

## הסכם

שנערך ונחתם ביום 26 לחודש בנובמבר 2009

בין

**אוניברסיטת תל-אביב**  
(להלן: "האוניברסיטה")

מצד אחד

לבין

**ארגון הסגל האקדמי הבכיר**  
**באוניברסיטת תל-אביב**  
(להלן: "הארגון")

מצד שני

### מבוא

ומשנת 1965 ועד היום עוגנו ההסכמות הקיבוציות בין הצדדים בעניין זכאותם של חברי הסגל האקדמי הבכיר לפנסיה תקציבית מהאוניברסיטה במסגרת "תקנות ההתאגדות של קופת התגמולים לעובדים אקדמאיים של אוניברסיטת תל אביב (1965) בע"מ" (תקנון קופת התגמולים נכון למועד חתימת הסכם זה מצ"ב כנספח א' ויקרא להלן: "תקנון הקופה");

הואיל

ואגף שוק ההון במשרד האוצר דורש מקופת התגמולים לעובדים אקדמאיים של אוניברסיטת תל אביב (1965) בע"מ (לעיל ולהלן: "קופת התגמולים") להסיר מתקנון הקופה את ההוראות המסדירות את זכאותם של חברי הסגל האקדמי הבכיר לפנסיה תקציבית, בהתאם להוראות חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), תשס"ה-2005 (להלן: "חוק הפיקוח");

והואיל



החוק הפיקוח על שירותים פיננסיים  
אוניברסיטת תל-אביב

והארגון פנה לבית הדין האיזורי לעבודה בת"א-יפו בתביעה להותיר את תקנון הקופה במתכונתו הנוכחית בין היתר משום שהתעוררה שאלה בדבר תוקפו וחוקיותו של הסכם חיצוני ונפרד לתקנון המסדיר את זכאותם של חברי הסגל האקדמי הבכיר לפנסיה תקציבית;

ובית הדין דחה את התביעה האמורה וקבע בפסק דין מיום 19.4.2009 (עב 4805/08 איתמר אבן זהר ואח' נ' קופת התגמולים לעובדים האקדמיים של אוניברסיטת תל-אביב (1965) ואח') (להלן: "פסק הדין") כי קופת התגמולים מחוייבת לפעול לפי הוראתו של אגף שוק ההון וזאת בתוך 90 יום ממועד מתן פסק הדין, וכי על האוניברסיטה והארגון להסדיר ביניהם עד למועד בו יתוקן תקנון הקופה את האופן בו תעוגן זכאותם של חברי הסגל האקדמי הבכיר לפנסיה תקציבית במסגרת הסכם נפרד וחיצוני לתקנון הקופה;

והפרדת ההוראות המסדירות את סוגיית הפנסיה התקציבית להסכם נפרד וחיצוני לתקנון הקופה היא מורכבת ומצריכה תקופה ארוכה מזו העומדת לרשות הצדדים;

והצדדים הסכימו ביניהם לחתום על הסכם ביניים עד לחתימת הסכם קיבוצי חדש שיסדיר את הוראות הפנסיה התקציבית;

לפיכך הותנה, הוצהר והוסכם בין הצדדים כדלהלן:

1. כללי:

המבוא ונספח א' להסכם זה מהווים חלק בלתי נפרד הימנו.

כותרות הסכם קיבוצי זה מובאות לשם הנוחות בלבד, ולא ישמשו בפרשנותו.

2. הגדרות:

"הקופה" קופת התגמולים לעובדים אקדמיים של אוניברסיטת ת"א (1965) בע"מ, בניהול משותף של האוניברסיטה והארגון.

גמל "קופת גמל" בחוק הפיקוח, ובהסכם זה כל קופת גמל שאינה קופת התגמולים לעובדים אקדמיים של אוניברסיטת ת"א (1965) בע"מ אליה הצטרף או יצטרף כל אחד מהעובדים הפעילים, בכפוף ל"הסדר התחוקתי" כהגדרתו של מונח זה בתקנון הקופה המוגדר להלן.

"ממוצע התשואה בקופות הגמל" ממוצע התשואה באשר לסה"כ קופות התגמולים וקופות הגמל האישיות לפיצויים, כפי שמתפרסם מעת לעת במערכת "גמל נט" על ידי אגף שוק ההון במשרד האוצר, או כל פרסום רשמי אחר שיבוא במקומו.

"עובדים פעילים" חברי סגל אקדמי של האוניברסיטה, כל עוד הם עונים על הגדרת "עובד" כהגדרתו של מונח זה בתקנון הקופה ואשר היו חברי קופת התגמולים ביום 30.9.2003.

"גימלאים" מי שהיו עובדים פעילים ופרשו לגמלאות מעבודתם באוניברסיטה כשהם זכאים לפנסיה תקציבית מהאוניברסיטה, בהתאם להוראות הפנסיוניות שבתקנון הקופה.

"אלמ/ה" ו/או "יתום" כהגדרתם של מונחים אלה בתקנון הקופה.

"שאירים" עובדים פעילים ו/או גימלאים ו/או שאירים.

"זכאי פנסיה"



ארגון הסגל האקדמי  
אוניברסיטת תל-אביב

פרישתו של העובד הפעיל לגמלאות בין בפנסיה בגיל פרישה, בין פנסיה מוקדמת ובין בפנסית נכות.

"פרישה"

מדד המחירים הכללי לצרכן כפי שפורסם ע"י הלמ"ס או כל מדד אחר שיבוא במקומו.

"מדד"

תשלומים שהעבירה האוניברסיטה לקופה, לרבות כספים שנוכו משכרו של העובד הפעיל, בהתאם להוראות הפנסיוניות כמוגדר בסעיף 5 להלן, ובכפוף לחוק הפיקוח ותקנות מס הכנסה.

"הפרשות"

**מתחילת תקופת ההסכם ועד ליום 31.12.2011 (להלן: "התקופה הראשונה"):** הזכויות בקופה ו/או בקופת גמל אחרת

בקרוב אירוע מזכה בתקופה הראשונה:  
סך כל הכספים נטו (לאחר מיסוי) העומדים לזכות העובד הפעיל בעת פרישה או סך כל הכספים נטו (לאחר מיסוי) העומדים לזכות השאירים/יורשים בעת פטירתו של העובד הפעיל, לפי העניין, שנצברו בקופה ו/או בקופת/קופות גמל אחרת מהפרשות האוניברסיטה ומההפרשות המקבילות (קרי, באותו שיעור) של העובד, והכל לפני קיזוז סכומים ע"י הקופה ו/או קופת/קופות גמל אחרת כגון הלוואות ולרבות סכומים נטו שנמשכו ע"י העובד הפעיל, מחלק ההפרשות של האוניברסיטה והעובד הפעיל כאמור, עד למועד פרישתו או פטירתו, לפי העניין - אם נמשכו - כאשר סכומי משיכות אלה יוצמדו למוצע התשואה בקופות הגמל כהגדרתו לעיל לתקופה שממועד משיכתו של כל סכום וסכום ועד למועד הפרישה או הפטירה.

**מיום 1.1.2012 ועד תום תקופת ההסכם (להלן: "התקופה השנייה"):**

בקרוב אירוע מזכה בתקופה השנייה סכום השווה ל-

סך כל הכספים נטו (לאחר מיסוי) העומדים לזכות העובד הפעיל בעת פרישה או סך כל הכספים נטו (לאחר מיסוי) העומדים לזכות השאירים/יורשים בעת פטירתו של העובד הפעיל, לפי העניין, שנצברו בקופה מהפרשות האוניברסיטה ומההפרשות המקבילות (קרי, באותו שיעור) של העובד ו/או סך "יתרת הכספים נטו" (לאחר מיסוי) העומדים לזכות העובד הפעיל או לשאיריו/יורשיו בקופת/קופות גמל אחרת.  
"יתרת הכספים נטו" - הסכום שנצבר לעובד הפעיל בקופת/קופות גמל אחרת מהפרשות האוניברסיטה ומההפרשות המקבילות והזהות של העובד נכון ליום 1.1.2012, וכן ההפרשות החודשיות של האוניברסיטה וההפרשות המקבילות והזהות של העובד לאחר יום 1.1.2012, כשהסכום שנצבר וההפרשות כאמור מוצמדים מדי חודש בחודשו למוצע התשואה בקופות הגמל כהגדרתו לעיל וזאת עד למועד פרישת העובד הפעיל או פטירתו, לפי המוקדם מביניהם.

"יתרת הכספים נטו" כהגדרתה לעיל תכלול גם כל סכום שהופחת ע"י קופת/קופות גמל אחרת מהיתרה הצבורה כגון הלוואות וגם סכומים שנמשכו ע"י העובד הפעיל, מחלק ההפרשות של האוניברסיטה והעובד הפעיל כאמור, עד ליום 1.1.2012 - אם נמשכו - כאשר סכומי משיכות אלה יוצמדו למוצע התשואה בקופות הגמל כהגדרתו לעיל לתקופה שממועד משיכתו של כל סכום וסכום ועד ליום 1.1.2012.



אירוע פיקוח גמל  
התקופה הראשונה - 31.12.2011  
אירוע פיקוח גמל  
התקופה השנייה - 1.1.2012



3. **תקופת ההסכם:**  
תקופת ההסכם היא מיום 30.11.2009 או ממועד התאמת תקנון הקופה לפי הוראת אגף שוק ההון, לפי המועד המוקדם מבין השניים, ועד לחתימת הסכם קיבוצי בין הצדדים שיסדיר את הוראות הפנסיה התקציבית (להלן: "תקופת ההסכם").
4. **תחולת ההסכם:**  
הסכם זה יחול על זכאי פנסיה כהגדרתו של מונח זה בסעיף 2 לעיל.
5. **הסדר הפנסיה התקציבית בתקופת ההסכם:**  
הצדדים מסכימים בזאת, שבתקופת ההסכם ימשיכו לחול על זכאי הפנסיה הוראות תקנון הקופה המסדירות את הזכאות לפנסיה תקציבית (להלן: "ההוראות הפנסיוניות"), בכפוף לאמור בסעיף 12 להלן, ולהתאמות המפורטות בסעיפים הבאים.
- התאמות לתקנון הקופה:**
6. בכל מקום בו נאמר בהוראות הפנסיוניות "הקופה" ו/או "קופת התגמולים" ו/או "החברה" או כל שם אחר שבא לתאר את קופת התגמולים לעובדים אקדמאיים של אוניברסיטת תל אביב (1965) בע"מ הכוונה – לצרכי הסכם זה – ל"קופה" או ל"קופת גמל אחרת" כהגדרתם של מונחים אלו בסעיף 2 לעיל.
7. בכל מקום בו נאמר בהוראות הפנסיוניות "חבר הקופה" ו/או "חבר קופת התגמולים" ו/או "חבר החברה" או כל שם אחר שבא לתאר את חבר קופת התגמולים לעובדים אקדמאיים של אוניברסיטת תל אביב (1965) בע"מ למעט האוניברסיטה והארגון, הכוונה – לצרכי הסכם זה – ל"זכאי פנסיה" כהגדרתו של מונח זה בסעיף 2 לעיל.
8. במקום שיעורי הפרשות שבתקנון הקופה, יעמדו במשך תקופת ההסכם הפרשות האוניברסיטה לקופה בגין כל עובד פעיל על שיעור של 5% ממשכורתו החודשית של העובד. הניכוי ממשכורתו של העובד בפועל שיועבר ע"י האוניברסיטה לקופה יעמוד על 5%. מדרגת מרצה בכיר ומעלה, תקרת הניכוי הינה לפי תקרת השכר המזכה במועד ביצוע הפרשות, כאשר נכון למועד חתימתו של הסכם זה עומדת תקרת השכר על 7,800 ₪, ותקרת הניכוי על 390 ₪.
9. כספים לשם רכישת זכויות בתקופת היעדרות מעבודה ישולמו ישירות לאוניברסיטה.
10. בכל מקום בהוראות הפנסיוניות בו מוקנית לאוניברסיטה זכות למשיכת כספים מהקופה או מקופת גמל אחרת, תממש האוניברסיטה זכות זו באחת מהדרכים הקבועות במנגנון ההשבה שלהלן, הכל לפי העניין.



הד"ר מנחם  
[Handwritten signature]

מנגנון ההשבה שיפורט להלן מבוסס על כל אלה:

- א. האוניברסיטה זכאית לסכום השווה לכל הכספים שנצברו ב"חשבון ב" כמשמעותו של מונח זה בתקנון הקופה, על פירותיהם, כפי שיתקבלו או כפי שהיו מתקבלים מהקופה ו/או מקופת גמל אחרת בעקבות משיכתם, קרי, לאחר ניכוי מס ככל שינוכה.
- ב. העובד הפעיל זכאי לכל הכספים שנצברו ב"חשבון א" כמשמעותו של מונח זה בתקנון הקופה, על פירותיהם.
- ג. האוניברסיטה והעובד זכאים כל אחד לסכום השווה למחצית מכל הכספים שנצברו ב"חשבון ג" כמשמעותו של מונח זה בתקנון הקופה, כפי שיתקבלו או כפי שהיו מתקבלים מהקופה ו/או מקופת גמל אחרת בעקבות משיכתם, קרי, לאחר ניכוי מס ככל שינוכה.

11. הכלל:

- 11.1 בעת פרישה של עובד פעיל יהיה עליו לשלם לאוניברסיטה סכום השווה למחצית מהזכויות בקופה ו/או בקופת גמל אחרת כהגדרתן בסעיף 2 לעיל. שילמה האוניברסיטה הפרשות למספר קופות גמל ו/או העביר העובד הפעיל הפרשות, כולן או חלקן, מקופת גמל אחת לשניה, יהא עליו לשלם לאוניברסיטה עם קבלת הכספים מהקופה ו/או מקופת/קופות גמל אחרת סכום השווה למחצית מהזכויות בכל אחת מהקופות הללו.
- 11.2 בעת פטירה של עובד פעיל יהיה על שאריו – ובאין שאירים, יהיה על יורשיו - לשלם לאוניברסיטה סכום השווה למחצית מהזכויות בקופה ו/או בקופת גמל כהגדרתן בסעיף 2 לעיל. שילמה האוניברסיטה הפרשות למספר קופות גמל ו/או העביר העובד הפעיל הפרשות, כולן או חלקן, מקופת גמל אחת למשנה, יהא על שאריו לשלם לאוניברסיטה עם קבלת הכספים מהקופה ו/או מקופת/קופות גמל אחרת סכום השווה למחצית מהזכויות בכל אחת מהקופות הללו.

(הסכום שבסעיף 11.1 או 11.2, לפי העניין, ייקרא להלן: "סכום ההשבה").

- 11.3 הואיל ולצורך חישוב סכום ההשבה על האוניברסיטה לדעת מהן "הזכויות בקופה ו/או בקופת גמל אחרת", כהגדרתן בסעיף 2 לעיל, קרי לאחר ניכוי מס, בטרם הוברר סכום המס שינוכה בעת חישוב זכויות אלה, אזי לצורך עריכת החישוב ייקבעו הצדדים בתוך ששה חודשים ממועד חתימת ההסכם נספח הכולל מנגנון לחישוב סכום המס המשוער עד לבירורו הסופי.

- 11.4 מקרים יוצאים מן הכלל ידונו באופן האמור בסעיף 16 להסכם זה.

12. מנגנון ההשבה

- 12.1 בתוך 90 ימים ממועד הפרישה/הפטירה ישלם העובד הפעיל או שאריו, לפי העניין, לאוניברסיטה את סכום ההשבה. (להלן: "התקופה המוסכמת").
- 12.2 בתקופה המוסכמת תעכב האוניברסיטה את תשלום המענקים הבאים בגדר חישוב הפטור לצרכי מס הכנסה בעת פרישה (גם אם לא ניתן פטור בגינם) (להלן: "המענקים") לעובד הפעיל או לשאריו, לפי העניין, עד לקבלת סכום ההשבה.
- 12.3 קיבלה האוניברסיטה במהלך התקופה המוסכמת מהעובד הפעיל או משאריו, לפי העניין, את סכום ההשבה, תשלם לעובד הפעיל או לשאריו, לפי העניין, בתוך 7 ימי עבודה את המענקים לאחר ניכוי מס ואולם אם לא המציא העובד או שאריו את אישור שלטונות המס בדבר שיעור המס לניכוי במקור, יחל מניין 7 ימי העבודה ממועד המצאת האישורים כאמור. לא הומצאו האישורים בתוך 21 ימים ממועד תשלום סכום ההשבה, תנכה האוניברסיטה מסכום המענקים את שיעור המס המירבי הקבוע בחוק ותשלם את סכום המענקים נטו לעובד או שאריו, לפי העניין.
- 12.4 קיבלה האוניברסיטה באופן חד פעמי במהלך התקופה המוסכמת מהעובד הפעיל או משאריו, לפי העניין, חלק מסכום ההשבה בגובה של 50% מסכום ההשבה או יותר (להלן: "הסכום החלקי"), תשלם האוניברסיטה לעובד הפעיל או לשאריו, לפי העניין, בתוך 7 ימי עבודה סכום שווה ערך לסכום החלקי מתוך המענקים לאחר ניכוי מס ואולם אם לא המציא העובד או שאריו את אישור שלטונות המס בדבר שיעור המס לניכוי במקור, יחל מניין 7 ימי העבודה ממועד המצאת האישורים כאמור.

ארגון הסניף האקדמי המרכזי  
אוניברסיטת תל אביב





- 12.5. למען הסר ספק יובהר, שככל שסכומי המענקים לאחר ניכוי מס להם זכאי העובד הפעיל או שאריו, לפי העניין, יעלו על סכום ההשבה, תעכב האוניברסיטה סכום שווה ערך לסכום ההשבה, ואת יתרת סכומי המענקים נטו לאחר ניכוי מס תשלם לעובד הפעיל או לשאריו, לפי העניין, עם פרישתו/פטירתו ואולם אם לא המציא העובד את המידע כאמור בסעיף 12.9 להלן תערוך האוניברסיטה את הבדיקה והתשלום רק לאחר קבלת המידע.
- 12.6. במהלך התקופה המוסכמת חייב העובד הפעיל או שאריו, לפי העניין, לנהוג באחת או יותר משלוש דרכים:
- א. להגיש לקופה ו/או לקופת/קופות גמל אחרת בקשה למשיכת כל הכספים שהצטברו בקופות/קופת הגמל בגין תקופת עבודתו באוניברסיטה בהתאם להוראות החוק, ולשלם לאוניברסיטה מכספים אלו את סכום ההשבה.
- ב. להותיר את הכספים בקופה ו/או בקופת/קופות גמל אחרת, ולשלם לאוניברסיטה את סכום ההשבה ממקורותיו הפרטיים.
- ג. לא נקט העובד באחת משתי הדרכים הראשונות במהלך התקופה המוסכמת יראו אותו כמי שבחר להותיר את הכספים בקופה ו/או בקופת/קופות גמל אחרת, והודיע לאוניברסיטה שברצונו לקזז את סכום ההשבה מכספי המענקים נטו לאחר ניכוי מס, והאוניברסיטה תבצע את הקיזוז כאמור, ותפעל במידת הצורך גם לפי סעיף 12.7 להלן.
- 12.7. אם סכומי המענקים לאחר ניכוי מס, לא יספיקו לפרעון חובו של העובד לאוניברסיטה בגין סכום ההשבה (להלן: "הפער הכספי"), אזי בתום התקופה המוסכמת תקזז האוניברסיטה מדי חודש בחודשו חלק מקצבתו החודשית של העובד הפעיל או שאריו, לפי העניין, עד לכיסוי החוב בגין הפער הכספי, באופן שיותיר בידי העובד הפעיל או שאריו, לפי העניין, תשלום חודשי בגובה השכר הממוצע לצורך גמלאות ודמי ביטוח לפי סעיף 2(ב) לחוק הביטוח הלאומי (נוסח משולב), התשנ"ה-1995, או 50% מהקצבה החודשית, לפי הסכום הנמוך מבין השניים. החל מסיומה של התקופה המוסכמת תשא יתרתו הבלתי נפרעת של הפער הכספי הפרשי הצמדה.
- 12.8. אחת לשנתיים או לבקשת מי מהצדדים, יבחנו הצדדים אם יש צורך לשנות את המועדים הקבועים בסעיף זה.
- 12.9. היה ובמועד פרישתו/פטירתו העובד טרם מסר העובד הפעיל, או שאריו לפי העניין, לאוניברסיטה את המידע הדרוש לה לצורך ביצוע חישוב סכום ההשבה [קרי – במהלך התקופה הראשונה (עד 1.1.2012) מסמך מאת קופת/קופות הגמל, המפרט את הזכויות בקופה כהגדרתם לעיל, ובמהלך התקופה השנייה (מיום 1.1.2012 ואילך) מסמך מאת קופת/קופות הגמל, המפרט את הזכויות בקופה כהגדרתם לעיל נכון ליום 1.1.2012], לא תחל להימנות התקופה המוסכמת אלא לאחר קבלת מלוא המידע, ואולם כל עוד העביר העובד הפעיל או שאריו לאוניברסיטה, לפי העניין, תוסיף האוניברסיטה לעכב את המענקים, ובמידת הצורך לאחר תום 90 הימים ממועד הפרישה גם תעכב את תשלום חלק מהקצבה השווה לחלק הניתן לקיזוז לפי סעיף 12.7 לעיל, וזאת בהתבסס על סכום השבה שלצורך חישובו ייעשה שימוש במנגנון שנקבע לגבי התקופה השנייה כהגדרתה בסעיף 2 לעיל.
- 12.10. למען הסר ספק, אין באמור בהסכם זה כדי לפגוע בזכותה של האוניברסיטה לנקוט בכל אמצעי חוקי העומד לרשותה לשם גביית סכום ההשבה אם לא הצליחה לגבות את סכום ההשבה, כולו או חלקו, בדרכים המפורטות בהסכם זה.
13. האוניברסיטה תיידע את העובד הפעיל או את שאריו, לפי העניין, בכתב ובעל-פה, ולא יאוחר מ-30 יום לפני מועד הפרישה, שהוא/הם נדרש/ים לשלם לאוניברסיטה את סכום ההשבה בתוך 90 יום ממועד הפרישה/הפטירה, ושעד לקבלת הסכום האמור, לא תשלם האוניברסיטה לעובד הפעיל או לשאריו, לפי העניין, את המענקים, ובמידת הצורך גם תקזז את הקצבה החודשית, בכפוף לתנאים כמפורט בסעיף 12 לעיל על תת סעיפיו.

ארגון ה-ג'אוניברסיטה תל-אביב



14. דיווחים ומידע:

הארגון מתחייב שחודש לפני תחילת התקופה השנייה, קרי ביום 1.12.2011, יידע במכתב את כל חברי הארגון שהסכם רלוונטי לגביהם, שבתוך 60 יום מיום 1.1.2012 הם נדרשים להעביר לאוניברסיטה מסמך מאת קופת/קופות הגמל, המפרט את הסכומים שהצטברו לעובד הפעיל מהפרשות האוניברסיטה ומההפרשות הזרות והמקבילות של העובד הפעיל נכון ליום 1.1.2012. במכתב זה יודיע הארגון לחברי הארגון כאמור שאי מסירת המידע תגרום לכך שהתקופה המוסכמת (כהגדרתה בסעיף 12.1 לעיל) תימנה אך ממועד קבלת המידע הנדרש. העתק מכתב הארגון לחבר הסגל יועבר לאוניברסיטה.

15. לא ייעשה כל שינוי בהוראות הפנסיוניות אלא בהסכמה מפורשת ובכתב בין האוניברסיטה לבין הארגון.

16. סעיפי הבוררות שבתקנון הקופה לא יחולו על הסכם זה. חילוקי דעות בעניינים הנוגעים להסכם זה יידונו תחילה בפני ועדה של ארבעה חברים, בהרכב כדלהלן: מנכ"ל האוניברסיטה, הסמנכ"ל למשאבי אנוש של האוניברסיטה ושני נציגי הארגון שימונו ע"י יו"ר הארגון. לא הגיעו הצדדים להסכמות בתוך 60 יום, יהיה רשאי כל אחד מהצדדים לפעול על פי כל זכות חוקית הנתונה לו.

17. התחייבות לקיום משא ומתן:

הצדדים מתחייבים בזאת לנהל משא ומתן אינטנסיבי לצורך חתימת הסכם קיבוצי שיסדיר את הוראות הפנסיה התקציבית.

ארגון הסגל האקדמי הבכיר  
אוניברסיטת תל-אביב

ולראיה באו הצדדים על החתום:

ארגון הסגל האקדמי הבכיר

ע"י \_\_\_\_\_

וע"י \_\_\_\_\_



ע"י \_\_\_\_\_

וע"י \_\_\_\_\_







