

שאלות הבהרה למכרז מ(2005) 2019			
מס"ד	מס' סעיף רלוונטי במכרז	נוסח שאלה	נוסח התשובה המוצע
1	3.0.9.8	במכרז יש סנקציה כספית על היועץ / זוכה במידה וזה לא מתייצב במועד ללא הודעה לפגישה שנקבעה, כיצד מתייחסים למצב בו נקבע פגישה ועובד ביטוח לאומי לא מתייצב או מאחר, זאת בהיבט של: 1. אי הגעה במשרדי היועץ? 2. אי הגעה לפגישה שנקבע במשרדי ביטוח לאומי וזאת לאחר שהיועץ הגיע למשרדי הביטוח הלאומי וכן במצב שבו היועץ מגיע לפגישה עם 5 עובדים וחלקם לא מגיע למרות הודעה מראש?	באחריות היועץ לוודא את קיום הפגישה אל מול הפורש (טלפונית). במידה והפורש מעוניין בדחיית הפגישה על היועץ לקבוע מועד חדש. בכל מקרה, לא יינתן פיצוי בשל איחור או אי הגעת עובד לפגישה.
2	3.0.11.17	במכרז יש סנקציה כספית על היועץ / זוכה במידה וזה לא מתייצב להרצאה ללא הודעה מוקדמת. 1. כיצד מתייחסים למצב בו מבוטל מפגש בהתראה קצרה על ידי הביטוח הלאומי.	על פי ניסיון עבר, מקרים אלו הינם חריגים מאחר ומדובר על כינוס כל העובדים הצפויים לפרוש וקביעת פעילויות לאורך כל היום. במידה והמוסד יאלץ לדחות את ההרצאה, יקבע מועד אחר ולא יינתן פיצוי בגין ביטול הרצאה.
3	3.0.12	במכרז יש סנקציה כספית על היועץ / זוכה במידה וזה מגיש דוחות במועד. 1. כיצד מתייחסים למצב בו התשלום מביטוח לאומי מתעכב או מגיע באופן חלקי / חסר.	המוסד לביטוח לאומי יעביר תשלום עבור חשבונות כאמור בסעיף 9.2 בהסכם ההתקשרות ובהתאם לרשום בחוק מוסר התשלומים.
4	0.11.2	המכרז מגדיר כי היועץ / זוכה יכין את טפסי הפרישה לעובד וכן מוגדר כי לא יגבה תשלום נוסף, כיצד מתייחסים לעובדים שיבקשו כי היועץ / זוכה יעביר את הטפסים למס הכנסה ויטפל בהשגת האישורים ממס הכנסה? האם במקרה זה ניתן לגבות תשלום נוסף שיוסכם בין הפורש ליועץ?	על היועץ להעניק לפורש ייעוץ פנסיוני מלא כמוגדר במסמכי המכרז כולל מילוי כל הטפסים הרלוונטיים למס הכנסה. על היועץ חל איסור להציע שירות מסוג זה.
5	0.12.6	המכרז מגדיר כי כל מסמך שיוכן הינו קינו של המוסד, אולם יש לסייג את מסמכי הייעוץ האישיים לעובדים (הדבר הינו בניגוד לחוק הייעוץ)	מקובל. המוסד לביטוח לאומי יוכל לפנות לפורש ולקבל את הסכמתו להעברת כל המסמכים שקיבל.
6	3.0.11	מהי כמות הפגישות שהיועץ מחוייב לעובד?	בהתאם לסעיף 3.0.11 במכרז, על היועץ להקצות פגישה אחת לכל פורש שאורכה יהיה מינימום 60 דקות. בנוסף, על היועץ

<p>להקצות משך זמן נוסף לכל פורש באותה פגישה או בפגישת המשך לפי בקשת הפורש או לבקשת המוסד לביטוח לאומי שאורכה יהיה לפחות חצי שעה.</p> <p>נוסף על האמור בסעיף, יובהר כי מספר הפגישות המקסימלי לכל פורש הינו 2.</p>			
<p>במינהל משאבי אנוש נערכים מפגשים אישיים עם כל עובד הצפוי לפרוש. במסגרת מפגשים אלו מועברים לעובדים כל המסמכים הרלוונטיים לפרישה (אוגדן לפורש), מנהלת משאבי אנוש מסבירה לעובד על התהליך הצפוי.</p> <p>לאורך כל התהליך מקבל הפורש את כל הנתונים הרלוונטיים לפרישתו: זכויותיו, סוג הפרישה, חישוב הגמלה, תקופות עבודה, פרטי שירות, סוג השירות (ארעי, קבוע, הפסקות זמניות) האם זכאי לדרגת פרישה, חודשי הסתגלות, פירוט משכורת קובעת, פיצוי על עודף שירות, מענק יובל, הבראה, ביגוד, פדיון ימי חופשה ומחלה ועוד.</p> <p>בנוסף לחלק מהפורשים ניתנת סימולציית פרישה הכוללת באופן מרוכז את כל הנתונים הנ"ל.</p> <p>בעת פרישתו מקבל העובד טופס 161 מאגף משכורת.</p>	<p>נבקש לדעת מה השלבים שהפורש עובר החל מההחלטה על הפרישה ועד שמגיע לייעוץ. הן מבחינת המסמכים שהוא מקבל, המסמכים עליהם הוא חותם, נתוני הפרישה שמקבל (מענקי פרישה, קצבה חודשית) וכדומה</p>	<p>כללי – בהמשך / חלק מ 3.0.11</p>	<p>7</p>
<p>ראה סעיף 17.1 בהסכם.</p>	<p>לאור סכום הקנס הגדול על הפרה יסודית, ולאור האפשרויות העומדות בפני המוסד על פעולות שונות במקרה הפרה כזו או אחרת של ההסכם, אנו מבקשים הגדרה של הפרה יסודית.</p>	<p>17.2</p>	<p>8</p>

<p>צפי פרישת גיל 5ב שנים הקרובות הינו: תקציבית: 326 צוברת: 60 יכולים להתווסף עובדים נוספים המבקשים לפרוש לפני גיל 67. אין המוסד לביטוח לאומי מתחייב על מספר הפורשים שיגיעו לפגישת ייעוץ.</p>	<p>לצורך תמחור יעיל , אנו מבקשים לקבל את הערכתם להתפלגות הפורשים בפנסיה תקציבית, פנסיה צוברת וביטוחי מנהלים.</p>	<p>כללי</p>	<p>9</p>
<p>לא ניתן לקבל את מסמכי המכרז בקובץ WORD</p>	<p>המכרז והנספחים הועברו כקובץ מצולם שלא מאפשר חיפוש, במידה האפשר נבקש לקבל את המסמכים WORD או PDF אשר מאפשרים חיפוש, זאת ללא קשר לכך שהמסמכים שיחתמו הינם אלו החתומים בקובץ המקורי.</p>	<p>כללי</p>	<p>10</p>
<p>בכל מקום בו הופיעה דרישה למתכנן פיננסי היא תושמט מדרישות המכרז.</p> <p>צוות העובדים יהיה בהתאם לאמור בסעיף 2.4 ללא אפשרות לגיוס מתכנן פיננסי.</p> <p>תנאי הסף הרשומים בסעיף 0.3.2.6 יהיו בהתאם לאמור לעיל.</p> <p>בסעיף 2.4.1.3 יושמטו המילים "למעט מנהל הצוות".</p> <p>דרישות השכלה וניסיון מקצועי ממנהל הצוות יהיו על פי הרשום בסעיף 2.4.1.1</p>	<p>תנאי סף 0.3.2.3 מגדיר את המציע כבעל רישיון ייעוץ פנסיוני.</p> <p>פירוט הדרישות מחברי הצוות מאפשר גם קיום תעודה של מתכנן פיננסי CFP.</p> <p>יועץ פנסיוני הנו בעל רישיון בחוק. מתכנן פיננסי אינו בעל רישיון בחוק אלא אם כן הוא בנוסף גם סוכן/משווק פנסיוני.</p> <p>הגשת בקשה למסלקה הפנסיונית לקבלת מידע על לקוח מחייבת את המגיש להיות בעל רישיון כמוגדר בחוק - כלומר סוכן/משווק/יועץ.</p> <p>אנא הבהרתכם באם כחלק מהצוות ניתן לכלול חבר צוות שהנו :</p> <ul style="list-style-type: none"> • בעל תעודת מתכנן פיננסי CFP ושהוא גם סוכן/משווק פנסיוני - אבל אינו יועץ פנסיוני. • מתכנן פיננסי CFP ללא רישיון פנסיוני, שעובד בסוכנות לביטוח או גוף מוסדי. 	<p>0.3.2.6</p>	<p>11</p>
<p>מקובל. מספר חברי הצוות יעמוד על מינימום 3 אנשי צוות(מנהל הצוות ושני חברי נוספים). חברי הצוות יעמדו בדרישות המכרז כמפורט בסעיף 2.4 . בנוסף, ראה שינוי בסעיף 11 שלעיל.</p>	<p>אנא צמצמו את מספר החברים הנדרשים בצוות ל 2-3 – כמות הפורשים הצפויה הנה 80 בשנה (200 במקרה של תכנית פרישה). כמות של 4 חברי צוות הנה גדולה מידי להיקף פעילות זו.</p>	<p>0.3.2.6</p>	<p>12</p>
<p>אין שינוי בדרישות המכרז. יועץ מס (שהינו</p>	<p>יועץ פנסיוני מתמחה במיסוי פנסיוני ופרישה.</p>	<p>0.3.2.6</p>	<p>13</p>

<p>גם יועץ פנסיוני) צריך להיות חלק מהצוות ולסייע בהיבטים של מיסוי.</p>	<p>יועץ מס עוסק בתחומי מיסוי אחרים שאינם רלוונטיים לנושא הפרישה. יועץ מס אינו יכול/רשאי לתת ייעוץ פנסיוני, כך שאין לו תרומה לפגישות הייעוץ האישיות. אנא החליפו את הדרישה של יועץ מס כחלק מהצוות, בדרישה על פיה יצהיר הספק כי קיים לו ליווי של רו"ח או יועץ מס (שאינו חלק מהצוות).</p>		
<p>כן, כמפורט בסעיף 0.6.3 במסמכי המכרז. הבחירה תעשה בהתאם לאמור במסמכי המכרז ולאמור בחוק חובת המכרזים והתקנות שתוקנו מכוחו.</p>	<p>האם לאחר סיום הליך המכרז יכול המוסד שלא לבחור בהצעה הטובה ביותר שהתקבלה במכרז?</p>	0.6.3	14
<p>אין שינוי בדרישות המכרז. המוסד לביטוח לאומי יספק לזוכה את פרטי תכנית הפרישה, על היועץ להיערך בהתאם ולהתאים את הייעוץ לתוכנית הפרישה.</p>	<p>במידה והמוסד לביטוח לאומי יבקש לקיים תכנית פרישה יזומה, יצטרך המוסד בשיתוף היועץ לגבש את תנאי התכנית עלויות, סימולציות ותחשיבים מקדימים וכו' (כאמור בסעיף 2.2.2 לנספח המיוחד). אנא אשרו כי במידה ותידרש מהיועץ עבודה מקדימה לתכנית פרישה יזומה, הוא יתוגמל לפי שעות עבודה.</p>	0.11.5	15
<p>אין שינוי בדרישות המכרז</p>	<p>לעניין חברי הצוות- האם במקום יועץ מס יכול להיות רואה חשבון מוסמך בעל ניסיון רב העוסק בתחום המיסוי?</p>		16
<p>המוסד לביטוח לאומי מעונין, בהתאם לצרכיו, להעניק לפורשיו ייעוץ פנסיוני בהתאם לחוק. אין שינוי בדרישות המכרז</p>	<p>מדוע חייבי יועץ פנסיוני- מדוע לא יכול להיות רו"ח מוסמך המתמחה במיסוי פרישה ויעוץ פנסיוני העוסק שנים רבות בתחום?</p>		17