

חמ. 2016-1537

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'
42	נספח א'2- הסכם ההתקשרות עם חברה מנהלת	
67	תצהיר בדבר העדר ניגוד עניינים והתחייבות לעניין דיווח על התקשרויות שיש בהן כדי להשפיע על מתן השירותים	נספח ב'
69	תצהיר לפי חוק עסקאות גופים ציבוריים	נספח ג'
71	נספח ד'1- נספח ביטוח להתקשרות עם הבנק	נספח ד'
72	נספח ד'2- נספח ביטוח להתקשרות עם חברה מנהלת	
74	ערבות ביצוע אוטונומית	נספח ה'
75	ריכוז המסמכים והמידע להגשת הצעה	נספח ו'
77	הערכת ההפקדות במוסדות הפיננסיים בתקופת הפעילות הראשונה	נספח ז'
80	תרשים זרימה לתהליך בחירת ההורה	נספח ח'
81	פירוט חוזר אגף שוק ההון, ביטוח וחיסכון- קופת חיסכון לכל ילד	נספח ט'
93	פירוט תקנון תקני לקופת גמל להשקעה לחיסכון ארוך טווח לילד	נספח י'
104 <u>101</u>	נספח יא'1- מבנה קובץ הפקדות שוטפות ודרישה להחזר כספים	נספח יא'
110 <u>108</u>	נספח יא'2- מבנה קובץ משוב הפקדות שוטפות ודרישה להחזר כספים	
116 <u>114</u>	נספח יא'3- מבנה קובץ הודעות על נידוד	
119 <u>118</u>	נספח יא'4- מבנה קובץ משוב חצי שנתי	
123 <u>122</u>	מבנה קובץ ממשק ריביות יומי מהבנק	נספח יב'
127 <u>126</u>	הודעת הבנק על הצטרפות לתכנית "חיסכון לכל ילד"	נספח יג'
128 <u>127</u>	טופס בקשה למשיכת כספים מחשבון חיסכון בבנק	נספח יד'
	דיווחים :	נספח טו'
<u>130</u>	נספח טו'1: פורמט דיווח רבעוני של הבנק	
131	נספח טו'2: פורמט דיווח רבעוני של חברה מנהלת	
132		
<u>132</u>	תקנות הביטוח הלאומי (חיסכון ארוך טווח לילד), התשע"ז-2016	נספח טז'

הזמנה להציע הצעות לבחירת בנקים וקופות גמל 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%¹.
- 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

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

- 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.
- 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, בהתאם לקצב ההפקדה כפי שיקבע המזמין, מ-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 ישלח הבנק או קופת הגמל להשקעה, לפי העניין, להורה 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. נידוד כספי החיסכון בהתאם להוראות הקבועות לעניין זה בתקנות, ככל שרלוונטי.
- 2.2. ההתקשרות עם המוסדות הפיננסיים שייבחרו בהליך זה תהיה בפיקוח ובניהול שוטף של עורך המכרז.
- 2.3. למען הסר ספק מובהר כי הוראות הסכם זה כפופות לכל דין. בכל מקום במסמכי המכרז שבו קיימת סתירה בין הנוסח המוצג לבין הוראות הרגולציה, הוראות החוק או התקנות שנקבעו, הרי 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 תחת הכותרת "מכרזים";

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

"גיל פדיון"- גיל 18;

"הורה"- ההורה המקבל את קצבת הילדים בעד הילד הזכאי, או מי שמקבל 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;

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

"התקנות"- תקנות הביטוח הלאומי (חיסכון ארוך טווח לילד), התשע"ו-2016²;

"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

² עד למועד החתימה על ההסכם התקנות עתידות להתפרסם ברשומות.

הלאומי" או "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 להאריך את תקופת ההתקשרות בהודעה של 30 יום לפחות, לתקופות נוספות של עד 6 שנים כל אחת, בכפוף להסכמת המוסד הפיננסי, 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	9.10.2016	22:00
מועד אחרון להגשת הצעות	37.11.2016	12:30

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. 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 (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.

חתימת המציע בראשי תיבות וחתימת

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 10.2016.69 בשעה 00:22. 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 2 לחוק עסקאות גופים ציבוריים, התשל"ו-1976.

5.3.4. מציע שהוא בנק יצהיר כי ביכולתו להציע את כל מסלולי החיסכון הרלוונטיים מבלי יוצא מן הכלל למשך כל תקופת ההתקשרות.

5.3.5. מציע שהוא חברה מנהלת יצהיר כי ביכולתו להציע את שלושת מסלולי החיסכון הייעודים לתכנית (מסלול לחוסכים המעדיפים סיכון מועט, מסלול לחוסכים המעדיפים סיכון בינוני ומסלול לחוסכים המעדיפים סיכון מוגבר) למשך כל תקופת ההתקשרות. בנוסף יצהיר כי ככל שבמועד הגשת ההצעה במכרז הוא מנהל מסלול הלכה או מסלול שריעה שבמסגרתם ניתן לנהל את כספי החיסכון לכל ילד, הוא יציע גם את כל אחד מהמסלולים שהוא מנהל כאמור, למשך כל תקופת ההתקשרות ובכפוף לכל דין.

5.3.6. 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 ההצעה 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.

חתימת המציע בראשי תיבות וחתימת _____

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. הצהרה חתומה ומאומתת על-ידי עורך דין לעניין היעדר ניגוד עניינים. נוסח התצהיר
מצורף כנספח ב' למכרז.

5.4.2.7-5.4.2.6. מסמכי המכרז- (נוסח אחרון בתצוגה סופית), 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.

5.4.2.8. הצהרה חתומה של המורשים לחייב את המוסד הפיננסי בחתימתם לפיה יש ביכולתו של
המוסד הפיננסי להציע את מסלולי החיסכון הרלוונטיים, בהתאם לתנאי המכרז, בכל
תקופת ההתקשרות. מוסד פיננסי שהוא חברה מנהלת יצרף בנוסף מסמך המפרט את
מדיניות ההשקעה הצפויה במסלולי החיסכון, ויפרט את הנדרש לגבי ניהול המסלולים
כאמור בנספח ו' למסמכי המכרז.

5.4.2.9-5.4.2.7. 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.

5.4.2.10-5.4.2.8. ההצעה תוגש באמצעות דף ריכוז מסמכים להגשת ההצעה כמפורט בנספח ו'
למסמכי המכרז, ואליו יצורפו כל המסמכים והצטרפות 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~~ 7 בנובמבר 2016 לא יאוחר מהשעה ~~00:30~~ 14: באותו יום,
במסירה ל:

חתימת המציע בראשי תיבות וחותמת _____

מעוצב:כניסה: לפני: 5.2 ס"מ, תלויה:
52.1 ס"מ, עצירות טאב: 4 ס"מ, ימין
+ לא ב 18.3 ס"מ

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.

חתימת המציע בראשי תיבות וחותמת

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

10.1. עם קבלת ההודעה על בחירת כזוכה במכרז, וכתנאי לתחילת ההתקשרות, יידרש המציע להפקיד ערבות ביצוע או ערבות ביצוע 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.

11. כנס ספקים זוכים בנושא היערכות מחשובית

11.1. עם בחירת הזוכים המזמין רשאי לקיים עם המוסדות הפיננסיים הזוכים פגישות בנושא ההיערכות המחשובית הנדרשת במסמכי המכרז, בשיתוף עם נציגי נותן שירותי הסליקה והממשקים, בסמוך למועד ההודעה על הזכייה.

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

מעוצב:מיושר לשני הצדדים, רמה 1,
מימין לשמאל, כניסה: לפני: 57.0 ס"מ,
רווח לפני: 0 נק', אחרי: 0 נק'

מעוצב:גופן: 12 נק', גופן עבור עברית
ושפות אחרות: 12 נק'

חתימת המציע בראשי תיבות וחתימת _____

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)

ל בין :

_____ 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 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 המפקח על הבנקים, יגברו הוראות הדין, או הוראות המפקח על הבנקים, לפי העניין. הבנק 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)(א) 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 שמקבלת 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"-	בנק או חברה מנהלת ;
"המועד הקובע"-	יום 1 בינואר 2017 ;
"המזמין"-	אגף החשב הכללי במשרד האוצר והמוסד לביטוח לאומי ;
"המפקח על	
הבנקים"-	המפקח על הבנקים שנתמנה לפי סעיף 5 לפקודת הבנקאות, 1941 ;
"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 ³ ;
"חוק הביטוח	
הלאומי" או	
"החוק"-	חוק הביטוח הלאומי [נוסח משולב], תשנ"ה- 1995 ;
"יום עסקים	
" ו-"סיום	
יום עסקים"-	כהגדרתם בסעיף 1 בהוראות המפקח על הבנקים (ניהול בנקאי תקין) (יום עסקים בתאגידים בנקאיים) ;
"ילד זכאי" או	
"הילד"-	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	

³ 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 ;

"ריבית פריים"- ריבית ממוצעת בסיסית בחח"ד כפי שמפרסם בנק ישראל ;

"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 או הילד 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.
- 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 במימונות, בנאמנות, בזירות, 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, להאריך את תקופת ההתקשרות בהודעה של 30 יום לפחות ובכפוף להסכמת הבנק, 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 ההתקשרות 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 המאוחר), 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 להארכה, 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 יוכל ההורה 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 74(ב)(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 המוסד עד לסיום תקופת הבחירה של ההורה, בהתאם לבחירת ההורה או בהתאם למנגנון ברירת המחדל כמפורט בסעיף 7.8 להלן.

אוכלוסייה	תקופת הבחירה של ההורה (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 ידרש, ולא ידרוש לקבל מידע נוסף מההורה מעבר לזה שיתקבל מהמוסד, הכל בכפוף להוראות 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 ידרש 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 הבסיסי בעד החודשים שבמהלך התקופה שמיום הזכאות לקצבת הילדים אך לא לפני המועד הקובע, 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 גישה למידע 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 או הילד 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 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 שנוול 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.

7.10. הבנק יפקיד את כספי החיסכון לסניף הבנק כמפורט להלן:

7.10.1. במידה והבנק שנבחר הוא הבנק שאליה מופקדת קצבת הילדים, חשבון החיסכון ייפתח בסניף שאליה מופקדת הקצבה.

7.10.2. במידה והבנק שנבחר הוא לא הבנק שאליה מופקדת קצבת הילדים, וההורה הוא לקוח הבנק, חשבון החיסכון ייפתח בסניף בו מתנהל החשבון של ההורה. אחרת, אם ההורה הוא לא לקוח הבנק, חשבון החיסכון ייפתח בסניף הבנק הראשי הבנק ייעודי שהוגדר לצורך כך על ידי הבנק, או בסניף הבנק הקרוב ביותר גאוגרפית לכתובת מגוריו של הילד הזכאי, אשר דווחה על ידי המוסד באמצעות הממשק כמפורט בסעיף 11.1 להלן.

7.10.3. הבנק יאפשר להורה או לילד הזכאי, לפי העניין, לשנות את הסניף שבו מנוהל חשבון החיסכון בכל עת.

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. ויובהר כי ככל שניתן אישור עורך המכרז בהתאם לסעיף 11.1.12 להלן, סכומי ההפקדות בתקופת הזכאות יועברו על ידי המוסד במועד השלמת ההערכות המחשובית ותחילת העבודה השוטפת, ויצברו ריבית החל מיום הערך שבו ביצע ההורה או הילד את הבחירה כמפורט בסעיף 7 לעיל.

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.

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. במשך כל תקופת ההתקשרות, הבנק יציע ריביות תחרותיות בכל המסלולים ובכל התקופות כאמור.

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 22 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 המדויק כלפי מטה לשנה הקרובה בכל תקופת חסכון.
- 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 ציטוט ריבית (הדיווח 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. מסלול ריבית שקלית קבועה לא צמודה
- 9.4.1.2. מסלול 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
- 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 ידרש לצטט את המרווח מריבית הפריים עבור שני סוגי החסכונות כמפורט בסעיף 9.2 לעיל.

חתימת המציע בראשי תיבות וחותמת _____

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 שנתית. הריבית שתקבע לכל תקופת החיסכון תהיה הריבית שצוטטה במועד הבחירה כאמור בסעיף 7 לעיל.

9.6. תנאי החיסכון עד גיל פדיון

9.6.1. הורה לילד זכאי 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 3 ימי העסקים שלפני מועד תחנת היציאה כאמור. הבנק יעדכן את המזמין אודות המסלול החדש באמצעות הממשקים המפורטים בסעיפים 11.1.8 ו-11.1.9 להלן.

מעוצב: ללא קו תחתון

9.6.2.2. בחר ההורה לחדש את החיסכון באותו מסלול עם הריבית המעודכנת לתקופת החיסכון החדשה או לשנות את סוג החיסכון או לשנות 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 בצגיוני ציין 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 לפני תום החודש הקלנדרי שבו הגיע הילד לגיל פדיון, יחדש הבנק בגיל הפדיון האחרון של אותו חודש את החיסכון לתקופה של חודש כל פעם, במסלול "ריבית קבועה לא צמודה", בהתאם לטבלת ציטוטי הריבית העדכנית באותו יום עסקים. וסכום החיסכון הצבור הכולל ימשיך לצבור את הריבית עד ליום זה. 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.

9.7.3. ילד שהבנק חידש עבורו את החיסכון בהתאם לסעיף 9.7.2 לעיל, יכול לבחור למשוך את כספי החיסכון כמפורט בסעיף 9.10.1 להלן, או לחדש את החיסכון במסלול אחר, בהודעה לבנק עד 3 ימי עסקים טרם מועד חידוש החיסכון החודשי.

9.7.4. הסתיימה תקופת החיסכון בהתאם לסעיף 9.7.1 לעיל, בטרם מלאו לילד הזכאי 21 שנה והילד לא חידש את החיסכון לתקופה נוספת, יחדש הבנק את החיסכון לתקופה של חודש וישלח לילד הזכאי הודעות כנדרש בסעיף 9.7.2 לעיל. הילד יוכל להעביר את בקשתו לחידוש תקופת החיסכון עד 3 ימי עסקים לפני סיום תקופת החיסכון הנוכחית.

9.8. לעניין האמור בסעיף 9.6 ו-9.7 לעיל יובהר כי ההורה, או הילד הזכאי (לאחר גיל פדיון⁽⁴⁾), לא יוכלו 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 נוצר קשר עם הילד לגבי 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, ויוודא את תשלום מענק המשיכה הראשון טרם העברת הכספים. יובהר כי סכום החיסכון הצבור הכולל, או חלקו, ימשיך לצבור ריבית עד לתום החודש הקלנדרי שבו הגיע הילד לגיל פדיון, אלא אם התמלאו התנאים למשיכת סכום החיסכון הצבור הכולל, והילד ביקש למשוך את כולו קודם לכן. במקרה כזה צבירת הריבית תהיה עד למועד המשיכה כאמור.

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

9.10.4. העברת סכום החיסכון הצבור הכולל של הילד הזכאי, כולו או חלקו, 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, חלקית או מלאה, לא יגבה

הבנק תשלום כלשהו בשל בקשת המשיכה המוקדמת כך שישלם את תנאי הרווח המלאים בחיסכון. הבנק יעביר את סכום החיסכון הצבור הכולל לחשבון הבנק שעליו הורה ההורה.

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.

9.10.8. לעניין סעיף 9.10.5 לעיל 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. המשך ניהול החיסכון יתבצע כמפורט להלן:

9.10.8.1. במשיכת כספים חלקית- הפיקדון ימשיך להתנהל, והריבית או מסלול החיסכון ימשיכו ללא שינוי.

9.10.8.2. במשיכת כספים מלאה- עם חידוש ההפקדה הראשונה לחיסכון, תקבע ריבית החיסכון בהתאם לטבלת ציטוטי הריבית של הבנק באותו מסלול חיסכון, ליתרת תקופת החיסכון כהגדרתה בסעיף 9.3.4 לעיל. הריבית שתקבע תהיה הריבית שצוטטה במועד חידוש ההפקדה הראשונה כאמור, והחיסכון יצבור ריבית החל מיום הערך הרלוונטי כהגדרתו בסעיף 8.5 לעיל.

10. דיווחים

10.1. דיווחים להורה ולילד זכאי

10.1.1. הבנק ימסור דיווחים להורה ולילד הזכאי (לאחר הגיעו לגיל פדיון) 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 תקן 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-המשך החיסכון במקרה שלא יבחר כאמור, כמפורט בסעיף 9.7.2 לעיל. הבנק יוכל להוסיף לדיווח זה גם את המידע הנדרש בסיפא של סעיף 13.2.2 להלן.

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 9.9.1 לעיל. הבנק יכלול בפנייה זו התייחסות לעניין סיום תקופת החיסכון, בקשה לחידוש החיסכון בהתאם לתקופות ולמסלולים שברשימה, והפניית תשומת ליבו של ההורה למנגנון המשך 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, וזאת בהתראה מראש של 45 ימים.

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 למזמין באמצעות הממשק הייעודי שהוגדר לצורך כך, כמפורט בסעיף 11.1.9 להלן.

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

10.3. למען הסר ספק, לעניין כל דיווח בעניין הילד, טרם הגיעו לגיל פדיון, 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, וזאת בהתראה מראש של 45 ימים.

11. ממשקים ממוחשבים

11.1. ממשקים מול המזמין-

- 11.1.1. העברת המידע והכספים בין המוסד לבנק תיעשה באמצעות ממשקים ממוחשבים שיוגדרו לעניין זה על ידי המזמין וייושמו 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, ולצורך כך יעמיד המוסד את התקשורת והממשקים הנדרשים מצדו כדי לעמוד בלוחות הזמנים. 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-

חתימת המציע בראשי תיבות וחתימת

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: 0000yyyymmddxxxxxxx, כאשר yyyymmdd מייצג תאריך, xxxxxxxx יהיה מספר רץ שאינו חוזר על עצמו באותו תאריך. אסמכתא 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 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.

בממשק זה נותן שירותי הסליקה הממוחשבים יבצע חיווי על הקבצים המועברים למוסד.

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 סיום פיתוח הממשקים והתחלת הבדיקות כהגדרתו 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, בתוך פרק זמן סביר, ויכנס לתוקף במועד שיקבע על ידי המזמין בהתאם לעיתוי, אופי והיקף השינוי כאמור.

11.1.12. לעורך המכרז שמורה הזכות להאריך במקרים חריגים את המועדים המפורטים בסעיף

11.1 זה, בהתאם לשיקול דעתו הבלעדי, ובתנאי שתועבר אליו בקשה מנומקת ומפורטת להארכת המועדים כאמור עד ליום 10 בנובמבר 2016. בעת קבלת ההחלטה האם להאריך את המועד ישקול עורך המכרז, בין היתר, את יכולתו של הבנק להיערך עצמאית לעמידה בדרישות המחשוביות המפורטות לעיל. עורך המכרז יקבע, ככל שיוחלט על הארכה, את

המועדים להשלמת ההערכות המחשובית ומועד תחילת העבודה השוטפת והבנק מתחייב לעמוד במועדים החדשים שיקבעו.

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 6/11	מיום 68/11 ועד ליום 13/11	ר' סעיף 11.2.2 להלן לעניין דיווח חד פעמי
דיווח שוטף	פנייה ראשונה- 10:00 פנייה שנייה- 11:00 פנייה שלישית- 13:00 המתנה למענה עד לשעה 13:30	מיום 1/12 ועד ליום 15/12	ר' סעיף 11.2.3 להלן לעניין דיווח שוטף

מעוצב:מיקום: אנכי: 3.0 ס"מ, ביחס ל: פיסקה

מעוצב:מיקום: אנכי: 3.0 ס"מ, ביחס ל: פיסקה

טבלה מעוצבת

מעוצב:מיקום: אנכי: 3.0 ס"מ, ביחס ל: פיסקה

מעוצב: מימין לשמאל

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 לעיל.

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 סיום יום עסקים. 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.

חתימת המציע בראשי תיבות וחותמת

11.2.5. יוסכם כי במידה והדיווח לא נקלט במערכות עורך המכרז כתוצאה מתקלה טכנית בקליטת הנתונים, תוצג טבלת ציטוטי הריבית ליום העסקים האחרון שבו נקלט דיווח הבנק באופן תקין. באחריות עורך המכרז והבנק להשלים את הבדיקות הנדרשות כדי להביא לסיומה המהיר ביותר של התקלה כאמור, הכל אלא אם יקבע במסמך קודי השגיאה שיועבר לבנק הזוכה אחרת.

11.2.6. 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, לרבות מועדי הממשקים או מועדי הפרסום באתר הייעודי שינוי זה יכול שיעשה בהתייעצות עם הבנק וייכנס לתוקף בפרק זמן סביר 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 6 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. הסכום שישולם יוצמד למדד בהתאם להוראות התכ"ם שנקבעות על ידי אגף החשב הכללי במשרד האוצר, כפי שישתנו מעת לעת. מובהר כי דמי התפעול כמפורט בסעיף זה כוללים מע"מ.

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.

12.5. הבנק הזוכה יהיה זכאי לתשלום נוסף וחד פעמי בסכום שלא יעלה על 300 אלף ₪ בגין החזר הוצאות הקמת התשתית המחשובית הנדרשת לצורך ניהול כספי החיסכון ולצורך עמידה בתנאי הסכם זה, ובתנאי שהוכיח את היקף ההוצאה ואת הרלוונטיות הייחודית שלה לניהול החסכונות כאמור.

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 והכל בכפוף ליתרה מספקת בחשבון

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 או כל אמצעי זיהוי ואבטחה מוסכם אחר במערכות המידע האישי של הבנק ואשר עומדות בהוראות הרגולציה, 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. עם הגיעו של הילד לגיל פדיון הבנק ינפיק לילד שם משתמש וסיסמא חדשים או כל אמצעי זיהוי ואבטחה מוסכם אחר במערכות המידע האישי של הבנק ואשר עומדות בהוראות הרגולציה, בנוסף לאלו שהיו קיימים עד כה. עם הגיעו של הילד לגיל 21 יבטל הבנק את אמצעי הזיהוי שהנפיק להורה בהתאם להוראות סעיף זה.

13.2.3. הבנק יעביר לעורך המכרז את כתובת הדף הייעודי, ואת כתובת הקישור להסכם האחיד כנדרש בסעיף 6.5 לעיל, עד ליום 11.2016.1316.

13.3. הבנק יעמיד את כל אמצעי שירות הלקוחות שלו, כמקובל בהתאם לנהלי הבנק-, גם בכל הקשור להיבטי תכנית חסכון לכל ילד כמפורט במסמכי המכרז והסכם זה, ובכפוף לכל דין.

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 ובכפוף להוראות כל דין. 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 ובהתראה מראש של 30 ימים

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, הכל בהתאם להוראות הסכם זה.
- 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 כוותר 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 חובות 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.

- 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 יוודא באופן בלעדי כי לא תהיה בהתקשרות נשוא הסכם זה משום פגיעה בכל זכות יוצרים, זכות קניין רוחני, זכות לפטנט או כל זכות אחרת של צד שלישי כלשהו (להלן - זכויות קנייניות). הבנק יהיה אחראי על כל טענה של צד שלישי כנגד הפרת זכויות קנייניות, בהתאם להוראות כל דין.
- 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, לפנייה 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 אלא בכפוף לדין.
- 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 ובכפוף לדין.
- 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.
- 17.8. למען הסר ספק שמירת הסודיות כאמור בהסכם זה תעשה בכפוף לכל דין.

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 נשוא 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, בהתאם לנסיבות.
- 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 ההסכם זה.
- 18.7. **בנק שהאבנק, או חברת בת של הבנק, או חברה שבשליטתו של הבנק כהגדרתם בחוק ניירות ערך, תשכ"ח-1968, שאחד מהם הוא ספק שירותי התפעול והמחשוב הנדרשים במכרז זה עבור חברה מנהלת המגישה הצעתה להיבחר במכרז או שנבחרה בו כזוכה, יספק את השירותים נשוא מכרז זה, בהתאם להסכם ההתקשרות עם החברה המנהלת, לאורך חיי ההסכם השירותים בין הצדדים באופן מלא ובהתאם ללוחות הזמנים המוגדרים במכרז. המזמין עשוי, בהתאם לשיקול דעתו הבלעדי, לראות במקרה זה משום ניגוד עניינים ולפעול מכאן סעיף 28.1 להלן.**
- 18.8. **מבלי לגרוע מהוראות סעיף 28.1 להלן, לא סיפקו הבנק, או החברה הבת, או החברה שבשליטתו של הבנק את השירותים כאמור בסעיף 18.7 לעיל, עשוי המזמין, בהתאם לשיקול דעתו הבלעדי, לראות בכך משום ניגוד עניינים של הבנק כאמור בסעיף 18 להסכם.**

19. ערבות ביצוע אוטונומית (התחייבות עצמית)

- 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 (התחייבות עצמית) וצמודה למדד המחירים לצרכן בנוסח המצורף כנספח ה' למכרז (להלן – "ערבות הביצוע"), על פי המפורט להלן:
- 19.1.1. ערבות הביצוע תהיה על סך של 1,000,000 ש"ח, והיא תשולם למזמין תוך 15 ימים מיום דרישתו הראשונה, ללא כל צורך בנימוק.
- 19.1.2. ערבות הביצוע תהיה בתוקף לתקופה של 6 חודשים לאחר תום תקופת ההתקשרות שבהסכם זה. הערבות תשמש להבטחת קיום התחייבויות הבנק לפי ההסכם זה. הבנק מסכים כי במקרה של אי קיום כל אחת מהתחייבויותיו, יהיה המזמין רשאי, בלי להיזקק להסכמת הבנק או לערכאות, לחלט את סכום הערבות, כולו או חלקו כפיצויים מוסכמים, וזאת מבלי לגרוע מכל סעד אחר המגיע למזמין במקרה זה.
- 19.2. 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.

מעוצב:כניסה: לפני: 57.0 ס"מ

- 19.3. הווארכה 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.
- 19.4. הווארכה תקופת ההסכם פעם נוספת, יוארך תוקף הערבות המעודכנת פעם נוספת, ויחולו ההוראות המפורטות לעיל לעניין התקופה וההצמדה, לגבי הערבות המעודכנת החדשה.
- 19.5. אין בגובה הערבות כדי לשמש הגבלה או תקרה להתחייבויותיו של הבנק או לזכויות התביעה של המזמין במקרה של חילוטה.
- 19.6. 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 19.1 לעיל לאורך כל תקופת ההסכם וכן לתקופה שלאחר סיום ההסכם כאמור לעיל. הוראה זו תחול בכל מקרה של חילוט ערבות.
- 19.7. הבנק לבד יישא בכל ההוצאות הכרוכות בהנפקת הערבות וכל ערבות או תוספת/ הארכת הערבות.
- 19.8. ערבות הביצוע או הערבות המעודכנת תוחזר לבנק לאחר שימלא את כל התחייבויותיו ויעמוד בכל השירותים הנדרשים במסגרת הסכם זה, ובכלל זה לאחר סיום ההתחשבות בין הצדדים.

20. שיפוי

- 20.1. הבנק יהיה אחראי לכל תשלום לשיפוי המזמין בגין נזק או פיצויים או כל תשלום אחר המגיע מהבנק על פי כל דין לאנשים המועסקים על ידו, או לכל אדם אחר, בשל פעולות שביצע בקשר להסכם זה.
- 20.2. הבנק מתחייב לשאת בתשלום כל סכום אשר בתשלומי 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 הבנק.
- 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. המזמין יעביר לבנק דרישה בכתב ובה פירוט התשלומים הנדרשים **ממנהל מנו**, ובקשה לקבל את סכום השיפוי הנדרש לפי סעיף זה בתוך 21 ימים, בתוספת ריבית בגין איחורים בהעברת כספים מהמערכת הבנקאית, בגין איחור בהעברת סכום השיפוי. בפרק זמן זה יוכל הבנק להעלות טענות הגנה כנגד דרישת המזמין, אשר יבחנו על ידי המזמין, ובהתאם להחלטתו ישלח מכתב דרישה מתוקן. לעניין זה המועד הקובע לחישוב האיחור יהא מועד העברת דרישת המזמין בכתב.

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, בהתראה מראש של 7 ימי עסקים.
- 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 ריבית החשב הכללי, 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 והבנק יהיו זכאים לתרופות בכל מקרה שמי מהם 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 לאחר מתן תקופת ריפוי, בהתאם לשיקול דעתו של המזמין, 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;

חתימת המציע בראשי תיבות וחתימת _____

- 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. אי הארכת ההתקשרות אינה מהווה הפרה של ההסכם.
- 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. (נמחק)
- 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 ולתנאי החיסכון. 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, עובר למועד ההסבה.

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 6.6, 7.5, 7.7, 8.7, 8.9, 9, 11, 13-22, 27 הם תנאים יסודיים והפרתם תהווה הפרה יסודית של ההסכם.

29. ויתור

29.1. שום ויתור, הנחה, הימנעות מפעולה או ארכה מצד המזמין לא יחשבו כויתור 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 הויתור תקדים לויתור על אותה זכות בכל מועד שלאחר מכן ולא ילמדו גזירה שווה מהויתור 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 מסמכים 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 שני ימי עסקים מעת מסירתה בדואר או תוך יום עסקים אחד מעת מסירתה באמצעות הפקס.
- 30.4. נציג עורך המכרז לעניין הסכם זה הינו מנהל מחלקת אשראי, גבייה וביטוח ממשלתי בחטיבת המימון באגף החשב הכללי (02-5317560) ונציג המוסד יהיה מנהל תחום בכיר ילדים (02-6709306/946).

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

_____ המזמין

_____ הבנק

_____ תאריך

מעוצב: מימין לשמאל

חתימת המציע בראשי תיבות וחתימת _____

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 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 הממונה, יגברו הוראות הדין, כפי שיחולו מעת לעת. החברה המנהלת 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)(א) 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;

חתימת המציע בראשי תיבות וחתימת _____

"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 ⁴ ;
"חוזר אגף שוק	
ההון" או "החוזר"-	חוזר קופת חיסכון לכל ילד. <u>טיוטת</u> 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 ;
"יום עסקים"-	כהגדרתו בעמדת ממונה מיום 12 באוגוסט 2014 שעניינה יום עסקים או כל הוראה אחרת שתבוא במקומה ;
"ילד זכאי" או	
"הילד" או	
"עמית"-	ילד שמשלמת בעדו קצבת ילדים מכח חוק הביטוח הלאומי ;
"מדד" או "מדד"	

⁴ עד למועד החתימה על ההסכם התקנות עתידות להתפרסם ברשומות.

המחירים לצרכן" – מדד המחירים לצרכן כפי שמפורסם על ידי הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה ;

"מענק המשיכה

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 174 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, 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 והתשואה שנצברה בגינם ;

"סכום החיסכון

הבסיסי" –

כמפורט בסעיף 174ב(א)(1) לחוק הביטוח הלאומי ;

"סכום החיסכון

הנוסף" –

כמפורט בסעיף 174ב(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 והרשימות 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. נידוד 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.
- 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 במיומנות, בנאמנות, בזירות, 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, להאריך את תקופת ההתקשרות בהודעה של 30 יום לפחות ובכפוף להסכמת החברה המנהלת, 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 מעורר 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 המאוחר), 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 יוכל ההורה 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 74(ב)(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 לפתיחת קופה תתקבל באחד משני המקרים הבאים:
 - 6.2.1. בקשה לפתיחת קופה לראשונה 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 (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

חתימת המציע בראשי תיבות וחתימת _____

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 שיכלי 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 כולן לחברה מנהלת אחרת של קופת גמל להשקעה המופיעה ברשימה (להלן- הקופה המקבלת). הוראה בדבר העברת הכספים (להלן- מנגנון ניווד) 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 הבסיסי בעד החודשים שבמהלך התקופה שמיום הזכאות לקצבת הילדים אך לא לפני המועד הקובע, 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 או הילד 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 שנוול 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, או כל הוראה אחרת שתבוא במקומן. ויובהר כי ככל שניתן אישור עורך המכרז בהתאם לסעיף 12.9 להלן, סכומי ההפקדות בתקופת הזכאות יועברו על ידי המוסד במועד השלמת ההערכות המחשובית ותחילת העבודה השוטפת, ויצברו תשואה החל מיום הערך שבו ביצע ההורה או הילד את הבחירה כמפורט בסעיף 7 לעיל.

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.

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 הממונה הקבועות לעניין זה כמפורט בנספח ט' למסמכי המכרז, ומכח חוק קופות הגמל ועל פי הוראות כל דין. החברה המנהלת תעדכן את המזמין אודות המסלול החדש באמצעות הממשקים המפורטים בסעיפים 12.6.2 ו-12.6.4 להלן.

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 בקשת תקינה 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, כולו או חלקו, 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 בין היתר את גילו של הילד הזכאי טרם משיכת כספי החיסכון.
- 10.6. עורך המכרז יהיה רשאי להורות לחברה המנהלת להעביר ולשלוח הודעות בנושאים הקשורים בתהליך 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 (לאחר הגיעו לגיל פדיון) 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 ובהתראה של 45 ימים.

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 למזמין באמצעות הממשק הייעודי שהוגדר לצורך כך, כמפורט בסעיף 12.6.4 להלן.

חתימת המציע בראשי תיבות וחותמת

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

11.3. למען הסר ספק, לעניין כל דיווח בעניין הילד, טרם הגיעו לגיל פדיון, 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, וזאת בהתראה מראש של 45 ימים.

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, ולצורך כך יעמיד המוסד את התקשורת והממשקים הנדרשים מצדו כדי לעמוד בלוחות הזמנים. 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.

חתימת המציע בראשי תיבות וחותמת

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: 0000yyyymmddxxxxxxx, כאשר yyyymmdd מייצג תאריך, xxxxxxxx יהיה מספר רץ שאינו חוזר על עצמו באותו תאריך. אסמכתא 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 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 חיזוי 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. בממשק זה נותן שירותי הסליקה הממוחשבים יבצע חיזוי על הקבצים המועברים למוסד.

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

12.6.3. ממשק ניד-

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

12.6.3.2. 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 פיתוח הממשקים ותחילת הבדיקות כהגדרתו 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 בפרק זמן סביר במועד שיקבע על ידי המזמין בהתאם לעיתוי, אופי והיקף השינוי כאמור.

12.9. לעורך המכרז שמורה הזכות להאריך במקרים חריגים את המועדים המפורטים בסעיף 11.1 זה, בהתאם לשיקול דעתו הבלעדי, ובתנאי שתועבר אליו בקשה מנומקת ומפורטת להארכת המועדים כאמור עד ליום 10 בנובמבר 2016. בעת קבלת ההחלטה האם להאריך את המועד ישקול עורך המכרז, בין היתר, את יכולתה של החברה המנהלת להיערך עצמאית לעמידה בדרישות המחשבוניות המפורטות לעיל. עורך המכרז יקבע, ככל שיוחלט על הארכה, את המועדים להשלמת ההערכות המחשוביות ומועד תחילת העבודה השוטפת והחברה המנהלת מתחייבת לעמוד במועדים החדשים שיקבעו.

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 0.23% 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. מובהר כי דמי הניהול המפורטים בסעיף זה כוללים מע"מ.

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. אין באמור כדי לגרוע מזכותה של החברה המנהלת לגבות הוצ' ישירות בשל ביצוע עסקאות לפי סעיף 32 לחוק קופות גמל.
- 13.5. עורך המכרז שומר לעצמו את הזכות לבחון אחת לשנה את מנגנון תשלום דמי הניהול בהתאם להסכם זה, ולשנותו בהתאם להחלטתו הבלעדית.
- 13.6. החברה המנהלת הזוכה תהיה זכאית לתשלום נוסף וחד פעמי בסכום שלא יעלה על 300 אלף ₪ בגין החזר הוצאות הקמת התשתית המחשובית הנדרשת לצורך ניהול כספי החיסכון ולצורך עמידה בתנאי הסכם זה, ובתנאי שהוכיחה את היקף ההוצאה ואת הרלוונטיות הייחודית שלה לניהול החסכונות כאמור.

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 והכל בכפוף ליתרה מספקת בחשבון
- 14.2. החברה המנהלת תצרך 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 וממוצע 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, או כל אמצעי זיהוי ואבטחה מוסכם אחר במערכות המידע האישי של החברה ואשר עומדות בהוראות הרגולציה, שישלחו אליהם עד 60 ימים ממועד פתיחת חשבון קופת הגמל על שמו של הילד הזכאי. עם הגיעו של הילד לגיל פדיון החברה המנהלת תנפיק לילד שם משתמש וסיסמא או כל אמצעי זיהוי ואבטחה מוסכם אחר במערכות המידע האישי של החברה ואשר עומדות בהוראות הרגולציה. עם הגיעו של הילד לגיל 21 תבטל החברה המנהלת את אמצעי הזיהוי שהנפיק להורה בהתאם להוראות סעיף זה.
- 14.3.3. החברה המנהלת תעביר לעורך המכרז את כתובת הדף הייעודי עד ליום 2016.11.12-15.
- 14.4. החברה המנהלת תעמיד את כל אמצעי שירות הלקוחות שלה כמקובל בחברה המנהלת, גם בכל הקשור להיבטי תכנית חסכון לכל ילד כמפורט במסמכי המכרז והסכם זה, ובכפוף להוראות הממונה.

- 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 ובכפוף להוראות כל דין. עורך המכרז שומר לעצמו את הזכות להפעיל מנגנוני בקרה ופיקוח בנושא זה.
- 14.10. עורך המכרז רשאי לכלול באתר הייעודי מידע נוסף לגבי החברות המנהלות, ובכלל זאת פירוט אודות התשואות בקופות השונות, אשר יכול שייעשה 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, הכל בהתאם להוראות הסכם זה.
- 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, בהתאם לרגולציה ובכפוף לכל דין.
- 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 חובות 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. המזמין 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.
- 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 פסי או מדיה מגנטית) או חוות דעת או נכס רוחני שיערכו 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 ברשותה וברשות מי מאנשי הצוות, והנוגע לשירותים כאמור.
- 17.5. החברה המנהלת תוודא באופן בלעדי כי לא תהיה בהתקשרות נשוא הסכם זה משום פגיעה בכל זכות יוצרים, זכות קניין רוחני, זכות לפטנט או כל זכות אחרת של צד שלישי כלשהו (להלן – זכויות קנייניות). החברה המנהלת תהייה אחראית על כל טענה של צד שלישי כנגד הפרת זכויות קנייניות, בהתאם להוראות כל דין.
- 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, לפניה 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 אלא בכפוף לדין

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 ובכפוף לדין.

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 שיספק את השירותים מטעמה, כי הפרת חובות סודיות כאמור בסעיף זה עלולות להוות עבירות כאמור בחוק זה.

18.8. במידה והחברה המנהלת הינה "תאגיד מדווח" (כהגדרתו בסעיף 1 לחוק ניירות ערך, התשכ"ח-1968) ייתכן והיא תחויב לפרסם פרטים מסוימים בדוחות לציבור על פי החוק האמור ותקנותיו, וכן על פי הוראות רשות ניירות ערך. החברה המנהלת תפרסם במקרה זה רק את המידע הנחוץ והנדרש לפי הוראות הדין.

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, במישורין 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, בהתאם לנסיבות.

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 בהגדרתם 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

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 15 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 כולו או חלקו 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.

20.8. ערבות הביצוע או הערבות המעודכנת תוחזר לחברה המנהלת לאחר שימלא את כל התחייבויותיו ויעמוד בכל השירותים הנדרשים במסגרת הסכם ההתקשרות, ובכלל זה לאחר סיום ההתחשבות בין הצדדים.

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 בקשר להסכם זה

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. המזמין יעביר לחברה המנהלת דרישה בכתב ובה פירוט התשלומים הנדרשים ממנה, ובקשה לקבל את סכום השיפוי הנדרש לפי סעיף זה בתוך 21 ימים, בתוספת בתוספת ריבית בגין איחורים בהעברת כספים מהמערכת הבנקאית, בגין איחור בהעברת סכום השיפוי. בפרק זמן זה תוכל החברה המנהלת להעלות טענות הגנה כנגד דרישת המזמין, אשר יבחנו על ידי המזמין, ובהתאם להחלטתו ישלח מכתב דרישה מתוקן. לעניין זה המועד הקובע לחישוב האיחור יהא מועד העברת דרישת המזמין בכתב.

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, בהתראה מראש של 7 ימי עסקים.

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 ריבית החשב הכללי, וזאת החל מהמועד הקבוע לפירעון ועד למועד התשלום בפועל.

22.4. החברה המנהלת מוותרת בזאת על כל זכות קיזוז וזכות עיכוב כלפי המזמין.

23. הפרות ותרופות

- 23.1. המזמין והחברה המנהלת יהיו זכאים לתרופות בכל מקרה שמי מהם 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.
- 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 לנזק 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 לאחר מתן תקופת ריפוי, בהתאם לשיקול דעתו של המזמין, המזמין יהיה רשאי להביא הסכם זה לידי סיום מיידי, בהודעה בכתב, אשר תקבל תוקף בתוך 30 ימים מיום ההודעה בקורות 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 ההסכם ההתקשרות עם המזמין בהתאם להסכם זה, וגם אם לא התקיימו אחת מהסיבות האחרות האמורות בסעיף זה. אי הארכת ההסכם ההתקשרות אינה מהווה הפרה של ההסכם.
- 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. (נמחק)

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 לכיסוי אחריותה החוקית של החברה המנהלת כלפי צד שלישי לרבות כלפי מדינת ישראל – משרד האוצר ולהציג למשרד, את הביטוחים הכוללים את הכיסויים כמפורט בנספח ד'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 מהסכם 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, עובד למועד ההסבה.

28.2. מוסכם ומובהר כי המזמין יהיה רשאי להעביר או להסב כל זכות או חובה מזכויותיו ומחובותיו על-פי ההסכם 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, 28.1 הם תנאים יסודיים והפרתם תהווה הפרה יסודית של ההסכם.

30. ויתור

30.1. שום ויתור, הנחה, הימנעות מפעולה או ארכה מצד המזמין לא יחשבו כויתור של המזמין לפי ההסכם 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 ההסכם זה, לא יהווה הויתור תקדים לויתור על אותה זכות בכל מועד שלאחר מכן ולא ילמדו גזירה שווה מהויתור האמור ביחס ליתר הזכויות וההתחייבויות לפי ההסכם זה.

31. שונות

31.1. כל אישור שיש לקבל על פי ההסכם זה ייעשה אך ורק בכתב. לאישור שניתן בעל-פה לא יהיה כל תוקף, והוא לא ייחשב כאישור לצורך ההסכם 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 שני ימי עסקים מעת מסירתה בדואר או תוך יום עסקים אחד מעת מסירתה באמצעות הפקס.

31.4. נציג עורך המכרז לעניין הסכם זה הינו מנהל מחלקת אשראי, גבייה וביטוח ממשלתי בחטיבת המימון
באגף החשב הכללי (02-5317560) ונציג המוסד יהיה מנהל תחום בכיר ילדים (02-6709306/946).

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.

ולראיה באו הצדדים על החתום

החברה המנהלת

המזמין

תאריך

חתימת המציע בראשי תיבות וחותמת

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 המוסד הפיננסי מתחייב כלפי המזמין כדלקמן:

- בהתחייבות זו, המונח שירותים יתייחס למלוא מחויבות המוסד הפיננסי לפי תנאי ההסכם.
- אני המוסד הפיננסי מצהיר כי למיטב ידעתי/דעתי אין בהגשת ההצעה על פי המכרז משום ניגוד אינטרסים, עסקי או אחר, של המוסד הפיננסי שלי ושל העובדים מטעמו במועד הגשת ההצעה, אשר יש בו כדי להשפיע על מהלך העניינים התקין של מתן השירותים כמפורט במסמכי המכרז.
- אני המוסד הפיננסי 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 המוסד הפיננסי מתחייב להודיע למזמין באופן מיידי על כל נתון או מצב שבשלם המוסד הפיננסי הוא עלול להימצא במצב של ניגוד עניינים, מיד עם היוודע לי הנתון או המצב האמורים.
- אני המוסד הפיננסי מתחייב לדווח למזמין, על כל צפי להתקשרות חדשה של המוסד הפיננסי שלי 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 המוסד הפיננסי מתחייב שהמוסד הפיננסי שהוא 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 המוסד הפיננסי מתחייב שהוא יקבל על עצמו לבצע כל החלטה של המזמין בעניינים הנוגעים להצהרת/הצהרתו 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.

חתימת המציע בראשי תיבות וחותמת _____

ולראיה באתי על החתום:

המוסמך להתחייב ולהצהיר בשם המוסד הפיננסי:

תאריך

חתימה

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.

תאריך

חותמת ומספר רישיון עורך דין

חתימת עורך-הדין

חתימת המציע בראשי תיבות וחותמת

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 22 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 הורשעו 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 הורשעו 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 הורשעו 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 הורשעו 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 שהזהרתי/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

_____ חתימת המציע בראשי תיבות וחותמת

נספח ז'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 או אישורי ביטוח 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 כתב כיסוי זמני לכל המאוחר 7 ימי עסקים לפני תום תקופת הביטוח וזאת עד הצגת העתק פוליסת הביטוח המחודשת מאושרת וחתימה ע"י המבטח לכל המאוחר כחודש לאחר 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 לכיסוי אחריותה החוקית של החברה המנהלת כלפי צד שלישי לרבות כלפי 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 חיסכון 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 שהוויתור 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;

חתימת המציע בראשי תיבות וחתימת _____

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

6. 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 כתב כיסוי זמני לכל המאוחר 7 ימי עסקים לפני תום תקופת הביטוח וזאת עד הצגת העתק פוליסת הביטוח המחודשת מאושרת וחתומה ע"י המבטח לכל המאוחר כחודש לאחר 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

לכבוד

ממשלת ישראל בשם מדינת ישראל

באמצעות החשב הכללי

הנדון: כתב ערבות

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 37/11/2016.

אנו מתחייבים לשלם לממשלה את סכום ההתחייבות באופן בלתי מותנה, תוך 15 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 37/11/2022 ועד בכלל.

ערבות זו ואינה ניתנת להעברה או להסבה.

דרישה על פי ערבות זו יש להפנות לסניף הבנק/חב' הביטוח שכתובתו _____
שם הבנק/חב' הביטוח

כתובת סניף הבנק/חברת הביטוח

מס' הבנק ומס' הסניף

חתימה וחותמת:

תאריך:

חתימת המציע בראשי תיבות וחותמת

נספח ו' - ריכוז מסמכים והמידע 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~~ שהתאם לחוק קופות גמל, 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 2 לחוק עסקאות גופים ציבוריים, התשל"ו-1976.
 - ☐ אישור על ניהול חשבונות ורשומות ועל דיווח לרשויות מס הכנסה ומע"מ כחוק.
 - ☐ מסמכי ההזמנה להציע הצעות, לרבות מסמך התשובות לשאלות ההבהרה, כאשר הם חתומים בכל עמוד בחותמת וחותמה 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 ~~מכלי יוצא מן הכלל~~ בהתאם לתנאי המכרז, 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.

חתימת המציע בראשי תיבות וחותמת _____

5. **למציע שהוא חברה מנהלת בלבד** (יש לסמן את כל האפשרויות הנכונות למועד הגשת הצעה זו):

- ☐ החברה מנהלת מסלול שריעה.
- ☐ החברה מנהלת מסלול הלכה.
- ☐ החברה לא מנהלת מסלול שריעה.
- ☐ החברה לא מנהלת מסלול הלכה.
- ☐ החברה מתכוונת לפתוח מסלול שריעה ולהציעו לחוסכים עד למועד הקובע.
- ☐ החברה מתכוונת לפתוח מסלול הלכה ולהציעו לחוסכים עד למועד הקובע.

6. **למציע שהוא חברה מנהלת בלבד**, יש להוסיף מסמך המפרט את מדיניות ההשקעה הצפויה במסלולי ההשקעה לפי מכרז זה. בפרט יש לציין האם המדיניות מסתמכת על מדיניות השקעה במסלול השקעה קיים (אם כן, יש לפרט את מס' המסלול ואת שמו), או לציין האם מדובר במדיניות השקעה במסלול השקעה חדש. אישור מדיניות ההשקעה כאמור יהיה בכפוף לאישור הממונה ולהוראות כל דין.

מעוצב: פסקת רשימה, מרווח בין שורות: בודד

7. **למציע שהוא בנק בלבד**, יש להוסיף את קובץ טבלת ציטוטי הריבית "דיווח חד פעמי", כנדרש בסעיף 11.2.1 בנספח א'1 למסמכי המכרז, על גבי ההחסן הנייד.

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

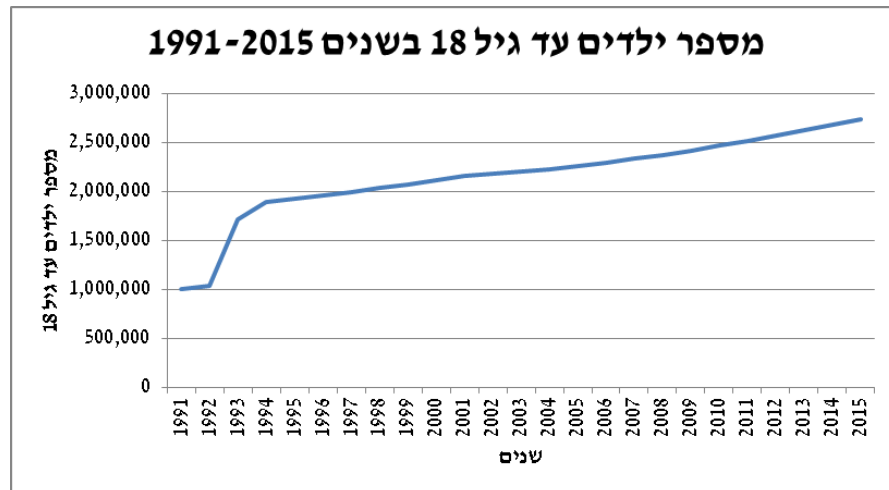
גיל הילד	מס' הילדים	מס' הילדים כאחוז מסה"כ
*0	82,297	3.0
1	175,987	6.3
2	175,280	6.3
3	170,845	6.1
4	170,449	6.1
5	166,106	6.0
6	166,036	6.0
7	161,337	5.8
8	157,566	5.7
10	149,693	5.4
11	145,546	5.2
12	146,200	5.2
13	147,071	5.3
14	141,959	5.1
15	138,635	5.0
16	138,227	5.0
17	133,974	4.8
**18	67,972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

* מציין את מספר הילדים שנולדו בשנת 2016, עד סוף יולי 2016.
** מציין את הילדים שנולדו בין 31.12.98-1.8.98.

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%, כמותאר 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.

חתימת המציע בראשי תיבות וחותמת

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 השני - 70%.

3. סיכום הנתונים

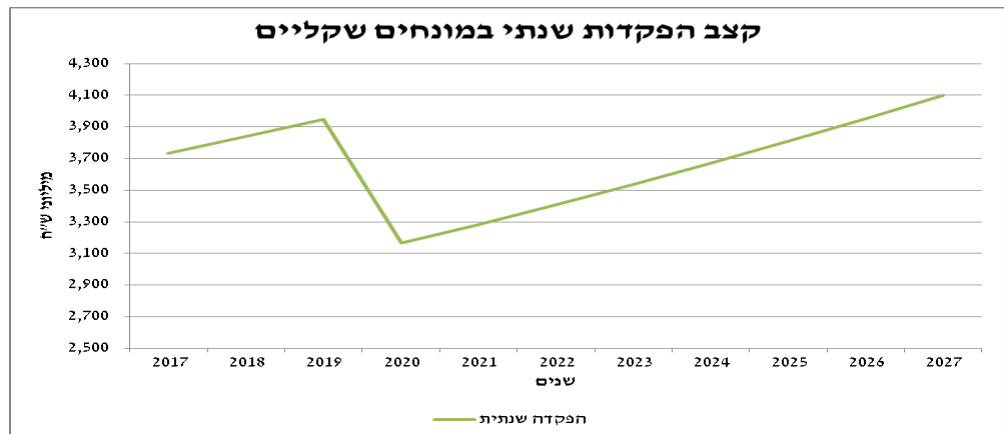
תרשים 2 להלן מתאר את קצב ההפקדות הצפוי בכל שנה תחת ההנחות המפורטות לעיל במונחים נומינליים.⁵

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 ₪.

⁵ סכום ההפקדה אינו סכום ההוצאה התקציבית.

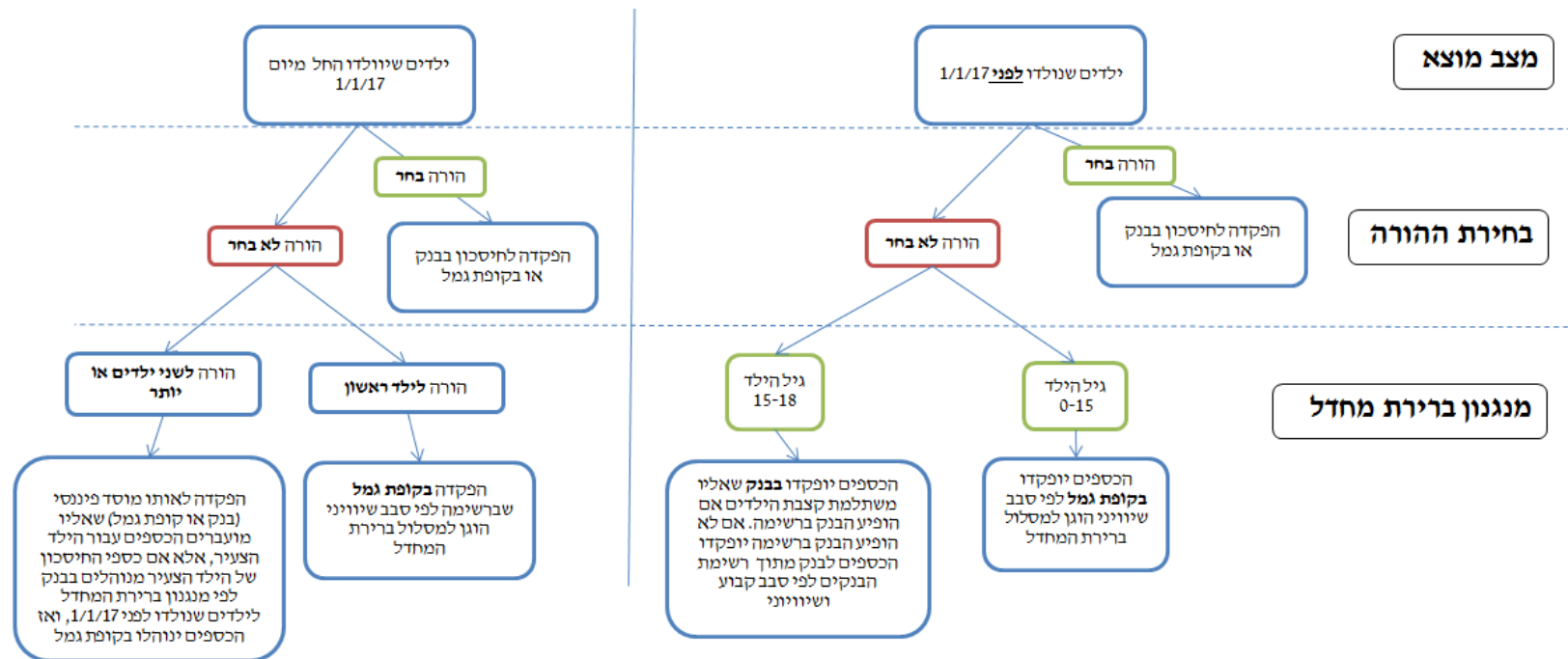
הזמנה להציע הצעות לבחירת בנקים וקופות גמל כמנהלי כספי החיסכון ארוך הטווח בתוכנית חיסכון לכל ילד
עמוד 81 מתוך 157

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



חתימת המציע בראשי תיבות וחותמת

נספח ח'- תרשים זרימה לתהליך בחירת ההורה



נספח ט' - **טיטות** חוזר אגף שוק ההון ביטוח וחסכון - קופת גמל להשקעה לחיסכון ארוך טווח לילד

מצורפת מצורף להלן **טיטות החוזר** גופים מוסדיים 20-9-2016, שמורסם **להעדרת הציבור לציבור** ביום 21 בספטמבר 3 בנובמבר 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 לטיטות החוזר.
 יודגש כי **טיטות** החוזר שלהלן **הינה הינו** באחריות אגף שוק ההון, ביטוח וחסכון במשרד האוצר, **ומבואתו מובא** להלן לצרכי נוחות בלבד.

חוזר גופים מוסדיים 2016-9-20
 20
 סיווג: כללי

קופת גמל להשקעה לחיסכון ארוך טווח לילד

בתוקף סמכותי לפי סעיפים 23(ד), 3527(ו) ו-39(ב) לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (**קופות 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 **קופת גמל להביטוח הלאומי** (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" **(להלן – חוזר מסלולי השקעה)** או כל חוזר אחר שיבוא במקומו, בשינויים המפורטים להלן:

א. קופת חיסכון לכל ילד תציע לעמיתים את מסלולי ההשקעה **בעלי השמות והמאפיינים 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 **בחוזר מסלולי השקעה**;

(5) מסלול שריעה, כמפורט ברשימת מסלולי ההשקעה **בחוזר מסלולי השקעה**;

החברה המנהלת תהיה חייבת להציע את המסלולים האמורים בפסקאות (1) עד (3). החברה המנהלת תהיה חייבת להציע מסלול כאמור בפסקה (4) או (5) רק אם היא מנהלת מסלול כאמור בקופת גמל מהסוגים המפורטים בסעיף קטן (ג) להלן.

ב. **מדיניות ההשקעה** לעניין מסלולים **המפורטים בסעיף קטן (א)(1) עד (3) תבצעתיקבע** 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.

ג. **הנכסים יושקעו על פי שיקול דעתה של ועדת ההשקעות, ומדיניות ההשקעה שתקבע כאמור תפורט במסגרת תקנון הקופה. החברה המנהלת תהיה רשאית לנהל את כל אחד מהמסלולים כאמור בסעיף קטן (א) לפי מדיניות ההשקעה של מסלול קיים בקופת גמל להשקעה, בקופת גמל לתגמולים, קופת גמל אישית לפיצויים או בקופת גמל לחיסכון שהיא מנהלת, שמאפייניו תואמים את המאפיינים האמורים בסעיף קטן (א). החברה המנהלת תהיה רשאית לנהל מערכת חשבוניות משותפת ולהחזיק נכסים במשותף עם כל אחת מהקופות שהיא מנהלת כאמור.**

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

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

מעוצב: פיסקת רשימה, כניסה: לפני:
5.0 ס"מ, הוסף רווחים בין פסקאות
מאותו סגנון, מרווח בין שורות: בודד

מעוצב: פיסקת רשימה, כניסה: לפני:
0- ס"מ, תלויה: 5.0 ס"מ, הוסף רווחים
בין פסקאות מאותו סגנון, מרווח בין
שורות: בודד

מעוצב: פיסקת רשימה, הוסף רווחים
בין פסקאות מאותו סגנון, מרווח בין
שורות: בודד

מעוצב: פיסקת רשימה, כניסה: לפני:
0- ס"מ, תלויה: 5.0 ס"מ, הוסף רווחים
בין פסקאות מאותו סגנון, מרווח בין
שורות: בודד

מעוצב: פיסקת רשימה, הוסף רווחים
בין פסקאות מאותו סגנון, מרווח בין
שורות: בודד

מעוצב: פיסקת רשימה, כניסה: לפני:
5.0 ס"מ, תלויה: 57.0 ס"מ, הוסף
רווחים בין פסקאות מאותו סגנון, מרווח
בין שורות: בודד

מעוצב: פיסקת רשימה, כניסה: לפני:
5.0 ס"מ, תלויה: 57.0 ס"מ, הוסף
רווחים בין פסקאות מאותו סגנון, מרווח
בין שורות: בודד

מעוצב: פיסקת רשימה, הוסף רווחים
בין פסקאות מאותו סגנון, מרווח בין
שורות: בודד

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)-(2) לתקנות הביטוח הלאומי, תשלח לחברה המנהלת להורה 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 218-9-2016 שעניינו דוח שנתי ודוח רבעוני לעמיתים ולמבוטחים בגוף מוסדי או כל חוזר אחר שיבוא במקומו (להלן: "חוזר הדוח השנתי והרבעוני לעמית"), באשר "בשינויים הבאים -

- 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 השנתי לעמית.
- ב. על אף הקבוע בחוזר הדוח השנתי והרבעוני לעמית:

- הדוח השנתי יישלח לעמית לא יאוחר מה-1 במרץ בהתאם להוראות החוק.
- החברה המנהלת לא תידרש הצגת שלוח או להציג דיווח שנתי מפורט אף לאחר הגיעו של העמית לגיל 21.
- החברה המנהלת לא תידרש לשלוח או להציג דוח רבעוני.
- החברה המנהלת תהיה רשאית לשלוח את הדוחות השנתיים לעמיתים עד גיל הפידיון, שלהם הורה משותף וכתובת זהה למשלוח דואר, במעטפה אחת.

6. העברה מקופה לקופה

א. על העברת כספים בין קופת גמל לחיסכון לילד לקופת גמל לחיסכון לילד אחרת יחול חוזר גופים מוסדיים 11-9-2016 שעניינו העברת כספים בין קופות גמל - תיקון (להלן: "חוזר גופים מוסדיים") בשינויים המחויבים, ובשינויים אלה:

- במקום סעיף 3 יקראו:
3. טיפול בבקשת העברה

א. הוגשה לחברה המנהלת של הקופה המקבלת הודעה לפי הנוסח שבנספח ג' לחוזר 2016-9-20 שעניינו "קופת גמל להשקעה לחיסכון ארוך טווח לילד" (להלן – **הודעה לחברה ו- חוזר חיסכון ארוך טווח לילד**), תודא החברה המנהלת תמסדר כי ההודעה מפורטת, חתומה ומלאה ותואמת את זהות מגיש הבקשה ואת זהות העמית.

מעוצב:גופן: divaD

ב. העביר עמית הודעה לחברה, לא יהיה רשאי העמית לבטל את ההודעה.
 ג. קיבלה החברה המנהלת של הקופה המקבלת הודעה מפורטת, חתומה ומלאה ותואמת כאמור בסעיף קטן (א), תודיע החברה המנהלת למוסד לביטוח לאומי על קבלת ההודעה בתוך 7 ימי עסקים מיום קבלתה (להלן – **הודעה למוסד**), אלא אם כן הובא לידיעתה כי מתקיים התנאי האמור בתקנה 6/4 לתקנות ההעברה או שחלפו למעלה מ- 60 ימים מהיום שבו חתם העמית על ההודעה לחברה.

ד. קיבלה החברה המנהלת של הקופה המקבלת הודעה מהמוסד לביטוח לאומי כי לא ניתן לבצע את ההעברה לפי ההודעה למוסד (להלן – **הודעת השגיה**), תברר החברה המנהלת כאמור אם ניתן לתקן את ההודעה למוסד על סמך הנתונים שבהודעה לחברה. התברר לחברה המנהלת -

מעוצב:גופן: divaD

1. כי לא ניתן לתקן את ההודעה כאמור - תודיע על כך לעמית שפסגתו שלוש ימי עסקים מיום שקיבלה את הודעת השגיה;
 2. כי ניתן לתקן את ההודעה כאמור - תעביר למוסד לביטוח לאומי הודעה למוסד מתוקנת בתוך שלושה ימי עסקים מיום קבלת הודעת השגיה.

ה. קיבלה החברה המנהלת של הקופה המקבלת הפקדה של סכום החיסכון החודשי כאמור בתקנה 7/ג) לתקנות הביטוח הלאומי (חיסכון ארוך טווח לילד), התשע"ו-2016 (להלן – **תקנות הביטוח הלאומי**), תעביר לחברה המנהלת של הקופה המעבירה בקשת העברה בטופס לפי הנוסח שבנספח ד' לחוזר זה וזאת במקום הטופס שבנספח א' לחוזר הניד. חיסכון ארוך טווח לילד, בקובץ אלקטרוני לפי כתובתו. החברה המנהלת של הקופה המעבירה תעביר לקופה המקבלת את כל הכספים שמופקדים על שם העמית בתוך 5 ימי עסקים מהיום שבו הועברה אליה בקשת ההעברה."

מעוצב:גופן: divaD

מעוצב:גופן: divaD

מעוצב:גופן: divaD, מודגש, גופן עבר

מעוצב:גופן: divaD, מודגש, גופן עבר

מעוצב:גופן: divaD (ברירת מחדל)

2) בהתאם לתקנה 7 לתקנות הביטוח הלאומי, העביר העמית בקשה להעברת כספים לא ניתן יהיה לבטל בקשה זו.

3. קופת הגמל המקבלת תערוך בדיקה כי מבקש ההעברה החתום על טופס הבקשה רשאי לבצע פעולה זאת בהתאם לקבוע בתקנות הביטוח הלאומי.

2) בסעיף 5(א), במקום "כשהוא מפוצל למרכיב תגמולי עובד, מרכיב תגמולי מעביד ומרכיב הפיצויים" יקראו "כשהוא מפוצל למרכיב חיסכון בסיסי ומרכיב חיסכון נוסף וכן פירוט סכומי משיכות שבוצעו, אם בוצעו, ומועדן".

3) בסעיף 6, בסעיפים קטנים (א) ו- (ב) לא יקראו את פסקה (5), ובמקום פסקה (6) יקראו "הסכום שהועבר בחלוקה למרכיב חיסכון בסיסי ומרכיב חיסכון נוסף".

מעוצב:פסקת רשימה, כניסה: לפני:

0- ס"מ, תלויה: 5.0 ס"מ, הוסף רווחים

בין פסקאות מאותו סגנון, מרווח בין

שורות: בודד

הזמנה להציע הצעות לבחירת בנקים וקופות גמל כספי החיסכון ארוך הטווח בתוכנית חיסכון לכל ילד
עמוד 87 מתוך 157

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. משך העמית את כל סכום החיסכון הצבור אחרי הגיעו לגיל הפדיון או אחרי גיל 21, ובטרם הופקדו מענק המשיכה הראשון או מענק המשיכה השני כהגדרתם בסעיף 74ג(א) לחוק הביטוח הלאומי, לפי העניין, לא תסגור החברה את חשבוננו של העמית לאחר ביצוע המשיכה כאמור, ותודיע לעמית על הפקדת מענק המשיכה הראשון או מענק המשיכה השני, לפי העניין.

ג. קופת הגמל תוודא כי מבקש המשיכה החתום על טופס הבקשה רשאי לבצע פעולה זאת בהתאם להוראות תקנות הביטוח הלאומי.

8. תחילה

תחילתו של חוזר זה מיום פרסומו.

9. תחולה

חוזר זה יחול על חברות מנהלות של קופות גמל להשקעה לחיסכון ארוך טווח לילד.

דורית סלינגר

הממונה על שוק ההון ביטוח וחיסכון

טייטות 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 ש"ח בחודש עד הגיעו/ה לגיל 18. בהתאם להודעתך שהתקבלה אצל המוסד לדיווח שהתקבל מהמוסד לביטוח לאומי צורף [שם הילד] לקופת גמל _____, בה ינוהלו כספי החיסכון לכל ילד.

מסלול ההשקעה בו יושקעו כספי החיסכון הינו מסלול _____.

חתימות המציע בראשי תיבות וחתימת _____

מעוצב:גופן: מודגש, גופן עבור עברית ושפות אחרות: מודגש

מעוצב:פיסקת רשימה, כניסה: לפני: 5.0 ס"מ, תלויה: 57.0 ס"מ, הוסף רווחים בין פסקאות מאותו סגנון, מרווח בין שורות: בודד

מעוצב:גופן: (ברירת מחדל) divaD, 13 נק', לא מודגש

מעוצב:מיושר לשני הצדדים, מרווח בין שורות: בודד

מעוצב:מיושר לשני הצדדים, מרווח בין שורות: מרובה 51.1 שו

מעוצב:מרווח בין שורות: מרובה 51.1 שו

מעוצב:מרווח בין שורות: מרובה 51.1 שו

מעוצב:גופן: 12 נק', גופן עבור עברית ושפות אחרות: 12 נק'

מעוצב:מרווח בין שורות: מרובה 51.1 שו

מעוצב:מרווח בין שורות: מרובה 51.1 שו

מעוצב:מרווח בין שורות: מרובה 51.1 שו

הזמנה להציע הצעות לבחירת בנקים וקופות גמל כספי החיסכון ארוך הטווח בתוכנית חיסכון לכל ילד
עמוד 88 מתוך 157

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 ₪-ש"ח. 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-ש"ח. 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 ₪-ש"ח הנוספים מתוך קצבת הילדים עליכם לבחור באפשרות זו באתר הביטוח
הלאומי בכתובת: www.btl.gov.il.

הסבר מפורט על תכנית חיסכון לכל ילד תוכל למצוא באתר האינטרנט חיסכון לכל ילד בכתובת:
www.hly.gov.il

בברכה,

[שם החברה המנהלת]

מעוצב: knilrepyH, גופן: 13 נק', לא
מודגש, ללא קו תחתון, צבע גופן:
אוטומטי

מעוצב: מרווח בין שורות: בודד

מעוצב: knilrepyH, גופן: 12 נק', ללא קו
תחתון, צבע גופן: אוטומטי, גופן עבור
עברית ושפות אחרות: lheuRknarF, 12
נק'

מעוצב: גופן: 12 נק'

מעוצב: מרווח בין שורות: מרובה 51.1
שו

מעוצב: מרווח בין שורות: מרובה 51.1
שו

חתימות המציע בראשי תיבות וחתימת _____

טיוטות חוזר אגף שוק ההון-

נספח ב' - הודעה לעמית על הצטרפות לקופת גמל בברירת מחדל

תאריך: _____

צינורף 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 לחשבונות/ה בקופה מענק של 500 ₪. אם כספי החיסכון שייצברו בקופה, כולם או חלקם, לא ימשכו גם בהגיע [שם הילד] לגיל 21 יופקד לחשבונות/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 לחשבונות/ה בקופה.

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

הסבר מפורט על תכנית חיסכון לכל ילד תוכל למצוא באתר האינטרנט חיסכון לכל ילד בכתובת: www.hly.gov.il.

בברכה,

[שם החברה המנהלת]

הזמנה להציע הצעות לבחירת בנקים וקופות גמל כספי החיסכון ארוך הטווח בתוכנית חיסכון לכל ילד
עמוד 90 מתוך 157

פיוטות חזר אגף שוק ההון – נספח ג' – דוח שנתי לעמית בקופת גמל להשקעה לחיסכון לילד עד גיל 21

מעוצב: מרווח בין שורות: בודד

~~תאריך הדפוס:~~

תאריך הדוח:

דוח שנתי לעמית בקופת גמל לחיסכון לילד _____ לשנת XXXX

שם העמית: _____ מספר ת.ז.: _____ מספר חשבון: _____

שם ההורה ⁶: _____ מספר ת.ז. ההורה: _____

מעוצב: מרווח בין שורות: בודד

מעוצב: גופן: 12 נק', גופן עבור עברית
ושפות אחרות: 12 נק'

מעוצב: מרווח בין שורות: 51.1 שו

מעוצב: אפשר סימני פיסוק תלויים,
שנה רווח בין טקסט לטיני לאסיאתי,
שנה רווח בין טקסט אסיאתי למספרים,
ישור גופן: אוטומטי

מעוצב: גופן: 12 נק', גופן עבור עברית
ושפות אחרות: 12 נק'

מעוצב:הפניה להערת שוליים, גופן: 12
נק', גופן עבור עברית ושפות אחרות:
lheuRknarF, 12 נק', לא כתב עילי/ כתב
תחתי

מעוצב: גופן: 12 נק', גופן עבור עברית ושפות אחרות: 12 נק'

~~שנים לב, דמו
הניהול
משולמים ענב
המוסד
לביטוח לאומי
עד הגיעו של
הילד לגיל 21.~~

ב. אחוז דמי ניהול והוצאות בשנת XXXX	
	דמי ניהול במפקדה
	דמי ניהול במיסכון
	הוצאות ניהול השקעות

א- תנועות בחשבון בשנת XXXX	
ספים א/א	
	יתרת הכספים בחשבון בתחילת השנה
	כספים שהופקדו לחשבון
	רווחים/הפסדים בניכוי הוצאות ניהול השקעות
	כספים שהעביר לחשבון
	כספים שהעביר מהחשבון
	כספים שנשכח מהחשבון
	יתרת הכספים בחשבון בסוף השנה

ג. מסילול השקעה ותשואה
בשנת XXXX**

מוסלול

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

לִי־יֵעָתֵד, הַפְקֵדָה
חֹדְשִׁית נִוְסַפֵּת
מִתּוֹךְ קִצְבַּת
הַיִּלְדִּים מֵעֵבֶר
לְהַפְקַדַּת הַמוֹסֵד
לְבִיטּוּחַ לְאוֹמוֹי
לְקוֹפַת הַגָּמֶל,
תְּגַדִּיל אֶת
הַחִסְכּוֹן לְגִיל
בָּגָרוֹת.

[illegible]

⁶ **פא-שאורארה** התורה המקבל את קצבת ילדים בעד הילד העמית בקופה, המורשה לבצע פעולות בקופת הגמול לחיסכון לילד עד הגיעו של הילד העמית לגיל 18, המקבל קצבת הילדים בעד הילד העמית בקופה.

חתימת המציע בראשי תיבות וחותמת

הזמנה להציע הצעות לבחירת בנקים וקופות גמל כמנהלי כספי החיסכון ארוך הטווח בתוכנית חיסכון לכל ילד
 עמוד 91 מתוך 157



— **רצח**

~~שים לב, הנתונים הכספיים המוצגים בדוח מעוגלים לשקל הקרוב.~~

סכום בש"ח	
	<u>יתרת הכספים בחשבון בתחילת השנה</u>
	<u>כספים שהופקדו לחשבון</u>
	<u>רווחים/הפסדים בניכוי הוצאות ניהול השקעות</u>
	<u>החזר כספים למוסד לביטוח הלאומי*</u>
	<u>כספים שהעברת לחשבון</u>
	<u>כספים שהעברת מהחשבון</u>
	<u>כספים שמשכת מהחשבון</u>
	<u>יתרת הכספים בחשבון בסוף השנה</u>

הוצאות בשנת XXXX

	<u>דמי ניהול מהפקדה</u>
	<u>דמי ניהול מחיסכון</u>
	<u>הוצאות ניהול השקעות</u>

ג. מסלול השקעה ותשואה
בשנת XXXX--

מסלול

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

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

1. פירוט הפקדות לחשבון בשנת XXXX

[illegible]

לידיעתך,
התשלום הנוסף
על ההורה מתוך
קצבת הילדים,
יגדיל את
החיסכון לילד.



רוצה

שים לב, הנתונים הכספיים המוצגים בדוח מעוגלים לשקל הקרוב.

שינויים בהנחיות לעריכת הדוח המקוצר לעמית בקופת חיסכון לכל ילד

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

143) לחלק הפרטים האישיים יתווספו השדות הבאים:

מעוצב:גופן: 12 נק', גופן עבור עברית
שפות אחרות: 12 נק'

מעוצב: אפשר סימני פיסוק תלויים,
שנה רווח בין טקסט לטיני לאסיאתי,
שנה רווח בין טקסט אסיאתי למספרים,
ישור גופן: אוטומטי

מעוצב:אפשר סימני פיסוק תלויים,
שנה רווח בין טקסט לטיני לאסיאתי,
שנה רווח בין טקסט אסיאתי למספרים,
ישור גופן: אוטומטי

ממוצב: גופן עבור עברית ושפות
אחרות: 12 נק'

חתימת המציע בראשי תיבות וחתימת

מעוצב: גופן עברית ושפות אחרות: 12 נק'	שם ההורה – שם מלא של ההורה.
מעוצב: גופן עברית ושפות אחרות: 12 נק'	מספר ת.ז. ההורה – מספר תעודת זהות מלא (כולל ספרת ביקורת) או מספר דרכון כפי שמעודכן ברשומות הקופה.
מעוצב: גופן עברית ושפות אחרות: 12 נק'	טבלה א' שעניינה "תשלומים צפויים מקופת הגמל" תימחק ומספור הטבלאות ישתנה בהתאם.
מעוצב: גופן עברית ושפות אחרות: 12 נק'	טבלה ב' שעניינה "תנועות בחשבוןך בשנת XXXX":
מעוצב: גופן: 12 נק'	ימחקו השדות השורות: "דמי ניהול שנגבו בשנה זו" ו-"עלות _____"
מעוצב: גופן עברית ושפות אחרות: 12 נק'	תתווסף שורה: "החזר כספים למוסד לביטוח הלאומי" – במקרים בהם במהלך השנה בוצע החזר כספים בהתאם לדרישת הביטוח הלאומי תוצג שורה זו בה יצינו סך הסכומים שהוחזרו לביטוח הלאומי. מתחת לטבלה בהערה עם כוכבית יצוין: "בהתאם לדרישה שהוצגה לקופה על ידי המוסד לביטוח הלאומי".
מעוצב: גופן עברית ושפות אחרות: 12 נק'	תמחק הערת הבלון המוצגת בסמוך לטבלה שעניינה "שים לב לגובה דמי הניהול הנגבים ממך".
מעוצב: גופן עברית ושפות אחרות: 12 נק'	טבלה 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: "שים לב, דמי הניהול משולמים ע"י המוסד לביטוח לאומי עד הגיעו של הילד לגיל 21".
מעוצב: גופן: 12 נק'	טבלה ה' שעניינה "פירוט הפקדות לחשבון בשנת XXXX" במקום האמור בחוזר דוח לעמית יבוא:
מעוצב: גופן: 12 נק'	הטבלה תציג את פירוט ההפקדות בגין כל חודש הפקדה ותכלול את העמודות המוצגות בדוח, כאשר:
מעוצב: גופן: 12 נק'	"מועד הפקדה" – יש לציין את התאריך (שנה/חודש/יום) בו התקבלו הכספים בקופת הגמל.
מעוצב: גופן: 12 נק'	"תשלום המוסד לביטוח לאומי" – יש להציג את ההפקדות לחשבון העמית שהופקדו על חשבון המדינה.
מעוצב: גופן: 12 נק'	"תשלום נוסף של ההורה מתוך קצבת הילדים" – יש להציג את ההפקדות לסכום החיסכון הנוסף שהפקיד ההורה לחשבון מתוך קצבת הילדים של ההורה.
מעוצב: גופן: 12 נק'	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".
מעוצב: גופן: 12 נק'	הערות בלון – ההערה הבאה תוצג בסמוך לטבלה: "לידיעתך, הפקדה חודשית נוספת תשלום הנוסף של ההורה מתוך קצבת הילדים מעבר להפקדת המוסד לביטוח לאומי לקופת הגמל, תגדיל, יגדיל את החיסכון לגיל בגרות-לילד".
מעוצב: גופן: 12 נק'	בסעיף ז' שעניינו "הפניה לאתר החברה" במקום האמור בחוזר דוח לעמית יבוא:
מעוצב: גופן: 12 נק'	בתחתית הדוח תוצג הערת בלון בכתב מודגש שתכלול את הנוסח הבא: "רוצה לדעת יותר? הכנס לאתר חיסכון לכל ילד בכתובת: 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.

הזמנה להציע הצעות לבחירת בנקים וקופות גמל כספי החיסכון ארוך הטווח בתוכנית חיסכון לכל ילד
עמוד 93 מותוך 157

טיטות חוזר אנף שוק ההון – נספח ד'ג' – טופס הודעה על בקשת העברה מקופה לקופה

טופס בקשה להעברת הודעה על בקשת העברת 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]

מצייב בקשתו של [שם העמית] להעברת כספים מחשבונו אצלכם, כמפורט להלן. בהמשך לבקשה, אני 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.: _____ מין: _____ תאריך לידה: _____ כתובת: _____ כתובת דואר אלקטרוני: _____ מספר טלפון: _____

פרטי ההורה המורשה (עבור עמית קטין בלבד)

שם משפחה: _____ שם פרטי: _____ ת.ז.: _____ מין: _____ תאריך לידה: _____ כתובת: _____ כתובת דואר אלקטרוני: _____ מספר טלפון: _____

בקשת העברה

(+)

א. אני מבקש להעביר את כל הכספים שנצברו לזכות העמית בחשבונו בקופת גמל לחיסכון לכל ילד וכן את כל ההפקדות השוטפות -

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

חתימות המציע בראשי תיבות וחתימות

ב. (2) אני נותן בזה את הסכמתי לכך שתמסר/תקופה המעבירה תמסור לכם את כל הפרטים, הנתונים והמסמכים שיש לצבילה 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, לנשם הגוף המנהל של קופת הגמל המקבלת.

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

ד. (4) אני מצהיר, כי למיטב ידיעתי, במועד חתימתי על בקשת העברה זו לא הגשתי בקשה למשיכת כספים ידוע כי לא ניתן לבטל הודעה זו, וכי עם חתימתי על ההודעה יחל תהליך העברת הכספים מבלי שאוכל לבטלו.

חתימתי על הודעה ~~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 לנשם קופת הגמל המקבלת.

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

העמית/הורה

חתימת

ההורה המורשה *

נספח ד' – טופס בקשת העברה מקופה לקופה

טופס הודעה על העברת קופת גמל להשקעה לחיסכון ארוך טווח לילד

לכבוד:

[שם הגוף המנהל של קופת הגמל המעבירה, שם קופת הגמל המעבירה, מספר אישור מס הכנסה של קופת הגמל המעבירה]

הנדון: בקשה להעברת כספים

מעוצב:גופן: לא מודגש, גופן עביר
עברית ושפות אחרות: לא מודגש

טיוטות חוזר-אגף שוק ההון-מקופת גמל להשקעה לחיסכון ארוך טווח לילד [שם הגוף המנהל של קופת הגמל המעבירה, שם קופת הגמל המעבירה, מספר אישור מס הכנסה של קופת הגמל המעבירה] של [שם משפחה של העמית], [שם פרטי של העמית], [מספר ת.ז.]

חתימות המציע בראשי תיבות וחותמת

הרינו להודיעכם כי בהתאם לבקשת העמית קיבלנו הפקדה ראשונה לחשבון בקופת גמל להשקעה בחיסכון ארוך טווח לילד בחברתנו על שם [שם משפחה של העמית], [שם פרטי של העמית], [מספר ת.ז.], ביום [תאריך ההפקדה הראשונה לקופה].

בהתאם להוראות תקנה 7(ד) לתקנות הביטוח הלאומי (חיסכון ארוך טווח לילד), התשע"ז-2016, נא העבירו אלינו את כל סכום החיסכון הצבור על שם העמית בקופת גמל להשקעה בחיסכון ארוך טווח לילד בחברתכם, בצירוף כל המידע הנדרש בהתאם להוראות הדין.

לראיה באנו על החתום היום

שם הגוף המנהל של הקופה המעבירה

שם החותמים בשם הגוף המנהל וחותימתם

נספח ה' – טופס בקשת משיכת כספים

טופס בקשה למשיכת כספים מקופת חיסכון לכל ילד

*נתונים אלו ימולאו ע"י החברה

א. פרטי העמית הילד

שם פרטי*	שם משפחה*	שם פרטי*	מס' זהות/דרכון*	תאריך לידה	תאריך פטירה

רחוב/ת.ד.*	ת.ד. מס' בית*	כניסה דירה*	דירה בית*	יישוב/קריית	מיקוד*

טלפון קווי	טלפון נייד*	כתובת דוא"ל*
☐ אני מאשר קבלת הודעות SMS		☐ אני מאשר קבלת הודעות הקשורות למשיכה באמצעות הדוא"ל

*שדות חובה

מען למכתבים (במידה והכתובת שונה מהכתובת הרשומה למעלה)

רחוב/ת.ד.*	מס' בית	כניסה דירה	יישוב*	מיקוד
------------	---------	------------	--------	-------

--	--	--	--	--	--

ב. סיבת הפנייה למשיכת הכספים

☐ הילד הגיע לגיל 18 (חובה למלא את סעיף ו' אישור ההורים)

☐ הילד הגיע לגיל 21

☐ לצורך טיפול רפואי של הילד

☐ הילד נפטר

ג. משיכת כספים כספי החיסכון

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

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

☐ משיכה מלאה

☐ משיכה חלקית - בסך _____ ₪

א.ד. פרטי חשבון הבנק אליו אני מעוניין לקבל את הכספים

לידיעתך:

❖ במקרים בהם לילד מלאו 18 שנים, חשבון הבנק יהיה חשבון הבנק של הילד.

❖ במקרים בהם הבקשה למשיכת הכספים הינה לצורך טיפול רפואי של הילד או במקרה של

פטירת הילד, חשבון הבנק יהיה של ההורה.

שם משפחה של בעל החשבון*	שם פרטי של בעל החשבון (פרטי ומשפחה)*	מספר חשבון*	שם הבנק*	קוד הבנק	שם הסניף*	מספר סניף*

חתימת בעל החשבון*

מספר חשבון*

מספר סניף*

חתימת המציע בראשי תיבות וחתימת

הזמנה להציע הצעות לבחירת בנקים וקופות גמל כספי החיסכון ארוך הטווח בתוכנית חיסכון לכל ילד
עמוד 99 מתוך 157

--	--	--

*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

חתימת בעל החשבון x

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

☐ העתק תעודת זהות או דרכון בתוקף של העצמת הילד

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

☐ העתק המחאה או אישור ניהול חשבון הבנק של העצמת הילד

חתימת העמית: _____ תאריך חתימה: _____

מעוצב:גופן: 12 נק', גופן עבור עברית
ושפות אחרות: 12 נק'

מעוצב:אפשר סימני פיסוק תלויים,
שנה רווח בין טקסט לטיני לאסיאתי,
שנה רווח בין טקסט אסיאתי למספרים,
יישור גופן: אוטומטי

מעוצב:גופן: 12 נק', גופן עבור עברית
ושפות אחרות: 12 נק'

מעוצב:פיסקת רשימה, רווח לפני: 81
נק', אחרי: 21 נק', הוסף רווחים בין
פיסקאות מאותו סגנון, מרווח בין שורות:
בודד, מספור + רמה: 1 + סגנון
מספור: א..., יא...כ ... + התחל מ: 1 +
יישור: מרכז + מיושר ב: 5.0 ס"מ +
כניסה ב: 31.1 ס"מ, עצירות טאב: לא
ב 50.2 ס"מ

מעוצב:גופן: 12 נק'

מעוצב:גופן: עבור עברית ושפות
אחרות: 12 נק'

מעוצב:גופן: עבור עברית ושפות
אחרות: 12 נק'

מעוצב:גופן: עבור עברית ושפות
אחרות: 12 נק'

חתימות המציע בראשי תיבות וחתימות

הזמנה להציע הצעות לבחירת בנקים וקופות גמל כספי החיסכון ארוך הטווח בתוכנית חיסכון לכל ילד
עמוד 100 מתוך 157

חתימת

אישור הורים לילד מגיל 18 עד גיל 21

אם העמית הילד הגיע לגיל 18 וטרם הגיע לגיל 21 יש לצרף גם את חתימת ההורה⁸ המאשר את משיכת הכספים⁹.

אני מאשר לבני/ביתי ת.ז. , למשוך את הכספים שנצברו לזכותו בקופת חיסכון לכל ילד.

פרטי ההורה¹⁰ המאשר:

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

ישוב*	ת.ד.	רחוב*	בית*	דירה	מיקוד*

טלפון קווי	טלפון נייד*	כתובת דוא"ל*

*שדות חובה

חתימת ההורה*

תאריך חתימה

⁸ ההורה הביולוגי של הילד הזכאי, הורה מאמץ או אפוטרופוס.

⁹ ההורה הביולוגי של העמית, ואם היה העמית מאומץ – ההורה המאמץ.

¹⁰ ההורה הביולוגי של העמית, ואם היה העמית מאומץ – ההורה המאמץ.

חתימות המציע בראשי תיבות וחתימות

ז. הצהרה:

אני החתום מטה מצהיר בזה כי כל הפרטים שמסרתי הם נכונים ומלאים.

תאריך חתימה _____ חתימת הילד א
תאריך חתימה _____ חתימת ההורה א

מעוצב:כניסה: תלויה: 0 ס"מ, אפשר
סימני פיסוק תלויים, שנה רווח בין
טקסט לטיני לאסיאתי, שנה רווח בין
טקסט אסיאתי למספרים, יישור גופן:
אוטומטי

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

שם המלא של הילד: _____ מספר ת.ז. של הילד: _____

שם מלא של ההורה: _____ חתימת ההורה: _____ תאריך חתימה: _____

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

מצורף להלן התקנון התקני לקופת גמל להשקעה לחיסכון ארוך טווח לילד, שפורסם לציבור ביום 3 בנובמבר 2016. יודגש כי טיוטת התקנון שלהלן הינה הינו באחריות אגף שוק ההון, ביטוח וחיסכון במשרד האוצר, ופומבאיתועשוי להשתנות. התקנון מובא 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
8 הפקדות לחשבון	5
9 הפקדות למסלולי השקעה	5
משיכת כספים מקופת הגמל	5
10 משיכת כספים מקופת הגמל	5
11 דיווח לעמית המושך כספים	5
12 איחור בתשלום לעמית המושך כספים	5
13 ניכוי מס	6
העברת כספים בין קופות גמל ובין מסלולי השקעה בקופה	6
14 העברת כספים מקופת הגמל לקופת גמל אחרת	6
15 איחור בהעברת הכספים	6
16 העברת כספים בין מסלולי השקעה	6
השקעות קופת הגמל	6
17 הוראות כלליות	6
מוטבים בקופת הגמל	6
18 הוראות כלליות	6
19 קיימת הוראת מינוי מוטבים	7
20 מינוי מוטבים בצוואת העמית	7
21 לא קיימת הוראת מינוי מוטבים	8

מעוצב: גופן: מודגש, קו תחתון, צבע גופן: רקע 1, גופן עבור עברית ושפות אחרות: מודגש

מעוצב: ממורכז, כניסה: לפני: 1.0- ס"מ, שורה ראשונה: 0 ס"מ

מעוצב: מרווח בין שורות: בודד

מעוצב: מרווח בין שורות: בודד

מעוצב: מרווח בין שורות: בודד

מעוצב: מרווח בין שורות: בודד

מעוצב: מרווח בין שורות: בודד

מעוצב: מרווח בין שורות: בודד

מעוצב: מרווח בין שורות: בודד

מעוצב: מרווח בין שורות: בודד

מעוצב: מרווח בין שורות: בודד

מעוצב: מרווח בין שורות: בודד

מעוצב: מרווח בין שורות: בודד

מעוצב: מרווח בין שורות: בודד

מעוצב: מרווח בין שורות: בודד

מעוצב: מרווח בין שורות: בודד

מעוצב: מרווח בין שורות: בודד

מעוצב: מרווח בין שורות: בודד

מעוצב: מרווח בין שורות: בודד

מעוצב: מרווח בין שורות: בודד

מעוצב: מרווח בין שורות: בודד

מעוצב: מרווח בין שורות: בודד

מעוצב: מרווח בין שורות: בודד

מעוצב: מרווח בין שורות: בודד

מעוצב: מרווח בין שורות: בודד

מעוצב: מרווח בין שורות: בודד

מעוצב: מרווח בין שורות: בודד

מעוצב: מרווח בין שורות: בודד

מעוצב: מרווח בין שורות: בודד

מעוצב: מרווח בין שורות: בודד

מעוצב: מרווח בין שורות: בודד

מעוצב: מרווח בין שורות: בודד

מעוצב: מרווח בין שורות: בודד

מעוצב: מרווח בין שורות: בודד

מעוצב: מרווח בין שורות: בודד

מעוצב: מרווח בין שורות: בודד

הזמנה להציע הצעות לבחירת בנקים וקופות גמל כספי החיסכון ארוך הטווח בתוכנית חיסכון לכל ילד
עמוד 103 מתוך 157

22	מות מוטב	8	מעוצב:מרווח בין שורות: בודד
ניהול חשבונות העמיתים בקופת הגמל			מעוצב:מרווח בין שורות: בודד
23	סכומים אשר ניתן לגבות מנכסי קופת הגמל ומחשבונות העמיתים	8	מעוצב:מרווח בין שורות: בודד
24	העברה או שעבוד של זכויות עמית	8	מעוצב:מרווח בין שורות: בודד
קבלת מידע על חשבון העמית בקופת הגמל			מעוצב:מרווח בין שורות: בודד
25	הוראות כלליות	9	מעוצב:מרווח בין שורות: בודד
26	דרכי ההתקשרות עם העמית	9	מעוצב:מרווח בין שורות: בודד
27	דין וחשבון שנתי לעמית	9	מעוצב:מרווח בין שורות: בודד
28	דין וחשבון רבעוני לעמית	9	מעוצב:מרווח בין שורות: בודד
שונות			מעוצב:מרווח בין שורות: בודד
29	סיום חברות עמית בקופה	9	מעוצב:מרווח בין שורות: בודד
30	מיזוג והעברת ניהול קופת הגמל	9	מעוצב:מרווח בין שורות: בודד
דמי הניהול			מעוצב:מרווח בין שורות: בודד
31	דמי הניהול אשר נגבים מהעמית בקופת הגמל	±09	מעוצב:מרווח בין שורות: בודד
32	הגבלה בשינוי דמי הניהול לעמית	10	מעוצב:מרווח בין שורות: בודד
33	הודעה לעמית בעת העלאת דמי הניהול	10	מעוצב:מרווח בין שורות: בודד

הגדרות		מעוצב:מרווח בין שורות: בודד
בעל רישיון	כהגדרתו בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ייעוץ, שיווק ומערכת סליקה פנסיונים), התשס"ה-2005.	טבלה מעוצבת
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"), חוק הביטוח הלאומי [נוסח משולב], התשנ"ה-1995 (להלן: "חוק הביטוח הלאומי"), תקנות הביטוח הלאומי (חיסכון ארוך טווח לילד), התשע"ו-2016 (להלן: "תקנות הביטוח הלאומי") וכל החוקים, התקנות, הצווים, ההוראות וההנחיות של הממונה או של כל גורם מוסמך אחר, אשר חלים על קופות הגמל והחברות המנהלות.	מעוצב:מרווח בין שורות: בודד

הממונה, חברה מנהלת, מוטב, נכסי קופת גמל, עמית, קופת גמל, להשקעה,	כהגדרתם בחוק קופות גמל ;	מעוצב:מרווח בין שורות: בודד
--	--------------------------	-----------------------------

חוק גיל פרישה, התשס"ד-2004,	חוק גיל פרישה
חוק הביטוח הלאומי [נוסח משולב], התשנ"ה-1995,	חוק הביטוח הלאומי

מסלול השקעה	כהגדרתו בהגדרת קופת גמל מסלולית ;	מעוצב:מרווח בין שורות: בודד
-------------	-----------------------------------	-----------------------------

חתימות המציע בראשי תיבות וחותמות

הזמנה להציע הצעות לבחירת בנקים וקופות גמל כמנהלי כספי החיסכון ארוך הטווח בתוכנית חיסכון לכל ילד
עמוד 104 מתוך 157

מסלול
השקעה
ברירת מחדל
מקבל הקצבה
קופה
מעבירה,
קופה מקבלת
ריבית
פיגורים
תקנות
ההעברה
תקנות
ההשקעה
תקנות
האיתור

המסלול שבו ינוהלו כספי העמית כל עוד לא בחר העמית במסלול השקעה אחר, כמפורט
בנספח א';
ההורה כהגדרתו בתקנות הביטוח הלאומי;
כהגדרתו בתקנות הנייד;
שיעור הריבית בשל איחור בהעברת כספים מהמערכת הבנקאית שמפרסם החשב הכללי
במשרד האוצר, כשיעורה מעת לעת;
תקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל)(העברת כספים בין קופות גמל), התשס"ח;
2008;
תקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל)(כללי השקעה החלים על גופים מוסדיים),
התשע"ב-2012;
תקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל)(איתור עמיתים ומוטבים), התשע"ב-
2012.

תקנות הביטוח הלאומי (חיסכון ארוך טווח לילד), התשע"ז-2016.

תקנות
הביטוח
הלאומי

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 חשבונותי 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. הצטרפות עמית לראשונה לקופת הגמל תעשה באמצעות המוסד לביטוח לאומי, ובאמצעותו בלבד.
1
7. החברה המנהלת לא תהיה רשאית לסגור חשבון של עמית בקופת הגמל, מלבד במקרים המפורטים
2 בסעיף 29 להלן.
7. צירוף עמית לקופת גמל ייעשה במועד שבו הושלמו הפעולות שלהגשלה, לפי המאוחר:
3
7.4. קבלת נתונים אודות העמית בהתאם לתקנות הביטוח הלאומי;
1
7.4. הפקדה ראשונה של כספים מהמוסד לביטוח לאומי.
2
7. לא בחר עמית מסלול השקעה במסגרת תהליך ההצטרפות, יצורף העמית למסלול השקעה ברירת
4 מחדל בהתאם למפורט בנספח א'.

הפקדות לקופת הגמל

8. הפקדות לחשבון

הפקדות לחשבון העמית יבוצעו בידי המוסד לביטוח לאומי בלבד לפי חוק הביטוח הלאומי.

9. הפקדות למסלולי השקעה

עמית רשאי להעביר את הכספים לאחד ממסלולי ההשקעה המפורטים בנספח א' שגיאה! מקור ההפניה.

מעוצב:מרווח בין שורות: בודד

מעוצב:מרווח בין שורות: בודד

מעוצב:מרווח בין שורות: בודד

מעוצב:מרווח בין שורות: בודד

מעוצב:מרווח בין שורות: בודד

מעוצב:מרווח בין שורות: בודד

מעוצב:מרווח בין שורות: בודד

מעוצב:מרווח בין שורות: בודד

טבלה מעוצבת

מעוצב:מרווח בין שורות: בודד

מעוצב:מרווח בין שורות: בודד

מעוצב:מרווח בין שורות: בודד

מעוצב:מרווח בין שורות: בודד

מעוצב:מרווח בין שורות: בודד

מעוצב:מרווח בין שורות: בודד

מעוצב:מרווח בין שורות: בודד

מעוצב:מרווח בין שורות: בודד

מעוצב:מרווח בין שורות: בודד

מעוצב:מרווח בין שורות: בודד

מעוצב:מרווח בין שורות: בודד

מעוצב:מרווח בין שורות: בודד

מעוצב:מרווח בין שורות: בודד

מעוצב:מרווח בין שורות: בודד

מעוצב:מרווח בין שורות: בודד

מעוצב:מרווח בין שורות: בודד

מעוצב:מרווח בין שורות: בודד

מעוצב:מרווח בין שורות: בודד

מעוצב:מרווח בין שורות: בודד

מעוצב:מרווח בין שורות: בודד

מעוצב:מרווח בין שורות: בודד

לא נמצא שעניינו "מסלולי השקעה בקופת גמל".

משיכת כספים מקופת הגמל

1 משיכת כספים מקופת הגמל

0.

10 העמית יהיה רשאי למשוך את היתרה הצבורה בחשבונו בקופה, כולה או חלקה, החל מהגיעו לגיל 18.

10 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 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-למקבל הקצבה.**

10 חברה מנהלת תשלם לעמית הזכאי לכספים על פי הוראות תקנון זה, אשר העביר לה בקשה מלאה, וחתימה למשיכת כספים המגיעים לו מן הקופה, בתוך ארבעה ימי עסקים ממועד קבלת הבקשה בחברה המנהלת, לחשבון הבנק של העמית בלבד. **למעט משיכה כאמור בסעיף 10.3 לעיל שתשולם למקבל הקצבה.**

10 **חל מועד העברת הכספים באחד משלושת ימי העסקים הראשונים בחודש פלוני, רשאית החברה המנהלת לדחות את מועד העברת הכספים ליום העסקים הרביעי באותו חודש.**

1 זיווח לעמית המושך כספים

1.

10 החברה המנהלת תשלח לעמית מושך דוח על המשיכה, וזאת תוך 10 ימי עסקים מיום תשלום הכסף לעמית. הדוח יכיל, בין היתר, נתונים לגבי החשבון בקופה שממנו נמשכו הכספים, פרטי החשבון שאליו הועברו הכספים, תאריך ביצוע ההעברה וסכום המשיכה. **משך העמית את כל סכום החיסכון הצבור אחרי הגיעו לגיל הפדיון או אחרי גיל 21, ובטרם הופקדו מענק המשיכה הראשון או מענק המשיכה השני כהגדרתם בסעיף 74(א) לחוק הביטוח הלאומי, לפי העניין, לא תסגור החברה את חשבונו של העמית לאחר ביצוע המשיכה כאמור, ותודיע לעמית על הפקדת מענק המשיכה הראשון או מענק המשיכה השני, לפי העניין.**

1 איחור בתשלום לעמית המושך כספים

2.

12 לא שילמה החברה המנהלת כספים לעמית במועד שנקבע לתשלום הכספים כאמור בסעיף 10.4 לעיל, תשלם לו את הכספים שנוקפו 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 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 בפועל.

1 ניכוי מס

3.

חברה מנהלת תנכה מכספים המשולמים לעמית את שיעור המס או סכום המס בהתאם להסדר התחיקתי.

העברת כספים בין קופות גמל ובין מסלולי השקעה בקופה

1 העברת כספים מקופת הגמל לקופת גמל אחרת

4.

העמית יהיה רשאי להעביר **כספים** מחשבונו בקופה **לקופת גמל אחרת, בהתאם להוראות תקנה 7 לקופה מקבלת כמשמעותה בתקנה 7(א) לתקנות הביטוח הלאומי, בהתאם להוראות תקנה 7 ו- 11 לתקנות האמורות, תקנות ההעברה והוראות הממונה בעניין.**

1 איחור בהעברת הכספים

5.

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 הניד.

1 העברת כספים בין מסלולי השקעה

הזמנה להציע הצעות לבחירת בנקים וקופות גמל כספי החיסכון ארוך הטווח בתוכנית חיסכון לכל ילד
 עמוד 106 מתוך 157

מעוצב:מרווח בין שורות: בודד	→	עמית בקופה רשאי להעביר כספי את כל הכספים ממסלול השקעה למסלול השקעה אחר, בהתאם למסלולי ההשקעה הקיימים בנספח א', על ידי מתן הוראה לפי נהלי החברה המנהלת.	16	6.
מעוצב:מרווח בין שורות: בודד	→	העברת כספים בין מסלולי השקעה תתבצע בתוך שלושה ימי עסקים ממועד קבלת בקשת העברה מלאה וחתומה, בחברה המנהלת וזאת בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי.	16	1.
מעוצב:מרווח בין שורות: בודד	→	העבירה החברה המנהלת את הכספים לאחר המועד הקבוע בסעיף 16.2 לעיל, יחולו לעניין זה הוראות סעיף 12 לעיל, בשינויים המחויבים.	16	2.
מעוצב:מרווח בין שורות: בודד	→	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.	16	3.
מעוצב:מרווח בין שורות: בודד	→		16	4.
מעוצב:מרווח בין שורות: בודד	→	השקעות קופת הגמל		
מעוצב:מרווח בין שורות: בודד	→	הוראות כלליות	1	7.
מעוצב:מרווח בין שורות: בודד	→	החברה המנהלת תחזיק ותנהל את נכסי קופת הגמל בנפרד מרכושה.	17	
מעוצב:מרווח בין שורות: בודד	→		17	1.
מעוצב:מרווח בין שורות: בודד	→	החברה המנהלת תשקיע את כספי קופת הגמל בהתאם למדיניות ההשקעות של הקופה כפי שנקבעה בנספח א' שגיאה! מקור ההפניה לא נמצא. בידי דירקטוריון החברה וועדת ההשקעות ובכפוף לתקנות ההשקעה; לעניין זה, יראו כל מסלול השקעה בקופה כאילו היה קופה נפרדת.	17	2.
מעוצב:מרווח בין שורות: בודד	→	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.	17	3.
מעוצב:מרווח בין שורות: בודד	→			
מעוצב:מרווח בין שורות: בודד	→	מוטבים בקופת הגמל		
מעוצב:מרווח בין שורות: בודד	→	הוראות כלליות	1	8.
מעוצב:מרווח בין שורות: בודד	→	נפטר העמית בטרם הגיעו לגיל 16 שנים:	18	
מעוצב:מרווח בין שורות: בודד	→		18	1.
מעוצב:מרווח בין שורות: בודד	→	והיו לעמית שנפטר שני הורים בעת הפטירה – יהיה כל אחד מההורים זכאי למשך מחצית מסכום החיסכון הצבור הכולל;	18	1.1
מעוצב:מרווח בין שורות: בודד	→	והיה לילד שנפטר הורה אחד בעת הפטירה – יהיה ההורה זכאי למשך את כל סכום החיסכון הצבור הכולל;	18	1.2
מעוצב:מרווח בין שורות: בודד	→	ולא היה לילד הורה בעת הפטירה – יחולו הוראות סעיף 21 להלן.	18	1.3
מעוצב:מרווח בין שורות: בודד	→	בסעיף קטן זה, "הורה" – ההורה הביולוגי של הילד, ואם היה הילד מאומץ – ההורה המאמץ.		
מעוצב:מרווח בין שורות: בודד	→	נפטר העמית לאחר הגיעו לגיל 16 ולפני הגיעו לגיל 18 יחולו הוראות סעיף 21 להלן.	18	2.
מעוצב:מרווח בין שורות: בודד	→	טבלה מעוצבת		
מעוצב:מרווח בין שורות: בודד	→	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	3.
מעוצב:מרווח בין שורות: בודד	→	הוראת המוטבים תימסר באחת הדרכים הבאות ¹¹ :	18	4.
מעוצב:מרווח בין שורות: בודד	→	קבלת עותק מקורי של הוראת מינוי המוטבים; לעניין זה, מסמך החתום בחתימה גרפית ממוחשבת המקיימת את הוראות הממונה, ייחשב כעותק מקורי.	18	4.1
מעוצב:מרווח בין שורות: בודד	→	קבלת העתק מהוראת המוטבים באמצעות בעל רישיון, בצירוף הצהרה של בעל הרישיון לפיה הוראת המוטבים נחתמה לפניו ושהעמית זוהה על ידו.	18	4.2
מעוצב:מרווח בין שורות: בודד	→	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	4.3
מעוצב:מרווח בין שורות: בודד	→	פרטים אודות המוטבים ייכללו לפחות את הנתונים הבאים:	18	5.
מעוצב:מרווח בין שורות: בודד	→		18	5.1

¹¹ חברה מנהלת רשאית לרשום בתקנון חלק מן הדרכים המופיעות בסעיף זה לעניין מסירת הוראות מינוי מוטבים, אך לפחות את האמור בסעיף 18.4.1.

הזמנה להציע הצעות לבחירת בנקים וקופות גמל כספי החיסכון ארוך הטווח בתוכנית חיסכון לכל ילד
עמוד 107 מתוך 157

מעוצב:מרווח בין שורות: בודד	→	18. שם משפחה.	18.
מעוצב:מרווח בין שורות: בודד	→	5.2 מספר הזהות (או מספר דרכון לתושב זר).	5.2
מעוצב:מרווח בין שורות: בודד	→	18. מספר הזהות (או מספר דרכון לתושב זר).	18.
מעוצב:מרווח בין שורות: בודד	→	5.3	5.3
מעוצב:מרווח בין שורות: בודד	→	18- במידה והמוטב הוא תאגיד – שם התאגיד, כתובתו ומספר הח.פ שלו או המקביל שלו אם התאגיד הוא תאגיד זר.	18-
מעוצב:מרווח בין שורות: בודד	→	5.4 התאגיד הוא תאגיד זר.	5.4
מעוצב:מרווח בין שורות: בודד	→	18 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 לחלן, והכל בכפוף להוראות סעיף 20 לחלן.	18
מעוצב:מרווח בין שורות: בודד	→	6. אין בהוראות תקנון זה כדי להכליל סכומים העומדים לזכות מוטבים של עמית שנפטר כחלק מעיזבונו של העמית.	18.5
מעוצב:מרווח בין שורות: בודד	→	7. 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 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.	18
מעוצב:מרווח בין שורות: בודד	→	8. קיימת הוראת מינוי מוטבים	18
מעוצב:מרווח בין שורות: בודד	→	9. נתן עמית לחברה המנהלת הוראת מינוי מוטבים כאמור בסעיף 18.3, תבצע החברה את הוראת המוטבים בהתאם להוראות אלה:	18.5
מעוצב:מרווח בין שורות: בודד	→	19 נקבעו מוטבים אחדים ולא נקבעו חלקיהם, יחולקו הסכומים ביניהם באופן שווה.	18.5
מעוצב:מרווח בין שורות: בודד	→	1. קבע העמית חלקיהם של חלק מהמוטבים בלבד, תחולק יתרת הסכומים באופן שווה בין המוטבים שחלקם לא נקבע.	19
מעוצב:מרווח בין שורות: בודד	→	2. מינוי מוטבים בצוואת העמית	19
מעוצב:מרווח בין שורות: בודד	→	20 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 לחלן:	20
מעוצב:מרווח בין שורות: בודד	→	1. תאריך הצוואה מאוחר לתאריך האחרון בו נתן העמית הוראת מוטבים לחברה המנהלת.	20
מעוצב:מרווח בין שורות: בודד	→	1.1 העתק מצוואתו של העמית נמסר לחברה המנהלת לפני חלוקת הכספים.	1.1
מעוצב:מרווח בין שורות: בודד	→	1.2 הצוואה שנמסרה היא מקורית או נאמנת למקור ואושרה על ידי צו קיום צוואה.	1.2
מעוצב:מרווח בין שורות: בודד	→	1.3 לא קיימת הוראת מינוי מוטבים	1.3
מעוצב:מרווח בין שורות: בודד	→	21 לא נתן העמית הוראת מינוי מוטבים, תחלק החברה המנהלת את נכסי העמית בקופה בהתאם להוראות המפורטות לחלן:	21
מעוצב:מרווח בין שורות: בודד	→	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
מעוצב:מרווח בין שורות: בודד	→	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
מעוצב:מרווח בין שורות: בודד	→	21. החברה המנהלת תאפשר את משיכת הכספים מבלי לדרוש המצאת צו ירושה או צו קיום צוואה ובלבד שיתקיימו כל אלה:	21
מעוצב:מרווח בין שורות: בודד	→	1.3 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.	1.3
מעוצב:מרווח בין שורות: בודד	→	1. עברו 3 שנים מפטירת העמית.	1
מעוצב:מרווח בין שורות: בודד	→	22. עברו 3 שנים מפטירת העמית.	22.

חתימת המציע בראשי תיבות וחותמת

מספר	שאלה	תשובה
1.3	המבקשים למשוך את הכספים חתמו על כתב שיפוי בהתאם להוראות ההסדר	מעוצב:מרווח בין שורות: בודד
2	המבקשים למשוך את הכספים הם בן זוגו, הורהו, או ילדו של העמית.	מעוצב:מרווח בין שורות: בודד
22	החברה המנהלת בדקה מול הרשם לענייני ירושה, לרבות באמצעות אתר האינטרנט	מעוצב:מרווח בין שורות: בודד
1.3	שלו, כי לא הוצא צו ירושה או צו קיום צוואה לגבי עזובן העמית שנפטר.	מעוצב:מרווח בין שורות: בודד
2	מות מוטב	מעוצב:מרווח בין שורות: בודד
22	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.	מעוצב:מרווח בין שורות: בודד
22	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.	מעוצב:מרווח בין שורות: בודד
22	חלוקת הכספים לצאצאי המוטב או ליורשי לפי סעיף זה, תעשה לפי צו ירושה או צו קיום צוואה של המוטב שהעתק שלהם הומצא לחברה המנהלת לפי הוראות בסעיף 21 לעיל.	מעוצב:מרווח בין שורות: בודד
2	ניהול חשבונות העמיתים בקופת הגמל	מעוצב:מרווח בין שורות: בודד
2	סכומים אשר ניתן לגבות מנכסי קופת הגמל ומחשבוניות העמיתים	מעוצב:מרווח בין שורות: בודד
23	החברה המנהלת לא תגבה מנכסי קופת הגמל, מחשבוניות העמיתים בקופה, מתשלומים המועברים לקופה, או מתשלומי הקופה לעמיתים או למוטבים, אלא לפי הוראות ההסדר התחיקתי לרבות בעבור:	מעוצב:מרווח בין שורות: בודד
23	דמי ניהול – כאמור בסעיף 31 להלן.	מעוצב:מרווח בין שורות: בודד
23	הוצאות ישירות בשל ביצוע עסקאות בנכסי קופת גמל בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי.	מעוצב:מרווח בין שורות: בודד
2	העברה או שעבוד של זכויות עמית	מעוצב:מרווח בין שורות: בודד
4	זכויות עמית בקופת גמל אינן ניתנות לעיקול, להעברה לאחר או לשעבוד.	מעוצב:מרווח בין שורות: בודד
2	קבלת מידע על חשבון העמית בקופת הגמל	מעוצב:מרווח בין שורות: בודד
2	הוראות כלליות	מעוצב:מרווח בין שורות: בודד
5	עמית יהא רשאי לקבל מידע על חשבון בקופה או מידע כללי על קופת הגמל באמצעות פניה לחברה המנהלת, או באמצעות אתר האינטרנט שלה בהתאם להוראות הממונה לעניין זה.	מעוצב:מרווח בין שורות: בודד
2	דרכי ההתקשרות עם העמית	מעוצב:מרווח בין שורות: בודד
6	משלוח הודעות לעמיתים ייעשה בהתאם לכתובת שעדכן העמית את החברה המנהלת, או בהתאם לכתובת שקיבלה החברה המנהלת מהביטוח הלאומי במועד ההפקדה האחרונה או בהתאם לכתובת שקיבלה החברה המנהלת לפי הוראות ההסדר התחיקתי.	מעוצב:מרווח בין שורות: בודד
26	לא נמסרה כתובת לחברה המנהלת, משלוח ההודעות ייעשה לכתובת העמית כפי שהיא מופיעה במרשם האוכלוסין, כל עוד לא מסר כתובת אחרת.	מעוצב:מרווח בין שורות: בודד
26	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.	מעוצב:מרווח בין שורות: בודד
26	במקרה של ניתוק הקשר עם העמית או עם מוטבי העמית תפעל החברה המנהלת לאיתור העמית או המוטבים כאמור בתקנות האיתור.	מעוצב:מרווח בין שורות: בודד
2	דין וחשבון שנתי לעמית	מעוצב:מרווח בין שורות: בודד
7	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 מקוצר יוצג בחשבון האישי המקוון של	מעוצב:מרווח בין שורות: בודד

הזמנה להציע הצעות לבחירת בנקים וקופות גמל כספי החיסכון ארוך הטווח בתוכנית חיסכון לכל ילד
עמוד 109 מתוך 157

העמית והחברה המנהלת תשלח קישור לדוח האמור לעמית בדואר אלקטרוני או תשלח אותו בדואר רגיל
ובלבד שהעמית ביקש זאת ממנה.

2	דין וחשבון רבעוני לעמית	
-8		
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 מ־50,000 ₪.	

שונות

2 סיום חברות עמית בקופה

9

2

8

29 עמית יחדל להיות עמית בקופה במקרה שמשך או העביר את כל הכספים אשר מופקדים לזכותו בקופה, בכפוף להוראות סעיף 11 לתקנון.

1

29 עמית יחדל להיות עמית בקופה במותו, אז יחולו על כספי העמית הוראות סעיפים 18 עד 22 לתקנון.

28

2

3 מיזוג והעברת ניהול קופת הגמל

0

2

9

30 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.

1

30 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.

29

2

דמי הניהול¹²

3 דמי הניהול אשר נגבים מהעמית בקופת הגמל

1

31 החברה המנהלת תגבה מהעמיתים בקופה כדמי ניהול את אלה:

1

31. מן היתרה הצבורה בחשבונו של כל עמית בשיעור _____ שאינו עולה על שיעור או סכום דמי הניהול השנתי המרבי הקבוע בהסדר התחיקתי.

1.1

¹² [חברה מנהלת שקבעה תקרת דמי ניהול נמוכה מהתקרה הקבועה בתקנות דמי ניהול, תעדכן את שיעורי דמי הניהול בהתאם לתקרה שקבעה]

חתימות המציע בראשי תיבות וחתימות

הזמנה להציע הצעות לבחירת בנקים וקופות גמל כמנהלי כספי החיסכון ארוך הטווח בתוכנית חיסכון לכל ילד
עמוד 110 מתוך 157

מעוצב:מרווח בין שורות: בודד	31. מתוך התשלומים המועברים אליה בשל כל עמית בשיעור _____ שאינו עולה על שיעור דמי הניהול המרבי הקבוע בהסדר התחיקתי.	3
מעוצב:מרווח בין שורות: בודד	1.2 הגבלה בשינוי דמי הניהול לעמית	2.
מעוצב:גופן: מודגש, גופן עבור עברית ושפות אחרות: מודגש	32 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.	1.
מעוצב:מרווח בין שורות: בודד	32 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:	2.
מעוצב:מרווח בין שורות: בודד	32. משיכה מלאה או חלקית או העברה מלאה או חלקית של יתרה צבורה לקופת גמל אחרת או למסלול השקעה אחר בקופת הגמל.	2.2
מעוצב:מרווח בין שורות: בודד	32. העלאה בדמי ניהול בהתאם למנגנון הקבוע בהסכם, המסדיר שינויים בגובה דמי הניהול בהתאם ליתרה הצבורה בחשבונן של העמית או משתנה אחר אשר אושר על ידי הממונה, למעט מנגנון המבוסס על ותק העמית.	2.4
מעוצב:מרווח בין שורות: בודד	3 הודעה לעמית בעת העלאת דמי הניהול	3.
מעוצב:מרווח בין שורות: בודד	33 לעניין עמית שגילו 21 ומעלה, החברה המנהלת תשלח לעמית הודעה במסמך נפרד על העלאת שיעור דמי הניהול הנגבים מחשבונו.	1.
מעוצב:מרווח בין שורות: בודד	33 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.	2.
מעוצב:מרווח בין שורות: בודד	33 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:	3.
מעוצב:מרווח בין שורות: בודד	33. ניתנה לעמית הודעה במסמך נפרד, לא יאוחר משלושה חודשים ממועד מתן ההנחה בדמי ניהול, על זכותה של החברה המנהלת לבטל את ההנחה בדמי הניהול.	3.1
מעוצב:מרווח בין שורות: בודד	33. ניתנה לעמית כאמור בסעיף 33.1 הודעה במסמך נפרד, עד חודשיים לאחר מועד העלאת דמי הניהול.	3.2
מעוצב:מרווח בין שורות: בודד	לעניין סעיף קטן זה – "הודעה במסמך נפרד" – הודעה בדף נפרד, אשר אינו מכיל מידע נוסף מלבד ההודעה כאמור; "העלאת שיעור דמי הניהול" – העלאה של שיעור דמי הניהול הנגבים מהיתרה הצבורה בחשבונן של עמית או של שיעור דמי הניהול מתוך התשלומים המועברים לחברה המנהלת בשל עמית.	
תאים שנמחקו	34:נספח א' – מסלולי השקעה	
מעוצב:גופן: מודגש, גופן עבור עברית ושפות אחרות: מודגש	מסלולי השקעה	
מעוצב:מרווח, מרווח בין שורות: בודד, עיצוריות טאב: 84.2 ס"מ, ימין + לא ב 72.4 ס"מ	21. מגיל 21 ואילך יחולו הוראות התקנון התקני לקופת גמל להשקעה, כפי שיעודכנו מעת לעת, למעט לעניין האפשרות לבצע הפקדות נוספות לקופה.	
מעוצב:מרווח, מרווח בין שורות: בודד, עיצוריות טאב: 84.2 ס"מ, ימין + לא ב 72.4 ס"מ	שם מסלול:	מס' מסלול:
מעוצב:גופן: מודגש, גופן עבור עברית ושפות אחרות: מודגש	מדיניות השקעה:	
מעוצב:גופן: 13 נק', גופן עבור עברית ושפות אחרות: lheuRknarF 13 נק'	נספח א' – מסלולי השקעה	
מעוצב:מרווח בין שורות: בודד, עיצוריות טאב: 84.2 ס"מ, ימין		
מעוצב:גופן: 13 נק'		
מעוצב:מרווח בין שורות: בודד		

13 [עמוד כל מסלולי השקעה, המיוספג שכלל כאמור.]

חתימת המציע בראשי תיבות וחתימת

הזמנה להציע הצעות לבחירת בנקים וקופות גמל כמנהלי כספי החיסכון ארוך הטווח בתוכנית חיסכון לכל ילד
עמוד 111 מתוך 157

מסלולי השקעה*			
שם מסלול:		מס' מסלול:	
מדיניות השקעה:			

*לעמוד כל מסלול השקעה, המוסק, נכלל באגדה /

חתימות המציע בראשי תיבות וחותמות

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

נספח זה אינו כולל את התיקונים המפורטים במסמך התשובות לשאלות ההבהרה. בהמשך יועבר נספח מעודכן.

רקע
הקובץ משמש להעברת מידע מביטוח לאומי למוסדות הפיננסיים – דרך מס"ב – לצורך הפקדות שוטפות, עדכוני פרטים, בקשות החזר ומשוב לבקשות ניד שהגיעו מהמוסדות הפיננסיים.

הערות:

1. כאשר מציינים ששדה אינו חובה לסוג תנועה מסוים – הכוונה שנדרש להזין אפסים במידה והשדה הוא נומרי או רווחים במידה והשדה אלפאנומרי.

אורך רשומה : 550500 תווים
סוגי רשומות :

- רשומת כותרת- הרשומה הראשונה בקובץ, רשומה יחידה.
- רשומות הפקדות שוטפות.
- 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:

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

1. רשומת כותרת – אורך 500550 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 מס"ב 9999999999- מס"ב למתפעל
4.	יום ערך התשלום	8	N	yyyymmdd

הזמנה להציע הצעות לבחירת בנקים וקופות גמל כמנהלי כספי החיסכון אורך הטווח בתוכנית חיסכון לכל ילד
 עמוד 113 מתוך 157

5.	תאריך יצירת הקובץ	8	SYSDATE- yyyymmdd	N
6.	זמן יצירת הקובץ	6	HHMMSS	N
7.	מס' ייחודי לזיהוי הקובץ	2018	מספר ייחודי המאפיין את הקובץ הלווי. לא יגיעו 2 קבצים לוגיים מבטוח לאומי (כל סוגי הקבצים) עם מס' ייחודי זהה כאשר שולח הקובץ 9999999999 (מס' ב) השדה יכול אפסים	XN
8.	מס' סידורי	2	01 או אחר אם יש יותר מאחד באותו יום	N
9.	FILLER	486438		X

2. רשומת תנועה להפקדה שוטפת – אורך 550500 תווים

סידורי	שם שדה	אורך	אפיון	הערות
1.	זיהוי רשומה	1	N	'1'
2.	מס' ייחודי לזיהוי קובץ של בטוח לאומי	18	N	חובה בכל סוג תנועה
3.	זיהוי ייחודי לפעולה ביטוח לאומי	18	N	חובה בכל סוג תנועה. יופיע רק פעם אחת עבור מספר ייחודי לזיהוי קובץ (שדה מס' 2). כלומר, מזהה ייחודי של הרשומה ברמת מערכת הינו שילוב של מס' מזהה קובץ (שדה מס' 2) ומס' מזהה תנועה (השדה הנוכחי).
4-2.	קוד מיון	10	N	חובה בכל סוג תנועה לפי שדה זה יש לבצע את סדר קליטת התנועות לכל מספר זהות.
5-3.	סוג תנועה	3	N	חובה בכל סוג תנועה לפי טבלה נספח א'
4.	שם פעולה קצר	5	X	לשימוש ביטוח לאומי
6-5.	מספר זהות הילד	9	N	חובה בכל סוג תנועה
7-6.	סוג זהות ילד	1	N	חובה בכל סוג תנועה
				1 = תעודת זהות 9 = לא תעודת זהות

חתימות המציע בראשי תיבות וחתימות

טבלה מעוצבת

הזמנה להציע הצעות לבחירת בנקים וקופות גמל כמנהלי כספי החיסכון אורך הטווח בתוכנית חיסכון לכל ילד
עמוד 114 מתוך 157

סידורי	שם שדה	אורך	אפיון	הערות
7-8.	שם פרטי ילד	20		חובה בסוגי תנועה 001, 004, 023
			X	
8-9.	שם משפחה ילד	20		חובה בסוגי תנועה 001, 004, 023
			X	
9-10.	תאריך לידת הילד	8	N	חובה בכל סוגי התנועה פרט ל- 900 yyyymmdd
11.	מין הילד	1	N	חובה בסוגי תנועה 001, 004, 023 1-זכר 2-נקבה 9-לא ידוע
12.	תאריך פטירה	8	N	יופיע בכל סוגי התנועה החל מפעם הראשונה בה ישלח נתון זה yyyymmdd במידה ויש שם ערך שונה מהערך הקודם - יש לעדכן במאגר המוסד הפיננסי.
10-13.	קוד מוסד פיננסיגוף מנהל	4		חובה בכל סוג תנועה
			N	
11-14.	מספר קופה	56		חובה בכל סוג תנועה
			N	
12-15.	מסלול	3		רק חובה בסוג תנועה 001 (חדש) לפי טבלה נספח ב' 004
			N	
16.	תאריך ערך בחירת מסלול	8	N	חובה בסוג תנועה 001 yyyymmdd
17.	שעת בחירת מסלול	4	N	חובה בסוג תנועה 001 hhmm
18.	אופן בחירת חסכון	1	N	חובה בסוג תנועה 001 1-בחירת הורה 9-בחירת בטוח לאומי
13-19.	סכום ההפקדה	13		חובה בכל סוג תנועה סכום גדול מאפס רק בסוגי תנועה 001 עד 005 של הפקדה כספית. 11 ספרות לפני הנקודה, 2 ספרות אחרי הנקודה.
			N	
14-20.	חודש ושנה הזכאות	6		חובה בסוגי תנועה 001, 002, 003, 004, 005, 102, 103
			N	
15-21.	שם פרטי "נאמן מורשה פעולות"	20		חובה בסוגי תנועה 001, 004, 025
			X	
16-22.	שם משפחה "נאמן מורשה פעולות"	20		חובה בסוגי תנועה 001, 004, 025
			X	
17-23.	מספר זהות "נאמן מורשה פעולות"	9		חובה בכל סוגי התנועה פרט ל- 900
			N	

טבלה מעוצבת

טבלה מעוצבת

חתימות המציע בראשי תיבות וחותמת

הזמנה להציע הצעות לבחירת בנקים וקופות גמל כמנהלי כספי החיסכון אורך הטווח בתוכנית חיסכון לכל ילד
 עמוד 115 מתוך 157

סידורי	שם שדה	אורך	אפיון	הערות
24-18	סוג זהות – "נאמן מורשה פעולות"	1	N	חובה בכל סוגי התנועה פרט ל- 900 1 = תעודת זהות 9 = לא תעודת זהות
19-	שם פרטי נאמן- 2	20	X	שדה לא חובה
20-	שם משפחה נאמן- 2	20	X	שדה לא חובה
25-21	מספר זהות – מין "נאמן" במורשה פעולות"	91	N	שדה לא חובה בסוגי תנועה 001, 004, 025 1-זכר 2-נקבה 9-לא ידוע
26-22	סוג זהות- תאריך לידה "נאמן" במורשה פעולות"	18	N	1 = תעודת זהות 9 = לא תעודת זהות שדה לא חובה בסוגי תנועה 001, 004, 025 yyyyymmdd
27-23	כתובת משלוח דואר			דק חובה בסוג תנועה 001 (חדש)
a.	קוד רחוב	4	X	
b.20-1	שם רחוב	42	X	
c.	מספר בית	5	X	
d.	אות בית	1	X	
e.20-2	כניסה, דירה, קומה	202	X	
f.20-3	דירה ת.ד.	104	X	
g.	סמל ישוב	4	N	
h.20-4	שם ישוב	20	X	
i.	ת.ד.	10	X	
j.20-5	קוד חלוקה	9	N	

חתימות המציע בראשי תיבות וחותמת

הזמנה להציע הצעות לבחירת בנקים וקופות גמל כספי החיסכון ארוך הטווח בתוכנית חיסכון לכל ילד
עמוד 116 מתוך 157

לה מעוצבת

חתימת המציע בראשי תיבות וחותמת _____

הזמנה להציע הצעות לבחירת בנקים וקופות גמל כמנהלי כספי החיסכון אורך הטווח בתוכנית חיסכון לכל ילד
 עמוד 117 מתוך 157

סידורי	שם שדה	אורך	אפיון	הערות
31-	זיהוי ייחודי לפעולה ביטוח לאומי	20	N	מספר מזהה ייחודי לפעולה זו
32-35	זיהוי ייחודי לפעולה מס"ב	2018	N	חובה בכל סוג תנועה יופק במס"ב
33-	לזיהוי הקובץ מס' ייחודי	20	X	כמו ברשומת הכותרת
34-	שדה לשימוש בטוח לאומי	50	X	
35-	מין הילד	1	N	1 זכר 2 נקבה 3 לא ידוע
36-	תאריך ערך בחירת מסלול	8	N	
36-37	FILLER	6273	X	

3. רשומת סה"כ - אורך 500550 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

חתימות המציע בראשי תיבות וחתימות

הזמנה להציע הצעות לבחירת בנקים וקופות גמל כמנהלי כספי החיסכון ארוך הטווח בתוכנית חיסכון לכל ילד
עמוד 118 מתוך 157

7.	מס' ייחודי לזיהוי הקובץ	2018	כמו ברשומת הכותרת
			XN
8.	מס' סידורי	2	כמו ברשומת הכותרת
			N
9.	מספר תנועות בקובץ	79	מספר התנועות שנכתבו בקובץ
			N
10.	סכום מס' כ. הסכום של כל תנועות הפקדה (סוג תנועות 001 עד 005) הפקדה	15	13 ספרות לפני הנקודה, 2 ספרות אחרי הנקודה
			N
11.	מספר תנועות בקובץ ללא סכום כספי	78	מספר תנועות בקובץ שסוג התנועה שלהן 006 עד 013. שאינן תנועות הפקדה
			N
12.	מספר תנועות כספיות בקובץ	78	מספר תנועות הפקדה בקובץ שסוג התנועה שלהן 001 עד 005
			N
13.	FILLER	450398	
			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
006021	אישור פדיון	הודעה על אישור פדיון
007022	הקפאה	הקפאת הפקדות
008023	שינוי מספר זהות ילד	שינוי מספר זהות הילד
009024	שינוי תאריך לידה ילד	שינוי תאריך לידה ילד
010025	שינוי פרטי נאמנים	שינוי פרטי נאמנים
011026	מידע על פדיון	בקשה למידע האם בוצע פדיון מלא/חלקי
012102	דרישה להחזר הפקדת ביטוח לאומי	דרישה להחזר כספי הפקדת ביטוח לאומי
013103	דרישה להחזר הפקדת הורה	דרישה להחזר כספי הפקדת הורה
014900	עדכון תאריך פטירתה/שונה לבקשת ניד	מידע על תשובת בטוח לאומי על בקשת ניד של הקופה

חתימות המציע בראשי תיבות וחותמות

הזמנה להציע הצעות לבחירת בנקים וקופות גמל כמנהלי כספי החיסכון ארוך הטווח בתוכנית חיסכון לכל ילד
עמוד 119 מתוך 157

המקבלת האריך פטירה

מעוצב:גופן: מודגש, גופן עבור עברית
ושפות אחרות: מודגש

מעוצב:ימין, משמאל לימין

מעוצב:גופן: 14 נק', גופן עבור עברית
ושפות אחרות: 14 נק'

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 ב' - טבלת סוגי מסלול

מעוצב:גופן: 14 נק', מודגש, גופן עבור
עברית ושפות אחרות: 14 נק', מודגש

מעוצב:ימין, משמאל לימין

מעוצב:גופן: 14 נק', גופן עבור עברית
ושפות אחרות: 14 נק'

סוג מסלול	מלל סוג מסלול
001	הלכה יהודי
002	הלכה מוסלמי
003	כללי סולידי (ברירת מחדל)
004	סיכון בינוני
005	סיכון מוגבר
010	חסכון בריבית קבועה לא צמודה עם תחנת יציאה
011	חסכון בריבית משתנה עם תחנת יציאה
012	חסכון בריבית קבועה צמודה עם תחנת יציאה
013	חסכון בריבית קבועה לא צמודה ללא תחנת יציאה
014	חסכון בריבית משתנה ללא תחנת יציאה
015	חסכון בריבית קבועה צמודה ללא תחנת יציאה
016	חסכון בריבית קבועה לא צמודה לילד מעל 18 לתקופה של חודש
017	חסכון בריבית קבועה לא צמודה לילד מעל 18 לתקופה של שנה

חתימות המציע בראשי תיבות וחתימות

הזמנה להציע הצעות לבחירת בנקים וקופות גמל כמנהלי כספי החיסכון ארוך הטווח בתוכנית חיסכון לכל ילד
עמוד 120 מתוך 157

018	חסכון בריבית קבועה לא צמודה לילד מעל 18 לתקופה של שנתיים
019	חסכון בריבית קבועה לא צמודה לילד מעל 18 לתקופה של שלוש שנים
020	חסכון בריבית משתנה לילד מעל 18 לתקופה של חודש
021	חסכון בריבית משתנה לילד מעל 18 לתקופה של שנה
022	חסכון בריבית משתנה לילד מעל 18 לתקופה של שנתיים
023	חסכון בריבית משתנה לילד מעל 18 לתקופה של שלוש שנים
024	חסכון בריבית קבועה צמודה לילד מעל 18 לתקופה של חודש
025	חסכון בריבית קבועה צמודה לילד מעל 18 לתקופה של שנה
026	חסכון בריבית קבועה צמודה לילד מעל 18 לתקופה של שנתיים
027	חסכון בריבית קבועה צמודה לילד מעל 18 לתקופה של שלוש שנים

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

נספח זה אינו כולל את התיקונים המפורטים במסמך התשובות לשאלות ההבהרה. בהמשך יעבר נספח מעודכן.

רקע
הקובץ משמש להעברת מידע מביטוח לאומי למוסדות הפיננסיים – דרך מס"ב – לצורך הפקדות שוטפות, עדכוני פרטים, בקשות החזר ומשוב לבקשות נידו שהגיעו מהמוסדות הפיננסיים.

אורך רשומה : 550350 תווים
סוגי רשומות :

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

מיון הקובץ : סוג רשומה

מעוצב: מספור + רמה: 1 + סגנון
מספור: 1, 2, 3, ... + התחל מ: 1 +
יישור: לימין + מיושר ב: 36.0 ס"מ +
כניסה ב: 72.1 ס"מ

חתימות המציע בראשי תיבות וחתימות

הזמנה להציע הצעות לבחירת בנקים וקופות גמל כמנהלי כספי החיסכון אורך הטווח בתוכנית חיסכון לכל ילד
עמוד 121 מתוך 157

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

הערה:

1. 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)

2. לסוג תנועה 900 לא יוחזר משוב

1. רשומת כותרת - אורך 550350 תווים

סידורי	שם שדה	אורך	אפיון	הערות
1.	זיהוי רשומה	1	0 = רשומת כותרת	
2.	זיהוי נושא	9	MSHOVHFKD	
3.	שולח הקובץ	10	ייתן לכל חברה מנהלת	
4.	יום עסקים לביצוע	8	yyyymmdd	
5.	תאריך יצירת הקובץ	8	SYSDATE- yyyymmdd	
6.	זמן יצירת הקובץ	6	HHMMSS	
7.	מס' סידורי	2	01 או אחר אם יש יותר מאחד באותו יום	
8.	FILLER	506306	X	

2. רשומת משוב להפקדה שוטפת - אורך 550350 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
--------	--------	------	-------	-------

חתימות המציע בראשי תיבות וחתימות

הזמנה להציע הצעות לבחירת בנקים וקופות גמל כמנהלי כספי החיסכון אורך הטווח בתוכנית חיסכון לכל ילד
 עמוד 122 מתוך 157

סידורי	שם שדה	אורך	אפיון	הערות
1.	זיהוי רשומה	1	N	'1'
2.	מס' ייחודי לזיהוי הקובץ של ביטוח לאומי קוד מנין	318	N	זהה לשדה מס' 2 ברשומת ההפקדה
3.	סוג תנועה זיהוי ייחודי לפעולה ביטוח לאומי	318	N	לפי טבלה נספח א-זהה לשדה מס' 3 ברשומת ההפקדה
4.	קוד מנין שם פעולה קצר	510	XN	זהה לשדה מס' 4 ברשומת ההפקדה
5.	סוג תנועה	3	N	זהה לשדה מס' 5 ברשומת ההפקדה
6-5.	מספר זהות הילד	9	N	מספר זהות עבורו בוצעה הפעולה
7-6.	סוג זהות ילד	1	N	סוג זהות עבורו בוצעה הפעולה 1 = תעודת זהות 9 = לא תעודת זהות
7.	שם פרטי ילד	20	X	
8.	שם משפחה ילד	20	X	
8-9.	תאריך לידת הילד	8	N	כפי הרשום במאגר המתפעל yyyymmdd
9.	תאריך פטירה	8	N	כפי הרשום במאגר המתפעל yyyymmdd
10.	קוד מוסד פיננסי גוף מנהל	4	N	גוף מנהל עבורו בוצעה הפעולה
11.	מספר קופה	56	N	מספר קופה עבורה בוצעה הפעולה
12.	מסלול	3	N	לפי טבלה נספח ב-המסלול עבורו בוצעה הפעולה
13.	סכום ההפקדה	13	N	סכום גדול מאפס רק בסוגי תנועה 001 עד 005 הסכום שהופקד 11 ספרות לפני הנקודה, 2 ספרות אחרי הנקודה. חודש ושנה עבורו בוצעה הפעולה yyyymm
15.	שם פרטי נאמן מורשה פעולות	20	X	
16.	שם משפחה נאמן מורשה פעולות	20	X	

חתימות המציע בראשי תיבות וחתימות

הזמנה להציע הצעות לבחירת בנקים וקופות גמל כמנהלי כספי החיסכון ארוך הטווח בתוכנית חיסכון לכל ילד
 עמוד 123 מתוך 157

סידורי	שם שדה	אורך	אפיון	הערות
15-17	מספר זהות "נאמן מורשה פעולות"	9	N	כפי הרשום במאגר המתפעל
16-18	סוג זהות "נאמן מורשה פעולות"	1	N	כפי הרשום במאגר המתפעל 1 = תעודת זהות 9 = לא תעודת זהות
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
17-22	סוג זהות מין "נאמן מורשה פעולות"	1	N	1 = תעודת זהות 9 = לא תעודת זהות שדה לא חובה כפי הרשום במאגר המתפעל 1-זכר 2-נקבה 9-לא ידוע
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	
18-24	תאריך תוקף פעולה לידה "נאמן מורשה פעולות"	8	N	כפי הרשום במאגר המתפעל yyyymmdd
19-25	מספר זהות חדש ילד	9	N	רק כאשר סוג התנועה שינוי מספר זהות ילד אחרת אפסי מספר זהות שעודכן במאגר המתפעל
20-26	סוג זהות חדש ילד	1	N	1 = תעודת זהות 9 = לא תעודת זהות

חתימות המציע בראשי תיבות וחתימות

הזמנה להציע הצעות לבחירת בנקים וקופות גמל כמנהלי כספי החיסכון ארוך הטווח בתוכנית חיסכון לכל ילד
 עמוד 124 מתוך 157

סידורי	שם שדה	אורך	אפיון	הערות
21-27	סכום דרישה להחזר	13	N	סכום להחזר כפי שנרשם במאגר המתפעל. סכום גדול מאפס רק בסוגי תנועה 012102 או 013103. 11 ספרות לפני הנקודה, 2 ספרות אחרי הנקודה.
22-28	חשבון בנק להחזר	18	N	חשבון הביטוח הלאומי אליו יופקד ההחזר עבור סוג תנועה 012102 או 013103 כפי שנרשם במאגר המתפעל. מבנה החשבון : בנק - 2 סניף - 3 סוג חשבון - 4 מס' חשבון - 9
29-	תאריך פטירה	8	N	YYYYMMDD יפיע רק במקרה של סוג רשומה "006" – אישור פדיון כאשר הסיבה היא פטירה.
30-	קוד סיבה	3	N	הבחנה לפעולות שונות עבור אותו סוג תנועה
31-32	זיהוי מזהה ייחודי לפעולה לקובץ של ביטוח לאומי בו נשלחה ההפקדה המקורית	1820	N	שדה מס' 31 – בקובץ ההפקדה בסוגי תנועה 102, 103 המזהה הייחודי של הקובץ בו נשלחה ההפקדה המקורית עבורה מתבקש ההחזר.
32-34	זיהוי מזהה ייחודי לפעולה מס' לפעולת ביטוח לאומי של ההפקדה המקורית	1820	N	שדה מס' 32 – בקובץ ההפקדה בסוגי תנועה 102, 103. המזהה הייחודי להפקדה המקורית עבורה מתבקש ההחזר.
33-35	מס' זיהוי ייחודי לזיהוי הקובץ לפעולה מס' ב	2018	N	שדה זהה לשדה מס' 33 – בקובץ ההפקדה
34-36	ססטטוס סטטוס	2	N	01 – טופל 02 – בטיפול 03 – הוחזר (רק לסוג תנועה 012 או 013102) 09 – שגוי
35-37	קוד שגיאה	4	N	בסטטוס שגוי יוחזר קוד שגיאה סבלת שגיאות לפי טבלה נספח ג.
36-38	בוצע פדיון	1	N	0 – לא בוצע פדיון 1 – בוצע פדיון 9 – לא בוצע פדיון
37-39	תאריך פדיון אחרון	8	N	אם סוג תנועה 012026 ובוצע פדיון - תאריך פדיון אחרון. אם לא בוצע פדיון ועבור שאר סוגי התנועה – אפס.
30-	סכום החזר כספי	13	N	סכום גדול מאפס רק בסוגי תנועה 102 או 103 כאשר הסטטוס הוא 03 11 ספרות לפני הנקודה, 2 ספרות אחרי הנקודה.

טבלה מעוצבת

חתימות המציע בראשי תיבות וחתימות

הזמנה להציע הצעות לבחירת בנקים וקופות גמל כמנהלי כספי החיסכון אורך הטווח בתוכנית חיסכון לכל ילד
 עמוד 125 מתוך 157

סידורי	שם שדה	אורך	אפיון	הערות
31-38	סכום החזר - כספית שואה נומינאלית	13	N	סכום בערך מוחלט סכום גדול מאפס רק בסוגי תנועה 012102 או 013103 כאשר הסטטוס הוא 03 11 ספרות לפני הנקודה, 2 ספרות אחרי הנקודה.
32	סמן סכום תשואה נומינאלית	1	N	שדה חובה רק בסוגי תנועה 102 או 103 כאשר הסטטוס הוא 03 1 - תשואה חיובית 9 - תשואה שלילית
33-39	מס' אסמכתה בבנק	20	X	רק לסוג תנועה 012-102 או 013103 כאשר הסטטוס הוא 03. מס' האסמכתה לתשלום שהופקד לחשבון ביטוח לאומי.
40	שדה לשימוש בטוח לאומי	50	X	שדה מס' 34 בקובץ ההפקדה
41	מין הילד	1	N	1 - זכר 2 - נקבה 3 - לא ידוע
42	תאריך ערך בחירת מסלול	8	N	yyyymmdd
43-44	FILLER	1466	X	

3. רשומת סה"כ - אורך 550350 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

חתימות המציע בראשי תיבות וחתימות

הזמנה להציע הצעות לבחירת בנקים וקופות גמל כמנהלי כספי החיסכון ארוך הטווח בתוכנית חיסכון לכל ילד
עמוד 126 מתוך 157

מעוצב:גופן: 13 נק', מודגש, גופן עבור עברית ושפות אחרות: מודגש	6	כמו ברשומת הכותרת	6	זמן יצירת הקובץ	6
מעוצב:גופן: 13 נק', מודגש	N	כמו ברשומת הכותרת	2	מס' סידורי	7
מעוצב:גופן: 13 נק', מודגש, גופן עבור עברית ושפות אחרות: מודגש	N	מספר התנועות שנכתבו בקובץ	97	מספר תנועות משוב בקובץ	8
מעוצב:גופן: 13 נק', מודגש, גופן עבור עברית ושפות אחרות: מודגש	N		449297	FILLER	9
מעוצב:גופן: 13 נק', מודגש, גופן עבור עברית ושפות אחרות: מודגש	X				
מעוצב:ימין					
מעוצב:ימין, מימין לשמאל					
מעוצב:גופן: 13 נק', לא רישיות בלבד, לא הורחב ב / נדחס ב					
מעוצב:ימין					
מעוצב:גופן: 13 נק', מודגש, גופן עבור עברית ושפות אחרות: מודגש					
מעוצב:ימין, מספור + רמה: 1 + סגנון מספור: 1, 2, 3, ... + התחל מ: 1 + יישור: לימין + מיושר ב: 36.0 ס"מ + כניסה ב: 72.1 ס"מ					
מעוצב:ימין					
מעוצב:ימין, מימין לשמאל					
מעוצב:גופן: 13 נק', לא רישיות בלבד, לא הורחב ב / נדחס ב					
מעוצב:גופן: 13 נק', גופן עבור עברית ושפות אחרות: מודגש, לא רישיות בלבד, לא הורחב ב / נדחס ב					
מעוצב					
מעוצב:ימין					
מעוצב					
מעוצב					
מעוצב					
מעוצב:ימין					
מעוצב:ימין, מימין לשמאל					
מעוצב					
מעוצב					
מעוצב					
מעוצב:ימין					
מעוצב					
מעוצב					
מעוצב					
מעוצב:ימין					
מעוצב:ימין, מימין לשמאל					
מעוצב					
מעוצב					
מעוצב					
מעוצב:ימין					
מעוצב:ימין, משמאל לימין					

חתימות המציע בראשי תיבות וחתימות

הזמנה להציע הצעות לבחירת בנקים וקופות גמל כמנהלי כספי החיסכון ארוך הטווח בתוכנית חיסכון לכל ילד
עמוד 127 מתוך 157

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
006021	אישור פדיון	הודעה על אישור פדיון
007022	הקפאה	הקפאת הפקדות
008023	שינוי מספר זהות ילד	שינוי מספר זהות הילד
009024	שינוי תאריך לידה ילד	שינוי תאריך לידה ילד
010025	שינוי פרטי נאמנים	שינוי פרטי נאמנים
011026	מידע על פדיון	בקשה למידע האם בוצע פדיון מלא/חלקי
012102	דרישה להחזר הפקדת ביטוח לאומי	דרישה להחזר כספי הפקדת ביטוח לאומי
013103	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
-----------	---------------

הזמנה להציע הצעות לבחירת בנקים וקופות גמל כספי החיסכון ארוך הטווח בתוכנית חיסכון לכל ילד
עמוד 128 מתוך 157

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

001	הלכה יהודי
002	הלכה מוסלמי
003	כללי סולידי (ברירת מחדל)
004	סיכון בינוני
005	סיכון מוגבר
010	חסכון בריבית קבועה לא צמודה עם תחנת יציאה
011	חסכון בריבית משתנה עם תחנת יציאה
012	חסכון בריבית קבועה צמודה עם תחנת יציאה
013	חסכון בריבית קבועה לא צמודה ללא תחנת יציאה
014	חסכון בריבית משתנה ללא תחנת יציאה
015	חסכון בריבית קבועה צמודה ללא תחנת יציאה
016	חסכון בריבית קבועה לא צמודה לילד מעל 18 לתקופה של חודש
017	חסכון בריבית קבועה לא צמודה לילד מעל 18 לתקופה של שנה
018	חסכון בריבית קבועה לא צמודה לילד מעל 18 לתקופה של שנתיים
019	חסכון בריבית קבועה לא צמודה לילד מעל 18 לתקופה של שלוש שנים
020	חסכון בריבית משתנה לילד מעל 18 לתקופה של חודש
021	חסכון בריבית משתנה לילד מעל 18 לתקופה של שנה
022	חסכון בריבית משתנה לילד מעל 18 לתקופה של שנתיים
023	חסכון בריבית משתנה לילד מעל 18 לתקופה של שלוש שנים
024	חסכון בריבית קבועה צמודה לילד מעל 18 לתקופה של חודש
025	חסכון בריבית קבועה צמודה לילד מעל 18 לתקופה של שנה
026	חסכון בריבית קבועה צמודה לילד מעל 18 לתקופה של שנתיים
027	חסכון בריבית קבועה צמודה לילד מעל 18 לתקופה של שלוש שנים

הזמנה להציע הצעות לבחירת בנקים וקופות גמל כמנהלי כספי החיסכון אורך הטווח בתוכנית חיסכון לכל ילד
עמוד 129 מתוך 157

נספח יא'3- מבנה קובץ הודעות על ניוד

נספח זה אינו כולל את התיקונים המפורטים במסמך התשובות לשאלות ההבהרה. בהמשך יועבר נספח מעודכן-רקע הקובץ משמש להעברת בקשות הניוד מהמוסדות הפיננסיים לביטוח לאומי – דרך מס"ב.

אורך רשומה : 100150
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"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 100150 תווים

סידורי	שם שדה	אורך	אפיון	הערות
1.	זיהוי רשומה	1		0 = רשומת כותרת
			N	
2.	זיהוי נושא	9		MSHOVNIUD
			X	
3.	שולח הקובץ	10		ייתכן ינתן לכל חברה מנהלתגוף מנהל
			N	
4.	יום עסקיםערך לביצוע	8		yyyymmdd
			N	
5.	תאריך יצירת הקובץ	8		SYS DATE- yyyymmdd
			N	
6.	זמן יצירת הקובץ	6		HHMMSS
			N	
7.	מס' סידורי	2		01 או אחר אם יש יותר מאחד באותו יום
			N	

חתימות המציע בראשי תיבות וחותמות

הזמנה להציע הצעות לבחירת בנקים וקופות גמל כמנהלי כספי החיסכון אורך הטווח בתוכנית חיסכון לכל ילד
 עמוד 130 מתוך 157

8.	FILLER	56106	X
----	--------	-------	---

2. רשומת הודעה על ניוו – אורך 100150 תווים

סידורי	שם שדה	אורך	אפיון	הערות
1.	זיהוי רשומה	1	N	'1
2.	מזהה ייחודי לבקשת הניוו	18	N	מספר ייחודי לבקשת ניוו ברמת הקופה של המוסד הפיננסי. מורכב מ: YYMMDD HHMM 8 ספרות מספר מתחלף
3-2.	מספר זהות הילד	9	N	
4-3.	סוג זהות ילד	1	N	1 = תעודת זהות 9 = לא תעודת זהות
5.	מין הילוד	1	N	1-זכר 2-נקבה 9-לא ידוע
6.	תאריך לידת הילד	8	N	yyyymmdd
7.	מספר זהות נאמן מורשה פעולות	9	N	
8.	תאריך לידה נאמן מורשה פעולות	8	N	yyyymmdd
9.	מין נאמן מורשה פעולות	1	N	1-זכר 2-נקבה 9-לא ידוע
10-4.	קוד חברה מנהלית מנהל קופה מקבלת	4	N	
11-5.	מספר קופה מקבלת	56	N	
12-6.	מסלול קופה מקבלת	3	N	לפי טבלה נספח ב'
13-7.	קוד חברה מנהלית מנהל קופה מעבירה	4	N	
14-8.	מספר קופה מעבירה	56	N	

חתימות המציע בראשי תיבות וחתימות

הזמנה להציע הצעות לבחירת בנקים וקופות גמל כמנהלי כספי החיסכון אורך הטווח בתוכנית חיסכון לכל ילד
 עמוד 131 מתוך 157

סידורי	שם שדה	אורך	אפיון	הערות
15-9	מסלול קופה מעבירה	3		לפי טבלה נספח ב'
			N	
16-10	בוצע פדיון בקופה המעבירה	1		0 – לא בוצע פדיון 1 – בוצע פדיון
17-11	תאריך פדיון אחרון	8		yyyymmdd רק אם בוצע פדיון אחרת אפסים
			N	
18-12	תאריך פתיחת הקופה המקבלת	8		yyyymmdd
			N	
19-13	FILLER	4851	X	

3. רשומת סה"כ - אורך 150 תווים

סידורי	שם שדה	אורך	אפיון	הערות
1.	זיהוי רשומה	1		9'
			N	
2.	זיהוי נושא	9		כמו ברשומת הכותרת
			X	
3.	שולח הקובץ	10		כמו ברשומת הכותרת
			N	
4.	יום עסקאות לביצוע	8		כמו ברשומת הכותרת
			N	
5.	תאריך יצירת הקובץ	8		כמו ברשומת הכותרת
			N	
6.	זמן יצירת הקובץ	6		כמו ברשומת הכותרת
			N	

טבלה מעוצבת

חתימות המציע בראשי תיבות וחותמות

הזמנה להציע הצעות לבחירת בנקים וקופות גמל כמנהלי כספי החיסכון ארוך הטווח בתוכנית חיסכון לכל ילד
עמוד 132 מתוך 157

7.	מס' סידורי	2	כמו ברשומת הכותרת
			N
8.	מספר תנועות משוב בקובץ	79	מספר התנועות שנכתבו בקובץ
			N
9.	FILLER	9749	
			X

נספח ב' - טבלת סוגי מסלול

סוג מסלול	מלל סוג מסלול
001	הלכה יהודי
002	שריעה הלכה מוסלמי
003	חוסכים המעדיפים סיכון מועט כללי סולידי (ברירת מחדל)
004	חוסכים המעדיפים סיכון בינוני
005	חוסכים המעדיפים סיכון מוגבר
010	חסכון בריבית קבועה לא צמודה עם תחנת יציאה
011	חסכון בריבית משתנה עם תחנת יציאה
012	חסכון בריבית קבועה צמודה עם תחנת יציאה
013	חסכון בריבית קבועה לא צמודה ללא תחנת יציאה
014	חסכון בריבית משתנה ללא תחנת יציאה
015	חסכון בריבית קבועה צמודה ללא תחנת יציאה
016	חסכון בריבית קבועה לא צמודה לילד מעל 18 לתקופה של חודש
017	חסכון בריבית קבועה לא צמודה לילד מעל 18 לתקופה של שנה
018	חסכון בריבית קבועה לא צמודה לילד מעל 18 לתקופה של שנתיים
019	חסכון בריבית קבועה לא צמודה לילד מעל 18 לתקופה של שלוש שנים
020	חסכון בריבית משתנה לילד מעל 18 לתקופה של חודש
021	חסכון בריבית משתנה לילד מעל 18 לתקופה של שנה
022	חסכון בריבית משתנה לילד מעל 18 לתקופה של שנתיים
023	חסכון בריבית משתנה לילד מעל 18 לתקופה של שלוש שנים
024	חסכון בריבית קבועה צמודה לילד מעל 18 לתקופה של חודש
025	חסכון בריבית קבועה צמודה לילד מעל 18 לתקופה של שנה
026	חסכון בריבית קבועה צמודה לילד מעל 18 לתקופה של שנתיים
027	חסכון בריבית קבועה צמודה לילד מעל 18 לתקופה של שלוש שנים

חתימות המציע בראשי תיבות וחתימות

הזמנה להציע הצעות לבחירת בנקים וקופות גמל כמנהלי כספי החיסכון ארוך הטווח בתוכנית חיסכון לכל ילד
עמוד 133 מתוך 157

חתימת המציע בראשי תיבות וחותמת _____

נספח יא'4- מבנה קובץ משוב חצי שנתי

נספח זה אינו כולל את התיקונים המפורטים במסמך התשובות לשאלות ההבהרה. בהמשך יועבר נספח מעודכן. רקע
הקובץ משמש להעברת משוב תקופתי מהמוסדות הפיננסיים לביטוח לאומי – דרך מס"ב.

מעוצב:רווח לפני: 0 נק', אחרי: 0
נק', מרווח בין שורות: בודד

אורך רשומה : 250
סוגי רשומות :

1. רשומת כותרת- הרשומה הראשונה בקובץ, רשומה יחידה.
2. רשומות משוב מסכמות לכל מסלול של **מוסד פיננסי גוף מנהל**.
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.

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 גוף מנהל
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

חתימת המציע בראשי תיבות וחותמת

הזמנה להציע הצעות לבחירת בנקים וקופות גמל כמנהלי כספי החיסכון אורך הטווח בתוכנית חיסכון לכל ילד
 עמוד 135 מתוך 157

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 פיננסיגוף מנהל	4	N	
3.	מספר קופה	56	N	
4.	מסלול	3	N	לפי טבלה נספח ב'
5.	מספר זהות הילד	9	N	
6.	סוג זהות ילד	1	N	1 = תעודת זהות 9 = לא תעודת זהות
7.	מין הילוד	1	N	1-זכר 2-נקבה 9-לא ידוע
7-8.	מספר הפקדות ביטוח לאומי בתקופת הדו"ח	32	N	
8-9.	סכום הפקדות נומינלי ביטוח לאומי בתקופת הדו"ח	15	N	13 ספרות לפני הנקודה, 2 ספרות אחרי הנקודה
9-10.	מספר הפקדות הורה בתקופת הדו"ח	32	N	
10-11.	סכום הפקדות נומינלי הורה בתקופת הדו"ח	15	N	13 ספרות לפני הנקודה, 2 ספרות אחרי הנקודה
11-12.	סכום הרווחים לעמית בתקופת הדו"ח	15	N	13 ספרות לפני הנקודה, 2 ספרות אחרי הנקודה
12-13.	תאריך הפקדה ראשונה בתקופת הדו"ח	8	N	yyyymmdd
13-14.	תאריך הפקדה אחרונה בתקופת הדו"ח	8	N	yyyymmdd
14-15.	מספר משיכות בתקופת הדו"ח	23	N	
15-16.	סכום משיכות בתקופת הדו"ח	15	N	13 ספרות לפני הנקודה, 2 ספרות אחרי הנקודה
16-17.	תאריך משיכה אחרון	8	N	yyyymmdd
17-18.	סכום מענק 18	15	N	13 ספרות לפני הנקודה, 2 ספרות אחרי הנקודה
18-19.	סכום מענק 21	15	N	13 ספרות לפני הנקודה, 2 ספרות אחרי הנקודה
19-20.	סטטוס הפיקדון	2		01-פעיל 02-בהקפאה 03-נפטר 04-מעל גיל 18
20-21.	יתרה נומינלית לפיקדון לסוף תקופת הדו"ח	15	N	13 ספרות לפני הנקודה, 2 ספרות אחרי הנקודה
21-22.	יתרה לפיקדון כולל רווחים לסוף תקופת הדו"ח	15	N	13 ספרות לפני הנקודה, 2 ספרות אחרי הנקודה

חתימות המציע בראשי תיבות וחתימות

הזמנה להציע הצעות לבחירת בנקים וקופות גמל כמנהלי כספי החיסכון ארוך הטווח בתוכנית חיסכון לכל ילד
 עמוד 136 מתוך 157

23-22	סכום דמי ניהול לתקופת הדו"ח	15	N	13 ספרות לפני הנקודה, 2 ספרות אחרי הנקודה
24	אופן בחירת חסכון	1	N	1-בחירת הורה 2-עבר מקופה אחרת 9-בחירת בטוח לאומי
25-23	FILLER	6054	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	79	N	מספר התנועות שנכתבו בקובץ
9.	FILLER	199197	X	

מעוצב:ימין
מעוצב:גופן: מודגש, גופן עבור עברית ושפות אחרות: מודגש
מעוצב:ימין
מעוצב:גופן: מודגש, גופן עבור עברית ושפות אחרות: מודגש
מעוצב:ימין, מספור + רמה: 1 + סגנון מספור: 1, 2, 3, ... + התחל מ: 1 + יישור: לימין + מיושר ב: 36.0 ס"מ + כניסה ב: 72.1 ס"מ
מעוצב:רגיל, שמאל, משמאל לימין
מעוצב:גופן: מודגש, גופן עבור עברית ושפות אחרות: מודגש
מעוצב:ימין, מספור + רמה: 1 + סגנון מספור: 1, 2, 3, ... + התחל מ: 1 + יישור: לימין + מיושר ב: 36.0 ס"מ + כניסה ב: 72.1 ס"מ
מעוצב:גופן: 12 נק', מודגש
מעוצב:רגיל, שמאל, משמאל לימין
מעוצב:גופן: מודגש, גופן עבור עברית ושפות אחרות: מודגש
מעוצב:רגיל, שמאל, משמאל לימין
מעוצב:ימין
מעוצב:גופן: מודגש, גופן עבור עברית ושפות אחרות: מודגש
מעוצב:ימין

הזמנה להציע הצעות לבחירת בנקים וקופות גמל כמנהלי כספי החיסכון ארוך הטווח בתוכנית חיסכון לכל ילד
עמוד 137 מתוך 157

נספח ב' - טבלת סוגי מסלול

טבלה מעוצבת

סוג מסלול	מלל סוג מסלול
001	הלכה יהודי
002	שריעה הלכה מוסלמי
003	חוסכים המעדיפים סיכון מועט כללי סולידי (ברירת מחדל)
004	חוסכים המעדיפים סיכון בינוני
005	חוסכים המעדיפים סיכון מוגבר
010	חסכון בריבית קבועה לא צמודה עם תחנת יציאה
011	חסכון בריבית משתנה עם תחנת יציאה
012	חסכון בריבית קבועה צמודה עם תחנת יציאה
013	חסכון בריבית קבועה לא צמודה ללא תחנת יציאה
014	חסכון בריבית משתנה ללא תחנת יציאה
015	חסכון בריבית קבועה צמודה ללא תחנת יציאה
016	חסכון בריבית קבועה לא צמודה לילד מעל 18 לתקופה של חודש
017	חסכון בריבית קבועה לא צמודה לילד מעל 18 לתקופה של שנה
018	חסכון בריבית קבועה לא צמודה לילד מעל 18 לתקופה של שנתיים
019	חסכון בריבית קבועה לא צמודה לילד מעל 18 לתקופה של שלוש שנים
020	חסכון בריבית משתנה לילד מעל 18 לתקופה של חודש
021	חסכון בריבית משתנה לילד מעל 18 לתקופה של שנה
022	חסכון בריבית משתנה לילד מעל 18 לתקופה של שנתיים
023	חסכון בריבית משתנה לילד מעל 18 לתקופה של שלוש שנים
024	חסכון בריבית קבועה צמודה לילד מעל 18 לתקופה של חודש
025	חסכון בריבית קבועה צמודה לילד מעל 18 לתקופה של שנה
026	חסכון בריבית קבועה צמודה לילד מעל 18 לתקופה של שנתיים
027	חסכון בריבית קבועה צמודה לילד מעל 18 לתקופה של שלוש שנים

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 קבוצה (mandatory),
XX – קוד הבנק השולח (mandatory) (יתואם לאחר הזכייה מול המזמין),
YYYYMMDD – תאריך ערך בפורמט YYYYMMDD (mandatory),
N – מספר סידורי במקרה יש יותר מקובץ אחד באותו יום (optional אם יש רק קובץ אחד).
סוג הקובץ: קובץ CSV (Comma-delimited).
סוגי רשומות:

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

מעוצב:כניסה: לפני: 36.0 ס"מ,
מדורג ממוספר + רמה: 1 + סגנון
מספור: 1, 2, 3, ... + התחל מ: 1 +
יישור: לימין + מיושר ב: 0 ס"מ +
כניסה ב: 36.0 ס"מ

הזמנה להציע הצעות לבחירת בנקים וקופות גמל כמנהלי כספי החיסכון אורך הטווח בתוכנית חיסכון לכל ילד
 עמוד 139 מתוך 157

4.	תאריך וזמן יצירת הקובץ	Timestamp	19	Optional (default value: empty)	DD/MM/YYYY HH24:MI:SS
5.	שדה ריק	Char	6	Optional (default value: empty)	Filler לצורך נרמול מספר העמודות בכל רשומות הממשק
6.	הערה	Char	256	Optional (default value: 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 הפחתה פריים/הפחתה מריבית פריים) למסלול ההשקעה ריבית משתנה. ראה נספח ד
6.	הערה	Char	256	Optional (default value: empty)	Filler

מעוצב:כניסה: לפני: 36.0 ס"מ, מדורג ממוספר + רמה: 1 + סגנון מספור: 1, 2, 3, ... + התחל מ: 1 + יישור: לימין + מיושר ב: 0 ס"מ + כניסה ב: 36.0 ס"מ

נספח א – רשימת תקופות החיסכון

קוד תקופת החיסכון	טווח משנה (לא כולל) עד שנה (כולל) - תקופת החיסכון
1M	0 M(onth)- 1M
1Y	0 Y(ear) -1 Y
2Y	1 Y -2 Y
3Y	2 Y -3 Y
4Y	3 Y -4 Y
5Y	4 Y -5 Y
6Y	5 Y -6 Y
7Y	6 Y -7 Y
8Y	7 Y -8 Y
9Y	8 Y -9 Y
10Y	9 Y -10 Y
11Y	10 Y -11 Y
12Y	11 Y -12 Y
13Y	12 Y -13 Y
14Y	13 Y -14 Y
15Y	14 Y -15 Y
16Y	15 Y -16 Y

חתימות המציע בראשי תיבות וחותמות

הזמנה להציע הצעות לבחירת בנקים וקופות גמל כספי החיסכון ארוך הטווח בתוכנית חיסכון לכל ילד
עמוד 140 מתוך 157

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

נספח ג – רשימת תכניות הפקדה

קוד תכנית ההפקדה	תיאור	הערה
T0	תכנית הפקדה ללא תחנות יציאה	• רלוונטי לכל תקופת החיסכון ולכל ההשקעה
T5	תכנית הפקדה עם אפשרות לתחנות יציאה כל 5 שנים	• רלוונטי לקוד תקופת החיסכון בטווח בין 5 שנים ל-18 שנה (כולל) ולכל מסלולי ההשקעה • ערך הריבית/המרווח לא יכול להיות גדול מערך הריבית/המרווח בתוכנית הפקדה ללא תחנות יציאה לאותה תקופת החיסכון ואותו מסלול ההשקעה במקביל
TX	תכנית צבירת ריבית על סכום חד פעמי	• רלוונטי לקוד תקופת החיסכון בטווח בין שנה ל-3 שנים (כולל) ולכל מסלולי ההשקעה

נספח ד – תיאור טווחי ריבית לפי המסלולי ההשקעה

קוד מסלול ההשקעה	תיאור הערך	תיאור הטווח המותר לערך	תנאים נוספים לתקינות המספר	הערה
M1	ערך ריבית קבועה לא צמודה - מספר עם שתי עשיריות אחרי הנקודה	בין 0 (לא כולל) עד 10 (כולל)	שינוי הערך ביום העסקים הנוכחי מול הערך ביום העסקים הקודם פחות מ-2.5%	ערך ריבית קבועה לא צמודה צריך להיות גדול מערך ריבית צמודה
Z1	ערך ריבית צמודה למדד המחירים לצרכן - מספר עם שתי עשיריות אחרי הנקודה	בין 0 (כולל) עד 10 (כולל)	שינוי הערך ביום העסקים הנוכחי מול הערך ביום העסקים הקודם פחות מ-2.5%	ערך ריבית צמודה לא יכול להיות גדול מערך ריבית קבועה לא צמודה
P1	מרווח לערך ריבית משתנה - מספר עם שתי עשיריות אחרי הנקודה	בין 10- (לא כולל) עד 10 (לא כולל)	שינוי המרווח ביום העסקים הנוכחי מול המרווח ביום העסקים הקודם פחות מ-1%	במקרה שהמרווח שלילי יש סימן – בפוזיציה ראשונה של המספר. במקרה שהמרווח חיובי אין צורך בסימן

חתימות המציע בראשי תיבות וחתימות

הזמנה להציע הצעות לבחירת בנקים וקופות גמל כספי החיסכון ארוך הטווח בתוכנית חיסכון לכל ילד
עמוד 141 מתוך 157

נספח ה – דוגמא לקובץ

רשומת כותרת

הקובץ

רשומה שוטפת

Ln 106, Col 17

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

חתימת המציע בראשי תיבות וחותמת

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

תאריך: _____

צירוף ילדך 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 _____, סניף מספר _____ [שם הסניף], 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.

הסבר מפורט על תכנית חיסכון לכל ילד תוכל למצוא באתר האינטרנט חיסכון לכל ילד בכתובת: www.hly.gov.il.

בברכה,

[שם הבנק]

חתימות המציע בראשי תיבות וחתימת _____

נספח יד' - טופס בקשת למשיכת כספים מחשבון חיסכון בבנק

4.א. פרטי הילד הנבחר

שם פרטי	שם משפחה	שם פרטי	מס' זהות/דרכון*	תאריך לידה	תאריך פטירה

ישוב/רחוב/ת.ד.*	ת.ד/מס' בית	רחוב/כניסה	דירה/נתיב	ישוב/דירה	מיקוד

טלפון קווי	טלפון נייד**	כתובת דוא"ל
	☐ אני מאשר קבלת הודעות SMS לקשורות למשיכה באמצעות	☐ אני מאשר קבלת הודעות לקשורות למשיכה באמצעות הדוא"ל

*שדות חובה

****כל בנק יאפשר קבלת ההודעות בערוצים הנהוגים אצלו באותה עת.**

מען למכתבים (במידה והכתובת שונה מהכתובת הרשומה למעלה)

רחוב/ת.ד.*	מס' בית	כניסה	דירה	ישוב*	מיקוד

ב. סיבת הפנייה למשיכת הכספים

חתימות המציע בראשי תיבות וחתימת

הזמנה להציע הצעות לבחירת בנקים וקופות גמל כמנהלי כספי החיסכון ארוך הטווח בתוכנית חיסכון לכל ילד
עמוד 144 מתוך 157

☐ הילד הגיע לגיל 18 (חובה למלא את סעיף ו' אישור ההורים)

☐ הילד הגיע לגיל 21

☐ לצורך טיפול רפואי של הילד

☐ הילד נפטר

מעוצב:שמאל, רווח לפני: 01 נק',
מרווח בין שורות: מרובה 51.1 שו

חתימות המציע בראשי תיבות וחותמות

הזמנה להציע הצעות לבחירת בנקים וקופות גמל כספי החיסכון ארוך הטווח בתוכנית חיסכון לכל ילד
עמוד 145 מתוך 157

ג. משיכת כספי החיסכון

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

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

☐ משיכה מלאה

☐ משיכה חלקית - בסך _____ ₪

ד. פרטי חשבון הבנק אליו אני מעוניין לקבל את הכספים

לידיעתך:

❖ במקרים בהם מלאו לילד 18 שנים, חשבון הבנק יהיה חשבון הבנק של הילד.

❖ במקרים בהם הבקשה למשיכת הכספים הינה לצורך טיפול רפואי של הילד או במקרה של

פטירת הילד, חשבון הבנק יהיה של ההורה.

תאים שנוספו

מעוצב:מרווח בין שורות: בודד, אפשר סימני פיסוק תלויים, שנה רווח בין טקסט לטיני לאסיאתי, שנה רווח בין טקסט אסיאתי למספרים, יישור גופן: אוטומטי

תאים שנוספו

מעוצב:מרווח בין שורות: בודד, אפשר סימני פיסוק תלויים, שנה רווח בין טקסט לטיני לאסיאתי, שנה רווח בין טקסט אסיאתי למספרים, יישור גופן: אוטומטי

תאים שנוספו

תאים שנוספו

מעוצב:מרווח בין שורות: בודד, אפשר סימני פיסוק תלויים, שנה רווח בין טקסט לטיני לאסיאתי, שנה רווח בין טקסט אסיאתי למספרים, יישור גופן: אוטומטי

תאים שנוספו

מעוצב:אפשר סימני פיסוק תלויים, שנה רווח בין טקסט לטיני לאסיאתי, שנה רווח בין טקסט אסיאתי למספרים, יישור גופן: אוטומטי

שם משפחה של בעל החשבון*	שם פרטי של בעל החשבון (פרטי ונמשחה)*	מספר חשבון*	שם הבנק*	קוד הבנק*	שם הסניף*	מספר סניף*

מספר סניף*	מספר חשבון*	חתימת בעל החשבון*

*שדות חובה

2. אופן קבלת הודעות הקשורות לבקשת המשיכה¹⁵ (נא לסמן v במקומות המתאימים – ניתן לבחור בכמה אפשרויות):

☐ במשלוח דואר לכתובת שנמסרה

☐ בדוא"ל

☐ בהודעת SMS (בהתאם לתהליכים המקובלים בבנק לעניין זה)

חתימת בעל החשבון X _____

¹⁵ מדובר ברשימה שאינה מחייבת. כל בנק יאפשר קבלת ההודעות בערוצים הנהוגים אצלו באותה עת.

חתימות המציע בראשי תיבות וחותמות

הזמנה להציע הצעות לבחירת בנקים וקופות גמל כספי החיסכון ארוך הטווח בתוכנית חיסכון לכל ילד
עמוד 146 מתוך 157

מעוצב:קו תחתון

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

☐ העתק תעודת זהות או דרכון בתוקף של הילד

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

☐ העתק המחאה או אישור ניהול חשבון הבנק של הילד-הזכאי

מעוצב:גופן: 12 נק'

מעוצב:גופן: 12 נק'

מעוצב:גופן: 12 נק'

תאריך חתימה:

חתימת הילד-הזכאי:

חתימת

1. אישור הורים לילד מגיל 18 עד גיל 21

אם הילד הזכאי-הגיע לגיל 18 וטרם הגיע לגיל 21 יש לצרף גם את חתימת ההורה¹⁶ המאשר את משיכת הכספים¹⁷.

אני מאשר לבני/ביתי ת.ז. , למשוך את הכספים שנצברו לזכותו בקופת חיסכון לכל ילד.

מעוצב:מספור + רמה: 1 + סגנון מספור: א...י, יא...כ ... + התחל מ: 1 + יישור: מרכז + מיושר ב: 5.0 ס"מ + כניסה ב: 31.1 ס"מ

מעוצב:כניסה: לפני: 0- ס"מ, אפשר סימני פיסוק תלויים, שנה רווח בין טקסט לטיני לאסיאתי, שנה רווח בין טקסט אסיאתי למספרים, יישור גופן: אוטומטי

מעוצב:גופן: לא מודגש, גופן עבור עברית ושפות אחרות: לא מודגש

¹⁶ ההורה הביולוגי של הילד הזכאי, הורה מאמץ או אפוטרופוס.

¹⁷ ההורה הביולוגי של הילד הזכאי, ואם היה הילד הזכאי מאומץ- ההורה המאמץ.

הזמנה להציע הצעות לבחירת בנקים וקופות גמל כספי החיסכון ארוך הטווח בתוכנית חיסכון לכל ילד
עמוד 147 מתוך 157

פרטי ההורה¹⁸ המאשר:

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

ישוב*	ת.ד.	רחוב*	בית*	דירה	מיקוד*

טלפון קווי	טלפון נייד*	כתובת דוא"ל*

*שדות חובה

חתימת ההורה א

תאריך חתימה

ז. הצהרה:

אני החתום מטה מצהיר בזה כי כל הפרטים שמסרתי הם נכונים ומלאים.

חתימת הילד א

תאריך חתימה

חתימת ההורה א

תאריך חתימה

¹⁸ ההורה הביולוגי של הילד הזכאי, ואם היה הילד הזכאי מאומץ – ההורה המאמץ.

חתימות המציע בראשי תיבות וחתימות

הזמנה להציע הצעות לבחירת בנקים וקופות גמל כספי החיסכון ארוך הטווח בתוכנית חיסכון לכל ילד
עמוד 148 מתוך 157

מעוצב:כניסה: תלויה: 0 ס"מ, אפשר
סימני פיסוק תלויים, שנה רווח בין
טקסט לטיני לאסיאתי, שנה רווח בין
טקסט אסיאתי למספרים, יישור גופן:
אוטומטי

אני מאשר/לפני/בית/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:

נספח טו'1- פורמט דיווח רבעוני של הבנק

מעוצב:גופן: 11 נק', גופן עבור עברית
ושפות אחרות: 12 נק'

תוך 10 ימים מסיום כל רבעון 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:

שינוי בכמות חשבונות החיסכון בכל רבעון (תנועה)	יתרת סגירה סוף רבעון קודם	חשבונות שנוספו	חשבונות שנגרעו	יתרת סגירה סוף רבעון נוכחי
		חשבונות חדשים שנפתחו בהוראת המוסד	חשבונות שנסגרו כתוצאה ממשיכת כל כספי החיסכון	
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		

חתימות המציע בראשי תיבות וחתימות

הזמנה להציע הצעות לבחירת בנקים וקופות גמל כמנהלי כספי החיסכון ארוך הטווח בתוכנית חיסכון לכל ילד
 עמוד 149 מתוך 157

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

חתימות המציע בראשי תיבות וחתימת _____

הזמנה להציע הצעות לבחירת בנקים וקופות גמל כמנהלי כספי החיסכון ארוך הטווח בתוכנית חיסכון לכל ילד
עמוד 150 מתוך 157

נספח טו'2- פורמט דיווח רבעוני של חברה מנהלת

תוך 10 ימים מסיום כל רבעון קלנדרי, תידרש החברה המנהלת להעביר לעורך המכרז דו"ח אשר ירכז את ההתנהלות הכמותית והכספית בקופות הגמל לחיסכון לכל ילד המנוהלים על ידה לרבעון האחרון ובמצטבר, עבור כל הילדים עד גיל 21.
הדו"ח יועבר בפורמט אקסל בתבנית כמפורט להלן:

מעוצב: גופן: 11 נק', גופן עבור עברית
ושפות אחרות: 12 נק'

שיוני בכמות הקופות בכל רבעון (תנועה)	קופות חדשות שנוספו		גריעת חשבונות		יתרת סגירה סוף רבעון נוכחי
	קופות חדשות שנפתחו בהוראת המוסד	קופות חדשות שנפתחו בנייד מקופה אחרת	קופות שנסגרו כתוצאה ממשיכת כל כספי החיסכון	קופות שנסגרו כתוצאה מנייד לקופה אחרת	
כמות הפקדה בסיסית					
כמות הפקדות Matching					
סה"כ כמות הפקדות					

יתרה מצטברת אודות הכמות והסכום בסוף הרבעון		
הסכום המצטבר בש"ח	כמות קופות	
		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 שיוני	גידול בכמות החשבונות			קיטון בכמות החשבונות		
	קופות חדשות שנפתחו בהוראת המוסד	מעבר בין מסלולים בתוך הקופה- פתיחת קופות	קופות חדשות שנפתחו בנייד מקופה אחרת	קופות שנסגרו כתוצאה ממשיכת כל כספי החיסכון	מעבר בין מסלולים בתוך הקופה- סגירת קופות	קופות שנסגרו כתוצאה מנייד לקופה אחרת
מסלול למעדיפים סיכון מועט						
מסלול למעדיפים סיכון בינוני						
מסלול למעדיפים סיכון מוגבר						
מסלול הלכה						
מסלול שריעה						
סה"כ						

חתימות המציע בראשי תיבות וחתימת

נספח טז' - תקנות הביטוח הלאומי (חיסכון ארוך טווח לילד), התשע"ז-2016

מצורף נוסח התקנות שאושרו בוועדת הכספים בישיבתה מיום 6 בספטמבר 2016. יובהר כי בכל מקרה הנוסח המחייב של התקנות הוא זה שיפורסם ברשומות.

תקנות הביטוח הלאומי (חיסכון ארוך טווח לילד), התשע"ז-2016

בתוקף סמכותי לפי סעיפים 74(ב1) ו-74 לחוק הביטוח הלאומי [נוסח משולב], התשנ"ה-1995¹⁹ (להלן – החוק), ולפי סעיפים 23, 32(ב) ו-60 לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה-2005²⁰ (להלן – חוק קופות גמל), ובאישור ועדת הכספים של הכנסת, אני מתקין תקנות אלה:

הגדרות 1. בתקנות אלה –

"הורה" – ההורה המקבל את קצבת הילדים בעד הילד הזכאי, או מי שמקבלה לפי

סעיף 69 לחוק;

"הרשימה" – כמשמעותה בתקנה 3(א);

"חוק הירושה" – חוק הירושה, התשכ"ה-1965²¹;

"חשבון בבנק" – חשבון על שם הילד הזכאי המנוהל בנאמנות על ידי ההורה בבנק

בהתאם לאמור בסעיף 74(ב) לחוק;

"סכום החיסכון החודשי" – סכום החיסכון הבסיסי וסכום החיסכון הנוסף, אם

בחר ההורה לילד הזכאי להפקידו, המופקדים מדי חודש;

"תקנון קופת גמל" – כמשמעותו בסעיף 16 לחוק קופות גמל;

"בנק" – מי שקיבל רישיון בנק לפי סעיף 4(א1)(א) לחוק הבנקאות (רישוי),

התשמ"א-1981²².

2. הפקדת החיסכון במועד שבו משתלמת קצבת הילדים יפקיד המוסד את סכום החיסכון החודשי

לילד וניהולו בקופת גמל להשקעה בחשבון על שם הילד הזכאי או בחשבון בבנק; בחשבונו אלן

לא ניתן יהיה להפקיד סכומים נוספים על אלה שיופקדו על ידי המוסד.

3. בחירת קופת גמל או (א) הורה לילד זכאי יהיה רשאי לבחור קופת גמל להשקעה או בנק שאליהם

בנק יופקד סכום החיסכון החודשי; בחירת קופת הגמל להשקעה או הבנק תהיה מבין

רשימת הקופות או הבנקים כפי שתעודכן מוזמן לזמן באתר האינטרנט של המוסד,

באמצעות הודעה של ההורה לילד הזכאי למוסד.

¹⁹ ס"ח התשנ"ה, עמ' 210; התשע"ו, עמ' 244.

²⁰ ס"ח התשס"ה, עמ' 889; התשע"ו, עמ' 896.

²¹ ס"ח התשכ"ה, עמ' 63; התשע"ו, עמ' 832.

²² ס"ח התשמ"א, עמ' 232.

(ב) לא בחר ההורה קופת גמל להשקעה או בנק כאמור בתקנת משנה (א) בתוך תקופה של שישה חודשים מיום לידתו של ילד זכאי (להלן – תקופת הבחירה), החל בתום תקופת הבחירה יופקד סכום החיסכון החודשי בקופה שתיבחר מבין קופות הגמל שמופיעות ברשימה, בדרך של סבב קבוע בין כל קופות הגמל האמורות, בהתאם לסדר קבוע ושוויוני ביניהן, באופן שבו לגבי כל ילד תיקבע קופה אחרת, על פי הסדר הקבוע כאמור (להלן – קופת ברירת מחדל); לעניין זה, קביעת קופת גמל לגבי ילד זכאי לפי תקנת משנה (ג) ותקנה 14(א)(2), תיכלל בתוך הסבב האמור.

(ג) על אף האמור בתקנת משנה (ב), הורה לילד זכאי שלא בחר קופת גמל להשקעה או בנק במהלך תקופת הבחירה, והוא הורה לילד זכאי נוסף אחד או יותר שמופקד בעד סכום החיסכון החודשי, קופת הגמל או הבנק שאליהם יופקד סכום החיסכון החודשי תהיה קופת הגמל או הבנק שבה מנוהל באותה העת סכום החיסכון הצבור הכולל של הילד הצעיר ביותר שנולד לפני הילד הזכאי (להלן – הילד הקודם), ולמעט אם סכום החיסכון בעד הילד הקודם הופקד בבנק לפי תקנה 14(א)(3).

(ד) סכום החיסכון החודשי בעד החודשים שבמהלך התקופה מיום הזכאות עד בחירת הורה כאמור בתקנת משנה (א), או עד תום תקופת הבחירה, לפי העניין, יופקד על ידי המוסד לקופת הגמל או הבנק, בהתאם לעניין, יחד עם ההפקדה הראשונה של סכום החיסכון החודשי.

(ה) המוסד יודיע להורה זכאי על זכותו לבחירת קופת גמל או בנק לפי תקנה זאת יחד עם ההודעה על זכאותו לקצבת ילדים לפי החוק.

(ו) המוסד יפרסם פעם בשנה הודעה בשלושה אמצעי תקשורת מרכזיים בלא פחות משלוש שפות, בדבר זכות ההורה לילד זכאי לבחור קופת גמל או בנק בהתאם לתקנות אלה.

4. (א) בחר ההורה קופת גמל להשקעה או בנק לפי תקנות 3(א) או 14(א)(1), זכאי ההורה לבחור מסלול השקעה אחד או מסלול חיסכון אחד בחשבון הבנק, לפי העניין, שבו ינוהל סכום החיסכון הצבור הכולל באמצעות הודעה למוסד במהלך תקופת הבחירה (להלן – בחירת מסלול ראשונה).

(ב) לא בחר ההורה בחירת מסלול ראשונה, ינוהל סכום החיסכון הצבור הכולל במסלול השקעה או מסלול חיסכון, לפי העניין, לפי תקנון קופת הגמל או הוראות הסכמי ההתקשרות עם הבנקים לפי ההליכים שמכח סעיף 74ב(ד)(2) או (3) לחוק, לפי העניין.

(ג) בנוסף לאפשרות בחירת המסלול לראשונה כאמור בתקנת משנה (א), הורה שסכום החיסכון הצבור הכולל שנחסך לטובת הילד הזכאי שטרם הגיע לגיל הפדיון, מופקד -

בחירת מסלול
 השקעה בקופת גמל
 או בבנק

(1) בקופת גמל להשקעה – יהיה רשאי לבחור את מסלול ההשקעה שבו ינוהל סכום החיסכון הצבור הכולל לפי ההוראות הקבועות לענין זה מכח חוק קופות גמל;

(2) בבנק – יהיה רשאי לבחור את מסלולי החיסכון שבו ינוהל סכום החיסכון הצבור הכולל מתוך מסלולי החיסכון שמוצעים לעניין זה על ידי הבנק, באמצעות הודעה לבנק, לפי הוראות הסכם ההתקשרות עם הבנק לפי ההליכים שמכח סעיף 74ב(ד)(2) או (3) לחוק, למעט אם תנאי מסלול החיסכון שבו מנוהל סכום החיסכון הצבור הכולל אינם מאפשרים בחירה כאמור.

סכום החיסכון הנוסף 5. הורה שמבקש להעביר את סכום החיסכון הנוסף לקופת הגמל או לבנק יודיע על כך למוסד; ניתנה למוסד הודעה כאמור בחודש מסוים, יופקד סכום החיסכון הנוסף החל בחודש העוקב לחודש האמור.

השבת תשלום 6. המוסד יהיה רשאי להורות לקופת הגמל או לבנק להשיב לו מהחיסכון הצבור הכולל תשלומים שהופקדו על ידו בשל תשלום גמלה לפי סימן ה' בפרק ד' לחוק, בטעות או שלא כדין, לאחר שנשלחה הודעה להורה וחלפו 30 ימים מיום משלוח ההודעה כאמור, ויחול לעניין זה סעיף 315(3) לחוק.

העברת כספים בין קופות גמל להשקעה 7. (א) הורה שסכום החיסכון הצבור הכולל שנחסד לטובת הילד הזכאי מופקד בקופת גמל להשקעה מסוימת (בתקנה זו – קופה מעבירה), רשאי לבחור קופת גמל להשקעה אחרת שמופיעה ברשימה (בתקנה זו – קופה מקבלת), אליה יופקד סכום החיסכון החודשי ואליה יועבר סכום החיסכון הצבור הכולל; בחירה כאמור תיעשה באמצעות הודעה לקופה המקבלת בנוסח שעליו הורה הממונה בתוקף סמכותו לפי סעיף 39(ב) לחוק קופות גמל.

(ב) בתוך 7 ימי עסקים ממועד ההודעה כאמור בתקנת משנה (א), חברה מנהלת של קופה מקבלת שקיבלה את ההודעה, תודיע על כך למוסד.

(ג) הודיע ההורה כאמור בתקנת משנה (א) בחודש מסוים, יפקיד המוסד את סכום החיסכון החודשי לקופת הגמל המקבלת החל בחודש העוקב לחודש מתן ההודעה, ובלבד שהחברה המנהלת הודיעה למוסד כמפורט בתקנת משנה (ב).

(ד) בתוך 2 ימי עסקים ממועד ההפקדה הראשונה לפי תקנת משנה (ג), תעביר חברה מנהלת של הקופה המקבלת בקשה לחברה המנהלת של הקופה המעבירה להעברת כל סכום החיסכון הצבור הכולל שנחסד לטובת הילד הזכאי בקופה המעבירה (להלן – בקשת ההעברה), באופן המפורט בהוראות הממונה לעניין זה שניתנו בתוקף סמכותו לפי סעיף 23(ד)(2) לחוק קופות גמל; החברה המנהלת של הקופה המעבירה תעביר לקופה המקבלת את סכום החיסכון הצבור הכולל כאמור בתוך 5 ימי עסקים מהיום שבו הועברה לה בקשת ההעברה.

(ה) על העברת סכום החיסכון הצבור הכולל לפי תקנה זו לא יחולו תקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל)(העברת כספים בין קופות גמל), התשס"ח-2008²³, למעט תקנות 6(4), 7 ו-7, בשינויים המחויבים.

8. (א) בקשה למשיכת סכום החיסכון הצבור הכולל כולו או חלקו, בידי ילד זכאי שהגיע לגיל הפדיון, ובכלל זה אישור ההורה הנדרש לפי סעיף 74ג(ב) לחוק, או אישור כאמור בסעיף 74ד(א) לחוק, תיעשה באמצעות הגשת בקשה לחברה המנהלת או לבנק, לפי העניין, לפי הוראות הממונה שניתנו בתוקף סמכותו לפי סעיף 39(ב) לחוק קופות גמל, או הוראות הסכמי ההתקשרות עם הבנקים לפי ההליכים שמכח סעיף 74ב(ד)(2) או (3) לחוק, לפי העניין.

(ב) המוסד יודיע לילד זכאי שהגיע לגיל הפדיון, וכן לילד שהגיע לגיל 21 על זכותו למשוך את סכום החיסכון הצבור הכולל כולו או חלקו ועל המענקים שיהיה זכאי להם לפי מועד המשיכה שמכח סעיף 74ג(א) לחוק.

9. (א) נפטר ילד זכאי בטרם הגיעו לגיל 16 שנים -

משיכת סכום
 החיסכון הצבור
 הכולל לילד זכאי

משיכת סכום
 החיסכון הצבור
 הכולל במקרה של
 פטירת ילד זכאי

(1) והיו לילד שנפטר שני הורים בעת הפטירה - יהיה כל אחד מההורים זכאי למשוך מחצית מסכום החיסכון הצבור הכולל;

(2) והיה לילד שנפטר הורה אחד בעת הפטירה - יהיה ההורה זכאי למשוך את כל סכום החיסכון הצבור הכולל;

(3) ולא היה לילד הורה בעת הפטירה - יחולו הוראות תקנון קופת הגמל לגבי כספים שמופקדים בקופת גמל להשקעה, והוראות חוק הירושה לגבי כספים שמופקדים בבנק, לעניין הזכאים למשיכת הכספים;

בתקנת משנה זו, "הורה" - ההורה הביולוגי של הילד, ואם היה הילד מאומץ - ההורה המאמץ.

(ב) נפטר ילד זכאי לאחר הגיעו לגיל 16, יחולו הוראות תקנון קופת הגמל לגבי כספים שמופקדים בקופת גמל להשקעה, והוראות חוק הירושה לגבי כספים שמופקדים בבנק, לעניין הזכאים למשיכת הכספים.

(ג) ילד זכאי שהגיע לגיל הפדיון וסכום החיסכון הצבור הכולל שנחסד לטובתו מופקד בקופת גמל להשקעה, יהיה רשאי לתת הוראת מוטבים לפי הוראות הממונה שמכח סעיף 39(ב) לחוק קופות גמל; ניתנה הוראת מוטבים כאמור, יהיו זכאים המוטבים שנקבעו לסכום החיסכון הצבור הכולל.

²³ ק"ת התשס"ח, עמ' 626; התשע"ד, עמ' 1613.

(ד) על אף האמור בתקנת משנה (א), נפטר ילד זכאי לפני תום תקופת הבחירה, יעביר המוסד להורים את סכום החיסכון הבסיסי בעד החודשים שבהם זכאים ההורים לקצבת הילדים, יחד עם תשלום קצבת הילדים.

(ה) מועד משיכת הכספים לפי תקנות משנה (א) ו-(ב) לעניין ילד זכאי שנפטר שלא הגיע לגיל הפדיון, יהיה החל בביצוע ההפקדה האחרונה של סכום החיסכון החודשי לפי סעיף 72(ג) לחוק.

10. הדרך להעברת סכום החיסכון הצבור החברה המנהלת או הבנק, לפי העניין, יעבירו את הכספים שיימשכו לפי תקנות אלה לחשבון הבנק של הזכאים לכך לפי תקנות אלה ולפי סעיף 74ד(א) לחוק.

11. החלת הוראות מגיל הפדיון (א) סכום החיסכון הצבור הכולל שלא הוצא בגיל הפדיון ימשיך להתנהל בקופת גמל או בבנק, לפי העניין.

(ב) הגיע הילד הזכאי לגיל הפדיון, יהיה הילד הזכאי רשאי להורות על העברת כספים בין קופות גמל להשקעה או בין מסלולים בקופות גמל להשקעה לפי ההוראות הקבועות לענין זה מכח חוק קופות גמל, או בין מסלולי חיסכון, לפי הוראות הסכם ההתקשרות עם הבנק, לפי העניין.

12. עדכון סכום החיסכון הבסיסי סכום החיסכון הבסיסי יעודכן ב-1 בינואר של כל שנה, לפי שיעור עליית המדד שפורסם לאחרונה לפני אותו יום לעומת המדד שפורסם לאחרונה לפני יום 1 בינואר של השנה הקודמת.

13. מועד גביית דמי ניהול חברה מנהלת אשר גובה דמי ניהול מן היתרה הצבורה בחשבוננו של ילד זכאי, עד הגיעו לגיל 21, רשאית לגבותם בשיעורים שווים במועד אחד מאלה:

(1) אחד מהמועדים האמורים בתקנה 9(א) לתקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) (דמי ניהול), התשע"ב-2012;²⁴

(2) ביום ה - 15 בחודש הראשון בכל רבעון; לעניין 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;

(3) ביום ה - 15 בחודש הראשון בכל חציין; לעניין זה, "חציין" - תקופה רצופה של שישה חודשים שתחילתה ב-1 בינואר וב-1 ביולי של כל שנת מס.

14. הוראות מעבר (א) לעניין בחירת קופת גמל להשקעה או בנק לילד זכאי שנולד לפני יום ג' בטבת התשע"ז (1 בינואר 2017) (להלן – המועד הקובע), יחולו ההוראות האלה:

²⁴ ק"ת התשע"ב, ענ' 1260: התשע"ד, ענ' 977.

(1) הורה לילד זכאי שנולד לפני המועד הקובע יהיה רשאי לבחור קופת גמל להשקעה או בנק שאליהם יופקד סכום החיסכון החודשי; בחירת קופת הגמל להשקעה או הבנק תהיה מתוך הרשימה, באמצעות הודעה למוסד;

(2) לא בחר ההורה קופת גמל להשקעה או בנק כאמור בפסקה (1) עד יום ז' בסיון התשע"ז (1 ביוני 2017) (להלן – תום תקופת הבחירה), יופקד סכום החיסכון החודשי בקופת ברירת מחדל, ואולם לעניין הורה לשני ילדים זכאים או יותר, קופת הגמל שאליה יופקד סכום החיסכון החודשי של כל ילד מילדיו, תהיה אותה קופת גמל;

(3) על אף האמור בפסקה (2), לא בחר ההורה קופת גמל להשקעה או בנק כאמור בפסקה (1) לפני תום תקופת הבחירה, וגילו של ילד הזכאי במועד הקובע 15 שנה או יותר, יופקד סכום החיסכון החודשי בבנק שאליו משתלמת קצבת הילדים בעד הילד הזכאי, אם הופיע הבנק ברשימה; לא הופיע הבנק ברשימה, יופקד סכום החיסכון החודשי בבנק שייבחר מבין הבנקים שמופיעים ברשימה, בדרך של סבב קבוע בין כל הבנקים האמורים, בהתאם לסדר קבוע ושוויוני ביניהם, באופן שבו לגבי כל ילד ייקבע בנק אחר, על פי הסדר הקבוע כאמור, ואולם לעניין הורה לשני ילדים זכאים או יותר הבנק שאליו יופקד סכום החיסכון החודשי של כל ילד מילדיו אשר גילם 15 או יותר, יהיה אותו בנק.

(4) סכום החיסכון החודשי בעד החודשים שבמהלך התקופה שעד לבחירת הורה כאמור בפסקה (1), או עד תום תקופת הבחירה, יופקד על ידי המוסד לקופת הגמל או הבנק, בהתאם לעניין, יחד עם ההפקדה הראשונה של סכום החיסכון החודשי;

(5) המוסד ישלח הודעה להורה זכאי על זכותו לבחירת קופת גמל או בנק לפי תקנה זאת עד יום כ"ט בחשוון התשע"ז (15 בנובמבר 2016).

(ב) נפטר ילד זכאי לפני המועד הקובע, והידיעה על פטירתו היתה בידי המוסד, יעביר המוסד להורים את סכום החיסכון הבסיסי שעתיד היה להשתלם לו בשל התקופה שעד מועד פטירתו, יחד עם תשלום קצבת הילדים; לעניין זה, "הורה" – כהגדרתו בתקנה 9(א).

(ג) מלאו לילד זכאי 18 שנים לפני המועד הקובע, יהיה רשאי הוא לבחור קופת גמל להשקעה או בנק, ותחול תקנת משנה (א)(3), בשינויים המחויבים.

משה כחלון

שר האוצר

התשע"ז

(2016)

הזמנה להציע הצעות לבחירת בנקים וקופות גמל כמנהלי כספי החיסכון ארוך הטווח בתוכנית חיסכון לכל ילד
עמוד 157 מתוך 157

(חמ 5309-3)

חתימת המציע בראשי תיבות וחותמת _____