



**הנדון: תשובות לשאלות מציעים במכרז מס' מ מכרז
מס' מ (2012) ל 2026 מתן שירותי ייעוץ פנסיוני
לפורשים**

1. רצ"ב תשובות המוסד לביטוח לאומי (להלן – "הביטוח הלאומי") לשאלות שהתקבלו עד לתאריך 20/05/2026.
2. הבהרות הביטוח הלאומי להלן מהוות חלק בלתי נפרד מתנאי והוראות המכרז וההסכם בין הצדדים. ההבהרות מחייבות את המציעים וגוברות על הנוסח המובא במכרז במקרה של סתירה ו/או אי התאמה.
3. יש לצרף להצעה את קובץ התשובות לשאלות ההבהרה, כפי שפורסם באתר המוסד הביטוח הלאומי, חתום על ידי מורשי החתימה של המציע.

בברכה,
הביטוח הלאומי



מס"ד	מס' עמוד	מס' הסעיף הרלוונטי במסמכי המכרז	נוסח השאלה	נוסח התשובה
1	29	1.2.3.2	מבוקש להגדיר את שלבי הליך העבודה באופן ברור וכלהלן:	
			1. שלב ראשון - כנסי פרישה – הרצאה כללית על כל היבטי הפרישה – פנסייה, הון, מקורות ושימושים, מיסוי, רמת חיים וכו'.	הדרישות והשירותים מופיעים בסעיפים 1.2.3.2 ו 1.2.3.3
			2. שלב שני - פגישה ראשונה – פגישת הכנה אישית לפרישה – במסגרת הפגישה הראשונה ידונו נושאים שעלו בכנס תוך התאמה לנתוניו האישיים של העובד, יבוצע תכנון של הפרישה הצפויה בכל ההיבטים שציינתם ובהסתמך על נתוני העובד (נתונים אישיים, מסלקה, נשמ וכו'). יחד עם זאת לא יהיה מילוי טפסים כפי שציינתם היות ובמועד הפגישה הראשונה אין סיום עבודה.	
			חשוב להדגיש כי הפגישה הראשונה לא תוגדר כיעוץ פנסיוני אלא פגישת הכנה לפרישה היות ויעוץ פנסיוני כהגדרתו בחוק מחייב תהליך שונה (גם תמחור הפגישה הזו ב- 30% מהסכום הכולל מצביע על כך שאינה פגישה ליעוץ פנסיוני).	
			3. שלב שלישי - פגישה שניה – יעוץ פנסיוני – פגישה זו תכלול ייעוץ פנסיוני אישי על כל ההיבטים שציינתם בסעיף 1.2.3.3 כולל סיוע מילוי טפסים למס הכנסה.	



<p>בפנסיה צוברת - בהתאם לנתוני השירות של העובד המזכים מופיעים במסלוק הפנסיונית בפנסיה תקציבית - בהתאם לנתוני העובד כפי שיפורטו בטופס 161</p>	<p>היועץ אינו יכול לספק נתונים בדבר תקופות שירות. מי שצריך למסור הנתונים לעובד זו נציבות שירות המדינה. היועץ יחשף לנתונים אלו בגאמצעות העובד וטופסי 161</p>	<p>1.2.3.3.12.1</p>	<p>29</p>	<p>2</p>
<p>אין שינוי בדרישות המכרז.</p>	<p>נבקש אישורכם כי כל עוד לא מתקיימת תכנית פרישה מוקדמת הכוללת היקף פגישות חריג, ניתן יהיה להסתפק במתקן אחד בו תערכנה פגישות פרונטליות ופגישות באמצעות זום.</p>	<p>1.2.3.4.2</p>	<p>30</p>	<p>3</p>
<p>אין שינוי בדרישות המכרז.</p>	<p>במידה והמוסד לביטוח לאומי יצא בתכנית פרישה מוקדמת, יתאמו הצדדים פתיחת מתקן נוסף.</p>			
<p>אין שינוי בדרישות המכרז.</p>	<p>יועץ פנסיוני הנו בעל הכשרה וניסיון נרחב ביותר בתחום מיסוי הפרישה והשלכותיו על מגוון המוצרים והתכניות הפנסיוניות. יועצי מס מכירים את תחום מיסוי הפרישה אך אינם מתמחים במוצרים הפנסיוניים ובשילוב בין התחומים.</p>	<p>0.4.2.2.3</p>	<p>9</p>	<p>4</p>
<p>אין שינוי בדרישות המכרז.</p>	<p>מבוקש להוריד את הדרישה כי חבר הצוות יהיה בעל רישיון יועץ מס ולאפשר חברי עם הכשרה של יועץ פנסיוני בלבד.</p>			
<p>אין שינוי בדרישות המכרז. בהתאם לסעיף 0.4.2.2.1 ב' - הסמכת מתכנן פיננסי (cfp).</p>	<p>מבוקשת הבהרתכם – האם בעל רישיון סוכן ביטוח שלו קיימת גם הסמכה למתכנן פיננסי, יכול להיות חבר צוות? במידה וחבר בצוות אינו יכול להיות בעל רישיון סוכן ביטוח, יש להבהיר כי לא מדובר "באחת או יותר מההסמכות...", אלא שתנאי בסיסי לחברות בצוות הנו קיום של רישיון יועץ פנסיוני פעיל.</p>	<p>0.4.2.2.2.1</p>	<p>9</p>	<p>5</p>
<p>מקובל. שעות העבודה - 08:00-17:00</p>	<p>נבקש כי הפגישה תתקיים בשעות העבודה המקובלות.</p>	<p>1.3.6.3.2</p>	<p>34</p>	<p>6</p>



מקובל.	לא ניתן למסור למעסיק עותק מתיק הייעוץ של העובד. הייעוץ הינו אישי ובכפוף לחוק הייעוץ.	1.3.6.4.4	34	7
אין שינוי בדרישות המכרז.	נבקש כי בתום שנתיים להתקשרות, תידרש הסכמה של הדדית של הצדדים להפעלת האופציה להארכה.	3.3	44	8
אין לנו התנגדות להגשת הצעה מצולמת בדו צדדי	האם ניתן להגיש את העותקים מצולמים דו צדדי בשביל לחסוך בדפיים?	0.5.4.2.2	12	9
מצ"ב דף 72 מתוקן	בעמודה ה-3 נכתב שירות שנתן מנהל הצוות לגבי הניסיון הנדרש של חבר צוות 1	2.6	72	10
מצ"ב דף 74 מתוקן	בעמודה ה-3 נכתב שירות שנתן מנהל הצוות לגבי הניסיון הנדרש של חבר צוות 2	3.6	74	11
מקובל. שני גופים המעסיקים כל אחד לפחות 700 עובדים, ללא דרישה לגוף ציבורי אחד לפחות. כמו כן בסעיף 0.6.3 סעיף 2 למפ"ל ימחק המשפט " מעבר לנדרש בתנאי הסף) גוף ציבורי אחד לפחות) "	אנא הוסיפו להגדרת המונח "גוף ציבורי" גם ארגונים וגופים מוסדיים שאינם כפופים לחובת מכרז המעסיקים לפחות 700 עובדים.	0.3.2 (גוף ציבורי)	6	12
אין שינוי בתנאי המכרז.	אנא בטלו את כלל הפסילה האוטומטי שבסיפא של הסעיף.	0.4.1.14	8	13
אין שינוי בתנאי המכרז.	ובהתאם, אנא מחקו את הסיפא של הסעיף מהמילה "מובהר כי" ועד לסוף המשפט.			
מקובל. הדרישה צריכה להתקיים בנותני השירות המוצעים ע"י המציע ולא במציע עצמו.	אנא הבהירו כי הדרישה הינה לרישיון בהתאם לחוק, ומחקו את המילים "לייעוץ פנסיוני" וכי הדרישה צריכה להתקיים בנותני השירותים המוצגים בהצעה ואין חובה כי המציע עצמו יחזיק ברישיון.	0.4.2.1.1	8	14



מקובל. שני גופים המעסקים כל אחד לפחות 700 עובדים, ללא דרישה לגוף ציבורי אחד לפחות. כמו כן בסעיף 0.6.3 סעיף 2 למפ"ל ימחק המשפט "מעבר לנדרש בתנאי הסף) גוף ציבורי אחד לפחות) "	בהתאם לשינוי המבוקש בהגדרת המונח "גוף ציבורי" אנה התאימו את הדרישה כך שהמזיע יידרש להציג שני גופים המעסיקים לפחות 700 עובדים ולא דווקא לקוח הכפוף לחוק חובת מכרזים.	0.4.2.1.5.1	8	15
אין שינוי בתנאי המכרז	אנה הבהירו שקשרי בעלות עקיפה כשלעצמם לא יקימו חזקה בדבר העדר עצמאות או בדרישה כי המזיע הוא בלתי תלוי, וכי על המזיע לפרט קשרים כאלה בהצהרתו.	0.4.2.1.6	9	16
אין שינוי בדרישות המכרז. המוסד לביטוח לאומי מעוניין, בהתאם לצרכיו להעניק לפורשיו יעוץ פנסיוני בהתאם לחוק.	אנה מחקו מהסעיף, על כלל סעיפי המשנה שלו את המילים "יועץ פנסיוני" כך שכל בעל הסמכה לפי החוק יוכל לשמש בתפקיד הנדרש.	0.4.2.2	9	17
	לחילופין אנה הבהירו כי לצורך סעיף זה ניתן לעמוד בדרישות באמצעות הצגת רישיון משווק.			
מקובל. בסיפא של הסעיף יתווסף: או עבור עובדים המבוטחים בקרן וותיקה	אנה הוסיפו בסוף הסעיף "או עבור עובדים המבוטחים בקרן ותיקה"	0.4.2.2.1.4	9	18
מקובל. בסיפא של הסעיף יתווסף: או עבור עובדים המבוטחים בקרן וותיקה	אנה הוסיפו בסוף הסעיף "או עבור עובדים המבוטחים בקרן ותיקה"	0.4.2.2.2.3	9	19
אין שינוי בתנאי המכרז.	אנה הוסיפו אפשרות לגילוי נאות ופירוט קשרים עסקיים, לרבות קשרי אחזקה עם גופים פיננסיים המנהלים חסכונות פנסיוניים, חלף כלל הפסילה הגורף והאוטומטי שנקבע בסעיף 0.4.1.14.	נספח 0.4.1.14	61	20
אין שינוי בתנאי המכרז.	אנה הוסיפו אפשרות לגילוי נאות ופירוט קשרים, בצירוף הצהרה כי אין בקשרים הקיימים כדי לפגוע בעצמאות המזיע והפועלים מטעמו. זאת, חלף דרישה להצהרה גורפת בדבר העדר קשר לגוף פיננסי המנהל חסכונות פנסיוניים.	נספח 0.4.2.1.6	68	21



לא מקובל, ככל סבב שאלות נוסף יינתן רק במקרים שיש תיקונים מהותיים מורכבים.	אנא אפשרו סבב שאלות נוסף לאחר פרסום המסמכים המתוקנים בהתאם לבקשותינו לעיל וליתר ההבהרות שיפורסמו בעקבות סבב השאלות הראשון.	0.1	4	22
---	--	-----	---	----



מכרז מספר מ(2012)2026 מתן שירותי ייעוץ פנסיוני לפורשים

2.5.

על המציע למלא בטבלה שלהלן את ניסיונו של חבר צוות 1 המוצע במתן שירותי ייעוץ לקראת פרישה החל ממועד קבלת ההסמכה כיועץ פנסיוני או מתכנן פיננסי, במהלך חמש השנים האחרונות הקודמות למועד האחרון להגשת ההצעות:

שם הגוף / הארגון לו ניתן השירות	פרטים בדבר השירותים או מהות השירות שניתן על-ידי חבר צוות 1 המוצע	תאריך תחילת מתן שירות	תאריך סיום מתן שירות

ניתן להוסיף שורות, ככל הנדרש, כל זמן שכל שורה כוללת את כל העמודות דלעיל.

2.6.

על המציע למלא בטבלה שלהלן את ניסיונו של חבר צוות 1 המוצע במתן שירותי ייעוץ פנסיוני לפרישה עבור עובדים הזכאים לפנסיה תקציבית מכוח חוק שירות המדינה (גמלאות) [נוסח משולב] התש"ל - 1970:

שם הגוף / הארגון לו ניתן השירות	פרטים בדבר השירותים או מהות השירות שניתן על-ידי חבר צוות 1 המוצע	מספר עובדים הזכאים לפנסיה תקציבית מכוח חוק שירות המדינה (גמלאות) [נוסח משולב] התש"ל - 1970 להם נתן חבר צוות 1 המוצע שירות	תאריך תחילת מתן שירות	תאריך סיום מתן שירות

ניתן להוסיף שורות, ככל הנדרש, כל זמן שכל שורה כוללת את כל העמודות דלעיל.



מכרז מספר מ(2012)2026 מתן שירותי ייעוץ פנסיוני לפורשים

3.5. על המציע למלא בטבלה שלהלן את ניסיונו של חבר צוות 2 המוצע בבמתן שירותי ייעוץ לקראת פרישה החל ממועד קבלת ההסמכה כיועץ פנסיוני או מתכנן פיננסי, במהלך חמש השנים האחרונות הקודמות למועד האחרון להגשת ההצעות:

שם הגוף / הארגון לו ניתן השירות	פרטים בדבר השירותים או מהות השירות שניתן על-ידי חבר צוות 2 המוצע	תאריך תחילת מתן שירות	תאריך סיום מתן שירות

ניתן להוסיף שורות, ככל הנדרש, כל זמן שכל שורה כוללת את כל העמודות דלעיל.

3.6. על המציע למלא בטבלה שלהלן את ניסיונו של חבר צוות 2 המוצע בבמתן שירותי ייעוץ פנסיוני לפרישה עבור עובדים הזכאים לפנסיה תקציבית מכוח חוק שירות המדינה (גמלאות) [נוסח משולב] התש"ל - 1970:

שם הגוף / הארגון לו ניתן השירות	פרטים בדבר השירותים או מהות השירות שניתן על-ידי חבר צוות 2 המוצע	מספר עובדים הזכאים לפנסיה תקציבית מכוח חוק שירות המדינה (גמלאות) [נוסח משולב] התש"ל - 1970 להם נתן חבר צוות 2 המוצע שירות	תאריך תחילת מתן שירות	תאריך סיום מתן שירות

ניתן להוסיף שורות, ככל הנדרש, כל זמן שכל שורה כוללת את כל העמודות דלעיל.