

לכבוד,

משתתפי מכרזי מכרז מ (2044) 2019

**1. חלק א' - כללי**

המוסד לביטוח לאומי (להלן: "המוסד") מבקש להשיב לשאלות שנשאלו על ידי המציעים במכרז, כמפורט להלן. מובהר כי הודעה זו הינה הודעה מעודכנת המכילה שאלות שנשאלו על ידי המציעים והמענה שניתן להן, ויש לצרפה חתומה כנדרש למסמכי ההצעה.

**2. ועדת המכרזים מבקשת לעדכן :**

**"לתשומת לב המציעים, משרד האוצר התנגד להודעת ביטול הסכם העודפים בין המוסד לביטוח לאומי לממשלת ישראל ופנה למשרד המשפטים, וזה האחרון הביע עמדתו לפיה, לעת הזו, ביטול הסכם העודפים בין המוסד לביטוח לאומי לממשלת ישראל טרם נכנס לתוקפו, ולפיכך ההסכם בתוקף. כפי שמצוין במסמכי המכרז, יתכן וביצוע מכרז זה יתעכב ו/או יבוטל גם מהטעם הזה".**

**3. חלק ב' - מענה לשאלות הבהרה – מס' 1**

שאלה	מסמך	פרק/סעיף	נוסח השאלה	מענה
1.	הצעה	כלל ההצעה	במכרז ובהסכם התקשרות שפורסמו באתר האינטרנט של הביטוח הלאומי, בתחתית כל עמוד מופיעים חתימות לא מזוהות, האם יש העתק מקורי אחר שניתן לשלוח?	לא יתקבל עותק אחר.
2.	הצעה - נספח ב'	סעיף 10	מבקשים בסוף הסעיף להוסיף "וככל שיועברו לידיעת מנהל התיקים מראש ובכתב".	אין שינוי במסמכי המכרז

3.	הצעה - נספח ה'	סעיף 5	הפרות ופיצויים מוסכמים: הטלת "קנסות" בגין איחור של מנהל התיקים אינה מקובלת ואינה נהוגה בהסכמים כגון זה, נבקש להסיר סעיף זה. לגופו של עניין, ככל שבקשתנו אינה מקובלת, נבקש כי תינתן תקופת "גרייס" למנהל התיקים על מנת שיוכל "לרפא" את ההפרות והאיחורים המפורטים בסעיף, לדעתנו 14 יום הינן זמן סביר בנסיבות העניין. בנוסף נקבע כי החלפת ראש צוות ללא אישור הביטוח הלאומי תחשב הפרה בגינה יהיה זכאי הביטוח הלאומי לפיצוי. הוראה זו אינה סבירה וזאת מכיוון שברוב המקרים החלפת ראש צוות נובעת מהתפטרות העובד או מקידומו ואינה תלויה במנהל התיקים.	אין שינוי במסמכי המכרז. למרות האמור, מובהר כי סך כל הפיצויים שיגבו לשנה אחת בגין הפרות בהתאם לסעיף זה לא יעלו על 25% מדמי הניהול שיגבו באותה השנה או 150,000 ש"ח (הגבוה מבניהם).
4.	הצעה - נספח ט'	סעיף 6	בסעיף זה מצוין כי על מנהל התיקים להעביר העתק מההצהרה למנכ"ל משרד העבודה והרווחה. פנינו אל גורמים במשרד העבודה ונמסר לנו כי הם אינם מכירים תהליך כזה ואינם מקבלים הצהרות כגון אלו. נודה להסבר על הגורם אליו אנו נדרשים להעביר את ההצהרה.	התצהיר הינו על פי הקבוע בדין.
5.	הצעה – נספח ד'1 ונספח ד'2	נספח ד'1 ונספח ד'2	האם מספיק אישור רו"ח פנימי או נדרש אישור רו"ח חיצוני?	נדרש רו"ח חיצוני.
6.	הצעה -	סעיף 9.4	" תדפיס עדכני מהמרשם המתנהל כדין ביחס לתאגיד" – באיזה מסמך מדובר?	תדפיס מרשם התאגידים.
7.	הצעה -	סעיפים 9.14 ו 9.15	1. האם אישור עו"ד פנימי מספק? 2. נשמח להבהרה בנוגע לסוגי החתימות – ראשי תיבות או חתימה מלאה?	1. אישור עו"ד פנימי מספק. 2. חתימה בראשי תיבת על כל מסמכי המכרז למעט במקומות בהם נדרשת חתימה.
8.	הצעה -	סעיף 11	בכדי שנדע להציע דמי ניהול אטרקטיביים נשמח לדעת מהו שווי תיק ההשקעות הפוטנציאלי.	אין שינוי במסמכי המכרז.
9.	הסכם - מסמך 2	סעיף 5.7	נבקש כי התחייבותו של מנהל התיקים שלא להחליף את ראש הצוות מטעמו, תחול רק במקרה בו ההחלפה בוצעה ביוזמת מנהל התיקים (בשונה, לדוגמא, מהתפטרות העובד).	אין שינוי במסמכי המכרז.

10.	הסכם- מסמך 2	סעיף 6	זכותו של הביטוח הלאומי לנכות "כל נזק כספי" מהתמורה שיקבל מנהל התיקים וזאת כי השירותים לא בוצעו לשביעות רצונו של נציג הביטוח הלאומי – אינה מקובלת ואינה נהוגה בהסכמים כגון זה, נודה לתיקון הסעיף.	אין שינוי במסמכי המכרז.
11.	הסכם- מסמך 2	סעיף 7	נודה להוספת הבהרה לפיה מנהל התיקים לא מחויב לכל תשואה או רווח בתיק ההשקעות של הלקוח.	מבלי לגרוע מכל האמור במסמכי המכרז מובהר כמבוקש.
12.	הסכם- מסמך 2	סעיף 11	מנהל התיקים הינו מוסד כספי ועל כן אינו גובה מע"מ. נודה לעדכון סעיף התמורה בהתאם.	אין שינוי במסמכי המכרז.
13.	הסכם- מסמך 2	סעיף 15.3	נודה להכפפת הסעיף להוראות הדין החלות על מנהל התיקים.	מובהר כי אין באמור בסעיף בכדי לגרוע מהחובות החלות על מנהל התיקים על פי דין.
14.	הסכם- מסמך 2	סעיף 17.3	נודה להוספת הבהרה לפיה מנהל התיקים לא מחויב לכל תשואה או רווח בתיק ההשקעות של הלקוח.	ראה מענה לשאלה 11.
15.	הסכם- מסמך 2	סעיף 19.4	נודה להכפפת הסעיף להוראות הדין החלות על מנהל התיקים ולמדיניות ה"המשכיות העסקית" שלו, המחייבת אותו לגבות באופן שוטף את המידע במערכותיו.	ראה מענה לשאלה 13.
16.	הסכם- מסמך 2	סעיף 22.2	נבקש כי תינתן למנהל התיקים תקופה ב 7 ימים "לרפא" את ההפרות המתוארות בו.	אין שינוי במסמכי המכרז.
17.	הסכם- מסמך 2	סעיף 22.2	סכום הפיצוי המוסכם גבוה מאוד, ולדעתנו אינו סביר ואינו נהוג בהסכמים כגון זה, נודה לתיקון הסעיף.	אין שינוי במסמכי המכרז. ראה מענה לשאלה 3.
18.	הסכם- מסמך 2	סעיף 22.10	לאור סעיף הפיצוי המוסכם, נראה כי סעיף זה, שאינו מוגבל, המטיל גם את הוצאות הביטוח הלאומי על מנהל התיקים, מהווה "פיצוי כפול" ואינו מקובל בנסיבות העניין, נודה לתיקון הסעיף.	אין שינוי במסמכי המכרז.

19.	הסכם- מסמך 2	סעיף 18.2.7	מדובר בהוראה שאינה מקובלת על חברת הביטוח. נודה למחיקתה.	אין שינוי במסמכי המכרז.
20.	הסכם- מסמך 2	סעיף 18.3	לא מקובל להמציא העתקי פוליסות ביטוח ומנהל התיקים ממילא ממציא אישור ביטוח חתום. נבקש למחוק את הסיפא של סעיף זה.	אין שינוי במסמכי המכרז.
21.	הסכם- מסמך 2	סעיף 18.11	מדובר בסעיף מאוד חריג. נודה להסבר על כוונתכם.	אין שינוי במסמכי המכרז.
22.	חוזה	5.7	למעט מקרה בו החברה תרצה לפטר את ראש הצוות ו/או שהעובד מעוניין לעבור מחלקה או צוות ו/או להתפטר.	אין שינוי במסמכי המכרז.
23.	חוזה	6.1	נבקש הבהרה למה הכוונה "ייתן מנהל תיקי ההשקעות לביטוח הלאומי, בכל עת שיידרש החברה, כל הקשור לתחום מומחיותו".	אין שינוי במסמכי המכרז.
24.	חוזה	6.6	יימחקו המילים: "ולנכות... ועד לפי הסכם זה". כל ניכוי או שיפוי יהיו בהתאם לפס"ד חלוט שיקבע את חבותו של מנהל התיק ובכפוף לאמור בהערותינו לסעיף 17.5+17.6.	אין שינוי במסמכי המכרז.
25.	חוזה	7.2	לעניין הסיפא של הסעיף- הפרה של סעיף זה לא תיחשב להפרה יסודית אם ניתנה הודעה מראש ובכתב למנהל התיקים והוא תיקן את ההפרה תוך זמן סביר.	אין שינוי במסמכי המכרז.
26.	חוזה	8.5	לאחר המילים: "לא תהיה כל זכות לפיצוי ו/או תשלום מכל מין שהוא יירשם "בשל סיום ההסכם". יימחקו המילים: "ובכפוף למידת אישורם על ידי נציג הביטוח הלאומי".	אין שינוי במסמכי המכרז.
27.	חוזה	8.6	יתווסף סעיף: "מנהל התיק יוכל לסיים את ההתקשרות עם הביטוח הלאומי בכל עת בהודעה מראש ובכתב של 90 ימים".	אין שינוי במסמכי המכרז.

28.	חוזה	9.5+9.7	מימוש הערבות יהיה בכפוף למתן התראה מראש ובכתב למנהל התיקים ואפשרות למנהל התיקים לתקן את ההפרה הנטענת תוך זמן סביר. קיזוז ומימוש הערבות יעשה רק לאחר התראה כאמור ופס"ד חלוט הקובע את אחריותו של מנהל התיקים.	אין שינוי במסמכי המכרז.
29.	חוזה	10.1	יימחקו המילים: "ו/או לפי הוראות הנציג מטעם הביטוח הלאומי". מנהל התיק יקבע את מספר העובדים הנדרש.	אין שינוי במסמכי המכרז.
30.	חוזה	10.8	לאחר המילים "ערכאה מוסמכת" ייכתב "ובהתאם לפס"ד חלוט אשר יקבע כי התקיימו יחסי עובד מעביד". בנוסף, מנהל התיקים ישפה ולא יפצה. האמור בסעיף זה כפוף להערותינו בנוגע לסעיף 17.5+17.6.	אין שינוי במסמכי המכרז.
31.	חוזה	10.10	לעניין הסיפא של הסעיף- הפרה של סעיף זה לא תיחשב להפרה יסודית אם ניתנה הודעה מראש ובכתב למנהל התיקים והוא תיקן את ההפרה תוך זמן סביר.	אין שינוי במסמכי המכרז.
32.	חוזה	סעיף 12.2	האמור בסעיף מקובל. יובהר כי הסדר העמלות של החברה עם הבנקים אינו חלק מהסכם ההתקשרות ולכן הבנק אחראי לעדכן את הביטוח הלאומי בכל שינוי של העמלות כאמור.	אין שינוי במסמכי המכרז. מובהר כי על מנהל התיקים לעדכן את המוסד בכל שינוי ביחס להסדר העמלות בינו לבין הבנק.
33.	חוזה	15.3	כמובן למעט תוכנה וחומרה של מנהל התיקים.	השאלה אינה מובנת, אין שינוי במסמכי המכרז. מובהר כי מדובר על תוצרים בקשר לשירותים הניתנים למוסד בלבד.
34.	חוזה	15.5	האמור בסעיף זה יחול למעט מסמכים שהוכנו לצורך כלל לקוחות מנהל התיקים.	מקובל.
35.	חוזה	16.3	במקרה כזה תהיה למנהל התיקים הזכות לסיים את ההסכם באופן מיידי.	אין שינוי במסמכי המכרז.
36.	חוזה	17.2+17.3	ובלבד שנקבע בפס"ד חלוט כי מנהל התיקים אחראי להיווצרות הנזק ו/או ההפסד ו/או ההוצאה. מנהל התיקים יהיה אחראי לנזקים ישירים בלבד. בכל מקרה האחריות לגובה הנזק תהיה תוגבל לשווי דמי	אין שינוי במסמכי המכרז.

	הניהול שישולמו למנהל התיקים בתקופת ההסכם. בנוסף, ראו את הערותינו בהקשר זה ביחס לסעיפים 17.5+17.6.			
אין שינוי במסמכי המכרז.	למעט מקרה של מעשה/מחדל באחריות הביטוח הלאומי ו/או עובדיו ו/או צד ג'.	17.4	חוזה	.37
אין שינוי במסמכי המכרז.	מנהל התיק מתחייב לשפות את הביטוח הלאומי בגין נזק כספי ישיר בלבד המוגבל לסכום התמורה שלו בגין הסכם ההתקשרות ובכפוף לכך כי בית המשפט קבע בפס"ד חלוט את חבותו לנזק. שכר טרחת עורכי הדין יהיה שכר טרחה סביר. בנוסף תישמר למנהל התיקים הזכות שלו להתגונן מול כל טענה של צד ג' ו/או של הביטוח הלאומי ולהגן על עצמו במסגרת ההליך המשפטי. כל הגעה להסכם פשרה תאושר על ידי מנהל התיקים.	17.5+17.6	חוזה	.38
אין שינוי במסמכי המכרז.	כל קיזוז יעשה אך ורק לאחר מתן פס"ד חלוט אשר קובע את חבותו של מנהל התיקים ובכפוף לאמור בהערות 17.5+17.6.	17.7	חוזה	.39
מובהר כי קיזוז כאמור יחול במקרים בהם מנהל תיקי ההשקעות לא נשא בעלות דמי ההשתתפות העצמית	אם אנחנו נושאים בסכומי ההשתתפות העצמית אז מדוע אתם צריכים לקזז לנו את הסכומים הללו מהסכומים שמגיעים לנו מכס?	18.8	חוזה	.40
אין שינוי במסמכי המכרז.	הפסקה השנייה לפיה אתם מחויבים להמציא פרט לאישור ביטוח חתום גם עותק מפוליסת הביטוח פחות מקובל (מקובל להמציא אישור ביטוח אך לא את הפוליסה עצמה). מוצע למחוק את הפסקה השנייה לעניין המצאת העתקי הפוליסה.	18.3	חוזה	.41
אין שינוי במסמכי המכרז.	נזק לרכוש שלנו יכול להיגרם גם ברשלנות של הביטוח הלאומי ו/או צדדי ג'. נבקש להוסיף בסיפא כי הפטור לא יכול גם במקרה של רשלנות.	18.9	חוזה	.42

אין שינוי במסמכי המכרז.	לא מקובל. סעיף השתקה. בכל מקרה מנהל התיקים יהא אחראי רק בכפוף לאמור בהערותינו לסעיף 17.5+17.6.	18.11	חוזה	.43
אין שינוי במסמכי המכרז	למעט מידע המצוי בנחלת הכלל או נדרש על ידי רשות מוסמכת.	19	חוזה	.44
אין שינוי במסמכי המכרז.	ובלבד שהם סבירים.	19.2	חוזה	.45
אין שינוי במסמכי המכרז.	קיוזו יהיה רק בכפוף לפס"ד חלוט אשר יקבע את חבותו של מנהל התיקים ובכפוף להערותינו בס' 17.5+17.6.	20	חוזה	.46
אין שינוי במסמכי המכרז.	ובלבד שניתנה למנהל התיקים הודעה מראש ובכתב בדבר ההפרה וניתנה למנהל התיק זמן סביר לתקן אותה.	22.1	חוזה	.47
אין שינוי במסמכי המכרז. לעניין הפחת הפיצוי המוסכם ראה מענה לשאלה 3.	יש להפחית את הפיצוי המוסכם ל-30,000 ₪ ובכל מקרה לקבוע כי פיצוי מוסכם כאמור יהיה רק בכפוף לפס"ד חלוט אשר קבע את חבותו של מנהל התיקים ובכפוף להערותינו בס' 17.5+17.6. יש לבטל את ההצמדה לממד המחירים לצרכן. לאחר המילה "לתבוע" יירשם "בביהמ"ש המוסמך".	22.2+22.3	חוזה	.48
אין שינוי במסמכי המכרז.	זכותו של מנהל התיקים לסיים את ההסכם בכל עת בהודעה מראש של 60 ימים מראש ובכתב כאמור בהערותינו לס' 8.6.	22.4	חוזה	.49
אין שינוי במסמכי המכרז.	לא מקובל. ראו בהקשר זה את הערותינו לסעיפי הקיוזו והשיפוי. כל קיוזו ו/או קבלת פיצויים תהיה כפופה לפס"ד חלוט וליתר הערותינו כאמור בס' 17.5+17.6.	22.6	חוזה	.50
אין שינוי במסמכי המכרז.	ביחס לכל העילות המפורטות בס' 22.8 – "ובלבד שניתנה למנהל התיקים התראה מראש ובכתב על ההפרה והוא לא תיקן אותה תוך זמן סביר".	22.8	חוזה	.51
אין שינוי במסמכי המכרז.	סעיף לא מקובל מדובר על הסכמה לתשלום בלתי מוגבל. מנהל התיקים לא ישא בשום מקרה בכל הדלתא שאתם תשלמו למנהל תיק אחר. זכותכם	22.10	חוזה	.52

	לתבוע מאיתנו בביהמ"ש פיצויים במידה ותוכיחו כי מנהל התיקים גרם לכם לנזק.			
כמפורט בהסכם ובנספח ה'	אנא הבהירו מה הכוונה ברמות שירות? מה הדוח צריך לכלול?	4.1-4.2	נספח ב'- מפרט שירותים	.53
אין שינוי במסמכי המכרז. לעניין הפחת הפיצוי המוסכם ראה מענה לשאלה 3.	סעיף זה של הטלת קנסות אינו מקובל במכרזים. יש להפחית את שיעור הקנסות ב-50%. בנוסף, יש להוריד את המילה ליום מכל הקנסות המצוינים ובמקומה לכתוב "למקרה". בכל מקרה קנס יוטל רק לאחר שניתנה למנהל התיקים הודעה מראש ובכתב על ההפרה וניתנה לו הזדמנות לתקן אותה תוך זמן סביר. לעניין הגשת דוחות- נבקש הבהרה מה הכוונה של העברת כספים במקרה של חריגה מגבולות ההשקעה.	5	נספח ב'- מפרט שירותים	.54
אין שינוי במסמכי המכרז.	במקום המילה לפצות תיכתב המילה לשפות. שיפוי יהיה בהתאם להערותינו לסעיפים 17.5+17.6.	6	נספח סודיות	.55
אין שינוי במסמכי המכרז.	הפרה תיחשב להפרת ההסכם רק במידה וניתנה למנהל התיקים התראה מראש ובכתב על ההפרה והוא לא תיקן אותה תוך זמן סביר.		סעיף כללי שיתווסף בכלל ההסכם ונספחיו	.56
אין שינוי במסמכי המכרז.	יש להוסיף בסוף הסעיף את המילים הבאות: "מובהר בזאת, כי אין באי הסכמת הרשות לשינוי בזהותו של מנהל ההשקעות, כדי לכפות על המנהל את המשך העסקתו".	5.7	הסכם	.57
אין שינוי במסמכי המכרז.	יש להבהיר כי זמינות והתייצבות נציג מנהל התיקים, וכן הדוחות שמנהל התיקים ימציא לביטוח לאומי, לפי סעיף זה יהיו כפופים למבחן הסבירות וכן למתן התראה סבירה מראש על מועד ההמצאה ו/או מועד ומקום ההתייצבות.	5.10	הסכם	.58



59.	הסכם	6.6	יש להוסיף בסוף הסעיף את המילים "ניכוי כאמור בסעיף זה, ייעשה בכפוף לכך שייגרם לביטוח לאומי נזק כתוצאה מהפרה של מנהל התיקים של הסכם זה, ובלבד שהביטוח הלאומי נתן למנהל התיקים התראה מראש ובכתב התיקים על אודות הפרה, וההפרה לא תוקנה על ידי מנהל התיקים, תוך 14 יום ממועד קבלת ההתראה".	אין שינוי במסמכי המכרז.
60.	הסכם	9.5	יש להוסיף בסוף הסעיף את המילים הבאות: "מוסכם בזאת, כי חילוט הערבות כאמור בסעיף זה, ייעשה בכפוף למתן הודעה מראש ובכתב של 7 ימי עבודה למנהל התיקים, ובלבד שמנהל התיקים לא תיקן את ההפרה תוך התקופה האמורה".	אין שינוי במסמכי המכרז.
61.	הסכם	9.7	יש להוסיף בסוף הסעיף את המילים "קיצוזו כאמור בסעיף זה, ייעשה בכפוף לכך שייגרם לביטוח לאומי נזק כתוצאה מהפרה של מנהל התיקים של הסכם זה, ובלבד שהביטוח הלאומי נתן למנהל התיקים התראה מראש, ובכתב התיקים על אודות ההפרה, וההפרה לא תוקנה על ידי מנהל התיקים, תוך 14 יום ממועד קבלת ההתראה".	אין שינוי במסמכי המכרז.
62.	הסכם	12.4	אנא הבהירו את סעיף זה. מה יהיה מנגנון הדיווחים?	כמפורט בנספח ב/1
63.	הסכם	15.2	יש להבהיר כי התוצרים שהתקבלו בידי מנהל התיקים במהלך עבודת ניהול ההשקעות למען הביטוח הלאומי באופן כללי, כגון "דוחות" "מסמכים", "מסקנות", "המלצות", "פרוטוקולים", "מסמכים חשבוניים", אינם קניינו של הביטוח הלאומי, ואין לאסור על הספק להשתמש בהם לצרכים נוספים. אנו מסכימים כי מסמכים המתייחסים להרכב תיק ההשקעות של הביטוח הלאומי, לרבות הצרכים ומדיניות ההשקעות של הביטוח הלאומי, יחשבו לקניינו של הביטוח הלאומי.	אין שינוי במסמכי המכרז.

אין שינוי במסמכי המכרז.	כנ"ל	15.3	הסכם	.64
אין שינוי במסמכי המכרז.	כנ"ל	15.5	הסכם	.65
אין שינוי במסמכי המכרז.	יש למחוק את המילה "בלעדית" בשורה הראשונה.	17.1	הסכם	.66
אין שינוי במסמכי המכרז.	<ul style="list-style-type: none"> <li>• לאחר המילה "אחראי", יש להוסיף את המילים "על פי דין".</li> <li>• לאחר המילה "הוצאה" יש להוסיף את המילה "ישירים".</li> <li>• יש למחוק את המילים "ו/או לצד שלישי"</li> </ul>	17.2	הסכם	.67
אין שינוי במסמכי המכרז.	<ul style="list-style-type: none"> <li>• יש למחוק את המילה "לבדו".</li> <li>• לאחר המילה "אחראי", יש להוסיף את המילים "על פי דין".</li> <li>• יש למחוק את המילים "של צד ג' כלשהו".</li> <li>• לאחר המילה "השמטה" יש להוסיף את המילה "רשלניים".</li> <li>• יש למחוק את המילים "ו/או כל מי שפועל מטעמו תוך כדי ביצוע".</li> <li>• יש להוסיף את המילה "כתוצאה" לפני המילה "שירותי".</li> <li>• יש למחוק את המילים "בקשר אליהם".</li> </ul>	17.3	הסכם	.68

<p>אין שינוי במסמכי המכרז.</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• לאחר המילה "נזק" יש להוסיף את המילה "ישיר".</li> <li>• יש להוסיף לאחר המילה "נגדו" את המילים "כתוצאה מעשה ו/או מחדל רשלניים של מנהל התיקים".</li> <li>• יש למחוק את המילים "לרבות הוצאות משפטיות ואחרות בקשר לכך".</li> <li>• יש להוסיף בסוף את המילים "ולא יתפשר בתביעה, אלא אם קיבל לכך את אישור מנהל התיקים מראש ובכתב".</li> <li>• יש להבהיר כי שיפוי כאמור בסעיף זה, ייעשה רק לאחר קבלת פסק דין חלוט.</li> </ul>	<p>17.5</p>	<p>הסכם</p>	<p>.69</p>
<p>אין שינוי במסמכי המכרז.</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• יש להוסיף את המילים "ישירים לאחר המילה "הפסד".</li> <li>• יש למחוק את המילים "ו/או לצד שלישי".</li> <li>• יש למחוק את המילים "בגין ו/או עקב ו/או".</li> <li>• יש למחוק את המילים "באופן מידי".</li> <li>• יש להוסיף את המילים "שיפוי כאמור, ייעשה בכפוף לקבלת פסק דין חלוט, ובלבד שהביטוח הלאומי הודיע למנהל התיקים על התביעה, אפשר לו להתגונן מפניה ולא התפשר בה ללא הסכמה מראש ובכתב של מנהל התיקים".</li> </ul>	<p>17.6</p>	<p>הסכם</p>	<p>.70</p>
<p>אין שינוי במסמכי המכרז.</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• יש למחוק את המילים "מבכל סיבה אחרת".</li> <li>• יש להוסיף את המילה "ישירים" לאחר המילה "מחדל".</li> <li>• יש להוסיף את המילה "ישירים" לאחר המילה "נזקים".</li> <li>• יש להוסיף את המילה "רשלניים" לאחר המילה "מחדל".</li> </ul>	<p>17.7</p>	<p>הסכם</p>	<p>.71</p>

72.	הסכם	18.8	יש למחוק את הסעיף.	מובהר כי קיזוז כאמור יחול במקרים בהם מנהל תיקי ההשקעות לא נשא בעלות דמי ההשתתפות העצמית
73.	הסכם	18.2.7	יש למחוק את הסעיף.	אין שינוי במסמכי המכרז.
74.	הסכם	18.3	הפסקה השנייה לפיה מנהל התיקים מחויב להמציא פרט לאישור ביטוח חתום, גם עותק מפוליסת הביטוח אינו מקובל בהתקשרות מסוג זה (מקובל להמציא אישור ביטוח אך לא את הפוליסה עצמה). לפיכך, מוצע למחוק את הפסקה השנייה לעניין המצאת העתקי הפוליסה.	אין שינוי במסמכי המכרז.
75.	הסכם	18.9	יש למחוק את הסעיף.	אין שינוי במסמכי המכרז.
76.	הסכם	18.11	יש למחוק את הסעיף.	אין שינוי במסמכי המכרז.
77.	הסכם	19.2	לאחר המילה "למלא" בשורה האחרונה, יש להוסיף את המילים "באופן סביר".	אין שינוי במסמכי המכרז.
78.	הסכם	19	יש להבהיר כי הזכות לסודיות כפופה למקרה שבו מנהל התיקים יתבקש למסור מידע לרשות מוסמכת ו/או על פי דין ו/או על פי צו בית משפט.	ראו מענה לשאלה 13 לעיל.

79.	הסכם	20.1	יש להוסיף בסוף הסעיף את המילים "קיצוז כאמור בסעיף זה, ייעשה בכפוף לכך שייגרם לביטוח לאומי נזק כתוצאה מהפרה של מנהל התיקים של הסכם זה, ובלבד שהביטוח הלאומי נתן למנהל התיקים התראה מראש, ובכתב התיקים על אודות ההפרה, וההפרה לא תוקנה על ידי מנהל התיקים, תוך 14 יום ממועד קבלת ההתראה".	אין שינוי במסמכי המכרז.
80.	נספח 2/ב כתב התחייבות לשמירת סודיות	2.2	במקום המילים "באופן מיידי", יש לכתוב: ובלבד שהדבר לא נאסר על מנהל התיקים".	אין שינוי במסמכי המכרז.
81.	נספח 2/ב כתב התחייבות לשמירת סודיות	6	יש למחוק את המילים "ובכלל זה שכר טרחת עורכי דין".	אין שינוי במסמכי המכרז.
82.	נספח 2/ד – אישור קיום ביטוחים		סעיפי נספח אישור קיום הביטוח מקובלים למעט קוד 326 - פגיעה בפרטיות.  ככלל פוליסת ביטוח אחריות מקצועית שנערכה לחברה אינה מחריגה נזק בגין פגיעה פרטיות יחד עם זאת הפוליסה אינה כוללת הרחבה מפורשת בעניין זה כפי שמבוקש בנספח הביטוח ולפיכך מבוקש להסירו.  יודגש, כי בסעיף 18.2.6 להוראות הביטוח בהסכם, צוין כי ביטוח אחריות מקצועית למנהל תיקי השקעות לא יכלול חריג לעניין פגיעה בפרטיות ובהתאם לאמור לעיל מגדל ניהול תיקי השקעות (1998) בע"מ עומדת בהוראה זו.	אין שינוי במסמכי המכרז.
83.	נספח 2/ד – אישור קיום ביטוחים		יש למחוק "אחריות המוצר" מנוסח האישור.	אין שינוי במסמכי המכרז.

84.	נספח ד/2 – אישור קיום ביטוחים		ביטול/ שינוי הפוליסה מה המען שאליו אמורים לשלוח הודעה בדבר שינוי / ביטול הפוליסה	שד' וייצמן 13 ירושלים
85.	נוסח ערבות ביצוע		יש להבהיר כי חילוט הערבות כאמור בסעיף זה, ייעשה בכפוף למתן הודעה מראש ובכתב של 7 ימי עבודה למנהל התיקים, ובלבד שמנהל התיקים לא תיקן את ההפרה תוך התקופה האמורה.	אין שינוי במסמכי המכרז.
86.	הזמנה	17.4	יש להוסיף כי בכל מקרה של סתירה, בין מסמכי המכרז לבין ההסכם, תגבר ההוראה שמופיעה בהסכם.	אין שינוי במסמכי המכרז.
87.	מפרט שירותים	5	יש למחוק את סעיף ההפרות והפיצויים המוסכמים – הדבר אינו מקובל בהסכמים מסוג זה.	אין שינוי במסמכי המכרז. לעניין זה ראה מענה לשאלה 3.
88.	מפרט שירותים	5	במידה של אי מחיקת הסעיף, נבקש להוסיף את ההבהרה הבהרה במקרה של משלוח הדיווחים בדואר אלקטרוני, הדבר לא ייחשב כהפרה, אם מנהל התיקים שלח את הדיווח לביטוח הלאומי במועד (בהתאם למועדים שנקבעו במפרט), אך הדיווח לא התקבל בתיבת הדואר האלקטרונית של הביטוח הלאומי, כתוצאה מתקלות או שיבושים כלשהם בקווי התקשורת ו/או תפקוד אלקטרוני או מכני לקוי, בין אצל מנהל התיקים, בין אצל הביטוח הלאומי, ובין אצל צד שלישי כלשהו באמצעותו עובר המידע, ובלבד שאלה אינם בשליטת מנהל התיקים ומנהל התיקים עשה מאמץ סביר למנוע אותם.	אין שינוי במסמכי המכרז.

89.	מסמך 1 – הזמנה להציע הצעות למכרז מסי' מ(2044)2019 למתן שירותי ניהול השקעות		איך שינוי במסמכי המכרז.
90.	מסמך 1 – הזמנה להציע הצעות למכרז מסי' מ(2044)2019 למתן שירותי ניהול השקעות	11.3 11.5	סעיף 11.3 – ההפניה הינה לסעיף 12. סעיף 11.5 – ההפניה הינה לסעיף 11 בהסכם.
91.	טופס הצהרת מציע נספח ב'	10	איך שינוי במסמכי המכרז.
92.	מפרט שירותים נספח ה'	2.2	מובהר כמבוקש.
93.	מפרט שירותים נספח ה'	3.1.3.7	איך שינוי במסמכי המכרז.
94.	מפרט שירותים נספח ה'	3.1.3.9 3.1.4.4 3.2	איך שינוי במסמכי המכרז.
95.	מפרט שירותים נספח ה'	5	איך שינוי במסמכי המכרז.

ראה מענה לשאלה 92.	נבקש להוסיף בסייפא של הסעיף לאחר המילים "בכל עת שיידרש הדבר" את המילים "בכפוף לשעות העבודה וימי העבודה".	6.1	הסכם ההתקשרות	.96
אין שינוי במסמכי המכרז.	נבקש להוסיף בסייפא את המילים "לאחר שניתנה למנהל התיקים הזדמנות להשמיע את טענותיו בפני הביטוח הלאומי".	6.4	הסכם ההתקשרות	.97
אין שינוי במסמכי המכרז.	נבקש להוסיף לאחר המילים "נזק כספי או אחר" את המילים "אשר יוכח על ידי ערכאה משפטית". כמו כן נבקש להוסיף לאחר המילים "לפי הסכם זה" את המילים "לאחר שניתנה למנהל התיקים הזדמנות נאותה ופרק זמן סביר לתקן את אופן מתן השירותים לשביעות רצונו של נציג הביטוח הלאומי".	6.6	הסכם ההתקשרות	.98
אין שינוי במסמכי המכרז.	סעיף זה אינו רלוונטי לפעילות, נבקש להסירו.	6.7	הסכם ההתקשרות	.99
אין שינוי במסמכי המכרז.	נבקש להסיר את המילה "מוחלטת". כמו כן, נבקש להוסיף בסייפא של הסעיף את המילים "והכל בכפוף להוראות הסכם זה ולנספח מתן השירותים".	7.1	הסכם ההתקשרות	.100
אין שינוי במסמכי המכרז.	נבקש לקבל הבהרה ביחס לתיאור העולה מהסעיף "ברמה באיכות ובטיב מעולים ומשובחים ביותר". כמו כן נבקש להבהיר כי העבודות נשוא הסכם זה יבוצעו בהתאם לדין הרלוונטי לנשוא ההתקשרות.	7.2	הסכם ההתקשרות	.101
אין שינוי במסמכי המכרז.	נבקש להסיר את המילים "במספר פעמים"; "בכל פעם" ובמקומו "כאשר"; "ייהיה"; "לפי שיקול דעתו הבלעדי, המוחלט והבלתי ניתן לערעור"; "כל". נבקש להוסיף לאחר המילה "דין" את המילים "הרלוונטי להתקשרות" ובסייפא של הסעיף גם את המילים "והכל בכפוף להחלטתה של ערכאה משפטית".	9.5	הסכם התקשרות	.102



אינ שינוי במסמכי המכרז.	נבקש לשנות את פרק הזמן הקבוע בסעיף מ"מיד" לתוך "7 ימים".	9.6	הסכם ההתקשרות	.103
אינ שינוי במסמכי המכרז.	נבקש להוסיף בסייפא של הסעיף את המילים "והכל בכפוף להחלטתה של ערכאה משפטית".	9.7	הסכם ההתקשרות	.104
אינ שינוי במסמכי המכרז.	נבקש להסיר את המילים "מיד עם דרישתו הראשונה" ובמקומן "לאחר בדיקתו ואישורו של מנהל התיקים ותוך 30 יום מדרישתו"	10.8	הסכם ההתקשרות	.105
אינ שינוי במסמכי המכרז.	נבקש לקבוע כי עמלת הניהול תחושב על ידי מנהל התיקים ולא על ידי הביטוח הלאומי.	11.6	הסכם ההתקשרות	.106
מובהר כי סעיף 13 יוסר מסעיף 22.1.	נבקש לקבל הבהרה מה תחשב הפרה כעולה מסעיף 13 - בדיקת תשואות והערכת מצב בשילוב סעיף 22.1 הקובע כי אי עמידה בסעיף זה תהא הפרת תנאי יסודי בהסכם ההתקשרות.	13	הסכם ההתקשרות	.107
1. אינ שינוי במסמכי המכרז. 2. ראו מענה לשאלה 11 לעיל.	בהקשר זה נבקש להוסיף התייחסות לכך שאין ביכולתו של מנהל התיקים להבטיח שיעור רווח או תשואה בניהול תיק ההשקעות- לפיכך, נבקש להוסיף את הסעיפים הבאים- 1. מוסכם על ידי הצדדים כי מנהל התיקים יהיה פטור מכל אחריות בגין נזק, הפסד, מניעת רווחים או הוצאות מסוג כלשהו שיגרמו לביטוח לאומי בקשר עם פעולות הכרוכות בניהול תיק ההשקעות, ואשר נגרמו כתוצאה מנסיבות שאינן בשליטתו של מנהל התיקים, ובלבד שמנהל התיקים פעל ללא התרשלות וללא הפרת חובת אמון כלפי הביטוח הלאומי.		הסכם ההתקשרות אחריות בית ההשקעות לנזקים - אי התחייבות להשגת תשואה	.108

	2. מנהל התיקים אינו מתחייב להשיג שיעור רווח כלשהו עבור הביטוח הלאומי ומנהל התיקים לא יבטח אותו עבור הפסדים ו/או יפצה אותו בדרך כלשהיא על הפסדים שיגרמו לו כתוצאה מהייעוץ ו/או מפעולות מנהל התיקים בחשבון, ובלבד שלא היה בייעוץ ו/או בפעולות מנהל התיקים משום הפרת כל דין.			
איך שינוי במסמכי המכרז.	נבקש להוסיף בסייפא של הסעיף את המילים "אשר רלוונטיות להתקשרות זו".	14.2	הסכם התקשרות	.109
איך שינוי במסמכי המכרז.	מבוקש להבהיר בעניין זה כי בהקשר שמירת מסמכים מנהל התיקים כפוף להוראות חוק הסדרת העיסוק בייעוץ השקעות, בשיווק השקעות ובניהול תיקי השקעות, תשנ"ה-1995 ובפרט בעניין זה לסעיף 25(ד).	15	הסכם התקשרות	.110
איך שינוי במסמכי המכרז.	נבקש להוסיף בסייפא של הסעיף את המשפט "מוסכם על ידי הביטוח הלאומי כי מנהל התיקים ישמור עותק להליכים משפטיים ככל שיהיו".	15.3	הסכם התקשרות	.111
איך שינוי במסמכי המכרז.	סעיף זה אינו רלוונטי לפעילות, נבקש להסירו.	16.3	הסכם התקשרות	.112
איך שינוי במסמכי המכרז.	נבקש להגביל את חבות בית ההשקעות לנזקים ישירים בלבד כאשר נזקים אלו יוכחו על ידי ערכאה משפטית. בהתאם לכך, נבקש להסיר בשורה הראשונה את המילה "לכל" ולהוסיף לאחר המילה "נזק" את המילים "ישיר בלבד אשר הוכח על ידי ערכאה משפטית". נבקש להסיר את המילים "ו/או הפסד ו/או הוצאה" וכן את המילים "ו/או לצד שלישי".	17.2	הסכם התקשרות	.113

איין שינוי במסמכי המכרז.	כאמור לעיל, נבקש להגביל את האחריות בית ההשקעות לנזקים ישירים בלבד אשר יוכחו על ידי ערכאה משפטית. בשל כך, נבקש להסיר בשורה הראשונה את המילה "לבדו" ולהוסיף לאחר המילה "נזק" את המילים "ישיר בלבד אשר הוכח על ידי ערכאה משפטית". נבקש להסיר את המילים "ו/או אובדן ו/או אשר ייגרמו לגוף...ו/או לציוד". וכן את המילים "ו/או של עובדיה... צד ג' כלשהו". וכן את המילים "טעות או השמטה".	17.3	הסכם התקשרות	.114
איין שינוי במסמכי המכרז.	נבקש להסיר את המילים ו/או עובדיו ו/או כל אדם....מכל" ולהוסיף בסייפא של הסעיף את המילים "בכפוף להחלטה כאמור על ידי ערכאה משפטית".	17.4	הסכם התקשרות	.115
איין שינוי במסמכי המכרז.	נבקש להגביל את האחריות בית ההשקעות לנזקים ישירים בלבד אשר יוכחו על ידי ערכאה משפטית.	17.5	הסכם התקשרות	.116
איין שינוי במסמכי המכרז.	בשורה הראשונה נבקש להסיר את המילים "ו/או הוצאה; ו/או הפסד; ו/או לרכושו ו/או לצד שלישי". נבקש להגביל את האחריות בית ההשקעות לנזקים ישירים בלבד אשר יוכחו על ידי ערכאה משפטית ולקבוע כי תשלום ככל שיהיה ישולם תוך זמן סביר.	17.6	הסכם התקשרות	.117
איין שינוי במסמכי המכרז.	נבקש לקבוע בסייפא של הסעיף כי קיזוז מן התשלומים יבוצע בהתאם לקביעתה של ערכאה משפטית.	17.7	הסכם התקשרות	.118
איין שינוי במסמכי המכרז.	נבקש לקבל הבהרה אודות הכוונה בסעיף זה.	18.2.7	הסכם ההתקשרות	.119

איך שינוי במסמכי המכרז.	נבקש למחוק את הפסקה השנייה בעניין המצאת העתקי פוליסה.	18.3	הסכם ההתקשרות	.120
מובהר כי קיזוז כאמור יחול במקרים בהם מנהל תיקי ההשקעות לא נשא בעלות דמי ההשתתפות העצמית	נבקש לקבל הבהרה אודות כוונתכם בסיפא של סעיף זה.	18.8	הסכם ההתקשרות	.121
איך שינוי במסמכי המכרז	נבקש למחוק את המילים "לפניו או לאחר מכן" בסיפא של הסעיף.	19.1	הסכם ההתקשרות	.122
איך שינוי במסמכי המכרז	נבקש להוסיף בסיפא של הסעיף את המילים "ככל שדרישות אלו הינן סבירות ואפשריות לביצוע אצל מנהל התיקים".	19.2	הסכם ההתקשרות	.123
איך שינוי במסמכי המכרז.	נבקש להבהיר כאמור בסעיפים אלו כי מנהל התיקים רשאי לשמור עותק להליכים משפטיים ככל שיהיו.	19.4 19.6	הסכם ההתקשרות	.124
איך שינוי במסמכי המכרז.	נבקש להוסיף בסיפא של הסעיף את המילים "מובהר, כי בטרם הטלת פיצוי מוסכם על מנהל התיקים, תהא למנהל התיקים הזכות להתגונן ולתקן את הפרתו ככל שניתן".	22.2	הסכם ההתקשרות	.125
איך שינוי במסמכי המכרז.	נבקש לקבוע כי פרק הזמן לתיקון ההפרה יהיה פרק זמן סביר.	22.8.1 22.8.2	הסכם ההתקשרות	.126

איך שינוי במסמכי המכרז.	נבקש להסיר את המילים "להנחת דעתו" בשורה הראשונה לסעיף ובמקומן להוסיף את המילים "שאושרו על ידי ערכאה משפטית".	22.8.5	הסכם ההתקשרות	.127
איך שינוי במסמכי המכרז.	סעיף זה אינו רלוונטי להתקשרות. נבקש להסירו.	22.10	הסכם ההתקשרות	.128
איך שינוי במסמכי המכרז.	נבקש להסיר את המילים "לאחריה, ללא כל הגבלה בזמן".	2	כתב התחייבות לשמירת סודיות	.129
איך שינוי במסמכי המכרז.	נבקש להסיר את המילים "ו/או להטיל עליו אחריות פלילית ו/או אזרחית".	5	כתב התחייבות לשמירת סודיות	.130
איך שינוי במסמכי המכרז.	נבקש להסיר את המילים "כל"; "או הוצאה"; "בין במישרין....שכר טרחת עורכי דין" ולהכפיף את הנזקים לנזקים ישירים בלבד אשר יוכרעו על ידי ערכאה משפטית.	6	כתב התחייבות לשמירת סודיות	.131
איך שינוי במסמכי המכרז.	נבקש להוסיף לאחר המשפט "ערבות זו....(כולל)." את המשפט "ערבות זו אינה ניתנת להעברה או להסבה בכל צורה שהיא".	-	נוסח ערבות ביצוע	.132
איך שינוי במסמכי המכרז.	התמחותינו בהשקעה במגוון נכסים כמו : מניות, אג"ח, מטבעות, קרנות גידור, קרנות נדל"ן, Private Equity, Structured Product ועוד... <u>שאלה</u> : האם המוסד לביטוח לאומי באמצעות מכרז זה מעוניין לקבל גם פתרונות השקעה מסוג זה?	-	4.12	.133

אין שינוי במסמכי המכרז.	האם הביטוח הלאומי מעוניין לנהל תיק ההשקעות בחו"ל עם השקעות בין-לאומיות, כמובן שבמטבע-חוץ ולא בשקלים?	-	19.12	.134
אין שינוי במסמכי המכרז.	מוצע להכפיף לדרישות סבירות, הודעה מראש, סטנדרטים מקובלים בשוק.	6.1-6.4	הסכם	.135
אין שינוי במסמכי המכרז.	מוצע להכפיף לקבלת פס"ד חלוט הקובע את חבות מנהל התיקים כאמור. מוצע להוסיף כי "מנהל התיקים לא ישא באחריות לנזקים כלשהם כלפי הביטוח הלאומי, אם נגרמו כתוצאה מעניינים שאינם בשליטתו של מנהל התיקים לרבות עקב מלחמה, אסון טבע, הוראת ממשלה או כל רשות מוסמכת, הוראת הבורסה, הפסקת מסחר או השעייתו שביתות או כשלים בתקשורת."	6.6	הסכם	.136
אין שינוי במסמכי המכרז.	מוצע להוסיף "בכפוף להוראות כל דין".	6.7	הסכם	.137
אין שינוי במסמכי המכרז.	מוצע לסייג את הזכות לחלט הערבות בדרישת סבירות, הודעה מוקדמת, הזדמנות לתקן ההפרה הנטענת	9.1-9.7	הסכם	.138
אין שינוי במסמכי המכרז.	יש לציין כי אנו מהווים מוסד כספי ולא גובים מע"מ.	11.1	הסכם	.139

140.	הסכם	15.1	יש לסייג "בכפוף לחובת שמירת מסמכים על פי דין".	אין שינוי במסמכי המכרז.
141.	הסכם	15.2	יש לסייג "בכפוף לחובת שמירת מסמכים על פי דין".	אין שינוי במסמכי המכרז.
142.	הסכם	15.5	נבקש למחוק את כל המשפט הראשון בסעיף זה החל מהמילים "מובהר כי למנהל תיקי השקעות אין זכויות יוצרים" ועד "יהיו שייכים לביטוח הלאומי בלבד". עוד נבקש כי כל שינוי שייערך במסמכי מנהל התיקים ללא ידיעתו והסכמתו תהא באחריות הביטוח הלאומי בלבד.	אין שינוי במסמכי המכרז.
143.	הסכם	17.3	יש למחוק את המילה "גוף" וכן "שירותי היעוץ" ולהוסיף את הסעיפים המפורטים בסעיף 2 להלן.	אין שינוי במסמכי המכרז.
144.	הסכם	19.3	מוצע להוסיף: "ידוע לביטוח הלאומי שחובת הסודיות המוטלת על מנהל התיקים כפופה לחובתו למסור ידיעות על פי כל דין, לרבות על פי דרישת הבורסה."	אין שינוי במסמכי המכרז.
145.	הסכם	19.5	מוצע למחוק ולהחליף בחובת הסודיות הקבועה בחוק היעוץ.	אין שינוי במסמכי המכרז.

<p>אין שינוי במסמכי המכרז.</p>	<p>נוסח הסעיף אינו ברור, מנוסח באופן גורף ואינו מביא בחשבון את חובת שמירת המסמכים. בנוסף, לא ברור תכולתו בעניין "ידע" ו"קנין בלעדי". נבקש הבהרות בנושא טרם נוכל להתייחס זה.</p>	<p>19.6</p>	<p>הסכם</p>	<p>.146</p>
<p>אין שינוי במסמכי המכרז.</p>	<p>מוצע להוסיף סעיפים/ התייחסות לנושאים הבאים:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• "הביטוח הלאומי לא יפעל בידועין בניגוד להוראותיו שניתנו למנהל התיקים".</li> <li>• "הביטוח הלאומי מצהיר כי ידוע לו כי מנהל התיקים אינו מתחייב להשיג עבורו שיעור רווח מינימלי בשיעור כלשהו בפעולות ניהול תיק השקעותיו, בין על פי הסכם זה, ובין בכל דרך אחרת. כמו כן ידוע לו שאין מנהל התיקים רשאי להתנות שכרו בהשגת שיעור רווח כאמור.</li> <li>• "הביטוח הלאומי מצהיר וידוע לו כי מנהל התיקים לא יבטח אותו מפני הפסדים ו/או אובדן רווחים ו/או יעריך ו/או יתחייב לתוצאות ו/או להצלחתה של עסקה כלשהי שתבוצע על ידי מנהל התיקים ולא יפצה את הביטוח הלאומי במקרה של הפסדים ו/או אובדן רווחים".</li> </ul>	<p>כללי</p>	<p>הסכם</p>	<p>.147</p>



148.	הזמנה	7.6	מהו שווי התיק אשר ינוהל ע"י הזוכים?	אין שינוי במסמכי המכרז.
149.	הזמנה	נספח ג' - טבלה ג'	האם ניתן לצרף טבלה נוספת כנספח לצורך מילוי מלוא מורשי החתימה?	כן.
150.	הסכם	7.1	מבוקש להוסיף בסיפא של הסעיף את המילים הבאות: "והכל בכפוף בהתאם להוראות הדין החלות על מנהל התיקים"	אין שינוי במסמכי המכרז.
151.	הסכם	19.1	מבוקש להוסיף בסיפא של הסעיף את המילים הבאות: "למרות האמור לעיל, המונח "מידע סודי" לא יכלול: (א) מידע המצוי בידיעת הציבור (ב) מידע אשר לגביו יוכיח מנהל התיקים, כי היה מצוי בידיעתו במועד חתימת הסכם זה, ולא הגיע לידי תוך הפרת חובת סודיות; (ג) מידע אשר מנהל התיקים יוכיח כי הועבר אליו על ידי צד שלישי, אשר אינו מוגבל או כפוף להתחייבות לסודיות ביחס למידע כאמור (ד) מידע אשר פותח על ידי מנהל התיקים ללא שימוש במידע הסודי"	אין שינוי במסמכי המכרז.
152.	4.12.19	-	חברתנו מתמחה בייעוץ השקעות בשוק ההון לתאגידים וחברות, חלקן ממשלתיות כגון תעשייה אווירית, אלתא ועוד אחרים ונשמח לדעת האם אתם משתמשים בשירותי יועץ השקעות במטרה לבצע ליווי, בקרה ופיקוח על פעילות מנהלי ההשקעות? במידה וכן, מתי מתקיים תהליך בחירה ביועץ השקעות	אין שינוי במסמכי המכרז.
153.	3.12	-	נבקש להוריד את הסכום הנדרש בסעיף 2 לתנאי הסף ל- 1,000,000,000 ₪ וזאת על מנת לאפשר תחרות הוגנת גם לגופים שאינם מוסדיים.	אין שינוי במסמכי המכרז.

	נבקש לשנות את תנאי הסף הקבוע שבסעיף 3 כך שיאפשר גם למי שניהל כספי מוסדיים בחמש השנים האחרונות להתמודד במכרז.			
אינ שינוי במסמכי המכרז.	האם יש אפשרות לקבל את המכרז כקובץ פי.די.אף נקי? הקובץ שפורסם באתר האינטרנט הוא סרוק.	-	4.12	.154
אינ שינוי במסמכי המכרז.	חברה ישראלית אשר הינה בעלת רישיון שיווק השקעות, ונציג בנק בארץ. לבנק ניסיון רב בתחום ניהול השקעות עבור גופים מוסדיים. רציתי לשאול האם המכרז פתוח למנהל השקעות בחו"ל בעל סניף מקומי? (דהיינו את ניהול ההשקעות בפועל יבצע הבנק בחו"ל)	-	19.12	.155
אינ שינוי במסמכי המכרז.	נבקש להוסיף : "ראש צוות מטעמו של מנהל תיקים יעמוד בכל דרישות המכרז והחלפתו שתיעשה רק בהסכמת הביטוח הלאומי, למעט אם ההחלפה בוצעה עקב סיום יחסי עובד מעביד, מכל סיבה שהיא."	5.7	הסכם	.156
אינ שינוי במסמכי המכרז.	נבקש להוסיף בסוף הפסקה : "מנהל התיקים מצהיר כי הוא קשור לגופים המוסדיים המפורטים בנספח הגילוי הנאות המצורף בזה כנספח" (מצ"ב נספח)	5.8	הסכם	.157
אינ שינוי במסמכי המכרז.	נבקש להוסיף : "מנהל תיקי ההשקעות מתחייב להופיע לכל פגישה, בתיאום מראש עמו, ולספק דיווח..."	5.10	הסכם	.158
אינ שינוי במסמכי המכרז.	נבקש להוסיף בסוף הפסקה : "ובתיאום מראש עמו."	6.3	הסכם	.159

160.	הסכם	6.4	נבקש להוסיף: "מנהל תיקי ההשקעות ימלא כל דרישה סבירה" ובהמשך נבקש להוסיף בסוף הפסקה: "הביטוח לאומי יפעל בתום לב בקיום זכות זו"	אין שינוי במסמכי המכרז.
161.	הסכם	10.8	נבקש להוסיף בסוף הפסקה: "והכל בכפוף להחלטת ערכאה שיפוטית חלוטה שביצועה לא עוכב"	אין שינוי במסמכי המכרז.
162.	הסכם	16.1	נבקש להוסיף: "מנהל תיקי ההשקעות ..... אלא בהסכמת הביטוח הלאומי מראש ובכתב. האמור לעיל לא יחול על העברה ו/או הסבה לתאגיד קשור למנהל תיקי ההשקעות. כמו כן אין מנהל"	אין שינוי במסמכי המכרז.
163.	הסכם	16.1	בהמשך נבקש למחוק: יהא רשאי לסרב ליתן את הסכמתו כאמור "מכל סיבה שהיא ומבלי לנמק את החלטתו, או להסכים בתנאים שימצא לנכון" ולרשום "מונימוקים סבירים בלבד"	אין שינוי במסמכי המכרז.
164.	הסכם	16.1	בהמשך נבקש להוסיף בסוף הפסקה: "אם לא ניתנה הסכמתו עובר ההסבה ו/או ההמחאה..."	אין שינוי במסמכי המכרז.
165.	הסכם	17.2	נבקש להוסיף בסוף הפסקה: "האמור לעיל יחול על נזק ו/או הפסד ו/או הוצאה ישירים בלבד שנקבעו כי על מנהל התיקים לשאת בהם על ידי ערכאה משפטית בפסק דין חלוט שביצעו לא עוכב.	אין שינוי במסמכי המכרז.
166.	הסכם	17.3	נבקש להוסיף בסוף הפסקה: "האמור לעיל יחול רק על נזק ישיר ומוכח"	אין שינוי במסמכי המכרז.

167.	הסכם	17.5	נבקש להוסיף בסוף הפסקה: "האמור לעיל יחול על נזק ישיר ומוכח שנקבע על ידי ערכאה שיפוטית בפסק דין חלוט שביצעו לא עוכב."	אין שינוי במסמכי המכרז.
168.	הסכם	17.6	נבקש להוסיף בסוף הפסקה: "בכפוף לקביעה של ערכאה שיפוטית כי אכן מנהל תיקי ההשקעות הינו האחראי ובכפוף לכך שהחוזר יהיה רק בגין נזק או הוצאה ישירים."	אין שינוי במסמכי המכרז.
169.	הסכם	17.7	נבקש להוסיף: "הביטוח הלאומי רשאי לקזז, בהודעה מוקדמת מראש של 14 יום, מן התשלומים"	אין שינוי במסמכי המכרז.
170.	הסכם	18.3	נבקש למחוק: על מנהל תיקי ההשקעות להמציא לידי הביטוח הלאומי "העתק מפוליסה תקפה" ולרשום "אישור על קיומה של הפוליסה" (הסבר: לא ניתן להמציא עותק מהפוליסה אלא רק אישור על קיומה של הפוליסה).	אין שינוי במסמכי המכרז
171.	הסכם	18.6	בהתאם לדרישה "לביטוח הלאומי תהא הזכות, אך לא החובה, לבדוק את אישור קיום הביטוחים ו/או פוליסת ביטוח מנהל תיקי ההשקעות שיומצאו על ידי מנהל תיקי ההשקעות כאמור לעיל" נבקש להבהיר כאמור: לא נוכל להמציא פוליסת הביטוח אך כן נוכל להמציא אישור על קיום הפוליסה	אין שינוי במסמכי המכרז
172.	הסכם	18.6	בהתאם לדרישה "ועל מנהל תיקי ההשקעות לבצע כל שינוי, תיקון, התאמה או הרחבה, שיידרשו על מנת להתאים את ביטוח מנהל תיקי ההשקעות להתחייבויות מנהל תיקי ההשקעות על פי סעיף 18 זה" נבקש להבהיר: הפוליסה של הראל הינה פוליסה במסגרת כל קבוצת הראל השקעות בביטוח ושירותים פיננסיים ולכן אנו יכולים להתחייב שנעשה את מיטב יכולתנו לבקש ביצוע שינוי וכדומה אך לא יכולים להבטיח זאת.	אין שינוי במסמכי המכרז

אין שינוי במסמכי המכרז	נבקש להוסיף: "ואולם, הפטור כאמור לא יחול לטובת אדם שגרם לנזק ברשלנות או בזדון.	18.9	הסכם	.173
אין שינוי במסמכי המכרז.	נבקש להוסיף: "לפניו או לאחר מכן במשך תקופה של 24 חודשים – ללא אישור הביטוח הלאומי"	19.1	הסכם	.174
אין שינוי במסמכי המכרז.	נבקש למחוק את האמור בפסקה ולרשום במקום: "חובת הסודיות לא תחול על מידע שהפך להיות נחלת הכלל שלא עקב הפרת חובת הסודיות של מנהל התיקים, מידע שהיה בידי מנהל התיקים קודם לחתימת הסכם זה בין הצדדים, מידע שהועבר למנהל התיקים מגורם חיצוני או מידע שגילוי נדרש על פי דין או צו בית משפט.	19.6	הסכם	.175
אין שינוי במסמכי המכרז.	נבקש למחוק: "ויימנע מכל תפקיד או עיסוק אחר היוצר או עלול ליצור מצב של ניגוד עניינים בין עבודתו כנותן שרות עבור הביטוח הלאומי לבין יתר עיסוקיו" ולרשום "מובהר כי ניהול תיקי השקעות ללקוחות נוספים מלבד הביטוח הלאומי אין בו לכשעצמו משום ניגוד עניינים"	21.1	הסכם	.176
אין שינוי במסמכי המכרז.	נבקש למחוק את הפסקה	22.2	הסכם	.177
אין שינוי במסמכי המכרז.	נבקש למחוק את הפסקה	22.3	הסכם	.178
אין שינוי במסמכי המכרז.	נבקש למחוק את הפסקה	22.4	הסכם	.179

אין שינוי במסמכי המכרז.	הערה: זה כבר נכתב גם קודם שיש זכות לבטל בכל עת.	22.5	הסכם	.180
אין שינוי במסמכי המכרז.	נבקש למחוק: אינם לשביעות רצונו והוא לא נקט "מיד עם קבלת התראה זה" ולרשום "תקופה של 5 ימי עסקים"	22.8.2	הסכם	.181
אין שינוי במסמכי המכרז.	נבקש למחוק: או הוסרו לחלוטין בתוך "14" ולרשום "30"	22.8.3	הסכם	.182
אין שינוי במסמכי המכרז.	נבקש להוסיף בסוף הפסקה: "ואלו לא בוטלו תוך 90 יום."	22.8.4	הסכם	.183
אין שינוי במסמכי המכרז.	נבקש להוסיף בסוף הפסקה: "ומנהל התיקים לא תיקן את ההצהרה תוך 14 ימי עסקים."	22.8.8	הסכם	.184
אין שינוי במסמכי המכרז.	נבקש להוסיף בסוף הפסקה: "וזאת לאחר מתן התראה ואורכה לתיקון ההפרה של 14 ימי עסקים."	22.8.9	הסכם	.185
אין שינוי במסמכי המכרז.	נבקש למחוק את האמור בפסקה ולרשום במקום: הביטוח הלאומי רשאי בכל עת להפסיק את ההתקשרות עם מנהל התיקים ולבטל את ייפוי הכח שניתן לו."	22.10	הסכם	.186

187.	הסכם	נספח 2/ב סעיף 2.1	נבקש למחוק את האמור בפסקה ולרשום במקום : "מידע שהיה ברשות מנהל התיקים קודם להתקשרות עם הביטוח הלאומי"	אין שינוי במסמכי המכרז.
188.	18.12	-	בית השקעות מנהל כ-2.1 מיליארד ₪ בניהול תיקי השקעות, וכ-420 מיליון ₪ עבור לקוחות מוסדיים/ציבוריים. האם תחת הנתונים הנ"ל, אנו יכולים בכל זאת לגשת למכרז?	אין שינוי במסמכי המכרז.
189.	נספח א'	הצעה מחיר	לא ציינתם במכרז מה היקף התיק המשוער לכל מנהל נתון חשוב לצורך הצעת דמי ניהול	אין שינוי במסמכי המכרז.
190.	נספח ה'	1.2.1	מה הכוונה "רכישה במקור" – האם הכוונה לרכישה בהנפקות	מבלי לגרוע מכל האמור במסמכי המכרז מובהר כמבוקש.
191.	נספח ה'	3.1.2.2	"שינויים משמעותיים בתנאי השוק" – צריכה להיות הגדרה ספציפית יותר מבחינת שיעור הירידה של שוק המניות/אג"חים ובאיזו תקופת זמן. קרי, אם השוק יורד ביום מסחר ב-4% האם צריך לשלוח דוח מידי בתום אותו יום, ומה קורה אם למחרת השוק עולה? לכן יש להגדיר גבולות גזרה.	אין שינוי במסמכי המכרז. למרות האמור, מובהר כי "שינויים משמעותיים בתנאי השוק" הינם בהתאם לפרקטיקה המקובלת לכל תחום השקעה.
192.	נספח ה'	5	"העברת כספים במקרה .." אין למנהל ההשקעות הרשאה להעביר כספים מהחשבון.	אין שינוי במסמכי המכרז.

193.	הזמנה	כללי	על מנת להגיש הצעה מיטבית, נבקש הבהרה מה היקף הכספים המיועדים לניהול.	אין שינוי במסמכי המכרז.
194.	הסכם	19.4+15 כתב שמירת סודיות (נספח 2/ב)	החזרת מסמכים לביטוח לאומי – החברה מחויבת בשמירת רישומי לקוחותיה למשך חמש שנים, מבוקש לציין בסעיף "בכפוף להוראות כל דין".	אין שינוי במסמכי המכרז.
195.		18.3	ביחס להמצאת העתק פוליסת ביטוח, האם ניתן להסתפק בהמצאת אישור קיום ביטוח.	אין שינוי במסמכי המכרז.
196.		19.1+כתב שמירת סודיות (נספח 2/ב)	החברה מחויבת על פי חוק למסור ידיעות על פי דין. מבוקש לציין קביעה שחובת הסודיות בהסכם כפופה לחובת החברה למסור ידיעות על פי דין.	ראו מענה לשאלה 13 לעיל.
197.		19.5	מבוקש לבטל את הסעיף.	אין שינוי במסמכי המכרז.
198.		כללי	סעיף 13 לחוק הייעוץ קובע כי הסכם ניהול תיקים עם הלקוח יערך בכתב טרם תחילת מתן השירות ויכלול מספר נושאים המפורטים באותו סעיף. בנוסח ההסכם שהעברתם אלינו חסרים מספר נושאים הנדרשים כאמור לפי סעיף 13 לחוק הייעוץ, כדלקמן: 3.1. סעיף 13(ב)(5) - קביעה בדבר אפשרות לתת ייעוץ או שיווק בטלפון או היעדר אפשרות כאמור. 3.2. סעיף 13(ב)(5) - קביעה שחובת הסודיות כפופה לחובת החברה למסור ידיעות על פי דין. 3.3. סעיף 13(ג)(2) - האפשרות לקבל אשראי עבור הלקוח ותנאיו או העדר אפשרות כאמור. 3.4. סעיף 13(ג)(4) - בהתאם לסעיף זה יש להוסיף להסכם קביעה בדבר מתן סמכות או אי מתן	3.1 - אין שינוי במסמכי המכרז. מובהר כי הוראות כאמור יסוכמו על ידי המוסד על פי שיקול דעתו הבלעדי, ויחתמו בנפרד עם הזוכים במכרז. 3.2 - ראו מענה לשאלה 13 לעיל. 3.3 - אין שינוי במסמכי המכרז. מובהר כי הוראות כאמור יסוכמו על ידי המוסד על פי שיקול דעתו הבלעדי, ויחתמו בנפרד עם הזוכים במכרז. 3.4 - אין שינוי במסמכי המכרז. מובהר כי הוראות כאמור יסוכמו על ידי המוסד על פי שיקול דעתו הבלעדי, ויחתמו בנפרד עם הזוכים במכרז.



	סמכות לרכוש ניירות ערך, אופציות או חוזים עתידיים בשער העולה על שער הבורסה הידוע במועד הרכישה, וכן סמכות למכור אותם נכסים בשער הנמוך משער הבורסה הידוע במועד המכירה.			
אינ שינוי במסמכי המכרז.	בקשר עם דרישתכם להעמדת ראש צוות אשר עליו להחזיק ברישיון מנהל השקעות במשך 5 שנים רצוף טרם מועד קיום המכרז, נבקש לקבל הבהרה לשאלה הבאה: האם מנהל השקעות בעל וותק של למעלה מ-15 שנים, לרבות ניהול כספים לגופים מוסדיים גדולים, אשר רישיונו הותלה לפרק זמן מסוים בתקופה הנדרשת, רשאי להיות ראש צוות לעניין המכרז?	<b><u>סעיף 2.5</u></b>	<b><u>הזמנה להציע הצעות</u></b>	.199
אינ שינוי במסמכי המכרז.	נבקש כי תשובות הביטוח הלאומי לשאלות המציעים יועברו לעיון המציעים השונים לפחות 7 (שבעה) ימי עסקים טרם המועד הסופי להגשת המכרז, היינו 7 (שבעה) ימי עסקים לפני תאריך 22.1.2020.	<b><u>סעיף 5</u></b>	<b><u>הזמנה להציע הצעות</u></b>	.200
אינ שינוי במסמכי המכרז.	נבקש לקבל הבהרה בקשר לגודל התיק שצפוי להתקבל לניהול תיק ההשקעות לצורך גיבוש הצעת מחיר.	<b><u>סעיף 11</u></b>	<b><u>הזמנה להציע הצעות</u></b>	.201

202.	<u>הזמנה להציע הצעות</u>	<u>סעיף 15.2</u>	נבקש לשנות כך שהמציע יתחייב לחתום בתוך 14 ימי עסקים מיום קבלת ההודעה בפועל על ידי ביטוח לאומי.	אין שינוי במסמכי המכרז.
203.	<u>הזמנה להציע הצעות</u>	<u>סעיף 15.3</u>	נבקש לשנות את המילים "הזוכה יהיה אחראי" למילים "הזוכה יעשה את מירב המאמצים".	אין שינוי במסמכי המכרז.
204.	<u>הזמנה להציע הצעות</u>	<u>סעיף 16.2</u>	נבקש להוסיף לאחר המילים "הודעה על כוונה למסור פרטים אלו", את המילים "ולאחר קבלת אישור מהמציע האמור".	אין שינוי במסמכי המכרז.
205.	<u>נספח ב' – טופס הצהרת המציע</u>	<u>סעיף 2</u>	נבקש למחוק את המילים "מיום שנתבקש לכך על ידי" ולהחליפן במילים "מיום קבלת ההודעה מאת".	אין שינוי במסמכי המכרז.
206.	<u>נספח ב' – טופס הצהרת המציע</u>	<u>סעיף 10</u>	בסוף המשפט נבקש להוסיף את המילים: "בכפוף לקבלת הנהלים הרלוונטים מהביטוח הלאומי".	אין שינוי במסמכי המכרז.
207.	<u>נספח ב' – טופס הצהרת הציע</u>	<u>סעיף 11</u>	לאחר המילים "לחלט את הערבות הבנקאית" נבקש להוסיף את המילים: "ובלבד ונמסרה לי על כך הודעה מראש ובכתב".	אין שינוי במסמכי המכרז.
208.	<u>נספח ב' – טופס הצהרת המציע</u>	<u>סעיף 15</u>	נבקש להוסיף לאחר המילים: "יהיה זכאי לכל סעד שיעמוד לרשותו", את המילים: "והמצוי בהסכם ההתקשרות, לרבות בנספחיו".	אין שינוי במסמכי המכרז.

<p>אין שינוי במסמכי המכרז.</p>	<p>נבקש לצמצם את הטבלה שכן הרוב המוחלט של הפרטים המבוקשים מופיעים בנסח רשם החברות אשר יצורף כנדרש בסעיף א'.</p>	<p><b><u>סעיף ב'</u></b></p>	<p><b><u>נספח ג' – הצהרה על מעמד משפטי</u></b></p>	<p>.209</p>
<p>אין שינוי במסמכי המכרז. תשומת לב המציעים מופנית לסעיף 9.4 להזמנה להציע הצעות.</p>	<p>נבקש לקבל הבהרה האם נדרש לרשום את שמות בעלי זכויות החתימה בלבד או לצרף פרוטוקול זכויות חתימה. אם יש לצרף את האחרון, נבקש למחוק את הסעיף שכן כלל זכויות החתימה מופיעות בפרוטוקול האמור.</p>	<p><b><u>סעיף ג'</u></b></p>	<p><b><u>נספח ג' – הצהרה על מעמד משפטי</u></b></p>	<p>.210</p>
<p>אין שינוי במסמכי המכרז.</p>	<p>נבקש להוסיף לאחר המילים: "מורשי החתימה של חשבונות הביטוח הלאומי יעודכנו מעת לעת בהתאם לנוהל מורשי החתימה של המוסד לביטוח לאומי", את המילים: "תוך עדכון המציע בכל עדכון בקשר עם מורשי החתימה כאמור".</p>	<p><b><u>סעיף 1.3.2</u></b></p>	<p><b><u>נספח ה' – מפרט שירותים</u></b></p>	<p>.211</p>
<p>מבלי לגרוע מכל האמור במסמכי המכרז מובהר כמבוקש. ראה מענה לשאלה 92.</p>	<p>נבקש לשנות את הסעיף באופן הבא: "ראש הצוות מטעם המציע יעשה את מירב המאמצים להיות זמין בטלפון הנייד ונגיש בדוא"ל בימים א'-ה', בין השעות 8:00-18:00".</p>	<p><b><u>סעיף 2.2</u></b></p>	<p><b><u>נספח ה' – מפרט שירותים</u></b></p>	<p>.212</p>
<p>אין שינוי במסמכי המכרז.</p>	<p>נבקש להוסיף בסוף המשפט את המילים "ובתיאום מראש עם המציע".</p>	<p><b><u>סעיף 2.4</u></b></p>	<p><b><u>נספח ה' – מפרט שירותים</u></b></p>	<p>.213</p>

214.	<b><u>נספח ה' – מפרט שירותים</u></b>	<b><u>סעיף 3.2</u></b>	נבקש להוסיף בסוף המשפט את המילים "במסגרת השירותים עם המציע".	אין שינוי במסמכי המכרז.
215.	<b><u>נספח ה' – מפרט שירותים</u></b>	<b><u>סעיף 5</u></b>	נבקש להפחית את הסכומים המצוינים בטבלת הפרוט והפיצויים המוסכמים. כמו כן, ביחס להחלפת ראש צוות ללא אישור, נבקש להבהיר כי הנ"ל לא יחול במקרה בו ראש הצוות סיים את תפקידו ו/או במקרה של סיום העסקתו בחברה.	אין שינוי במסמכי המכרז. ראה מענה לשאלה 3.
216.	<b><u>נספח ז' – תצהיר העדר ניגוד עניינים</u></b>	<b><u>סעיף 5</u></b>	נבקש להוסיף בסוף המשפט את המילים "בקשר עם השירותים המוענקים למזמין".	אין שינוי במסמכי המכרז.
217.	<b><u>נספח ז' – תצהיר העדר ניגוד עניינים</u></b>	<b><u>סעיף 6</u></b>	נבקש להחליף את נוסח הסעיף באופן הבא: "למניעת מקרה של ניגוד עניינים, המציע יידע את ביטוח לאומי, על עבודות שהוא שוקל לקבל לביצוע, לרבות שיווק שוטף או התקשרות, ובלבד שהמציע סבור, לפי שיקול דעתו הבלעדי, כי עולה חשש לניגוד עניינים. במקרה כזה יפנה המציע ליועץ המשפטי של ביטוח לאומי או למי מטעמו בכתב". יובהר, הערה זו נכונה גם לסעיף 21.1 להסכם.	אין שינוי במסמכי המכרז.
218.	<b><u>נספח ז' – תצהיר העדר ניגוד עניינים</u></b>	<b><u>סעיף 7</u></b>	נבקש להחליף את המילים: "באופן מידי", למילים: "בתוך זמן סביר".	אין שינוי במסמכי המכרז.

<p>אין שינוי במסמכי המכרז.</p>	<p>נבקש להחליף את המילים: "אפעל מידית", למילים: "אפעל בתוך זמן סביר".</p>	<p><b><u>סעיף 9</u></b></p>	<p><b><u>נספח ז' – תצהיר העדר ניגוד עניינים</u></b></p>	<p>.219</p>
<p>אין שינוי במסמכי המכרז.</p>	<p>א. נבקש להוסיף לאחר המילים: "הביטוח הלאומי רשאי לקבוע נציג לצורך הסכם זה ולהחליפו כפי שייראה לנכון", את המילים: "הביטוח הלאומי יודיע למציע בתוך זמן סביר אודות החלפת הנציג, וימסור את פרטי הנציג העדכני למציע".</p> <p>ב. נבקש להוסיף סעיף נוסף בנוסח הבא: "ביטוח לאומי לא יראו במנהל תיקי ההשקעות ו/או מי מטעמו ו/או מטעם מנהל התיקים, כאחראי לביצוע הוראה אשר ניתנה על ידי מי שנחזה להיות מורשה מטעם ביטוח לאומי, אף אם נעשו תוך חריגה מסמכות או שנעשו שלא למטרותיה או לטובתה של ביטוח לאומי".</p>	<p><b><u>סעיף 3</u></b></p>	<p><b><u>הסכם</u></b></p>	<p>.220</p>
<p>אין שינוי במסמכי המכרז.</p>	<p>נבקש להוסיף בסוף המשפט את המילים: "והכל כאמור בהתאם להוראות כל דין".</p>	<p><b><u>סעיף 5.4</u></b></p>	<p><b><u>הסכם</u></b></p>	<p>.221</p>
<p>אין שינוי במסמכי המכרז.</p>	<p>נבקש להוסיף לאחר המילים: "מנהל תיקי ההשקעות מתחייב לעמוד בכל הדרישות של רשות ניירות ערך", את המילים: "בקשר עם השירותים נשוא הסכם זה".</p>	<p><b><u>סעיף 5.5</u></b></p>	<p><b><u>הסכם</u></b></p>	<p>.222</p>

<p>אין שינוי במסמכי המכרז.</p>	<p>נבקש הבהרה האם מנהל השקעות בעל וותק של למעלה מ- 15 שנים, לרבות ניהול כספים לגופים מוסדיים גדולים, אשר רישונו הותלה לפרק זמן מסוים בתקופה הנדרשת, רשאי להיות ראש צוות לעניין המכרז. לאחר המילים "והחלפתו תיעשה רק בהסכמת מנהל התיקים" נבקש להוסיף את המילים: "למעט במקרה בו סיים ראש הצוות את תפקידו או את העסקתו אצל מנהל התיקים. במקרה כאמור על מנהל התיקים לעדכן את הביטוח הלאומי בתוך פרק זמן סביר".</p>	<p><b><u>סעיף 5.7</u></b></p>	<p><b><u>הסכם</u></b></p>	<p>.223</p>
<p>אין שינוי במסמכי המכרז.</p>	<p>לאחר המילים: "מתחייב להופיע לכל פגישה" נבקש להוסיף את המילים: "ובלבד שתואמה מראש עם מנהל תיקי ההשקעות".</p>	<p><b><u>סעיף 5.10</u></b></p>	<p><b><u>הסכם</u></b></p>	<p>.224</p>
<p>אין שינוי במסמכי המכרז.</p>	<p>נבקש לקבל הבהרה בקשר עם הענקת "כל הקשור בתחום מומחיות מנהלי תיקי ההשקעות מלבד השירותים".</p>	<p><b><u>סעיף 6.1</u></b></p>	<p><b><u>הסכם</u></b></p>	<p>.225</p>
<p>אין שינוי במסמכי המכרז.</p>	<p>בסוף הסעיף נבקש להוסיף את המילים: "ואשר יתואמו מראש בין הצדדים".</p>	<p><b><u>סעיף 6.3</u></b></p>	<p><b><u>הסכם</u></b></p>	<p>.226</p>
<p>אין שינוי במסמכי המכרז.</p>	<p>לאחר המילים "לפי הסכם זה" נבקש להוסיף "ובלבד ונמסרה על כך הודעה בכתב למנהל התיקים, וניתן</p>	<p><b><u>סעיף 6.6</u></b></p>	<p><b><u>הסכם</u></b></p>	<p>.227</p>

	למנהל התיקים פרק זמן סביר לתיקון הנזקים הנטענים ככל שיהיו".			
אין שינוי במסמכי המכרז.	א. נבקש לשנות את המילים: "מתחייב", למילים: "יעשה את מירב המאמצים". ב. נבקש להוסיף לאחר המילים: "ותוך הקפדה מלאה על הוראות כל דין", את המילים: " בהתאם לשיקול דעתו של מנהל תיקי ההשקעות".	<b><u>סעיף 7.2</u></b>	<b><u>הסכם</u></b>	.228
אין שינוי במסמכי המכרז.	נבקש למחוק את המילים: "אי המצאת הערבות המוארכת כנדרש תהווה כשלעצמה עילה לחילוט הערבות הבנקאית".	<b><u>סעיף 9.3</u></b>	<b><u>הסכם</u></b>	.229
אין שינוי במסמכי המכרז.	בסוף הסעיף נבקש להוסיף את המילים: "יובהר כי הביטוח הלאומי לא יהיה רשאי לחלט את הערבות אלא לאחר מתן הודעה מראש ובכתב למנהל התיקים ובלבד שניתן למנהל התיקים פרק זמן סביר לתיקון ההפרה הנטענת".	<b><u>סעיף 9.5</u></b>	<b><u>הסכם</u></b>	.230
אין שינוי במסמכי המכרז.	נבקש למחוק את הסעיף	<b><u>סעיף 10.9</u></b>	<b><u>הסכם</u></b>	.231

<p>בגין כל רכיב ההשקעה כגון קרנות נאמנות המנוהלות על ידי תאגיד קשור למנהל תיקי ההשקעות אשר ביחס אליו שולמו כבר דמי ניהול לא ישולמו דמי ניהול נוספים למנהל התיק.</p>	<p>בסוף הסעיף נבקש להוסיף את המילים "לעניין עמלת הניהול, יובהר כי אחוז עמלת הניהול כאמור, הינו בגין כל רכיב ההשקעה בתיק למעט קרנות נאמנות המנוהלות על ידי תאגיד קשור למנהל תיקי ההשקעות. בגין רכיב קרנות נאמנות קשורות כאמור, נגבים רק דמי ניהול אותם גובה קרן הנאמנות המוחזקת בתיק. לפיכך, יצוין כי דמי הניהול האפקטיביים עשויים להיות שונים ואף גבוהים מדמי הניהול הישירים".</p>	<p><b><u>סעיף 11.1</u></b></p>	<p><b><u>הסכם</u></b></p>	<p>.232</p>
<p>אין שינוי במסמכי המכרז.</p>	<p>בסוף הסעיף נבקש להוסיף את המילים "מבלי לגרוע מהאמור, מנהל תיקי ההשקעות יהיה רשאי להעביר את ההסכם, כולו או חלק ממנו, או כל זכות מזכויותיו או התחייבות מהתחייבויותיו לפי חוזה זה, או כל עותק, מסמך או מידע, לכל אחת מהחברות בקבוצת אקסלנס השקעות מבלי להידרש לאישור ביטוח לאומי".</p>	<p><b><u>סעיף 16.1</u></b></p>	<p><b><u>הסכם</u></b></p>	<p>.233</p>
<p>אין שינוי במסמכי המכרז.</p>	<p>בסוף הסעיף נבקש להוסיף: "יובהר, מנהל התיקים אינו מתחייב להשיג שיעור רווח כלשהו עבור ביטוח לאומי, ולא יבטח ו/או ישפה ו/או יפצה את ביטוח לאומי כנגד הפסדים ו/או אובדן רווחים שייגמרו לו כתוצאה משירותי ניהול תיקי ההשקעות, לרבות מפעולות מנהל התיקים בחשבון הבנק של הביטוח הלאומי, ובלבד שלא היה בביצוע פעולות אלו רשלנות או הפרת כל דין".</p>	<p><b><u>סעיף 17.2</u></b></p>	<p><b><u>הסכם</u></b></p>	<p>.234</p>



<p>אין שינוי במסמכי המכרז.</p>	<p>נבקש להחליף את נוסח הסעיף בנוסח הבא: "מנהל תיקי ההשקעות יהיה אחראי לנזק ישיר שייגרם לביטוח לאומי כתוצאה מן ו/או עקב השירותים, אם אלו בוצעו תוך כדי רשלנות חמורה ו/או עלילה אזרחית, בכפוף למתן פסק דין חלוט של בית משפט מוסמך".</p>	<p><b><u>סעיף 17.3</u></b></p>	<p><b><u>הסכם</u></b></p>	<p>.235</p>
<p>אין שינוי במסמכי המכרז.</p>	<p>נבקש לשנות את נוסח הסעיפים (יחדיו) בנוסח הבא: "מנהל תיקי ההשקעות מתחייב לשפות ו/או לפצות, בהתאם לפסק דין חלוט של בית משפט מוסמך, את ביטוח לאומי, בגין נזק ישיר ו/או מחדל לו אחראי מנהל התיקים על פי חוזה זה ו/או על פי הדין, לרבות שכ"ט עו"ד והוצאות המשפטיות שייגמרו לביטוח לאומי במלואם כפי שייפסק. הביטוח הלאומי יודיע למנהל תיקי ההשקעות על נזק, דרישה ו/או תביעה שתוגש נגדו ויאפשר למנהל התיקים ולשיקולו, להתגונן ולהגן על הביטוח הלאומי".</p>	<p><b><u>סעיפים 17.5 + 17.6</u></b></p>	<p><b><u>הסכם</u></b></p>	<p>.236</p>
<p>אין שינוי במסמכי המכרז.</p>	<p>בסוף הסעיף נבקש להוסיף את המילים: יובהר כי ביצוע קיזוז תשלומים כאמור, כפוף למתן הודעה מראש ובכתב למנהל התיקים, ויבוצע לאחר שניתן למנהל התיקים פרק זמן סביר לתיקון הנזק הנטען".</p>	<p><b><u>סעיף 17.7</u></b></p>	<p><b><u>הסכם</u></b></p>	<p>.237</p>
<p>אין שינוי במסמכי המכרז.</p>	<p>נבקש להוסיף סעיף <u>לסעיפי האחריות ושיפוי בנזיקין</u> בנוסח הבא: "מנהל תיקי ההשקעות לא יהיה אחראי בגין כל נזק ו/או הפסד ו/או הוצאה ו/או אובדן רווח</p>	<p>-</p>	<p><b><u>הסכם</u></b></p>	<p>.238</p>

	כלשהם אשר יגרמו כתוצאה מאי מסירת מידע ו/או מסירת מידע חלקי ו/או מוטעה ו/או אי עדכון מנהל תיקי ההשקעות בגין שינויים במידע שנמסר על ידי ביטוח לאומי".			
איך שינוי במסמכי המכרז.	נבקש למחוק את הפסקה השנייה, החל מהמילים: "יתירה מכך" ועד המילים: "דרישת הביטוח הלאומי לכך".	<b><u>סעיפים 18.3</u></b>	<b><u>הסכם</u></b>	.239
איך שינוי במסמכי המכרז.	נבקש להוסיף בסוף הפסקה את המילים: "ו/או עקב רשלנות חמורה ו/או עקב עילה אזרחית".	<b><u>סעיפים 18.9</u></b>	<b><u>הסכם</u></b>	.240
איך שינוי במסמכי המכרז.	נבקש להוסיף לאחר המילים: "על פי ביטוח מנהלי תיקי ההשקעות", את המילים: "ונקבע כך בפסק דין חלוט של בית משפט מוסמך".	<b><u>סעיפים 18.11</u></b>	<b><u>הסכם</u></b>	.241
ראו מענה לשאלה 13 לעיל	בסוף הסעיף נבקש להוסיף את המילים "ביטוח לאומי מצהיר ומאשר, כי ידוע לו שחובת הסודיות המוטלת על מנהל תיקי ההשקעות כפופה לחובתו של מנהל תיקי ההשקעות למסור מידע על פי דין".	<b><u>סעיף 19.1</u></b>	<b><u>הסכם</u></b>	.242
איך שינוי במסמכי המכרז.	נבקש למחוק את הסעיף שכן הוא חוזר על סעיף 19.4.	<b><u>סעיף 19.6</u></b>	<b><u>הסכם</u></b>	.243

244.	<b>הסכם</b>	<b>סעיף 20.1</b>	נבקש להוסיף בסוף הפסקה את המילים: "בהתאם להוראות כל דין".	אין שינוי במסמכי המכרז.
245.	<b>הסכם</b>	<b>סעיף 22.2</b>	נבקש למחוק את הסעיף בקשר עם הפיצויים המוסכמים.	אין שינוי במסמכי המכרז.
246.	<b>הסכם</b>	<b>סעיף 22.7</b>	נבקש למחוק את הסעיף.	אין שינוי במסמכי המכרז.
247.	<b>הסכם</b>	-	נבקש לקבל את מדיניות ההשקעות (קווים כללים) של הביטוח הלאומי לצורך ביצוע תמחור להצעה.	אין שינוי במסמכי המכרז.
248.	<b>נספח 2/ב – כתב התחייבות לשמירת סודיות</b>	<b>סעיף 1</b>	א. נבקש להוסיף את המילים הבאות: "על אף האמור לעיל, ידוע לביטוח לאומי כי חובת הסודיות הינה כפופה לחובת מנהל תיקי ההשקעות למסור ידיעות על פי כל דין". ב. נבקש לשנות את המילים: "אהיה אחראי" שבפסקה האחרונה לסעיף, למילים: "אעשה את מירב המאמצים".	א. ראו מענה לשאלה 13 לעיל ב. אין שינוי במסמכי המכרז.
249.	<b>נספח 2/ב – כתב התחייבות לשמירת סודיות</b>	<b>סעיף 6</b>	נבקש למחוק את הסעיף.	אין שינוי במסמכי המכרז.

<p>אין שינוי במסמכי המכרז.</p>	<p>נבקש להוסיף נספח גילוי נאות אשר מנהל תיקי ההשקעות מחויב לספק ללקוחותיו.</p>		<p><b>תוספות נוספות אשר מתבקשות</b></p>	<p>.250</p>
<p>אין שינוי במסמכי המכרז.</p>	<p>נבקש להוסיף: "ביטוח לאומי מצהירה, כי ידוע לה שבהתאם למדיניות ההשקעה שתמסור למנהל תיקי ההשקעות, יבחר מנהל תיקי ההשקעות מודל השקעה המתאים לצריכה והנחיותיה ומאשרת, כי ברורות לה ההשלכות והסיכונים הכרוכים בביצוע פעולה שאינה בהתאם למודל השקעה כאמור, וכן ההשלכות שבבחירת נוהל השקעה שאינו תואם את המלצת מנהל תיקי ההשקעות. כמו כן, מאשרת כי ידוע לה שמנהל תיקי ההשקעות לא יהיה אחראי לפעולות שיבוצעו על ידי ביטוח לאומי, לרבות באמצעות עובדיה ומנהליה".</p>			<p>.251</p>
<p>אין שינוי במסמכי המכרז.</p>	<p>לצורך ניהול התיק על מנהל תיקי ההשקעות להוסיף את ביטוח לאומי למאגרים הרשומים שלו, ולצורך כך נדרש אישור לסעיף הבא, אשר נבקש שייכלל בהסכם: הריני מאשרת ומסכימה בזאת כי המידע שמסרתי ו/או נאסף אודותיי ("המידע") ישמר במאגר הלקוחות של חברת אקסלנס נשואה ניהול השקעות בע"מ ובמאגר הלקוחות המרכזי של חברת אקסלנס השקעות בע"מ ו/או אקסלנס נשואה שירותים בע"מ, המיועד בין היתר, לצורך ניהול השירות והקשר עימי ושיווק המוצרים והשירותים של החברה ושל חברות המוחזקות על ידה ו/או בעלות השליטה בה לרבות</p>			<p>.252</p>

	<p>הפניקס אחזקות בע"מ, הפניקס חברה לביטוח בע"מ וחברת בשליטתן ("קבוצת אקסלנס - הפניקס"), לרבות עיבוד המידע, מתן שירותי דיוור לחברות שבקבוצת אקסלנס – הפניקס והעברת מידע לצורך מתן שירות ושיווק המוצרים בהתבסס על מכלול המוצרים והשירותים אשר מצויים בידי הקבוצה, בכפוף להוראות הדין. הנני מצהירה כי המידע נמסר מיוזמתי למטרה זו ומרצוני החופשי וכי לא חלה עלי כל חובה שבדין לעשות כן.</p> <p>ידוע לי כי על פי חוק התקשורת (בזק ושידורים), תשמ"ב-1982, על חברות מקבוצת אקסלנס לקבל את הסכמתי המפורשת לקבל דבר פרסומת באמצעות פקסימיליה, מערכת חיוג אוטומטית, הודעה אלקטרונית (אי-מייל) או הודעת מסר קצר (sms) (להלן וביחד: "התכנים") וכי באישורי שלהלן הנני מאשרת את קבלת התכנים.</p>			
<p>אין שינוי במסמכי המכרז.</p>	<p>נבקש להוסיף סעיף בנוסח הבא: "ידוע לביטוח לאומי כי שירותי מנהל תיקי ההשקעות עלולים להיפגע כתוצאה מאי מסירת מידע על ידי ביטוח לאומי. מומלץ כי ביטוח לאומי תמסור למנהל תיקי ההשקעות את מלוא המידע הנדרש לשם גיבוש מדיניות השקעה מתאימה וכן על מנת להתאים את אופי העסקאות לביטוח לאומי".</p>			<p>253.</p>

## לידיעתך:

1. המוסד עשוי להעלות מספר עדכונים של הודעות, תשובות והבהרות במהלך התקופה שעד מועד הגשת המכרז. על המציעים לבדוק את העדכונים באתר האינטרנט של המוסד עד למועד הגשת המכרז.
2. **הוראות מסמך זה, מתקנות את האמור במסמכי המכרז וגוברות עליו.**
3. כל תיקון לסעיפי המכרז ו/או תשובה לשאלות הניתנת במסמך זה יתקנו ו/או יפרשו ו/או יתייחסו לכל הסעיפים הרלוונטיים שבמסמכי המכרז, גם אם הסעיפים הרלוונטיים לא צוינו במסמך זה במפורש.
4. ההסכם שייחתם בין המוסד לבין זוכה במכרז יהיה כפוף לאמור במסמך זה על תיקונו.
5. **עליך לצרף את העדכון האחרון של מסמך זה, כפי שיפורסם באתר האינטרנט של המוסד, כשהוא חתום על ידך בתחתית כל עמוד, כחלק בלתי-נפרד ממסמכי המכרז הנמסרים למוסד.**
6. **אי-צירוף המסמכים להצעה כאמור, עלול לפסול את ההצעה.**

