מועד חתימת המסמך : 14.2.2023

בבית הדין האזורי לעבודה **ת"צ 19323-11-16**
<u>בתל-אביב</u> **<u>בפני כבוד השופטת יפית מזרחי-לוי</u>**

1. אמירה גלעדי

2. גלינה לוסקוטוב

על-ידי ב"כ עוה"ד יצחק אהרונוב, שלומי הס או דוד דוד
מרחוב ז'בוטינסקי 7 רמת גן, 5252007
טל : 03-6915252 ; פקס : 03-6957311 **<u>התובעות</u>**

- נ ג ד -

הכשרה חברה לביטוח בע"מ

על-ידי ב"כ עוה"ד רועי פדֶל או אלעד שרעבי
גולדפרב זליגמן ושות', עורכי דין
מרחוב יגאל אלון 98, תל אביב 6789141
טל : 03-6089829 ; פקס : 03-6089138 **<u>הנתבעת</u>**

<u>בקשה לאישור הסדר פשרה</u>

הצדדים לתובענה הייצוגית שבכותרת ("**התובענה**"), התובעות 1-2, אמירה גלעדי וגלינה לוסקוטוב (יחדיו : "**התובעות**") והנתבעת, הכשרה חברה לביטוח בע"מ ("**הנתבעת**"), מתכבדים בזאת להגיש לבית הדין הנכבד בקשה לאישור הסדר פשרה בתובענה ("**הסדר הפשרה**"), אשר תנאיו יהיו כמפורט בפרק ג' להלן :

<u>ואלו נימוקי הבקשה</u>:

א. <u>הסעדים המבוקשים</u>

1. בהתאם להוראות סעיפים 18 ו-19 לחוק תובענות ייצוגיות, התשס"ו-2006 ("**חוק תובענות ייצוגיות**"), ולתקנה 12 לתקנות תובענות ייצוגיות, התש"ע-2010 ("**תקנות תובענות ייצוגיות**") מתבקש בית הדין הנכבד לאשר את הסדר הפשרה וליתן לו תוקף של פסק דין אשר יהווה מעשה בית דין כלפי כלל חברי הקבוצה, כהגדרתה להלן, ביחס לעילות והסעדים הנתבעים בתובענה.

2. לשם כך ובמסגרת זו יתבקש בית הדין הנכבד, כדלקמן :

א. להורות על משלוח העתקים של בקשה זו ושל כתבי הטענות מטעם הצדדים ליועץ המשפטי לממשלה ("**היועמ"ש**"), ולמנהל בתי המשפט, לפי סעיף 18(ג) לחוק תובענות ייצוגיות ;

ב. להורות, בהתאם לסעיף 18(ג) ולסעיף 25(א)(3) לחוק תובענות ייצוגיות, על פרסום הודעה ראשונה בדבר הגשת בקשה זו, בנוסח המצורף לבקשה זו ("**ההודעה הראשונה**") ;

העתק ההודעה הראשונה מצורף לבקשה זו כ<u>**נספח 1**</u>.

ג. להורות, בהתאם לסעיף 18(ד) לחוק תובענות ייצוגיות, כי כל אדם שיש לו זכות להתנגד להסדר הפשרה, יהיה רשאי להגיש התנגדות מנומקת לבית הדין הנכבד, תוך 45 ימים ממועד פרסום ההודעה הראשונה ;

ד. להורות, בהתאם לסעיף 18(ו) לחוק תובענות ייצוגיות, כי על כל אדם אשר אינו מעוניין שהסדר הפשרה יחול עליו, לבקש מבית הדין הנכבד להתיר לו לצאת מן הקבוצה בתוך 45 ימים ממועד פרסום ההודעה הראשונה, שאחרת הסדר הפשרה יחול גם עליו וייוצר לגביו מעשה בית דין;

ה. להורות, בהתאם להוראות סעיף 18(ג) לחוק תובענות ייצוגיות, כי ככל ש- 50 או יותר מחברי הקבוצה יודיעו על רצונם שלא לחסות תחת הסדר הפשרה ולא להיכלל בגדר חברי הקבוצה – הכל לפי הוראות סעיפים 18(ו), 19(ד), ו-11(א) לחוק תובענות ייצוגיות – הנתבעת תהא רשאית, לפי שיקול דעתה הבלעדי, לבטל את הסדר הפשרה על כל ההסכמות והתוצאות הנובעות ממנו, ובמידה וכך, יראו את הסדר הפשרה כבטל מעיקרו וכל צד שומר על טענותיו;

ו. לאחר קבלת עמדת היועץ המשפטי לממשלה והתנגדויות להסדר הפשרה, ככל שיוגשו, מתבקש בית הדין הנכבד לאשר את הסדר הפשרה וליתן לו תוקף של פסק דין בהתאם לסעיפים 18 ו-19 לחוק תובענות ייצוגיות, ולהורות על פרסום הודעה שנייה לציבור בנוסח שיועבר לאישורו של בית הדין הנכבד;

ז. להורות, כי כי פרסום ההודעות על-פי ההסדר יבוצע על-ידי הנתבעת ועל חשבונה;

ח. לקבוע גמול לתובעות ושכר טרחה לבאי-כוחן, כאשר הסכומים המומלצים על-ידי הצדדים בהקשר זה מפורטים בבקשה זו להלן.

ב. <u>תמצית הרקע הנדרש לבקשה</u>

ב.1. <u>בקשת האישור</u>

1. ביום 8.11.2016 הגישו התובעות לבית הדין הנכבד בקשה לאישור תובענה כייצוגית נגד הנתבעת ("**בקשת האישור**"). בין היתר טענו התובעות בבקשת האישור (בתמצית), כי בניגוד לתנאי פוליסת הביטוח, הנתבעת גורעת כספים מתוך רכיבי הגמל והפיצויים המופרשים על-ידי מעסיקי המבוטחים לטובת רכיב אובדן כושר העבודה, ובכך היא מקטינה את הסכומים הנצברים עבור המבוטחים כפנסיה (גמל ופיצויים) ומגדילה את הפרמיות הנגבות על ידה עבור רכיב "אובדן כושר".

2. במסגרת התובענה ובקשת האישור עתרו התובעות לייצג את: "כל מבוטח אצל הנתבעת בעל פוליסת ביטוח מנהלים וכן ביטוח אובדן כושר עבודה, בגין הפקדות שבוצעו משנת 2015" ("**הקבוצה**").

3. ביום 15.3.2017 הגישה הנתבעת תשובה לבקשת האישור, וטענה כי עסקינן באי-התאמה רישומית לפיה באופן זמני כביכול נגרעים סכומים הנצברים עבור המבוטחים כפנסיה (גמל ופיצויים) ובהתאם גדלה הפרמיה, אשר מתרחשת בפרק הזמן הנדרש לנתבעת להסדרת הטבה שניתנת לחלק ממבוטחיה כהנחה בשיעור פרמיית אובדן כושר העבודה ("**ההטבה**"). פרק הזמן להסדרת ההטבה כאמור נדרש לנתבעת במקרים שבהם ב"יום ההולדת" של הפוליסה, המערכת הממוחשבת של הנתבעת ביטלה אוטומטית (עקב מגבלה טכנולוגית) את ההטבה שניתנה למעסיק, ככל שניתנה, בגין הפרמיה לכיסוי אובדן כושר עבודה.

4. כפי שיפורט בהמשך בקשה זו, הנתבעת פעלה לתיקון התקלה, ביצעה התאמות טכנולוגיות, ולבסוף העבירה את הפוליסות לניהול במערכותיה של הראל חברה לביטוח בע"מ.

5. ביום 9.4.2017 הגישו התובעות תגובה לתשובה, בה הכחישו את טענותיה של הנתבעת.

6. לאחר שהתקיימו שני קדמי משפט בפני בית הדין הנכבד, בתאריכים 20.4.2017 ו- 10.9.2017, בהם הבהירה הנתבעת כי היא פועלת לתיקון התקלה ולזקיפת מלוא הכספים לרכיב הגמל והפיצויים

בהתאם להפרשות המעסיק, בהמלצת בית הדין הנכבד, הצדדים באו בדברים על-מנת להגיע להסדר מוסכם לסיום ההליך.

7. ביום 13.2.2018 הגישו הצדדים בקשה מוסכמת להסתלקות מבקשת האישור ומהתובענה ("**בקשת ההסתלקות**"). ביום 21.10.2018 הוגשה עמדת היועמ"ש, שבה עמד על הקשיים אשר נפלו לשיטתו בבקשת ההסתלקות ולפיכך התנגד לה.

8. לאחר שהצדדים באו בדברים ביניהם בעקבות עמדת היועמ"ש, ובשים לב לקשיים עליהם הצביע היועמ"ש, ביום 31.12.2018 הגישו הצדדים בקשה לאישור הסדר פשרה,[1] בו הובהר, בין היתר, כי הנתבעת פעלה להתאמת נתוני ההפקדות שהועברו אליה בפוליסות של חברי הקבוצה, באופן שתהיה התאמה רישומית מלאה בין הפרשות המעסיק לבין זקיפת הסכומים לרכיבי החיסכון והביטוח (risk) אצל הנתבעת. בנוסף, הנתבעת הצהירה כי פעלה להטמעת אפיון חדש במערכותיה הממוחשבות כך שימנעו אי-התאמות בעתיד, וכי הגדילה את כוח האדם העוסק בבקרה ובטיוב, בין היתר של נתוני הפוליסות מושא בקשת האישור, והיא השקיעה ומשקיעה זמן רב ומשאבים בכך.

9. לאחר שביום 13.8.2019 הוגשה התנגדותו של היועמ"ש להסדר הפשרה, ביום 2.10.2019 התקיים דיון מקדמי בהשתתפות נציג היועמ"ש, בו עמד נציג היועמ"ש על כך שלשיטתו נדרש מינויו של מומחה חיצוני לבדיקת השבת הסכומים לפוליסות של חברי הקבוצה ולתיקון מערכותיה הממוחשבות של הנתבעת באופן שימנע את הישנות התקלה. בתום הדיון הסכימו הצדדים שלא לעמוד על הסדר הפשרה, וזאת מבלי להודות באיזו מטענות היועמ"ש בתגובתו.

ב.2. <u>אישור התובענה כייצוגית במסגרת ההסדר הדיוני</u>

10. ביום 15.1.2020 הגישו הצדדים לבית הדין הנכבד הודעה ובקשה לאישור הסדר דיוני, במסגרתה הודיעה הנתבעת כי היא פעלה להתאמת נתוני ההפקדות שהועברו אליה בפוליסות של חברי הקבוצה, באופן שכיום ישנה התאמה בין הפרשות המעסיק לבין זקיפת הסכומים לרכיבי החיסכון והביטוח (risk) בכלל הפוליסות של חברי הקבוצה ("**התאמה בפוליסות**"); וכי היא פעלה להטמעת אפיון חדש במערכותיה הממוחשבות, כך שתמנע אי-התאמות בעתיד.

11. לאור האמור, הודיעו הצדדים כי הגיעו להסכמה בדבר אישור התובענה כייצוגית ומטעמי יעילות ביקשו שבית הדין ימנה מומחה חיצוני מטעמו אשר יבחן האם קיימת התאמה בפוליסות כאמור, והאם האפיון החדש במערכותיה הממוחשבות של הנתבעת ימנע אי-התאמות בעתיד ("**ההסדר הדיוני**").

12. ביום 21.1.2021 אישר בית הדין הנכבד את ההסדר הדיוני והורה, בין היתר ובתמצית, כדלקמן ("**ההחלטה על אישור ההסדר הדיוני**"):

12.1 על אישור התובענה כייצוגית;

12.2 על פרסום מודעה בדבר אישור התובענה כייצוגית;

12.3 על מינויו של רו"ח ועו"ד יוסף עפרוני כמומחה מטעם בית הדין הנכבד על מנת שיבדוק ויחווה דעתו בשתי הסוגיות הבאות ("**הבודק**"):

[א] האם קיימת התאמה בין הפרשות המעסיק לבין זקיפת הסכומים לרכיבי החיסכון והביטוח (risk) בפוליסות של חברי הקבוצה;

[ב] האם האיפיון החדש במערכותיה הממוחשבות של הנתבעת ימנע אי התאמות בעתיד.

[1] בהתאם להחלטתו של בין הדין הנכבד מיום 12.2.2019, ביום 27.2.2019 הודיעו הצדדים על תיקון סעיף [ב] וסעיף 32 להסדר הפשרה.

13. בהתאם להחלטה על אישור ההסדר הדיוני, ביום 5.3.2020 פורסמה המודעה הנ"ל בשני עיתונים יומיים בשפה העברית ("גלובס" ו-"כלכליסט"), וזאת לאחר שנוסח המודעה אושר בהחלטתו של בית הדין הנכבד מיום 27.2.2020. להלן עיקרי המודעה כפי שפורסמה:

> "הקבוצה שבשמה תנוהל התובענה הייצוגית והתקופה הרלוונטית: כל מבוטח של הנתבעת בעל פוליסת ביטוח מנהלים וכן ביטוח אובדן כושר עבודה, ביחס להפקדות שבוצעו לפוליסה החל משנת 2015 ("**הקבוצה**"). [...]
>
> עילות התובענה והשאלות שבמוקד התובענה: בתובענה נטען כי למבוטחי הנתבעת נגרמים נזקים בכך שחלק מכספי החיסכון המנוכים משכרם ומועברים לנתבעת אינם מחולקים באופן המתבקש בין החיסכון הפנסיוני לבין רכיב אובדן כושר עבודה.
>
> הסעדים הנתבעים: בתובענה נתבעו סעדים כספיים של השבה או פיצוי כספי בגין נזק ממוני, לפיהם הנתבעת תשלם לחברי הקבוצה פיצויים או תבצע השבה של סכומי כספי החיסכון שלא נזקפו לפוליסות לטענת התובעות, לתקופה שמיום 1.1.2015 ועד ליום מתן פסק הדין."

העתקי המודעות שפורסמו בגלובס ובכלכליסט מצורפים כ**נספח 2**.

14. בנוסף ובמקביל, ביום 24.2.2020 נפגשו ב"כ הצדדים עם הבודק וצוותו לצורך הנעת תהליך הבדיקה עליה הורה בית הדין הנכבד בהחלטתו על אישור ההסדר הדיוני.

ב.3. הודעת הנתבעת ודוח הביניים של הבודק

15. בסמוך לאחר שהחל הבודק בתהליך הבדיקה פרצה מגפת הקורונה באופן אשר הקשה ביותר על השלמת הבדיקה, בין היתר מאחר שהתהליך דרש נוכחות פיזית של הבודק וצוותו במשרדי הנתבעת והצגת מסמכים פיזית על-ידי עובדים שונים בנתבעת.

16. במסגרת היערכותה של הנתבעת להשלמת הליך הבדיקה, נמצאו ליקויים מיכוניים במערכותיה אשר בעטיים, ביום 21.1.2021 פנתה הנתבעת לבודק בהודעה שלהלן יובאו עיקריה בתמצית ("**הודעת הנתבעת**"):

16.1 בחודש פברואר 2019 הנתבעת ביצעה זיכוי בסכום מצטבר של כ- 5 מיליון ₪ לחשבונות הפוליסה של מבוטחיה חברי הקבוצה, בהם נתגלו אי-התאמות בפוליסות;

16.2 בחודש נובמבר 2018 פעלה הנתבעת להטמעת אפיון מיכוני חדש במערכותיה הממוחשבות, ולצורך כך פיתחה מנגנון ייעודי שנועד למנוע את הישנות אי-ההתאמות בפוליסות. דא עקא, המנגנון שפותח והוטמע כאמור, לא פתר לחלוטין את אי-ההתאמות בחלק מהפוליסות, כך שעדיין אותרו פערי גביה/זקיפה בחלק מהפוליסות, לזכות או לחובת המבוטח;

16.3 נוכח מורכבות הבעיה המיכונית, לא עלה בידי הנתבעת למצוא לה פתרון מיכוני במערכותיה התפעוליות. זיכויים בוצעו ידנית למרבית הפוליסות, אך התקלה עלולה הייתה להישנות בחודשים העוקבים;

16.4 בחודש מאי 2020 השלימה הנתבעת התקשרות בעסקה עם הראל חברה לביטוח בע"מ ("**הראל**"), מכוחה הראל תעניק לנתבעת שירותי תפעול לתיק הפנסיוני של הנתבעת ופוליסות פרט משולבות החיסכון ופוליסות מסוג אובדן כושר עבודה. התקשרות זו עתידה ליתן פתרון מקיף וכולל לבעיה שהתגלתה באופן גביית פרמיות הסיכון במסגרת ביטוחי המנהלים;

16.5 לפיכך, הודיעה הנתבעת כי לדעתה, נכון לדחות את מועד הבדיקה עד לאחר השלמת הסבת המערכות להראל, במועד הצפוי להיות בחודש ספטמבר 2021, כאשר בסמוך לפני מועד ההסבה תבצע הנתבעת זיכוי/חיוב ידני (כפי נעשה בפברואר 2019 כאמור) של הפוליסות בגין ההפרשות עד למועד השלמת ההסבה להראל.

העתק הודעת הנתבעת מצורף לבקשה כ**נספח 3**.

17. בעקבות הודעת הנתבעת התקיימה פגישה של באי-כוח הצדדים עם הבודק, ובסיומה התבקש הבודק להגיש דוח ביניים בדבר ממצאי תהליך הבדיקה שבוצעה עד אותו מועד.

18. ביום 9.3.2021 העביר הבודק לצדדים דוח ביניים בו פירט את הפעולות שביצע ואת מסקנותיו ("**דוח הביניים**"). הודעת הנתבעת ודוח הביניים הוגשו לבית הדין הנכבד על-ידי התובעות בהודעה ובקשה מיום 14.3.2021.

העתק דוח הביניים מצורף לבקשה זו כ**נספח 4**.

19. כעולה (בין היתר) מדוח הביניים, **הנתבעת השיבה לחברי הקבוצה סכום כולל של 5,078,608 ₪, וזאת ביחס לתקופה שתחילתה ביום 1.1.2015 ועד ליום 31.12.18** [ס' 8 לדוח הביניים]; הפוליסות זוכו עם מדד חישוב התשואה של התקופה הרלוונטית [ס' 13.8 לדוח הביניים]; לאחר ביצוע ההשבה לא נמצאו ממצאים חריגים בפוליסות של חברי הקבוצה [פרק הממצאים בדוח הביניים].

20. מהודעת הנתבעת ומדוח הביניים עלה, כי באותו מועד, הנתבעת טרם השיבה לחברי הקבוצה שבפוליסה שלהם ניתנה הטבת מעסיקים, את ההפרשים בגין התקופה שלאחר יום 31.12.2018.

21. עוד עלה מדוח הביניים, כי החלק הארי של הנזק שבגינו בוצעה השבה על-ידי הנתבעת הוא בפוליסות שבהן ניתנה על-ידי הנתבעת הטבת מעסיקים מוגבלת בזמן. באשר לפוליסות של חברי הקבוצה בהן לא ניתנה הטבת מעסיקים, מצא הבודק כי ב- 452 פוליסות מתוך סך הכל 3,098 פוליסות, נמצא הפרש כולל לטובת הפוליסות, לתקופה מ- 1.1.2015 ועד 31.12.2018, בסכום של 8,242 ₪ [ס' 14.2 לדוח הביניים].

22. מדוח הביניים עלה עוד, כי "כאשר נמצאו הפרשים חיוביים לרעת המבוטח, חברת הביטוח ספגה את ההפרשים ולא חייבה את המבוטח. עם זאת בפוליסות שהיו גם תשלומי יתר וגם תשלומי חוסר בוצע קיזוז והוחזר למבוטחים תשלום נטו בקיזוז תשלום החוסר" [ס' 13.7 לדוח הביניים].

23. למען שלמות התמונה יובהר, כי במסגרת הזיכוי בסכום מצטבר של כ- 5 מיליון ₪ שביצעה הנתבעת בפברואר 2019 כאמור, לא זוכו באופן מלא כל הפוליסות של כל חברי הקבוצה, ונותרו זיכויים שנדרשה הנתבעת לבצע.

ב.4. <u>ההליכים לאחר דוח הביניים, השלמת הבדיקה ודוח הבודק הסופי</u>

24. לאחר דיון מקדמי מיום 7.10.2021, במסגרתו הוסכם על חידוש והמשך התובענה, ביום 12.1.2022 הגישה הנתבעת כתב הגנה שבו פירטה את טענות ההגנה שלה, ובהן (בתמצית):

24.1 כי בנוסף לסכום של כ-5 מיליון ₪ בו זוכו חברי הקבוצה בחודש פברואר 2019 כאמור, במסגרת השלמת תהליך ההשבה צפוי להיות מושב לחברי הקבוצה סכום נוסף של כ- 800,000 ₪. סכום זה נמוך מסכום הזיכוי הקודם, וזאת משלושה טעמים עיקריים:

(1) בחודש אוגוסט 2017 הפסיקה הנתבעת לשווק ביטוחי מנהלים ועצמאיים חדשים, כך שכמות הפוליסות רק הלכה ופחתה עם השנים בשל אי-אילו מנסיבות הפסקת התקשרות.[2] [למען שלמות התמונה יצוין, כי בחודש מאי 2022 הנתבעת חזרה לשווק את הפוליסות]

(2) המנגנון שפותח והוטמע במערכותיה הממוחשבות של הנתבעת בנובמבר 2018, פתר את התקלה המיחשובית ברוב הפוליסות. רק במיעוט הפוליסות הוסיפו להיווצר אי-התאמות.

(3) הטמעתו ההדרגתית של "ממשק המעסיקים" האוטומטי, כמחויב על ידי רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון, כשלעצמה צמצמה משמעותית את ההיתכנות לאי-ההתאמה בזקיפות כספי ההפקדות.[3]

24.2 כי ההטבה בעלות רכישת א.כ.ע ניתנת למעסיק, באמצעות סוכנות הביטוח, וזאת לתקופה של שנה עד שלוש שנים בדרך כלל, כנהוג וכמקובל בעולם הביטוח וכפי שמצוין בהוראות הפוליסה. מרבית הסכמי ההטבות מחודשים בתום התקופה, על-פי בקשת סוכן הביטוח של המעסיק (בין שבאותם התנאים שנקבעו בהסכם ההטבות הקודם ובין שבתנאים מעודכנים).

25. לאחר שהוגש כתב ההגנה נועדו באי-כוח הצדדים. במסגרתו זו הודיעה הנתבעת, כי היא מצויה בשלבי סיום של תהליך תיקון אי-ההתאמות בכל הפוליסות של חברי הקבוצה וזיכוי כל הפוליסות בהתאם להפרשות המעסיק ותנאי הפוליסות, לרבות הסכמי ההטבות; וכי ניתן להשלים את תהליך הבדיקה על-מנת לוודא שבוצעה השבה מלאה לכלל חברי הקבוצה.

26. לאור האמור, נפגשו באי-כוח הצדדים עם הבודק וביקשו את השלמת תהליך הבדיקה על-מנת לבחון האם התקיימו התנאים שקבע בית הדין הנכבד בהחלטה על אישור ההסדר הדיוני, ובמקביל ניהלו מגעים בניסיון לבחון את האפשרות להגיע להסכמות בדבר סיום התובענה בדרך היעילה וההוגנת.

27. במהלך החודשים מרץ 2022 ועד ינואר 2023 הבודק וצוותו ביצעו בדיקה מקיפה אצל התובעת, לרבות ביצוע בדיקות מדגמיות, במסגרתה בחנו ותיקפו את הסוגיות הבאות:

(1) כי הנתבעת השיבה לחברי הקבוצה את הסכומים להם הם זכאים על-פי הפוליסות, לרבות הסכמי ההטבות מול הסוכנים השוני;

(2) כי קיימת התאמה, לאחר שבוצעו ההשבות הנ"ל, בין הפרשות המעסיק לבין זקיפת הסכומים לרכיבי הביטוח וחיסכון בפוליסות של חברי הקבוצה;

(3) כי מהבדיקה שבוצעה במערכות הראל לא נמצאו מקרים של חוסר רציפות בהטבות לאורך חיי הפוליסה, כלומר במערכות הראל ההטבה נשמרה לאורך חיי הפוליסה.

28. ביום 31.1.2023 התקבל אצל הצדדים דוח הבודק, במסגרתו נמצא כי הנתבעת השיבה לחברי הקבוצה סכום מצטבר של 5,989,650 ₪, ובשים לב להשבה זו קיימת התאמה בין הפרשות המעסיק לבין זקיפת הסכומים לרכיבי הביטוח וחיסכון בפוליסות של חברי הקבוצה.

---

[2] למשל: העובד עשוי להחליט להפסיק את ההתקשרות עם הנתבעת ו/או לנייד את הפוליסה למבטחת אחרת; מופסקת עבודתו של העובד אצל המעסיק; הפוליסה פוקעת בשל הגעת העובד לתום תקופה, גיל פרישה, העובד הולך לעולמו ו/או פידיון סילוק; עסקו של המעביד נסגר; המעסיק לא מפריש כספים עבור העובד למשך תקופה העולה על 13 חודש, וכיוצ"ב.

[3] בפברואר 2016 נכנסו לתוקף תקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) (תשלומים לקופות גמל), התשע"ד-2014, שקובעות, בין היתר, מנגנון היזון חוזר ממוכן לעניין קליטתם של הגופים המוסדיים את כספי ההפקדות המופרשים על-ידי מעסיקים. מנגנון זה מכונה "ממשק מעסיקים" והוא נועד, בין היתר, למנוע אי-התאמות בין הפרשות מעסיק כפי שהועברו בפועל לבין זקיפת הסכומים לרכיבי החיסכון והביטוח בפוליסות של המבוטח.

29. עוד נמצא על-ידי הבודק, כי נכון לתאריך הבדיקה מערכת התפעול של הראל מספקת את המענה הנדרש בתפעול הפוליסות לצורך התאמות בין הפרשות המעסיק לזקיפת הסכומים בפוליסות בהתאם להסכמי ההטבות.

דוח הבודק מצורף לבקשה זו כ**נספח 5**.

30. לאור כל האמור, ולאחר שהתקבל דוח הבודק, הגיעו הצדדים להסכמות בדבר סיום התובענה במסגרת הסדר זה, אשר מהווה לשיטתם הדרך היעילה וההוגנת לסיומה, ואשר הצדדים סבורים כי הוא ראוי והוגן באשר הוא מתבסס על שני העקרונות הבאים:

30.1 השבה של 100% מהפער בין הסכומים שנזקפו לצבירה בחיסכון הפנסיוני לאלו שהיו אמורים להיזקף על פי הפוליסה לרבות מסמך ההטבות, בתוספת הפרשי התשואה בגין התקופה הרלוונטית;

משלוח הודעה לכל אחד מחברי הקבוצה (וזאת בנוסף, להודעות שתפורסמנה בעיתונות כנהוג וכמקובל).

ג. הסדר הפשרה

31. להלן יפורטו תנאי הסדר הפשרה אשר הצדדים סבורים כי הוא ראוי והוגן, ואשר אליו הגיעו מתוך רצון לסיים את המחלוקות שביניהן בדרך שהתווה בית הדין הנכבד, ובהתאם לעמדת היועמ"ש.

ג.1. הגדרת הקבוצה

32. להלן הגדרת הקבוצה עליה יחול הסדר הפשרה:

"כל מבוטח אצל הנתבעת בעל פוליסת ביטוח מנהלים וכן ביטוח אובדן כושר עבודה, ביחס להפקדות שבוצעו לפוליסה החל מיום 1.1.2015 ועד ליום 30.9.22."

33. הקבוצה הוגדרה כפי שאושר על-ידי בית הדין הנכבד בהחלטה על אישור ההסדר הדיוני ובהתאם לפרסום במודעה אשר נוסחה אושרה על-ידו, וזאת למעט סיום מועד התקופה ביום 30.9.2022 ("**סוף התקופה הקובעת**"). התקופה הוגבלה כאמור הואיל ועסקינן בהפקדות מתמשכות באופן אשר חייב נקיבת מועד ספציפי לצורך השלמת הבדיקה תיחום הקבוצה בהסכם הפשרה.

34. למותר לציין, כי ביחס להפקדות שבוצעו לאחר סוף התקופה הקובעת לא יחול מעשה בי-דין.

ג.2. ההשבה המלאה לחברי הקבוצה וההודעות האישיות

35. כאמור, הנתבעת הכירה בקיומה של אי-ההתאמה בין הפרשות המעסיק לבין זקיפת הסכומים לרכיבי החיסכון והביטוח (risk), אשר מקורה במערכותיה התפעוליות של הנתבעת (מערכות אשר כאמור נכון למועד זה הוחלפו). בנוסף, הנתבעת הכירה באחריותה וחובתה להשיב לחברי הקבוצה את מלוא הכספים שהופקדו לטובת רכיבי החיסכון בגין התקופה שתחילתה ביום 1.1.2015 ועד ליום 30.9.22 ("**התקופה הקובעת**").

36. בהתאם לדוח הבודק, הנתבעת השיבה לרכיב החיסכון של חברי הקבוצה סכום כולל של 5,989,650 ₪ ("**סכום ההשבה**"), וזאת ביחס לתקופה הקובעת.

37. בשים לב לכל האמור והמפורט בהסדר זה, הרי שהתובענה הביאה להשבה מלאה של הסכומים להם זכאים חברי הקבוצה. בנוסף, עם ההסבת מערכותיה של הנתבעת להראל, לא צפויה להישנות התקלה בגינה נוצרה אי-ההתאמה מושא התובענה.

38. בנוסף, הנתבעת תשלח לכל אחד מחברי הקבוצה המאושרת הודעה בכתב שבה יפורט, בין היתר, כי הפוליסה שלו כוללת הטבה, לתקופה מוגבלת בזמן, לתעריף מפעלי לרכישת כיסוי אובדן כושר עבודה. בהודעה יצוין שיעורה של ההטבה (עלות רכישת א.כ.ע) וכן מועד סיום תקופת ההטבה.

נוסח ההודעה שתישלח לכל אחד מחברי הקבוצה מצורף לבקשה כ**נספח 6**.

ג.3. מעשה בית דין ויתור וסילוק

39. בכפוף לאישורו של הסדר פשרה זה, התובעות וכל התובעים המיוצגים שלא מסרו הודעת פרישה מוותרים בזאת יחדיו וכל אחד לחוד, כלפי הנתבעת ומי מטעמה, על כל טענה או דרישה או זכות או עילה בקשר עם ענייני התובענה ולזקיפת הסכומים לפוליסות עד סוף התקופה הקובעת.

40. מבלי לגרוע מן האמור לעיל, אישור ההסדר על פיו יהווה מעשה בית דין כלפי התובעות וכל חברי הקבוצה (למעט מי מהם שמסרו הודעת פרישה) אל מול הנתבעת, בקשר עם כל הטענות והעילות עליהן חל הוויתור האמור לעיל, ובכלל זה הטענות והעילות הנזכרות בבקשת האישור ובכתב התביעה, ובכתבי הטענות הנוספים שהוגשו בהליך.

ג.4. המלצת הצדדים בעניין הגמול לתובעות ושכר טרחה לבאי כוחן

41. בהתאם להוראת סעיף 18(ז)(2) לחוק תובענות ייצוגיות, המלצת הצדדים המוסכמת לעניין גמול לתובעות ושכר טרחה לבאי-כוחן, לרבות שיעורם ותנאיהם, יהיו כדלקמן:

41.1 **גמול לתובעות** — הנתבעת תשלם לשתי התובעות יחדיו, בחלקים שווים, גמול בסך השווה ל 5% + מע"מ מתוך סכום ההשבה, קרי 299,482 ₪ + מע"מ (149,741 ₪ + מע"מ לכל תובעת). הסך כאמור ישולם לתובעות בתוך 30 ימים מיום שיאושר הסדר זה בפסק דין של בית הדין הנכבד.

41.2 **שכר טרחת באי כוח התובעות** — הנתבעת תשלם לשלושת באי-כוח התובעות יחדיו, בחלקים שווים, שכר טרחה בסך השווה ל 14% + מע"מ מתוך סכום ההשבה, קרי 838,551 ₪ + מע"מ (279,517+ מע"מ לכל בא-כוח). הסך כאמור ישולם לתובעות בתוך 30 ימים מיום שיאושר הסדר זה בפסק דין של בית הדין הנכבד.

42. לדידם של הצדדים, הסכומים המומלצים בפרק זה לתשלום כשכר טרחת עורך דין וגמול לתובעות ("**הסכומים המומלצים**"), הם סבירים והוגנים בנסיבות העניין ואף עומדים על הרף הנמוך הנהוג.

43. בסעיפים 22-23 לחוק תובענות ייצוגיות נקבעו הקריטריונים בהם יש להתחשב בקביעת שיעור שכר הטרחה והגמול. בין השאר נקבע כי יש להתחשב בטרחה שטרחו התובע הייצוגי ובא כוחו ובסיכון שלקחו על עצמם בניהול התביעה; בתועלת שהביאה התובענה הייצוגית לקבוצה; ובחשיבות שבניהול התביעה הייצוגית. הסכומים המומלצים עומדים בקריטריונים שנקבעו בעניין זה, ובין היתר, עומדים בשיקולים הבאים:

43.1 התועלת שהביאה התובענה הייצוגית לחברי הקבוצה – השבה של 100% בתוספת הפרשי התשואה של התקופה הרלוונטית;

43.2 מורכבותן של הסוגיות המשפטיות הכרוכות בבירור העילות הנטענות בתביעה ובבקשת האישור;

43.3 היקף הטרחה, הזמן והמשאבים שהשקיעו וישקיעו התובעות ובאי-כוחן בניהול ההליך במשך שנים החל משנת 2016;

43.4 העובדה שהתובענה אושרה כייצוגית;

43.5 מידת החשיבות הציבורית שבתובענה;

44. בע"א 2046/10 **שמש נ' רייכרט** (23.5.2012) ("**הלכת רייכרט**") עמד בית הדין העליון על העקרונות והכללים המנחים ביחס לפסיקת גמול ושכר טרחה לבא כוח מייצג וקבע כי השיטה הראויה לפסיקת שכר טרחה בתובענה ייצוגית היא "שיטת האחוזים" במסגרתה נפסק שכר הטרחה כאחוז מסוים מתוך הסכום שנפסק לטובת חברי הקבוצה בהסדר הפשרה. בעניין רייכרט נפסק על ידי בית המשפט העליון כי שכר הטרחה לבאי הכוח יקבע לפי המפתח הבא: עד לסכום פיצוי של 5 מיליון ₪ יעמוד שכר הטרחה על 25%, בין 5 מיליון ש"ח עד ל- 10 מיליון ₪ ייפסק שכר טרחה בשיעור של 20%; ועל כל סכום שנגבה בפועל מעל 10 מיליון ש"ח, ייפסק שכר טרחה בשיעור של 15%.

לעניין זה, ראו גם: ת"צ 18451-04-11 **גד נ' חוגלה קימברלי**; ע"ע 17587-10-15 **פרץ נ' רשף בטחון**; ת"צ 564-04-09 **ח.מ.ק. נ' מנורה**; ת"צ 47768-09-13 **צוקרמן נ' סימנס**; ת"צ 46279-04-17 **פרחן נ' שירביט**; ת"צ 46279-04-17 פרחן נ' אי איי גי; ת"צ 23060-09-15 **דרדיק נ' סלקום**.

45. יצוין כי הסכומים המומלצים מתווספים לסכום הפשרה ואינם גורעים ממנו כך שאין בכך משום פגיעה כלשהי בחברי הקבוצה.

ג.5. <u>הסדר הפשרה ראוי והוגן ומהווה את הדרך היעילה וההוגנת לסיום המחלוקת בנסיבות העניין</u>

46. הצדדים בדעה כי הפשרה המפורטת לעיל היא הדרך הראויה וההוגנת לסיום במחלוקת בנסיבות העניין, וזאת הואיל והיא מבוססת על שני העקרונות הבאים:

46.1 השבה של 100% מהפער בין הסכומים שנזקפו לצבירה בחיסכון הפנסיוני לאלו שהיו אמורים להיזקף על פי הפוליסה לרבות מסמך ההטבות, בתוספת התשואה בגין התקופה הרלוונטית. כך, סכום ההשבה הכולל עומד כאמור לעיל על סכום של כ- 5,989,650 ₪;

46.2 משלוח הודעה לכל אחד מחברי הקבוצה (בנוסף להודעות שתפורסמנה בעיתונות).

47. בנוסף, לדידם של הצדדים הסדר זה הוא הדרך היעילה וההוגנת לסיום המחלוקת גם בהתחשב בהמלצת בית הדין הנכבד ובשים לב לכך שההסדר גובש בהתאם להערותיו של היועמ"ש.

48. בנוסף, ראוי לציין, כי ניהול ההליך המשפטי כרוך בהוצאות כבדות לכל הצדדים, ובזמן שיפוטי יקר ורב, אשר עלולים להיות מושחתים לחינם כאשר הנתבעת כבר ביצעה השבה מלאה לחברי הקבוצה באופן שנבדק ואושר על-ידי הבודק שמונה מטעם בית הדין הנכבד.

ד. <u>שונות</u>

49. הסכם פשרה זה, על נספחיו, הוראותיו, תנאיו וסייגיו כולל את כל ההסכמות שבין הצדדים והוא מגבש וממצה באופן בלעדי וסופי את כל ההסכמות בקשר עם האמור בו.

50. עם חתימתו של הסכם זה בטלים ומבוטלים כל הסכם, טיוטת הסכם, זיכרון דברים, הצהרה, והתחייבויות שנערכו בין הצדדים קודם לחתימתו, בין שנערכו בכתב ובין שנאמרו בעל פה.

51. לא יהיה תוקף לשינוי ו/או תוספת ו/או ויתור להסכם זה, אלא אם נעשו בכתב ונחתמו על ידי הצדדים.

52. תצהירי הצדדים מצורפים כ<u>**נספח 7**</u> לבקשה זו בהתאם לתקנה 12(ב)(1) לתקנות תובענות ייצוגיות.

בהתאם להוראות סעיף 18(ב) לחוק ולתקנה 12(ב)(2) לתקנות תובענות ייצוגיות, תצהירי באי-כוח הצדדים מצורפים כ<u>**נספח 8**</u> לבקשה זו.

53. אם הסכם זה לא יאושר ו/או לא יהפוך חלוט, הוא יהיה בטל מעיקרו ולא יהיו לו כל תוקף, נפקות ומשמעות ובכלל זה לא ייעשה בו כל שימוש מכל מין וסוג שהוא בהליך והוא לא ישמש כראיה ולא ייחשב כהודאה של מי מהצדדים ולא ישמש לטובת או לחובת מי מהם.

54. כתובות הצדדים בכל הקשור לביצועו ולקיומו של הסכם פשרה זה לרבות לעניין מסירת הודעות, תהיינה הכתובות של באי-כוחם, כמפורט במבוא להסכם הפשרה. כל הודעה שתישלח בדואר אלקטרוני, תחשב שנתקבלה תוך 72 שעות מעת שליחתה. אם נמסרה ביד - בעת מסירתה.

ה. <u>סוף דבר</u>

55. בנסיבות בהן הנתבעת ביצעה השבה מלאה לחברי הקבוצה הצדדים סבורים, כי הסדר הפשרה הוא ראוי, הוגן וסביר, ואף למעלה מכך.

56. בקשה זו נתמכת בתצהירים של הצדדים ובאי כוחם, כנדרש בתקנה 12(ב) לתקנות תובענות ייצוגיות.

57. מכל הטעמים שהובאו לעיל, מתבקש בית הדין הנכבד להורות כמבוקש ברישא של בקשה זו, לאשר את הסדר הפשרה וליתן לו תוקף של פסק דין.

יצחק אהרונוב, עו"ד | שלומי הס, עו"ד | דוד אוד, עו"ד

באי-כוח התובעות

רועי פדל, עו"ד | אלעד שרעבי, עו"ד

באי-כוח הנתבעת

תוכן עניינים

מס'	שם הנספח	עמ'
1	ההודעה הראשונה	13
2	המודעות שפורסמו בגלובס ובכלכליסט	15
3	הודעת הנתבעת	18
4	דוח הביניים	21
5	דוח הבודק	36
6	נוסח ההודעה שתישלח לכל אחד מחברי הקבוצה	80
7	תצהירי הצדדים	82
8	תצהירי באי כוח הצדדים	85

נספח 1

ההודעה הראשונה

עמ' 13

נספח 1

הודעה על בקשה לאישור הסדר פשרה

בהתאם להוראות חוק תובענות ייצוגיות, התשס"ו-2006 ("חוק תובענות ייצוגיות")

על-פי החלטת בית הדין האזורי לעבודה, תל אביב ("**בית הדין**"), ניתנת בזאת הודעה בהתאם לסעיפים 18(ג) ו-25(א)(3) לחוק תובענות ייצוגיות, כי ביום 13.2.2023 הוגשה לבית הדין בקשה לאישור הסדר פשרה ("**הסדר הפשרה**"), במסגרת ת"צ 19323-11-16 ("**התובענה**"), אשר הוגשה על-ידי אמירה גלעדי וגלינה לוסקוטוב ("**התובעות**"), נגד הכשרה חברה לביטוח בע"מ ("**הנתבעת**").

הגדרת חברי הקבוצה: כל מבוטח אצל הנתבעת בעל פוליסת ביטוח מנהלים וכן ביטוח אובדן כושר עבודה, ביחס להפקדות שבוצעו לפוליסה החל מיום 1.1.2015 ועד ליום 31.9.2022 ("**התקופה הקובעת**").

עיקרי הסכמות הצדדים: בשל תקלה שמקורה במערכותיה התפעוליות של הנתבעת (מערכות אשר נכון למועד זה הוחלפו), נוצרה אי-ההתאמה בין הפרשות המעסיק לבין זקיפת הסכומים לרכיבי החיסכון והביטוח בפוליסות של חברי קבוצה. הנתבעת הכירה באחריותה והשיבה לחברי הקבוצה אשר בפוליסות שלהם נוצרה אי-התאמה כאמור את מלוא הכספים שהופקדו לטובת רכיבי החיסכון במהלך התקופה הקובעת.

כפי שנקבע בחוות דעתו של הבודק שמונה על-ידי בית הדין הנכבד, עו"ד ורו"ח יוסי עפרוני ("**הבודק**"), הנתבעת השיבה לרכיב החיסכון של חברי הקבוצה סכום כולל של 5,989,650 ₪ ("**סכום ההשבה**"), המהווה השבה מלאה (כולל תשואה) של הסכומים להם זכאים חברי הקבוצה ביחס לתקופה הקובעת.

כמו כן, בחודש מאי 2020 השלימה הנתבעת התקשרות בעסקה עם הראל חברה לביטוח בע"מ ("**הראל**"), מכוחה הראל מספקת לנתבעת שירותי תפעול לתיק הפנסיוני לרבות פוליסות פרט משולבות חיסכון ופוליסות מסוג אובדן כושר עבודה. בדוח הבודק נקבע, כי מערכת התפעול של הראל מספקת את המענה הנדרש בתפעול הפוליסות לצורך התאמות בין הפרשות המעסיק לזקיפת הסכומים בפוליסות.

בנוסף, על-פי הסכם הפשרה, הנתבעת תשלח לכל אחד מחברי הקבוצה הודעה בכתב שבה יפורט, בין היתר, כי הפוליסה שלו כוללת הטבה לתקופה מוגבלת בזמן, לתעריף מפעלי לרכישת כיסוי אובדן כושר עבודה. בהודעה יצוין שיעורה של ההטבה (עלות רכישת א.כ.ע) וכן מועד סיום תקופת ההטבה.

ויתור על תביעות ומעשה בית-דין: עם אישור בית הדין את הסדר פשרה ומתן פסק דין, יתגבש מעשה בית דין כלפי הנתבעת ביחס לכל חברי הקבוצה, אשר מוותרים באופן סופי ומוחלט, על כל תביעה ו/או טענה ו/או דרישה כלפי הנתבעת, הכלולה בתובענה ביחס לתקופה הקובעת.

שכר טרחה וגמול: הצדדים המליצו לאשר תשלום, שלא על חשבון או מתוך הפיצוי לחברי הקבוצה: גמול לשתי התובעות יחדיו בשיעור של 5% מסכום ההשבה (299,482 ₪), בתוספת מע"מ; ושכ"ט לשלושת באי כוח התובעות יחדיו בשיעור של 14% מסכום ההשבה (קרי 838,551 ₪), בתוספת מע"מ.

הגשת התנגדויות ופרישה מהסדר הפשרה: בהתאם להוראות סעיפים 18(ד) ו-18(ו) לחוק תובענות ייצוגיות, כל חבר קבוצה או גוף אחר המנוי בסעיף רשאי להגיש לבית הדין (עם העתק לב"כ הצדדים), עד 45 ימים ממועד פרסום הודעה זו: התנגדות מנומקת להסדר הפשרה ו/או הודעה על רצונו שלא להיכלל בקבוצה. חבר קבוצה שלא יגיש הודעת התנגדות להסדר הפשרה או פרישה מהקבוצה כאמור, ייחשב כמי שנתן הסכמתו להכללתו בקבוצה ולהתקשרותו בהסדר הפשרה, ובכלל זה כמי שהתגבש כלפיו מעשה בית דין ויתור וסילוק.

זכות עיון: הסדר הפשרה המלא עומד לעיון חברי הקבוצה בפנקס התובענות הייצוגיות, ובשעות העבודה בתיאום מראש במשרדי ב"כ הצדדים. ב"כ התובעות: יצחק אהרונוב, שלומי הס או דוד דוד, מרחוב ז'בוטינסקי 7 רמת גן 5252007 [טל: 03-6915252; פקס: 03-6957311]. ב"כ הנתבעת, עו"ד רועי פדל או אלעד שרעבי ממשרד גולדפרב זליגמן ושות'. רח' יגאל אלון 98, תל אביב [טל': 03-6089829. פקס: 03-6089911].

בכל סתירה בין מודעה זו לבין האמור בהסדר הפשרה, יגבר ויחייב הנוסח המלא של הסדר הפשרה.

נספח 2

המודעות שפורסמו בגלובס ובכלכליסט

עמ' 15

הודעה על אישור תובענה ייצוגית במסגרת הסדר דיוני
בהתאם להוראות חוק תובענות ייצוגיות, התשס"ו-2006 ("חוק תובענות ייצוגיות")

ניתנת בזאת הודעה בהתאם לסעיפים 14(א) ו-25(א)(1) לחוק תובענות ייצוגיות, כי ביום 21 בינואר 2020 בית הדין האזורי לעבודה בתל אביב-יפו ("**בית הדין**") אישר תובענה כייצוגית (ת"צ 19323-11-16; "**התובענה**"), נגד הכשרה חברה לביטוח בע"מ ("**הנתבעת**"), וזאת במסגרת בקשה מוסכמת לאישור הסדר דיוני שהגישו הצדדים ("**ההסדר הדיוני**").

הקבוצה שבשמה תנוהל התובענה הייצוגית והתקופה הרלוונטית: כל מבוטח של הנתבעת בעל פוליסת ביטוח מנהלים וכן ביטוח אובדן כושר עבודה, ביחס להפקדות שבוצעו לפוליסה החל משנת 2015 ("**הקבוצה**").

התובעות המייצגות ובאי-כוחן: התובעות המייצגות תהיינה אמירה גלעדי וגלינה לוסקוטוב, ובאי-כוחן יהיו עורכי הדין יצחק אהרונוב, שלומי הס או דוד דוד מרחוב ז'בוטינסקי 7 רמת גן, 5252007, (טל: 03-6915252; פקס: 03-6957311).

עילות התובענה והשאלות שבמוקד התובענה: בתובענה נטען כי למבוטחי הנתבעת נגרמים נזקים בכך שחלק מכספי החיסכון המנוכים משכרם ומועברים לנתבעת אינם מחולקים באופן המתבקש בין החיסכון הפנסיוני לבין רכיב אובדן כושר עבודה.

הסעדים הנתבעים: בתובענה נתבעו סעדים כספיים של השבה או פיצוי כספי בגין נזק ממוני, לפיהם הנתבעת תשלם לחברי הקבוצה פיצויים או תבצע השבה של סכומי כספי החיסכון שלא נזקפו לפוליסות לטענת התובעות, לתקופה שמיום 1.1.2015 ועד ליום מתן פסק הדין.

הודעה ללקוחות

הרינו להודיעכם כי החל מיום 18/3/2020 יחול בתעריפון העמלות ליחידים ועסקים קטנים בחלק 3 - אשראי, השינוי הבא:

חלק	סעיף	שירות	שדה משתנה	מצב קיים	מצב לאחר שינוי
3 -אשראי	3 (ב) (1)	ליווי פיננסי	הערות/ מידע נוסף	התעריף הינו משווי הפרויקט למכירה, ללא מע"מ. העמלה חלה גם על קבוצת רכישה. בנוסף, ייגבו, לפי העניין, הוצאות לפי חלק 11 לתעריפון	התעריף הינו משווי הפרויקט למכירה, ללא מע"מ. העמלה חלה גם על קבוצת רכישה ועל בעלי קרקע בעסקאות קומבינציה. בנוסף, ייגבו, לפי העניין, הוצאות לפי חלק 11 לתעריפון

לאומי leumi

לפרטים: אתר לאומי www.leumi.co.il או באחד מסניפי לאומי

אלטויל לבנין וסחר כללי בע"מ
ח.פ. 513615856
הודעה על כינוס אסיפת נושים לבקשת החברה
נמסרת בזה הודעה, כי אסיפת נושים של החברה הנ"ל תתכנס, לבקשת החברה, ביום 29/3/20 בשעה 10:00, ברחוב המלאכה 6 לוד. על סדר היום: בדיקת מצבת חובותיה של החברה.
יש להגיע לאסיפת הנושים עם אישורי תביעות ואסמכתאות לחוב.
סאמר טויל, דירקטור

אורן ס. מסגרות בניה והובלות בע"מ
ח.פ. 514186428
הודעה על כינוס אסיפת נושים לבקשת החברה
נמסרת בזה הודעה, כי אסיפת נושים של החברה הנ"ל תתכנס, לבקשת החברה, ביום 29/3/20 בשעה 10:00, ברחוב המלאכה 6 לוד. על סדר היום: בדיקת מצבת חובותיה של החברה.
יש להגיע לאסיפת הנושים עם אישורי תביעות ואסמכתאות לחוב.
אורן סלומי, דירקטור

סטנלי גורפל אינטרנשיונל בע"מ
ח.פ. 512225335
הודעה על כינוס אסיפת נושים לבקשת החברה
נמסרת בזה הודעה, כי אסיפת נושים של החברה הנ"ל תתכנס, לבקשת החברה, ביום 29/3/20 בשעה 10:00, ברחוב המלאכה 6 לוד. על סדר היום: בדיקת מצבת חובותיה של החברה.
יש להגיע לאסיפת הנושים עם אישורי תביעות ואסמכתאות לחוב.
איליה מוירר, דירקטור

הארמון המחודש כנסים ואירועים בע"מ
ח.פ. 514021286
הודעה על כינוס אסיפת נושים לבקשת החברה
נמסרת בזה הודעה, כי אסיפת נושים של החברה הנ"ל תתכנס, לבקשת החברה, ביום 29/3/20 בשעה 10:00, ברחוב המלאכה 6 לוד. על סדר היום: בדיקת מצבת חובותיה של החברה.
יש להגיע לאסיפת הנושים עם אישורי תביעות ואסמכתאות לחוב.
ברק אהרון, דירקטור

סול דיזל חברה ישראלית לשווק דלקים בע"מ
ח.פ. 513612408
הודעה על כינוס אסיפת נושים לבקשת החברה
נמסרת בזה הודעה, כי אסיפת נושים של החברה הנ"ל תתכנס, לבקשת החברה, ביום 29/3/20 בשעה 10:00, ברחוב המלאכה 6 לוד. על סדר היום: בדיקת מצבת חובותיה של החברה.
יש להגיע לאסיפת הנושים עם אישורי תביעות ואסמכתאות לחוב.
אייל שרוף, דירקטור

גאיה שירותי הסעדה בע"מ
ח.פ. 514507896
הודעה על כינוס אסיפת נושים לבקשת החברה
נמסרת בזה הודעה, כי אסיפת נושים של החברה הנ"ל תתכנס, לבקשת החברה, ביום 29/3/20 בשעה 10:00, ברחוב המלאכה 6 לוד. על סדר היום: בדיקת מצבת חובותיה של החברה.
יש להגיע לאסיפת הנושים עם אישורי תביעות ואסמכתאות לחוב.
נתנאל דיעי, דירקטור

תאטרון ספיישל בע"מ
ח.פ. 513494393
הודעה על כינוס אסיפת נושים לבקשת החברה
נמסרת בזה הודעה, כי אסיפת נושים של החברה הנ"ל תתכנס, לבקשת החברה, ביום 29/3/20 בשעה 10:00, ברחוב המלאכה 6 לוד. על סדר היום: בדיקת מצבת חובותיה של החברה.
יש להגיע לאסיפת הנושים עם אישורי תביעות ואסמכתאות לחוב.
אדזיאשוילי ישראל, דירקטור

מרום יציקות איטום ובידוד בע"מ
ח.פ. 512930611
הודעה על כינוס אסיפת נושים לבקשת החברה
נמסרת בזה הודעה, כי אסיפת נושים של החברה הנ"ל תתכנס, לבקשת החברה, ביום 29/3/20 בשעה 10:00, ברחוב המלאכה 6 לוד. על סדר היום: בדיקת מצבת חובותיה של החברה.
יש להגיע לאסיפת הנושים עם אישורי תביעות ואסמכתאות לחוב.
חי אמסלם אברהם, דירקטור

הראל איכות בעשייה בע"מ
ח.פ. 514280874
הודעה על כינוס אסיפת נושים לבקשת החברה
נמסרת בזה הודעה, כי אסיפת נושים של החברה הנ"ל תתכנס, לבקשת החברה, ביום 29/3/20 בשעה 10:00, ברחוב המלאכה 6 לוד. על סדר היום: בדיקת מצבת חובותיה של החברה.
יש להגיע לאסיפת הנושים עם אישורי תביעות ואסמכתאות לחוב.
נתנאל דיעי, דירקטור

א.ד רגבה מסעדות בע"מ
ח.פ. 513630624
הודעה על כינוס אסיפת נושים לבקשת החברה
נמסרת בזה הודעה, כי אסיפת נושים של החברה הנ"ל תתכנס, לבקשת החברה, ביום 29/3/20 בשעה 10:00, ברחוב המלאכה 6 לוד. על סדר היום: בדיקת מצבת חובותיה של החברה.
יש להגיע לאסיפת הנושים עם אישורי תביעות ואסמכתאות לחוב.
דוד בן אבו, דירקטור

כהנא את גז עבודות חקלאיות ועפר בע"מ
ח.פ. 513594887
הודעה על כינוס אסיפת נושים לבקשת החברה
נמסרת בזה הודעה, כי אסיפת נושים של החברה הנ"ל תתכנס, לבקשת החברה, ביום 29/3/20 בשעה 10:00, ברחוב המלאכה 6 לוד. על סדר היום: בדיקת מצבת חובותיה של החברה.
יש להגיע לאסיפת הנושים עם אישורי תביעות ואסמכתאות לחוב.
שמעון גז, דירקטור

עתודות אורן בע"מ
ח.פ. 513525444
הודעה על כינוס אסיפת נושים
נמסרת בזה הודעה, כי אסיפת נושים של החברה הנ"ל תתכנס ביום 29/3/20 בשעה 10:00, ברחוב המלאכה 6 לוד. על סדר היום: בדיקת מצבת חוב־תיה של החברה.
יש להגיע לאסיפת הנושים עם אישורי תביעות ואסמכתאות לחוב.
שלום אורן, דירקטור

איטום ובידוד אקספרס בע"מ
ח.פ. 512531864
הודעה על כינוס אסיפת נושים לבקשת החברה
נמסרת בזה הודעה, כי אסיפת נושים של החברה הנ"ל תתכנס, לבקשת החברה, ביום 29/3/20 בשעה 10:00, ברחוב המלאכה 6 לוד. על סדר היום: בדיקת מצבת חובותיה של החברה.
יש להגיע לאסיפת הנושים עם אישורי תביעות ואסמכתאות לחוב.
חי אמסלם אברהם, דירקטור

אלומינה סיסטם בע"מ
ח.פ. 513617860
הודעה על כינוס אסיפת נושים לבקשת החברה
נמסרת בזה הודעה, כי אסיפת נושים של החברה הנ"ל תתכנס, לבקשת החברה, ביום 29/3/20 בשעה 10:00, ברחוב המלאכה 6 לוד. על סדר היום: בדיקת מצבת חובותיה של החברה.
יש להגיע לאסיפת הנושים עם אישורי תביעות ואסמכתאות לחוב.
דבוש לוי, דירקטור

בי אנד אי שיווק מוצרי צריכה בע"מ
ח.פ. 513427054
הודעה על כינוס אסיפת נושים לבקשת החברה
נמסרת בזה הודעה, כי אסיפת נושים של החברה הנ"ל תתכנס, לבקשת החברה, ביום 29/3/20 בשעה 10:00, ברחוב המלאכה 6 לוד. על סדר היום: בדיקת מצבת חובותיה של החברה.
יש להגיע לאסיפת הנושים עם אישורי תביעות ואסמכתאות לחוב.
משה בסון , דירקטור

א.מ.ב עסקי רכב בע"מ
ח.פ. 513871079
הודעה על כינוס אסיפת נושים לבקשת החברה
נמסרת בזה הודעה, כי אסיפת נושים של החברה הנ"ל תתכנס, לבקשת החברה, ביום 29/3/20 בשעה 10:00, ברחוב המלאכה 6 לוד. על סדר היום: בדיקת מצבת חובותיה של החברה.
יש להגיע לאסיפת הנושים עם אישורי תביעות ואסמכתאות לחוב.
איסלאם עיראקי, דירקטור

איילון קרנות נאמנות בע"מ (להלן: "מנהל הקרן")
הודעה על התקשרות מנהל קרן עם תאגיד לניהול תיק ההשקעות של קרן שבניהולו

מנהל הקרן מודיע כי החל מיום 04.03.2020 ימונה פרופאונד ניהול הון (סי.אם) בע"מ, ח.פ. 516034618 (להלן: "**התאגיד**" או "**מנהל התיקים**"), כמנהל תיק השקעות של הקרנות המפורטות להלן:
1) פרופאונד (1A) אג"ח (מספר קרן: 5124888).
2) פרופאונד (4B) מניתית (מספר קרן: 5119854).
3) פרופאונד 20/80 (2B) (מספר קרן: 5130430).
4) פרופאונד אג"ח מדורגות (0A)(!) (מספר קרן: 5130414).
5) פרופאונד גמישה (4D) (מספר קרן: 5130422).

פרטים על המינוי:
כתובתו ומענו לקבל דברי דואר, לרבות כתבי בי-דין של מנהל התיקים:
ישוב: תל אביב; רחוב: מנחם בגין.
מספר בית: 144; מיקוד: 6492102.
סוג מספר זיהוי: מס' ברשם; מס' זיהוי: 516034618
התאגיד לניהול תיק ההשקעות של הקרן ינהל תיקי ההשקעות של הקרנות שלעיל.
בעל השליטה במנהל התיקים: פרופאונד בית השקעות בע"מ.
בעל השליטה אינו נמנה עם קבוצת מנהל הקרן.
השנה בה החל התאגיד לנהל תיקי השקעות: 2019.
פרטים על עובדי מנהל התיקים שינהלו את תיקי ההשקעות של הקרנות:
שם: מיכאל בן יעקב
הינו בעל רשיון מנהל תיקים ישראלי, מס' הרישיון: 9756.
בעל תואר אקדמי:

תואר	תחום	מוסד
בוגר	כלכלה ומנהל עסקים	אוניברסיטת בן גוריון בנגב
מוסמך	מימון וחשבונאות	האוניברסיטה העברית בירושלים

השנה בה החל לנהל תיקי השקעות: 2009.
ניסיונו בניהול השקעות בחמש השנים האחרונות:
09/2017 ואילך - מנהל השקעות ב-"פרופאונד בית השקעות בע"מ".
מ- 07/2014 עד 07/2017 - מנהל השקעות ב- "אנליסט אי.אמ.אס. שרותי ניהול השקעות בע"מ".
אינו מנהל תיק השקעות, כולו או חלקו, של קרן נאמנות שבניהול מנהל קרן אחר.
שם: אביאל אזואלוס
הינו בעל רשיון מנהל תיקים ישראלי, מס' הרישיון: 5329.
בעל תואר אקדמי:

תואר	תחום	מוסד
בוגר	כלכלה ומנהל עסקים	אוניברסיטת חיפה
מוסמך	מנהל עסקים	הפקולטה להנדסה ותעשיה וניהול בטכניון

השנה בה החל לנהל תיקי השקעות: 2002.
ניסיונו בניהול השקעות בחמש השנים האחרונות:
02/2008 ואילך - מנהל השקעות ב- "פרופאונד בית השקעות בע"מ".
אינו מנהל תיק השקעות, כולו או חלקו, של קרן נאמנות שבניהול מנהל קרן אחר.
היקף ההשקעות שבניהול מנהל ההשקעות החיצוני: כ- 208,528,661 ₪.

היקף הסמכות ושיקול הדעת המוקנים למנהל התיקים ואופן פיקוח מנהל הקרן על פעילותו:
מנהל ההשקעות החיצוני ינהל את נכסי הקרן בהתאם למדיניות ההשקעות של הקרן, מדיניות בחירת קסטודיאן, ובהתאם להנחיות שחלות על מנהלי השקעות חיצוניים במסגרת מדיניות בחירת השקעות ואופן ניהולן, כמפורט בפרק כ"ה בתשקיף מנהל הקרן שפורסם ביום 18/08/2019 (מספר אסמכתה: 2019-03-071076). זאת בכפוף להוראות כל דין ובפיקוח מנהל הקרן באמצעות הדירקטוריון, ועדותיו ומערכות הבקרה של מנהל הקרן כמקובל ביתר הקרנות בניהול מנהל הקרן. בכפוף לאמור לעיל, למנהל ההשקעות החיצוני שיקול דעת מלא בדבר אופן ניהול נכסי הקרן.

ההסדרים שנקבעו בקשר לניהול הקרן כשתסיים ההתקשרות:
במקרה של ביטול הסכם ההתקשרות, בין אם על ידי מנהל הקרן ובין אם על ידי מנהל התיקים החיצוני, בתנאים כקבוע הסכם ההתקשרות, ימשיך מנהל הקרן לנהל את הקרן ומנהל התיקים החיצוני יהיה רשאי, בכפוף לאמור בהסכם ההתקשרות, להורות למנהל הקרן להעביר את ניהול הקרן למנהל קרן חדש, בכפוף להסכמת נאמן הקרן.

התנאים שיביאו לסיום ההתקשרות:
בכפוף להוראות כפי שנקבעו בהסכם ההתקשרות.
מנהל הקרן רשאי לסיים את ההתקשרות לפי שיקול דעתו הבלעדי, לאלתר, וללא חובת נימוק, ובלבד שנתן על כך הודעה בכתב למנהל התיקים החיצוני ואז יחולו ההוראות הקבועות בהסכם שנחתם בין מנהל התיקים החיצוני למנהל הקרן.
מנהל התיקים החיצוני רשאי להודיע למנהל הקרן על סיום ההתקשרות בהודעה מוקדמת בכתב בת 6 חודשים מראש ואז יחולו ההוראות הקבועות בהסכם שנחתם בין מנהל התיקים החיצוני למנהל הקרן.
העסקת מנהל תיקים חיצוני על ידי מנהל קרן לצורך ניהול תיק ההשקעות של הקרן אינה גורעת על פי חוק מאחריותם של מנהל הקרן והנאמן כלפי בעלי היחידות.
(*) יצוין כי לא נקבע עובד עיקרי של מנהל התיקים לניהול תיק ההשקעות של הקרן.
(**) פרופאונד בית השקעות בע"מ מוחזקת על ידי ה"ה שי אנגל ועודד שטרנברג, באמצעות חברות שבהחזקתם - חברת ח.ח.ש.ט. אנגל בע"מ וחברת הרכוכב גוונים פיננסיים בע"מ, בהתאמה.
מספרי אסמכתאות של מסמכים קודמים בנושא (אין האזכור מהווה הכללה על דרך הפניה): 2019-03-071076.

מנהל הקרן : איילון קרנות נאמנות בע"מ

MAGEN DAVID ADOM IN ISRAEL
מגן דוד אדום בישראל

מכרז מס' 06/20
הזמנה להציע הצעות לאספקת שירותי ניקיון לתחנות מד"א

מגן דוד אדום בישראל ("**מד"א**"), מבקש בזאת לקבל הצעות לאספקת שירותי ניקיון למתקני מד"א, והכל כמפורט במסמכי המכרז. הטיפול בהצעות ובדיקתן יעשה בדרך של מכרז על פי חוק חובת המכרזים, תשנ"ב-1992.
ההתקשרות עם המציע הזוכה תהיה לתקופה בת 24 חודשים. מד"א יהא רשאי, על פי שיקול דעתו הבלעדי, להאריך את תקופת ההתקשרות, בשלוש תקופות נוספות, בנות עד 12 חודשים כל אחת.
המכרז יחולק לארבעה (4) סלים לפי חלוקה לאזורים כדלקמן: אזור מס' 1 – חיפה והצפון; אזור מס' 2 – מרכז הארץ וירושלים; אזור מס' 3 – הדרום; אזור מס' 4 – בנק הדם הממוקם בבית החולים תל-השומר.
ההשתתפות במכרז מותנית בעמידה בתנאים מוקדמים עפ"י תקנה 6(א) לתקנות חובת המכרזים, התשנ"ג-1993 וכן, בתנאי סף נוספים הכוללים, בין היתר, את הדרישות הבאות: המציע הינו בעל רישיון תקף על שמו, במועד הגשת ההצעה ולמשך תקופת ההתקשרות, לעסוק כ"קבלן שירות", בהתאם להוראות חוק העסקת עובדים על ידי קבלני כוח אדם, התשנ"ו-1996; המציע בעל כל האישורים הדרושים לפי חוק עסקאות גופים ציבוריים, התשל"ו-1976; המציע יהיה עוסק מורשה או חברה בע"מ המאוגדת ורשומה כדין על פי דיני ישראל בלבד; המציע ו/או נציגו המורשה ישתתף בסיור ספקים (פרטי הסיור מצוינים להלן); המציע הינו בעל ניסיון קודם במתן שירותי ניקיון כאשר בכל אחת מהשנים 2017-2019 העסיק לפחות 50 עובדים במצטבר בו זמנית בעבודות ניקיון בלפחות 10 מתקנים שונים בכל אזור בו המציע הגיש הצעתו; למציע מוקד שירות טלפוני זמין בימים א'-ה' בין השעות 08:00-17:00; המציע הינו בעל מחזור כספי שנתי של לא פחות מ-1,500,000 ₪ בכל אחת מהשנים 2017-2019 בגין הפעלת שירותי ניקיון בלבד; המציע ימציא ערבות בנקאית ע"ס 75,000 ש"ח בעבור הצעה לאזור אחד וערבות בסך 150,000 ש"ח בעבור הצעה לשני אזורים ומעלה להבטחת קיום תנאי המכרז והצעת המציע.
** האמור לעיל הינו פירוט חלקי בלבד. פירוט מלא ומחייב של תנאי הסף מופיע במסמכי המכרז.
את מסמכי המכרז ניתן לקבל ו/או לעיין בהם החל מיום: **08.03.2020** בשעה: 12:00 ועד יום: **19.03.2020** בשעה: 15:00 אצל מר חיים שטיינברג, הממונה על המכרזים במד"א, במשרדי מד"א ברח' השלושה 9 פינת רח' הנירים, תל אביב ("בית קנדה"), קומה שנייה, בשעות העבודה. יובהר ויודגש, כי קבלת מסמכי המכרז הינה תנאי מוקדם להשתתפות במכרז. במעמד לקיחת מסמכי המכרז יש למסור פרטי התקשרות עם נציג מטעם המציע האחראי על נושאי המכרז.
המציע ו/או נציגו המורשה ישתתף בכנס ספקים לצורך הצגת הפרויקט, אשר יתקיים ביום **15.03.2020** בשעה 12:00. הכנס יתקיים במרכז שירותי הדם של מד"א בתל השומר. על כל מציע לוודא, בעת הכנס, כי שמו ירשם בפרוטוקול הכנס. יודגש, שהשתתפות בכנס הספקים הינה תנאי סף לשם התמודדות במכרז. אי השתתפות בכנס הספקים תמנע השתתפות במכרז.
את ההצעות יש למסור במעטפה חתומה לתיבת ההצעות במשרדי מד"א, ברחוב השלושה 9 פינת נירים בתל אביב בית קנדה, קומה שנייה, עד ליום: **31.03.2020** בשעה: **15:00**, ולציין על גבי המעטפה **מכרז מספר 06/20**. המעטפה תכיל בתוכה שתי מעטפות כמפורט במסמכי המכרז. אין לציין את שם המציע, או כל פרט מזהה אחר על גבי המעטפות או בכל מקום אחר הנראה לעין. הצעה שתתקבל לאחר המועד הנקוב לעיל, תיפסל מבלי שתיפתח. מד"א רשאי להאריך את מועד ההגשה לפי הצורך ובהתאם לשיקול דעתו.
מד"א אינו מתחייב לקבל את ההצעה הזולה ביותר או כל הצעה שהיא. מד"א רשאי, על פי שיקול דעתו הבלעדי, לקיים הליך תחרותי נוסף ו/או לפנות למציעים לשם שיפור הצעתם והגשת הצעות מתוקנות וסופיות ו/או לנהל משא ומתן עם המציעים (או מי מהם).
האמור לעיל הינו תמצית בלבד, והתנאים המחייבים הם המפורטים במסמכי המכרז. בכל מקרה של סתירה בין האמור במודעה זו לבין האמור במסמכי המכרז, יחייב האמור במסמכי המכרז.
פרטים נוספים ניתן לקבל אצל מר ערן בן חורין, בדוא"ל eranb@mda.org.il.

מגן דוד אדום בישראל

לפמ

הודעה בדבר הגשת בקשה לאישור הסכם פשרה
לפי חוק תובענות ייצוגיות, התשס״ו-2006 (להלן: ״חוק תובענות ייצוגיות״)
בעניין הורביץ ואח׳ נגד יוניברסל מוטורס ישראל בע״מ ואח׳

ניתנת בזאת הודעה בהתאם לסעיף 25(א)(3) לחוק תובענות ייצוגיות, התשס״ו-2006, כי ביום 24.02.2020 הוגשה לבית המשפט המחוזי בתל אביב-יפו בקשה לאישור הסכם פשרה (להלן: ״**הסכם הפשרה**״), אשר נחתם בעניין התובענה והבקשה לאישורה כייצוגית שהוגשה על ידי ה״ה יצחק הורביץ ונתן הורביץ (להלן: ״**התובעים**״) נגד יוניברסל מוטורס ישראל בע״מ (להלן: ״**הנתבעת**״) במסגרת ת״צ 24925-11-11 בבית המשפט המחוזי בת״א (להלן: ״**התובענה**״);

במסגרת התובענה נטען כי הנתבעת הפרה את חוק הגנת הצרכן, התשמ״א-1981, בכך שהטעתה את הצרכנים במסגרת פרסומים לגבי צריכת הדלק בכלי הרכב מדגם ״**שברולט ספארק**״ משנת ייצור 2011 או 2012 המשווקים על ידיה; הנתבעת כפרה בטענות התביעה, הבהירה כי המחוקק חייב אותה בפרסום נתוני היצרן לגבי צריכת הדלק על פי בדיקות מעבדה, והסבירה כי צריכת הדלק של כלי הרכב היא אינדיבידואלית, בלתי קבועה ומשתנה מנהג לנהג וממצב למצב, בהתאם לפרופיל הנהיגה של כל נהג ולאופי השימוש ברכב; ביום 17.2.2019, התיר בית המשפט המחוזי בתל-אביב לתובעים לנהל תובענה ייצוגית נגד הנתבעת לגבי כלי רכב משנת 2011 בלבד. בהמלצת בית המשפט ולאחר מו״מ ממושך הגיעו הצדדים להסכמות בדבר פשרה כדלקמן, כל זאת, בלא שמי מן הצדדים מודה בטענות משנהו.

עיקרי הסכם הפשרה

במסגרת הסכם הפשרה, בלא להודות בטענת התובעים הסכימה הנתבעת לפעול כדלקמן:

1. **הגדרת הקבוצה שעליה חל הסדר הפשרה** - מי שבמועד בו יהפוך פסק הדין המאשר את הסכם הפשרה לחלוט (להלן: ״**המועד הקובע**״) הינו בעל כלי רכב מדגם ״**Chevrolet Spark**״ שרכבו נרכש מאת הנתבעת בשנת 2011 (להלן: ״**חברי הקבוצה**״).
2. **הטבה לחברי הקבוצה** - מיד לאחר המועד הקובע, תעניק הנתבעת לכל חברי הקבוצה הנחה בשיעור של 20% ממחירם של חלקי חילוף מקוריים שיותקנו בכלי הרכב מדגם **שברולט ספארק** שנרכשו מאת הנתבעת בשנת 2011, במסגרת טיפול תקופתי שוטף אחד. ההטבה תינתן במוסכי השירות של הנתבעת, במסגרת טיפול תחזוקה תקופתי שוטף (להבדיל מתיקון תקלה/ליקוי או תאונה) אחד שייערך במהלך תקופה שמניינה 24 חודשים החל מהמועד הקובע, וזאת לפי בחירתו של כל חבר קבוצה.
3. לפנים משורת הדין ובהתאם לבקשת המבקשים תוסיף הנתבעת ״יידוע״ - החל מהמועד הקובע, תוסיף הנתבעת ״יידוע״ בפרסומים של כלי הרכב מדגם ״**שברולט ספארק**״ המשווקים ונמכרים על ידיה בנוסח הבא: ״**נתוני צריכת הדלק הם לפי בדיקות מעבדה. צריכת הדלק בפועל מושפעת גם מתנאי הדרך, מתחזוקת הרכב וממאפייני הנהיגה ויכולה אף להגיע לפער משמעותי ביחס לנתוני המעבדה**״.

היידוע יופיע בפרסומים שבהם יופיע הנוסח המלא של נתוני זיהום האוויר וצריכת הדלק, לפי תקנות אוויר נקי (גילוי נתוני זיהום אוויר מרכב מנועי בפרסומת), התשס״ט-2009.

4. **גמול לתובעים המייצגים ושכר טרחה לבאי כוחם** - המלצת הצדדים לעניין גמול לתובעים המייצגים ושכר טרחה לבאי כוחם הינה כדלקמן: (א) גמול לתובעים המייצגים בסך כולל של 30,000 ₪; (ב) שכר טרחה לב״כ התובעים המייצגים בסך של 150,000 ₪ בתוספת מע״מ כדין.

הגשת התנגדויות ופרישה מן ההסכם - בהתאם להוראות סעיף 18(ד) לחוק, כל אדם הנמנה עם חברי הקבוצה שלעיל, או אחד מהגופים המנויים בסעיף 18(ד) לחוק תובענות ייצוגיות, רשאי להגיש לבית המשפט (עם העתק לב״כ הצדדים), עד 45 ימים ממועד פרסום הודעה זו, התנגדות מנומקת בכתב להסכם הפשרה, ובהתאם לסעיף 18(ו) לחוק, כל אדם הנמנה עם חברי הקבוצה שלעיל רשאי להודיע לבית המשפט (עם העתק לב״כ הצדדים), עד 45 ימים ממועד פרסום הודעה זו, בטופס ערוך כאמור בתקנה 7 לתקנות תובענות ייצוגיות, התש״ע- 2010, על רצונו שלא להיכלל בקבוצה.

עם אישור בית המשפט הנכבד את הסכם הפשרה יתגבש אוטומטית ובאופן מיידי ויתור, וייווצר מעשה בית דין כלפי כל חברי הקבוצה למעט אלו אשר נתנו הודעות בדבר יציאה מן הקבוצה (בהתאם להוראת סעיף 18(ו) לחוק), ויציאתם מן הקבוצה אושרה על ידי בית המשפט.

עיון בהסכם הפשרה - הסכם הפשרה עומד לעיון הקבוצה המיוצגת בפנקס התובענות הייצוגיות, וכן בתיאום מראש אצל באי כוח התובעים המייצגים, עוה״ד יוסי פוקס וגדי קבץ ממשרד י.פוקס ושות׳ מרח׳ ביאליק 153, רמת גן 52523 טל׳: 03-7512066; פקס׳: 03-6130956.

האמור לעיל מהווה תמצית בלבד של הסכם הפשרה. הנוסח המלא של הסכם הפשרה (על נספחיו) הוא המחייב ובכל מקרה של סתירה בין הוראות הסכם הפשרה לבין האמור במודעה זו, יקבעו הוראות הסכם הפשרה. תוכן המודעה אושר על ידי בית המשפט המחוזי בתל אביב (כב׳ השופטת צילה צפת) וזו מתפרסמת בהתאם להחלטתה. תוקף הסכם הפשרה מותנה בקבלת אישור בית המשפט.

יוסי פוקס, עו״ד גדי קבץ, עו״ד שמואל אוסלנדר, עו״ד יעקב מוסקונה, עו״ד סיגל מיכאלי, עו״ד
י. פוקס ושות׳ אוסלנדר שלו מוסקונה ושות׳ – עורכי דין
באי כוח התובעים באי כוח הנתבעת

קול קורא מס׳ 2/2020
הזמנה להגיש מועמדות להשתתפות בפרויקט ״קמחא דפסחא״ לרווחת תושבי העיר מודיעין עילית

עיריית מודיעין עילית

עיריית מודיעין עילית מזמינה להגיש מועמדות להשתתפות בפרויקט ״קמחא דפסחא״ לרווחת תושבי העיר מודיעין עילית.
ניתן לעיין במסמכי ההליך באתר העירייה.
מועד אחרון להגשת הצעות ביום ב׳ 16.03.2020 עד השעה 14:00.
לפרטים ניתן לפנות למחלקת התקשרויות בטל׳ 08-9142339.

חברת נמל אשדוד בע״מ

השער הכלכלי המוביל של ישראל

מכרז פומבי מס׳ 20/דר/2949

לביצוע תכניות הרצה (״פיילוטים״) בשטח הנמל עם אופציה לרכישת התוצרים עבור חברת נמל אשדוד בע״מ

1. **בהמשך לפרסום מיום 30.01.2020 (להלן: ״הפרסום העיקרי״) בדבר המכרז הנ״ל, חברת נמל אשדוד בע״מ מבקשת להודיע על עדכון בתנאי הסף, כך שיתאפשר ייחוס היתרים בנוגע לחלק מתנאי הסף, כמפורט להלן:**
2. במסגרת התנאים המוקדמים להשתתפות במכרז, הפסקה האחרונה לסעיף 3 לטופס הפניה לקבלת הצעות (לאחר סעיף 3.6), תימחק ותוחלף בנוסח כדלקמן:

על המציע, לעמוד בתנאים המצטברים המפורטים בפסקאות 3.5-3.6 לעיל. חברת הנמל תאפשר ייחוס היתרים ו/או אישורים וכיוצ״ב, הנדרשים לשם עמידה בתנאי הסף המפורטים בסעיפים 3.1-3.4 לעיל בלבד, גם לחברות קשורות למציע.
״חברות קשורות״ משמען חברה בת בבעלות מלאה או חלקית של המציע, או חברה אם של המציע, או חברה קשורה למציע, כפי שיאושר על ידי ועדת המכרזים ובתנאים שתקבע.
לצורך ייחוס היתרים כאמור, על המציע לצרף למסמכי הצעתו אישור בדבר הקשר התאגידי בינו לבין החברה הקשורה ואישור מאת החברה הקשורה המציין כי המציע יהיה רשאי לבצע את הפיילוט בשטח הנמל.
ועדת המכרזים תהא רשאית, לפי שיקול דעתה הבלעדי, שלא להכיר בניסיון של חברה קשורה כאמור לעיל.

3. לא חל כל שינוי ביתר סעיפי הפרסום העיקרי.

www.ashdodport.co.il

הודעה על אישור תובענה ייצוגית במסגרת הסדר דיוני
בהתאם להוראות חוק תובענות ייצוגיות, התשס"ו-2006 ("חוק תובענות ייצוגיות")

ניתנת בזאת הודעה בהתאם לסעיפים 14(א) ו-25(א)(1) לחוק תובענות ייצוגיות, כי ביום 21 בינואר 2020 בית הדין האזורי לעבודה בתל אביב-יפו ("**בית הדין**") אישר תובענה כייצוגית (ת"צ 19323-11-16; "**התובענה**"), נגד הכשרה חברה לביטוח בע"מ ("**הנתבעת**"), וזאת במסגרת בקשה מוסכמת לאישור הסדר דיוני שהגישו הצדדים ("**ההסדר הדיוני**").

הקבוצה שבשמה תנוהל התובענה הייצוגית והתקופה הרלוונטית: כל מבוטח של הנתבעת בעל פוליסת ביטוח מנהלים וכן ביטוח אובדן כושר עבודה, ביחס להפקדות שבוצעו לפוליסה החל משנת 2015 ("**הקבוצה**").

התובעות המייצגות ובאי-כוחן: התובעות המייצגות תהיינה אמירה גלעדי וגלינה לוסקוטוב, ובאי-כוחן יהיו עורכי הדין יצחק אהרונוב, שלומי הס או דוד דוד מרחוב ז'בוטינסקי 7 רמת גן, 5252007, (טל: 03-6915252; פקס: 03-6957311).

עילות התובענה והשאלות שבמוקד התובענה: בתובענה נטען כי למבוטחי הנתבעת נגרמים נזקים בכך שחלק מכספי החיסכון המנוכים משכרם ומועברים לנתבעת אינם מחולקים באופן המתבקש בין החיסכון הפנסיוני לבין רכיב אובדן כושר עבודה.

הסעדים הנתבעים: בתובענה נתבעו סעדים כספיים של השבה או פיצוי כספי בגין נזק ממוני, לפיהם הנתבעת תשלם לחברי הקבוצה פיצויים או תבצע השבה של סכומי כספי החיסכון שלא נזקפו לפוליסות לטענת התובעות, לתקופה שמיום 1.1.2015 ועד ליום מתן פסק הדין.

מכון ויצמן למדע
WEIZMANN INSTITUTE OF SCIENCE
מכון ויצמן למדע — מאי 2020
ביצוע עבודות להקמת בניין כימיה

משרד הביטחון
MINISTRY OF DEFENSE
משרד הביטחון — אפריל 2020
אספקת חלקי חילוף למערכות תקשרות

zone מכרז
חושבים בגדול
מאות מכרזים והזדמנויות בכל חודש
הירשמו וקבלו גישה מלאה 24/7
www.calcalist.co.il/zone
כלכליסט יפעת מכרזים

נספח 3

הודעת הנתבעת

עמ' 18

נספח 3

הכשרה חברה לביטוח בע"מ
המלאכה 6, חולון 5811801 ת.ד 1877
טל'. 03-7960000, פקס. 03-5167870
www.hcsra.co.il *3453

21 בינואר, 2021

רו"ח עפרוני ורוכלין שלום,

בהמשך לשיחותינו, במסגרת היערכותנו להשלמת הליך הבדיקה, נמצאו ליקויים מיכוניים במערכות התפעוליות של החברה, אשר לאורם סבורה החברה כי יש להשהות את הבדיקה שנקבעה בהתאם להחלטת בית הדין לעבודה. להלן נעלה על הכתב בתמצית את עיקרי הדברים:

1. בחודש נובמבר 2018, החברה פעלה להטמעת אפיון מיכוני חדש במערכותיה הממוחשבות, ולצורך כך פיתחה מנגנון ייעודי שנועד למנוע את הישנות אי-ההתאמות בפוליסות בין הפרשות המעסיק לבין זקיפת הסכומים לרכיבי החיסכון והביטוח (risk) בפוליסות של חברי הקבוצה בתביעה הייצוגית. כלומר, במישור הצופה פני עתיד, זקיפת הסכומים לרכיבי הביטוח והחיסכון בפוליסות תהיה על-פי הפרשות המעסיק בהתאם להסכם שנכרת ביחס למבוטח.

2. בהמשך ישיר לכך, במישור הצופה פני עבר, בחודש פברואר 2019 החברה ביצעה זיכוי בסכום מצטבר של כ- 5 מיליון ₪ לחשבונות הפוליסה של מבוטחיה חברי הקבוצה מושא בקשת האישור, בהם נתגלתה אי-התאמה כאמור.

3. במסגרת היערכות והכנת הנתונים לצורך השלמת הליך בדיקתכם, התגלה כי המנגנון שפותח והוטמע בנובמבר 2018 כאמור, לא פתר לחלוטין את אי-ההתאמות בחלק מהפוליסות, כך שחרף התיקון עדיין אותרו פערי גביה/זקיפה בחלק מהפוליסות, לזכות או לחובת המבוטח.

4. נוכח מורכבות הבעיה המיכונית כפי שהיא נחזית כעת, לא ניתן לשלול את האפשרות שלא ימצא לה פתרון מיכוני במערכותיה התפעוליות של החברה באופן שימנע אי-התאמות בעתיד. כמובן שזיכויים יבוצעו ידנית לכל פוליסה רלוונטית, אך התקלה עלולה להישנות בחודש העוקב.

5. בנסיבות אלו, אנו סבורים כי בשלב זה אין תועלת בהמשך הבדיקה עליה הורה בית הדין בסעיף 3 להחלטת המינוי מיום 21.1.2020.

6. כאן המקום לציין, כי עקב קשיים כאלה ואחרים שאותרו במערכות המיכוניות, ועל-מנת (בין היתר) להבטיח את זכויות המבוטחים וגביית הפרמיות באופן תקין, בחודש מאי 2020 השלימה החברה התקשרות בעסקה עם הראל חברה לביטוח בע"מ ("**הראל**"). דיווחים פומביים אודות השלמת העסקה מצורפים להודעה זו.

7. בתמצית נבהיר: מכוח עסקה מורכבת זו, אשר היקפה מוערך רק בכ- 230 מיליון ש"ח לשמונה שנות ההתקשרות הראשונות, הראל תעניק לחברה שירותי תפעול לתיק הפנסיוני של החברה ופוליסות פרט משולבות החיסכון ופוליסות מסוג אובדן כושר עבודה, אשר נמכרו על ידי החברה עד אמצע שנת 2017. ובכלל, כמו כן הראל תעניק לחברה שירותי בית תוכנה ושירותים נוספים עבור תיק הביטוח הנוכחי של החברה בתחומים שונים, לרבות בתחום הפנסיוני ובתחום אובדן כושר עבודה.

8. לאחר בדיקת מערכותיה של הראל, העיסקה הנ"ל עתידה ליתן פתרון מקיף וכולל לבעיה שהתגלתה באופן גביית פרמיות הסיכון במסגרת ביטוחי המנהלים.

9. כמו כן, לאחר סיום תהליך ההסבה הצפוי להיות לאחר ספטמבר 2021 - החברה תמשיך לבצע בקרה על אופן חישוב זכויות המבוטחים במערכות"הראל חברה לביטוח" ותדאג להעביר אליכם דוח אשר יוודא כי כשל זה לא חוזר במערכות החדשות.

10. לפיכך, לדעתנו נכון יהיה לדחות את מועד הבדיקה עד לאחר השלמת הסבת המערכות להראל, כאשר בסמוך לפני מועד ההסבה תבצע החברה זיכוי/חיוב ידני (כפי נעשה בפברואר 2019 כאמור) של הפוליסות בגין ההפרשות עד מועד זה. החל ממועד ההסבה, זקיפת הסכומים צפויה להתבצע כאמור באופן תקין לפי ההגדרות במערכת המיכונית של הראל.

11. במקרה שכזה נכון יהיה לבצע את הבדיקה לאחר השלמת ההסבה למערכותיה של הראל וזיכוי/חיוב ידני של הפוליסות בגין העבר, וזאת במועד הצפוי להיות בחודש ספטמבר 2021.

12. להודעה זו מכותבים באי כוחנו בתביעה הייצוגית, על מנת שיפנו בהודעה/בקשה מתאימה לבית הדין, וכן ליידוע באי כוח התובעות הייצוגיות.

בברכה,

חני סלע
סמנכ"ל ראש אגף ביטוח חיים ופיננסיים
הכשרה חברה לביטוח בע"מ

נספח 4

דוח הביניים

עמ' 21

נספח 4

כ״ה אדר, תשפ״א
9 מרץ, 2021

חוות דעת מומחה - בניים

שם המומחה 1: **יוסף עפרוני**

מקצוע: רואה חשבון/עורך דין

השכלה: תואר ראשון כלכלה וחשבונאות, תואר ראשון במשפטים.

מקום עבודה: עפרוני ושות׳, רואי חשבון

מרחוב יגאל אלון 92 תל אביב 67891.

טלפון: 03-6090999, פקס: 03-6092333.

<u>אלה פרטי נסיוני</u>

<u>השכלה והכשרה</u>

בוגר תואר ראשון בחשבונאות וכלכלה מאוניברסיטת תל אביב (1987).

בוגר תואר ראשון במשפטים מקריה אקדמאית ״אונו״ (2008).

<u>עיסוק נוכחי</u>

בעלים משותף של משרד עפרוני ושות׳, רואי חשבון ובעלים של חברת תאדר יעוץ פיננסי בע״מ.

משרדנו מתמחה בנושאים הבאים:

עריכת דוחות כספיים לעסקים.

ניתוח תוצאות עסקיות.

בקרת ישום נהלים חשבונאיים.

בקרת שכר.

ניהול ובקרת תהליכים בחברות מסחר וייצור.

ניהול ובקרת תהליכים במוסדות פיננסים וחברות ביטוח.

מניעת הברחת נכסים.

הכנת תוכניות עיסקיות ומעקב אחר ביצוען.

הערכות שווי.

בקרת ציות וקיום לתקנות השונות.

מתן שירותי חשבות וליווי עסקי.

יצוג לקוחות מול בנקים.

רואה חשבון מס' רישיון 11631, שותף במשרד רואי חשבון החל משנת 1992.

עורך דין מס' רשיון 54011.

במשרדנו : 2 שותפים ושישה עובדים מקצועיים.

שם המומחה 2 : **רן רוכלין**

מקצוע : רואה חשבון

השכלה : תואר ראשון כלכלה וחשבונאות.

מקום עבודה : עפרוני ושות', רואי חשבון

מרחוב יגאל אלון 92 תל אביב 67891.

טלפון : 03-6090999, פקס : 03-6092333.

אלה פרטי נסיוני

השכלה והכשרה

בוגר תואר ראשון בחשבונאות וכלכלה מאוניברסיטת בן גוריון (2003).

עיסוק נוכחי

בעלים משותף של משרד עפרוני ושות', רואי חשבון ושל חברת תאדר יעוץ פיננסי בע"מ.

משרדנו מתמחה בנושאים הבאים :

עריכת דוחות כספיים לעסקים.

ניתוח תוצאות עסקיות.

בקרת ישום נהלים חשבונאיים.

בקרות שכר.

ניהול ובקרת תהליכים בחברות מסחר וייצור.

ניהול ובקרת תהליכים במוסדות פיננסים וחברות ביטוח.

מניעת הברחת נכסים.

הכנת תוכניות עיסקיות ומעקב אחר ביצוען.

הערכות שווי.

בקרת ציות וקיום לתקנות השונות.

מתן שירותי חשבות וליווי עסקי.

יצוג לקוחות מול בנקים.

רואה חשבון מס' רישיון 113193, שותף במשרד רואי החשבון.

שם המומחה 3: אלכס יוספרייך

מקצוע: רואה חשבון

השכלה: תואר ראשון כלכלה וחשבונאות.

מקום עבודה: עפרוני ושות', רואי חשבון

מרחוב יגאל אלון 92 תל אביב 67891.

טלפון: 03-6090999, פקס: 03-6092333.

אלה פרטי נסיוני

השכלה והכשרה

בוגר תואר ראשון בחשבונאות וכלכלה מאוניברסיטת בן גוריון (2003).

בוגר תואר שני במשפטים מאוניברסיטת בר אילן (2012)

עיסוק נוכחי

רואה חשבון.

משרדנו מתמחה בנושאים הבאים:

עריכת דוחות כספיים לעסקים.

ניתוח תוצאות עסקיות.

בקרת ישום נהלים חשבונאיים.

בקרות שכר.

ניהול ובקרת תהליכים בחברות מסחר וייצור.

ניהול ובקרת תהליכים במוסדות פיננסים וחברות ביטוח.

מניעת הברחת נכסים.

הכנת תוכניות עיסקיות ומעקב אחר ביצוען.

הערכות שווי.

בקרת ציות וקיום לתקנות השונות.

מתן שירותי חשבות וליווי עסקי.

יצוג לקוחות מול בנקים.

כללי

1. נתבקשנו בהתאם להחלטת כב' השופטת בתיק יפית מזרחי לוי בתיק 19323-11-16 התובעות אמירה גלעדי וגלינה לוסטקוב נ הכשרה חברה לביטוח, (להלן "**החברה**"), ליתן חוות דעת מקצועית בשאלה שלהלן:

1.1 האם קיימת התאמה בין הפרשות המעסיק לבין זקיפת הסכומים לרכיבי החסכון והביטוח (risk) בפוליסות חברי הקבוצה, והאם האפיון החדש במערכותיה הממוחשבות של הנתבעת ימנע אי התאמות בעתיד.

2. חוות דעת זאת מתבססת על מסמכים ומידע אחר שנמסרו לנו על ידי החברה ובאי כוח של הצדדים כמפורט בסעיף 4.

3. חוות דעת זאת עניינה בתחשיב ובקרה חשבונאית גרידא ואינה נוגעת לטענות משפטיות של מי מהצדדים.

נתונים

4. פירוט המסמכים שהומצאו:

4.1 כתבי הטענות שהוגשו על ידי הצדדים ת"צ 19323-11-16.

4.2 גיליון אקסל המפרט את כל נתוני הפוליסות הפעילות שבהן ניתנה הטבה ברמת המעסיקים עד תאריך 31.12.2018.

4.3 גיליון אקסל המפרט את כל נתוני הפוליסות המסולקות (פוליסות לא קיימות) שבהן ניתנה הטבה ברמת המעסיקים עד תאריך 31.12.2018.

4.4 גיליון אקסל המפרט את כל נתוני הפוליסות עם מעסיקים כפולים (פוליסות עם מספר מעסיקים) שבהן ניתנה הטבה ברמת המעסיקים עד תאריך 31.12.2018.

4.5 גיליון אקסל המפרט את החישוב של כל ההחזרים שניתנו ברמת מספרי פוליסות וסוגי פוליסות עד לתאריך 31.12.2018.

4.6 גיליון אקסל המפרט את כל נתוני הפוליסות שבהן לא ניתנה הטבה ברמת המעסיקים עד תאריך 31.12.2018.

4.7 גיליון אקסל המפרט את החישובים של הפיצויים המשוערכים שבוצעו על ידי אקטואר החברה.

4.8 גיליון אקסל המפרט את ההצמדות שלפיהם בוצעו השיערוכים של הפיצויים.

4.9 גיליון אקסל המפרט את כל נתוני הפוליסות הפעילות **שנדגמו** שבהן ניתנה הטבה ברמת המעסיקים מתאריך 1.1.2019.

4.10 העתקי דוחות שנתיים של הפוליסות **שנדגמו**.

4.11 העתקי הסכמים עם המעסיקים של הפוליסות **שנדגמו**.

4.12 העתקי זיכויים לפוליסות **שנדגמו** ושבוצע בגינן החזר פיצוי .

4.13 מכתב תגובה מטעם החברה.

רקע

5. תהליכים שבוצעו לשם מתן חוות דעת זאת

5.1 כחלק מהסכמי ההתקשרות של החברה עם מעסיקים ניתנה למעסיקים הטבה/הנחה בעלות של אובדן כושר עבודה בפוליסות מסוג ביטוח מנהלים.

5.2 על פי מידע שנמסר לנו מהחברה ברוב ההסכמים כאמור ניתנה בפוליסות הטבה לתקופה של עד 3 שנים.

5.3 במערכות של החברה לא הייתה אפשרות ממוחשבת להוספת ההטבה לכל תקופת ההסכם (ל- 3 שנים למשל), לכן ההטבה עודכנה רק לתקופה של שנה אחת בלבד.

5.4 במקביל נרשמה בחברה תזכורת, לעדכון ההטבה בצורה ידנית במערכת לשנה נוספת וכך חוזר חלילה עד לתום תקופת ההטבה שסוכמה עם אותו מעסיק.

5.5 מאחר ומדובר בתהליך ידני של עדכון ההטבה, נוצרו מקרים שבחלק מהפוליסות ההטבה במערכת הסתיימה ובחברה לא עדכנו את ההטבה לשנה נוספת כפי שהיה נדרש על פי ההסכם עם אותו מעסיק.

5.6 הואיל ולא עודכנה ההטבה לשנה נוספת כנדרש גבתה החברה מהפוליסה פרמיה גבוהה יותר בגין מרכיב אובדן כושר עבודה.

5.7 לצורך כיסוי הפער שנוצר גבתה החברה את ההפרש ממרכיב החיסכון.

5.8 לפיכך נוצר בפוליסות אלו פער בין רכיב החיסכון שהופרש על ידי המעסיקים לרכיב החיסכון בפועל (בגובה הסכום ששוייך לרכיב ריסק אכ"ע).

6. אופן ישום התיקון על ידי החברה

6.1 בשלב ראשון החברה איתרה את הפוליסות שבהן נפלה ההטבה ונגבתה פרמיית יתר בגין אובדן כושר עבודה.

6.2 בשלב שני החברה חישבה את ההפרשים של פרמיית יתר שנגבתה בעקבות נפילת ההטבה ברמת כל פוליסה וברמת כל חודש לתקופה מ 1.1.2015 ועד 31.12.2018.

6.3 בשלב שלישי החברה ביצעה חישוב אקטוארי לגבי העלות המשוערכת לכל חודש הפקדה בפועל של כספי ההפרשה למרכיב החיסכון.

6.4 בשלב רביעי בתאריך 1.1.2019 החברה ביצעה זיכוי חד פעמי עם חישוב רטרואקטיבי למרכיב החיסכון בפוליסות של המבוטחים בהתאם לחישוב האקטואר (שבוצע בשלב השני).

6.5 בתחילת שנת 2019 החברה החלה להפעיל מערכת חדשה (מערכת מסך) ולטענתה החל מתאריך 1.1.2019 המערכת יודעת לעדכן את ההטבה ללא צורך בתזכורות ידניות.

7. אופן ושיטת ביצוע החישוב האקטוארי

7.1 הוגדר דוח אקסל ברמה של כל פוליסה וכל הפקדה לפי חודשים.

7.2 כל הפקדה פוצלה, לפי פיצויים, תגמולים, אובדן כושר עבודה וכיסויים אחרים במידת הצורך, בהתאם למשכורת והפרשות.

7.3 בוצע חישוב של ההפרש בין גובה פרמיית אובדן כושר העבודה שהייתה אמורה להיגבות (במידה וההנחה לא הייתה מתבטלת) לגביה בפועל.

8. קיבוץ ברמת הפוליסה

8.1 בשלב זה, סוכמו כל החוסרים המשוערכים ברמת הפוליסה ופוצלו לפי מעסיק, פיצויים ותגמולים כנדרש ובהתאם לפיצול שהיה אמור להיות במקור (בין ריסק לחסכון).

8.2 **טבלת ריכוז נתונים של הפוליסות הפעילות שבהן <u>ניתנה</u> הטבה ברמת המעסיקים נכון ליום 31.12.2018:**

<u>פוליסות עם מרכיב הטבה בשיעור אכ"ע</u>			
	פוליסות פעילות	**פוליסות עם מעסיקים כפולים**	**פוליסות מסולקות**
מספר פוליסות ליום 31.12.2018 עם הסכם מעסיק	**7,809**	**188**	**760**
מספר פוליסות עם הסכם מעסיק שקיבלו פיצוי	4,905	119	356
סכום הפיצוי	4,820,127	120,619	137,862
חישוב הפיצוי מתייחס לשנים	2015-2018	2015-2019	2015-2020
אופן החזר של הפיצוי	זיכוי בפוליסה	זיכוי בפוליסה	זיכוי בפוליסה
תאריך ההחזר	01/01/19	01/01/19	01/01/19

8.3 **טבלת ריכוז נתונים של הפוליסות הפעילות שבהן <u>לא ניתנה</u> הטבה ברמת המעסיקים נכון ליום 31.12.2018:**

<u>פוליסות ללא מרכיב הטבה בשיעור אכ"ע</u>			
	פוליסות פעילות	**פוליסות עם מעסיקים כפולים**	**פוליסות מסולקות**
מספר פוליסות ליום 31.12.2018 עם הסכם מעסיק	**2,109**	**620**	**369**

הנחות עבודה

9. לצורך הכנת חוות הדעת, הונח כמפורט להלן:

9.1 כי נתוני הפוליסות שנתקבלו מתאימים לפוליסות שנחתמו במקור עם הלקוחות.

9.2 כי שיעורי התשואה שחושבו על ידי האקטואר לצורך ההצמדה של הפרשי הגביה שהוחזרו למרכיב החסכון בפוליסה הינם נכונים.

9.3 השכר הקובע לצורך ביצוע פיצול של ההפרשות הסוציאליות הינו מתאים לשכר שדווח על ידי המעסיק לחברת הביטוח.

9.4 שיעורי ההפרשות הסוציאליות שבוצעו על ידי המעסיק הינם בהתאם להסכם שנקבע בין עובד למעסיק.

היקף עבודת הביקורת

10. בדקנו את נאותות סכומי ההפרשות למרכיבי החיסכון ביחס לשכר של כלל הפוליסות בקובץ שנתקבל מהחברה.

11. לצורך בדיקת נאותות ונכונות הנתונים שבקבצים הנבדקים, ביקשנו לדגום 74 פוליסות לפי גיליון אקסל המפרט את כל נתוני הפוליסות הפעילות, המסולקות ואת הפוליסות עם מספר מעסיקים (פוליסות כפולות) שבהן ניתנה הטבה ברמת המעסיקים עד תאריך 31.12.2018 ובוצעו עליהן הבקרות הבאות:

11.1 סך הפוליסות ליום 31.12.2018 בהן ניתנה הטבה ברמת המעסיקים הינן בסך 8,757 פוליסות אלו מורכבות מפוליסות פעילות, לא פעילות ופוליסות עם מספר מעסיקים.

11.2 בדקנו התאמה של תשלומי אכ"א לפי דוח שנתי של פוליסה לנתון בקובץ.

11.3 בדקנו התאמה בין דוח זיכויים ללקוח לבין סך ההפרשים שמגיעים לו על פי תחשיב החברה בשנים 2015- 2018.

11.4 בדקנו שיעורי ותקופת ההטבות בין נוהל 010-01-01 (הסכם מעסיק) לנתונים בקובץ שהומצא לנו.

12. לצורך בדיקת נאותות ונכונות הנתונים שבקבצים הנבדקים, נבדקו כל הפוליסות לפי גיליון אקסל המפרט את כל נתוני הפוליסות הפעילות, המסולקות ואת הפוליסות עם מספר מעסיקים (פוליסות כפולות) שבהן לא ניתנה הטבה ברמת המעסיקים עד תאריך 31.12.2018 ובוצעו עליהן הבקרות הבאות:

12.1 סך הפוליסות ליום 31.12.2018 שבהן לא ניתנה הטבה ברמת המעסיקים הינן בסך 3,098 פוליסות אלו מורכבות מפוליסות פעילות, לא פעילות ופוליסות עם מספר מעסיקים.

12.2 בדקנו התאמה של תשלומי אכ"ע שניגבו בפועל אל מול אובדן כושר עבודה לפי הסכם מעסיקים המעודכן במרשמי החברה.

הממצאים

13. לצורך בדיקת נאותות ונכונות הנתונים שבקבצים הנבדקים, ביקשנו לדגום 74 פוליסות לפי גיליון אקסל המפרט את כל נתוני הפוליסות הפעילות, המסולקות ואת הפוליסות עם מספר מעסיקים (פוליסות כפולות) שבהן ניתנה הטבה ברמת המעסיקים עד תאריך 31.12.2018 ונמצאו הממצאים הבאים:

13.1 לצורך בדיקת נאותות הנתונים במדגם נבדקו שיעורי אובדן כושר עבודה שנגבו בפוליסות על פי גיליונות האקסל שהומצאו לנו אל מול שיעורי אובדן כושר עבודה שנגבו בפועל על פי דוחות השנתיים שנשלחו לבעלי הפולסות – לא נמצאו ממצאים חריגים.

13.2 לצורך בדיקת נאותות הנתונים במדגם נבדקו שיעורי ההטבה באובדן כושר עבודה על פי גילויונות האקסל שהומצאו לנו מול הסכמים שנחתמו עם המעסיקים – **ללא ממצאים חריגים.**

13.3 בדקנו את התחשיבים של החברה למציאת ההפרשים בגין אובדן כושר עבודה שנגבה בפועל בפוליסות אל מול אובדן כושר עבודה שהיה אמור להיגבות (לאחר ההטבה) עד ליום 31.12.2018 – לא נמצאו ממצאים חריגים.

13.4 בדגימה שערכנו בדקנו התאמה בין החישוב הפיצוי שבוצע על ידי החברה עד ליום 31.12.2018 לזיכוי בפועל בפוליסות בדוחות השנתיים – **ללא ממצאים חריגים.**

13.5 בדקנו שהשגיאה בקליטת ההטבה לא חוזרת על עצמה – לצורך כך דגמנו הפרשים בפוליסות לאחר התאריך 1.1.2019 – נמצאו הפרשים – **ראה טבלת דגימה מצ"ב**.

13.6 בדקנו האם ישנה שונות בין הקולקטיבים מבחינת ההטבות שניתנו ומבחינת מאפייני הפוליסות – לא נמצאה שונות, לטענת החברה ההסכמים ברובם זהים בתכלית מלבד שינויים בשיעורי ההטבות שניתנו.

13.7 כאשר נמצאו הפרשים חיוביים לרעת המבוטח, חברת הביטוח ספגה את ההפרשים ולא חייבה את המבוטח, יחד עם זאת בפוליסות שהיו גם תשלומי יתר וגם תשלומי חוסר בוצע קיזוז והוחזר למבוטחים תשלום נטו בקיזוז תשלום החוסר.

13.8 הפוליסות זוכו עם המדד חישוב תשואה של התקופות הרלבנטיות.

13.9 ביקשנו לבדוק האם לאחר טיפול בתקלה הייתה ביקורת מטעם החברה לצורך בדיקת תקינות המערכת – מהחברה נמסר כי טרם הייתה ביקורת בתחום זה.

14. לצורך בדיקת נאותות ונכונות הנתונים שבקבצים הנבדקים, נבדקו כל הפוליסות לפי גיליון אקסל המפרט את כל נתוני הפוליסות הפעילות, המסולקות ואת הפוליסות עם מספר מעסיקים (פוליסות כפולות) שבהן לא ניתנה הטבה ברמת המעסיקים עד תאריך 31.12.2018 ונמצאו הממצאים הבאים:

14.1 בדקנו התאמה של תשלומי אכ"ע שניגבו בפועל אל מול אובדן כושר עבודה לפי הסכם מעסיקים המעודכן במרשמי החברה.

14.2 נמצאו 452 פוליסות מסך הכל 3,098 פוליסות הפרש כולל לתקופה מ 1.1.2015 ועד 31.12.2018 לטובת הפוליסות בסך של 8,242.72 שקל חדש.

14.3 נציין כי נמצאו פוליסות עם הפרשים חיוביים לרעת המבוטח, חברת הביטוח ספגה את ההפרשים ולא חייבה את המבוטח.

15. ראה טבלאות ממצאים מצורפות:

	מספר פוליסה	בדיקת הפרשים בפיצויים בין קובץ פיצולים לקובץ חישוב הפיצוי	התאמה בין קובץ חישוב הפיצוי להחזר שבוצע בפועל עד 1/1/2019 בפוליסות לפי הדוח השנתי			בדיקת נאותות הפרשות בקובץ הפיצולים החל מתאריך 1.1.2019			התאמה בין תקופת ההטבה בקובץ לתקופת ההטבה לפי הסכם עם מעסיקים	התאמה בין שיעור אובדן כושר עבודה בקובץ לבין שיעור אב"ע לפי הסכם עם מעסיקים
	פעילות		זיכוי עפ פי מאגר	זיכוי על פי אסמכתא		פירוט	סך ההפרש			
1	3563103	אין הפרש לפיצוי	-	-	-	ללא הפרשים פרט לחודש 12/19	-27.87		לא נמצאו ממצאים חריגים	לא נמצאו ממצאים חריגים
2	3580081	אין הפרש לפיצוי	-	-	-	מתאים להפרשות	0		לא נמצאו ממצאים חריגים	לא נמצאו ממצאים חריגים
3	3670015	אין הפרש לפיצוי	-	-	-	מתאים להפרשות	0		לא נמצאו ממצאים חריגים	לא נמצאו ממצאים חריגים
4	3671104	לא נמצאו ממצאים חריגים	5,094	5,098	-4	מתאים להפרשות	0		לא נמצאו ממצאים חריגים	לא נמצאו ממצאים חריגים
5	3675758	לא נמצאו ממצאים חריגים	2,633	2,604	29	טרם נתקבלו נתונים מהחברה	0		לא נמצאו ממצאים חריגים	לא נמצאו ממצאים חריגים
6	3681996	לא נמצאו ממצאים חריגים	2,220	2,298	-78	מתאים להפרשות	0		לא נמצאו ממצאים חריגים	לא נמצאו ממצאים חריגים
7	3682747	לא נמצאו ממצאים חריגים	1,161	1,154	7	טרם נתקבלו נתונים מהחברה	0		לא נמצאו ממצאים חריגים	לא נמצאו ממצאים חריגים
8	3688512	אין הפרש לפיצוי	-	-	-	מתאים להפרשות	0		לא נמצאו ממצאים חריגים	לא נמצאו ממצאים חריגים
9	3716586	אין הפרש לפיצוי	-	-	-	מתאים להפרשות	0		לא נמצאו ממצאים חריגים	לא נמצאו ממצאים חריגים
10	3776341	לא נמצאו ממצאים חריגים	1,635	1,686	-51	מתאים להפרשות	0		לא נמצאו ממצאים חריגים	לא נמצאו ממצאים חריגים
11	3791118	אין הפרש לפיצוי	-	-	-	טרם נתקבלו נתונים מהחברה	0		לא נמצאו ממצאים חריגים	לא נמצאו ממצאים חריגים
12	3791399	אין הפרש לפיצוי	-	-	-	טרם נתקבלו נתונים מהחברה	0		לא נמצאו ממצאים חריגים	לא נמצאו ממצאים חריגים
13	3821071	לא נמצאו ממצאים חריגים	2,400	2,466	-66	לא תקין - יש הפרשים	-904.27		לא נמצאו ממצאים חריגים	לא נמצאו ממצאים חריגים
14	3859964	לא נמצאו ממצאים חריגים	484	528	-44	מתאים להפרשות	0		לא נמצאו ממצאים חריגים	לא נמצאו ממצאים חריגים

15	3863768	אין הפרש לפיצוי	-	-	-	טרם נתקבלו נתונים מהחברה	0	לא נמצאו ממצאים חריגים	לא נמצאו ממצאים חריגים
16	3898749	אין הפרש לפיצוי	-	-	-	לא תקין - יש הפרשים	-80.89	לא נמצאו ממצאים חריגים	לא נמצאו ממצאים חריגים
17	3915659	לא נמצאו ממצאים חריגים	833	836	-3	מתאים להפרשות		לא נמצאו ממצאים חריגים	לא נמצאו ממצאים חריגים
18	3936119	לא נמצאו ממצאים חריגים	3,126	3,201	-75	מתאים להפרשות	0	לא נמצאו ממצאים חריגים	לא נמצאו ממצאים חריגים
19	40010365	לא נמצאו ממצאים חריגים	599	615	-16	טרם נתקבלו נתונים מהחברה	0	לא נמצאו ממצאים חריגים	לא נמצאו ממצאים חריגים
20	40028599	לא נמצאו ממצאים חריגים	2,225	2,181	44	טרם נתקבלו נתונים מהחברה	0	לא נמצאו ממצאים חריגים	לא נמצאו ממצאים חריגים
21	40039414	אין הפרש לפיצוי	-	-	-	מתאים להפרשות	0	לא נמצאו ממצאים חריגים	לא נמצאו ממצאים חריגים
22	40060188	לא נמצאו ממצאים חריגים	5,394	5,490	-96	טרם נתקבלו נתונים מהחברה	0	לא נמצאו ממצאים חריגים	לא נמצאו ממצאים חריגים
23	40079519	לא נמצאו ממצאים חריגים	1,081	1,058	23	מתאים להפרשות		לא נמצאו ממצאים חריגים	לא נמצאו ממצאים חריגים
24	40163412	לא נמצאו ממצאים חריגים	3,386	3,524	-138	מתאים להפרשות	0	לא נמצאו ממצאים חריגים	לא נמצאו ממצאים חריגים
25	40255606	לא נמצאו ממצאים חריגים	4,072	4,273	-201	לא תקין - יש הפרשים	-791.18	לא נמצאו ממצאים חריגים	לא נמצאו ממצאים חריגים
26	40261281	לא נמצאו ממצאים חריגים	1,423	1,498	-75	טרם נתקבלו נתונים מהחברה	0	לא נמצאו ממצאים חריגים	לא נמצאו ממצאים חריגים
27	40343915	לא נמצאו ממצאים חריגים	2,632	2,646	-14	טרם נתקבלו נתונים מהחברה	0	לא נמצאו ממצאים חריגים	לא נמצאו ממצאים חריגים
28	40371742	לא נמצאו ממצאים חריגים	1,393	1,462	-69	טרם נתקבלו נתונים מהחברה	0	לא נמצאו ממצאים חריגים	לא נמצאו ממצאים חריגים
29	40371957	לא נמצאו ממצאים חריגים	1,293	1,384	-91	טרם נתקבלו נתונים מהחברה	0	לא נמצאו ממצאים חריגים	לא נמצאו ממצאים חריגים
30	40411001	לא נמצאו ממצאים חריגים	305	306	-1	טרם נתקבלו נתונים מהחברה	0	לא נמצאו ממצאים חריגים	לא נמצאו ממצאים חריגים
31	40462574	לא נמצאו ממצאים חריגים	1,973	2,032	-59	מתאים להפרשות	0	לא נמצאו ממצאים חריגים	לא נמצאו ממצאים חריגים
32	40475576	לא נמצאו ממצאים חריגים	2,203	2,274	-71	טרם נתקבלו נתונים מהחברה	0	לא נמצאו ממצאים חריגים	לא נמצאו ממצאים חריגים
33	40511982	לא נמצאו ממצאים חריגים	6,019	6,210	-191	טרם נתקבלו נתונים מהחברה	0	לא נמצאו ממצאים חריגים	לא נמצאו ממצאים חריגים

34	40543282	לא נמצאו ממצאים חריגים	5,889	5,892	-3	טרם נתקבלו נתונים מהחברה	0	לא נמצאו ממצאים חריגים	לא נמצאו ממצאים חריגים
35	40560864	לא נמצאו ממצאים חריגים	1,257	1,263	-6	טרם נתקבלו נתונים מהחברה	0	לא נמצאו ממצאים חריגים	לא נמצאו ממצאים חריגים
36	40623464	לא נמצאו ממצאים חריגים	4,475	4,464	11	טרם נתקבלו נתונים מהחברה	0	לא נמצאו ממצאים חריגים	לא נמצאו ממצאים חריגים
37	40670325	לא נמצאו ממצאים חריגים	1,338	1,336	2	טרם נתקבלו נתונים מהחברה	0	לא נמצאו ממצאים חריגים	לא נמצאו ממצאים חריגים
38	40673790	לא נמצאו ממצאים חריגים	66	66	-	טרם נתקבלו נתונים מהחברה	0	לא נמצאו ממצאים חריגים	לא נמצאו ממצאים חריגים
39	40713984	לא נמצאו ממצאים חריגים	856	897	-41	מתאים להפרשות	0	לא נמצאו ממצאים חריגים	לא נמצאו ממצאים חריגים
40	40726986	לא נמצאו ממצאים חריגים	2,475	2,515	-40	טרם נתקבלו נתונים מהחברה	0	לא נמצאו ממצאים חריגים	לא נמצאו ממצאים חריגים
41	40833386	לא נמצאו ממצאים חריגים	921	905	16	טרם נתקבלו נתונים מהחברה	0	לא נמצאו ממצאים חריגים	לא נמצאו ממצאים חריגים

טבלת פוליסות/מעסיקים שלגביהם טרם התקבלו נתונים

	מספר פוליסה	בדיקת הפרשים בפיצויים בין קובץ פיצולים לקובץ חישוב הפיצוי	התאמה בין קובץ חישוב הפיצוי להחזר שבוצע בפועל עד 1/1/2019 בפוליסות לפי הדוח השנתי	בדיקת נאותות הפרשות בקובץ הפיצולים החל מתאריך 1.1.2019	התאמה בין תקופת ההטבה בקובץ לתקופת ההטבה לפי הסכם עם מעסיקים	התאמה בין שיעור אובדן כושר עבודה בקובץ לבין שיעור אכ"ע לפי הסכם עם מעסיקים
	מעסיקים כפולים					
42	3831823	טרם התקבל	טרם התקבל	טרם התקבל	טרם התקבל	טרם התקבל
43	3850112	טרם התקבל	טרם התקבל	טרם התקבל	טרם התקבל	טרם התקבל
44	3925518	טרם התקבל	טרם התקבל	טרם התקבל	טרם התקבל	טרם התקבל
45	3940061	טרם התקבל	טרם התקבל	טרם התקבל	טרם התקבל	טרם התקבל
46	3968112	טרם התקבל	טרם התקבל	טרם התקבל	טרם התקבל	טרם התקבל
47	40004798	טרם התקבל	טרם התקבל	טרם התקבל	טרם התקבל	טרם התקבל
48	40016248	טרם התקבל	טרם התקבל	טרם התקבל	טרם התקבל	טרם התקבל
49	40029910	טרם התקבל	טרם התקבל	טרם התקבל	טרם התקבל	טרם התקבל
50	40035529	טרם התקבל	טרם התקבל	טרם התקבל	טרם התקבל	טרם התקבל
51	40037251	טרם התקבל	טרם התקבל	טרם התקבל	טרם התקבל	טרם התקבל
52	40334427	טרם התקבל	טרם התקבל	טרם התקבל	טרם התקבל	טרם התקבל
53	40453375	טרם התקבל	טרם התקבל	טרם התקבל	טרם התקבל	טרם התקבל
54	40650152	טרם התקבל	טרם התקבל	טרם התקבל	טרם התקבל	טרם התקבל
	מסולקות					
65	3809142	טרם התקבל	טרם התקבל	טרם התקבל	טרם התקבל	טרם התקבל
66	3891900	טרם התקבל	טרם התקבל	טרם התקבל	טרם התקבל	טרם התקבל
67	3986031	טרם התקבל	טרם התקבל	טרם התקבל	טרם התקבל	טרם התקבל
68	40200560	טרם התקבל	טרם התקבל	טרם התקבל	טרם התקבל	טרם התקבל
69	40354615	טרם התקבל	טרם התקבל	טרם התקבל	טרם התקבל	טרם התקבל
70	40587164	טרם התקבל	טרם התקבל	טרם התקבל	טרם התקבל	טרם התקבל
71	40621401	טרם התקבל	טרם התקבל	טרם התקבל	טרם התקבל	טרם התקבל
72	40687287	טרם התקבל	טרם התקבל	טרם התקבל	טרם התקבל	טרם התקבל
73	40725442	טרם התקבל	טרם התקבל	טרם התקבל	טרם התקבל	טרם התקבל
74	41006685	טרם התקבל	טרם התקבל	טרם התקבל	טרם התקבל	טרם התקבל

סיכום

16. בהתאם לנתונים המוצגים בחוות דעתי:

16.1 נראה כי מערכת "מסך" שפותחה בחברה טרם עברה את שלב ההבשלה ומכאן בחירתה של החברה להעביר הניהול לחברה אחרת. ראה מכתב תגובה של החברה עקב הממצאים – **מצורף כנספח לחוות דעת זאת**.

16.2 עולה כי החברה פיצתה את בעלי הפוליסות עד ליום 31/12/2018 בגין ההפרשים שנוצרו.

16.3 הממצאים תומכים בהחלטתה של החברה לעבור לניהול הפוליסות בחברת הראל ונראה כי המערכת היציבה של חברת הראל עשויה לפתור את הנושאים והממצאים שעלו לעיל.

16.4 מומלץ על ביצוע תקופתי של ביקורת פנים בנושא זה במסגרת החברה.

רן רוכלין, רו"ח

יוסף עפרוני, רו"ח/עו"ד

09/03/2021

תאריך

נספח 5

דוח הבודק

עמ' 36

ט׳ שבט, תשפ״ג, 31 ינואר, 2023

לכבוד

בית הדין האזורי לעבודה
בתל-אביב

ת״צ 19323-11-16
בפני כבוד השופטת יפית מזרחי-לוי

בעניין:

1. **אמירה גלעדי**
2. **גלינה לוסקוטוב**

על-ידי ב״כ עוה״ד יצחק אהרונוב, שלומי הס או דוד דוד
מרחוב ז׳בוטינסקי 7 רמת גן, 5252007
טל: 03-6915252; פקס: 03-6957311 **התובעות**

- נ ג ד -

הכשרה חברה לביטוח בע״מ
על-ידי ב״כ עוה״ד רועי פדֶל או אלעד שרעבי
גולדפרב זליגמן ושות׳, עורכי דין
מרחוב יגאל אלון 98, תל אביב 6789141
טל: 03-6089829; פקס: 03-6089138 **הנתבעת**

חוות דעת מומחה

בהמשך להחלטת כבוד השופטת יפית מזרחי-לוי למנות אותנו כבודקים, כהגדרת המונח בחוק תובענות ייצוגיות, תשס״ו-2006, על מנת לבדוק את הנושאים שפורטו בהחלטת בית המשפט הנכבד מיום 21/01/2020, הרינו מתכבדים להגיש לבית המשפט הנכבד את חוות דעתנו ומסקנותינו.
חוות הדעת הוכנה בסיועם של רו״ח שמחי רועי ורו״ח להט ציביון.

אלו פרטי ניסיוננו והשכלתנו:

שם המומחה 1: יוסף עפרוני

מקצוע: רואה חשבון/עורך דין

השכלה: תואר ראשון כלכלה וחשבונאות, תואר ראשון במשפטים.

מקום עבודה: עפרוני ושות', רואי חשבון

מרחוב יגאל אלון 92 תל אביב 67891.

טלפון: 03-6090999, פקס: 03-6092333.

השכלה והכשרה

בוגר תואר ראשון בחשבונאות וכלכלה מאוניברסיטת תל אביב (1987).

בוגר תואר ראשון במשפטים מקריה אקדמאית "אונו" (2008).

עיסוק נוכחי

בעלים משותף של משרד עפרוני ושות', רואי חשבון ובעלים של חברת תאדר יעוץ פיננסי בע"מ.

משרדנו מתמחה בנושאים הבאים:

עריכת דוחות כספיים לעסקים.

ניתוח תוצאות עסקיות.

בקרת יישום נהלים חשבונאיים.

בקרת שכר.

ניהול ובקרת תהליכים בחברות מסחר וייצור.

ניהול ובקרת תהליכים במוסדות פיננסים וחברות ביטוח.

מניעת הברחת נכסים.

הכנת תוכניות עסקיות ומעקב אחר ביצוען.

הערכות שווי.

בקרת ציות וקיום לתקנות השונות.

מתן שירותי חשבות וליווי עסקי.

ייצוג לקוחות מול בנקים.

רואה חשבון מס' רישיון 11631, שותף במשרד רואי חשבון החל משנת 1992.

עורך דין מס' רישיון 54011.

במשרדנו: 2 שותפים ושישה עובדים מקצועיים.

שם המומחה 2: רן רוכלין

מקצוע: רואה חשבון

השכלה: תואר ראשון כלכלה וחשבונאות.

מקום עבודה: עפרוני ושות', רואי חשבון

מרחוב יגאל אלון 92 תל אביב 67891.

טלפון: 03-6090999, פקס: 03-6092333.

<u>השכלה והכשרה</u>

בוגר תואר ראשון בחשבונאות וכלכלה מאוניברסיטת בן גוריון (2003).

<u>עיסוק נוכחי</u>

בעלים משותף של משרד עפרוני ושות', רואי חשבון ושל חברת תאדר יעוץ פיננסי בע"מ.

משרדנו מתמחה בנושאים הבאים:

עריכת דוחות כספיים לעסקים.

ניתוח תוצאות עסקיות.

בקרת יישום נהלים חשבונאיים.

בקרות שכר.

ניהול ובקרת תהליכים בחברות מסחר וייצור.

ניהול ובקרת תהליכים במוסדות פיננסים וחברות ביטוח.

מניעת הברחת נכסים.

הכנת תוכניות עסקיות ומעקב אחר ביצוען.

הערכות שווי.

בקרת ציות וקיום לתקנות השונות.

מתן שירותי חשבות וליווי עסקי.

ייצוג לקוחות מול בנקים.

רואה חשבון מס' רישיון 113193, שותף במשרד רואי החשבון.

כללי

1. בהתאם להחלטת כב' השופטת יפית מזרחי לוי בתיק 19323-11-16 אמירה גלעדי ואח' נ' הכשרה חברה לביטוח בע"מ (להלן "**החברה**"), נתבקשנו ליתן חוות דעת מקצועית בשאלה שלהלן:

"האם קיימת התאמה בין הפרשות המעסיק לבין זקיפת הסכומים לרכיבי החסכון והביטוח (risk) בפוליסות חברי הקבוצה, והאם האפיון החדש במערכותיה הממוחשבות של הנתבעת ימנע אי התאמות בעתיד."

2. הקבוצה מושא בדיקה זו הוגדרה בהחלטת המינוי כדלהלן:

"כל מבוטח אצל המשיבה בעל פוליסת ביטוח מנהלים וכן ביטוח אובדן כושר עבודה, ביחס להפקדות שבוצעו לפוליסות החל משנת 2015".

3. חוות דעת זאת מתבססת על מסמכים ומידע אחר שהופקו ממערכות המחשוב של החברה וכתבי טענות שמסרו לנו באי כוח הצדדים.

4. ביצענו בדיקות עצמאיות על מנת לבחון את נאותות שליפות הנתונים ממערכות המחשוב של החברה, והעבודה שביצעו נציגיה לאיתור חברי הקבוצה וחישוב הפערים בין זקיפת הסכומים בפוליסות לבין הפרשות המעסיק והסכמי ההטבות.

5. הסתמכנו על מקורות הנראים לנו כאמינים, ולא בא לידיעתנו דבר העלול להצביע על חוסר סבירותם של הנתונים בהם השתמשנו.

6. יובהר כי הבדיקה שבוצעה אינה בדיקה מסוג "חקירתית", לא נבדקה אותנטיות המסמכים שהועברו אלינו וכן לא נבדקה נאותות הנתונים במערכות החברה (במידה וקיימות פוליסות שלא הוזנו למערכות החברה/נמחקו ממערכות החברה, לא הייתה בידנו האפשרות לבחון זאת).

7. הבדיקות שביצענו על פי מיטב ניסיוננו ושיקול דעתנו המקצועי אפשרו לנו לגבש את מסקנות עבודתנו כפי שיובאו להלן, ברמת סבירות שהיא להערכתנו מספקת.

8. חוות דעת זאת אינה נוגעת לטענות משפטיות של מי מהצדדים. אין בחוות הדעת הזו משום פרשנות משפטית ו/או אחרת לאיזה מהמסמכים שהוצגו בפנינו.

9. חוות דעת זו אינה כוללת ביצוע ביקורת בלתי תלויה בהתאם לתקני ונהלי ביקורת של לשכת רואי חשבון, המחייבם לצורך הכנת דוחות כספיים מבוקרים (אך אינם דרושים בחוות דעת כגון זו שלפנינו).

המידע והנתונים על יסודם נערכה חוות הדעת:

10. להלן פירוט המסמכים שהועברו לעיוננו על פי בקשתנו ואשר אותם בחנו לצורך מתן חוות דעתנו:

10.1 כתבי הטענות שהוגשו על ידי הצדדים בתיק ת"צ 16-11-19323.

10.2 החלטות מהותיות שניתנו בתיק.

10.3 נתונים מלאים של כלל אוכלוסיית חברי הקבוצה.

10.4 גיליון אקסל המפרט את כל נתוני הפוליסות הפעילות והמסולקות שבהן ניתנה הטבה ברמת המעסיקים החל משנת 2015 ועד ליום 31.12.2018.

10.5 גיליון אקסל המפרט את כל נתוני הפוליסות הפעילות שבהן ניתנה הטבה ברמת המעסיקים לתאריכים 1.1.2019-30.6.2021.

10.6 גיליון אקסל המפרט את כל נתוני הפוליסות **המסולקות** שבהן ניתנה הטבה ברמת המעסיקים לתאריכים 1.1.2019-30.6.2021.

10.7 גיליון אקסל המפרט את כל נתוני הפוליסות שבהן **לא ניתנה** הטבה ברמת המעסיקים עד תאריך 31.12.2018.[1]

בכל אחד מגיליונות האקסל הנ"ל מפורטים בין היתר: פרטי המבוטח, פרטי המעסיק, ההטבה (ככל שניתנה), תקופת ההטבה, פרטי שכר, פירוט ההפקדות, עלות הכיסוי הביטוחיים, סכומי החיסכון, ועוד. כל שורה בגיליון כוללת את הנתונים ביחס לכל אחד מחודשי ההפקדה.

כמו כן, בכל שורה בגיליון (המבטאת חודש הפקדה) מפורט תחשיב ההפרשים בין עלות הכיסויים הביטוחיים בפועל לבין עלות הכיסויים על-פי הפרשות המעסיק והסכמי ההטבות, וכן סכום הזיכוי בפועל של המבוטח, ככל שנמצאו פערים.

דוגמא לגיליון כאמור, לאחר שהשחרנו פרטי זיהוי של המבוטח, מצורפת כנ**ספח ח**.

10.8 **נבחרו 155 פוליסות מתוך 105 קולקטיביים המהווים כ-9.5% מסך כל הקולקטיבים** כמדגם מתוך כלל הפוליסות של חברי הקבוצה ביחס לתקופה שהחל מ- 1.1.2015 ועד לתאריך 30.6.2021.

10.9 העתקי הסכמים עם המעסיקים (הסכמי ההטבות) של הפוליסות **שנדגמו**.

10.10 צילומי מסך מתוך המערכת בדבר הזיכויים שבוצעו לפוליסות שנדגמו.

10.11 עבור הפוליסות שנדגמו שהועברו לחברת הראל, הומצאו העתקים מהדוחות הרבעוניים החצי שנתיים והשנתיים[2] פר פוליסה, וצילום מסך ממערכת הראל המפרט את שיעור ההטבה לפוליסה ליום 30.9.2022.

10.12 מכתב פנייה מטעם החברה לבודק מיום 21.1.2021 (ראה נספח ו').

---

[1] נציין כי בגיליון האקסל המפרט את כל נתוני הפוליסות שבהן לא ניתנה הטבה ברמת המעסיקים עד לתאריך 31.12.2018 לא נמצאו ממצאים חריגים (ראה סעיף 14 בנספח ט – דוח ביניים). לפיכך לא הורחבה הבדיקה לשנת 2019 ואילך.

[2] דוחות לשנת 2021 ולמחצית ראשונה שנת 2022.

רקע

11. תהליכים שקדמו לחוות הדעת

11.1 בחלק מהסכמי ההתקשרות של החברה עם סוכני ביטוח, בפוליסות מסוג ביטוח מנהלים ניתנה למעסיקים המיוצגים על ידי אותו סוכן הטבה/הנחה ברמת המעסיק (הקולקטיב) ברכישת כיסוי ביטוחי אובדן כושר עבודה.

11.2 על פי מידע שהוצג לנו על ידי החברה, ברוב ההסכמים כאמור ניתנה בפוליסות הטבה לתקופה של שנה עד 3 שנים. כאמור בכתב ההגנה מתוך 7,809 פוליסות של חברי הקבוצה, ב- 5,560 פוליסות (71.2%) הגיעו הצדדים להסכמות בדבר חידוש ההטבות.

11.3 על פי מידע שנמסר לנו מהחברה, במערכות הממוחשבות הישנות של החברה ניתן היה לעדכן את ההטבה לתקופה של שנה אחת בלבד ובמקביל נרשמה תזכורת לעדכון ידני של ההטבה, ובתום השנה עודכנה ההטבה באופן ידני לתקופה נוספת בהתאם לתקופה שנקבעה בהסכם ההטבות.

11.4 מאחר ומדובר בתהליך ידני של עדכון ההטבה, נוצרו מקרים שבחלק מהפוליסות ההטבה במערכת הסתיימה אך בחברה לא עדכנו את ההטבה לשנה נוספת כפי שהיה נדרש על פי ההסכם עם אותו מעסיק. במקרים בהם לא עודכנה ההטבה כאמור, עלות רכישת אובדן כושר עבודה עודכנה לתעריפי הספר של החברה.

11.5 לצורך כיסוי הפער שנוצר לרכישת כיסוי אובדן כושר עבודה גבתה החברה את ההפרש ממרכיב החיסכון. לפיכך נוצר בפוליסות אלו פער בין רכיב החיסכון שהופרש על ידי המעסיקים לרכיב החיסכון בפועל (בגובה הסכום ששויך לרכיב אכ"ע).

11.6 בתחילת שנת 2019 החברה החלה להפעיל מנגנון חדש במערכת התפעולית, ולטענתה החל מתאריך 1.1.2019 המערכת יודעת לעדכן את ההטבה לכל אורך תקופתה ללא צורך בתזכורות ידניות.

11.7 נציין כי ממצאי בדיקתנו העלו שבחודש דצמבר 2020 המנגנון שפותח והוטמע ע"י החברה בנובמבר 2018, סיפק מענה חלקי לאי ההתאמות בין הפרשות המעסיק לזקיפת הסכומים בפוליסות בהתאם להסכמי ההטבות

11.8 בתאריך 30/6/2021 החברה העבירה את הטיפול התפעולי והמערכתי בפוליסות השונות, לרבות פוליסות ביטוחי המנהלים, ממערכות החברה למערכות חברת "הראל" אשר יספקו את המענה הנדרש בתפעול הפוליסות.

11.9 בחודש 8.2017 החברה הפסיקה שיווק של פוליסות מנהלים חדשות אך המשיכה לתפעל פוליסות מנהלים קיימות.

נציין כי בחודש 5.2022 חזרה החברה לשווק פוליסות חדשות מסוג ביטוח מנהלים אשר מתופעלות במערכות הראל.

איתור ותיקון הפוליסות שבהן "נפלה" ההטבה על ידי החברה

12. תהליכי איתור

12.1 בפוליסות שבהן לא הייתה הטבה ברמת המעסיק ברכיב אובדן כושר לא נתגלו ממצאים.

12.2 בשלב הראשון החברה איתרה את הפוליסות שבהן ניתנו הטבות ברמת המעסיק, ולכן הייתה אפשרות שההטבה "נפלה" ולא עודכנה בהתאם להסכם מול המעסיק, ונגבתה פרמיית יתר בגין אובדן כושר עבודה.

12.3 בשלב השני החברה חישבה את ההפרשים של פרמיית היתר שנגבתה בעקבות "נפילת" ההטבה ברמת כל פוליסה וברמת כל חודש, לתקופה מ 1.1.2015 ועד 31.12.2018.

12.4 בשלב השלישי החברה ביצעה חישוב אקטוארי לגבי העלות המשוערכת לכל חודש הפקדה בפועל של כספי ההפרשה למרכיב החיסכון, בתוספת תשואה.

12.5 בתאריך 1.1.2019 החברה ביצעה זיכוי חד פעמי הכולל חישוב רטרואקטיבי עד לתאריך 31.12.2018 למרכיב החיסכון בפוליסות של המבוטחים בהתאם לחישוב האקטואר.

מחישוב בלתי תלוי שבוצע על ידינו בקובץ האקסל שהוכן ע"י מערכות מידע ואושר ע"י אקטואר החברה, נמצא כי הזיכוי הסתכם לסך של 5,078,608 ₪ (להלן: "**ההשבה הראשונה**").

12.6 מאחר שהמנגנון שפותח והוטמע בנובמבר 2018 (ראה סעיף 11.6), לא פתר לחלוטין את אי ההתאמות בחלק מהפוליסות, כך שחרף התיקון עדיין אותרו פערי גביה/זקיפה בחלק מהפוליסות, לזכות או לחובת המבוטח, החברה הרחיבה את החישוב המפורט בסעיף דלעיל עד לתאריך 30.6.2021 (ראה נספח ו – פניה לבודק).

12.7 בעקבות בדיקה זו, בחודש ינואר החברה ביצעה זיכוי נוסף בגין התקופה שהחל מתאריך 1.1.2019 ועד לתאריך 30.6.2021.

12.8 מחישוב בלתי תלוי שבוצע על ידינו בקובץ האקסל שהוכן ע"י מערכות מידע ואושר ע"י אקטואר החברה, נמצא כי זוכו 1,299 פוליסות וסך הזיכוי הסתכם לסך של 848,797 ₪ (להלן: "**ההשבה השנייה**").

12.9 לאחר זיכוי הפוליסות ביצענו מדגם נוסף לבדיקת שלמות ההחזרים שהחברה ביצעה לפוליסות החל מתאריך 1.1.2019 ונמצא כי לא בוצע החזר לפוליסות מסוג "מסולקות" לאחר תאריך 1.1.2019. לפיכך בוצע בחודש יולי החזר נוסף ל 127 פוליסות, בסך 62,245 ₪ בגין תקופה נוספת זו (להלן: "**ההשבה השלישית**")

החישוב האקטוארי ע"י החברה

13. אופן ושיטת ביצוע החישוב האקטוארי ע"י החברה.

13.1 הוגדר דוח אקסל ברמה של כל פוליסה וכל הפקדה לפי חודשים.

13.2 כל הפקדה פוצלה, לפי פיצויים, תגמולים, אובדן כושר עבודה, דמי ניהול וכיסויים אחרים במידת הצורך, בהתאם לשכר העובדים וההפרשות הסוציאליות.

13.3 בוצע חישוב של ההפרש בין גובה פרמיית אובדן כושר העבודה שהייתה אמורה להיגבות על פי הסכם ההטבה מול המעסיק לבין הגביה שבוצעה בפועל.

13.4 ההפרש להחזר כאמור בסעיף דלעיל, שוערך בהתאם לתשואות הפוליסה לתקופה הרלוונטית עבור כל פוליסה. ובהתאם לזאת, החברה ביצעה את ההשבה (זיכוי) לפוליסות.

13.5 שיעורי התשואה חושבו על ידי האקטואר ובהתאם לנוסחה לפי הצהרת האקטואר המצ"ב בנספח. אנו הסתמכנו על הצהרה זו (ראה נספח ז').

13.6 ראה טבלאות ריכוז נתונים של הפוליסות הפעילות והלא פעילות שבהן ניתנה הטבה ברמת המעסיקים, המפרטות את סך מספר הפוליסות עם הסכם מעסיק, מספר פוליסות שקיבלו פיצוי ואת סך סכום הפיצוי שניתן לפוליסות (נספח ה').

הנחות עבודה

14. לצורך הכנת חוות הדעת, בוצע והונח כמפורט להלן:

14.1 הבדיקה לצורך מתן חוות דעת הביניים ארכה כשנה ובוצעה ע"י צוות של 3 מומחים בעלי הכשרה חשבונאית. המשך הבדיקה לצורך כתיבת חוות דעת זו ארכה כ-8 חודשים ובוצעה ע"י צוות של 4 מומחים בעלי הכשרה חשבונאית.

14.2 לצורך הבדיקות הנדרשות לחוות דעתנו, החברה הקצתה בעבורנו חלל עבודה הכולל עמדת מחשב עם גישה למסמכים הנדרשים וניירות העבודה. כמו כן, הסתייענו באקטואר הראשי של החברה, ו-4 עובדי מטה אשר סייעו לנו בהפקת מסמכים על פי דרישתנו מהמערכת התפעוליות הממוחשבות של החברה, וכן במתן מענה שוטף לרבות מענה לממצאי בדיקתנו וכל אשר נדרש על ידינו.

14.3 נציין כי קיבלנו שיתוף פעולה מלא מטעם החברה וכן כי לא הוגבלנו בביצוע הבדיקה והתקבלו כל הנתונים ע"פ דרישתנו ו/או גישה מלאה למערכות המידע באמצעות העובדים שהוקצו לכך ע"י החברה.

14.4 בשלב הראשון נבדקה נאותות האוכלוסייה שנלקחה ע"י החברה והתאמתה להגדרת הקבוצה בהתאם לבקשה וההחלטה על מינוי בודק.

14.5 נעשתה בדיקה חישובית לגבי כל הפוליסות וכלל הסכומים בדבר נאותות חישוב ההשבה שבוצע ע"י האקטואר.

14.6 נעשתה בדיקה חישובית לגבי ההתאמה בין סך ההשבות שבוצעו בקובץ האקסל שקיבלנו לכלל האוכלוסייה אל מול סך ההשבות בפועל.

14.7 נדגמו 155 פוליסות, עבורן בוצעה בדיקה פרטנית, כמפורט בסעיף המתודולוגיה.

14.8 הבדיקה שבוצעה הינה בדיקה מדגמית, מאופייה של בדיקה מדגמית יתכן וקיימים מקרים שלא יעלו בה ויש לקחת זאת בחשבון.

14.9 הנחנו כי השכר הקובע לצורך ביצוע פיצול של ההפרשות הסוציאליות הינו מתאים לשכר שדווח על ידי המעסיק לחברת הביטוח.

14.10 הנחנו כי שיעורי ההפרשות הסוציאליות שבוצעו על ידי המעסיק הינם בהתאם להסכם שנקבע בין העובד למעסיק.

<u>מתודולוגיה</u>

15. בשלב הבדיקה הראשוני, הופק דוח ביניים אשר תוצאותיו הראו כי הליקויים בפוליסות בהן ניתנה הטבה ברמת המעסיק נמשכים ובעקבות זאת ובעקבות בקשת ב"כ התובעות, הורחבה בדיקתנו. מצורף דוח הביניים (ראה נספח ט) ותגובת החברה (ראה נספח ו).

16. **נדגמו 105 קולקטיביים המהווים כ-9.5% מסך הקולקטיבים**. מתוך קולקטיביים אלה, נדגמו 155 פוליסות. עבור כל פוליסה בוצעו הבדיקות הבאות:

16.1 קיום הסכם הטבה/אסמכתא אחרת למתן ההטבה (להלן: "**הסכם ההטבה**") לעלות מופחתת לרכישת כיסוי אבדן כושר עבודה.

16.2 בדיקת תקופת ההטבה אשר ניתנה בפועל אל מול הסכם ההטבה.

16.3 עבור כל תקופת הסכם ההטבה, בוצעה השוואה בין שיעור ההטבה בפועל אל מול השיעור ההטבה שבהסכם ההטבה.

16.4 עבור כל תקופת הסכם ההטבה, בוצעה בדיקת נאותות החישוב של מרכיב ההטבה על ידי מערכות החברה.

16.5 עבור פוליסות שלא נמצא על ידי החברה הסכם הטבה אך במערכות החברה כן נמצא שניתנה הטבה בשיעור מסוים למעסיק, בוצעה בדיקה בלתי תלויה של נאותות החישוב של מרכיב ההטבה על ידי מערכות החברה בלבד.

16.6 עבור הפוליסות בגינן נמצאו פערים בין שיעור ההטבה בפועל במערכות החברה אל מול השיעור ההטבה שניתן בהסכם ההטבה, נבדק הפער הנומינאלי שיש להשיב לכל פוליסה.

16.7 בחינה כי הפער שנמצא כאמור בסעיף דלעיל, בתוספת התשואה בהתאם לחישוב אקטואר החברה, הושב לפוליסה.

16.8 קבלת אסמכתאות, צילומי מסך מתוך מערכות החברה, בגין סכומים שהושבו לפוליסה לצורך בדיקת התאמה בין הסכומים שהושבו בפועל לתחשיב החברה.

17. לצורך בדיקת נאותות העברת הנתונים מהחברה לחברת הראל לצורך תפעול הפוליסות, בוצעו הבדיקות הבאות בגין הפוליסות שנדגמו:

17.1 קבלת אסמכתה מהמערכת התפעולית של הראל לצורך בדיקת התאמת שיעור הטבה בגין אובדן כושר עבודה ליום 30.9.2022.

17.2 חישוב שיעור הטבה בפועל באמצעות בדיקת דוח לעמית לשנת 2021 ודוח לעמית למחצית הראשונה לשנת 2022.

17.3 ערכנו השוואה בין שיעור ההטבה שחושב על ידנו לבין שיעור ההטבה המעודכן במערכת התפעולית של הראל ליום 30.9.2022.

17.4 בדיקת רציפות ההטבה ממערכות הכשרה למערכות הראל.

ממצאים

18. נתבקשנו על ידי באי כח התובעים לבצע בדיקות מדגמיות שההפרשות בוצעו בהתאם להסכמי ההטבות שניתנו למעסיקים, לצורך בדיקת נאותות ונכונות הנתונים שבקבצים הנבדקים, ביקשנו לדגום 155 פוליסות[3] לפי גיליון אקסל המפרט את כל נתוני הפוליסות הפעילות והמסולקות, שבהן ניתנה הטבה ברמת המעסיקים עד תאריך 30.6.21. להלן תוצאות בדיקתנו:

18.1 התאמת שיעורי ההטבה בהסכמים אל מול שיעורי ההטבה בפועל (ראה נספח ב'):

18.1.1 בבדיקתנו עולה כי מתוך 155 המקרים שנדגמו, ב- 143 מקרים אותרו הסכמי ההטבות שנבדקו ונמצא כי הסכומים בפוליסות תואמים להפרשות המעסיק ולהסכמי ההטבות מול סוכן הביטוח והמעסיק, כך שלא הייתה פגיעה במרכיב החיסכון של הפוליסה.

18.1.2 במקרה אחד (פוליסה שמספרה 3671104), היה נדרש לזכות את המבוטח בסכום של 645 ₪ - בעקבות בדיקה זו החברה זיכתה את הפוליסה.

18.2 נמצאו 11 מקרים בהם לא אותר הסכם הטבה אך בפועל, במערכות החברה ניתנה הטבה למעסיק. בכלל המקרים הללו, לא נמצאו פערים לרעת המבוטח לעומת המידע במערכות החברה (ראה נספח א').

18.3 בנוסף לצורך בדיקת התאמה בין הסכומים שהושבו לפוליסה בפועל לסכום הריאלי שצריך להשיב על פי תחשיב החברה, דגמנו 60 מקרים מתוך 155 מקרים שבמדגם הכולל. לצורך הבדיקה הומצאו לנו על ידי החברה אסמכתאות המעידות על זיכוי בפועל של סכומי ההשבה לפוליסות.

[3] נציין כי המדגם בוצע מחדש לאחר שהחברה ביצעה את ההשבה הראשונה והשנייה לפוליסות.

להלן תוצאות בדיקתנו (**ראה נספח ג'**):

18.3.1 נמצאו 44 מקרים ללא הפרש. נמצא נאות.

18.3.2 נמצאו 10 מקרים עם הפרש של כ 1 ₪ לכל פוליסה לטובת הפוליסה. נמצא תקין.

18.3.3 נמצאו 6 מקרים עם הפרש של כ 1 ₪ לכל פוליסה לרעת הפוליסה. ניכר כי מדובר בהפרשי עיגול.

18.4 עבור ההשבה השלישית, בוצעה בדיקה מלאה עבור כלל הפוליסות עבורן בוצעה ההשבה בסכום כולל של 62,245 ₪. מהבדיקה עולה כי ברוב המוחלט של המקרים בוצע זיכוי מלא, למעט פוליסה אחת מבוטלת בה בוצע זיכוי בחסר בסך של 1 ₪ (**ראה נספח י'**).

18.5 כאמור לעיל, מבדיקתנו עלה כי המנגנון שפותח והוטמע ע"י החברה בנובמבר 2018, סיפק מענה חלקי לאי ההתאמות בין הפרשות המעסיק לזקיפת הסכומים בפוליסות בהתאם להסכמי ההטבות, לפיכך בוצע פיצוי נוסף לפוליסות (נספח ה).

18.6 בדקנו האם ישנה שונות בין הקולקטיבים מבחינת ההטבות שניתנו ומבחינת מאפייני הפוליסות. לא נמצאה שונות. לטענת החברה ההסכמים ברובם זהים בתכלית מלבד שינויים בשיעורי ההטבות שניתנו.

18.7 במהלך ביצוע השבות לפוליסות על ידי החברה, כאשר נמצאו על ידי החברה פוליסות עם הפרשים חיוביים לרעת המבוטח, הנובעים מגביית שיעור נמוך יותר של מרכיב אובדן כושר עבודה בפועל מהשיעור על פי הסכם עם הקולקטיב, במקרים אלו החברה ספגה את ההפרשים ולא חייבה את המבוטח. יחד עם זאת בפוליסות שהיו גם תשלומי יתר וגם תשלומי חוסר בוצע על ידי האקטואר קיזוז והוחזר למבוטחים תשלום נטו בקיזוז תשלום החוסר.

18.8 הפוליסות זוכו בסכומי הפערים שנוצרו, בתוספת תשואה עבור התקופות הרלבנטיות.

18.9 במקרים בהם לא היה הסכם הטבה או שהסכם ההטבה של הסוכנות שחל על רוב הקולקטיבים שמיוצגים על ידה לא חל על הקולקטיב הספציפי, התקבל אישור בכתב מהסוכנות בדבר שיעור ההטבה שניתן לקולקטיב כאמור. מבחינת הנתונים, לא נמצאו ממצאים חריגים.

18.10 במקרים בהם שיעור ההטבה על פי הסכם ההטבה של הסוכנות אינו תואם את שיעור ההטבה שניתן לקולקטיב ספציפי, או לחילופין לא קיים הסכם אחר לקולקטיב, לא יכולנו לבצע התאמה להסכם אלא רק להסתמך על שיעור ותקופת ההטבה שהופיעה במערכות החברה. במקרים שדגמנו, לא נמצאה פגיעה במרכיב החסכון.

נאותות העברת הנתונים לחברת הראלו רצף מתן ההטבה בחברת הראל

19. התבקשנו לבדוק האם נתוני ההטבה בפוליסות שהועברו ממערכות החברה לחברת הראל הועברו בשלמותן וכי ישנו רצף בהטבה לאורך כל התקופה.

לצורך כך, מתוך 155 פוליסות שבמדגם דגמנו 40 פוליסות והשווינו את שיעור ההטבה במערכות הראל למערכות החברה ערב ביצוע ההעברה.

לצורך ביצוע הבדיקה קיבלנו העתקים מהדוחות הרבעוניים החצי שנתיים והשנתיים[4] של כל פוליסה, ואסמכתאות מהמערכת התפעולית של הראל המפרט את שיעור ההטבה לפוליסה.

לצורך בדיקת נאותות העברת הנתונים בוצעו הבדיקות הבאות:

19.1 חישוב שיעור הטבה בפועל באמצעות בדיקת דוחות לעמית לשנת 2021 ודוח לעמית למחצית הראשונה לשנת 2022.

19.2 השוואה והתאמה בין שיעור ההטבה שחושב על ידנו לבין שיעור ההטבה המעודכן במערכת התפעולית של הראל ליום 30.9.2022.

19.3 בדיקת רציפות ההטבה ממערכות הכשרה למערכות הראל.

19.4 בדיקת רציפות ההטבה בפוליסות במערכות הראל.

להלן תוצאות בדיקתנו (ראה נספח ד'):

19.4.1 בבדיקתנו עולה כי מתוך 40 המקרים שנדגמו 36 מקרים נמצאו תקינים.

19.4.2 מתוך 40 המקרים ב 4 מקרים לא נמצאה הטבה במערכות הראל כפי שהופיעו במערכות החברה ערב ביצוע ההעברה – לאחר בדיקה נמצא כי במקרים אלו הייתה עזיבת עבודה ולכן ההטבה לא הוארכה לכן גם מקרים אלו נמצאו תקינים.

19.4.3 מבדיקות הרציפות שביצענו לא נמצאו מקרים של חוסר רציפות בהטבות לאורך חיי הפולסה, כלומר במערכות הראל ההטבה נשמרה לאורך חיי הפוליסה.

19.5 כאמור לעיל, מבדיקתנו עלה כי נכון לתאריך הבדיקה מערכת התפעול של הראל מספקת את המענה הנדרש בתפעול הפוליסות לצורך התאמות בין הפרשות המעסיק לזקיפת הסכומים בפוליסות בהתאם להסכמי ההטבות.

[4] דוחות לשנת 2021 ולמחצית ראשונה שנת 2022.

סיכום

20. בהתאם לנתונים המוצגים בחוות דעתנו:

20.1 המנגנון שפותח והוטמע ע"י החברה בנובמבר 2018 לא פתר לחלוטין את אי ההתאמות בחלק מהפוליסות, כך שחרף התיקון עדיין אותרו פערי גביה/זקיפה בחלק מהפוליסות, לזכות או לחובת המבוטח.

20.2 בתאריך 30.6.2021 החברה העבירה את הטיפול התפעולי והמערכתי בפוליסות למערכות חברת "הראל" אשר על פי בדיקתנו אכן מספקות את המענה הנדרש בתפעול הפוליסות באופן שמונע את אי ההתאמות נשוא חוות דעתנו.

20.3 החברה פיצתה את בעלי הפוליסות בגין ההפרשים שנוצרו, בסכום מצטבר של 5,989,650 ₪, כדלקמן:

בחודש ינואר 2019 בוצעה השבה בסכום של 5,078,608 שקל חדש.

בחודש ינואר 2022 בוצעה השבה בסכום של 848,797 שקל חדש.

בחודש יולי 2022 בוצעה השבה בסכום של 62,245 שקל חדש.

20.4 לא נמצאו פערים בגין התקופה שלאחר תאריך 30.6.2021 ועד 30.9.2022.

רן רוכלין, רו"ח

יוסף עפרוני, רו"ח/עו"ד

31/01/2023

תאריך

תוכן עניינים

מס'	שם הנספח	עמ'
1	נספח א	16
2	נספח ב	18
3	נספח ג	22
4	נספח ד	25
5	נספח ה	28
6	נספח ו	30
7	נספח ז	33
8	נספח ח	35
9	נספח ט	37
10	נספח י	52

נספח 1

	נספח א - קולקטיבים ללא הסכם הטבה						
מספר קולקטיב	**מספר פוליסה**				**פער לאחר ביצוע השבה**	**בדיקה**	**התייחסות החברה**
13414	3889623				72	הפער נובע מכך שהמעסיק של המבוטח העביר הפרשות לפוליסה עבור חודשים אפריל-מאי 2021 רק ביום 10.5.2021, כך שלכאורה הייתה גביה כפולה (אך בפועל המדובר בתשלום גם עבור החודש הקודם שלא הופרש בו במועד).	
8790298	0003938933				-3	פער לטובת הפוליסה	
12671	0003849429				-79	פער לטובת הפוליסה	
14039	0040594855				-35	פער לטובת הפוליסה	
782691	0040238032				-2	פער לטובת הפוליסה	
8692517	0040615387				-2	פער לטובת הפוליסה	
8695551	0040629743				-114	פער לטובת הפוליסה	
8773625	0040993719				-5	פער לטובת הפוליסה	
8713800	0040728859				-359	פער לטובת הפוליסה	
705954	0040039414				-101	פער לטובת הפוליסה	
8642218	40261281				-	לא נמצא פער	

נספח 2

נספח ב - התאמת שיעורי ההטבה להסכמי הקולקטיב

מספר קולקטיב	מספר פוליסה	פער לעומת סכום נומינאלי שיש להשיב	בדיקה	התייחסות החברה
8188	3671104	645	לא קיימת התאמה בין ההסכם לשיעור הטבה בפועל	בשל תקלה נקודתית לא הושב סכום ההטבה לפוליסה עבור חודש יולי 2018. החברה זיכתה הפוליסה.
7611	3816576	69	ההפרש שנוצר כוסה על ידי החברה ללא גביה נוספת מהקולקטיב/פוליסה ו/או פגיעה במרכיבי החיסכון של הפוליסה	
3538	0040673790	660	ההפרש שנוצר כוסה על ידי החברה ללא גביה נוספת מהקולקטיב/פוליסה ו/או פגיעה במרכיבי החיסכון של הפוליסה	
8188	40590093	26	ההפרש שנוצר כוסה על ידי החברה ללא גביה נוספת מהקולקטיב/פוליסה ו/או פגיעה במרכיבי החיסכון של הפוליסה	
9002	3682747	9	ההפרש שנוצר כוסה על ידי החברה ללא גביה נוספת מהקולקטיב/פוליסה ו/או פגיעה במרכיבי החיסכון של הפוליסה	
9002	3663390	3,334	ההפרש שנוצר כוסה על ידי החברה ללא גביה נוספת מהקולקטיב/פוליסה ו/או פגיעה במרכיבי החיסכון של הפוליסה	
9277	0003669876	212	ההפרש שנוצר כוסה על ידי החברה ללא גביה נוספת מהקולקטיב/פוליסה ו/או פגיעה במרכיבי החיסכון של הפוליסה	
10195	3711975	16	ההפרש שנוצר כוסה על ידי החברה ללא גביה נוספת מהקולקטיב/פוליסה ו/או פגיעה במרכיבי החיסכון של הפוליסה	
11534	3791118	824	ההפרש שנוצר כוסה על ידי החברה ללא גביה נוספת מהקולקטיב/פוליסה ו/או פגיעה במרכיבי החיסכון של הפוליסה	
11534	3790888	386	ההפרש שנוצר כוסה על ידי החברה ללא גביה נוספת מהקולקטיב/פוליסה ו/או פגיעה במרכיבי החיסכון של הפוליסה	
13895	0003917721	2,736	ההפרש שנוצר כוסה על ידי החברה ללא גביה נוספת מהקולקטיב/פוליסה ו/או פגיעה במרכיבי החיסכון של הפוליסה	
14324	3936119	342	ההפרש שנוצר כוסה על ידי החברה ללא גביה נוספת מהקולקטיב/פוליסה ו/או פגיעה במרכיבי החיסכון של הפוליסה	
14324	0003938040	571	ההפרש שנוצר כוסה על ידי החברה ללא גביה נוספת מהקולקטיב/פוליסה ו/או פגיעה במרכיבי החיסכון של הפוליסה	
14324	0003938131	1,089	ההפרש שנוצר כוסה על ידי החברה ללא גביה נוספת מהקולקטיב/פוליסה ו/או פגיעה במרכיבי החיסכון של הפוליסה	
16120	40028599	61	ההפרש שנוצר כוסה על ידי החברה ללא גביה נוספת מהקולקטיב/פוליסה ו/או פגיעה במרכיבי החיסכון של הפוליסה	
755810	40163412	29	ההפרש שנוצר כוסה על ידי החברה ללא גביה נוספת מהקולקטיב/פוליסה ו/או פגיעה במרכיבי החיסכון של הפוליסה	
774510	40304107	4	ההפרש שנוצר כוסה על ידי החברה ללא גביה נוספת מהקולקטיב/פוליסה ו/או פגיעה במרכיבי החיסכון של הפוליסה	
779553	40226656	3,190	ההפרש שנוצר כוסה על ידי החברה ללא גביה נוספת מהקולקטיב/פוליסה ו/או פגיעה במרכיבי החיסכון של הפוליסה	
8645345	40371957	1,296	ההפרש שנוצר כוסה על ידי החברה ללא גביה נוספת מהקולקטיב/פוליסה ו/או פגיעה במרכיבי החיסכון של הפוליסה	
8648558	40386138	54	ההפרש שנוצר כוסה על ידי החברה ללא גביה נוספת מהקולקטיב/פוליסה ו/או פגיעה במרכיבי החיסכון של הפוליסה	
8679702	0040711418	39	ההפרש שנוצר כוסה על ידי החברה ללא גביה נוספת מהקולקטיב/פוליסה ו/או פגיעה במרכיבי החיסכון של הפוליסה	
8683059	40541971	29	ההפרש שנוצר כוסה על ידי החברה ללא גביה נוספת מהקולקטיב/פוליסה ו/או פגיעה במרכיבי החיסכון של הפוליסה	
8683228	40543282	51	ההפרש שנוצר כוסה על ידי החברה ללא גביה נוספת מהקולקטיב/פוליסה ו/או פגיעה במרכיבי החיסכון של הפוליסה	
8683239	0040545188	863	ההפרש שנוצר כוסה על ידי החברה ללא גביה נוספת מהקולקטיב/פוליסה ו/או פגיעה במרכיבי החיסכון של הפוליסה	

מספר קולקטיב	מספר פוליסה	פער לעומת סכום נומינאלי שיש להשיב	בדיקה	התייחסות החברה
8685959	0040594038	217	ההפרש שנוצר כוסה על ידי החברה ללא גביה נוספת מהקולקטיב/פוליסה ו/או פגיעה במרכיבי החיסכון של הפוליסה	
8692516	40623464	292	ההפרש שנוצר כוסה על ידי החברה ללא גביה נוספת מהקולקטיב/פוליסה ו/או פגיעה במרכיבי החיסכון של הפוליסה	
8702279	40595324	2	ההפרש שנוצר כוסה על ידי החברה ללא גביה נוספת מהקולקטיב/פוליסה ו/או פגיעה במרכיבי החיסכון של הפוליסה	
8708342	0040728842	55	ההפרש שנוצר כוסה על ידי החברה ללא גביה נוספת מהקולקטיב/פוליסה ו/או פגיעה במרכיבי החיסכון של הפוליסה	
8711664	0040713984	2,977	ההפרש שנוצר כוסה על ידי החברה ללא גביה נוספת מהקולקטיב/פוליסה ו/או פגיעה במרכיבי החיסכון של הפוליסה	
8711959	40714065	27	ההפרש שנוצר כוסה על ידי החברה ללא גביה נוספת מהקולקטיב/פוליסה ו/או פגיעה במרכיבי החיסכון של הפוליסה	
8713744	0040721961	52	ההפרש שנוצר כוסה על ידי החברה ללא גביה נוספת מהקולקטיב/פוליסה ו/או פגיעה במרכיבי החיסכון של הפוליסה	
8714859	40726986	3,967	ההפרש שנוצר כוסה על ידי החברה ללא גביה נוספת מהקולקטיב/פוליסה ו/או פגיעה במרכיבי החיסכון של הפוליסה	
8716679	40729865	171	ההפרש שנוצר כוסה על ידי החברה ללא גביה נוספת מהקולקטיב/פוליסה ו/או פגיעה במרכיבי החיסכון של הפוליסה	
8719339	40746380	67	ההפרש שנוצר כוסה על ידי החברה ללא גביה נוספת מהקולקטיב/פוליסה ו/או פגיעה במרכיבי החיסכון של הפוליסה	
8741359	40833386	209	ההפרש שנוצר כוסה על ידי החברה ללא גביה נוספת מהקולקטיב/פוליסה ו/או פגיעה במרכיבי החיסכון של הפוליסה	
8748299	40844912	1	ההפרש שנוצר כוסה על ידי החברה ללא גביה נוספת מהקולקטיב/פוליסה ו/או פגיעה במרכיבי החיסכון של הפוליסה	
8767429	40921769	3	ההפרש שנוצר כוסה על ידי החברה ללא גביה נוספת מהקולקטיב/פוליסה ו/או פגיעה במרכיבי החיסכון של הפוליסה	
8770026	0040969644	23	ההפרש שנוצר כוסה על ידי החברה ללא גביה נוספת מהקולקטיב/פוליסה ו/או פגיעה במרכיבי החיסכון של הפוליסה	
8768453	0003822194	696	ההפרש שנוצר כוסה על ידי החברה ללא גביה נוספת מהקולקטיב/פוליסה ו/או פגיעה במרכיבי החיסכון של הפוליסה	
8774809	41001587	6	ההפרש שנוצר כוסה על ידי החברה ללא גביה נוספת מהקולקטיב/פוליסה ו/או פגיעה במרכיבי החיסכון של הפוליסה	
0040670325	8705759	63	ההפרש שנוצר כוסה על ידי החברה ללא גביה נוספת מהקולקטיב/פוליסה ו/או פגיעה במרכיבי החיסכון של הפוליסה	
1	3716586	-	קיים פער לטובת המבוטח	
7432	0003849866	-	קיים פער לטובת המבוטח	
8666918	0040452138	-	קיים פער לטובת המבוטח	
12780	0003858222	-	קיים פער לטובת המבוטח	
719230	0040078826	-	קיים פער לטובת המבוטח	
7432	0003747409	-	קיים פער לטובת המבוטח	
8741599	40825234	-	קיים פער לטובת המבוטח	
719670	0040080301	-	קיים פער לטובת המבוטח	
8665678	0040449274	-	קיים פער לטובת המבוטח	
700705	3670015	-	קיים פער לטובת המבוטח	
789351	0003821071	-	קיים פער לטובת המבוטח	
8741599	40825192	-	קיים פער לטובת המבוטח	
7432	3845559	-	קיים פער לטובת המבוטח	
705859	0040287153	-	קיים פער לטובת המבוטח	
738050	40144321	-	קיים פער לטובת המבוטח	
786990	0040255606	-	קיים פער לטובת המבוטח	
8672919	0040475576	-	קיים פער לטובת המבוטח	
12905	3863768	-	קיים פער לטובת המבוטח	
8665558	40448854	-	קיים פער לטובת המבוטח	
8658578	0040601288	-	קיים פער לטובת המבוטח	
8768687	0003688512	-	קיים פער לטובת המבוטח	
7432	3690823	-	קיים פער לטובת המבוטח	
774510	0040303653	-	קיים פער לטובת המבוטח	
9002	3663374	-	קיים פער לטובת המבוטח	
8674641	0040487316	-	קיים פער לטובת המבוטח	
12683	0003808102	-	קיים פער לטובת המבוטח	
8669818	40462574	-	קיים פער לטובת המבוטח	
11534	3791399	-	קיים פער לטובת המבוטח	
8716386	0040728750	-	קיים פער לטובת המבוטח	

מספר קולקטיב	מספר פוליסה	פער לעומת סכום נומינאלי שיש להשיב	בדיקה	התייחסות החברה
13769	3907565	-	קיים פער לטובת המבוטח	
701417	0003628567	-	קיים פער לטובת המבוטח	
8683239	40545428	-	קיים פער לטובת המבוטח	
8756519	3898749	-	קיים פער לטובת המבוטח	
8723639	0040764003	-	קיים פער לטובת המבוטח	
10248	0003879111	-	קיים פער לטובת המבוטח	
8703739	40665796	-	קיים פער לטובת המבוטח	
11534	3790987	-	קיים פער לטובת המבוטח	
8682839	0040539421	-	קיים פער לטובת המבוטח	
11523	0003940483	-	קיים פער לטובת המבוטח	
8714699	0040911679	-	קיים פער לטובת המבוטח	
8654418	40411001	-	קיים פער לטובת המבוטח	
8688315	40746133	-	קיים פער לטובת המבוטח	
8649218	40763989	-	קיים פער לטובת המבוטח	
773750	40079519	-	קיים פער לטובת המבוטח	
7432	3747292	-	קיים פער לטובת המבוטח	
8711561	0040710667	-	קיים פער לטובת המבוטח	
8713800	0040728776	-	קיים פער לטובת המבוטח	
1	3580081	-	קיים פער לטובת המבוטח	
786990	0040258444	-	קיים פער לטובת המבוטח	
13895	0003917655	-	קיים פער לטובת המבוטח	
3538	0003776341	-	קיים פער לטובת המבוטח	
701283	3560802	-	קיים פער לטובת המבוטח	
8684821	0040554263	-	קיים פער לטובת המבוטח	
8649898	0040417461	-	קיים פער לטובת המבוטח	
725530	0040093452	-	קיים פער לטובת המבוטח	
8667458	0040453409	-	קיים פער לטובת המבוטח	
15721	40010365	-	קיים פער לטובת המבוטח	
8737082	40977746	-	קיים פער לטובת המבוטח	
765630	0040632309	-	קיים פער לטובת המבוטח	
8700701	0040655433	-	קיים פער לטובת המבוטח	
729550	0003618238	-	קיים פער לטובת המבוטח	
1	3563103	-	קיים פער לטובת המבוטח	
8687919	0040589467	-	קיים פער לטובת המבוטח	
11032	0003847134	-	קיים פער לטובת המבוטח	
8724902	0040894180	-	קיים פער לטובת המבוטח	
8645345	40371742	-	קיים פער לטובת המבוטח	
13895	3915659	-	קיים פער לטובת המבוטח	
6448	0003681996	-	קיים פער לטובת המבוטח	
7432	0003747284	-	קיים פער לטובת המבוטח	
8645338	0040389850	-	קיים פער לטובת המבוטח	
8770105	0040970592	-	קיים פער לטובת המבוטח	
7432	0003849973	-	קיים פער לטובת המבוטח	
8734939	0040807356	-	קיים פער לטובת המבוטח	
8710879	40764060	-	קיים פער לטובת המבוטח	
8755790	40882219	-	קיים פער לטובת המבוטח	
8719587	0040746356	-	קיים פער לטובת המבוטח	
3538	0040511982	-	קיים פער לטובת המבוטח	
8762739	0040904559	-	קיים פער לטובת המבוטח	
9002	3675758	-	קיים פער לטובת המבוטח	
14324	0003936309	-	קיים פער לטובת המבוטח	
77310	0040205031	-	קיים פער לטובת המבוטח	
773750	3859964	-	קיים פער לטובת המבוטח	
8687739	0040585333	-	קיים פער לטובת המבוטח	
8688560	0040590895	-	קיים פער לטובת המבוטח	
8708152	40687568	-	קיים פער לטובת המבוטח	
8718059	40739237	-	קיים פער לטובת המבוטח	
8755743	40881534	-	קיים פער לטובת המבוטח	
719230	0040078933	-	קיים פער לטובת המבוטח	
8792356	40901704	-	קיים פער לטובת המבוטח	
779554	0040056715	-	קיים פער לטובת המבוטח	
13895	0003917531	-	תקין	
11323	0003882107	-	תקין	
11534	3791209	-	תקין	
713030	0040060188	-	תקין	
8645178	0040373391	-	תקין	
8654381	0040401903	-	תקין	
8680559	0040526378	-	תקין	
8685802	40560864	-	תקין	
8691360	40604480	-	תקין	
8705699	40674798	-	תקין	
8709515	0040696726	-	תקין	
8715399	0040725970	-	תקין	
8771005	40977084	-	תקין	

נספח 3

נספח ג - בדיקת התאמה בין הסכומים הריאליים שהושבו לפוליסה

מספר קולקטיב	מספר פוליסה	סכום ריאלי שצריך להשיב לפוליסה (עמודה T)	סכום שהושב לפוליסה בפועל (צילום מסך)	פער
8188	3671104	5,098	5,098	-
10195	3711975	4,278	4,278	-
786990	40255606	4,272	4,273	1
8687739	40585333	3,933	3,933	-
779553	40226656	3,190	3,190	-
8674641	40487316	3,050	3,050	-
8649898	40417461	2,565	2,565	-
789351	3821071	2,465	2,466	1
8711959	40714065	2,170	2,170	-
8683239	40545428	1,892	1,892	-
8702279	40595324	1,529	1,529	-
12683	3808102	1,495	1,495	-
9277	3669876	1,390	1,390	-
8665558	40448854	1,171	1,171	-
8648558	40386138	1,053	1,054	1
8680559	40526378	930	930	-
779554	40056715	911	912	1
7611	3816576	866	865	-1
774510	40303653	853	854	1
8709515	40696726	830	830	-
782691	40238032	809	810	1
729550	3618238	809	809	-
11032	3847134	774	774	-
8685959	40594038	725	725	-
8645178	0040373391	662	662	-
8688560	40590895	649	649	-
8684821	40554263	555	554	-1
8691360	40604480	512	511	-1
8687919	40589467	510	510	-
8708152	40687568	485	485	-
8790298	3938933	-	-	-
8700701	0040655433	412	412	-
8734939	40807356	362	361	-1
8683239	40545188	319	319	-
8705699	40674798	313	313	-
8682839	40539421	288	288	-
77310	40205031	221	221	-
8645338	40389850	218	218	-
8667458	0040453409	207	207	-
8719339	40746380	194	194	-
8755743	40881534	183	183	-
11323	3882107	173	172	-1
8188	40590093	165	165	-
12671	3849429	161	161	-
8713744	40721961	159	159	-
8762739	40904559	149	150	1
705859	40287153	93	94	1

-1	**94**	**95**	40728842	8708342
-	**83**	**83**	40764060	8710879
-	**72**	**72**	40725970	8715399
-	**64**	**64**	40739237	8718059
-	**14**	**14**	40615387	8692517
-	**6**	**6**	40969644	8770026
-	**6**	**6**	40541971	8683059
-	**4**	**4**	40632309	765630
-	**2**	**2**	41001587	8774809
1	**2**	**1**	40921769	8767429
1	**2**	**1**	40078933	719230
-	**-**	**-**	40710667	8711561
-	**-**	**-**	40911679	8714699

נספח ד - בדיקת פער בשיעורי הטבה בפוליסות במעבר בין מערכות הכשרה למערכות הראל

מספר קולקטיב	מספר פוליסה	שיעור הטבה על פי מערכות הכשרה	שיעור הטבה על פי מערכות הראל ליום 30.9.2022	פער בין מערכת ההכשרה לשיעור הטבה בהכשרה		התייחסות החברה - לפער בין מערכת הראל לשיעור הטבה המעודכן במערכת ליום 30.06.2021
14039	0040594855	1.20%	0%	-1.20%		הייתה עזיבת עבודה לכן ההטבה לא הוארכה
701417	0003628567	1.20%	0%	-1.20%		הייתה עזיבת עבודה לכן ההטבה לא הוארכה
1	3563103	0.90%	0%	-0.90%		הייתה עזיבת עבודה לכן ההטבה לא הוארכה
7432	0003849866	0.80%	0%	-0.80%		הייתה עזיבת עבודה לכן ההטבה לא הוארכה
8768687	0003688512	1.20%	1.20%	0%		תקין
10195	3711975	1.50%	1.50%	0%		תקין
11032	0003847134	1.20%	1.20%	0%		תקין
12671	0003849429	1.40%	1.40%	0%		תקין
13414	0003889623	1.30%	1.30%	0%		תקין
719230	0040078826	2.20%	2.20%	0%		תקין
765630	0040632309	1.20%	1.20%	0%		תקין
774510	0040303653	1.50%	1.50%	0%		תקין
789351	0003821071	1.25%	1.25%	0%		תקין
8665678	0040449274	2.00%	2%	0%		תקין
8687739	0040585333	1%	1%	0%		תקין
8711561	0040710667	0	0%	0%		תקין
8711959	0040714065	0	0%	0%		תקין
8768453	0003822194	1.25%	1.25%	0%		תקין
9002	3682747	1.25%	1.25%	0%		תקין
13895	3915659	1.25%	1.25%	0%		תקין
8711664	0040713984	1.25%	1.25%	0%		תקין
6448	0003681996	2%	2%	0%		תקין

תקין		0%	1.25%	1.25%	0003938040	14324
תקין		0%	1.25%	1.25%	0003917531	13895
תקין		0%	1.25%	1.25%	0003917655	13895
תקין		0%	1.25%	1.25%	0003917721	13895
תקין		0%	1.25%	1.25%	0003663374	9002
תקין		0%	0.90%	0.90%	0003580081	1
תקין		0%	0.90%	0.90%	0003716586	1
תקין		0%	1.50%	1.50%	0003776341	3538
תקין		0%	1%	1%	0040475576	8672919
תקין		0%	1%	1%	3898749	8756519
תקין		0%	1.50%	1.50%	0040511982	3538
תקין		0%	1.50%	1.50%	40163412	755810
תקין		0%	1.50%	1.50%	0040969644	8770026
תקין		0%	1.70%	2%	40721961	8713744
פער לטובת המבוטח		1.50%	1.50%	0%	3747292	7432
פער לטובת המבוטח		1.50%	1.50%	0%	0003747409	7432
פער לטובת המבוטח		1.50%	1.50%	0%	3845559	7432
פער לטובת המבוטח		1.50%	1.50%	0%	0003849973	7432

נספח 5

נספח ה - מידע מרכז

פוליסות עם מרכיב הטבה בשיעור אכ"ע - השבה ראשונה

	פוליסות פעילות	פוליסות מסולקות
מספר פוליסות ליום 31.12.2018 עם הסכם מעסיק	**8,185**	**760**
מספר פוליסות עם הסכם מעסיק שקיבלו פיצוי	5,143	356
סכום הפיצוי	4,940,746	137,862
חישוב הפיצוי מתייחס לשנים	2015-2018	2015-2018
אופן החזר של הפיצוי	זיכוי בפוליסה	זיכוי בפוליסה
תאריך ההחזר	01/01/19	01/01/19

פוליסות עם מרכיב הטבה בשיעור אכ"ע - השבה שניה ושלישית

	פוליסות פעילות	פוליסות מסולקות
מספר פוליסות ליום 30.06.2021 עם הסכם מעסיק	**4,050**	**495**
מספר פוליסות עם הסכם מעסיק שקיבלו פיצוי	1,299	127
סכום הפיצוי	848,797	62,245
חישוב הפיצוי מתייחס לשנים	01.01.2019 - 30.06.2022	01.01.2019 - 30.06.2022
אופן החזר של הפיצוי	זיכוי בפוליסה	זיכוי בפוליסה
שנת החזר	2021	2022

פוליסות ללא מרכיב הטבה בשיעור אכ"ע

	פוליסות פעילות	פוליסות מסולקות
מספר פוליסות ליום 31.12.2018 עם הסכם מעסיק	**2,729**	**369**

הכשרה חברה לביטוח בע"מ
המלאכה 6, חולון 5811801 ת.ד 1877
טל'. 03-7960000, פקס. 03-5167870
www.hcsra.co.il *3453

21 בינואר, 2021

רו"ח עפרוני ורוכלין שלום,

בהמשך לשיחותינו, במסגרת היערכותנו להשלמת הליך הבדיקה, נמצאו ליקויים מיכוניים במערכות התפעוליות של החברה, אשר לאורם סבורה החברה כי יש להשהות את הבדיקה שנקבעה בהתאם להחלטת בית הדין לעבודה. להלן נעלה על הכתב בתמצית את עיקרי הדברים:

1. בחודש נובמבר 2018, החברה פעלה להטמעת אפיון מיכוני חדש במערכותיה הממוחשבות, ולצורך כך פיתחה מנגנון ייעודי שנועד למנוע את הישנות אי-ההתאמות בפוליסות בין הפרשות המעסיק לבין זקיפת הסכומים לרכיבי החיסכון והביטוח (risk) בפוליסות של חברי הקבוצה בתביעה הייצוגית. כלומר, במישור הצופה פני עתיד, זקיפת הסכומים לרכיבי הביטוח והחיסכון בפוליסות תהיה על-פי הפרשות המעסיק בהתאם להסכם שנכרת ביחס למבוטח.

2. בהמשך ישיר לכך, במישור הצופה פני עבר, בחודש פברואר 2019 החברה ביצעה זיכוי בסכום מצטבר של כ- 5 מיליון ₪ לחשבונות הפוליסה של מבוטחיה חברי הקבוצה מושא בקשת האישור, בהם נתגלתה אי-התאמה כאמור.

3. במסגרת היערכות והכנת הנתונים לצורך השלמת הליך בדיקתכם, התגלה כי המנגנון שפותח והוטמע בנובמבר 2018 כאמור, לא פתר לחלוטין את אי-ההתאמות בחלק מהפוליסות, כך שחרף התיקון עדיין אותרו פערי גביה/זקיפה בחלק מהפוליסות, לזכות או לחובת המבוטח.

4. נוכח מורכבות הבעיה המיכונית כפי שהיא נחזית כעת, לא ניתן לשלול את האפשרות שלא ימצא לה פתרון מיכוני במערכותיה התפעוליות של החברה באופן שימנע אי-התאמות בעתיד. כמובן שזיכויים יבוצעו ידנית לכל פוליסה רלוונטית, אך התקלה עלולה להישנות בחודש העוקב.

5. בנסיבות אלו, אנו סבורים כי בשלב זה אין תועלת בהמשך הבדיקה עליה הורה בית הדין בסעיף 3 להחלטת המינוי מיום 21.1.2020.

6. כאן המקום לציין, כי עקב קשיים כאלה ואחרים שאותרו במערכות המיכוניות, ועל-מנת (בין היתר) להבטיח את זכויות המבוטחים וגביית הפרמיות באופן תקין, בחודש מאי 2020 השלימה החברה התקשרות בעסקה עם הראל חברה לביטוח בע"מ ("**הראל**"). דיווחים פומביים אודות השלמת העסקה מצורפים להודעה זו.

7. בתמצית נבהיר: מכוח עסקה מורכבת זו, אשר היקפה מוערך רק בכ- 230 מיליון ש"ח לשמונה שנות ההתקשרות הראשונות, הראל תעניק לחברה שירותי תפעול לתיק הפנסיוני של החברה ופוליסות פרט משולבות החיסכון ופוליסות מסוג אובדן כושר עבודה, אשר נמכרו על ידי החברה עד אמצע שנת 2017. ובכלל, כמו כן הראל תעניק לחברה שירותי בית תוכנה ושירותים נוספים עבור תיק הביטוח הנוכחי של החברה בתחומים שונים, לרבות בתחום הפנסיוני ובתחום אובדן כושר עבודה.

8. לאחר בדיקת מערכותיה של הראל, העיסקה הנ"ל עתידה ליתן פתרון מקיף וכולל לבעיה שהתגלתה באופן גביית פרמיות הסיכון במסגרת ביטוחי המנהלים.

9. כמו כן, לאחר סיום תהליך ההסבה הצפוי להיות לאחר ספטמבר 2021 - החברה תמשיך לבצע בקרה על אופן חישוב זכויות המבוטחים במערכות"הראל חברה לביטוח" ותדאג להעביר אליכם דוח אשר יוודא כי כשל זה לא חוזר במערכות החדשות.

10. לפיכך, לדעתנו נכון יהיה לדחות את מועד הבדיקה עד לאחר השלמת הסבת המערכות להראל, כאשר בסמוך לפני מועד ההסבה תבצע החברה זיכוי/חיוב ידני (כפי נעשה בפברואר 2019 כאמור) של הפוליסות בגין ההפרשות עד מועד זה. החל ממועד ההסבה, זקיפת הסכומים צפויה להתבצע כאמור באופן תקין לפי ההגדרות במערכת המיכונית של הראל.

11. במקרה שכזה נכון יהיה לבצע את הבדיקה לאחר השלמת ההסבה למערכותיה של הראל וזיכוי/חיוב ידני של הפוליסות בגין העבר, וזאת במועד הצפוי להיות בחודש ספטמבר 2021.

12. להודעה זו מכותבים באי כוחנו בתביעה הייצוגית, על מנת שיפנו בהודעה/בקשה מתאימה לבית הדין, וכן ליידוע באי כוח התובעות הייצוגיות.

בברכה,

חני סלע

סמנכ"ל ראש אגף ביטוח חיים ופיננסיים

הכשרה חברה לביטוח בע"מ

הכשרה
חברה לביטוח בע"מ
יותר דיגיטלי, יותר משתלם

נספח ז

22/12/2022

הצהרת אקטואר

אני שלמה בן עמרם, מצהיר בזאת כי הזיכויים שבוצעו לחברי הקבוצה וחושבו על ידי, חושבו בהתאם להנחות המקובלות בתחום זה, כולל חישובי תשואה.

חתימה - שלמה בן עמרם

המלאכה 6, ת.ד. 1877 חולון 5811801 | 03-7960000 | 3453* | www.hcsra.co.il

Scanned with CamScanner

נספח ח

9		מספר פוליסה	שכר לפי תקבול והפרשות	מגבלת שכר	תאריך ערך	תאריך יחסו - חודש משכורת	צבירה	תנאי הפרשות	תנאי הפרשות	תנאי הפרשות	כיסויים בחוץ	סכום שלב בחוץ	סכום שחרור בחוץ	יומולדת כיסוי	פרמיה אבע ושחרור		עלות אבע כאחוז מול ההסכם	סכום אבע		סכום פער לפני תוספות (אם שלילי יש לזכות)	עלות תוספת רפואית	עלות תוספת רפואית	חוסר / עודף (אם שלילי יש לזכות)	חוסר / עודף מוצמד
10																								
11		L_MIS_POLISA	SALARY	SALARY_RESTRICTION	VALUE_DATE	P_43_TAR_TIKUN	ACCOMULATION	TAG_OV_PCT	TAG_MAV_PCT	PIZ_PCT	COV_OUTSIDE_PCT	SHELEV_OUTSID	SHICHRUR_OUTS	TAR_BIRTHDAY_KISUY	SUM_BY_MAARECHE		ACHUZ_BY_HESCEM_MAASIK	PREMIA_BY_HESCEM_MAASIK		HEFRESH_COVER_RESTRICT_DIFF	TOSEFET_REFUI_SHICHBOR	TOSEFET_REFUI_SHIP	חוסר / עודף (אם שלילי יש לזכות)	חוסר / עודף מוצמד
89089	89136	[redacted]	8898	8783	15/01/2015	201501	20783.55	5	5	8.33	1	70.55	17.57	20141001	88.12	88.98	1	88.98	88.98	0.86	-	-	1	1

נספח ט

כ״ה אדר, תשפ״א
9 מרץ, 2021

חוות דעת מומחה - בניים

שם המומחה 1: **יוסף עפרוני**

מקצוע: רואה חשבון/עורך דין

השכלה: תואר ראשון כלכלה וחשבונאות, תואר ראשון במשפטים.

מקום עבודה: עפרוני ושות׳, רואי חשבון

מרחוב יגאל אלון 92 תל אביב 67891.

טלפון: 03-6090999, פקס: 03-6092333.

אלה פרטי נסיוני

השכלה והכשרה

בוגר תואר ראשון בחשבונאות וכלכלה מאוניברסיטת תל אביב (1987).

בוגר תואר ראשון במשפטים מקריה אקדמאית ״אונו״ (2008).

עיסוק נוכחי

בעלים משותף של משרד עפרוני ושות׳, רואי חשבון ובעלים של חברת תאדר יעוץ פיננסי בע״מ.

משרדנו מתמחה בנושאים הבאים:

עריכת דוחות כספיים לעסקים.

ניתוח תוצאות עסקיות.

בקרת ישום נהלים חשבונאיים.

בקרת שכר.

ניהול ובקרת תהליכים בחברות מסחר וייצור.

ניהול ובקרת תהליכים במוסדות פיננסים וחברות ביטוח.

מניעת הברחת נכסים.

הכנת תוכניות עיסקיות ומעקב אחר ביצוען.

הערכות שווי.

בקרת ציות וקיום לתקנות השונות.

מתן שירותי חשבות וליווי עסקי.

יצוג לקוחות מול בנקים.

רואה חשבון מס' רישיון 11631, שותף במשרד רואי חשבון החל משנת 1992.

עורך דין מס' רשיון 54011.

במשרדנו : 2 שותפים ושישה עובדים מקצועיים.

שם המומחה 2 : **רן רוכלין**

מקצוע : רואה חשבון

השכלה : תואר ראשון כלכלה וחשבונאות.

מקום עבודה : עפרוני ושות', רואי חשבון

מרחוב יגאל אלון 92 תל אביב 67891.

טלפון : 03-6090999, פקס : 03-6092333.

אלה פרטי נסיוני

השכלה והכשרה

בוגר תואר ראשון בחשבונאות וכלכלה מאוניברסיטת בן גוריון (2003).

עיסוק נוכחי

בעלים משותף של משרד עפרוני ושות', רואי חשבון ושל חברת תאדר יעוץ פיננסי בע"מ.

משרדנו מתמחה בנושאים הבאים :

עריכת דוחות כספיים לעסקים.

ניתוח תוצאות עסקיות.

בקרת ישום נהלים חשבונאיים.

בקרות שכר.

ניהול ובקרת תהליכים בחברות מסחר וייצור.

ניהול ובקרת תהליכים במוסדות פיננסים וחברות ביטוח.

מניעת הברחת נכסים.

הכנת תוכניות עיסקיות ומעקב אחר ביצוען.

הערכות שווי.

בקרת ציות וקיום לתקנות השונות.

מתן שירותי חשבות וליווי עסקי.

יצוג לקוחות מול בנקים.

רואה חשבון מס' רישיון 113193, שותף במשרד רואי החשבון.

שם המומחה 3: **אלכס יוספרייך**

מקצוע: רואה חשבון

השכלה: תואר ראשון כלכלה וחשבונאות.

מקום עבודה: עפרוני ושות', רואי חשבון

מרחוב יגאל אלון 92 תל אביב 67891.

טלפון: 03-6090999, פקס: 03-6092333.

אלה פרטי נסיוני

השכלה והכשרה

בוגר תואר ראשון בחשבונאות וכלכלה מאוניברסיטת בן גוריון (2003).

בוגר תואר שני במשפטים מאוניברסיטת בר אילן (2012)

עיסוק נוכחי

רואה חשבון.

משרדנו מתמחה בנושאים הבאים:

עריכת דוחות כספיים לעסקים.

ניתוח תוצאות עסקיות.

בקרת ישום נהלים חשבונאיים.

בקרות שכר.

ניהול ובקרת תהליכים בחברות מסחר וייצור.

ניהול ובקרת תהליכים במוסדות פיננסים וחברות ביטוח.

מניעת הברחת נכסים.

הכנת תוכניות עיסקיות ומעקב אחר ביצוען.

הערכות שווי.

בקרת ציות וקיום לתקנות השונות.

מתן שירותי חשבות וליווי עסקי.

יצוג לקוחות מול בנקים.

כללי

1. נתבקשנו בהתאם להחלטת כב' השופטת בתיק יפית מזרחי לוי בתיק 19323-11-16 התובעות אמירה גלעדי וגלינה לוסטקוב נ הכשרה חברה לביטוח, (להלן "**החברה**"), ליתן חוות דעת מקצועית בשאלה שלהלן:

1.1 האם קיימת התאמה בין הפרשות המעסיק לבין זקיפת הסכומים לרכיבי החסכון והביטוח (risk) בפוליסות חברי הקבוצה, והאם האפיון החדש במערכותיה הממוחשבות של הנתבעת ימנע אי התאמות בעתיד.

2. חוות דעת זאת מתבססת על מסמכים ומידע אחר שנמסרו לנו על ידי החברה ובאי כוח של הצדדים כמפורט בסעיף 4.

3. חוות דעת זאת עניינה בתחשיב ובקרה חשבונאית גרידא ואינה נוגעת לטענות משפטיות של מי מהצדדים.

נתונים

4. פירוט המסמכים שהומצאו:

4.1 כתבי הטענות שהוגשו על ידי הצדדים ת"צ 19323-11-16.

4.2 גיליון אקסל המפרט את כל נתוני הפוליסות הפעילות שבהן ניתנה הטבה ברמת המעסיקים עד תאריך 31.12.2018.

4.3 גיליון אקסל המפרט את כל נתוני הפוליסות המסולקות (פוליסות לא קיימות) שבהן ניתנה הטבה ברמת המעסיקים עד תאריך 31.12.2018.

4.4 גיליון אקסל המפרט את כל נתוני הפוליסות עם מעסיקים כפולים (פוליסות עם מספר מעסיקים) שבהן ניתנה הטבה ברמת המעסיקים עד תאריך 31.12.2018.

4.5 גיליון אקסל המפרט את החישוב של כל ההחזרים שניתנו ברמת מספרי פוליסות וסוגי פוליסות עד לתאריך 31.12.2018.

4.6 גיליון אקסל המפרט את כל נתוני הפוליסות שבהן לא ניתנה הטבה ברמת המעסיקים עד תאריך 31.12.2018.

4.7 גיליון אקסל המפרט את החישובים של הפיצויים המשוערכים שבוצעו על ידי אקטואר החברה.

4.8 גיליון אקסל המפרט את ההצמדות שלפיהם בוצעו השיערוכים של הפיצויים.

4.9 גיליון אקסל המפרט את כל נתוני הפוליסות הפעילות **שנדגמו** שבהן ניתנה הטבה ברמת המעסיקים מתאריך 1.1.2019.

4.10 העתקי דוחות שנתיים של הפוליסות **שנדגמו**.

4.11 העתקי הסכמים עם המעסיקים של הפוליסות **שנדגמו**.

4.12 העתקי זיכויים לפוליסות **שנדגמו** ושבוצע בגינן החזר פיצוי .

4.13 מכתב תגובה מטעם החברה.

רקע

5. תהליכים שבוצעו לשם מתן חוות דעת זאת

5.1 כחלק מהסכמי ההתקשרות של החברה עם מעסיקים ניתנה למעסיקים הטבה/הנחה בעלות של אובדן כושר עבודה בפוליסות מסוג ביטוח מנהלים.

5.2 על פי מידע שנמסר לנו מהחברה ברוב ההסכמים כאמור ניתנה בפוליסות הטבה לתקופה של עד 3 שנים.

5.3 במערכות של החברה לא הייתה אפשרות ממוחשבת להוספת ההטבה לכל תקופת ההסכם (ל- 3 שנים למשל), לכן ההטבה עודכנה רק לתקופה של שנה אחת בלבד.

5.4 במקביל נרשמה בחברה תזכורת, לעדכון ההטבה בצורה ידנית במערכת לשנה נוספת וכך חוזר חלילה עד לתום תקופת ההטבה שסוכמה עם אותו מעסיק.

5.5 מאחר ומדובר בתהליך ידני של עדכון ההטבה, נוצרו מקרים שבחלק מהפוליסות ההטבה במערכת הסתיימה ובחברה לא עדכנו את ההטבה לשנה נוספת כפי שהיה נדרש על פי ההסכם עם אותו מעסיק.

5.6 הואיל ולא עודכנה ההטבה לשנה נוספת כנדרש גבתה החברה מהפוליסה פרמיה גבוהה יותר בגין מרכיב אובדן כושר עבודה.

5.7 לצורך כיסוי הפער שנוצר גבתה החברה את ההפרש ממרכיב החיסכון.

5.8 לפיכך נוצר בפוליסות אלו פער בין רכיב החיסכון שהופרש על ידי המעסיקים לרכיב החיסכון בפועל (בגובה הסכום ששוייך לרכיב ריסק אכ"ע).

6. אופן ישום התיקון על ידי החברה

6.1 בשלב ראשון החברה איתרה את הפוליסות שבהן נפלה ההטבה ונגבתה פרמיית יתר בגין אובדן כושר עבודה.

6.2 בשלב שני החברה חישבה את ההפרשים של פרמיית יתר שנגבתה בעקבות נפילת ההטבה ברמת כל פוליסה וברמת כל חודש לתקופה מ 1.1.2015 ועד 31.12.2018.

6.3 בשלב שלישי החברה ביצעה חישוב אקטוארי לגבי העלות המשוערכת לכל חודש הפקדה בפועל של כספי ההפרשה למרכיב החיסכון.

6.4 בשלב רביעי בתאריך 1.1.2019 החברה ביצעה זיכוי חד פעמי עם חישוב רטרואקטיבי למרכיב החיסכון בפוליסות של המבוטחים בהתאם לחישוב האקטואר (שבוצע בשלב השני).

6.5 בתחילת שנת 2019 החברה החלה להפעיל מערכת חדשה (מערכת מסך) ולטענתה החל מתאריך 1.1.2019 המערכת יודעת לעדכן את ההטבה ללא צורך בתזכורות ידניות.

7. אופן ושיטת ביצוע החישוב האקטוארי

7.1 הוגדר דוח אקסל ברמה של כל פוליסה וכל הפקדה לפי חודשים.

7.2 כל הפקדה פוצלה, לפי פיצויים, תגמולים, אובדן כושר עבודה וכיסויים אחרים במידת הצורך, בהתאם למשכורת והפרשות.

7.3 בוצע חישוב של ההפרש בין גובה פרמיית אובדן כושר העבודה שהייתה אמורה להיגבות (במידה וההנחה לא הייתה מתבטלת) לגביה בפועל.

8. קיבוץ ברמת הפוליסה

8.1 בשלב זה, סוכמו כל החוסרים המשוערכים ברמת הפוליסה ופוצלו לפי מעסיק, פיצויים ותגמולים כנדרש ובהתאם לפיצול שהיה אמור להיות במקור (בין ריסק לחסכון).

8.2 **טבלת ריכוז נתונים של הפוליסות הפעילות שבהן <u>ניתנה</u> הטבה ברמת המעסיקים נכון ליום 31.12.2018:**

<u>פוליסות עם מרכיב הטבה בשיעור אכ"ע</u>			
	פוליסות פעילות	**פוליסות עם מעסיקים כפולים**	**פוליסות מסולקות**
מספר פוליסות ליום 31.12.2018 עם הסכם מעסיק	**7,809**	**188**	**760**
מספר פוליסות עם הסכם מעסיק שקיבלו פיצוי	4,905	119	356
סכום הפיצוי	4,820,127	120,619	137,862
חישוב הפיצוי מתייחס לשנים	2015-2018	2015-2019	2015-2020
אופן החזר של הפיצוי	זיכוי בפוליסה	זיכוי בפוליסה	זיכוי בפוליסה
תאריך ההחזר	01/01/19	01/01/19	01/01/19

8.3 **טבלת ריכוז נתונים של הפוליסות הפעילות שבהן <u>לא ניתנה</u> הטבה ברמת המעסיקים נכון ליום 31.12.2018:**

<u>פוליסות ללא מרכיב הטבה בשיעור אכ"ע</u>			
	פוליסות פעילות	**פוליסות עם מעסיקים כפולים**	**פוליסות מסולקות**
מספר פוליסות ליום 31.12.2018 עם הסכם מעסיק	**2,109**	**620**	**369**

הנחות עבודה

9. לצורך הכנת חוות הדעת, הונח כמפורט להלן:

9.1 כי נתוני הפוליסות שנתקבלו מתאימים לפוליסות שנחתמו במקור עם הלקוחות.

9.2 כי שיעורי התשואה שחושבו על ידי האקטואר לצורך ההצמדה של הפרשי הגביה שהוחזרו למרכיב החסכון בפוליסה הינם נכונים.

9.3 השכר הקובע לצורך ביצוע פיצול של ההפרשות הסוציאליות הינו מתאים לשכר שדווח על ידי המעסיק לחברת הביטוח.

9.4 שיעורי ההפרשות הסוציאליות שבוצעו על ידי המעסיק הינם בהתאם להסכם שנקבע בין עובד למעסיק.

היקף עבודת הביקורת

10. בדקנו את נאותות סכומי ההפרשות למרכיבי החיסכון ביחס לשכר של כלל הפוליסות בקובץ שנתקבל מהחברה.

11. לצורך בדיקת נאותות ונכונות הנתונים שבקבצים הנבדקים, ביקשנו לדגום 74 פוליסות לפי גיליון אקסל המפרט את כל נתוני הפוליסות הפעילות, המסולקות ואת הפוליסות עם מספר מעסיקים (פוליסות כפולות) שבהן ניתנה הטבה ברמת המעסיקים עד תאריך 31.12.2018 ובוצעו עליהן הבקרות הבאות:

11.1 סך הפוליסות ליום 31.12.2018 בהן ניתנה הטבה ברמת המעסיקים הינן בסך 8,757 פוליסות אלו מורכבות מפוליסות פעילות, לא פעילות ופוליסות עם מספר מעסיקים.

11.2 בדקנו התאמה של תשלומי אכ"א לפי דוח שנתי של פוליסה לנתון בקובץ.

11.3 בדקנו התאמה בין דוח זיכויים ללקוח לבין סך ההפרשים שמגיעים לו על פי תחשיב החברה בשנים 2015- 2018.

11.4 בדקנו שיעורי ותקופת ההטבות בין נוהל 010-01-01 (הסכם מעסיק) לנתונים בקובץ שהומצא לנו.

12. לצורך בדיקת נאותות ונכונות הנתונים שבקבצים הנבדקים, נבדקו כל הפוליסות לפי גיליון אקסל המפרט את כל נתוני הפוליסות הפעילות, המסולקות ואת הפוליסות עם מספר מעסיקים (פוליסות כפולות) שבהן לא ניתנה הטבה ברמת המעסיקים עד תאריך 31.12.2018 ובוצעו עליהן הבקרות הבאות:

12.1 סך הפוליסות ליום 31.12.2018 שבהן לא ניתנה הטבה ברמת המעסיקים הינן בסך 3,098 פוליסות אלו מורכבות מפוליסות פעילות, לא פעילות ופוליסות עם מספר מעסיקים.

12.2 בדקנו התאמה של תשלומי אכ"ע שניגבו בפועל אל מול אובדן כושר עבודה לפי הסכם מעסיקים המעודכן במרשמי החברה.

הממצאים

13. לצורך בדיקת נאותות ונכונות הנתונים שבקבצים הנבדקים, ביקשנו לדגום 74 פוליסות לפי גיליון אקסל המפרט את כל נתוני הפוליסות הפעילות, המסולקות ואת הפוליסות עם מספר מעסיקים (פוליסות כפולות) שבהן ניתנה הטבה ברמת המעסיקים עד תאריך 31.12.2018 ונמצאו הממצאים הבאים:

13.1 לצורך בדיקת נאותות הנתונים במדגם נבדקו שיעורי אובדן כושר עבודה שנגבו בפוליסות על פי גיליונות האקסל שהומצאו לנו אל מול שיעורי אובדן כושר עבודה שנגבו בפועל על פי דוחות השנתיים שנשלחו לבעלי הפולסות – לא נמצאו ממצאים חריגים.

13.2 לצורך בדיקת נאותות הנתונים במדגם נבדקו שיעורי ההטבה באובדן כושר עבודה על פי גילויונות האקסל שהומצאו לנו מול הסכמים שנחתמו עם המעסיקים – **ללא ממצאים חריגים.**

13.3 בדקנו את התחשיבים של החברה למציאת ההפרשים בגין אובדן כושר עבודה שנגבה בפועל בפוליסות אל מול אובדן כושר עבודה שהיה אמור להיגבות (לאחר ההטבה) עד ליום 31.12.2018 – לא נמצאו ממצאים חריגים.

13.4 בדגימה שערכנו בדקנו התאמה בין החישוב הפיצוי שבוצע על ידי החברה עד ליום 31.12.2018 לזיכוי בפועל בפוליסות בדוחות השנתיים – **ללא ממצאים חריגים.**

13.5 בדקנו שהשגיאה בקליטת ההטבה לא חוזרת על עצמה – לצורך כך דגמנו הפרשים בפוליסות לאחר התאריך 1.1.2019 – נמצאו הפרשים – **ראה טבלת דגימה מצ"ב**.

13.6 בדקנו האם ישנה שונות בין הקולקטיבים מבחינת ההטבות שניתנו ומבחינת מאפייני הפוליסות – לא נמצאה שונות, לטענת החברה ההסכמים ברובם זהים בתכלית מלבד שינויים בשיעורי ההטבות שניתנו.

13.7 כאשר נמצאו הפרשים חיוביים לרעת המבוטח, חברת הביטוח ספגה את ההפרשים ולא חייבה את המבוטח, יחד עם זאת בפוליסות שהיו גם תשלומי יתר וגם תשלומי חוסר בוצע קיזוז והוחזר למבוטחים תשלום נטו בקיזוז תשלום החוסר.

13.8 הפוליסות זוכו עם המדד חישוב תשואה של התקופות הרלבנטיות.

13.9 ביקשנו לבדוק האם לאחר טיפול בתקלה הייתה ביקורת מטעם החברה לצורך בדיקת תקינות המערכת – מהחברה נמסר כי טרם הייתה ביקורת בתחום זה.

14. לצורך בדיקת נאותות ונכונות הנתונים שבקבצים הנבדקים, נבדקו כל הפוליסות לפי גיליון אקסל המפרט את כל נתוני הפוליסות הפעילות, המסולקות ואת הפוליסות עם מספר מעסיקים (פוליסות כפולות) שבהן לא ניתנה הטבה ברמת המעסיקים עד תאריך 31.12.2018 ונמצאו הממצאים הבאים:

14.1 בדקנו התאמה של תשלומי אכ"ע שניגבו בפועל אל מול אובדן כושר עבודה לפי הסכם מעסיקים המעודכן במרשמי החברה.

14.2 נמצאו 452 פוליסות מסך הכל 3,098 פוליסות הפרש כולל לתקופה מ 1.1.2015 ועד 31.12.2018 לטובת הפוליסות בסך של 8,242.72 שקל חדש.

14.3 נציין כי נמצאו פוליסות עם הפרשים חיוביים לרעת המבוטח, חברת הביטוח ספגה את ההפרשים ולא חייבה את המבוטח.

15. ראה טבלאות ממצאים מצורפות:

	מספר פוליסה	בדיקת הפרשים בפיצויים בין קובץ פיצולים לקובץ חישוב הפיצוי	התאמה בין קובץ חישוב הפיצוי להחזר שבוצע בפועל עד 1/1/2019 בפוליסות לפי הדוח השנתי			בדיקת נאותות הפרשות בקובץ הפיצולים החל מתאריך 1.1.2019		התאמה בין תקופת ההטבה בקובץ לתקופת ההטבה לפי הסכם עם מעסיקים	התאמה בין שיעור אובדן כושר עבודה בקובץ לבין שיעור אכ"ע לפי הסכם עם מעסיקים
פעילות			זיכוי עפ פי מאגר	זיכוי על פי אסמכתא		פירוט	סך ההפרש		
						ללא הפרשים פרט לחודש 12/19	-27.87	לא נמצאו ממצאים חריגים	לא נמצאו ממצאים חריגים
1	3563103	אין הפרש לפיצוי	-	-	-				
2	3580081	אין הפרש לפיצוי	-	-	-	מתאים להפרשות	0	לא נמצאו ממצאים חריגים	לא נמצאו ממצאים חריגים
3	3670015	אין הפרש לפיצוי	-	-	-	מתאים להפרשות	0	לא נמצאו ממצאים חריגים	לא נמצאו ממצאים חריגים
4	3671104	לא נמצאו ממצאים חריגים	5,094	5,098	-4	מתאים להפרשות	0	לא נמצאו ממצאים חריגים	לא נמצאו ממצאים חריגים
5	3675758	לא נמצאו ממצאים חריגים	2,633	2,604	29	טרם נתקבלו נתונים מהחברה	0	לא נמצאו ממצאים חריגים	לא נמצאו ממצאים חריגים
6	3681996	לא נמצאו ממצאים חריגים	2,220	2,298	-78	מתאים להפרשות	0	לא נמצאו ממצאים חריגים	לא נמצאו ממצאים חריגים
7	3682747	לא נמצאו ממצאים חריגים	1,161	1,154	7	טרם נתקבלו נתונים מהחברה	0	לא נמצאו ממצאים חריגים	לא נמצאו ממצאים חריגים
8	3688512	אין הפרש לפיצוי	-	-	-	מתאים להפרשות	0	לא נמצאו ממצאים חריגים	לא נמצאו ממצאים חריגים
9	3716586	אין הפרש לפיצוי	-	-	-	מתאים להפרשות	0	לא נמצאו ממצאים חריגים	לא נמצאו ממצאים חריגים
10	3776341	לא נמצאו ממצאים חריגים	1,635	1,686	-51	מתאים להפרשות	0	לא נמצאו ממצאים חריגים	לא נמצאו ממצאים חריגים
11	3791118	אין הפרש לפיצוי	-	-	-	טרם נתקבלו נתונים מהחברה	0	לא נמצאו ממצאים חריגים	לא נמצאו ממצאים חריגים
12	3791399	אין הפרש לפיצוי	-	-	-	טרם נתקבלו נתונים מהחברה	0	לא נמצאו ממצאים חריגים	לא נמצאו ממצאים חריגים
13	3821071	לא נמצאו ממצאים חריגים	2,400	2,466	-66	לא תקין - יש הפרשים	-904.27	לא נמצאו ממצאים חריגים	לא נמצאו ממצאים חריגים
14	3859964	לא נמצאו ממצאים חריגים	484	528	-44	מתאים להפרשות	0	לא נמצאו ממצאים חריגים	לא נמצאו ממצאים חריגים

15	3863768	אין הפרש לפיצוי	-	-	-	טרם נתקבלו נתונים מהחברה	0	לא נמצאו ממצאים חריגים	לא נמצאו ממצאים חריגים
16	3898749	אין הפרש לפיצוי	-	-	-	לא תקין - יש הפרשים	-80.89	לא נמצאו ממצאים חריגים	לא נמצאו ממצאים חריגים
17	3915659	לא נמצאו ממצאים חריגים	833	836	-3	מתאים להפרשות		לא נמצאו ממצאים חריגים	לא נמצאו ממצאים חריגים
18	3936119	לא נמצאו ממצאים חריגים	3,126	3,201	-75	מתאים להפרשות	0	לא נמצאו ממצאים חריגים	לא נמצאו ממצאים חריגים
19	40010365	לא נמצאו ממצאים חריגים	599	615	-16	טרם נתקבלו נתונים מהחברה	0	לא נמצאו ממצאים חריגים	לא נמצאו ממצאים חריגים
20	40028599	לא נמצאו ממצאים חריגים	2,225	2,181	44	טרם נתקבלו נתונים מהחברה	0	לא נמצאו ממצאים חריגים	לא נמצאו ממצאים חריגים
21	40039414	אין הפרש לפיצוי	-	-	-	מתאים להפרשות	0	לא נמצאו ממצאים חריגים	לא נמצאו ממצאים חריגים
22	40060188	לא נמצאו ממצאים חריגים	5,394	5,490	-96	טרם נתקבלו נתונים מהחברה	0	לא נמצאו ממצאים חריגים	לא נמצאו ממצאים חריגים
23	40079519	לא נמצאו ממצאים חריגים	1,081	1,058	23	מתאים להפרשות		לא נמצאו ממצאים חריגים	לא נמצאו ממצאים חריגים
24	40163412	לא נמצאו ממצאים חריגים	3,386	3,524	-138	מתאים להפרשות	0	לא נמצאו ממצאים חריגים	לא נמצאו ממצאים חריגים
25	40255606	לא נמצאו ממצאים חריגים	4,072	4,273	-201	לא תקין - יש הפרשים	-791.18	לא נמצאו ממצאים חריגים	לא נמצאו ממצאים חריגים
26	40261281	לא נמצאו ממצאים חריגים	1,423	1,498	-75	טרם נתקבלו נתונים מהחברה	0	לא נמצאו ממצאים חריגים	לא נמצאו ממצאים חריגים
27	40343915	לא נמצאו ממצאים חריגים	2,632	2,646	-14	טרם נתקבלו נתונים מהחברה	0	לא נמצאו ממצאים חריגים	לא נמצאו ממצאים חריגים
28	40371742	לא נמצאו ממצאים חריגים	1,393	1,462	-69	טרם נתקבלו נתונים מהחברה	0	לא נמצאו ממצאים חריגים	לא נמצאו ממצאים חריגים
29	40371957	לא נמצאו ממצאים חריגים	1,293	1,384	-91	טרם נתקבלו נתונים מהחברה	0	לא נמצאו ממצאים חריגים	לא נמצאו ממצאים חריגים
30	40411001	לא נמצאו ממצאים חריגים	305	306	-1	טרם נתקבלו נתונים מהחברה	0	לא נמצאו ממצאים חריגים	לא נמצאו ממצאים חריגים
31	40462574	לא נמצאו ממצאים חריגים	1,973	2,032	-59	מתאים להפרשות	0	לא נמצאו ממצאים חריגים	לא נמצאו ממצאים חריגים
32	40475576	לא נמצאו ממצאים חריגים	2,203	2,274	-71	טרם נתקבלו נתונים מהחברה	0	לא נמצאו ממצאים חריגים	לא נמצאו ממצאים חריגים
33	40511982	לא נמצאו ממצאים חריגים	6,019	6,210	-191	טרם נתקבלו נתונים מהחברה	0	לא נמצאו ממצאים חריגים	לא נמצאו ממצאים חריגים

34	40543282	לא נמצאו ממצאים חריגים	5,889	5,892	-3	טרם נתקבלו נתונים מהחברה	0	לא נמצאו ממצאים חריגים	לא נמצאו ממצאים חריגים
35	40560864	לא נמצאו ממצאים חריגים	1,257	1,263	-6	טרם נתקבלו נתונים מהחברה	0	לא נמצאו ממצאים חריגים	לא נמצאו ממצאים חריגים
36	40623464	לא נמצאו ממצאים חריגים	4,475	4,464	11	טרם נתקבלו נתונים מהחברה	0	לא נמצאו ממצאים חריגים	לא נמצאו ממצאים חריגים
37	40670325	לא נמצאו ממצאים חריגים	1,338	1,336	2	טרם נתקבלו נתונים מהחברה	0	לא נמצאו ממצאים חריגים	לא נמצאו ממצאים חריגים
38	40673790	לא נמצאו ממצאים חריגים	66	66	-	טרם נתקבלו נתונים מהחברה	0	לא נמצאו ממצאים חריגים	לא נמצאו ממצאים חריגים
39	40713984	לא נמצאו ממצאים חריגים	856	897	-41	מתאים להפרשות	0	לא נמצאו ממצאים חריגים	לא נמצאו ממצאים חריגים
40	40726986	לא נמצאו ממצאים חריגים	2,475	2,515	-40	טרם נתקבלו נתונים מהחברה	0	לא נמצאו ממצאים חריגים	לא נמצאו ממצאים חריגים
41	40833386	לא נמצאו ממצאים חריגים	921	905	16	טרם נתקבלו נתונים מהחברה	0	לא נמצאו ממצאים חריגים	לא נמצאו ממצאים חריגים

טבלת פוליסות/מעסיקים שלגביהם טרם התקבלו נתונים

	מספר פוליסה	בדיקת הפרשים בפיצויים בין קובץ פיצולים לקובץ חישוב הפיצוי	התאמה בין קובץ חישוב הפיצוי להחזר שבוצע בפועל עד 1/1/2019 בפוליסות לפי הדוח השנתי	בדיקת נאותות הפרשות בקובץ הפיצולים החל מתאריך 1.1.2019	התאמה בין תקופת ההטבה בקובץ לתקופת ההטבה לפי הסכם עם מעסיקים	התאמה בין שיעור אובדן כושר עבודה בקובץ לבין שיעור אכ"ע לפי הסכם עם מעסיקים
	מעסיקים כפולים					
42	3831823	טרם התקבל	טרם התקבל	טרם התקבל	טרם התקבל	טרם התקבל
43	3850112	טרם התקבל	טרם התקבל	טרם התקבל	טרם התקבל	טרם התקבל
44	3925518	טרם התקבל	טרם התקבל	טרם התקבל	טרם התקבל	טרם התקבל
45	3940061	טרם התקבל	טרם התקבל	טרם התקבל	טרם התקבל	טרם התקבל
46	3968112	טרם התקבל	טרם התקבל	טרם התקבל	טרם התקבל	טרם התקבל
47	40004798	טרם התקבל	טרם התקבל	טרם התקבל	טרם התקבל	טרם התקבל
48	40016248	טרם התקבל	טרם התקבל	טרם התקבל	טרם התקבל	טרם התקבל
49	40029910	טרם התקבל	טרם התקבל	טרם התקבל	טרם התקבל	טרם התקבל
50	40035529	טרם התקבל	טרם התקבל	טרם התקבל	טרם התקבל	טרם התקבל
51	40037251	טרם התקבל	טרם התקבל	טרם התקבל	טרם התקבל	טרם התקבל
52	40334427	טרם התקבל	טרם התקבל	טרם התקבל	טרם התקבל	טרם התקבל
53	40453375	טרם התקבל	טרם התקבל	טרם התקבל	טרם התקבל	טרם התקבל
54	40650152	טרם התקבל	טרם התקבל	טרם התקבל	טרם התקבל	טרם התקבל
	מסולקות					
65	3809142	טרם התקבל	טרם התקבל	טרם התקבל	טרם התקבל	טרם התקבל
66	3891900	טרם התקבל	טרם התקבל	טרם התקבל	טרם התקבל	טרם התקבל
67	3986031	טרם התקבל	טרם התקבל	טרם התקבל	טרם התקבל	טרם התקבל
68	40200560	טרם התקבל	טרם התקבל	טרם התקבל	טרם התקבל	טרם התקבל
69	40354615	טרם התקבל	טרם התקבל	טרם התקבל	טרם התקבל	טרם התקבל
70	40587164	טרם התקבל	טרם התקבל	טרם התקבל	טרם התקבל	טרם התקבל
71	40621401	טרם התקבל	טרם התקבל	טרם התקבל	טרם התקבל	טרם התקבל
72	40687287	טרם התקבל	טרם התקבל	טרם התקבל	טרם התקבל	טרם התקבל
73	40725442	טרם התקבל	טרם התקבל	טרם התקבל	טרם התקבל	טרם התקבל
74	41006685	טרם התקבל	טרם התקבל	טרם התקבל	טרם התקבל	טרם התקבל

סיכום

16. בהתאם לנתונים המוצגים בחוות דעתי:

16.1 נראה כי מערכת "מסך" שפותחה בחברה טרם עברה את שלב ההבשלה ומכאן בחירתה של החברה להעביר הניהול לחברה אחרת. ראה מכתב תגובה של החברה עקב הממצאים – **מצורף כנספח לחוות דעת זאת**.

16.2 עולה כי החברה פיצתה את בעלי הפוליסות עד ליום 31/12/2018 בגין ההפרשים שנוצרו.

16.3 הממצאים תומכים בהחלטתה של החברה לעבור לניהול הפוליסות בחברת הראל ונראה כי המערכת היציבה של חברת הראל עשויה לפתור את הנושאים והממצאים שעלו לעיל.

16.4 מומלץ על ביצוע תקופתי של ביקורת פנים בנושא זה במסגרת החברה.

רן רוכלין, רו"ח

יוסף עפרוני, רו"ח/עו"ד

09/03/2021

תאריך

נספח 10

נספח י - בדיקת התאמה בין הסכומים הריאליים שהושבו לפוליסה - השבה שלישית

מספר קולקטיב	מספר פוליסה	סכום שצריך להשיב לפוליסה	סכום שהושב בפועל	פער	התייחסות החברה - לפער בין מערכת הראל לשיעור הטבה המעודכן במערכת ליום 30.06.2021
8704739	40667784	-236	-235	-1	פוליסה מבוטלת בוצע זיכוי בסך 235 במקום 236 שקל חדש
14216	40627044	-104	-104	0	
728050	40099707	-45	-45	0	
8685802	40600835	-101	-101	0	
10131	3741709	-16	-16	0	
8688302	40589202	-178	-178	0	
791490	40796161	-212	-212	0	
8682900	40540726	-1384	-1384	0	
712470	40261307	-54	-54	0	
10788	3843968	-3374	-3374	0	
8661498	40821076	-171	-171	0	
8727700	40781833	-91	-91	0	
8687800	40813867	-295	-295	0	
789351	40993982	-26	-26	0	
791490	40297384	-629	-629	0	
8692516	40994667	-335	-335	0	
725450	40335887	-678	-678	0	
727450	40108243	-362	-362	0	
8727899	40868531	-20	-20	0	
792450	40280075	-9	-9	0	
8719427	40816522	-157	-157	0	
15869	40649675	-170	-170	0	
6256	3921178	-1038	-1038	0	
792570	40714057	-192	-192	0	
773750	40343998	-2	-2	0	
701369	40450553	-937	-937	0	
8706742	40684169	-328	-328	0	
8662478	40601239	-86	-86	0	
11534	3790888	-73	-73	0	
8720780	40837064	-2	-2	0	
719490	40093320	-8796	-8796	0	
8812979	40215774	-97	-97	0	
8630998	40326001	-33	-33	0	
10131	3937596	-264	-264	0	
10131	3735560	-35	-35	0	
8682900	40540593	-1584	-1584	0	
8692516	40626707	-103	-103	0	
8767429	40993735	-43	-43	0	
725070	40880379	-434	-434	0	
12575	40003543	-2951	-2951	0	
741930	40158610	-262	-262	0	
792570	40290876	-1	-1	0	
789931	40732711	-4	-4	0	
8767429	40924649	-44	-44	0	
8815284	40053670	-292	-291	0	
789931	40764664	-17	-17	0	
13654	40131047	-86	-86	0	
8660978	40435018	-53	-53	0	
8765219	40926644	-12	-12	0	
792570	40393712	0	0	0	
8730339	40792236	-282	-282	0	
789931	40294936	-23	-23	0	
12575	3844180	-220	-220	0	
8702279	40595324	-100	-100	0	
12575	3853744	-452	-452	0	
10131	40097347	-335	-335	0	
728970	40101602	-468	-468	0	
728450	40091423	-4086	-4086	0	
15696	40007254	-717	-717	0	
10131	3996568	-43	-43	0	
12575	40027625	-916	-916	0	

	0	-970	-970	40091829	725450
	0	-2608	-2608	40033953	12575
	0	-836	-836	40129751	741930
	0	-514	-514	3846763	12575
	0	-187	-187	3847175	8633298
	0	-1075	-1075	3931052	12575
	0	-63	-63	40920712	794930
	0	-3	-3	40756496	8715399
	0	-125	-125	40906414	8760404
	0	-1291	-1291	3996691	15491
	0	-1347	-1347	3845609	10788
	0	-177	-177	40607806	791490
	0	-27	-27	3838844	701369
	0	-633	-633	40336240	8678119
	0	-441	-441	40463721	8834
	0	-83	-83	40773608	791490
	0	-839	-839	40692592	8678119
	0	-56	-56	40952756	8706742
	0	-1887	-1887	40231300	728450
	0	-32	-32	40585630	8641178
	0	-712	-712	40423329	8657181
	0	-33	-33	40986440	8708152
	0	-1042	-1042	3921202	6256
	0	-561	-561	40955320	8678119
	0	-99	-99	40529794	8813079
	0	-177	-177	40778185	14859
	0	-170	-170	40293474	793651
	0	-503	-503	40057242	8642158
	0	-2	-2	40699407	8678119
	0	-941	-941	40832636	8655698
	0	-8	-8	40973489	8770566
	0	-355	-355	40044778	798410
	0	-765	-765	40590275	8688302
	0	-304	-304	40099608	728050
	0	-858	-858	40134496	6256
	0	-147	-147	40054272	8792256
	0	-1299	-1299	3977428	15160
	0	-3	-3	40528598	8664778
	0	-37	-37	40711673	8708342
	0	-66	-66	40259723	722490
	0	-76	-76	40059792	703364
	0	-8	-8	40535882	755850
	0	-445	-445	3763703	728450
	0	-26	-26	3790474	701417
	0	-281	-281	40372062	797135
	0	-144	-144	40685570	8686162
	0	-1087	-1087	40297939	796150
	0	-882	-882	40728503	8711720
	0	-39	-39	40606022	16120
	0	-35	-35	40129777	741930
	0	-188	-188	3995354	8812158
	0	-433	-433	3790169	12575
	0	-126	-126	40724494	8711720
	0	-361	-361	40680548	8650338
	0	-51	-51	3907854	13507
	0	-38	-38	40932626	8765219
	0	-333	-333	40045551	15160
	0	-175	-175	40812414	728050
	0	-577	-577	3826401	3826
	0	-18	-18	40792160	8730339
	0	-277	-277	3767357	11087
	1	-199	-198	40797144	15634
	1	-152	-151	40885212	791490
	1	-131	-130	40998536	8767429
	1	-65	-64	40686685	8695920
	1	-627	-626	40882375	8753859

נספח 6

נוסח ההודעה שתישלח לכל אחד מחברי הקבוצה

עמ' 80

נספח 6

הכשרה
חברה לביטוח בע"מ
יותר דיגיטלי, יותר משתלם

14/02/2023

לכבוד

_____

מבלי לפגוע בזכויות

א.ג.נ.,

הנדון: פוליסת עתיד למנהלים ועובדים שכירים ושי למנהלים ועובדים שכירים מס' ע"ש ,
ת"ז - הבהרה לגבי הטבת מעסיק

הכשרה חברה לביטוח בע"מ ("**החברה**"), מתכבדת לפנות אליך בדברים הבאים:

1. בהתאם להסכם שנחתם בין החברה לבין מעסיקך ("**המעסיק**"), לרבות באמצעות סוכן הביטוח מטעם המעסיק, עובדי המעסיק אשר הצטרפו לביטוח מנהלים (מהפוליסות המצויינות בכותרת המסמך) של החברה זכאים לתעריף מפעלי לכיסוי אובדן כושר עבודה בעלות של מהשכר. תעריף זה הינו הטבה שניתנה לעובדי המעסיק לתקופה קצובה בזמן, בכפוף לקבוע בהסכם מול המעסיק וקיום ההתחייבויות והמצגים שניתנו לצורך קבלת ההטבה.
2. בחברתנו קיימת פוליסה מספר על שמך.
3. מובהר בזאת, כי בפוליסה זו ניתנה הטבה מוגבלת בזמן של תעריף מפעלי בגין הכיסוי כאמור.
4. ההטבה תסתיים בתאריך או במועד הפסקת עבודתך אצל המעסיק או במועד סיום ההסכם של החברה מול המעסיק, לפי המוקדם מביניהם.
5. עם סיום ההטבה כאמור, תשתנה עלות הכיסוי בפוליסה של אובדן כושר עבודה בהתאם לתעריף הספר של החברה במועד סיום ההטבה ועד שיעור של 2.5% מהשכר, אלא אם סוכם אחרת בין הצדדים.
6. למען הסר ספק, עובד אשר ימשיך לעבוד אצל המעסיק לאחר סיום תקופת ההטבה לא יהיה זכאי להטבה ולתעריפים כאמור החל ממועד סיום תקופת ההטבה, אלא אם הוארכה ההטבה.

בכבוד רב,

האגף לביטוח חיים ופיננסים
הכשרה חברה לביטוח בע"מ
טלפון 3453*

נספח 7

תצהירי הצדדים

עמ' 82

נספח 7

תצהיר

אנו הח"מ, אמירה גלעדי ת.ז. 54987896; גלינה לוסקוטוב ת.ז. 312661101 לאחר שהוזהרנו כי עלינו להצהיר את האמת וכי נהיה צפויות לעונשים הקבועים בחוק אם לא נעשה כן, מצהירות בזאת בכתב, כדלקמן:

1. אנו עושות תצהיר זה בתמיכה לבקשה לאישור הסדר פשרה המוגשת בתיק ת"צ 19323-11-16 בבית הדין האזורי לעבודה בת"א בתביעה שהגשנו כנגד הנתבעת הכשרה חברה לביטוח בע"מ.
2. הסדר הפשרה אשר גובש בין הצדדים מבטא את מלוא ההבנות אשר גובשו בינינו לבין הנתבעת והוא מקובל עלינו ונעשה על דעתנו.
3. אנו מצהירות כי לא קיבלנו כל טובת הנאה מהנתבעת בקשר עם הסדר הפשרה ו/או התובענה, במישרין או בעקיפין, ולא ידוע לנו על כל טובת הנאה שקיבלו באי כוחנו מהנתבעת, במישרין או בעקיפין, מלבד אלה המוסכמות והמפורטות בהסדר הפשרה ביחס לגמול ושכר טרחה.
4. והרינו להצהיר כי זהו שמנו, זו חתימתנו, ותוכן תצהירנו אמת.

אמירה גלעדי

אמירה גלעדי

גלינה לוסקוטוב

גלינה לוסקוטוב

הריני לאשר כי ביום 8/2/23 הופיעה בפני, עו"ד יצחק אהרונוב גב' אמירה גלעדי המוכרת לי אישית ולאחר שהזהרתיה כי עליה להצהיר את האמת וכי תהיה צפויה לעונשים הקבועים בחוק אם לא תעשה כן, חתמה בפני על התצהיר דלעיל.

יצחק אהרונוב, עו"ד
מס' רשיון

הריני לאשר כי ביום 8/2/23 הופיעה בפני, עו"ד יצחק אהרונוב, גב' גלינה לוסקוטוב המוכרת לי אישית ולאחר שהזהרתיה כי עליה להצהיר את האמת וכי ונהיה צפויה לעונשים הקבועים בחוק אם לא תעשה כן, חתמה בפני על התצהיר דלעיל.

יצחק אהרונוב, עו"ד
מס' רשיון 2271

תצהיר

אני הח"מ סלע חנה נושאת תעודת זהות שמספרה 059073734, לאחר שהוזהרתי כי עלי להצהיר אמת, וכי אהיה צפויה לעונשים הקבועים בחוק אם לא אעשה כן, מצהירה בזה, כדלקמן:

הנני עושה תצהירי זה מטעם הכשרה חברה לביטוח בע"מ ("**הנתבעת**"), היא הנתבעת.

הנני משמשת כסמנכ"ל, ראש אגף לביטוח חיים בהכשרה חברה לביטוח בע"מ ("**הנתבעת**"), והוסמכתי על-ידיה ליתן תצהירי זה, בתמיכה לבקשה לאישור הסדר פשרה ("**הבקשה לאישור הסדר הפשרה**") אשר מוגש במסגרת התובענה הייצוגית (ת"צ 19323-11-16; "**התובענה**"), שהוגשה נגדה על-ידי התובעות 1-2, אמירה גלעדי וגלינה לוסקוטוב (יחדיו: "**התובעות**").

האמור בתצהירי זה ידוע לי מידיעה אישית או למיטב ידיעתי ואמונתי מתוקף תפקידי במשיבה, מעיון במסמכים ומשיחות שקיימתי עם עובדים ומנהלים במשיבה.

1. הנני מצהירה כי כל הפרטים המהותיים המפורטים בבקשה לאישור הסדר הפשרה, ככל שהם מתייחסים לנתבעת, מפורטים בגילוי נאות ומלא.

2. מלבד הסכומים שבית הדין הנכבד יורה על תשלומם, התובעות ו/או באי-כוחן לא קיבלו ולא יקבלו מהנתבעת, במישרין או בעקיפין, כל סכום כסף או טובת הנאה במסגרת התובענה או הסדר הפשרה.

3. הנני מצהירה כי זהו שמי, זו חתימתי וכל האמור לעיל אמת.

חני סלע

_____

אישור

אני הח"מ, עו"ד שגיא קהלני מספר רישיון 52553, מאשר בזאת, כי ביום 9 בפברואר 2023, הופיעה בפניי הגב' חנה סלע, נושאת תעודת זהות שמספרה 059073734, ולאחר שהזהרתיה כי עליה להצהיר את האמת, וכי תהיה צפויה לעונשים הקבועים בחוק אם לא תעשה כן, אישרה נכונות תצהירו דלעיל, וחתמה עליו בפניי.

שגיא קהלני, עו"ד
מס' רשיון 52553

שגיא קהלני, עו"ד

נספח 8

תצהירי באי כוח הצדדים

עמ' 85

נספח 8

תצהיר

אני הח"מ, עו"ד שלומי הס, נושא ת"ז מספר ת.ז 058316183, לאחר שהוזהרתי כי עלי להצהיר את האמת וכי אהיה צפוי לעונשים הקבועים בחוק אם לא אעשה כן, מצהיר בזאת בכתב, כדלהלן:

1. אני בא-כוח המבקשות 1-2, אמירה גלעדי וגלינה לוסקוטוב (יחדיו: "**המבקשות**"), בתובענה ת"צ 19323-11-16 ("**התובענה**") שהוגשה נגד הנתבעת, הכשרה חברה לביטוח בע"מ ("**המשיבה**").

2. אני עושה תצהירי זה בהתאם להוראות סעיף 18 לחוק תובענות ייצוגיות, התשס"ו-2006, לשם תמיכה בבקשתן של המשיבה והמבקשות לאישור הסדר פשרה שגובש ביניהם ("**הבקשה לאישור הסדר הפשרה**").

3. כלל הפרטים המהותיים הנוגעים להסכמות אליהן הגיעו הצדדים מפורטים בבקשה לאישור הסדר הפשרה.

4. הנני מצהיר בזאת כי מעבר לאמור בבקשה לאישור הסדר הפשרה, הרי שלמיטב ידיעתי המבקשות ובאי כוחן לא קיבלו ולא יקבלו מהנתבעת במסגרת הסדר הפשרה כל סכום נוסף, ולא תינתן להם כל טובת הנאה, במישרין או בעקיפין, מלבד אלו המפורטים בהסדר הפשרה.

5. הנני מצהיר כי זהו שמי, זוהי חתימתי וכי תוכן תצהירי אמת.

, עו"ד

אישור

אני הח"מ, עו"ד יצחק אהרונוב, מאשרת כי ביום 8.2.23 הופיע בפני עו"ד שלומי הס, המוכר לי אישית, ולאחר שהזהרתיו כי עליו להצהיר אמת ואם לא יעשה כן יהא צפוי לעונשים הקבועים בחוק, אישר בפני נכונות הצהרתו דלעיל וחתם עליה בפני.

יצחק אהרונוב, עו"ד

תצהיר

אני החי"מ, עו"ד רועי פדל, נושא ת"ז מספר 040212862, לאחר שהוזהרתי כי עלי להצהיר את האמת וכי אהיה צפוי לעונשים הקבועים בחוק אם לא אעשה כן, מצהיר בזאת בכתב, כדלהלן:

אני בא-כוח הנתבעת, הכשרה חברה לביטוח בע"מ (**"הנתבעת"**), בתובענה הייצוגית ת"צ 19323-11-16 (**"התובענה"**), שהוגשה נגדה על-ידי התובעות 1-2, אמירה גלעדי וגלינה לוסקוטוב (**"התובעות"**).

אני עושה תצהירי זה בהתאם להוראות סעיף 18 לחוק תובענות ייצוגיות, התשס"ו-2006, לתמיכה בבקשה לאישור הסדר פשרה המוגש במסגרת התובענה (**"הבקשה לאישור הסדר הפשרה"**).

1. אני מצהיר בזאת, כי כלל הפרטים הנוגעים להסכמות אליהן הגיעו הצדדים בתובענה מפורטים בבקשה לאישור הסדר הפשרה.

2. בהתאם להוראות תקנה 12(ב) לתקנות תובענות ייצוגיות, התש"ע-2010, הנני מצהיר בזאת כי מעבר לאמור בבקשה לאישור הסדר הפשרה, הנתבעת לא שילמה ולא תשלם במסגרת הסדר הפשרה כל סכום נוסף לתובעות או לבאי-כוחן, ולא תיתן כל טובת הנאה, במישרין או בעקיפין, אלא כפוף לאישור בית הדין.

3. הנני מצהיר כי זהו שמי, זוהי חתימתי וכי תוכן תצהירי אמת.

רועי פדל, עו"ד

אישור

אני החי"מ, עו"ד אורי בלש, מספר רישיון 84626, מאשר כי ביום 9.2.2023 הופיע בפני עו"ד רועי פדל, המוכר לי אישית, ולאחר שהזהרתיו כי עליו להצהיר אמת ואם לא יעשה כן יהא צפוי לעונשים הקבועים בחוק, אישר בפני נכונות הצהרתו דלעיל וחתם עליה בפני.

אורי בלש, עו"ד
Uri Balash, Adv.
Lic. 84626 מ.ר.

אורי בלש, עו"ד

זמן ביצוע הפעולה: **14/02/2023 15:41**
מספר תיק: **16-11-19323**
סוג בקשה: **הסכם פשרה**
מספר אסמכתא למעקב: **14921325**

על המגיש לשמור את מספר האסמכתא, על מנת לאתר באמצעותו מידע אודות ההגשה.
לשם כך, באתר נט המשפט (לאחר ההזדהות), יש להפעיל מתפריט "הגשות" את האופציה "הגשות לפי אסמכתא".
המסמך הועבר לבדיקת מזכירות.
מומלץ לעקוב אחר סטטוס המסמך על מנת לוודא שהמסמך נקלט בתיק.

• אם יאושר, יתויק בתיק ומועד ההגשה החוקי יחושב לפי זמן ביצוע הפעולה באתר ולא לפי תאריך האישור במזכירות.
כמו כן, יופק אישור שיוצג בתיקיית תיק נייר.

• אם לא יאושר, תשלח למגיש הודעה על כך.