

מכרז פומבי מס' הס' 10/2025

הודעה על פרסום מכרז למתן שירותי אקטואריה עבור אוניברסיטת תל אביב

השימוש בלשון זכר הינו מטעמי נוחות בלבד. האמור בלשון זכר - אף לשון נקבה במשמע וכן להיפך.

1. מהות ההתקשרות:

1.1. אוניברסיטת תל אביב (להלן: "האוניברסיטה" ו/או "המזמינה") מעוניינת להתקשר בחוזה לרכישת שירותי אקטואריה לאוניברסיטת תל אביב.

1.2. ההיקף המלא והמאפיינים המלאים של השירותים שהזוכה במכרז יידרש לספק מכוח זכייתו במכרז מפורטים במפרט השירותים, **נספח ג' (1)** לחוזה ההתקשרות (**נספח ג' למכרז**) (להלן: "השירותים") כמתואר בקצרה להלן:

1.2.1. האוניברסיטה עורכת **מדי שנה** דוחות כספיים שנתיים (עם סיום השנה האקדמית ביום 30 לספטמבר בכל שנה) בהתאם לתקני החשבונאות הישראלים אשר כוללים, בין היתר, נתונים בדבר הטבות לעובדים וזאת בהתאם לתקן חשבונאות ישראלי מס' 39. כמו כן, אחת לשלוש (3) שנים, עורכת האוניברסיטה דוחות כספיים בהתאם לכללי הדיווח בארה"ב US GAAP (להלן: "הדוחות הכספיים")

1.2.2. לשם חישוב ההטבות לעובדים אשר נכללים בדוחות הכספיים, האוניברסיטה מעוניינת לקבל שירותי אקטואריה כמפורט במפרט השירותים המצ"ב כנספח ג' (1) לחוזה ההתקשרות (להלן: "שירותי ייעוץ" ו/או "השירותים").

1.3. מתן השירותים ע"י "אקטואר אחראי": מתן השירותים בפועל במסגרת מכרז זה יבוצע על ידי "אקטואר אחראי" אחד, אשר ימונה על ידי המציע מבין האקטוארים שהוצגו על ידו לצורך עמידה בתנאי הסף המקצועיים. האקטואר האחראי ייתן את כלל השירותים הנדרשים במסגרת המכרז, ויהיה אמון על ניהול הקשר מול המזמינה, תיאום השירותים והבטחת איכותם.

2. מפרט השירותים המבוקשים

- בשנת 2024 חושבו במסגרת הדוח האקטוארי ולצורך הדוחות הכספיים, הטבות עובד בגין כ- 2,600 אנשי סגל אקדמי (לרבות אנשי סגל שפרשו ושאים), ובגין כ- 1,750 אנשי סגל מנהלי כמפורט להלן:
 - התחייבות למענק מיוחד - נדרשת הערכה אקטוארית בגין מענק פרישה לסגל מנהלי.
 - התחייבות לפדיון ימי מחלה - נדרשת הערכה אקטוארית בגין סגל אקדמי וסגל מנהלי.
 - התחייבות לפנסיה תקציבית - נדרשות הערכות אקטואריות בגין סגל אקדמי (כולל פנסיית שארים) עבור תקופת העבר ועבור תקופת עבר ועתיד.
 - התחייבות לפנסיה מוקדמת - נדרשת הערכה אקטוארית בגין סגל מנהלי שפרשו פרישה מוקדמת וזכאים לפנסיית גישור חודשית.
- החישובים האקטואריים עבור התחייבויות הפנסיה התקציבית ונכסי תכנית, יכללו בין היתר:
 - מעגלים עבור התחייבויות הפנסיה התקציבית ונכסי תכנית;
 - פילוח התנועה בהתחייבות כשהיא מחולקת להשפעה מול רווח והפסד ומול רווח והפסד אקטוארי;
 - מבחני רגישות בגין שינויים ב-ריבית/מדד/עזיבה/שכר;
 - פילוח ההתחייבות לפי אופי ההתחייבות (פנסיית זקנה, פנסיית נכות, מענק שנים עודפות וכו');;

עמוד 1 מתוך 6

מכרז מס' הס' 10/2025 למתן שירותי אקטואריה

- תזרים עתידי חזוי של תשלומי הפנסיה השנתיים (כולל בגין התחייבות עתידית). נתוני התזרים יכללו בביאור בדוחות הכספיים ;

• השירותים שעל המציע הזוכה לספק לאוניברסיטה הינם כמפורט להלן :

- מיפוי אוכלוסיות והטבות לעובדים ולפורשים מול יחידת השכר ואגף משאבי אנוש ;
- הגדרת הנתונים הנדרשים לצורך ביצוע חישובים אקטואריים עבור הטבות לעובדים הכלולים בדוחות הכספיים (להלן : "החישובים האקטואריים") ;
- בדיקת סבירות הנתונים שיועברו מאת האוניברסיטה לצורך ביצוע החישובים ;
- הכנה ושליחת דוח החרגים לגורמים הרלוונטיים באוניברסיטה, בעקבות ממצאי הבדיקה.
- ביצוע חישובים אקטואריים בהתאם לתקני דיווח ישראלי והכנת דוח הערכה אקטוארית של הטבות עובד לתאריך המאזן. דוח זה יכלול את כל המפורט להלן :
- פירוט התחייבויות של האוניברסיטה לעובדים כולל התנועה השנתית בהתחייבויות ;
- השווי של נכסי התוכנית המיועדים למימון ההתחייבויות האמורות ;
- ההנחות הדמוגרפיות והפיננסיות אשר שימשו לחישובים האקטואריים ומבחני רגישות בגין שינויים ב-ריבית/מדד/עזיבה/שכר ;
- נספח אשר יערך במתכונת הגילוי הנדרש בהתאם לתקן חשבונאות ישראלי מס' 39, לרבות העברת מידע לגבי שיעור ההיוון בתאריך המאזן ;
- השתתפות בישיבות באוניברסיטה ומחוצה לה ככל שידרשו לשם הצגת הדוחות ותוצרי העבודה והשירותים ;
- העברת מידע וקבצים ככל שידרשו ע"י המועצה להשכלה גבוהה ;
- מתן מענה לשאלות של ר"ח המבקרים ושל צוות האקטואריה במשרד רו"ח המבקר, בכל הקשור לדוח האקטוארי, להנחות העבודה שבבסיסו וככל שיידרש ;
- הצגת נתונים וממצאים אקטואריים בצורה ברורה, נהירה ומותאמת לקהלי יעד שונים, החל מהנהלה בכירה ועד צוותי עבודה מקצועיים.
- תהליך העבודה עם המציע הזוכה ולוחות זמנים מחייבים :
- האוניברסיטה תעביר למציע הזוכה את הנתונים הנדרשים לצורך ביצוע החישובים האקטואריים עד לכל המאוחר עד ה-20 בנובמבר בכל שנה.
- המציע הזוכה יעביר לאוניברסיטה טיוטה של דוח ההערכה האקטוארית, בהתאם לאמור בסעיף לעיל תוך 14 יום ממועד קבלת הנתונים מהאוניברסיטה תעביר למציע הזוכה את הערותיה לטיוטת דוח ההערכה האקטוארית והמציע הזוכה יעביר לאוניברסיטה דוח מתוקן בהתאם להערותיה וזאת לא יאוחר מהמועד שיקבע ע"י נציג האוניברסיטה. המציע הזוכה יוסיף ויתקן את הדרוש תיקון בהתאם להערות האוניברסיטה עד לאישורו הסופי של דוח ההערכה האקטוארית ע"י נציג האוניברסיטה. דוח האקטואריה הסופי יועבר לא יאוחר מה- 15/1 של כל שנה.
- המציע הזוכה ידווח לאוניברסיטה באופן שוטף על הממצאים המתקבלים במסגרת מתן השירותים ויעדכן אותה בדבר התקדמות ביצוע השירותים.
- **נוסח זה הינו תמצית בלבד . הנוסח הקובע הינו נוסח מסמכי המכרז.**

עמוד 2 מתוך 6

מכרז מס' הס' 10/2025 למתן שירותי אקטואריה

3.

תקופת ההתקשרות:

תקופת ההתקשרות תהיה למשך **24 חודשים** ממועד החתימה של המזמינה על החוזה (להלן: "**תקופת ההתקשרות**"). למזמינה שמורה האופציה, על פי שיקול דעתה הבלעדי והמוחלט, להאריך את תקופת ההתקשרות **בחמש** תקופות נוספות, בנות עד 12 חודשים כל אחת (להלן: "**תקופת ההתקשרות המוארכת**"). מימשה האוניברסיטה תקופת אופציה באופן חלקי (פחות מ- 12 חודשים), תהיה האוניברסיטה רשאית לממש את יתרת האופציה בהמשך. בסך הכל, תקופת ההתקשרות, כולל האופציות, לא תעלה על **שבע** שנים.

4.

תנאי סף להשתתפות במכרז:

4.1 תנאי סף כללי:

4.1.1 רשאים להתמודד במכרז רק מציעים העומדים במועד האחרון להגשת ההצעות בתנאים המפורטים בפרק זה. הצעה שאינה עומדת בכל התנאים – **תיפסל**.

4.1.2 תנאי סף מנהליים צריכים להתקיים במציע כתאגיד או כעוסק מורשה. קיום תנאי הסף בתאגיד קשור, בארגון של המציע (לדוגמא, מנכ"ל), בבעל מניות או בכל גורם אחר, לא ייחשב כעמידה בתנאי הסף, אלא אם כן נקבע במסמכי המכרז במפורש אחרת.

4.1.3 מציע אינו רשאי לייחס לעצמו במסגרת הצעתו נתונים של כל גורם אחר (לרבות תאגיד אחר, בעל מניות במציע, נושא משרה במציע, עובד של המציע וכד'), אלא אם כן הדבר הותר במפורש במסמכי המכרז.

4.1.3.1 הוראה זו לא תחול לגבי מציע שחל שינוי בצורת ההתאגדות שלו (לדוגמא, עוסק מורשה שהפך לתאגיד או להיפך), ובלבד שלא חל שינוי באופי פעילותו או במבנה האחזקות בו, ככל שמדובר בנתוני המציע טרם השינוי; ולגבי מציע שהתמזג, ככל שמדובר בנתוניה של חברת היעד, כמשמעותה בחוק החברות, תשנ"ט-1999.

4.1.4 אין להגיש הצעה משותפת למספר גופים. ההצעה תוגש על ידי אישיות משפטית אחת ובשמה בלבד, אלא אם כן נקבע במסמכי המכרז במפורש אחרת.

4.1.5 מציע אינו רשאי להגיש במכרז יותר מהצעה אחת, ואינו רשאי להגיש במכרז הצעות חלופיות, אלא אם כן הדבר הותר במפורש במסמכי המכרז.

4.2 תנאי סף מנהליים למציע (כתאגיד או כעוסק מורשה)

4.2.1 המציע הוא תאגיד הרשום בישראל כדין או עוסק מורשה כדין, שאינו תאגיד רשום.

4.2.2 למציע יש את כל האישורים הנדרשים לפי חוק עסקאות גופים ציבוריים, התשל"ו-1976, ובכלל זה הוא מקיים את כל חובותיו בעניין שמירה על זכויות עובדים, בעניין העסקת עובדים זרים ובעניין ייצוג הולם לאנשים עם מוגבלות, כמפורט בתצהיר **שבנספח א(2)** למכרז.

4.2.3 ההצעה מוגשת ללא כל הסכם, תיאום או קשר, ישיר או עקיף, עם גוף אחר או אדם אחר המתמודד במכרז זה. גופים שיש ביניהם קשר עסקי/משפטי/משפחתי (גם אם לכל אחד מהם מספר ח.פ. נפרד), היוצר או עלול ליצור חשש לניגוד עניינים או חשש לפגיעה בתחרות בין שני הגופים, לרבות הסכמה על שיתוף פעולה או היעדר תחרות, לא יגישו במכרז שתי הצעות נפרדות. ועדת המכרזים תפסול הצעות של מציעים, שקיים ביניהם קשר של בעל עניין או חברת בת או חברה מסונפת או חברה קשורה, כהגדרתם בחוק ניירות ערך, התשכ"ח-1968, או שקיימים בין בעלי עניין בהם או בין נושאי משרה בהם קשרי משפחה, כמפורט בתצהיר **שבנספח א(2)** למכרז. זאת, אלא אם כן נקבע במסמכי המכרז במפורש אחרת.

4.2.4 המציע אינו מצוי בחשש לניגוד עניינים או חשש למראית עין של ניגוד עניינים, שיש בהם כדי להפריע לזכייתו במכרז או כדי להפריע לקיום איזו מהתחייבויותיו על-פי ההצעה, על-

פי המכרז, על-פי החוזה המצורף למכרז או על-פי דין, כמפורט בתצהיר **שבנספח א(2)** למכרז. פסילת ההצעה בגין סעיף זה כפופה לזכות טיעון (שימוע), ונתונה לשיקול דעתה של ועדת המכרזים, בהתחשב בנסיבותיו של כל מקרה. השימוע יכול שיהיה בכתב.

4.2.5. מבלי לגרוע מתוקף האמור בסעיף 4.2.4 לעיל, לא יורשה להתמודד במכרז עובד של המזמינה או קרובו או אישיות משפטית אחרת, אשר לעובד של המזמינה או לקרובו יש בהם ענין אישי, אלא אם כן הדבר הותר במפורש על ידי ועדת המכרזים. ככל שמתקיים במציע איזה מתנאים אלה, עליו לפרט קירבה זו במסגרת הליך ההבהרות במכרז ו/או במסגרת הצעתו למכרז (**בנספח א(2)** למכרז). פסילת ההצעה בגין סעיף זה כפופה לזכות טיעון, ונתונה לשיקול דעתה של ועדת המכרזים, בהתחשב בנסיבותיו של כל מקרה. השימוע יכול שיהיה בכתב.

לענין סעיף זה:

4.2.5.1. "ענין אישי" – כמשמעותו בחוק החברות, תשנ"ט-1999.

4.2.5.2. "קרוב" – כמשמעותו בחוק החברות, תשנ"ט-1999.

4.2.6. ועדת המכרזים תהיה רשאית לפסול מציע שהוא או בעל שליטה בו או נושא משרה בו או נותן השירות המוצע מטעמו הורשעו, בשלוש השנים שקדמו למועד האחרון להגשת ההצעות במכרז, בעבירה לפי חוק התחרות הכלכלית, תשמ"ח-1988; או בעבירה על הסעיפים הבאים בחוק העונשין, תשל"ז-1977: 290-297 (עבירות שוחד), 383-393 (עבירות גניבה) ו- 414-438 (עבירות מרמה, סחיטה ועושק), או בעבירה פלילית אחרת שיש לה זיקה להתקשרות מושא המכרז, או שתלוי ועומד נגדם משפט פלילי או חקירה פלילית בגין איזו מעבירות אלה (ראו **נספח א(2)** למכרז). זאת, לאחר שבחנה את מהות העבירה וחומרתה, הזמן שחלף מביצוע העבירה, הזיקה בין ביצוע העבירה לבין נושא המכרז, צעדים שננקטו על ידי המציע כדי למנוע את הישנות העבירה, שינויים שנערכו בממשל התאגידי של המציע, וכן אמות מידה נוספות, כמפורט בסעיף 36 לחוק המידע הפלילי ותקנת השבים, תשע"ט-2019, ובתקנה 5(א) לתקנות המידע הפלילי ותקנת השבים (מסירת מידע מהמרשם הפלילי לשם התקשרות בחוזה לביצוע עסקה במסגרת מכרז), התשפ"ה-2025. פסילת ההצעה בגין סעיף זה כפופה לזכות טיעון (שימוע). השימוע יכול שיהיה בכתב.

4.2.7. המציע אינו נמצא בהליכי פירוק או פשיטת רגל או כינוס נכסים או שהוא פועל תחת הסדר נושים או שרשומה לגביו הערת עסק חי, כמפורט בתצהיר **שבנספח א(2)** למכרז.

4.2.8. המציע משתמש בתוכנות מורשות בלבד, כמפורט בתצהיר **שבנספח א(2)** למכרז.

4.3. תנאי סף מקצועיים של האקטוארים:

על המציע להעסיק לפחות שני אקטוארים, אשר כל אחד מהם עונה במצטבר על כל תנאי הסף המקצועיים המפורטים בסעיפים 4.3.1 – 4.3.3.

4.3.1. העסקה ישירה וקבועה: מתקיימים עמו יחסי עובד מעסיק במישרין, במשרה מלאה (לפחות 75% משרה) במועד האחרון להגשת ההצעות למכרז זה ולפחות 12 חודשים טרם מועד זה.

4.3.2. חברות בארגון אקטוארי בישראל: בעל תעודה המעידה על חברות מלאה (Fellow) "אקטואר מלא" (Fellow of the Israel Association of Actuaries=F.I.L.A.A) באגודת האקטוארים בישראל.

4.3.3. ניסיון מקצועי: החל מיום 1 בינואר 2022 ועד למועד האחרון להגשת ההצעות למכרז, כל אחד מהאקטוארים המוצעים נתן שירותי אקטואריה לדוחות כספיים מבוקרים עבור שלושה תאגידים שונים לפחות. בכל אחד משלושת התאגידים הללו התקיימו במצטבר התנאים הבאים;

4.3.3.1. השירותים ניתנו בהקשר של דיווח הטבות לעובדים על פי תקן חשבונאות

בינלאומי IAS 19¹, ואו תקן חשבונאות ישראלי מס' 39².

4.3.3.2. בתאגיד ישנם לפחות 750 עובדים פעילים ומקבלי קצבה (מהם לפחות 100 גמלאים מקבלי קצבה).

4.3.3.3. לפחות אחד משלושת התאגידים האמורים הנו תאגיד המנהל קרן פנסיה אן תאגיד המנהל קרן פנסיה תקציבית.

4.3.4. ועדת המכרזים רשאית לפסול מציע שלמזמינה יש עמו ניסיון שלילי מכוח התקשרות קודמת ו/או קיימת עימו, במהלך שלוש השנים שקדמו למועד האחרון להגשת ההצעות במכרז. פסילת ההצעה בגין סעיף זה כפופה לזכות טיעון (שימוע), ונתונה לשיקול דעתה של ועדת המכרזים, בהתחשב בנסיבותיו של כל מקרה. השימוע יכול שיהיה בכתב

נוסח זה הינו תמצית בלבד . הנוסח הקובע הינו נוסח מסמכי המכרז

5. התמורה למציע הזוכה תהיה בהתאם להצעתו הכספית שתוגש על ידו במסגרת הצעתו למכרז בנוסח המצורף **נספח ב** למכרז זה, ובכפוף למתן וביצוע השירותים בפועל וכמפורט בחוזה **נספח ג'** למכרז זה.

6. הגשת ההצעה: ההצעה תוגש **במעטפה אחת סגורה היטב** ובתוכה 2 מעטפות פנימיות סגורות היטב.
6.1. המעטפה הפנימית הראשונה תכלול את: המעטפה הפנימית הראשונה תכלול רק את טופס ההצעה הכספית **נספח ב'** למכרז מלאה וחתומה ע"י המציע כנדרש.

6.2. המעטפה הפנימית השנייה: את כל המסמכים האחרים (מסמכי המכרז כולל החוזה, כל האישורים נדרשים להוכחת תנאי הסף, מסמכי הבהרות (ככל שיהיו) וכל מסמך נדרש.

נוסח זה הינו תמצית בלבד . הנוסח הקובע הינו נוסח מסמכי המכרז.

7. הצעת המחיר:

7.1. **נספח ב'** טופס הצעת המחיר, המציע יגיש את הצעתו הכספית על גבי נספח זה בלבד, כשהוא מלא וחתום כנדרש, החתימה תהיה של מורשי החתימה בצרף חותמת התאגיד.

7.2. בטבלת הצעת המחיר מצוין "תעריף שנתי מרבי בש"ח וללא מע"מ". המציע נדרש לציין את המחיר המוצע על ידו בעמודה "המחיר המבוקש תעריף שנתי בש"ח וללא מע"מ" נמוך יותר מהמחיר המצויין בעמודה "תעריף שנתי מרבי בש"ח וללא מע"מ".

נוסח זה הינו תמצית בלבד . הנוסח הקובע הינו נוסח מסמכי המכרז.

8. תהליך בחירת המציע הזוכה - תמצית:

תיאור השלב
בשלב הראשון תיבחן עמידתם של המציעים בתנאי הסף שיפורטו להלן. הצעה שלא תקיים את כל תנאי הסף תיפסל
בשלב השני - בחינת האיכות שמהווה 30% משקלול ההצעה - תנוקדנה ההצעות. נדרש להשיג ניקוד איכות מזערי הקבוע במכרז על מנת לעבור לשלב שלישי.
בשלב השלישי - הערכה כספית שמהווה 70% משקלול ההצעה - תפתחנה הצעות המחיר של המציעים שהצעותיהם עמדו בניקוד האיכות המזערי שנקבע (להלן: "ההצעות הכשירות"), ותנוקדנה הצעות המחיר שלהם בשלב הרביעי יינתן לכל הצעה כשירה ניקוד משוקלל (ציון איכות + ציון מחיר). בכפוף לקבוע בהוראות המכרז, ההצעה הכשירה שתקבל את הניקוד הגבוה ביותר תוכרז כזוכה במכרז.
ועדת המכרזים רשאית (אך אינה חייבת) להכריז על מציעים כשירים שהצעתם לא הוכרזה כזוכה במכרז ככשירים נוספים, בהתאם לדירוגם במכרז.

¹ IAS19 – כללי תקן חשבונאי בינלאומי – הטבות עובדים

² תקן חשבונאי מס' 39 – הוראות לעניין דיווח על דוחות כספיים בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים בישראל.

9. השתתפות במכרז:

ההשתתפות במכרז ללא תשלום. יש להדפיס את מסמכי המכרז מאתר האינטרנט למכרזים של האוניברסיטה ולהגיש על גביהם את ההצעה. אין לשנות את מסמכי המכרז!

10. עיון במסמכי המכרז:

מסמכי המכרז יהיו פתוחים לעיון ללא תשלום באתר האינטרנט למכרזים של האוניברסיטה שכתובתו היא: <http://tenders.tau.ac.il> (להלן: "אתר המכרזים"), והנוסח המופיע בו הוא הנוסח המחייב

11. קבלת פרטים נוספים והליך הבהרות:

מציע המעוניין לשאול שאלות, להעלות השגות, לקבל הסברים נוספים והבהרות למסמכי המכרז, יוכל לעשות זאת בכתב בלבד, באמצעות דואר אלקטרוני בלבד, שעליו לשלוח במקביל לשני נציגי האוניברסיטה עד מועד אחרון למענה על שאלות ההבהרה להלן:

שם הנציג	תפקיד	דוא"ל
משה איטח	מנהל מדור מכרזים	mosheit@tauex.tau.ac.il
לאה שכטמן	רכזת מכרזים בכירה	shechtmanl@tauex.tau.ac.il

12. לוח הזמנים במכרז:

להלן ריכוז התאריכים להליכים המתבצעים במכרז זה:

הליך	תאריך
המועד האחרון להגשת בקשות להבהרות:	17.8.2025
המועד האחרון למענה האוניברסיטה על בקשות להבהרות:	4.9.2025
המועד האחרון להגשת ההצעות במכרז בתיבת המכרזים:	14.9.2025 עד השעה 12:00

חשוב מאד: את המעטפה הסגורה יש להחתים בשעון האלקטרוני (הנמצא בסמוך לתיבת המכרזים) ולהפקיד בתיבת המכרזים מס' 1 במשרדי אוניברסיטת תל אביב, (כניסה משער 14), בניין לוגיסטיקה ובטחון, קומה ג', חדר מס' 301, בימי א-ה בין השעות 09:00–15:00 ועד למועד האחרון להגשת הצעות המצוין לעיל. את ההצעה יש להגיש במסירה ידנית בלבד ולא באמצעות הדואר!

האוניברסיטה רשאית לעדכן, לשנות ו/או לדחות את המועדים המפורטים בסעיפים לעיל עפ"י שיקול דעתה הבלעדי, והיא תפרסם על כך הודעה ב "אתר המכרזים".

13. **תיקונים, שינויים והבהרות כאמור, ככל ויהיו הם יפורסמו באתר המכרזים.** באחריות המציע להתעדכן מעת לעת באתר המכרזים שכתובתו היא: <http://tenders.tau.ac.il>.

14. בכל מקרה של סתירה בין האמור במודעה זו לאמור במסמכי המכרז, יקבע הנוסח המופיע במסמכי המכרז.

בברכה,
משה איטח
מזכיר וועדת מכרזים