



ז' תמוז תשע"ה
24 יוני 2015

לכבוד
המשתתפים במכרז פומבי מס' 7/15
למתן שירותי ייעוץ פנסיוני

שלום רב,

הנדון: תשובות לשאלות הבהרה

1. להלן תשובות למספר שאלות הבהרה שהבנק נשאל בהליך זה.
2. לתשומת לבכם: מסמך זה מהווה חלק ממסמכי המכרז, ויש לצרף אותו להצעה כשהוא חתום.

מס' סידורי	מס' הסעיף	השאלה	התשובה
חלק א': נוהל המכרז ותנאיו			
1.	1.2	האם נדרש מתן ייעוץ בן 5 שעות באופן קבוע מדי שבוע, כלומר: כ 20 שעות לחודש לערך?	כן.
2.	3.5-תנאי הסף	בתנאי הסף ביקשתם כי ליועץ המיסוי הפנסיוני המוצע, ניסיון של 5 שנים לפחות, במהלך 10 השנים שקדמו למועד האחרון להגשת הצעות במכרז, במתן שירותי ייעוץ במיסוי פנסיוני. למה כוונתכם במתן שירותי ייעוץ מיסוי? האם בשירות לארגונים או בייעוץ מיסוי לעובדי הארגון בלבד? בכל מקרה נבקש דוגמה.	הכוונה במתן ייעוץ בנושא מיסוי או לארגון או לעובדים. כגון: ייעוץ בנושא מיסוי גמלאות, הטבות מס בהפקדות ומשיכות, פריסות מס, תיקון 190.
3.	כללי	האם הבנק מתחייב למינימום שעות ייעוץ חודשיות?	לא.
4.	כללי	האם בשעות העבודה יכללו ויחושבו גם נסיעות למתקני הבנק? ככל שלא האם תשולם בעבורם תמורה וכמה?	נסיעות לא יכללו בשעות העבודה. כמו כן לא תשולם עבורן תמורה בנפרד, כאמור בסעיף 11 להצעת המחיר, חלק ב' למסמכי המכרז.

מס' סידורי	מס' הסעיף	השאלה	התשובה
חלק ד': מסמך הגדרת השירותים			
5.	א(3), ב(8), ב(10)	בסעיף א(3) מצויין כי שירותי הייעוץ יסופקו לבנק כמעסיק. מנגד, בסעיפים ב(8) + ב(10) מפורטים שירותי ייעוץ נדרשים לעובדים, כגון: פגישות עם עובדים, ייעוץ לפני פרישה, פגישה עם העובד וליווי הפרישה, מילוי טפסים, המשך תכניות לפחות חלק מפעולות אלה עשוי להיחשב כ"ייעוץ פנסיוני" אישי לעובד, עם מחוייבויות חוקיות ואחרות רבות שהדבר מטיל על היועץ, לצד היקף שעות עבודה ניכר שייעוץ אישי לעובד ידרוש. <u>השאלות:</u> 1. האם הכוונה היא לספק שירותי "ייעוץ פנסיוני אישי" לעובדים? 2. במידה וכן, האם התמחור יהיה גם הוא על בסיס שעות עבודה בפועל?	הבנק יהיה רשאי להורות לזוכה ליתן כל אחד מהשירותים המפורטים במפרט, על פי שיקול דעתו וכפי שייקבע על ידו מעת לעת. כמפורט במסמכי המכרז, היקף העבודה עשוי להתרחב או להצטמצם בהתאם לצורך וכפי שייקבע על ידי הבנק.

בכבוד רב,

מורן דהן
עורכת המכרז