

12/1/2020  
סימוכין: 417155

דוא"ל: bracha@ingl.co.il  
מגדל עתידיים קומה 32  
קריית עתידיים  
ת.ד. 58177, תל אביב 6158101  
www.ingl.co.il

**לכבוד:**  
משתתפי מכרז פומבי למתן שירותי  
ניהול תיקי השקעות  
(INGL/TENDER/2019/43)

**הנדון:** הבהרה ותיקון מס' 1 - מכרז פומבי למתן שירותי ניהול תיקי השקעות INGL/TENDER/2019/43 (להלן: "המכרז")

**1. כללי**

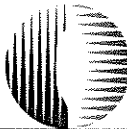
- 1.1. אלא אם יאמר אחרת, לכל המונחים במסמך זה תהא המשמעות שניתנה להם במסמכי המכרז.
- 1.2. ההבהרות והתיקונים במסגרת מסמך זה יחייבו את המציעים ויחשבו כחלק בלתי נפרד מהמכרז.
- 1.3. השינויים היחידים מן האמור במסמכי המכרז הינם כמפורט באופן מפורש במסמך זה בלבד ובכל מסמך רשמי אחר שנשלח וישלח (ככל שנשלח וישלח) על ידי החברה במסגרת המכרז.
- 1.4. עליכם לצרף להצעתכם מסמך זה יחד עם כל המסמכים המצורפים (ככל שמצורפים) אליו כשהם חתומים בכל עמוד.

**2. תשובות לשאלות הבהרה**

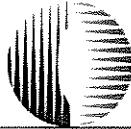
להלן תשובות לשאלות הבהרה שהתקבלו נכון למועד זה אצל החברה:

1	מסמכי המכרז – סעיף 5.3	<p><u>שאלה</u></p> <p>מבוקש לשנות את ההגדרה של "גוף ציבורי", להגדרה רחבה יותר, כנהוג במכרזים מסוג אלה, באופן הבא: "גוף ציבורי" – משרדי הממשלה ומוסדות מדינה אחרים, רשות מקומית וגוף אחר הממלא תפקידים ציבוריים על פי דין; שכן, על פניו עיריות, מועצות מקומיות ומוסדות להשכלה גבוהה לא נכללות בסעיף זה, ונבקש להכלילם.</p> <p><u>תשובה</u></p> <p>להגדרת "גוף ציבורי" כפי שמופיעה במסמכי המכרז יתווסף "לרבות משרדי הממשלה ומוסדות מדינה אחרים, רשות מקומית וגוף אחר הממלא תפקידים ציבוריים על פי דין".</p>
2	הסכם התקשרות – ס' 4.2	<p>נבקש להוסיף: "האמור לעיל לא יחול במקרים בהם מי מאנשי הצוות יבקש לסיים את העסקתו ו/או ימונה לתפקיד אחר".</p>

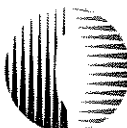
עמוד 1 מתוך 8



	מסמכי המכרז, סעיפים 4.4, 4.6	תשובה אין שינוי במסמכי המכרז וההסכם.
3	הסכם התקשרות – ס' 4.6	נבקש להוסיף: "בדבר עצם העסקתם וזהותם ("המועסקים") לרבות עמידה בדרישות המנויות בסעיף 4.1 לעיל. האמור לא יחול בקשר לעובדים אשר ביקשו לסיים את העסקתם ו/או החליפו תפקיד."  תשובה אין שינוי במסמכי המכרז וההסכם.
4	הסכם התקשרות – ס' 7.1	נבקש להוסיף: "דמי ניהול מהיקף הכספים שנוהלו על ידי היועץ בתוספת מע"מ כדין, בהתאם להצעת המחיר"  תשובה ר' סעיף 7.3 להסכם.
5	הסכם התקשרות – ס' 7.2	נבקש למחוק: "בהתאם להצעת המחיר אליו יצרף דו"ח עבודה אודות "גובה הקרן שנוהלה" ולרשום: "לפי שווי נכסים ממוצע במהלך חודש קלנדריי"  תשובה אין שינוי במסמכי המכרז וההסכם.
6	הסכם התקשרות – ס' 15.4	נבקש להוסיף בסוף הפסקה: "ובלבד שמדובר בנזקים ישירים שנקבע כי היועץ אחראי להם בפסק דין חלוט שעיקובו לא בוצע והפיצוי מוגבל לסך התמורה שקיבל היועץ במהלך 12 החודשים שקדמו למועד בו נגרמה ההוצאה וכ"ו."  תשובה אין שינוי במסמכי המכרז וההסכם.
7	הסכם התקשרות, נספח ג' – אישור על עריכת ביטוחים	בהתאם לחוזר המפקח על הביטוח בנושא "אישור קיום ביטוח" שנכנס לתוקף ב-01.12.2019, חברות הביטוח השונות קבעו הוראות להסדרת התנהלותן בהנפקת אישורי ביטוח וקביעת נוסח אחיד ומחייב לאישורים כאמור. על פי החוזר, החל מיום 1.12.2019 חברות הביטוח מנפיקות אישורי ביטוח אך ורק בנוסחים אשר נקבעו בחוזר המבטחים ולא יוכלו לחתום על נספח אישור עריכת הביטוחים בנוסחו הנוכחי. בהתאם לכך, מבוקש להמציא נוסח אישור ביטוח חדש, על פי הנוסח האחד.  תשובה מצ"ב נוסח מעודכן לנספח ג' – אישור על עריכת הביטוחים- אותו יש לצרף להצעה במקום הנוסח המקורי המצורף למסמכי המכרז וההסכם.
8	הסכם התקשרות, נספח ג' – אישור על עריכת ביטוחים	סעיף 1 ג' – מבוקש לגרוע את המילים "וכל הבאים מטעמו". כמו כן, יש לשנות את המילים "או עקב" למילה "ועקב". סעיף 1 ד' – לאחר המילים "מהדורת ביט" מבוקש להוסיף "או נוסח מקביל של חברת ביטוח אחרת". סעיף 1ה' מבוקש לשנות למילים "הפוליסה תורחב לשפות את המזמין היה ויחשב כמעביד של מי מעובדי היועץ".  תשובה אישור הביטוח הוחלף בנוסח אישור הביטוח האחד על פי חוזר המפקח על הביטוח מס' 6-1-2019, המצ"ב למסמך זה.



<p>פרק כללי – סעיף 1 מבוקש לגרוע. פרק כללי – סעיף 6 מבוקש לגרוע. <b>תשובה</b> אין שינוי במסמכי המכרז וההסכם.</p>	<p>9 הסכם התקשרות, נספח ג' – אישור על עריכת ביטוחים</p>	
<p>1. סעיף 16.2 – א. מבוקש להסיר את המילים "על היועץ לבחון את חשיפתו לחבות". ב. מבוקש להוסיף את המילים "והוא רשאי" לפני המילים "לערוך ולקיים על חשבונות כל ביטוח נוסף"; ג. מבוקש להוסיף את המילה "רכוש" לפני המילים "נוסף או משלים שיערוך היועץ ייכלל סעיף בדבר ויתור המבטח על זכות תחלוף". ד. מבוקש להוסיף את המילים "אולם הויתור על זכות התחלוף לא יחול לטובת מי שגרם לנזק בודון" בסיפא הסעיף. 2. סעיף 16.3 – מבוקש להוסיף בסיפא הסעיף את המילים: "על אף האמור בסעיף זה, תאושר המצאת אישור ביטוח בנוסח אחד בהתאם להוראות המפקח על הביטוח". 3. סעיף 16.4 – מבוקש להוסיף את המילים "בתוך 7 ימים ממועד קבלת הבקשה" לאחר המילים "לפי בקשתה"; מבוקש להוסיף את המילים "ו/או אישור ביטוח בנוסח אחד בהתאם להוראות המפקח על הביטוח" לאחר המילים "נספח ג' להסכם" בשורה השלישית וכן את המילים "ו/או אישור ביטוח בנוסח אחד כאמור" לאחר המילים "שיתאים לנוסח נספח ג' להלן" בשורה הרביעית. 4. סעיף 16.5 – מבוקש להוסיף את המילים "ככל ואין בכך ניגוד אינטרסים" לאחר המילים "על פי הביטוחים". <b>תשובה</b> להלן עדכון של סעיף 16 להסכם, כך שיתווסף תת סעיף חדש כדלקמן: 16.2 מוצהר ומוסכם כי על ביטוחי היועץ, חלות ההוראות הבאות: 16.2.1 בפוליסת אחריות מקצועית – התאריך הרטרו-אקטיבי אינו מוקדם ממועד מתן השירותים; וכן, הפוליסה לא כוללת כל הגבלה בקשר עם אחריות בנושא משרה למעט אחריות המוטלת על מי מנושאי המשרה של היועץ הניתנת לביטוח בפוליסה סטנדרטית לביטוח חבות נושאי משרה. כמו כן, הפוליסה אינה כוללת כל חריג בקשר עם נזק כספי או פיננסי. לשם מניעת ספק, הודעה במשך תקופת הביטוח של פוליסה זו על נסיבות שעלולות להביא לתביעה, תחשב ככלולה על פי פוליסה זו גם אם התביעה בגין נסיבות אלו תוגש לאחר תום תקופת הביטוח של הפוליסה. 16.2.2 בכל הפוליסות: (1) חריג רשלנות רבתי – ככל שקיים – מבוטל; (2) היועץ לבדו ישא בתשלום הפרמיות וההשתתפויות העצמיות בגין הביטוחים הנ"ל; (3) אי קיום תנאי הפוליסות על ידי היועץ ו/או הבאים מטעמו בתום לב לא יגרעו מזכותו של המזמין לקבלת שיפוי על פי הפוליסות הנ"ל. למען הסר ספק הביטוחים שלעיל הם חלק בלתי נפרד מההסכם וקביעת גבולות האחריות כמפורט באישור הביטוח הנם בגדר דרישה מינימאלית</p>	<p>10 הסכם התקשרות, סעיף 16.4, 16.3, 16.2 ו-16.5</p>	



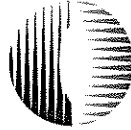
<p>המוטלת על היועץ שאינה פוטרת אותו ממלוא חבותו לפי ההסכם ו/או הדין. על היועץ לבחון את חשיפתו לחבות ולערוך ולקיים על חשבונו כל ביטוח נוסף ו/או משלים שלדעתו נדרש בקשר עם ביצוע השירותים מטעמו ולקבוע את גבולות האחריות בהתאם. בכל ביטוח נוסף ו/או משלים שיערוך היועץ ייכלל סעיף בדבר ויתור המבטח על זכות תחלוף כלפי החברה ו/או מדינת ישראל ו/או הבאים מטעמן. <u>אולם הויתור על זכות התחלוף לא יחול לטובת מי שגרם לנזק בזדון.</u> לעניין ביטוח חבויות משלים ו/או נוסף יורחב שם המבוטח לכלול את החברה ומדינת ישראל בגין אחריותן למעשי ו/או מחדלי היועץ, בכפוף לסעיף אחריות צולבת.</p>		
<p>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:</p> <p>3.1. סעיף 13(ב)(5) - קביעה בדבר אפשרות לתת ייעוץ או שיווק בטלפון או היעדר אפשרות כאמור.</p> <p>3.2. סעיף 13(ב)(5) - קביעה שחובת הסודיות כפופה לחובת החברה למסור ידיעות על פי דין.</p> <p>3.3. סעיף 13(ג)(2) - האפשרות לקבל אשראי עבור הלקוח ותנאיו או העדר אפשרות כאמור.</p> <p>3.4. סעיף 13(ג)(4) - בהתאם לסעיף זה יש להוסיף להסכם קביעה בדבר מתן סמכות או אי מתן 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.</p> <p><u>תשובה</u> אין שינוי במסמכי המכרז וההסכם.</p>	<p>הסכם התקשרות, סעיף 13</p>	<p>11</p>
<p>תקלה בקובץ: "Error! Reference source not found"</p> <p><u>תשובה</u> ההפניה מתייחסת לסעיף 4.</p>	<p>מסמכי המכרז, סעיף 4.8</p>	<p>12</p>
<p>בכל הקשור למסירת מידע לגבי הלקוחות, כפוף היועץ להוראות הדין החל בעניין הסודיות, לרבות הוראות חוק הייעוץ וחובת גילוי נאות כלפי הלקוח. לפיכך אסור ליועץ לגלות את שמו של הלקוח ואת שווי תיק ההשקעות המיוחס אליו. נבקש לכתוב את הלקוחות בעילום שם. לדוגמה: שם הגוף הציבורי המנוהל: לקוח א'; שווי תיק ההשקעות המנוהל: 85,000,000 ₪;</p> <p><u>תשובה</u> אין שינוי במסמכי המכרז. חוק הסדרת העיסוק בייעוץ השקעות, בשיווק השקעות ובניהול תיקי השקעות, תשנ"ה-1995 אינו אוסר מפורשות על מסירת פרטי הלקוח ושווי התיק, מה גם שלפי סעיף 27.4 למסמכי המכרז, ניתן לציין על גבי מסמכי ההצעה את הפרטים שהם בגדר סוד מסחרי או מקצועי של המציע תוך ציון החלק החסוי. מובהר כי החברה לא תעשה שימוש בפרטי הלקוחות, אלא רק לצורך בחינת עמידת המציע בתנאי המכרז.</p>	<p>מסמכי המכרז, נספח ה'1</p>	<p>13</p>
<p>פירוט הניסיון, הוותק והפעילות של מנהל צוות הניהול ואנשי צוות הניהול בטבלאות הינו ארוך וסבך. לפיכך, נבקש לספק לחברה את קורות חייהם של מנהל צוות הניהול ואנשי צוות הניהול המקצועי, המפרטים את כלל המידע הדרוש;</p> <p><u>תשובה</u> אין שינוי במסמכי המכרז.</p>	<p>מסמכי המכרז, נספח ה'1</p>	<p>14</p>



<p>15 מסמכי המכרז, נספח ה'1</p> <p>בסעיפים רבים אנו נדרשים לספק לחברה אישור רואה חשבון. נבקש שיובהר כי מדובר באישור רואה החשבון הפנימי של המציע אשר בתפקידו משמש כסמנכ"ל הכספים של המציע.</p> <p><u>תשובה</u> יובהר כי אישור רואה חשבון מתייחס לאישור רואה החשבון הפנימי של המציע, אשר בתפקידו משמש כפונקציה הבכירה בתחום הכספים אצל המציע והינו בעל רישיון רוי"ח בתוקף. ככל ופונקציה זו לא קיימת אצל המציע, האישורים הנדרשים יאושרו ויחתמו ע"י רוי"ח המבקר של המציע.</p>		
<p>16 כללי</p> <p>נבהיר כי המציע הינו מוסד כספי ובהתאם אינו גובה מע"מ. לאור כך – האם הדבר משפיע על עמלת המינימום שנקבעה בגין המכרז?</p> <p><u>תשובה</u> לא. כמו כן, יובהר כי הצעת המחיר המתבקשת הינה ללא רכיב המע"מ.</p>		
<p>17 הסכם התקשרות, נספח גי-אישור על עריכת ביטוחים</p> <p>האם טופס האישור הביטוחי נדרש למילוי במסגרת הגשת מסמכי המכרז, או שמא רק הזוכה במכרז נדרש למלאו?</p> <p><u>תשובה</u> בשלב המכרז אין חובה במילוי אישור על עריכת ביטוחים, אך יש לאשר את תוכנו, כמו כל מסמך אחר ממסמכי המכרז, על ידי תתימת המציע על מסמכי המכרז כנדרש. על הזוכה יהיה להמציא לחברה אישור על עריכת ביטוחים בטרם תחילת מתן השירותים לחברה.</p>		

בכבוד רב,

נתיבי הגז הטבעי לישראל בע"מ



תאריך הנפקת האישור		אישור קיום ביטוחים	
<p>אישור ביטוח זה מהווה אסמכתא לכך שלמבוטח ישנה פוליסת ביטוח בתוקף, בהתאם למידע המפורט בה. המידע המפורט באישור זה אינו כולל את כל תנאי הפוליסה וחריגיה. יחד עם זאת, במקרה של סתירה בין התנאים שמפורטים באישור זה לבין התנאים הקבועים בפוליסת הביטוח יגבר האמור בפוליסת הביטוח למעט במקרה שבו תנאי באישור זה מיטיב עם מבקש האישור.</p>			
מבקש האישור	המבוטח	אופי העסקה	מעמד מבקש האישור
שם	שם	<input type="checkbox"/> נדל"ן <input type="checkbox"/> מתן שירותים <input type="checkbox"/> אספקת מוצרים <input checked="" type="checkbox"/> אחר: שירותי ניהול תיקי השקעה	<input type="checkbox"/> משכיר <input type="checkbox"/> שוכר <input type="checkbox"/> זכייין <input type="checkbox"/> קבלני משנה <input checked="" type="checkbox"/> מזמין שירותים <input type="checkbox"/> מזמין מוצרים <input type="checkbox"/> אחר: _____
ת.ז.ח.פ.	ת.ז.ח.פ.		
מען	מען		
מגדל עתידים, קרית עתידים, ת.ד. 58177, תל אביב 6158101 1093100			

סוג הביטוח	מספר פוליסה	נוסח+ מהדורה	תאריך תחילה	תאריך סיום	גבול סכום ביטוח / סכום	אחריות/ מטבע	כיסויים בתוקף	נוספים
חלוקה לפי גבולות אחריות/ סכומי ביטוח							יש לציין קוד כיסוי בהתאם לנספח ד'	
צד ג'		"ביטי" / "פסגה" / "מגדל ביטי" / "הראל ביטי" / "מנוביטי"			\$ 500,000		315, 309, 304, 302, 322, 307, 328, 321, 329	
אחריות מעבידים		"ביטי" / "פסגה" / "מגדל ביטי" / "הראל ביטי" / "מנוביטי"			\$ 2,000,000		328, 321, 319, 309	
אחריות מקצועית					\$ 5,000,000		321, 309, 303, 301, 328, 327, 326, 325, 332 (12 חודשים).	

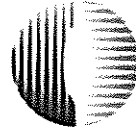
פירוט השירותים (בכפוף, לשירותים המפורטים בהסכם בין המבוטח למבקש האישור, יש לציין את קוד השירות המתאים כפי המצוין בנספח ג' לחוזר ביטוח 6-2019 של המפקח על הביטוח מיום 15 במאי 2019):

**ביטול/שינוי הפוליסה**

שינוי או ביטול של פוליסת ביטוח, למעט שינוי לטובת מבקש האישור, לא ייכנס לתוקף אלא 60 יום לאחר משלוח הודעה למבקש האישור בדבר השינוי או הביטול.



חתימת האישור  
המבטח:



### אישור קבלה

אנו, החתומים מטה, מאשרים בזאת, כי קיבלנו את הבהרה מס' 1 – מכרז פומבי למתן שירותי ניהול תיקי השקעות מס' INGL/TENDER/2019/43 וכן, ידוע לנו שכל האמור בו מהווה חלק ממסמכי המכרז לכל דבר ועניין, כאילו נכלל בהם מלכתחילה. אנו מאשרים, כי השינויים היחידים מן האמור במסמכי המכרז ומסמכי ההזמנה הינם כמפורט במסמך זה בלבד ובתיקונים רשמיים קודמים שנשלחו ו/או בכל מסמך רשמי אחר שישלח על ידי החברה, ככל שישלח, בעתיד.

תאריך: \_\_\_\_\_ חתימה: \_\_\_\_\_ חותמת: \_\_\_\_\_