

הסכם  
מיום 20/11/11  
שנערך ונחתם בתל אביב ביום ה- \_\_\_\_\_

בין: ארגון הסגל במכללת ספיר

שכתובתו \_\_\_\_\_  
(להלן: הארגון)

מצד אחד;

לבין: מגדל מקפת קרנות פנסיה וקופות גמל בע"מ  
שכתובתה: רחוב קויפמן 6, תל - אביב, 61500  
(להלן: החברה המנהלת)

מצד שני

הואיל: ומקפת החדשה הנה חברה המנהלת קרנות פנסיה בהתאם לתקנותיה ובהתאם להוראות ההסדר התחיקתי;

והואיל: והארגון הינו ארגון המאגד בתוכו את חברי הסגל האקדמי (להלן: "הסגל") במכללת ספיר.

והואיל: והארגון מבקש לצרף את העובדים המועסקים במכללת ספיר ובמכללת הנגב והמדורגים בדירוג סגל אקדמי או סגל מנהלי לקרנות הפנסיה של מקפת החדשה בהתאם לתקנותיהן, ההסדר התחיקתי ובהתאם להוראות הסכם זה;

והואיל: והארגון הודיעה כי יעשה כל שביכולתו על מנת להביא את תוכן ההסכם לידיעת חברי הסגל.

והואיל: וצירופם של העובדים יעשה בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי והתקנות, כהגדרתם בהסכם זה, הכל כפי שיהיו אלה מעת לעת;

והואיל: והצדדים מסכימים כי הסכם זה יבוא במקום הסכם הבסיס;

### לפיכך הותנה והוסכם בין הצדדים כדלקמן:

#### 1. כללי

1.1. המבוא והנספחים להסכם זה מהווים חלק בלתי נפרד ממנו, וכל המונחים בו יפורשו ע"פ הגדרתם בסעיף 2 להסכם זה.

1.2. כותרות הסעיפים הינן לצרכי נוחיות בלבד ולא יסתמכו עליהן בפירוש או בביאור ההסכם.

#### 2. הגדרת מונחים

בהסכם תהיה למונחים הבאים המשמעות שבצידם, אלא אם כן נאמר בהסכם במפורש אחרת:

**החברה המנהלת-**

מקפת החדשה ניהול קרנות פנסיה ותגמולים בע"מ;

**מקפת אישית-**

קופת גמל לקצבה כהגדרתה בחוק הגמל שהיא קרן חדשה מקיפה כהגדרתה בתקנות מס הכנסה, הפועלת בהתאם לתקנותיה והמנוהלת על ידי החברה המנהלת;

**מקפת משלימה**

קופת גמל לקצבה כהגדרתה בחוק הגמל שהיא קרן חדשה כללית כהגדרתה בתקנות מס הכנסה, הפועלת בהתאם לתקנותיה והמנוהלת על ידי החברה המנהלת;

**הקרן או קרן הפנסיה**

מקפת אישית ו/או מקפת משלימה לפי העניין.

**התקנות**

תקנות הקרן, לפי העניין, כפי שיהיו אלה מזמן לזמן.

2.

עובד אדם המועסק על ידי מכללת הנגב או אדם המועסק על ידי מכללת ספיר החבר בארגון הסגל המנהלי או ארגון הסגל האקדמי וכל עוד מתקיימים בינו לבין המכללה, יחסי עובד-מעביד בתקופת תוקפו של הסכם זה.

עובד

מכללת ספיר או מכללת הנגב

מעסיק

הגורם המפקח- האוצר, נציבות מס הכנסה, המפקח / הממונה על שוק ההון הביטוח והחסכון, וכל מי שפועל כדין מטעמם של אלה, כל גורם אשר יבוא במקומם, וכל גורם שלטוני המוסמך לפקח ו/או ליתן הוראות ביחס לפעילותה של החברה המנהלת, של הקרן או של הקופה, או ביחס לסוגיה העולה מהסכם זה.

חוק הגמל חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה-2005

חוק הייעוץ חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (עיסוק בייעוץ פנסיוני ובשיווק פנסיוני), התשס"ה-2005

חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), התשמ"א-1981

תקנות מס הכנסה (כללים לאישור ולניהול קופת גמל), התשכ"ד-1964.

ההסדר התחיקתי - חוק הגמל, חוק הייעוץ, חוק הפיקוח, פקודת מס הכנסה (נוסח חדש), תקנות מס הכנסה, חוק פיצויי פיטורים, התשכ"ג-1963, חוק הגנת השכר, התשי"ח-1957, וכן כל חוק אשר יבוא במקום אחד מהם, כמו גם כל החוקים, ההוראות, התקנות והצווים הממשלתיים, לרבות הנחיות הגורם המפקח, כפי שיהיו בתוקף מעת לעת והקובעים מידי פעם בפעם כללים ביחס לקרן, הקופה או החברה המנהלת או לגבי כל נושא העולה מהסכם זה.

### 3. תחולת ההסכם

הסכם זה יחול על החברים ו/או העובדים, שיביעו הסכמתם להצטרף למקפת אישית, כהגדרתם בהסכם זה לעיל, החברים ו/או המועסקים במעסיק שיביעו הסכמתם להצטרף למקפת אישית, בהתאמה, במועד חתימת הסכם זה, או שיתקבלו לחברות או לעבודה, בהתאמה, בתקופת תוקפו של הסכם זה, וזאת בלא לגרוע מזכויות העובד ו/או החבר בהסדר התחיקתי החלה לעניין זה.

### 4. הצטרפות לקרן

4.1 עובד אשר התקבלו בגינו דמי גמולים בקרן, או שאיריו אחריו, יהיו כפופים לתקנות וזכויותיהם בקרן יקבעו בהתאם לתקנות כפי שאלה יהיו מעת לעת.

4.2 בתקופת תוקפו של ההסכם, עובד המסיים את עבודתו במכללה יוכל להמשיך באופן אישי את חברותו במקפת החדשה במסגרת מעביד אחר או באופן עצמאי ויהנה מההנחה שעל פי הסכם זה, כל עוד ימשיך את חברותו הפעילה בקרן, לא יאוחר מ- 3 חודשים ממועד הפסקת עבודתו במכללה וכל זמן היותו מבוטח פעיל בקרן ובלבד שהסכם זה יעמוד בתוקפו.

### 5. דמי ניהול והחזר דמי ניהול

5.1 בתקופת תוקפו של הסכם זה, בכפוף לביצוע ההתחייבויות שעל פיו, וכל עוד יתקיים האמור בסעיף 3 לעיל, תיתן החברה המנהלת הנחה בדמי ניהול בשיעור של 4%, שייגבו בפועל מדמי הגמולים השוטפים המועברים על ידי המעסיק ושהתקבלו בפועל במקפת אישית, בגין עובדים עליהם חל הסכם זה שהנם מבוטחים פעילים במקפת אישית. ובכל מקרה, דמי הניהול מדמי הגמולים השוטפים לא יעלו על 2% (מדמי הגמולים השוטפים). ההנחה תינתן החל ממועד חתימת הסכם זה.

5.2 בנוסף, בתקופת תוקפו של הסכם זה, בכפוף לביצוע ההתחייבויות שעל פיו, וכל עוד יתקיים האמור בסעיף 3 לעיל תיתן החברה המנהלת הנחה בדמי הניהול השנתיים שייגבו בפועל מיתרת הזכאות הצבורה הרשומה במקפת אישית על שמם של העובדים שהינם מבוטחים פעילים במקפת אישית ושעליהם חל ההסכם (להלן: "הצבירה") וזאת בשיעור שנתי של 0.25% מן הצבירה (ובאופן יחסי לחלק שנה). ובכל מקרה, דמי הניהול מיתרת הזכאות הצבורה לא יעלו על 0.25% (מיתרת הזכאות הצבורה הרשומה על שמם של העובדים) וזאת כל עוד מבנה דמי הניהול בקרן הפנסיה הינו על המבנה שהיה קיים במועד חתימת ההסכם. ככל שישתנה

מבנה דמי הניהול שרשאית קרן פנסיה לגבות יחול האמור בסעיף 5.4 להלן. ההנחה תינתן החל ממועד חתימת הסכם זה.

5.3. ההנחה שלפי סעיפים 5.1 ו-5.2 לעיל תקרא להלן: "הנחה".

5.4. ההנחה כאמור תינתן כל עוד לא השתנו דמי הניהול אותם רשאית לגבות קרן הפנסיה. מוסכם כי במידה וישתנו דמי הניהול אותם רשאית לגבות הקרן ידונו הצדדים במבנה הנחה חדש המותאם להנחיות הרגולציה וככל שהצדדים לא יגיעו להסכמה יהא כל צד רשאי להודיע על ביטול ההסכם במתן הודעה מוקדמת בת-60 ימים.

5.5. ההנחה כאמור, תבוא במקום כל סכום, החזר דמי ניהול ו/או הטבה אחרת, מכל סוג, ככל שקיימת, שלגביהם התחייבה, או מחויבת, החברה המנהלת או הקרן, ככל שהן התחייבו, מול כל מאן דהוא ולרבות מעסיקיהם של העובדים כהגדרתם, או מול הארגון אליו משתייך העובד, לשלם לעובדים ו/או לטובתם ו/או לגורם כלשהו בגין העובדים בגין אותה תקופה. מובהר כי, כל תשלום כאמור ולרבות כל תשלום ליועץ פנסיוני, משוק פנסיוני, מנהל הסדר, אשר תידרש מקפת החדשה לשלם בגין עובד יבואו על חשבון ההנחה והחברה המנהלת תפחית מההנחה כל תשלום כאמור. ובכל מקרה, אם תדרש מקפת לתשלום כזה, תיידע על כך את העמית בכתב, סמוך למועד בו קיבלה על כך הודעה לראשונה.

5.6. למען הסר ספק, החברה המנהלת לא תישא בכל חבות במס, ככל שחלה, בכל הקשור בסעיף זה לרבות בגין מתן החזר, ולא יהא בכך כדי לחייב את החברה המנהלת ו/או לגרור שינוי בגובה החזר. חובת ניכוי מס במקור ככל שתהא, לא תחול על החברה המנהלת.

5.7. ביצוע האמור לעיל כפוף לתקנות מס הכנסה, הוראות הגורם המפקח, לתקנות הקרן וכל דין ולא יראו את אי ביצועו, בחלקו או בשלמותו, בגין האמור לעיל כהפרת הסכם.

5.8. החזר כאמור ישמש להגדלת יתרת הזכאות הצבורה בקרן של עובד שחל עליו הסכם זה והיא תבצע ע"י הפקדת החזר דמי הניהול כאמור מידי חודש בחשבוננו של העמית כך שחישוב זכאותו לקבלת פנסיה תבצע בצרף החזר דמי הניהול כאמור כולל רווחי ההשקעה של הקרן.

5.9. בתקופת תוקפו של ההסכם, עובד המסיים את עבודתו במכללה יוכל להמשיך באופן אישי את חברותו במקפת החדשה במסגרת מעביד אחר או באופן עצמאי ויהנה מההנחה שעל פי הסכם זה, כל עוד ימשיך את חברותו הפעילה בקרן, וכל זמן היותו מבוטח פעיל בקרן.

## 6. שירותים

6.1. **דו"ח לחבר** אחת לשנה קלנדרית, תשלח הקרן לעובד המבוטח בקרן, דו"ח שנתי לחבר לגבי השנה שהסתיימה, הכולל, בנוסף לפירוט זכויותיו, תשלומיו ותשלומי המעסיר בשנה השוטפת וכך ריכוז הזכויות, מידע בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי הקיימות באותה עת.

6.2. **אתר אינטרנט** לרשות העמיתים יעמיד אתר אינטרנט ייעודי מאובטח ומוצפן שתכניו לא יפחתו מן הנדרש בהתאם לחזר אגף שוק ההון לעניין מידע הנדרש באתר אינטרנט של קרן פנסיה, וכפי שהנחיות אלה יתעדכנו מעת לעת. אתר האינטרנט יכיל מידע בכל הנוגע לזכויות העמיתים בהתאם לתקנות הקרן ולהסכם שבין הצדדים, ויכלול כל מידע רלבנטי אחר הקשור לזכויות הזכאים לסוגי הפנסיה השונים.

6.3. **קביעת איש קשר** החברה המנהלת תעמיד לרשות הפורום מנהל קשרי לקוחות ייעודי אליו יוכל הפורום לפנות בשאלות ובבירורים בכל שעות הפעילות של מקפת החדשה, בדבר זכויות העובדים בקרן. מובהר כי עובדים המעוניינים לפנות בשאלות הנוגעות לעניינם יעשו כן באמצעות המכללה או הארגון או באמצעות פניה ישירה למוקד שירות הלקוחות של החברה המנהלת. מובהר כי בהתאם לדין החל על הגנת הפרטיות על הארגון יהיה לצרף יפוי כוח או הרשאה מהעובדים על מנת לקבל מידע כאמור.

6.4. **תהליך קליטת עובד לקרן**- החברה המנהלת תסייע בהיבטי הביטוח הפנסיוני, בכפוף להוראות חוק הייעוץ, בשלב קליטת העובדים, על פי דרישה, בהסברת התוכנית וזכויות החברים על פיה והחתמת טפסי ההצטרפות בהתאם.

6.5. **מקדמות** בהסכמת החברה המנהלת ומקפת אישית, וכל עוד הדבר עולה עם תקנות מקפת אישית, יהיה מבוטח במקפת אישית או שאירוי זכאים לקבל מקדמות על חשבון זכאות לפנסיה ממקפת אישית, אם קיימת מחלוקת בין הצדדים באשר לזכאות לפנסיה כאשר יקבע הסדר להבטחת החזר המקדמות במידה ויקבע כי לא קיימת זכאות לפנסיה.

## 7. תחילה ותוקף

7.1. הסכם זה הנו לתקופה בת 24 חודש שתחילתה ביום החתימה על ההסכם. בתום התקופה יתחדש ההסכם מאליו לתקופות בנות 24 חודשים כל אחת.

7.2. כל אחד מן הצדדים, רשאי להודיע, בכתב, בכל עת על רצונו לבטלו או על רצונו להכנסת שינויים בו בהתראה של 180 יום.

7.3. הסכם זה לרבות הנספחים לו והתחייבויות החברה המנהלת יהיו בתוקף כל עוד הוא עומד בתוקף. מבלי לגרוע באמור לעיל, אי קיום ההתחייבויות שעל פי סעיף 3 לעיל, תביא לביטול התחייבויותיה של החברה המנהלת על פי הסכם זה למתן ההנחה.

7.4. על אף האמור לעיל ולמען הסר ספק כל ההטבות והתנאים הנקובים בהסכם זה ימשיכו לחול על עובדי המכללה שהצטרפו למקפת עד פקיעת ההסכם גם אחרי פקיעתו.

7.5. תנאי הסכם זה יחולו על עובדי הסגל המינהלי במכללת ספיר עובדי הסגל האקדמי במכללת ספיר ועובדי מכללת הנגב שיצטרפו לקרן במסגרת ההסכם.

#### 8. שנות

8.1. מקפת ונציגיה לא יהיו רשאים להציע לעובדי המכללה מוצרים ביטוחיים ו/או פנסיוניים שלא סוכם עליהם מראש עם ארגון הסגל, מבלי שקיבלה אישור מפורש ובכתב מארגון הסגל.

8.2. לא יהיה כל תוקף להוראות ו/או לשינויים בהסכם זה אלא אם כן יערכו בכתב בלבד ויחתמו על ידי כל הצדדים ו/או על פי ההסדר התחיקתי ו/או הוראות הגורם המפקח ו/או רשות מוסמכת אחרת.

8.3. שום ותור, ארכה, או שנוי בתנאי כלשהו בהסכם זה על נספחיו, אם ישנם כאלה, לא יהיו בני תוקף אלא אם יעשו בכתב, שום איחור בשימוש בזכויותיו של צד כלשהו לא ייחשב כותור והוא יהיה רשאי להשתמש בזכויותיו כולן או בכל אחת מהן לחד, הן לפי הסכם זה והן לפי הדין, בכל עת שימצא לנכון.

8.4. אין בתור צד על הפרת הוראה מהוראות ההסכם כדי לשמש תקדים או כדי להקנות לצד אחר להסכם זכות להפר את ההסכם.

8.5. מוסכם על ידי הצדדים כי החיובים הקבועים בהסכם זה הינם בין הצדדים בלבד ואין בכונתם להקנות לכל צד שלישי אחר עילה כל על פי הסכם זה.

8.6. הסכם זה כפוף להוראות ההסדר התחיקתי, הוראות הגורם המפקח ולתקנות. שינוי ו/או ביטול ו/או אי קיום סעיף מסעיפי ההסכם הנוגדים את האמור בכל אחד מהנ"ל, לא יראו בו כהפרת הסכם.

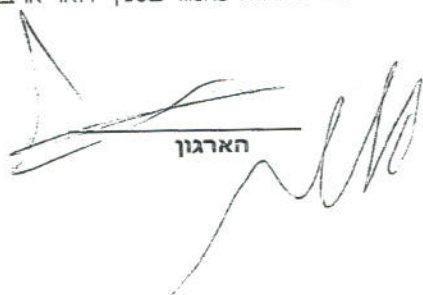
8.7. כתובות הצדדים הן כקבוע במבוא להסכם זה.

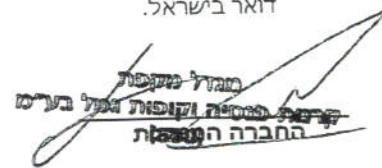
8.8. כל הודעה לעניין הסכם זה תשלח בכתב- בפקסימיליה, ביד או בדואר רשום- עפ"י כתובות הצדדים במבוא להסכם.

8.9. הודעה בפקסימיליה תחשב כנתקבלה עם קבלת אישור המכשיר לגבי תקינות הממסר בצירוף אישור טלפוני של מקבל מזוהה לגבי רהיטות הכתוב ושלמות ההודעה.

8.10. הודעה ביד תחשב כנתקבלה עם מסירתה באישור מסירה של מקבל מזוהה.

8.11. הודעה בדואר רשום תחשב כנתקבלה כעבור 3 ימי עסקים מיום מסירתה למשלוח כאמור בסניף דואר או בבית דואר בישראל.

  
הארגון

  
מנהל מקפת  
חברת הנספחים  
קופות ומל בע"מ

י.א.א.

תוספת להסכם

1. חברי הסגל שהצטרפו למגדל מקפת לא ידרשו לעבור סקר רפואי או חיתום רפואי.
2. במעבר בין קרנות פנסיה לא נדרשת תקופת אכשרה מחודשת אלא מתייחסים לוותק של העמית בקופה ממנה עבר לקופה החדשה.
3. קרובי משפחה מדרגה ראשונה שיצטרפו לקרן ייהנו מתנאי ההסכם. *ההסכם עם ההסכם ע"ג.*
4. ההטבות ינתנו לעובדים המבוטחים לקרן על כל הכספים שיופקדו ללא קשר למקום העבודה האחר לפי ההטבה הגבוהה מבין השתיים *1.1*
5. מקפת לא תבצע החרגות רפואיות לעובדים שהם חברי הארגון שיצטרפו כעמיתים חדשים לקרו. *6.*
6. דמי הניהול השנתיים מהצבירה בקרן הפנסיה "מקפת משלימה" במסגרת פנסיה לזקנה בלבד ובמסגרת פנסיה מקיפה, יעמדו על שיעור של 75%. *1.1 ע"ג.*
7. מפרט השרות לארגון ולחבריו יכלול גם:
- א. רפרנט שירות בכיר – זה יידרש להעניק שרות לעובדי הארגון במתחם המכללה, הן על בסיס אישי, ככל שיידרש ולכל הפחות אחת לשבוע. *1.1*
- ב. ימי עיון תקופתיים – דו"ח מצב על ענייני הקופה ועל שינויים בחקיקה, במסגרת ימי עיון שייזום ארגון הסגל במתחם המכללה ועל בסיס תקופתי שלא יפחת מפעם בשנה.
- ג. מוקד מידע טלפוני בקו ייחודי לחברי ארגון הסגל.
- ד. ייעוץ והדרכה – לנציגי ארגון הסגל (להבדיל מנציגי הנהלת המוסד).

  
הארגון

  
החברה המנהלת