

הסדר פשרה

שנערך ונחתם בתל אביב ביום 10 לחודש יוני, שנת 2020

בין:

מר איתי פלייסיג

ע"י ב"כ עוה"ד עמי פלייסיג

מרח' קובובי 47, ירושלים 9675759

טלפון: 052-3642100; פקסימיליה: 02-5813440

מצד אחד;

לבין:

אלטשולר שחם גמל ופנסיה בע"מ

ע"י ב"כ עוה"ד הראל שחם ו/או נתלי דרגות

גורניצקי ושות', עורכי דין

שד' רוטשילד 45, תל אביב

טלפון: 03-7109191; פקסימיליה: 03-5606555

מצד שני;

הואיל

וביום 6.5.2019 הגיש מר איתי פלייסיג (להלן: "המבקש"), בכובעו כעמית בקרן הפנסיה המקיפה "אלטשולר שחם פנסיה מקיפה" (להלן - "קרן הפנסיה"), לבית הדין האזורי לעבודה בירושלים, תובענה ובצידה בקשה להכיר בה כייצוגית, כנגד אלטשולר שחם גמל ופנסיה בע"מ (להלן: "המשיבה" או "אלטשולר שחם"), שהיא החברה המנהלת של קרן הפנסיה. ההליך סומן ת"צ 10890-05-19 (להלן, בהתאמה ולפי העניין: "בקשת האישור" ו-"תובענה");

הואיל

ובבקשת האישור (ובתובענה) טען המבקש כי עם קבלת הדוח השנתי המפורט בקרן הפנסיה לשנת 2017, זיהה פער של 123 ש"ח בין יתרת הסגירה לשנת 2016 לבין יתרת הפתיחה לשנת 2017; וכי הפער האמור מלמד על כך שנגבו מחשבונו בקרן הפנסיה דמי ניהול שלא כדין. לחילופין, טען המבקש כי גם אם דמי הניהול נגבו מחשבונו כדין, הרי שהמשיבה לא פעלה בהתאם להנחיות הממונה על שוק ההון, שכן בדוח השנתי המפורט לשנת 2017 לא נכללה שורה המכונה "התאמות ליתרת סגירה לשנה קודמת" (להלן - "שורת ההתאמות").¹ המבקש טען, כי ככל שיתברר שהמשיבה גבתה דמי ניהול ביתר, יש להורות על השבתם; ולחילופין, ביקש לפסוק לחברי הקבוצה פיצוי בסך 150 ש"ח בשל נזק שאינו ממוני (בגין פגיעה באוטונומיה ובנוחות), נוכח אי הופעת שורת ההתאמות בדוח השנתי המפורט, ולעדכן את העמיתים (להלן - "הסעד החילופי");

והואיל

והמשיבה מסרה למבקש הסברים והציגה לו נתונים ביחס לתנועות בחשבונו בקרן הפנסיה בשנים 2016-2017 לרבות ביחס לדמי הניהול שנגבו מחשבונו, ונחה דעתו של המבקש כי לא נגבו דמי ניהול שלא כדין, ולפיכך מתייתר הצורך לברר את טענתו זו (אך לא מתייתר לעמדתו הסעד החילופי, בעניין שורת ההתאמות);

והואיל

והמשיבה סבורה (וכך התעתדה לטעון בתשובה לבקשת האישור), שאין בנסיבות העניין תשתית לפסיקת הסעד החילופי, בין היתר, בשל העובדה שיתרות הפתיחה והסגירה צוינו בדוחות התקופתיים; בשל העובדה שככל שבכלל ישנן התאמות בשנה מסוימת, ממילא שורת ההתאמות אמורה להיכלל רק בדוח השנתי המפורט (להבדיל מהדוח המקוצר שנשלח לעמיתים); בשל העדר נזק; בשל העדר תשתית לפיצוי בגין פגיעה באוטונומיה בנסיבות העניין (ובהקשרים של תובענה מסוג זה, בכלל); ובשל טעמים נוספים. יחד עם זאת, בנסיבות העניין ובשים לב להיקף הסעד החילופי הנתבע, וגם משיקולי עלות-תועלת וחיסכון בזמן שיפוט, הסכימה המשיבה, לפני משורת הדין ומבלי שהדבר יהווה תקדים, לצרכי פשרה וגם מתוך מאור פנים לעמיתה, להעניק הטבה כאמור בהסדר זה (למען הסר ספק - המשיבה אשר מתקשרת בהסדר פשרה זה טרם הגשת תשובה לבקשת האישור, כופרת בטענות הבקשה והתובענה וסבורה כי היא פעלה בהתאם לדין);

והואיל והצדדים סבורים, כי בנסיבות דנן, אימוץ הסדר פשרה זה, הינו הדרך היעילה וההוגנת לסיום המחלוקת, מבלי שאף צד יודה בטענות הצד האחר ו/או יודה בחבות כלשהי; והכל בכפוף לאישורו של הסדר הפשרה על ידי בית הדין ומתן תוקף של פסק דין להסדר פשרה זה על כל רכיביו, על פי תנאי הסדר זה להלן.

לפיכך הוסכם, הוצהר והותנה בין הצדדים כדלקמן:

כללי

1. המבוא להסדר זה, הצהרות הצדדים לו ונספחיו מהווים חלק בלתי נפרד הימנו.
2. חלוקת הסדר זה לסעיפים, מתן הכותרות לסעיפים ומספורם, נעשו לשם הנוחות בלבד, ואין לייחס להן כל משמעות בפרשנות ההסדר.
3. הסדר זה מגלם את מכלול המצגים וההסכמות בין הצדדים עובר לחתימתו, ולא יישמע צד בטענה בדבר מצג או הסכמה אשר אינם נזכרים בהסדר זה.
4. ההסכמות שתפורטנה להלן אינן משקפות הסכמה של מי מהצדדים לטענותיו של הצד האחר והן נועדו לצורכי פשרה בלבד.

הצהרות הצדדים

5. הצדדים מצהירים, כי לא ידועה להם כל מניעה - חוקית ו/או חוזית ו/או אחרת - להתקשרותם בהסדר פשרה זה ולקיום חיוביהם על פיו במלואם ובמועדם, הכל בכפוף לאישור הסדר הפשרה על ידי בית הדין האזורי לעבודה.
6. הצדדים מצהירים, כי אין בהתקשרותם בהסדר הפשרה משום הודאה מצד מי מהם ו/או מטעמם בטענה ו/או דרישה כלשהי של הצד האחר שנטענה בכתבי בי-הדין שהוחלפו במסגרת בקשת האישור והתובענה, ובהתאם, נערך הסדר זה מבלי להודות באחריות כלשהי ו/או בכל טענה נגד המשיבה ו/או מי מטעמה בכל הקשור, במישרין או בעקיפין, לענייני בקשת האישור והתובענה ולמעשים ולמחדלים הנתענים במסגרתן.

הגדרות

בהסדר פשרה זה:

"**דוח שנתי מפורט**" - דוח לעמית אשר בהתאם לסעיף 3ה. לחוזר דוח שנתי ורבעוני (כהגדרתו להלן), על גוף מוסדי להציג מדי שנה, תוך שלושה חודשים מתום השנה, בחשבון האישי המקוון של כל עמית (כהגדרתו להלן). ביחס לעמית בקרן פנסיה מקיפה, מפורטת מתכונת הדוח השנתי המפורט בסימן ג' לפרק 2 לחוזר הנ"ל.

"**דמי ניהול מהצבירה**" - דמי הניהול מיתרתו הצבורה של עמית, אשר חברה מנהלת של קרן פנסיה חדשה מקיפה רשאית לגבות, בשיעור של עד 0.5%, בהתאם, בין היתר לתקנה 3(א) לתקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) (דמי ניהול), תשע"ב-2012.

"**חשבון אישי מקוון**" - חשבון פרטי של עמית באתר האינטרנט של אלטשולר שחם, שבו מקבל העמית שירותי אחזור מידע, בהתאם להוראות הממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון לעניין מידע נדרש באתר אינטרנט של גוף מוסדי, כאמור בסעיף 2 לחוזר דוח שנתי ורבעוני.

"**המועד הקובע**" - 120 ימים לאחר שפסק הדין המאשר הסדר פשרה זה יהפוך לחלוט.

"**חוזר דוח שנתי ורבעוני**" - חוזר גופים מוסדיים 2018-9-26 "דוח שנתי ודוח רבעוני לעמיתים ולמבוטחים בגוף מוסדי - תיקון" מיום 9.7.2018.

"**עמיתים רלבנטיים**" - עמיתים בקרן המקיפה (או בקרן הכללית),² אשר בין השנים 2016-2017 לא הופיעה שורת ההתאמות בדוח השנתי המפורט שפורסם בחשבונם האישי המקוון, על אף שנעשו התאמות ביתרתם האישית.

"**שורת ההתאמות**" - שורה אשר בהתאם לחוזר דוח שנתי ורבעוני, מוצגת בדוח השנתי המפורט, במקרים בהם נערכו התאמות ליתרת סגירה לשנה הקודמת.

ההסדר

7. לצרכי פשרה בלבד ולשם סילוק מלא, סופי ומוחלט של כל טענות בקשת האישור והתובענה, ובכפוף לאישור הסדר פשרה זה במלואו: (א) תינתן הטבה כספית, כמפורט בסעיף 8 להלן; (ב) יבוצע עדכון של שורת ההתאמות, כמפורט בסעיף 9 להלן.

8. הטבה כספית לעמיתים רלבנטיים, תינתן באופן הבא:

8.1. תת-קבוצה א': עמיתים רלבנטיים אשר במועד הקובע יהיו עמיתים בקרן הפנסיה - יקבלו הנחה עתידית בדמי ניהול מהצבירה, בשיעור של 0.01% מדמי ניהול מהצבירה המשולמים על ידי כל עמית, לפי העניין, למשך חמש שנים מן המועד הקובע. הודעה בדבר ההנחה האמורה בדמי ניהול מהצבירה תישלח בהתאם להוראות חוזר דמי ניהול.³ להערכת המשיבה, השווי הכלכלי של הנחה עתידית זו בדמי ניהול מהצבירה, הינו בסדר גודל משוער של כ- 35 ש"ח בממוצע לעמית.⁴

8.2. תת-קבוצה ב': חרף האמור בסעיף 8.1 לעיל, עמיתים רלבנטיים אשר במועד הקובע יהיו עמיתים בקרן הפנסיה, אולם - שיעור דמי ניהול מהצבירה בחשבונם באותה עת יעמוד על שיעור מופחת של עד 0.1% (שיעור דמי ניהול מהצבירה הזהה לשיעור דמי ניהול מהצבירה של עמיתים ב"קרן פנסיה נבחרת", כהגדרת המשיבה בהתאם למכרז רשות שוק ההון) - חלף קבלת הנחה עתידית בדמי ניהול מהצבירה, תוגדל יתרתם הצבורה בסך של 35 ש"ח, במועד הקובע. לשם ביצוע האמור, המשיבה תעביר מחשבונה, לחשבון העו"ש של כלל העמיתים בקרן, סך השווה לשיעור ההטבה הכולל (35 ש"ח כפול מספר העמיתים שיקבלו את ההטבה).

8.3. תת-קבוצה ג': לגבי עמיתים רלבנטיים אשר במועד הקובע לא יהיו בעלי חשבון בקרן הפנסיה (קרי, עמיתים אשר ניידו/משכו את היתרה הצבורה וכיו"ב), ולכן לא ניתן יהיה לזכות את חשבונם בקרן בהטבה, תפעל המשיבה למתן הטבה באופן הבא:

8.3.1. בתוך 60 ימים מהמועד הקובע, המשיבה תשלח לעמיתים אלו, באמצעות מכתב בדואר (לפי הכתובת הידועה האחרונה ברישומי המשיבה) או באמצעות מסרון

2 הסדר זה יחול גם לגבי הקרן הכללית, בשינויים המחויבים.

3 חוזר גופים מוסדיים 2017-9-15 "דמי ניהול במכשירי החיסכון הפנסיוני - תיקון" מיום 11.9.2017.

4 לפי תחשיב שנערך בחודש נובמבר 2019, לצרכי המו"מ לפשרה שבעקבותיו הושג הסדר זה. בהתאם לתחשיב זה, סדר גודל ההטבה הממוצע לעמית, על בסיס היתרה הצבורה הקיימת, הינו בסד"ג של כ- 33.5 ש"ח. לצרכי נוחות, הסכום עוגל כלפי מעלה.

לטלפון הנייד/הודעת דוא"ל (בהתאם לפרטים הידועים אצל המשיבה), הודעה בדבר זכאותם לתשלום בסך של 35 ש"ח ובדבר הדרכים ליצירת קשר לשם קבלת התשלום. ההודעה תהיה בנוסח המצ"ב **כנספח 1** להסדר פשרה זה.

8.3.2. עמיתים רלבנטיים אשר יפנו לקבלת הטבה כאמור בדרכים הקבועות בהודעה, המשיבה תעביר להם תשלום בסך 35 ש"ח (בניכוי מס כדין), בהעברה בנקאית. ההעברות תבוצענה בתוך 60 ימים מן המועד האחרון למסירת הודעה כאמור.

ככל שיהיו עמיתים רלבנטיים אשר חרף קבלת ההודעה, לא יפנו למשיבה בתוך פרק הזמן שייקבע בהודעה (60 ימים), או שמכל סיבה אחרת לא הועבר להם תשלום, אזי התשלום בגינם (קרי, 35 ש"ח בגין כל עמית) יועבר לחשבון העמיתים בקרן הפנסיה (חשבון עו"ש קופה, עבור כלל העמיתים בקרן) בתוך 60 ימים לאחר המועד האחרון לפנייה למשיבה, בהתאם להודעה.

למען הסר ספק - מכל הסכומים האמורים בסעיף 8, ינוכה מס בהתאם להוראות הדין.

9. עדכון שורת ההתאמות - בתוך חודשיים מהמועד הקובע, המשיבה תפרסם בחשבון האישי המקוון של כל עמית רלבנטי שיהיה עמית בקרן הפנסיה במועד הקובע, דוח שנתי מפורט מעודכן לשנים 2016 או 2017 (לפי העניין), הכולל שורת התאמות, ככל ששורה כאמור צריכה להופיע בדוח השנתי המפורט.

המשיבה תציין במסגרת ההודעה בדבר ההנחה בדמי ניהול שתישלח לעמיתי תת-קבוצה א' (כאמור בסעיף 8.1 לעיל), גם את דבר עדכון הדוח השנתי המפורט בחשבון המקוון (כאמור לעיל), בנוסח המצ"ב **כנספח 2** להסדר פשרה זה.

המלצה מוסכמת בדבר תשלום גמול לתובע המייצג ושכ"ט לבאי כוחו

10. הצדדים ימליצו לבית הדין הנכבד לקבוע כי ישולמו למבקש ובא-כוחו גמול ושכר טרחה, בשיעור של 25% מההטבה לחברי הקבוצה,⁵ בסכומים כדלקמן:

10.1. סך של 2,500 (אלפיים וחמש מאות) ש"ח, בתוספת מע"מ ככל שיחול, כגמול למבקש.

10.2. סך של 30,000 (שלושים אלף) ש"ח, בתוספת מע"מ כדין, כשכר טרחה לב"כ המבקש.

ככל שבית הדין יאשר את המלצת הצדדים כמפורט לעיל, הסכומים דלעיל ישולמו למבקש ולבא כוחו על ידי המשיבה, בתוך 30 ימי עסקים מהמועד שבו פסק הדין המאשר את הסדר הפשרה יהפוך לחלוט. הסכומים ישולמו בהמחאה או בהעברה בנקאית, ובכפוף להעברת דרישת תשלום/חשבונית, אישור בדבר פטור מניכוי מס במקור ואישור על ניהול ספרים מטעם המבקש ובא כוחו.

הוראות נוספות

11. לא אושר הסדר פשרה זה (על נספחיו) על ידי בית הדין הנכבד - יראו את ההסדר כבטל מעיקרא, ויחולו ההוראות שלהלן:

⁵ להערכת המשיבה, ההטבה הכוללת לחברי הקבוצה, לפי הסדר פשרה זה, מוערכת בסדר גודל של כ- 130 אלפי ש"ח (ההטבה הכלכלית המוערכת לעמית הינה בסך של כ- 35 ש"ח, ולפי נתוני המשיבה, ההסדר יחול על 3,709 עמיתים רלבנטיים).

- 11.1. התנה בית הדין הנכבד את אישור ההסכמות בהסדר זה בתנאים שלא יהיו מקובלים על מי מהצדדים, יהיה כל אחד מהצדדים זכאי לבטל הסדר זה, בתוך 14 ימי עסקים ממועד החלטת בית המשפט, על פי שיקול דעתו הבלעדי והמוחלט, וזאת לאחר הודעה בכתב לצד השני.
- 11.2. מימש צד להסדר זה את זכותו לבטל את ההסדר כמבואר לעיל וכן בכל מקרה אחר בו לא יאושר הסדר פשרה זה בכללותו ובשלמותו על ידי בית הדין הנכבד, יהיו הסדר פשרה זה, על נספחיו והטיוטות שהוחלפו במסגרתו, בטלים וחסרי תוקף משפטי מדעיקרא, אסורים להצגה מכל וכל בכל הליך משפטי, והאמור בהם לא ישמש את הצדדים לא כראיה ולא בדרך אחרת, בין בהליך משפטי ובין בכל הליך אחר, לא ייזקף לחובת או לטובת מי מהצדדים, ולמי מן הצדדים לא תהא כל טענה, תביעה או זכות כלפי משנהו בגין כך.
- 11.3. למען הסר ספק יצוין, כי בקרות האמור לעיל, הצדדים יחזרו לנהל את ההליכים המשפטיים מבלי שלהסדר זה תהיה נפקות ו/או השלכה כלשהי על ניהולם.
12. במקרה בו יימסרו הודעות פרישה (בהתאם לסעיף 18(ו) לחוק תובענות ייצוגיות) על ידי התובעים הפורשים במספר העולה על 50 (חמישים) הודעות פרישה, המשיבה תהא זכאית לבטל את הסדר הפשרה, על פי שיקול דעתה הבלעדי וללא צורך במתן הנמקה כלשהי, תוך 60 ימים מקבלת הודעת הפרישה ה- 50, וזאת לאחר מתן הודעה בכתב לב"כ המבקש, ומבלי שהדבר יטיל עליה חבות כספית או אחרת.
13. עם מתן אישורו של בית הדין הנכבד לפשרה זו - המבקש, ב"כ המבקש, חברי הקבוצה כהגדרתם בבקשת האישור (להלן, כולם יחדיו, לצרכי הסדר זה - "**חברי הקבוצה**"), מוותרים כלפי אלטשולר שחם ו/או עובדיה ו/או מנהליה ו/או נושאי המשרה בה ו/או כל מי מטעמה באופן סופי בלתי חוזר ומוחלט, על כל טענה ו/או דרישה ו/או פלוגתא ו/או עילה בקשר עם איזו מטענות ו/או עילות בקשת האישור והתובענה, לרבות הטענות ו/או העובדות ו/או הדרישות הכלולות בבקשת האישור ו/או התובענה, כתוצאה מהמעשים ו/או המחדלים שיוחסו לאלטשולר שחם במסגרת התובענה או הנובעות מהן, והכל בין במישרין ובין בעקיפין. בהתאמה, עם אישור ההסדר ומתן תוקף של פסק דין להסדר זה, יתגבש מעשה בית דין כלפי חברי הקבוצה, בקשר עם כל טענות ו/או עילות בקשת האישור והתובענה כאמור.
14. הסדר זה כולל וממצה את כל המוסכם בין הצדדים בכל העניינים הנדונים בו, ואין ולא תהיה כל נפקות ואין להשתמש ו/או להסתמך על כל מסמך, משא ומתן הצהרה, מצג, התחייבות או הסכמה אשר נעשו, אם נעשו, בין הצדדים, בכתב ו/או בעל פה, במפורש ו/או במרומז, ו/או בכל צורה אחרת, קודם ו/או עובר לחתימת הסדר זה. לא ישמע צד בטענה בדבר מצג או הסכמה אשר אינם נזכרים בהסדר זה.
15. לא יהיה תוקף לכל שינוי ו/או ויתור בהסדר זה או בהוראה מהוראותיו, אלא אם כן נעשו בכתב ובחתימת שני הצדדים.

16. הצדדים מתחייבים לעשות כל שביכולתם על מנת להסיר כל התנגדות או הסתייגות להסדר הפשרה, כך שזה יאושר על ידי בית הדין האזורי, ובכלל זה מתחייבים הצדדים, לפנות לבית הדין האזורי בפנייה משותפת מפורטת ומנומקת המצביעה על היותו של הסדר זה ראוי, הוגן ומשרת את כל חברי הקבוצה. הצדדים מתחייבים לפעול בתום לב להוצאתו לפועל של ההסדר, לחתום על כל המסמכים וההודעות הנדרשים לצורך זה ולעשות ככל שביכולתם על מנת להסיר כל התנגדות ו/או הסתייגות להסדר על כל מרכיביו, כך שההסדר יאושר על ידי בית המשפט.
17. הצדדים מסכימים שאין צורך במינוי בודק בנסיבות המקרה, ויבקשו שלא ימונה בודק במסגרת הבקשה לאישור הסדר הפשרה, מהטעמים שיפורטו בבקשה לאישור הסדר הפשרה.
18. עם חתימתו של הסדר פשרה זה בטלים ומבוטלים כל הסדר, הסכם, טיוטת הסכם, זיכרון דברים, הצהרה, הבטחות והתחייבויות שנערכו בין הצדדים ו/או בין מי מטעמם קודם לחתימתו של הסדר פשרה זה, אם וככל שנערכו (וזאת בין שנערכו בכתב ובין שנערכו בעל פה). כל טיוטות ההסדר והתכתובות שהוחלפו בין הצדדים בקשר להסדר פשרה זה אינן מחייבות, לא ישמשו לפרשנות, לא יוצגו בפני ערכאות שיפוטיות ואף לא יהיו קבילות כראיה בהליכים שיפוטיים ובכלל.
19. נמנע צד להסדר מלעשות שימוש בזכות מזכויותיו על פי הסדר הפשרה או על פי כל דין, או לא השתמש בזכות כאמור במועד - לא ייחשב הדבר כוויתור מצדו על הזכות האמורה.
20. כתובות הצדדים בכל הקשור למסירת הודעות ובכל הקשור בביצועו וקיומו של הסדר הפשרה, הן כמפורט במבוא להסדר הפשרה. כל הודעה שתשלח בדואר רשום לפי הכתובת הנ"ל, תיחשב שנתקבלה תוך 72 שעות מעת מסירתה למשלוח בבית דואר בישראל.

אלטשולר שחם
גמל ופנסיה בע"מ
ח.פ. 513173393

אלטשולר שחם גמל ופנסיה בע"מ

עמי פלייסיג, עו"ד
מ.ד. 9277

איתי פלייסיג