

06/12/2023

לכבוד
משתתפי המכרז

שלום רב,

הנדון: מענה לשאלות הבהרה בעניין מכרז מס' 134/2023 לשירותי ייעוץ אקטואריים לדוחות כספיים של מדינת ישראל

מס"ד	פרק/נספח	הסעיף בתוך הפרק או הנספח שבמסמכי המכרז	פירוט השאלה	תשובה
1	כללי		האם תתקיים תקופת חפיפה עם נותני השירותים הקיימים?	תתכן חפיפה בין האקטוארים שקיימת עימם התקשרות כעת ובין האקטוארים החדשים שייבחרו.
2	כללי	העברת מידע לאקטואר – עד איזה תאריך (MM/DD) כל הנתונים מועברים אל האקטואר.		לכל משימה יקבע לוחות זמנים משלה. משימות חדשות יקבעו לו"ז בתיאום עם האקטוארים שיזכו. מספר דגשים/דוגמאות - הדוח הכספי השנתי של מדינת ישראל מתפרסם עד חודש יולי לפיכך עיקר השירותים יידרשו במהלך החציון הראשון של כל שנה. ייתכנו חישובים אקטואריים במקרים פרטניים למשל בגין תביעות הקשורות לפנסיה תקציבית שלא ניתן לדעת מראש את מועדם. ליווי חישוב חבות האקטוארית של כלל עובדי וגמלאי שירות המדינה באופן מרוכז במערכת האקטוארית של המזמין, מדובר בייעוץ שוטף בעיקר לאורך החציון הראשון של כל שנה אין מועד אחד בו מועברים החומרים לאקטואר. חישוב חבות אקטוארית של כל אחד מבתי החולים הממשלתיים - ככל שהאקטואר המוצע ידרש לבצע חישובים אקטואריים במערכתיו את אז החומרים יועברו אליו עד סוף שנה קלנדרית. חישוב אקטוארי עבור רשות ניצולי השואה - חומרים יועברו עד סוף שנה קלנדרית.
3	כללי	העברת תוצרים אקטואריים אל הגופים – עד מתי (MM/DD) אתם רגילים לקבל את התוצרים האקטואריים (חו"ד וקובץ התוצאות). מתבקש מידע לפי גוף עבורו נעשית העבודה.		לכל משימה יקבע לוחות זמנים משלה. משימות חדשות יקבעו לו"ז בתיאום עם האקטוארים שיזכו. מספר דגשים/דוגמאות - לצורך חישוב האקטוארית לפנסיה תקציבית הכוללת של כלל עובדי המדינה, חוות דעת אקטוארית צריכה להיות מושלמת בחודש מאי. עבור בתי החולים הממשלתיים - אם וכאשר נושא זה יעבור לטיפולו של המזמין אז התוצרים יצטרכו להיות מועברים עד 1 למרץ. עבור רשות ניצולי השואה החישוב האקטוארי צריך להסתיים עד תחילת בפברואר.
4	כללי	מול כמה אנשים יש התנהלות בהיבט קבלת הנתונים והסברים לגבי התוצרים? האם הכול מול אותו בן אדם או מספר אנשים?		תלוי משימה - למשל עבור חישוב החשבות האקטוארית הכוללת לפנסיה תקציבית בדוחות כספיים של מדינת ישראל הסברים על התוצרים שמתקבלים ממערכת האקטוארית באוצר מוצגים בפני גורמים שונים בחשב הכללי בדרגים שונים, אולם קליטת הנתונים אינה תפקידו של האקטואר. לגבי משימות נוספות, הסברים בקשר לתוצרים יסוכם באופן פרטני בתיאום עם האקטואר שיזכה. לגבי קליטת הנתונים, באופן כללי גם לגבי משימות נוספות ההתנהלות תבוצע מול מצומצם של גורמים אלא אם יסוכם עם האקטואר לגבי משימה ספציפית אחרת.

<p>ככלל נדרשת הערכה אקטוארית מלאה שנתית למאזן דצמבר בלבד. לא נדרשת הערכה רבעונית. ככל שידרש שינוי לכלל האמור או שתהיינה משימות נוספות שדורשות הערכה למועד שונה, הדבר יבוצע בתאום עם האקטואר הזוכה שיוקצה למשימה הרלבנטית.</p>	<p>האם נדרשת הערכה אקטוארית מלאה פעם בשנה למאזן דצמבר בלבד, או בכל רבעון כולל 1Q, Q2, 3Q ? אם מפרט העבודה אינו זהה בין המאזן השנתי לרבעוני, מתבקש פירוט של מפרט העבודה לרבעונים</p>		<p>5 כללי</p>	
<p>ראה סעיף 11.4.1 בפרק ב' של המכרז לפיו הזוכה יחל את העבודה ביום חתימת מורשי חתימה במשרד האוצר על הסכם ההתקשרות. באופן עקרוני משימות על מאזן של 31 בדצמבר 2023 ימשיכו להיות מבוצעות על ידי האקטוארים הנוכחיים טרם פרסום המכרז, כאשר האקטוארים הזוכים יהיו בתקופת חפיפה. יצויין כי ייתכן שינוי לכלל האמור בתאום עם האקטוארים הנוכחיים ואלו שיזכו במכרז. בכל אופן, החל ממאזן ליום 31 בדצמבר 2024 המשימות יוקצו לאקטוארים הזוכים במכרז הנוכחי.</p>	<p>מהו תאריך המאזן ממנו ואילך הזוכה יתחיל בביצוע ההערכות?</p>		<p>6 כללי</p>	
<p>המונח הצהרת נאותות תוקן ל"חוות דעת אקטוארית" במסמכי המכרז המעודכנים. חשוב לשים לב כי האקטואר המוצע מטעם המציע הוא זה שביצע באופן אישי את השירותים שבבסיס חוות הדעת.</p>	<p>"על האקטואר המוצע להיות בעל 3 שנות ניסיון (בתוך ה-5 שנים האחרונות) במתן הצהרת נאותות אקטוארית... שניתנו עבור הערכות אקטואריות שהיוו בסיס לנתונים בדוחות כספיים של תאגיד". נודה להסבר מהי כוונתכם בהצהרת נאותות אקטוארית? האם זו"ח חוות דעת אקטוארית החתומה ע"י המציע הינה מספקת?</p>	<p>2.3.1.2.2</p>	<p>7 פרק א' - הליך המכרז</p>	
<p>לא קיים מספר שנות ניסיון אשר מעבר לו מתקבל ניקוד מקסימאלי בסעיף זה. בסעיף 3.2 התווספה דוגמה לגבי אופן הדירוג היחסי של שאר המציעים.</p>	<p>האם קיים מספר שנות ניסיון אשר מעבר לו מתקבל ניקוד מקסימאלי בסעיף זה? בנוסף, האם ניתן לקבל פירוט מלא לגבי אופן הדירוג (ניקוד) של שאר המציעים ביחס לאקטואר בעל מספר שנות הניסיון הרב ביותר?</p>	<p>3.2. ציון בגין איכות ההצעות</p>	<p>8 פרק א' - הליך המכרז</p>	
<p>ראה תשובה לשאלה מס' 7.</p>	<p>במסגרת סעיף זה נדרש ניסיון במתן הצהרות נאותות אקטואריות ראוי לציין כי בתחום התחשיבים האקטוארים בדבר הטבות עובדים המהווים בסיס לנתונים המוצגים בדוחות הכספיים הטרמינולוגיה הנהוגה הינה מתן חוות דעת אקטוארית ולא הצהרת נאותות. בהתאם, נבקש לעדכן את הסעיף כך שתייחס למתן חוות דעת אקטוארית ו/או הצהרת נאותות אקטוארית.</p>	<p>2.3.1.2.2</p>	<p>9 פרק א' - הליך המכרז</p>	
<p>ראה תשובה לשאלה מס' 7.</p>	<p>במסגרת הטבלה עמודה 2 מתייחסת למתן הצהרות נאותות אקטואריות ראוי לציין כי בתחום התחשיבים האקטוארים בדבר הטבות עובדים המהווים בסיס לנתונים המוצגים בדוחות הכספיים הטרמינולוגיה הנהוגה הינה מתן חוות דעת אקטוארית ולא הצהרת נאותות. בהתאם, נבקש לעדכן את כותרת העמודה כך שתתייחס למתן חוות דעת אקטוארית ו/או הצהרת נאותות אקטוארית.</p>	<p>9.2.2.3</p>	<p>10 פרק ב' - חוברת ההצעה</p>	

<p>ראה שינוי במסמכי המכרז בסעיף זה.</p>	<p>במסגרת הפרמטרים לניקוד האיכות (פרק א' סעיף 3.2.1 שורה 3 בטבלה) נדרש לפרט את "היכרות וניסיון האקטואר מטעם המציע בהערכת התחייבויות אקטואריות של תכניות פנסיה תקציבית" בעוד שבסעיף זה כתוב "היכרות והניסיון של המציע בהערכת התחייבויות אקטואריות של תכניות פנסיה...". אנא הבהרתכם כי יש לפרט במסגרת סעיף זה את ניסיונו של האקטואר המוצע ולא של המציע.</p>	<p>10.3</p>	<p>11 פרק ב' – חוברת ההצעה</p>	
<p>ראה שינוי במסמכי המכרז בסעיף זה.</p>	<p>במסגרת הפרמטרים לניקוד האיכות (פרק א' סעיף 3.2.1 שורה 4 בטבלה) נדרש לפרט את "היכרות וניסיון האקטואר מטעם המציע בנושאי התקינה החשבונאית..." בעוד שבסעיף זה כתוב "ההיכרות והניסיון של המציע בנושאי התקינה החשבונאית...". אנא הבהרתכם כי יש לפרט במסגרת סעיף זה את ניסיונו של האקטואר המוצע ולא של המציע.</p>	<p>10.4</p>	<p>12 פרק ב' – חוברת ההצעה</p>	
<p>ראה שינוי במסמכי המכרז בסעיף זה.</p>	<p>במסגרת הפרמטרים לניקוד האיכות (פרק א' סעיף 3.2.1 שורה 5 בטבלה) נדרש לפרט את "היכרות וניסיון האקטואר מטעם המציע בהערכת התחייבויות אקטואריות של תכניות פנסיה צוברת" בעוד שבסעיף זה כתוב "היכרות והניסיון של המציע בהערכת התחייבויות אקטואריות של תכניות צוברת". אנא הבהרתכם כי יש לפרט במסגרת סעיף זה את ניסיונו של האקטואר המוצע ולא של המציע.</p>	<p>10.5</p>	<p>13 פרק ב' – חוברת ההצעה</p>	
<p>החשבונות יוגשו למנהלת הגמלאות במשרד האוצר. אופן הפירוט בכל חשבון יקבע בהתאם להנחיית מנהלת הגמלאות בהתאם למשימה הרלבנטית.</p>	<p>האם יוגש חשבון אחד עבור כלל הגופים של מדינת ישראל שישולם בתשלום אחד או נדרשת הגשת חשבון לכל גוף בנפרד?</p>	<p>סעיף ב'</p>	<p>14 פרק ב -נספח 1</p>	
<p>ראה תיקון במסמכי המכרז.</p>	<p>נרשם "במידה ולא יקבע מחיר לגבי אחד הפריטים, הצעת מחיר תפסל..." הרי לפי סעיף זה, נדרש לציין גובה ההנחה ביחס למחיר מלא של 550 ₪ לשעת עבודה בלבד, אז מה הכוונה אחד הפריטים? איזה פריט, יש חוץ מגובה ההנחה?</p>	<p>סעיף ג'</p>	<p>15 פרק ב -נספח 1</p>	
<p>הבסיס לחישוב התמורה לכלל השירותים - שוטף או חד פעמי הינו לפי תעריף שעתי שיקבע בהצעה הזוכה.</p>	<p>האם כל התוצרים - גם עבודות שוטפות וגם חד פעמיות, צריכות להיות מוגשות במסגרת שעות עבודה ולא סכום קבוע?</p>	<p>סעיף ב'</p>	<p>16 פרק ב -נספח 1</p>	
<p>הכוונה להתחייבות בגין השלמת פיצויי פיטורים של 2.33%. יובהר כי המשמעות של סעיפים 1+11 בפרק ג' הם לכלול בין היתר את הרכיבים המוזכרים בדוח הכספי של מדינת ישראל בבאור 19 התחייבות בגין זכויות עובדים, סעיף ב - התחייבות בגין סיום יחסי עובד מעביד נטו, וסעיף ג - התחייבויות בגין הטבות אחרות זמן ארוך. יצוין כי רכיבים אלו כיום מחושבים ברמת משרדי הממשלה עצמם, אולם יש כוונה שבמערכת האקטואריה החדשה במשרד האוצר שבתהליכי פיתוח, לפחות חלקם יחושבו באופן מרוכז באמצעות המערכת. על המציעים להניח כי בהמשך ידרשו ללוות את תהליך החישוב של רכיבים אלו באופן מצטבר לכלל המשרדים ו/או באופן פרטי עבור כל/חלק ממשרדי הממשלה.</p>	<p>נבקש לקבל מפרט מה נכלל במסגרת "השלמת זכויות לפנסיה צוברת".</p>	<p>ב.1</p>	<p>17 פרק ג' – פירוט השירותים שבהתקשרות עם הספק הזוכה</p>	

<p>שירותי הייעוץ כוללים משימות מסוימות הדורשות חישוב עצמאי של המציע על בסיס מערכת ו/או מודל שלו, וחלקים משמעותיים שיבוצעו במערכות המזמין. המקרים שבהם יידרש חישוב עצמאי עשויים להשתנות מעת לעת.</p>	<p>האם שירותי הייעוץ כוללים חישוב עצמאי של המציע על בסיס מערכת ו/או מודל שלו או שמדובר בייעוץ לגבי מודל קיים המוטמע במערכות המזמין?</p>	<p>1</p>	<p>פרק ג' – פירוט השירותים שבהתקשרות עם הספק הזוכה</p>	<p>18</p>
<p>הנושא של חישוב חבות אקטוארית וחווות דעת אקטואריות עבור הדוחות הכספיים של בתי חולים ממשלתיים מבוצע כיום במשרד הבריאות, וייתכן ויעבור בעתיד להיות מטופל במשרד האוצר. המודל הקיים בשלב זה במערכות המזמין לא נותן מענה מלא עבור החישובים האקטואריים הנדרשים עבור בתי החולים הממשלתיים, לכן יתכן ויידרש ביצוע חישוב עצמאי של האקטואר המוצע מטעם המציע במערכת ו/או מודל שלו לתקופה מסוימת. במקביל יתכן ויידרש ליווי של האקטואר המוצע בתהליך פיתוח מערכות המזמין עבור הצרכים הייחודיים של בתי החולים הממשלתיים.</p>	<p>האם שירותי הייעוץ בעניין הדוחות הכספיים המבוקרים של בתי החולים הממשלתיים כוללים חישוב עצמאי של המציע, על בסיס מערכת ו/או מודל שלו או שמדובר בייעוץ לגבי מודל קיים המוטמע במערכות המזמין?</p>	<p>2</p>	<p>פרק ג' – פירוט השירותים שבהתקשרות עם הספק הזוכה</p>	<p>19</p>
<p>סעיף 1.א. מצוין את ליבת השירותים שיידרשו מהאקטוארים המוצעים שיזכו במכרז - ליווי חישוב החבות האקטוארית הכוללת לפנסיה תקציבית המבוצעת במערכות המזמין כפי שמוצגת בדוח הכספי של מדינת ישראל בביאור 19 סעיף א. בביאור נכלל כמויות הגמלאים והפעילים לפי פילוחי אוכלוסיות. תיתכן דרישה לביצוע חישובים פרטניים לאורך תקופת ההתקשרות עם האקטוארים שיזכו של רכיבים הכלולים בחבות האקטוארית כאמור. למשל חישוב חבות אקטוארית של אוכלוסיית עובדי גוף כלשהו במערכת הביטחון לפי הסכמים שבתהליכי התגבשות.</p> <p>בקשר לאוכלוסיות הספציפיות שצוינו - בנק ישראל לא מהווה חלק מהחבות האקטוארית, ולכן לא נכלל בתכולת המכרז. באופן דומה לא מבוצע חישוב אקטוארי לבתי ספר בפני עצמם, אלא לרכיבים מסוימים שקשורים לבתי ספר, למשל עובדי הוראה שמועסקים בבית ספר מסוים דרך משרד החינוך נכללים כחלק מחישוב החבות האקטוארית שבתכולת המכרז.</p>	<p>צוין שמדובר בעובדי המדינה, כולל בתי החולים, ללא כל פירוט. כדי להבין בצורה ברורה את היקף העבודה, נדרש מידע נוסף שיכלול פירוט לפי: - שם גוף (כגון בית חולים / בתי ספר / עובדי מערכת הביטחון / בתי משפט / בנק ישראל / כו') - מספר עובדים פעילים / גמלאים לכל הטבה</p>	<p>סעיף 1.א.</p>	<p>פרק ג' – פירוט השירותים שבהתקשרות עם הספק הזוכה</p>	<p>20</p>
<p>אין מניעה שספק ירכוש את ביטוחיו ממבטח בחו"ל, ובמידת הצורך יציג אישור קיום ביטוחים ממבטח בחו"ל, כל עוד ייכללו בביטוח כל התנאים וההרחבות שהתבקשו.</p>	<p>נודה לאישורכם כי יתקבל ביטוח אחריות מקצועית מחברה זרה כל עוד הוא כולל את כלל עיקרי הביטוח המבוקשים.</p>	<p>13</p>	<p>פרק ד' – הסכם התקשרות</p>	<p>21</p>
<p>סעיף 2.2 בפרק ד' תוקן. הסכום בהקדמה הוא הנכון.</p>	<p>ישנה סתירה במסמכי המכרז, בהקדמה (עמ' 2) מצוין כי היקף ההתקשרות לא יעלה על 550,000 ₪ כולל מע"מ ואילו בהסכם ההתקשרות מצוין כי היקף ההתקשרות לא יעלה על 585,000 ₪ כולל מע"מ. נבקש הבהרתכם.</p>	<p>2.2</p>	<p>פרק ד' - הסכם ההתקשרות - 2. היקף ותקופת ההתקשרות</p>	<p>22</p>
<p>אין שינוי במסמכי המכרז. יובהר, כי עצם הזכייה וההתקשרות עם המזמין אינה מידע סודי.</p>	<p>נבקש לאפשר לספק לחשוף כי הינו נותן שירותים למזמין לצורך הגשת מכרזים עתידיים עבור מזמינים אחרים המבקשים שירותים דומים.</p>	<p>4.1</p>	<p>פרק ד'-הסכם התקשרות, 4 סודיות</p>	<p>23</p>

<p>ראה שינוי סעיף 4.1 בפרק ד'.</p>	<p>נבקש להוסיף כי הוראות סעיף זה לא יחולו גם על מידע סודי ש:</p> <ul style="list-style-type: none"> • פותח באופן עצמאי על ידי הספק שלא תוך הפרת הסכם זה; • ידוע באופן עצמאי לספק בזמן קבלתו שלא על ידי פעולה בלתי חוקית של הספק; • נחשף על ידי הספק לאחר קבלת אישור מראש ובכתב מהמזמין/עורך המכרז; • מגיע לידיעתו של הספק ממקור אחר שלא מהמזמין/עורך המכרז; או • נחשף בעקבות דרישה חוקית של רשות רגולטורית או שהגילוי מתחייב על פי חוק. 	<p>4.2</p>	<p>פרק ד'-הסכם 24 התקשרות, 4 סודיות</p>	
<p>אין שינוי במסמכי המכרז.</p>	<p>נבקש להוסיף את הסעיף את:</p> <p>"למרות כל האמור לעיל, אחריותו של הספק תוגבל לנזקים ישירים בלבד אשר נגרמו על ידו. בכול מקרה, סכום השיפוי ו/או הפיצוי לו יהיה זכאי המזמין/עורך המכרז לא יעלה על גובה של פי שניים מגובה שכר הטרחה ששולם בפועל לספק עבור השירותים נשוא הסכם ההתקשרות. הגבלת סכום האחריות לא תחול ביחס לנזקים ישירים שנגרמו עקב הונאה או פעולה בזדון של הספק או מי מטעמו".</p>	<p>12.1</p>	<p>פרק ד'-הסכם 25 התקשרות, 12 אחריות בנזיקין וחובת שיפוי</p>	
<p>אין שינוי במסמכי המכרז.</p>	<p>נבקש להוסיף "כי על אף האמור, זכויות בשירותים יכלול הגבלה של הפצת תוצרי העבודה של נותן השירותים לצד ג' שאינו המזמין/עורך המכרז ובהתאם לאמור יתווסף המשפט הבא: "לא תהיה לנותן השירותים כל אחריות כלפי מקבל התוצרים שאינו המזמין/עורך המכרז".</p>	<p>12.2</p>	<p>פרק ד'-הסכם 26 התקשרות, 12 אחריות בנזיקין וחובת שיפוי</p>	
<p>אין שינוי במסמכי המכרז.</p>	<p>נבקש להוסיף סעיף כדלקמן:</p> <p>" הספק יהיה רשאי להביא הסכם זה לידי סיום ע"י מתן הודעה של 30 יום מראש ובכתב למזמין/עורך המכרז במקרים הבאים:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. הספק ימצא במצב של ניגוד עניינים; 2. מקום בו הדין או הוראה מקצועית כלשהי אוסרים על הספק להמשיך את מתן השירות; 3. אי תשלום שכר טרחה על ידי המזמין/עורך המכרז, במלואו ובמועדו". 	<p>15.1</p>	<p>פרק ד' - הסכם 27 ההתקשרות 15. הפסקת התקשרות</p>	
<p>אין שינוי במסמכי המכרז.</p>	<p>נבקש לעדכן כי ה"חתימה על הצהרת הסודיות תוגבל ל-36 חודשים מתום ההתקשרות".</p>	<p>כללי</p>	<p>פרק ד' - נספח 28 ג'- התחייבות לסודיות והיעדר ניגוד עניינים</p>	
<p>אין שינוי במסמכי המכרז.</p>	<p>הפירמה משמשת כרו"ח מבקר למספר גופים להם מנהלת הגמלאות מבצעת את החישוב של ההתחייבות האקטוארית, לאור העובדה כי יקבעו במכרז שני מציעים זוכים נודה באישורכם כי ניתן יהיה לסרב במתן השירותים במקום בו עלול להיווצר ניגוד עניינים.</p>	<p>כללי</p>	<p>פרק ד' - נספח 29 ג'- התחייבות לסודיות והיעדר ניגוד עניינים</p>	

<p>אין דרישה להצגת אישור ביטוח. אין הזוכה נדרש להציג אישור ביטוח בשלב החוזי אלא אם יתבקש מפורשות להציג אישור או העתקי פוליסות.</p>	<p>נא להעביר נוסח אישור מבוקש בפורמט אשר הוגדר על ידי המפקח על הביטוח.</p>	<p>13.6</p>	<p>פרק ד' – הסכם התקשרות</p>	<p>30</p>
<p>על המציע/ הזוכה לקיים ביטוחים נאותים כמקובל בתחום פעילותו ולכלול בהם הרחבות לטובת המדינה כמפורט בסעיף – הוספת המדינה כמבוטחת נוספת בפוליסות בכפוף להרחבי שיפוי כלפיה כמקובל באותו סוג ביטוח שנערך ע"י הזוכה, סעיף ויתור על זכות השיבוב כלפי המדינה וכן סעיף לפיו הביטוחים יהיו קודמים וראשוניים וללא זכות השתתפות או חזרה.</p>	<p>נבקש לקבל את פרטי הכיסוי הנדרש והיקפו.</p>	<p>13.6</p>	<p>פרק ד' – הסכם התקשרות</p>	<p>31</p>