון – 9 |
| 29.    | תאריך פטירה          | 8    | N     | YYYYMMDD<br>יופיע רק במקרה של סוג רשומה "006"<br>– אישור פדיון" כאשר הסיבה היא פטירה.                                                    |

| סידורי | שם שדה                          | אורך | אפיון | הערות                                                                                                         |
|--------|---------------------------------|------|-------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 30.    | קוד סיבה                        | 3    | N     | הבחנה לפעולות שונות עבור אותו סוג תנועה                                                                       |
| 31.    | זיהוי ייחודי לפעולה ביטוח לאומי | 20   | N     | שדה מס' 31 בקובץ ההפקדה                                                                                       |
| 32.    | זיהוי ייחודי לפעולה מס"ב        | 20   | N     | שדה מס' 32 בקובץ ההפקדה                                                                                       |
| 33.    | לזיהוי הקובץ מס' ייחודי         | 20   | X     | שדה מס' 33 בקובץ ההפקדה                                                                                       |
| 34.    | ססטוס                           | 2    | N     | 01 - טופל<br>02 - בטיפול<br>03 - הוחזר (רק לסוג תנועה 012 013)<br>09 - שגוי                                   |
| 35.    | קוד שגיאה                       | 4    | N     | בסטטוס שגוי יוחזר קוד שגיאה טבלת שגיאות לפי טבלה נספח ג'                                                      |
| 36.    | בוצע פדיון                      | 1    | N     | 0 - לא בוצע פדיון<br>1 - בוצע פדיון                                                                           |
| 37.    | תאריך פדיון אחרון               | 8    | N     | אם סוג תנועה 011 ובוצע פדיון - תאריך פדיון אחרון.<br>אם לא בוצע פדיון ועבור שאר סוגי התנועה - אפס.            |
| 38.    | סכום החזר כספי                  | 13   | N     | סכום גדול מאפס רק בסוגי תנועה 012 או 013 כאשר הסטטוס הוא 03.<br>11 ספרות לפני הנקודה,<br>2 ספרות אחרי הנקודה. |
| 39.    | מס' אסמכתה בבנק                 | 20   | X     | רק לסוג תנועה 012 או 013 כאשר הסטטוס הוא 03.<br>מס' האסמכתה לתשלום שהופקד לחשבון ביטוח לאומי.                 |
| 40.    | שדה לשימוש בטוח לאומי           | 50   | X     | שדה מס' 34 בקובץ ההפקדה                                                                                       |
| 41.    | מין הילוד                       | 1    | N     | 1- זכר<br>2- נקבה<br>3- לא ידוע                                                                               |
| 42.    | תאריך ערך בחירת מסלול           | 8    | N     | yyyymmdd                                                                                                      |
| 43.    | FILLER                          | 14   | X     |                                                                                                               |

### 3. רשומת סה"כ - אורך 550 תווים

| סידורי | שם שדה                 | אורך | אפיון | הערות                     |
|--------|------------------------|------|-------|---------------------------|
| 1.     | זיהוי רשומה            | 1    | N     | י'                        |
| 2.     | זיהוי נושא             | 9    | X     | כמו ברשומת הכותרת         |
| 3.     | שולח הקובץ             | 10   | N     | כמו ברשומת הכותרת         |
| 4.     | יום עסקים לביצוע       | 8    | N     | כמו ברשומת הכותרת         |
| 5.     | תאריך יצירת הקובץ      | 8    | N     | כמו ברשומת הכותרת         |
| 6.     | זמן יצירת הקובץ        | 6    | N     | כמו ברשומת הכותרת         |
| 7.     | מס' סידורי             | 2    | N     | כמו ברשומת הכותרת         |
| 8.     | מספר תנועות משוב בקובץ | 7    | N     | מספר התנועות שנכתבו בקובץ |
| 9.     | FILLER                 | 449  | X     |                           |

נספח א' - טבלת סוגי תנועה

| סוג תנועה | מלל סוג תנועה                 | מהות המידע                         |
|-----------|-------------------------------|------------------------------------|
| 001       | חדש                           | הפקדה ראשונה לחסכון                |
| 002       | הפקדת ביטוח לאומי             | הפקדה שוטפת מביטוח לאומי           |
| 003       | הפקדת הורה                    | הפקדה שוטפת הורה                   |
| 004       | הפקדה ראשונה בעקבות מעבר      | הפקדה ראשונה לקופה לקראת מעבר קופה |
| 005       | מענק                          | מענק                               |
| 006       | אישור פדיון                   | הודעה על אישור פדיון               |
| 007       | הקפאה                         | הקפאת הפקדות                       |
| 008       | שינוי מספר זהות ילד           | שינוי מספר זהות הילד               |
| 009       | שינוי תאריך לידה ילד          | שינוי תאריך לידה ילד               |
| 010       | שינוי פרטי נאמנים             | שינוי פרטי נאמנים                  |
| 011       | מידע על פדיון                 | בקשה למידע האם בוצע פדיון מלא/חלקי |
| 012       | דרישה להחזר הפקדת ביטוח לאומי | דרישה להחזר כספי הפקדת ביטוח לאומי |
| 013       | דרישה להחזר הפקדת הורה        | דרישה להחזר כספי הפקדת הורה        |
| 014       | עדכון תאריך פטירה             | מידע על תאריך פטירה                |

נספח ב' - טבלת סוגי מסלול

| סוג מסלול | מלל סוג מסלול                           |
|-----------|-----------------------------------------|
| 001       | הלכה                                    |
| 002       | שריעה                                   |
| 003       | חוסכים המעדיפים סיכון מועט (ברירת מחדל) |
| 004       | חוסכים המעדיפים סיכון בינוני            |
| 005       | חוסכים המעדיפים סיכון מוגבר             |
| 010       | חסכון בריבית קבועה לא צמודה             |
| 011       | חסכון בריבית משתנה                      |
| 012       | חסכון בריבית קבועה צמודה                |

## נספח יא'3- מבנה קובץ הודעות על ניוד

אורך רשומה : 100  
סוגי רשומות :

1. רשומת כותרת-הרשומה הראשונה בקובץ, רשומה יחידה.
2. רשומות הודעה על ניוד.
3. רשומת סה"כ – הרשומה האחרונה בקובץ המציינת את סיום הקובץ.

מיון הקובץ: סוג רשומה

איזון הקובץ: מספר התנועות בקובץ זהה למספר התנועות המופיע ברשומת סה"כ.

הערות:

1. החל מקבלת ההודעה על ניוד ניתן להפקיד לקופה החדשה.
2. כאשר הניוד הוא רק מעבר מסלול באותה קופה מספר הקופה הקולטת ומספר הקופה המעבירה יהיו זהות.

1. רשומת כותרת – אורך 100 תווים

| סידורי | שם שדה            | אורך | אפיון | הערות                               |
|--------|-------------------|------|-------|-------------------------------------|
| 1.     | זיהוי רשומה       | 1    | N     | 0 = רשומת כותרת                     |
| 2.     | זיהוי נושא        | 9    | X     | MSHOVNIUD                           |
| 3.     | שולח הקובץ        | 10   | N     | יינתן לכל חברה מנהלת                |
| 4.     | יום עסקים לביצוע  | 8    | N     | yyyymmdd                            |
| 5.     | תאריך יצירת הקובץ | 8    | N     | SYSDATE- yyyymmdd                   |
| 6.     | זמן יצירת הקובץ   | 6    | N     | HHMMSS                              |
| 7.     | מס' סידורי        | 2    | N     | 01 או אחר אם יש יותר מאחד באותו יום |
| 8.     | FILLER            | 56   | X     |                                     |

2. רשומת הודעה על ניוד – אורך 100 תווים

| סידורי | שם שדה                     | אורך | אפיון | הערות                                |
|--------|----------------------------|------|-------|--------------------------------------|
| 1.     | זיהוי רשומה                | 1    | N     | '1                                   |
| 2.     | מספר זהות הילד             | 9    | N     |                                      |
| 3.     | סוג זהות ילד               | 1    | N     | 1 = תעודת זהות<br>9 = לא תעודת זהות  |
| 4.     | קוד חברה מנהלת קופה מקבלת  | 4    | N     |                                      |
| 5.     | מספר קופה מקבלת            | 5    | N     |                                      |
| 6.     | מסלול קופה מקבלת           | 3    | N     | לפי טבלה נספח ב'                     |
| 7.     | קוד חברה מנהלת קופה מעבירה | 4    | N     |                                      |
| 8.     | מספר קופה מעבירה           | 5    | N     |                                      |
| 9.     | מסלול קופה מעבירה          | 3    | N     | לפי טבלה נספח ב'                     |
| 10.    | בוצע פדיון בקופה המעבירה   | 1    | N     | 0 – לא בוצע פדיון<br>1 – בוצע פדיון  |
| 11.    | תאריך פדיון אחרון          | 8    | N     | yyyymmdd רק אם בוצע פדיון אחרת אפסים |
| 12.    | תאריך פתיחת הקופה המקבלת   | 8    | N     | yyyymmdd                             |
| 13.    | FILLER                     | 48   | X     |                                      |

### 3. רשומת סה"כ - אורך 100 תווים

| סידורי | שם שדה                 | אורך | אפיון | הערות                     |
|--------|------------------------|------|-------|---------------------------|
| 1.     | זיהוי רשומה            | 1    | N     | י'                        |
| 2.     | זיהוי נושא             | 9    | X     | כמו ברשומת הכותרת         |
| 3.     | שולח הקובץ             | 10   | N     | כמו ברשומת הכותרת         |
| 4.     | יום עסקים לביצוע       | 8    | N     | כמו ברשומת הכותרת         |
| 5.     | תאריך יצירת הקובץ      | 8    | N     | כמו ברשומת הכותרת         |
| 6.     | זמן יצירת הקובץ        | 6    | N     | כמו ברשומת הכותרת         |
| 7.     | מס' סידורי             | 2    | N     | כמו ברשומת הכותרת         |
| 8.     | מספר תנועות משוב בקובץ | 7    | N     | מספר התנועות שנכתבו בקובץ |
| 9.     | FILLER                 | 49   | X     |                           |

### נספח ב' - טבלת סוגי מסלול

| סוג מסלול | מלל סוג מסלול                           |
|-----------|-----------------------------------------|
| 001       | הלכה                                    |
| 002       | שריעה                                   |
| 003       | חוסכים המעדיפים סיכון מועט (ברירת מחדל) |
| 004       | חוסכים המעדיפים סיכון בינוני            |
| 005       | חוסכים המעדיפים סיכון מוגבר             |
| 010       | חסכון בריבית קבועה לא צמודה             |
| 011       | חסכון בריבית משתנה                      |
| 012       | חסכון בריבית קבועה צמודה                |

## נספח יא'4- מבנה קובץ משוב חצי שנתי

**אורך רשומה : 250**

**סוגי רשומות :**

1. רשומת כותרת-הרשומה הראשונה בקובץ, רשומה יחידה.
2. רשומות משוב מסכמות לכל מסלול של מוסד פיננסי.
3. רשומת סה"כ – הרשומה האחרונה בקובץ המציינת את סיום הקובץ.

**מיון הקובץ: סוג רשומה**

**איזון הקובץ: מספר התנועות בקובץ זה למספר התנועות המופיע ברשומת סה"כ.**

### 1. רשומת כותרת – אורך 250 תווים

| סידורי | שם שדה                   | אורך | אפיון | הערות                               |
|--------|--------------------------|------|-------|-------------------------------------|
| 1.     | זיהוי רשומה              | 1    | N     | 0 = רשומת כותרת                     |
| 2.     | זיהוי נושא               | 9    | X     | MSHOVTKFA                           |
| 3.     | שולח הקובץ               | 10   | N     | ייתכן לכל מוסד פיננסי               |
| 4.     | יום עסקים לביצוע         | 8    | N     | yyyymmdd                            |
| 5.     | תאריך יצירת הקובץ        | 8    | N     | SYSDATE- yyyymmdd                   |
| 6.     | זמן יצירת הקובץ          | 6    | N     | HHMMSS                              |
| 7.     | תקופת הדו"ח – חודש ראשון | 6    | N     | yyyymm                              |
| 8.     | תקופת הדו"ח – חודש אחרון | 6    | N     | yyyymm                              |
| 9.     | מס' סידורי               | 2    | N     | 01 או אחר אם יש יותר מאחד באותו יום |
| 10.    | FILLER                   | 194  | X     |                                     |

2. רשומת תנועה להפקדה שוטפת – אורך 250 תווים

| סידורי | שם שדה                                          | אורך | אפיון | הערות                                        |
|--------|-------------------------------------------------|------|-------|----------------------------------------------|
| 1.     | זיהוי רשומה                                     | 1    | N     | '1'                                          |
| 2.     | קוד מוסד פיננסי                                 | 4    | N     |                                              |
| 3.     | מספר קופה                                       | 5    | N     |                                              |
| 4.     | מסלול                                           | 3    | N     | לפי טבלה נספח ב'                             |
| 5.     | מספר זהות הילד                                  | 9    | N     |                                              |
| 6.     | סוג זהות ילד                                    | 1    | N     | 1 = תעודת זהות<br>9 = לא תעודת זהות          |
| 7.     | מספר הפקדות ביטוח לאומי<br>בתקופת הדו"ח         | 2    | N     |                                              |
| 8.     | סכום הפקדות נומינלי ביטוח<br>לאומי בתקופת הדו"ח | 15   | N     | 13 ספרות לפני הנקודה,<br>2 ספרות אחרי הנקודה |
| 9.     | מספר הפקדות הורה בתקופת<br>הדו"ח                | 2    | N     |                                              |
| 10.    | סכום הפקדות נומינלי הורה<br>בתקופת הדו"ח        | 15   | N     | 13 ספרות לפני הנקודה,<br>2 ספרות אחרי הנקודה |
| 11.    | סכום הרווחים לעמית<br>בתקופת הדו"ח              | 15   | N     | 13 ספרות לפני הנקודה,<br>2 ספרות אחרי הנקודה |
| 12.    | תאריך הפקדה ראשונה<br>בתקופת הדו"ח              | 8    | N     | yyyymmdd                                     |
| 13.    | תאריך הפקדה אחרונה<br>בתקופת הדו"ח              | 8    | N     | yyyymmdd                                     |
| 14.    | מספר משיכות בתקופת הדו"ח                        | 2    | N     |                                              |
| 15.    | סכום משיכות בתקופת הדו"ח                        | 15   | N     | 13 ספרות לפני הנקודה,<br>2 ספרות אחרי הנקודה |
| 16.    | תאריך משיכה אחרון                               | 8    | N     | yyyymmdd                                     |
| 17.    | סכום מענק 18                                    | 15   | N     | 13 ספרות לפני הנקודה,<br>2 ספרות אחרי הנקודה |
| 18.    | סכום מענק 21                                    | 15   | N     | 13 ספרות לפני הנקודה,<br>2 ספרות אחרי הנקודה |

| סידורי | שם שדה                                    | אורך | אפיון | הערות                                            |
|--------|-------------------------------------------|------|-------|--------------------------------------------------|
| 19.    | סטטוס הפיקדון                             | 2    |       | 01-פעיל<br>02-בהקפאה<br>03-נפטר<br>04-מעל גיל 18 |
| 20.    | יתרה נומינלית לפיקדון לסוף תקופת הדו"ח    | 15   | N     | 13 ספרות לפני הנקודה,<br>2 ספרות אחרי הנקודה     |
| 21.    | יתרה לפיקדון כולל רווחים לסוף תקופת הדו"ח | 15   | N     | 13 ספרות לפני הנקודה,<br>2 ספרות אחרי הנקודה     |
| 22.    | סכום דמי ניהול לתקופת הדו"ח               | 15   | N     | 13 ספרות לפני הנקודה,<br>2 ספרות אחרי הנקודה     |
| 23.    | FILLER                                    | 60   | X     |                                                  |

### 3. רשומת סה"כ - אורך 250 תווים

| סידורי | שם שדה                 | אורך | אפיון | הערות                     |
|--------|------------------------|------|-------|---------------------------|
| 1.     | זיהוי רשומה            | 1    | N     | י'                        |
| 2.     | זיהוי נושא             | 9    | X     | כמו ברשומת הכותרת         |
| 3.     | שולח הקובץ             | 10   | N     | כמו ברשומת הכותרת         |
| 4.     | יום עסקים לביצוע       | 8    | N     | כמו ברשומת הכותרת         |
| 5.     | תאריך יצירת הקובץ      | 8    | N     | כמו ברשומת הכותרת         |
| 6.     | זמן יצירת הקובץ        | 6    | N     | כמו ברשומת הכותרת         |
| 7.     | מס' סידורי             | 2    | N     | כמו ברשומת הכותרת         |
| 8.     | מספר תנועות משוב בקובץ | 7    | N     | מספר התנועות שנכתבו בקובץ |
| 9.     | FILLER                 | 199  | X     |                           |

נספח ב' - טבלת סוגי מסלול

| סוג מסלול | מלל סוג מסלול                           |
|-----------|-----------------------------------------|
| 001       | הלכה                                    |
| 002       | שריעה                                   |
| 003       | חוסכים המעדיפים סיכון מועט (ברירת מחדל) |
| 004       | חוסכים המעדיפים סיכון בינוני            |
| 005       | חוסכים המעדיפים סיכון מוגבר             |
| 010       | חסכון בריבית קבועה לא צמודה             |
| 011       | חסכון בריבית משתנה                      |
| 012       | חסכון בריבית קבועה צמודה                |

## נספח יב' - מבנה קובץ ממשק ריביות יומי מהבנק

### העברת הקובץ :

הקובץ יועבר מהבנק דרך הכספת שתוקם פר כל בנק זוכה ותכיל 2 מחיצות :

- In – לקובצי ממשק ריביות בנק נכנס למשרד האוצר
- Out – לקובצי מכילים תוצאות קליטת הממשק/התראות לבנק (יפותח בשלבים הבאים בשיתוף עם כל בנק, בשלב הראשון נסתפק בשליחת ד"א)
- \* לבנקים שעדיין לא קיימת תשתית הכספת עם משרד האוצר חובה להקים תשתית כזאת (בשיתוף של צוותי הסיסטם)

שם הקובץ : DI\_XX\_YYYYMMDD\_N

כאשר DI – קידומת קבועה (mandatory),

XX – קוד הבנק השולח (mandatory) (יתואם לאחר הזכייה מול המזמין),

YYYYMMDD – תאריך ערך בפורמט (mandatory) YYYYMMDD,

N – מספר סידורי במקרה יש יותר מקובץ אחד באותו יום (optional אם יש רק קובץ אחד).

סוג הקובץ : קובץ CSV (Comma-delimited).

סוגי רשומות :

1. רשומת כותרת-הרשומה הראשונה בקובץ, רשומה יחידה.

2. רשומות ריבית שוטפות.

מיון הקובץ : סוג רשומה.

\*הערה : אף ערך בקובץ לא יכול לכלול פסיק (,) – כל פסיק יסמן הפרדת בין השדות בתוך הקובץ.

4. רשומת כותרת

| מס' | תיאור שדה              | סוג ערך   | אורך | סיג שדה                               | הערה                     |
|-----|------------------------|-----------|------|---------------------------------------|--------------------------|
| 1.  | זיהוי רשומה            | Number    | 1    | Mandatory                             | 0 = רשומת כותרת          |
| 2.  | קוד בנק                | Char      | 2    | Mandatory                             |                          |
| 3.  | תאריך ערך              | Date      | 10   | Mandatory                             | DD/MM/YYYY               |
| 4.  | תאריך וזמן יצירת הקובץ | Timestamp | 19   | Optional<br>(default value:<br>empty) | DD/MM/YYYY<br>HH24:MI:SS |

|    |         |      |     |                                       |                                                           |
|----|---------|------|-----|---------------------------------------|-----------------------------------------------------------|
| 5. | שדה ריק | Char | 6   | Optional<br>(default value:<br>empty) | Filler<br>לצורך נרמול מספר<br>העמודות בכל רשומות<br>הממשק |
| 6. | הערה    | Char | 256 | Optional<br>(default value:<br>empty) | Filler                                                    |

## 5. רשומת תנועה להפקדה שוטפת

| מס' | תיאור שדה         | סוג ערך | אורך   | סיג שדה                            | הערה                                                                                               |
|-----|-------------------|---------|--------|------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1.  | זיהוי רשומה       | Number  | 1      | Mandatory                          | 1 = רשומת שוטפת                                                                                    |
| 2.  | קוד תקופת החיסכון | Char    | 3      | Mandatory                          | ראה נספח א                                                                                         |
| 3.  | קוד מסלול ההשקעה  | Char    | 2      | Mandatory                          | ראה נספח ב                                                                                         |
| 4.  | קוד תכנית ההפקדה  | Char    | 2      | Mandatory                          | ראה נספח ג                                                                                         |
| 5.  | ערך ריבית/מרווח   | Decimal | 2.2(-) | Mandatory                          | ערך הריבית או המרווח (תוספת לריבית פריים/הפחתה מריבית פריים) למסלול ההשקעה ריבית משתנה. ראה נספח ד |
| 6.  | הערה              | Char    | 256    | Optional<br>(default value: empty) | Filler                                                                                             |

## נספח א – רשימת תקופות החיסכון

| קוד תקופת החיסכון | טווח משנה (לא כולל)<br>עד שנה (כולל) - תקופת החיסכון |
|-------------------|------------------------------------------------------|
| 1M                | 0 Y(ear) -1 M(onth)                                  |
| 1Y                | 0 Y -1 Y                                             |

|            |     |
|------------|-----|
| 1 Y -2 Y   | 2Y  |
| 2 Y -3 Y   | 3Y  |
| 3 Y -4 Y   | 4Y  |
| 4 Y -5 Y   | 5Y  |
| 5 Y -6 Y   | 6Y  |
| 6 Y -7 Y   | 7Y  |
| 7 Y -8 Y   | 8Y  |
| 8 Y -9 Y   | 9Y  |
| 9 Y -10 Y  | 10Y |
| 10 Y -11 Y | 11Y |
| 11 Y -12 Y | 12Y |
| 12 Y -13 Y | 13Y |
| 13 Y -14 Y | 14Y |
| 14 Y -15 Y | 15Y |
| 15 Y -16 Y | 16Y |
| 16 Y -17 Y | 17Y |
| 17 Y -18 Y | 18Y |

נספח ב – רשימת מסלולי ההשקעה

| קוד מסלול ההשקעה | תיאור                                |
|------------------|--------------------------------------|
| M1               | ריבית קבועה לא צמודה                 |
| Z1               | ריבית קבועה צמודה למדד המחירים לצרכן |
| P1               | ריבית משתנה (פריים)                  |

נספח ג – רשימת תכניות הפקדה

| קוד תכנית הפקדה | תיאור                        | הערה                                                                             |
|-----------------|------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------|
| T0              | תכנית הפקדה ללא תחנות יציאה  | • רלוונטי לכל תקופת החיסכון ולכל ההשקעה                                          |
| T5              | תכנית הפקדה עם אפשרות לתחנות | • רלוונטי לקוד תקופת החיסכון בטווח בין 5 שנים ל-18 שנה (כולל) ולכל מסלולי ההשקעה |

|                                                                                                                                              |                 |  |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|--|
| <p>• ערך הריבית/המרווח לא יכול להיות גדול מערך הריבית/המרווח בתוכנית הפקדה ללא תחנות יציאה לאותה תקופת החיסכון ואותו מסלול ההשקעה במקביל</p> | יציאה כל 5 שנים |  |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|--|

נספח ד – תיאור טווחי ריבית לפי המסלולי ההשקעה

| קוד<br>מסלול<br>ההשקעה | תיאור הערך                                                           | תיאור הטווח המותר לערך            |
|------------------------|----------------------------------------------------------------------|-----------------------------------|
| M1                     | ערך ריבית קבועה לא צמודה - מספר עם שתי עשיריות אחרי הנקודה           | בין 0 (לא כולל) עד 10 (כולל)      |
| Z1                     | ערך ריבית צמודה למדד המחירים לצרכן - מספר עם שתי עשיריות אחרי הנקודה | בין 0 (כולל) עד 10 (כולל)         |
| P1                     | מרווח לערך ריבית משתנה (פריים) - מספר עם שתי עשיריות אחרי הנקודה     | בין 10- (לא כולל) עד 10 (לא כולל) |

נספח ה – דוגמא לקובץ

רשומת כותרת

שם הקובץ

רשומה שוטפת

DI\_01\_20160814\_1.csv - Notepad

```

0.1.14/06/2016,16/06/2016 14:06,,0
1.1M,MI,TO,3.92,
1.1V,MI,TO,2,
1.2V,MI,TO,3.5,
1.3V,MI,TO,1.26,1.1
המחיר
1.4V,MI,TO,0.6,
1.5V,MI,TO,2,
1.6V,MI,TO,3.5,
1.7V,MI,TO,1.26,
1.8V,MI,TO,0.6,
1.9V,MI,TO,2,
1.10V,MI,TO,3.5,
1.11V,MI,TO,1.26,
1.12V,MI,TO,0.67,
1.13V,MI,TO,2,
1.14V,MI,TO,3.5,
1.15V,MI,TO,1.26,
1.16V,MI,TO,0.6,
1.17V,MI,TO,3.1.2
המחיר
1.18V,MI,TO,4.1,
1.1M,ZI,TO,0.63,
1.1V,ZI,TO,3.92,
1.2V,ZI,TO,3.5,
1.3V,ZI,TO,1.26,
1.4V,ZI,TO,0.6,
1.5V,ZI,TO,2,
1.6V,ZI,TO,3.5,
1.7V,ZI,TO,1.26,
1.8V,ZI,TO,0.6,
1.9V,ZI,TO,2,
1.10V,ZI,TO,3.5,
1.11V,ZI,TO,1.26,
1.12V,ZI,TO,0.63,1.3
המחיר
1.13V,ZI,TO,2,
1.14V,ZI,TO,3.5,
1.15V,ZI,TO,1.26,
1.16V,ZI,TO,0.6,
1.17V,ZI,TO,3,
1.18V,ZI,TO,4.1,
1.1M,P1,TO,1.19,
1.1V,P1,TO,2,
1.2V,P1,TO,1.5,
1.3V,P1,TO,1.26,
1.4V,P1,TO,0.6,
1.5V,P1,TO,2,
1.6V,P1,TO,3.5,
1.7V,P1,TO,1.26,
1.8V,P1,TO,-0.6,
1.9V,P1,TO,-2,
1.10V,P1,TO,-3.5,
1.11V,P1,TO,-1.26,
1.12V,P1,TO,-0.6,
1.13V,P1,TO,-2,
1.14V,P1,TO,3.5,
1.15V,P1,TO,-1.26,
1.16V,P1,TO,-0.6,
1.17V,P1,TO,-3,
1.18V,P1,TO,-4.1,1.4
המחיר
1.6V,MI,TS,3.39,
1.7V,MI,TS,1.17,
1.8V,MI,TS,0.69,
1.9V,MI,TS,1.69,
1.10V,MI,TS,3.39,
1.11V,MI,TS,1.17,
1.12V,MI,TS,0.76,
1.13V,MI,TS,1.69,1.5
המחיר
1.14V,MI,TS,3.39,
1.15V,MI,TS,1.17,
1.16V,MI,TS,0.69,
1.17V,MI,TS,2.69,
1.18V,MI,TS,3.99,
1.6V,ZI,TS,3.39,
1.7V,ZI,TS,1.17,
1.8V,ZI,TS,0.69,
1.9V,ZI,TS,1.69,
1.10V,ZI,TS,3.39,
1.11V,ZI,TS,1.17,
1.12V,ZI,TS,0.72,
1.13V,ZI,TS,1.69,
1.14V,ZI,TS,3.39,
1.15V,ZI,TS,1.17,1.6
המחיר
1.16V,ZI,TS,0.69,
1.17V,ZI,TS,2.69,
1.18V,ZI,TS,3.99,
1.6V,P1,TS,1.46,
1.7V,P1,TS,1.26,
1.8V,P1,TS,-0.62,
1.9V,P1,TS,-2.02,
1.10V,P1,TS,-3.52,
1.11V,P1,TS,-1.3,
1.12V,P1,TS,-0.62,
1.13V,P1,TS,-2.02,
1.14V,P1,TS,3.46,
1.15V,P1,TS,-1.3,1.7
המחיר
1.16V,P1,TS,-0.82,
1.17V,P1,TS,-3.02,
1.18V,P1,TS,-4.12,

```

Ln97, Col1

סה"כ 97 שורות: 1-  
רשומת כותרת + 96  
רשומות שוטפות  
(19\*3+13\*3)

## נספח יג' – הודעת הבנק על הצטרפות לתכנית "חיסכון לכל ילד"

תאריך: \_\_\_\_\_

צירוף ילד לבנק \_\_\_\_\_ במסגרת תכנית חיסכון לכל ילד

הורה יקר,

במסגרת התכנית לחיסכון לכל ילד נקבע כי המדינה תפקיד לבנק עבור [שם הילד/ה] 50 שקלים בחודש עד הגיעו/ה לגיל 18. בהתאם לדיווח שהתקבל מהמוסד לביטוח לאומי צורף [שם הילד/ה] לבנק \_\_\_\_\_, בה ינוהלו כספי החיסכון לכל ילד.

מסלול החיסכון בו יופקדו כספי החיסכון הינו **מסלול** \_\_\_\_\_.

במידה ומסלול החיסכון הוא מסלול עם תחנות יציאה, יש באפשרותך לפנות לבנק בסמוך לכל תחנת יציאה ולבחור לשנות את מסלול החיסכון האמור לאחד ממסלולי החיסכון הבאים: [מסלול חיסכון בריבית קבועה לא צמודה]; [מסלול חיסכון בריבית קבועה צמודה למדד המחירים לצרכן]; [מסלול חיסכון בריבית משתנה (פרים)].

לידיעתך, עם הגיעו/ה של [שם הילד/ה] לגיל 18 יופקד לחשבונו/ה בחשבון החיסכון מענק של 500 ₪. אם כספי החיסכון שייצברו, כולם או חלקם, לא ימשכו בהגיע [שם הילד/ה] לגיל 21 יופקד לחשבונו/ה בחשבון החיסכון מענק נוסף של 500 ש"ח.

בנוסף, הורים המעוניינים בכך יכולים להפקיד לחשבון הילד/ה תשלום חודשי נוסף בסכום של 50 שקלים. סכום נוסף זה יופחת מדי חודש מקצבת הילדים לה זכאית [שם הילד/ה] ויופקד על ידי הביטוח הלאומי לחשבונו/ה בחשבון החיסכון.

שים לב, כדי להפקיד את 50 ₪ הנוספים מתוך קצבת הילדים עליך לבחור באפשרות זו באתר הביטוח הלאומי בכתובת: [www.btl.gov.il](http://www.btl.gov.il).

הסבר מפורט על תכנית חיסכון לכל ילד תוכל למצוא באתר האינטרנט חיסכון לכל ילד בכתובת: [www.hly.gov.il](http://www.hly.gov.il).

בברכה,

[שם הבנק]

## נספח יד' - טופס בקשת למשיכת כספים מחשבון חיסכון בבנק

ד. פרטי הילד הזכאי

| שם פרטי* | שם משפחה* | מס' זהות/דרכון* | תאריך לידה |
|----------|-----------|-----------------|------------|
|          |           |                 |            |

| יישוב* | ת.ד. | רחוב* | בית* | דירה | מיקוד |
|--------|------|-------|------|------|-------|
|        |      |       |      |      |       |

| טלפון קווי | טלפון נייד* | כתובת דוא"ל |
|------------|-------------|-------------|
|            |             |             |

\*שדות חובה

ה. משיכת כספים

אני מבקש למשוך כספים הרשומים לזכותי באופן הבא (נא לסמן V ולמלא במקום המתאים):

☐ משיכה מלאה

☐ משיכה חלקית - בסך \_\_\_\_\_ ₪

1. פרטי חשבון הבנק אליו אני מעוניין לקבל את הכספים

| שם בעל החשבון (פרטי ומשפחה)* | שם הבנק* | קוד הבנק* |
|------------------------------|----------|-----------|
|                              |          |           |

| מספר סניף* | מספר חשבון* | חתימת בעל החשבון* |
|------------|-------------|-------------------|
|            |             |                   |

\*שדות חובה

2. **אופן קבלת הודעות הקשורות לבקשת המשיכה** (נא לסמן V במקומות המתאימים – ניתן לבחור בכמה אפשרויות):

☐ במשלוח דואר לכתובת שנמסרה

☐ בדוא"ל

☐ בהודעת SMS

3. **מסמכים נוספים שיש לצרף לבקשה** (נא לסמן ליד כל מסמך שצירפת לבקשה):

☐ העתק תעודת זהות או דרכון בתוקף

☐ העתק תעודת זהות או דרכון בתוקף של ההורה המאשר (אם נדרש)

☐ העתק המחאה או אישור ניהול חשבון הבנק של הילד הזכאי

חתימת הילד הזכאי: \_\_\_\_\_ תאריך חתימה: \_\_\_\_\_

ו. חתימת הורים

אם הילד הזכאי הגיע לגיל 18 וטרם הגיע לגיל 21 יש לצרף גם את חתימת ההורה המאשר את משיכת הכספים<sup>13</sup>

פרטי ההורה<sup>14</sup> המאשר:

| שם פרטי* | שם משפחה* | מס' זהות/דרכון* | תאריך לידה |
|----------|-----------|-----------------|------------|
|          |           |                 |            |

| יישוב* | ת.ד. | רחוב* | בית* | דירה | מיקוד* |
|--------|------|-------|------|------|--------|
|        |      |       |      |      |        |

| טלפון קווי | טלפון נייד* | כתובת דוא"ל* |
|------------|-------------|--------------|
|            |             |              |

אני מאשר לבני/ביתי למשוך את הכספים הצבורים לזכותו בקופת חיסכון לכל ילד.

שם המלא של הילד: \_\_\_\_\_ מספר ת.ז. של הילד: \_\_\_\_\_

שם מלא של ההורה: \_\_\_\_\_ חתימת ההורה: \_\_\_\_\_

תאריך חתימה: \_\_\_\_\_

<sup>13</sup> ההורה הביוולוגי של הילד הזכאי, ואם היה הילד הזכאי מאומץ – ההורה המאמץ.

<sup>14</sup> ההורה הביוולוגי של הילד הזכאי, ואם היה הילד הזכאי מאומץ – ההורה המאמץ.

## נספח טו'1- פורמט דיווח רבעוני של הבנק

תוך חמישה ימים מסיום כל חודש קלנדרי, יידרש הבנק להעביר לעורך המכרז דו"ח אשר ירכז את ההתנהלות הכמותית והכספית בחשבונות החיסכון המנוהלים על ידו לרבעון האחרון ובמצטבר, עבור כל הילדים עד גיל 21.

הדו"ח יועבר בפורמט אקסל בתבנית כמפורט להלן:

| ייתר סגירה סוף רבעון נוכחי | חשבונות שנגרעו                               | חשבונות שנוספו                    | שינוי בכמות חשבונות החיסכון בכל רבעון (תנועה) |                      |
|----------------------------|----------------------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------------------|----------------------|
|                            | חשבונות שנסגרו כתוצאה ממשיכת כל כספי החיסכון | חשבונות חדשים שנפתחו בהוראת המוסד | יתר סגירה סוף רבעון קודם                      |                      |
|                            |                                              |                                   |                                               | כמות הפקדה בסיסית    |
|                            |                                              |                                   |                                               | כמות הפקדות Matching |
|                            |                                              |                                   |                                               | סה"כ כמות הפקדות     |

| יתרה מצטברת אודות הכמות והסכום בסוף הרבעון |                            |              |                   |
|--------------------------------------------|----------------------------|--------------|-------------------|
| סוג המסלול                                 | שם המסלול                  | כמות חשבונות | הסכום המצטבר בש"ח |
| ללא תחנות יציאה                            | מסלול ריבית קבועה לא צמודה |              |                   |
|                                            | מסלול ריבית קבועה צמודה    |              |                   |
|                                            | מסלול ריבית משתנה          |              |                   |
| עם תחנות יציאה                             | מסלול ריבית קבועה לא צמודה |              |                   |
|                                            | מסלול ריבית קבועה צמודה    |              |                   |
|                                            |                            |              |                   |
|                                            | מסלול ריבית משתנה          |              |                   |

| מידע על תנועה בין המסלולים ברבעון |                            |                                                |                                                     |                                                |
|-----------------------------------|----------------------------|------------------------------------------------|-----------------------------------------------------|------------------------------------------------|
| סוג המסלול                        | שם המסלול                  | ול במספר החשבונות                              | קישור בכמות החשבונות                                | סה"כ שינוי                                     |
| עם תחנות יציאה                    | מסלול ריבית קבועה לא צמודה | חשבונות חדשים שנפתחו בהוראת המוסד              | חשבונות חיסכון שנסגרו כתוצאה ממשיכת כל כספי החיסכון | מעבר בין מסלולים בתוך הבנק- עזיבה של מסלול ישן |
|                                   | מסלול ריבית קבועה צמודה    | מעבר בין מסלולים בתוך הבנק- הצטרפות למסלול חדש |                                                     |                                                |
|                                   | מסלול ריבית משתנה          |                                                |                                                     |                                                |
|                                   |                            |                                                |                                                     |                                                |

## נספח טו'2- פורמט דיווח רבעוני של חברה מנהלת

תוך חמישה ימים מסיום כל חודש קלנדרי, תידרש החברה המנהלת להעביר לעורך המכרז דו"ח אשר ירכז את ההתנהלות הכמותית והכספית בקופות הגמל המנוהלים על ידה לרבעון האחרון ובמצטבר, עבור כל הילדים עד גיל 21.

הדו"ח יועבר בפורמט אקסל בתבנית כמפורט להלן:

| ייתר סגירה<br>סוף רבעון<br>נוכחי | גריעת חשבונות                              |                                                  | קופות חדשות שנוספו                        |                                       | שינוי בכמות הקופות בכל רבעון (תנועה) |                      |
|----------------------------------|--------------------------------------------|--------------------------------------------------|-------------------------------------------|---------------------------------------|--------------------------------------|----------------------|
|                                  | קופות שנסגרו<br>כתוצאה מניוד<br>לקופה אחרת | קופות שנסגרו<br>כתוצאה ממשיכת כל<br>כספי החיסכון | קופות חדשות<br>שנפתחו בניוד<br>מקופה אחרת | קופות חדשות<br>שנפתחו<br>בהוראת המוסד | ייתר סגירה<br>סוף רבעון<br>קודם      |                      |
|                                  |                                            |                                                  |                                           |                                       |                                      | כמות הפקדה בסיסית    |
|                                  |                                            |                                                  |                                           |                                       |                                      | כמות הפקדות Matching |
|                                  |                                            |                                                  |                                           |                                       |                                      | סה"כ כמות הפקדות     |

| יתרה מצטברת אודות הכמות והסכום בסוף הרבעון |            |                             |
|--------------------------------------------|------------|-----------------------------|
| הסכום                                      | כמות קופות | המצטבר בש"ח                 |
|                                            |            | מסלול למעדיפים סיכון מועט   |
|                                            |            | מסלול למעדיפים סיכון בינוני |
|                                            |            | מסלול למעדיפים סיכון מוגבר  |
|                                            |            | מסלול הלכה                  |
|                                            |            | מסלול שריעה                 |
|                                            |            | סה"כ                        |

| מידע על תנועה בין המסלולים בתוך הרבעון |                                               |                                                |                                                  |                                           |                                                   |                                          |
|----------------------------------------|-----------------------------------------------|------------------------------------------------|--------------------------------------------------|-------------------------------------------|---------------------------------------------------|------------------------------------------|
| סה"כ שינוי                             | קיטון בכמות החשבונות                          |                                                |                                                  | גידול בכמות החשבונות                      |                                                   |                                          |
|                                        | קופות שנסגרו<br>כתוצאה<br>מניוד לקופה<br>אחרת | מעבר בין מסלולים<br>בתוך הקופה- סגירת<br>קופות | קופות שנסגרו<br>כתוצאה ממשיכת כל<br>כספי החיסכון | קופות חדשות<br>שנפתחו בניוד<br>מקופה אחרת | מעבר בין<br>מסלולים בתוך<br>הקופה- פתיחת<br>קופות | קופות חדשות<br>שנפתחו<br>בהוראת<br>המוסד |
|                                        |                                               |                                                |                                                  |                                           |                                                   | מסלול למעדיפים סיכון מועט                |
|                                        |                                               |                                                |                                                  |                                           |                                                   | מסלול למעדיפים סיכון בינוני              |
|                                        |                                               |                                                |                                                  |                                           |                                                   | מסלול למעדיפים סיכון מוגבר               |
|                                        |                                               |                                                |                                                  |                                           |                                                   | מסלול הלכה                               |
|                                        |                                               |                                                |                                                  |                                           |                                                   | מסלול שריעה                              |
|                                        |                                               |                                                |                                                  |                                           |                                                   | סה"כ                                     |