



ר שות ניירות ערך

04.03.2018

מיון מוקדם 2/18 למכרז למתן שירותי תפעול, בקרה פנסיונית למעסיק, שירותי שיווק פנסיוני לעובדים ושירותים נוספים

1. כללי:

- 1.1. בהתאם להוראות סעיף 19 להליך המיון המוקדם שבנדון (להלן: "המיון המוקדם") להלן הבהרות למיון המוקדם.
- 1.2. כדי לא לחשוף את זהות הפונה, ההתייחסות לפניות אינה על פי זהות הפונה, אלא על פי נושא הפניה.
- 1.3. במקרים שבהם מפורט נוסח השאלה, הנוסח אינו זהה בהכרח לנוסח שנשלח על ידי הפונה.
- 1.4. כל בקשה שאין לה מענה ישיר בתשובות שלהלן - יש לראותה כבקשה שנדחתה על ידי ועדת המכרזים.
- 1.5. יובהר, כי כל ההבהרות המפורטות במסמך זה ייחשבו כחלק בלתי נפרד מהליך המיון המוקדם.

2. נוסח מעודכן של מסמכי המיון המוקדם:

- 2.1. במקביל לקובץ הבהרות זה מפורסם נוסח מעודכן של המיון המוקדם, הכולל נוסח אישור רואה חשבון חלופי לנוסח שהתבקש בנספח ג' למיון המוקדם, אותו ניתן להגיש לצורך הוכחת עמידה בתנאי הסף הקבועים בסעיף 14.2.3 או בסעיף 16.2.3 למיון המוקדם, והכל בהתאם להבהרות שפרסמה ועדת המכרזים.
- 2.2. הנוסח המעודכן מפורסם בשתי גרסאות: גרסה אחת שבה השינויים שנערכו במיון המוקדם מסומנים והשנייה, גרסה "נקייה" שבה השינויים אינם מסומנים.
- 2.3. בכל מקרה של סתירה בין קובצי ההבהרות לנוסח המעודכן של המיון המוקדם, יגבר האחרון.

תשובה	תמצית שאלה	סעיף / חלק במיון המוקדם	מס"ד
<p>הבקשה נדחית.</p> <p>אין כיום חובת הפרדה בין תפעול ושיווק פנסיוני. ההסדר הפנסיוני של חלק ניכר מהמשק מתנהל ע"י גופים אשר מספקים שירותי שיווק ושירותי תפעול, ללא הפרדה, כפי שהחוק מאפשר.</p> <p>בהליך המיון המוקדם ניתן להגיש הצעות משותפות, דהיינו המוגשות ע"י שתי ישויות משפטיות נפרדות; כשהאחת הינה גורם משווק והשנייה גורם מתפעל, וכן ניתן להגיש הצעות שאינן משותפות בהתאם להוראות המיון המוקדם.</p> <p>לפיכך, אין ממש בטענה ולפיה מבנה המיון המוקדם אינו מאפשר לגופים שהינם מתפעלים פנסיונים הגשת הצעה.</p> <p>כמופיע בסעיף 1 למיון המוקדם, בכל הנוגע לשיווק פנסיוני, הזוכה במכרז ישמש כמשווק לעובדי הרשות שיחפצו בכך בלבד. דהיינו הזוכה במכרז, יהווה אופציה לעובדים שיחפצו בכך, לשמש עבורם כמשווק פנסיוני והוא יעניק שירותי שיווק פנסיוני רק לעובדים שימנו אותו כסוכנם האישי ובנוגע למוצרים שיבחרו ע"י אותם עובדים. באופן זה, המיון המוקדם רק מגדיל את אפשרויות הבחירה של העובד.</p> <p>זאת ועוד, הזוכה במכרז יחויב להעניק שירותים לעובדי הרשות שיחפצו בכך, והעובדים מצידם יהיו זכאים לקבל את רמת השירות אליה יחויב הזוכה במכרז בהסכם מול הרשות, ללא קשר עם קיום</p>	<p>מתנאי הסף המפורטים במיון המוקדם, עולה כי אין אפשרות לגופים מתפעלים פנסיוניים להגיש הצעה למכרז.</p> <p>השוק, בתמיכת הרשות לשוק ההון, במגמה ברורה של הפרדה בין שירותי תפעול פנסיוני הניתנים למעסיק לבין שירותי שיווק או ייעוץ פנסיוניים לעובדים.</p> <p>הפרדה כזו הינה בעינינו מתבקשת, כיון שישנם ניגודי עניינים מובהקים, כלכליים ואחרים, בין צורכי המעסיק וצורכי העובדים.</p> <p>יתרה מזאת, בשנים האחרונות פורסמו חוקים ותקנות אשר מעודדות את הפרדה, או לחילופין מציעים מנגנונים כדי להקטין ככל הניתן את ניגודי העניינים במידה וסוכנות ביטוח פועלת גם כמתפעל פנסיוני.</p> <p>יודגש, שמבחינה תפעולית, גופים המספקים שירותי תפעול פנסיוניים בלבד יודעים לעבוד בשיתוף פעולה מלא מול כל הגורמים הרלוונטיים, לרבות סוכנויות ביטוח ויועצים פנסיוניים.</p> <p>אנו סוברים שחיבור אינטרסים כלכליים בין מתפעלים פנסיוניים וסוכנויות ביטוח / יועצים הינו בעייתי במובנים רבים, ובין היתר אינו משרת את האינטרסים של המעסיק.</p> <p>נודה על בחינתכם את תנאי הסף הזה מחדש, כך שבמכרז יאפשר גם הגשת הצעה על תפעול פנסיוני בלבד, ויתרה מכך – לא רק שלא יחייב "חיבור" התפעול לשיווק, אלא יאסור על התקשרות</p>	<p>כללי</p>	<p>3.</p>

<p>תגמול, או גובה התגמול, של בעל הרישיון בגין תכנית העובד.</p>	<p>מסחרית כלשהי בין השניים במידה ומדובר על גופים שונים בכדי למנוע את ניגודי העניינים.</p>		
<p>הבקשה מתקבלת. לצורך הוכחת עמידה בתנאי הסף הקבועים בסעיף 14.2.3 למיון המוקדם או בסעיף 16.2.3 למיון המוקדם, ניתן להגיש את אישור רואה החשבון בנוסח החלופי המפורט בנספח ג-1 (חדש).</p>	<p>על פי הוראות המיון המוקדם, מציע שאינו משותף נדרש לספק אישור רואה חשבון מבקר בדבר היקף סליקת הפקדות לתוכניות פנסיוניות בשנה שהסתיימה ב-31.12.2017 (נספח ג' למיון המוקדם).</p> <p>סליקת ההפקדות לתוכניות הפנסיוניות אצל המציע מתבצעת באמצעות חשבונות נאמנות. חשבונות אלו אינם מבוקרים על ידי רואי החשבון המבקר של המציע, כך שלא נוכל לספק אישור של רואה החשבון המבקר כפי שנדרש במכרז.</p> <p>נבקש לספק כאישור חלופי, אישור מטעם מנהל הכספים של המציע להיקף סליקת ההפקדות לתוכניות הפנסיוניות בחשבונות הנאמנות?</p>	<p>סעיף 14.4 ונספח ג' – אישור רואה חשבון</p>	<p>.4</p>