



Dan Company for Public Transportation Ltd.

קרן גמלאות  
של חברי "דן" בע"מ



# הסכם

מיום 13 בחודש יולי שנת 2005

בין

**דן חברה לתחבורה ציבורית בע"מ**

ח.פ. 513183046

משד' שאול המלך 39, תל-אביב

לבין

**קרן גמלאות של חברי דן בע"מ**

ח.פ. 520028812

מרת' מקווה ישראל 8, תל-אביב



יולי 2005

קרן גמלאות  
של חברי "דן" בע"מ



## חבר קרן גמלאות יקר .

אנו שמחים להביא לעיונך את תקנון הקרן החדש, והסכם "דן" – קרן יולי 2005. ההסכם והתקנון יובאו לאישור האסיפה הכללית הקרובה, שתתקיים בתאריך 21/7/05 בבית החייל בשעה 20:00.

תקנון הקרן החדש מבוסס על התקנון משנת 1971 וכולל בתוכו פרקים נוספים הבאים להיטיב את תנאינו. לתקנון נוסף פרק הקפאת זכויות, פרק המשך צבירת זכויות, פרקים אלו מעגנים את זכויות העמיתים גם במידה ויעזבו את חברת "דן".

התקנון החדש שומר על זכויות העבר ובכללן זכויות הפרישה המוקדמת המתחלקות בין "דן" לקרן. הסכם "דן" – קרן, בא להחליף את הסכם 1971, ההסכם מעגן בתוכו את כל ההסכמים בין "דן" לקרן ובנוסף מסדר את החבות הכספית בין השניים. ההסכם מביא את קרן הגמלאות לאיזון אקטוארי ע"י כך שחברת "דן" מתחייבת להעביר לקרן סכום של 132 (מאה שלושים ושניים) מיליון ₪ בערכים של 31/12/2004 וכן סכום נוסף של 40 מיליון ₪ בערכים של חודש יולי 2005.

העברות הכספיים האמורים, יבוצעו בפריסה כמפורט בטבלת לוח הסילוקין בהסכם. מובהר כי הסכומים המפורטים בלוח הסילוקין, סכום של 132 מיליון ₪ מחושב בריבית שנתית של 5.57% וסכום של 40 מיליון ₪ נוספים מחושב בריבית שנתית של 4%.

## חבר יקר,

כידוע לך מזה זמן רב אנו שוקדים על תכנית הבראה לקרן הגמלאות, שמטרתה להביא את הקרן לאיזון אקטוארי מלא, כך שבקופתה יהא את הכסף הדרוש להבטיח את תשלום הפנסיות עד לאחרון הגמלאים והשאירים, זאת כדי למנוע מינוי מנהל מורשה לקרן והחלת תקנון אחד במקום התקנון הקיים.

אגף שוק ההון באוצר האחראי על קרנות הפנסיה, דרש מאתנו בין היתר, עריכת תקנון חדש לקרן, להביאו לאישור הממונה על שוק ההון ולאשרו במוסדות הקרן ו"דן" וזאת עד לתאריך סופי 31 ביולי 2005, במידה ולא נעמוד בדרישות האוצר, ימונה לקרן מנהל מיוחד בתאריך 1 לאוגוסט 2005 זאת על פי מכתבו של מר דודי לייזנר, מנהל מח' הפנסיה באגף שוק ההון וחסכון במשרד האוצר מתאריך 24/5/05, במכתבו הודיע מר לייזנר בשם הממונה על שוק ההון, כי באם לא תושלם תכנית ההבראה לקרן עד ליום 31/7/05 יורה הממונה על מינוי מנהל מיוחד לקרן, בהתאם להוראות פרק ז' לחוק הפיקוח על עסקי הביטוח התשמ"א – 1981.


הקרן העבירה לאוצר טיוטת תקנון חדש שאושר בדירקטוריון "דן" והקרן.

**באסיפה הכללית הקרובה נביא לאישור את תקנון הקרן החדש**

**ואת הסכם "דן" – קרן .**

**הנהלת הקרן פונה לכל החברים לבוא ולהשתתף באסיפה.**

בברכת הצלחה

  
אלי רוזנצויג  
מנהל קרן גמלאות של חברי "דן" בע"מ

## הסכם

שנערך ונחתם בתל אביב, ביום 13 בחודש יולי שנת 2005

### בין

דן חברה לתחבורה ציבורית בע"מ

ח.פ. 513183046

משדי שאול המלך 39, תל-אביב

(שתיקרא להלן: "דן" או "חברת דן")

### לבין

קרן גמלאות של חברי דן בע"מ

ח.פ. 520028812

רחי מקווה ישראל 8, תל-אביב

(שתיקרא להלן: "הקרן" או "קרן הגמלאות")

- הואיל** וקרן הגמלאות הינה קרן פנסיה מפעלית ותיקה, שנתאגדה בהתאם לתקנון משנת 1971 (להלן: "תקנון 1971" או "תקנון הקרן") ובהתאם להוראות כל דין;
- והואיל** ובין חברת דן לבין הקרן הושגו הסדרים והסכמים שונים, המסדירים את מערכת היחסים ביניהן, ובכלל זה הסכם מחודש מרץ 1971 שהנו חלק בלתי נפרד מתקנון 1971 (להלן: "הסכם 1971");
- והואיל** ובחודש מרץ 2002 אישרו חברי האגודה השיתופית לתחבורה ציבורית בע"מ (להלן: "האגודה השיתופית") תוכנית לקראת ביצוע תכנית הבראה באמצעות הליך של שינוי המבנה התאגידי מחודש 12/2001 (להלן - "התכנית" או "תוכנית שינוי המבנה").
- עותק האישור מיום 7 למרס 2002 מצ"ב להסכם זה כנספת א'. תוכנית שינוי המבנה מצ"ב להסכם זה כנספת ב'.
- והואיל** וביום 26.5.02 ניתן, לבקשתה של דן, על ידי בית המשפט המחוזי בת"א, צו לשינוי המבנה של דן מאגודה שיתופית לחברה, רטרואקטיבית מיום 31.12.01 (בש"א 25413/01 דן נ' רשם החברות); העתק הצו מצ"ב להסכם זה כנספת ג';
- והואיל** והצו (נספח ג' המצ"ב) קבע מפורשות, כי אינו משנה את תנאי הנשייה של נושי האגודה השיתופית, לרבות התחייבויותיה של דן כלפי הקרן, שיעברו לדן כמות שהן, והנהלת הקרן אישרה בהחלטתה מיום 14.3.02 את תוכנית שינוי המבנה כנושה של דן;

- והואיל** ותוכנית שינוי המבנה כללה, כמהלך נוסף ומשלים, את עקרונות תכנית ניתוק הזיקה ההונית בין קרן הגימלאות לדן, המתבססים מחד על העברת כספים מדן לקרן ואו נטילת תביעות ואו המחאת זכויות על ידי דן, אשר יביאו לאיזונה האקטוארי של הקרן, ומאידך על ניתוק הזיקה ההונית בין דן לבין הקרן באמצעות ביטול כל ההתחייבויות של דן כלפי הקרן, למעט אלה הקבועות בהסכם זה (להלן – "ניתוק הזיקה ההונית");
- והואיל** ולאחר שאושרו עקרונות תכנית ניתוק הזיקה ההונית במסגרת תכנית שינוי המבנה, חלו שינויים במשתנים הכלכליים והמשפטיים הנוגעים לתכנית ההבראה כהגדרתה להלן, שהעיקרים בהם מפורטים **בנספח 1** המצ"ב, והצדדים מבקשים ומסכימים להביא בחשבון שינויים אלו במסגרת הסכם זה;
- והואיל** ועל פי תקנון הקרן מחויבת הקרן בתשלום מענקי פרישה לחברים הפורשים (בתנאים ובהגבלות המפורטים בתקנון), ונכון ליום 31.12.01 נצבר גרעון בקרן פיצויי הפרישה בסך של כ- 140 מליון ש"ח (במחירי דצמבר 2001) (להלן: "הגרעון שנוצר בקרן לפיצויי פרישה");
- והואיל** וערכם המהוון של מענקי הפרישה העתידיים, נכון ליום 31.12.2002, מוערך בהתאם לחישוב אקטוארי המפורט בתכנית ההבראה, בכ- 38 מיליון ש"ח (במחירי נובמבר 2002);
- והואיל** והגרעון האקטוארי של הקרן, נכון ליום 31.12.02, לפני יישום תוכנית ההבראה לקרן (ולפני הפחתת המשכורת המבוטחת והקפאתה הריאלית), עמד על סך של כ- 686 מליון ש"ח (במחירי נובמבר 2002) ושיעורו מתוך כלל נכסי הקרן היה כ- 52% (הסכומים אינם כוללים את הגרעון האקטוארי בקרן פיצויי הפרישה ועלות הוצאות הניהול);
- והואיל** ותוכנית ניתוק הזיקה ההונית תוכננה להתבצע כשלב שני, לאחר ביצוע תכנית שינוי המבנה, ומועדו של שלב זה הגיע עתה;
- והואיל** וביום 1/6/03 פורסם תיקון לחוק הפיקוח על עסקי ביטוח, התשמ"א – 1981, (להלן: "חוק הפיקוח") המוסיף את פרק 1 לחוק, הקובע את מדיניות הממשלה באשר לקרנות פנסיה ותיקות, לרבות הוראות בדבר חובות הקרנות והתחייבויות נוספות של העמיתים (להלן – "התיקון לחוק הפיקוח");
- והואיל** והוראות סעיף 87טז(א) לתיקון לחוק הפיקוח קובעות כי הוראות פרק 1 לא יחולו על קרן מפעלית אם זו הגישה למפקח על הביטוח במשרד האוצר (לרבות הממונה על שוק ההון, הביטוח והחסכון במשרד האוצר), כאמור בחוק הפיקוח (להלן יחדיו – "המפקח") תוכנית שתביא אותה לאיזון אקטוארי ובקשה לקבוע בתקנונה מנגנון איזון אקטוארי והתוכנית ומנגנון האיזון אושרו על ידי המפקח;
- והואיל** והקרן מבקשת להחריג את עצמה מתחולת התיקון לחוק הפיקוח ודן מעוניינת לסייע לה בכך;





- והואיל** ובהתאם לכך הגישו דן והקרן בחודש יולי 2003 למפקח תוכנית לאיזון אקטוארי, המבוססת על העקרונות שנקבעו בתוכנית שינוי המבנה, וכן בקשה לקביעת מנגנון אקטוארי לאישור המפקח על פי סעיף 78טז לתיקון לחוק הפיקוח (להלן ולעיל – "תכנית ההבראה לקרן" או "תכנית ההבראה"); תוכנית ההבראה לקרן מצורפת **בנספח ד'** להסכם זה;
- והואיל** ועיקרי תוכנית ההבראה בקרן הם איזון אקטוארי של קרן הגמלאות לרבות קביעת מנגנון איזון אקטוארי עתידי של הקרן, תוך ביטול כל ההתחייבויות של דן לקרן, וחקמתן של התחייבויות חדשות על פי הסכם זה;
- והואיל** והדירקטוריונים של דן ושל הקרן אישרו את תכנית ההבראה לקרן ועיקריה לרבות את החובות, ההתחייבות והזכויות שהצדדים קיבלו האחד כלפי השני על פיה; אישור הדירקטוריונים מצ"ב **בנספחים ה' ו' להסכם זה**.
- והואיל** וביום 1/4/04 נכנס לתוקפו חוק גיל פרישה, התשס"ד – 2004, הקובע כללים אחידים לגבי גיל פרישה מעבודה, לרבות העלאתו באופן מדורג ולגבי גיל פרישה מוקדמת (להלן – "חוק גיל פרישה");
- והואיל** ועלות הפרישה המוקדמת בקרן בהתאם להוראות חוק גיל פרישה לתקופה שמגיל 60 עד גיל 65 מסתכמת בסכום של 132 (מאה שלושים ושניים) מיליון ש"ח (בערכים של 31.12.2004 - על פי מדד בסיס הידוע בגין חודש נובמבר 2004) וכן סכום נוסף של 40 מיליון ש"ח (בערכים של חודש יולי 2005 - על פי מדד בסיס הידוע בגין חודש מאי 2005);
- והואיל** ונציגי המפקח ביקשו מהקרן לערוך שינויים בתקנונה, על מנת שזה יבטא את דרישות התיקון לחוק הפיקוח וחוק גיל פרישה וחלק מעקרונות תכנית ההבראה לקרן;
- והואיל** ובין הצדדים להסכם זה היו עובר לחתימתו חילוקי דעות באשר להתחייבויות דן כלפי הקרן, ככל שהן קיימות, וביניהם חילוקי הדעות בקשר עם הסכם 1971, אופן פרשנותו, תחולתו והיקף ההתחייבויות הכלולות בו;
- הואיל** ובין חברת דן לבין קרן הגמלאות נחתם ביום 31.05.2004 הסכם להסדרת היחסים בין דן לקרן ולהסדרת כל חילוקי הדעות ביניהם (להלן: "הסכם מאי 2004");
- והואיל** ובהסכם מאי 2004 נכללו תנאים מתלים שנכון למועד החתימה על הסכם זה לא התקיימו ולמען הסר כל ספק הינו בטל ומבוטל ואינו מחייב עוד את הצדדים;
- והואיל** ומאז חתימת ההסכם, חלו שינויים במשתנים הכלכליים והמשפטיים הנוגעים לתכנית ההבראה כהגדרתה להלן, והצדדים מבקשים ומסכימים להביא בחשבון שינויים אלו במסגרת הסכם זה;
- והואיל** והצדדים מעוניינים להתאים ולהסדיר את כל ההתחייבויות, הזכויות, ההתניות וההסכמות הנדרשות לצורך יישום תוכנית ההבראה בקרן הגמלאות, בהתאם לדרכי הביצוע והיישום הטכני, המפורטים בהסכם זה, ובהתאמה לתיקון לחוק הפיקוח ולחוק גיל פרישה;

לפיכך, הוסכם, הותנה והוצהר בין הצדדים כדלהלן:

**1. מבוא ונספחים**

1.1 המבוא להסכם זה, והנספחים המצורפים להסכם, מהווים חלק בלתי נפרד מן ההסכם.

**2. מטרות ההסכם**

2.1 הסכם זה בא להוציא אל הפועל את עקרונות תוכנית ההבראה לקרן, לרבות ניתוק הזיקה ההונית שכאמור מהווה שלב נוסף ומשלים לתכנית שינוי המבנה בדרך, שתכליתה שינוי המבנה התאגידי של דן מאגודה שיתופית לחברה, כך שזו תוכל לפעול כפירמה עסקית ורווחית, ותוכל להתמודד עם אתגרי התחרות בתחום התחבורה הציבורית.

2.2 בתוצאתה אל הפועל של תוכנית ההבראה וניתוק הזיקה ההונית עומדים לנגד עיני הצדדים המטרות הבאות :

2.2.1 הגנה ושמירה, ככל הניתן, על זכויות עמיתי הקרן, הן הגמלאים והן החברים הפעילים.

2.2.2 המשך הסדרי הפרישה המוקדמת לחברים הפעילים בדרך כפי שהיו נהוגים ערב שינוי המבנה, ובהתאם לחוק גיל פרישה וחוק הפיקוח, ואשר אלמלא הסדר זה לא היו לקרן מקורות מספיקים לקיומם.

2.2.3 המשך פעילותה של הקרן כקרן מאוזנת ועצמאית, שלא הוחלו עליה התקנון האחד והוראות התיקון לחוק הפיקוח, ולא מונח לה מנהל מיוחד.

2.2.4 במסגרת זו - איזון אקטוארי של הקרן, והסדרת הזכויות וההתחייבות בין דן לקרן, תוך ניתוק הזיקה ההונית ביניהן, ככל שזו קיימת, בהתאם לעקרונות שהתוו במסגרת תוכנית שינוי המבנה בדרך, ובהתאמה לתיקון לחוק הפיקוח והוראות חוק גיל פרישה ;

**תוכנית ההבראה לקרן**

**3. כללי**

בהתאם לאמור בסעיף 15.3 לתוכנית שינוי המבנה, ובסעיף 26 לתוכנית ההבראה לקרן, קובעים הצדדים את המנגנונים וההתחייבויות הבאות לשם איזונה האקטוארי של קרן הגמלאות, הכל כמפורט להלן.

**4. איזון אקטוארי של קרן הגמלאות**

**4.1 הגירעון האקטוארי הקיים**

הצדדים מצהירים ומאשרים, כי הגירעון האקטוארי של הקרן נכון ליום 31.12.2002 - לפני החלת תוכנית ההבראה בקרן (ולפני הפחתת והקפאת המשכורת המבוטחת), עמד על סך של כ- 686 מיליון

שי"ח (במחירי נובמבר 2002), וכי גירעון זה אינו כולל את הגירעון האקטוארי בקרן הפיצויים הנובע מהחבות התקנונית של הקרן לתשלום מענקי פרישה ואת הוצאות הניהול של הקרן.

**4.2 האמצעים לסגירת הגירעון**

**(1) הקפאת הקיצבאות בגובהן הריאלי**

4.2.1 הצדדים מסכימים, כי בהתאם לעקרונות שנכללו בתוכנית שינוי המבנה ועליהם מתבססת תוכנית ההבראה לקרן, סכומי הקיצבאות שמשלמת הקרן, יוצמדו למלוא השינויים שיחולו במדד המחירים לצרכן, ורק אליהם. ההצמדה תחול לגבי הפנסיה המשתלמת בגין חודש ינואר בכל שנה, אשר תעודכן בהתאם לשינויים במדד המחירים לצרכן כפי שהיו בשנה החולפת (באופן זה ישמר ערך הריאלי של הקיצבאות בהווה ובעתיד).

4.2.2 הצדדים מצהירים ומאשרים, כי שמירת הערך הריאלי של הקצבאות מפחית את הגירעון האקטוארי בסכום של כ - 528 מליון שי"ח (במחירי נובמבר 2002) ביחס לגירעון המחושב בהתאם להנחיות משרד האוצר (עליית שכר ריאלית שנתית של 2%).

**(2) מימון הפרישה מוקדמת ע"י דן**

4.2.3 במסגרת הסכם זה דן לוקחת על עצמה את החבות למימון עלות הפרישה המוקדמת לחברים בקרן, במתכונת הפרישה המוקדמת, שהיתה נהוגה ערב שינוי המבנה בהתאם למכסות הפורשים בשכבות הגיל הקיימות בתקנון 1971 ושיעורי הגמלה הקיימים בו ללא מגבלת ותק (להלן - "הפרישה המוקדמת"), וזאת בגין התקופה ממועד הפרישה המוקדמת ועד גיל 65 שנה.

4.2.4 הסכם זה מהווה גם הסכם למימון עלות הפרישה המוקדמת ע"י המעביד לצורך פרישת החברים בפרישה מוקדמת בקרן הגמלאות, ובמידת הצורך גם הסכם שלמות בין דן לבין הקרן למימון פרישה מוקדמת כאמור.

4.2.5 לצורך מימון עלות הפרישה המוקדמת בקרן מגיל 60 ואילך, תעביר דן לקרן סכום של 132 (מאה שלושים ושניים) מיליון שי"ח (בערכים של 31.12.2004 - על פי מדד בסיס הידוע בגין חודש נובמבר 2004) וכן סכום נוסף של 40 מיליון שי"ח (בערכים של חודש יולי 2005 - על פי מדד בסיס הידוע בגין חודש מאי 2005). העברות הכספים האמורים לקרן יבוצעו בפריסה ובתנאים שיפורטו להלן.

4.2.6 מוסכם, כי בהתאם להוראות חוק גיל פרישה ולחקיקת המשנה מכוחו, תיחשב פרישתם המוקדמת של הפורשים בפרישה מוקדמת לפני הגיעם לגיל 60 בתקופה שעד הגיעם לגיל 60 שנה, כפרישה במסגרת פנסיה תקציבית על-חשבונה של חברת דן, ותשלום הקצבה יבוצע על דרך של שלמות באמצעות הקרן.

להסרת ספק מובהר, כי פרישה מוקדמת במסגרת פנסיה תקציבית תבוצע אך ורק תוך הקפאת זכויות הפורשים בקרן במועד הפרישה, וחבר שלא יבחר במקרה זה במסלול

הקפאת זכויות, לא יהיה זכאי לפנסיה תקציבית וחברת דן לא תחוב במימון עלות פרישתו המוקדמת בקרן לפני הגיעו לגיל 60.

4.2.7 מובהר, כי הסכומים שיועברו על ידי דן במסגרת הסכם זה, מכסים אף את עלות הפרישה המוקדמת של חברים אשר יחסי העבודה בינם לבין "דן" ינותקו, שלא אגב פרישה לגמלאות, ויבחרו במסלול של המשך צבירת זכויות בקרן.

לצורך כך, יותאם תקנון הקרן כך שיווסף לו מסלול של המשך צבירת זכויות, ואשר גם חברים שבחרו במסלול זה יהיו זכאים לפרוש בפרישה מוקדמת, וזאת בכפוף לקיום תנאי המסלול של המשך צבירת זכויות.

**פריסת התשלומים** 4.3

4.3.1 הסכומים האמורים לעיל, שתעביר דן לקרן למימון עלות הפרישה המוקדמת, ישולמו לאורך השנים, בתשלומים לשיעורין כמפורט בטבלת לוח הסילוקין המצורפת **בנספח 2** להסכם זה ומהווה חלק בלתי נפרד הימנו.

4.3.2 סכומי העברות דן כמפורט בטבלת לוח הסילוקין לעיל, יהיו צמודים למדד המחירים לצרכן לפי המדד הידוע לכל סכום, כמפורט בסעיף 4.2.5 לעיל (סכום של 132 מיליון ₪ - מדד בסיס הידוע בגין חודש נובמבר 2004; סכום של 40 מיליון ש"ח מדד בסיס הידוע בגין חודש מאי 2005).

4.3.3 מובהר, כי הסכומים המפורטים בטבלת לוח הסילוקין לעיל, חושבו כדלקמן:

4.3.3.1 סכום של 132 (מאה שלושים ושניים) מיליון ש"ח - על בסיס שיעור ריבית שנתית של 5.57%;

4.3.3.2 סכום של 40 מיליון ש"ח - על בסיס שיעור ריבית שנתית של 4%.

4.3.4 איחור בתשלומים על-פי הסכם זה (שלא הוסכם בכתב ומראש בין הצדדים) יישא הפרשי הצמדה למדד בתוספת ריבית פיגורים בשיעורים שנתיים כדלקמן: איחור של עד שלושים ימים - לגבי הסכום של 132 מיליון ש"ח ריבית שנתית של 5.57% ולגבי הסכום של 40 מיליון ש"ח ריבית שנתית של 4%; איחור מעבר לשלושים ימים - לגבי שני הסכומים הנ"ל ריבית של 6.5%.

4.3.5 על אף האמור בסעיף זה לעיל, היה ובשנה קלנדרית מסוימת לא תתמלא מכסת הפרישה המוקדמת בקרן הגמלאות של חברי "דן" כמפורט **בנספח 3** המצורף להסכם זה ומהווה חלק בלתי נפרד הימנו (בהתאם להנחות הנוכחיות בדו"ח האקטואר לגבי כמות הפרשים השנתית מגיל 60 ואילך), אזי ייערך לגבי אותה שנה חשבון אקטוארי אשר יקבע מהו סכום העודף שנוצר בקרן הגמלאות לגבי אותה שנה בגין אי-מילוי מכסת הפרשים לפרישה מוקדמת (להלן: "עודף אקטוארי שנתי").

מחצית מסכום העודף האקטוארי השנתי לאותה שנה, תופחת מיתרת התשלומים העתידיים של דן לקרן, ככל שיהיו קיימים באותה שנה. לדן יהא שיקול דעת מוחלט



כיצד יופחת סכום העודף האקטוארי השנתי ומאיזה תזרים (132 מיליון ש"ח או 40 מיליון ש"ח) ובלבד שיופחת בדרך שלא תעלה על הערך הנוכחי לאותה שנה של מחצית העודף האקטוארי השנתי לפי שיעור הריבית בכל תזרים (5.57% ו- 4% בהתאמה).

**(3) ביסוי הגירעון בקרן לפיצויי פרישה ומימון מענקי הפרישה**

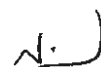
- 4.4 במסגרת הסכם זה מתחייבת דן כלפי הקרן לשאת בכל הגירעון שנוצר בקרן לפיצויי פרישה, בהתאם לתקנון 1971, וכן לשאת במקום הקרן בתשלומי מענקי הפרישה לחברים הפורשים.
- 4.5 הצדדים מצהירים ומסכימים, כי ביחס לתשלום מענקי פרישה, שנצברו עד ליום 31.12.2001, כבר הקדימה דן ושילמה במקום הקרן סך של כ- 140 מיליון ש"ח (במחירי דצמבר 2001), וזאת באמצעות מימון ביניים שנטלה דן (להלן: "מימון הביניים").
- 4.6 הצדדים מצהירים, כי בתקופה שמיום 1.1.2002 ועד למועד חתימת הסכם זה נשאה חברת דן בתשלומי מענקי הפרישה במלואם.
- 4.7 החל ממועד חתימת הסכם זה, ובד בבד עם השינוי בתקנון הקרן המבטל את פרק תשלומי פיצויי הפרישה לחברים הפורשים ועם ביטול הסכם 1971, דן מתחייבת לשאת במקום הקרן בכלל תשלומי מענקי הפרישה לחברים הפורשים.
- 4.8 מוסכם, כי האמור בפרק (3) זה מסיים באופן סופי ומוחלט את ההתחשבות בין דן לבין הקרן בכל הנוגע לכיסוי הגירעון שנוצר בקרן לפיצויי פרישה, ולא תהיינה לצדדים תביעות ואו טענות כלשהן בקשר לכיסוי הגירעון האמור ואו בקשר עם תשלום פיצויי פרישה לפורשים.

**(4) דמי גמולים**

- 4.9 חלק המעביד בדמי הגמולים - דן תמשיך להעביר לקרן דמי גמולים (חלק המעביד) בשיעור של 14.33% מן המשכורת המבוטחת. מוסכם, כי היות ודן נטלה על עצמה, החל מיום 1.1.2002, את החבות לשאת בתשלום מענקי הפרישה לחברים הפורשים כאמור בהסכם זה, הרי ששיעור דמי הגמולים (חלק המעביד) כולל הפרשה נוספת בשיעור מסוים הכלולה בדמי הגמולים (חלק המעביד), שמהווה תשלום נוסף של דן לשם איזון הקרן.
- להסרת ספק מובהר, כי אם במסגרת שינוי הדין הקיים, יועלה שיעור חלק המעביד בדמי הגמולים לקרנות הפנסיה הותיקות המאוזנות, והשיעור החדש שייקבע בדן לא יעלה על 14.33% - לא יחול שינוי בשיעור דמי הגמולים (חלק המעביד) שתעביר דן לקרן כאמור לעיל; ובמקרה שהשיעור החדש יעלה על 14.33% מהמשכורת המבוטחת - יהיה שיעור דמי הגמולים (חלק המעביד), שתעביר דן לקרן, שווה לשיעור החדש, אך החלק בדמי הגמולים העולה על 14.33% מן המשכורת המבוטחת יקוזז מיתר הסכומים בהם התחייבה דן כאמור בהסכם זה.
- 4.10 חלק העובד - דן תנכה ממשכורת העובד את חלקו בדמי הגמולים (במועד חתימת הסכם זה - 5.5% מן המשכורת המבוטחת) ותעבירם לקרן. ויובהר, כי אם במסגרת שינוי הדין הקיים, יופחת שיעור חלק העובד בדמי הגמולים - לא יהיה בכך כדי להטיל על דן חבות נוספת כלשהי, לרבות העלאת שיעור חלקה בדמי הגמולים (חלק המעביד).

- 4.11 בהתאם ובכפוף לאמור לעיל, יעמוד שיעור דמי הגמולים בעד כל חבר בקרן על שיעור מהמשכורת המבוטחת (14.33% חלק המעביד ו- 5.5% חלק העובד).
- 4.12 למען הסר ספק, הפרשות זן בגין חלקה בדמי הגמולים יהיו בהתאם למשכורת המבוטחת ("בסיס החישוב הכולל" כהגדרתו בתכנית לשינוי מבנה דן).
- (5) הוצאות ניהול שוטפות**
- 4.13 החל ממועד תחילתו של הסכם זה (1.1.2004), תנכה הקרן דמי ניהול בשיעור של 1% מכל התשלומים שהיא משלמת על-פי תקנונה (לרבות תשלומי קצבאות ותשלומים לעמיתים עוזבים) (להלן: "דמי הניהול").
- 4.14 הוצאות הניהול של הקרן, בניכוי סכום דמי הניהול (להלן: "יתרת הוצאות הניהול"), ימומנו ע"י דן באופן שוטף עד ליום תשלום הגמלה האחרון, ובתנאי שהקרן תגיש מידי שנה תקציב הוצאות ניהול ותקבל את אישורה של חברת דן לגביו מראש. הצעת התקציב השנתי תוגש לדן עד לא יאוחר מ- 15.11 של השנה הקודמת לשנת התקציב לגביו מתבקש האישור. דן לא תסרב לאשר התקציב אלא מטעמים סבירים ומנומקים. היה ולא התנגדה דן בכתב לתקציב בתוך ארבעים וחמישה יום מיום שהוגש לאישורה, כי אז ייחשב הדבר כאישורה לתקציב. במקרה של מחלוקת בין הצדדים בעניין זה, יוכרע העניין בתוך 21 ימים, על-ידי אחד ממנהלי הקרנות הותיקות שימונה על-ידי המפקח. יחד עם זאת, עד שנת 2010 (כולל) לא תסרב דן לאשר את תקציב הקרן, אם זה לא יעלה על סכום התקציב שאושר בקרן לשנת 2004 (במונחים ריאליים) המצ"ב **כנספה ז'**.
- 4.15 מובהר, כי אף אם יינתן צו שיפוטי שייקבע כי דמי הניהול יהיו בשיעור נמוך מ- 1%, הרי הקרן היא שתישא במלוא העלות הנובעת מכך, כך שיתרת הוצאות הניהול בה תחיה דן מחויבת לשאת כאמור לעיל ואו סכום הזיכוי שיגיע לדן כאמור לחלק, יחושבו בכל מקרה לאחר ניכוי דמי ניהול בשיעור 1% כאמור לעיל, אף אם יהיו דמי הניהול "רעיוניים".
- 4.16 מובהר, כי בכל מקרה הוצאות הניהול של הקרן לא יעלו על הסכומים והשיעורים הקבועים בדן ואו בהנחיות הממונה על שוק ההון, הביטוח והחסכון במשרד האוצר או כל רשות מוסמכת.
- 4.17 על מנת לפשט את ההתחשבות בעניין זה, תשלם דן מידי חודש בחודשו את מלוא הוצאות הניהול של הקרן, ותזוכה ע"י הקרן מידי חודש בסכום דמי הניהול. הצדדים רשאים לבצע זיכוי זה על דרך תקיזו, באופן בו דן תנכה את סכום הזיכוי מסכומים שהיא מעבירה לקרן בהתאם להסכם זה.
- 4.18 הצדדים יהיו רשאים לבצע את התשלומים על פי פרק (5) זה (ופרק זה בלבד) על דרך של תשלום מקדמות שוטפות המבוססות על תקופה קודמת והתחשבות סופית בסוף כל שנה.
- 4.19 מוסכם, כי דן תחיה רשאית, אך לא חייבת, לשאת בתשלומים לפי סעיף זה, כולם או חלקם, גם על דרך של מתן שירותי ניהול לקרן או שכירת שירותי-ניהול ותשלום במישרין לנוות השירות, תוך ניכוי עלות שירותים אלו מתקציב הוצאות הניהול כפי שהוגדרה בו, או שילוב בין כל אלו.





**(6) תביעות משפטיות**

4.20 חברת דן תשפה את הקרן במחצית מכל סכום (לרבות הוצאות משפט ושכ"ט עורכי דין) בו תחוב הקרן לפי צו שיפוטי חלוט בכל תביעה (לרבות הודעת צד ג' ובוררות), אשר תאריך הגשתה כנגד הקרן לא יהיה מאוחר מ- 31.12.2010, ובמלוא הסכום בו תחוב הקרן כאמור בכל תביעה אשר תאריך הגשתה כנגד הקרן קדם ליום 1.1.2004. כמו כן תישא חברת דן במלוא עלויות ההגנה המשפטית בתביעות אלו.

האמור לעיל יחול אך ורק בתנאי שהקרן תודיע לחברת דן על תביעה כנ"ל תוך זמן סביר מקבלתה בידי הקרן ותאפשר לחברת דן להתגונן בפניה ולמנות את עורכי הדין מטעמה שיטפלו בתיק בשם הקרן, הכל תוך שיתוף פעולה מלא מצידה של הקרן, ולא תתפשר בה אלא בהסכמתה של חברת דן מראש ובכתב. לעניין זה "תביעה" תיחשב אך ורק תביעה שעילתה בתחום הפנסיוני.

**5. התחייבויות הקרן**

**(1) שינויים בתקנון הקרן**

5.1 קרן הגמלאות מתחייבת להביא לאישור האסיפה הכללית של הקרן תיקון להוראות תקנון 1971 כדלקמן. מובהר, כי אישור האסיפה הכללית כאמור מהווה תנאי מתלה לתוקפו של הסכם זה:

5.1.1 הגדרת חבר בקרן – מי שהיה חבר באגודה השיתופית במועד הפיכת הקרן לקרן פנסיה ותיקה סגורה ביום 31.12.1994, ולא חדלה חברותו לפי סעיף 3 5.1.2 להלן. למען הסר ספק, מי שחדלה חברותו בחברה לפי תקנון החברה שהיה בתוקף עד מועד אישורו של התקנון החדש, לא ייחשב כחבר החברה.

5.1.2 הפסקת חברות של חבר בקרן - יקבע בתקנון החדש, כי חבר יחדל להיות חבר בקרן:

א. במותו;

ב. בהתחילו לקבל מהקרן גמלת זיקנה;

ג. עם הפסקת יחסי העבודה בינו לבין דן, זולת אם עבר למעמד של מבוטח לא פעיל ("הקפאת זכויות"), או אם בחר במסלול של המשך צבירת זכויות ובכפוף לעמידה בתנאי מסלול זה;

**5.2 המשכורת המבוטחת ומנגנון הצמדתה**

א. בתקנון החדש ייקבע, כי המשכורת המבוטחת (על כל רכיביה) תהיה בסכום של 8,330.31 ש"ח לחודש, צמוד למדד המחירים לצרכן (כולל פירות וירקות) בגין חודש דצמבר 2001 (165,250.5337 נקודות לפי בסיס 1980 = 100) (סכום זה מהווה את בסיס החישוב הכולל כהגדרתו בתכנית לשינוי המבנה של דן) (להלן בסעיף זה: "**מדד הבסיס**").

ב. סכום זה יעודכן אחת לשנה, במועד תשלום הפנסיה בעד חודש ינואר, בהתאם למלוא שיעור השינוי במדד המחירים לצרכן בין מדד הבסיס למדד בגין חודש דצמבר של השנה שקדמה לנקודת העדכון הקודמת.

*Handwritten signature*

*Handwritten signature*

ג. במקרה של ירידה במדד המחירים לצרכן בעת העדכון, לא תשונה המשכורת המבוטחת ומועד זה לא ייחשב כנקודת עדכון, אך שיעור הירידה במדד יצטרך ויקוזז במלואו בנקודת העדכון הבאה או בנקודות העדכון הבאות, עד לקיזוז מלוא שיעור הירידה שנצבר.

ד. על פי סכום זה של משכורת מבוטחת יחושבו תשלומי דמי הגמולים, תשלומי הקצבאות וכל תשלום אחר הנקבע על פי התקנון, כשיעור מן המשכורת המבוטחת.

**5.3 דמי גמולים**

בתקנון החדש ייקבע, כי הפרשות חברת דן בגין דמי גמולים (חלק המעביד) יעמדו על שיעור של 14.33% מהמשכורת המבוטחת וחלק העובד בהפרשות בגין דמי גמולים יעמוד על שיעור של 5.5%, ובסה"כ דמי גמולים בשיעור 19.83% מהמשכורת המבוטחת, שייועדו כולם למימון הקצבאות בקרן. שיעור זה לא ישתנה במקרה של חבר הנמצא בחופשה ללא תשלום או במסלול המשך צבירת זכויות, ובמקרים אלו יישא החבר בדמי הגמולים במלואם.

מתוך הפרשות אלו, ייקפו 9% מן המשכורת המבוטחת לזכות חשבונו האישי של החבר בקרן.

**5.4 פרישה מוקדמת**

הקרן תותיר בתקנונה את הסדר הפרישה המוקדמת, אך תקבע בו תנאי, שלפיו יהיה ומסיבה כלשהי חברת דן לא תעביר את מימון עלות הפרישה המוקדמת של הפורשים בגין התקופה שממועד פרישתם ועד הגיעם לגיל 60, כאמור בפרק מימון הפרישה המוקדמת בהסכם זה, כי אז לא תתיר הקרן פרישה מוקדמת לפני גיל 60, אלא אם ייקבע אחרת בדין ואו לפי היתר מאת רשות מוסמכת.

**5.5 מנגנון הקפאת זכויות ומנגנון**

5.5.1 בתקנון החדש ייקבע מנגנון, שיאפשר לחברים בקרן להקפיא את זכויותיהם בקרן, באופן שיחלו לקבל גמלת זקנה מן הקרן לפי השיעור במועד בו הוקפאו זכויותיהם, בהתאם לתנאים הקבועים בתקנון החדש של הקרן.

5.5.2 בתקופת הקפאת הזכויות לא יופרשו בשל החבר דמי גמולים, הוא יהיה במעמד של מבוטח לא פעיל, יהיה מבוטח בביטוח לפנסיית זקנה ולפנסיית שאירים בלבד, ולא יהיה מבוטח בביטוח לפנסיית נכות.

5.5.3 שיעורי הגמלה לחבר שהוקפאו זכויותיו בקרן, יהיו על-פי שיעורי הגמלה הקיימים לפורשים בתקנון 1971 בהתאם לגילם בעת הקפאת הזכויות. חברים שהוקפאו זכויותיהם טרם מלאו להם 46 שנה – ייקבע שיעור גמלתם בתקנון הקרן באופן שישמור על איזונה האקטוארי של הקרן.

5.5.4 חבר שבחר במסלול של הקפאת זכויות בהודעה בכתב לקרן, לא יהיה זכאי לשוב למעמד של מבוטח פעיל.

5.5.5 בנוסף לאמור לעיל, הקרן תקבע בתקנונה מנגנון שלפיו, חבר שלא שולמו בשלו לקרן דמי גמולים במשך תקופה מסויימת, יעבור אף הוא למעמד של מבוטח לא פעיל וזכויותיו בקרן יוקפאו. מנגנון זה ייקבע, באופן שלא יהיה בו כדי ליצור גרעון אקטוארי בקרן עקב כך.

5.5.6 במידה וייווצר לגבי חבר שבחר להקפיא את זכויותיו "הפרש אקטוארי" – קרי, הפרש בין הערך הנוכחי של דמי גמולים שהפסידה הקרן בשל מעבר החבר למסלול הקפאת זכויות לבין העודף האקטוארי, הנובע משינוי שיעור קצבת הזקנה שהקרן תשלם לו בשל כך – במועד בו היה אמור החבר לקבל קצבת זקנה בקרן, תשלם דן לקרן את ההפרש האקטוארי בעדו, אם קיים. חישוב ההפרש האקטוארי יעשה בהתאם להנחות התקפות אילו היה נערך מאזן אקטוארי באותו מועד.

5.6 מנגנון המשך צבירת זכויות

ייקבע בתקנון הקרן מסלול של המשך צבירת זכויות, כך שחבר, שנותקו יחסי העבודה בינו לבין חברת דן, ואינו זכאי לקבל מהקרן גמלת זיקנה או גמלת נכות, ואשר החליט שלא למשוך את הכספים שבחשבונו האישי על פי הוראות תקנון הקרן, יהיה רשאי לבחור במסלול המשך צבירת זכויות, ואם עשה כן, יחולו ההוראות המפורטות להלן:

5.6.1 חברותו בקרן תימשך, במסלול המשך צבירת זכויות, בכפוף להמשך תשלום דמי הגמולים לקרן בשיעור של 19.83% מהמשכורת המבוטחת, במלואם ועל חשבונו, עד שיהיה זכאי לקבל גמלת זיקנה מהקרן לפי תקנונה, או עד לפטירתו חס וחלילה.

5.6.2 בתקופת החברות במסלול המשך צבירת זכויות יבוטח החבר בביטוח לפנסיית זיקנה, לרבות במסגרת פרישה מוקדמת, ולפנסיית שאירים. בתקופה זו הוא לא יהיה מבוטח בביטוח לפנסיית נכות.

5.6.3 חבר שתמה חברותו במסלול המשך צבירת זכויות, או שביקש להפסיק חברותו במסלול זה, בלא זכות לקבל פנסיה (לו, או לשאיריו) יהיה זכאי לקבל מהקרן, עם תום חברותו, את הסכומים הרשומים לזכותו בחשבונו האישי, ובאותה עת תיפסק חברותו בקרן, או לחילופין לעבור למסלול של הקפאת זכויות.

5.7 גביית דמי ניהול

יקבע בתקנון, כי הקרן תנכה מכל תשלומיה על-פי התקנון (לרבות תשלומי קצבאות ותשלומים לעמיתים עוזבים), דמי ניהול בשיעור של 1%.

5.8 מנגנון יישוב חילוקי דעות

ההוראות בתקנון 1971 הנוגעות ליישוב סכסוכים ו/או לבוררות יותאמו למנגנון הבוררות האמור בהסכם זה.

פיצויי פרישה 5.9

פרק פיצויי הפרישה יימחק במלואו מתקנון הקרן.

זכויות חברת דן 5.10

5.10.1 חברותה של חברת דן בקרן תבוטל. עם זאת תישמר לה הזכות להיות מזומנת לאסיפות הכלליות של הקרן, כמשקיף בלבד, ע"י נציג שימונה בידי דירקטוריון דן. ההזמנה לאסיפה וסדר יומה יימסרו לחברת דן בכתב במועד בו ימסרו הזמנות לחברי הקרן ו/או תפורסם הודעה על כינוס האסיפה, או 7 ימים לפני כינוס האסיפה, לפי המוקדם.

5.10.2 היה ונציג חברת דן לאסיפה ימצא, כי ההחלטה העומדת להצבעה באסיפה הכללית נוגדת את זכויות דן עפ"י הסכם זה ו/או תקנון הקרן, יהיה רשאי לדרוש כי העניין העומד להצבעה יועבר לבוררות בהתאם למנגנון יישוב הסכסוכים הקבוע בהסכם זה, טרם הבאתו להצבעה.

5.10.3 כל עוד חלה על חברת דן חבות לשאת בהוצאות הניהול של הקרן, או בחלקן, תישמר זכותה של דן למנות בדירקטוריון הקרן 3/7 מן הדירקטורים שאינם דירקטורים חיצוניים. יחד עם זאת חברת דן תהיה רשאית להעביר זכותה למינוי דירקטורים, כולה או מקצתה, לנציגי הגמלאים.

ביטול הסכם 1971 5.11

סעיף ההסכם עם האגודה בתקנון 1971 יבוטל, ויבוטלו איזכורו והגדרתו בכל מקום בתקנון הקרן.

התאמות נוספות בתקנון 5.12

בנוסף לאמור לעיל, יותאמו הוראות התקנון ככל הנדרש והמתחייב לצורך ביצועו ויישומו של הסכם זה ותכנית ההבראה, אך מבלי שיהיה בכך כדי להטיל חבוינות ו/או התחייבויות כלשהן על חברת דן מעבר לקבוע בהסכם זה ו/או כדי לפגוע באיזונה האקטוארי של הקרן בהתאם למנגנונים ולהסדרים שנקבעו בהסכם זה, למעט בהסכמת הצדדים.

מנגנון איזון אקטוארי (2)

5.13 בתקנון הקרן ייקבע לפי הוראת המפקח, בהתאם להוראות התיקון לחוק הפיקוח, מנגנון איזון אקטוארי, אשר ישמור על איזונה האקטוארי של הקרן ויופעל על פי הכללים הבאים:

5.13.1 בשנה בה נצבר עודף אקטוארי העולה על 5% מסך כל ההתחייבויות של הקרן, רשאית הקרן להגדיל זכויות למבוטחים, פנסיונרים ושאיירים, בהתאם לחלוקה שתקבע, בגין היתרה שעלתה על 5% מסך כל ההתחייבויות של הקרן כאמור.

5.13.2 בשנה בה נוצר גירעון אקטוארי בסכום העולה על 5% מסך כל ההתחייבויות של הקרן או כשנוצר גירעון אקטוארי בסכום העולה על 3% מסך כל ההתחייבויות של הקרן במשך שלוש שנים ברציפות, תפחית הקרן זכויות למבוטחים, פנסיונרים ושאיירים, בהתאם לחלוקה שתקבע, בגובה מלוא הגירעון.

- 5.13.3 על אף האמור לעיל, רשאית הקרן, עפ"י שיקול דעתה, להפחית זכויות כאמור לעיל גם בשנה בה הגירעון האקטוארי לא עלה על 5% מסך כל ההתחייבויות של הקרן.
- 5.13.4 על אף האמור בסעיף 5.13.1 לעיל, כל עוד לא שילמה חברת דן את מלוא הסכומים על-פי הסכם זה, לא תגדיל הקרן זכויות למבוטחים, פנסיונרים ושאיירים, אלא באישור המפקח.

לענין סעיף זה - "עודף אקטוארי", "גירעון אקטוארי" ו"איזון אקטוארי" - הפרש חיובי או שלילי או איזון, לפי הענין, בין כלל נכסי הקרן לבין כלל ההתחייבויות הקרן, כפי שנקבע במאזנה האקטוארי לגבי אותה שנה.

**(3) זכות עיון בספרי הקרן**

לחברת דן זכות עיון בספרי ומסמכי הקרן, לרבות הנהלת חשבונות ודו"חות כספיים ואקטואריים.

**6. הגבלת שינוי תקנון**

6.1 קרן הגמלאות לא תשנה הוראות תקנונה, באופן שיהיה בו כדי לעמוד בניגוד להתחייבויותיה האמורות בהסכם זה (לרבות בניגוד לתיקונים לתקנון הנדרשים כאמור בהסכם זה לעיל), אלא בהסכמתה של חברת דן מראש ובכתב. מובהר, כי כל שינוי בתקנון הקרן, שיעשה שלא בהתאם לאמור בהסכם זה ו/או שיהיה בו כדי לפגוע או לגרוע מזכויותיה של חברת דן לפי הסכם זה ו/או שיהיה בו כדי להטיל על חברת דן חבויות/התחייבויות כלשהן מעבר לקבוע בהסכם זה, לא יחייב את חברת דן ביחסים שבינה לבין הקרן.

6.2 סעיף זה יובא לאישור האסיפה הכללית, כאמור בסעיף 22 לחוק החברות, תשנ"ט-1999, עד לא יאוחר מיום 31.7.2005 (אלא אם יוארך המועד על-ידי המפקח), ועם אישורו באסיפה תדווח לרשם החברות על הגבלת סמכותה לשנות תקנונה.

**7. ניתוק הזיקה ההונית בין דן לבין הקרן**

7.1 בחתימה על הסכם זה, מתבטל הסכם 1971 לרבות כל ההתחייבויות הקיימות בו, וכל ההתחייבות וחבות אחרת שהיא של דן כלפי הקרן, ככל שהיו קיימות עובר לחתימת הסכם זה. הצדדים מאשרים, כי בכך מתנתקת הזיקה ההונית בין "דן" לבין הקרן באופן סופי ומוחלט וכל טענות של מי מהצדדים כלפי משנהו, מכל מין וסוג שהוא, מבוטלות בזה.

7.2 הצדדים מצהירים, כי הסכם זה נחתם לאחר שנדונו ונשקלו טענות הצדדים לגבי חבויותיהם והתחייבויותיהם זה כלפי זה.

7.3 הצדדים מוותרים על כל זכות ו/או תביעה ו/או טענה, זה כלפי זה, בקשר לתקופה הקודמת להסכם זה ו/או בקשר לעילה הקודמת להסכם זה ו/או בקשר לכל ההתחייבות ו/או ערבות שהיא, אם היתה כזו, למעט בכל הקשור לביצוע ההתחייבויותיהם על פי הסכם זה. להסרת ספק, מובהר כי ההתחייבויות צד כלפי משנהו החל ממועד חתימת הסכם זה הינן אך ורק ההתחייבויות הכלולות במפורש בהסכם זה, ואין בילתן.

*He*

*He*

בכלל זה, ומבלי לגרוע מכלליות האמור לעיל, לצדדים לא תהיינה תביעות בגין תקופות העבר, בינם לבין עצמם, לרבות תביעות בנוגע להעברות כספיות ו/או מחויבות להעברות כספיות וטענות כלפי פעולות או פרזדורות ניהוליות שוטפות. הצדדים מוותרים בזה על כל תביעה ו/או טענה כאמור.

7.4 מערכת היחסים בין "דן" לקרן, בכל העניינים והנושאים המוסדרים בהסכם זה, תהא כאמור בהסכם זה על נספחיו בלבד.

**8. הסכם עם ארגון גמלאי "דן"**

8.1 הצדדים יפעלו במשותף לחתום על הסכם בין דן, בין הקרן ובין ארגון גמלאי "דן" (להלן: "ההסכם עם ארגון הגמלאים"), ואשר יכלול, בין היתר, את הנושאים המפורטים להלן:

8.1.1 הסכמת ארגון הגמלאים לתוכנית ההבראה בקרן הגמלאות על כל מרכיביה, בשינויים המחויבים על-פי הסכם זה.

8.1.2 הקצאה של שני מושבים במועצת המנהלים של הקרן, על חשבון מכסת "דן" במועצת המנהלים, לנציגי הגמלאים.

8.2 למען הסר ספק, חתימה על הסכם כאמור בסעיף זה, אינו מהווה תנאי לתוקפה של תוכנית ההבראה לקרן או לתוקפו של הסכם זה.

8.3 על אף האמור בסעיפים 4.13 עד 4.19 לעיל, היה ותתקבל הסכמת הגמלאים לאמור בהסכם זה (אף טרם שיחתם עימם הסכם כאמור בסעיף זה), כי אז תישא דן במלוא הוצאות הניהול השוטפות של הקרן, ולא רק ב"יתרת הוצאות הניהול" כפי שהוגדרה בהסכם זה, והכל בהתאם למנגנונים שנקבעו בהסכם זה. למען הסר ספק, סכום דמי הניהול לא יקוזז במקרה זה מתוך התשלומים שעל דן להעביר לקרן בגין סעיף זה, אלא יוותר בקרן ויצטבר לנכסיה על מנת לחזק את מצבה האקטוארי.

8.4 הסכם זה, אם יחתם, יצורף להסכם זה ויהווה גם הוא, חלק בלתי נפרד מתוכנית ההבראה לקרן הגמלאות.

8.5 הסכמה בלתי מסויגת בכתב של ארגון הגמלאים לאמור בהסכם זה ולשינויים בתקנון הקרן הנדרשים במסגרתו, תזכה אותם בהקצאת המושבים כאמור בסעיף 8.1.2 לעיל. כמו כן תיחשב הסכמה כאמור (למעט אם יקבע אחרת בפסק דין חלוט) גם כהסכמת הגמלאים, ותקנה להם את הזכויות הנקובות בסעיף 8.3 לעיל. מובהר, כי הסכמת הגמלאים מהווה תנאי לקבלת הזכויות כאמור בסעיף 8.3 לעיל.

**9. אישור המפקח לשינויים בתקנון הקרן ולהיותה של הקרן מאוזנת**

9.1 מובהר, כי השינויים בתקנון הקרן כפופים לאישור המפקח, וכן נדרשת קביעת המפקח כי קרן הגמלאות היא קרן מאוזנת ובהתאם לא יחול סעיף 78טז לתיקון לחוק הפיקוח, עם מימוש תכנית ההבראה לקרן בשינויים המחויבים על פי הסכם זה.

*Handwritten signature*

*Handwritten signature*



9.2 הצדדים יפעלו במשותף לקבלת האישור האמור, כמו גם הוראת המפקח לקביעת מנגנון איזון אקטוארי בהתאם לסעיף 78טז לתיקון לחוק הפיקוח, ובהתאם לנוסח הבקשה שפורטה בתכנית החבראה לקרן, בשינויים המחוייבים על פי הסכם זה.

9.3 במידה שהממשלה ו/או המפקח יבקשו ביצוע שינויים בתכנית החבראה ו/או בתקנון במטרה להביא לאיזונה האקטוארי של הקרן והחרגת התיקון לחוק הפיקוח מתחולה על הקרן, יפעלו הצדדים בתום-לב ובמשותף לשם תיקון ההסכם ו/או תכנית החבראה ו/או התקנון, בהתאמה, ובלבד שלא יוטלו על חברת דן חבויות ו/או התחייבויות מהותיות כלשהן מעבר לקבוע בהסכם זה.

**10. אישור ההסכם על ידי מוסדות דן והקרן ואישור התקנון ע"י הקרן**

10.1 כניסתו לתוקף של הסכם זה מותנית, בין היתר, באישורו כדין בדין ובקרן. הסכם זה, מכוח היותו "עסקה חריגה" שלדירקטורים בקרן ובדן עניין אישי בה, כפוף, בהתאם להוראות חוק החברות, תשנ"ט-1999, לאישור ועדת הביקורת של הקרן, דירקטוריון הקרן, דירקטוריון דן, ועדת הביקורת של דן וכן לאישור האסיפה הכללית של הקרן. יצוין, כי האסיפה הכללית של דן אישרה בהחלטתה מיום 7 במרס 2002 את עקרונות ההסכם.

10.2 הקרן מתחייבת להביא את התיקונים הנדרשים בתקנונה, כאמור בהסכם זה לאישור המפקח, לרבות אישור כאמור בתקנות מס הכנסה (כללים לאישור וניהול קופות גמל), התשכ"ג - 1963, לאישור האסיפה הכללית של הקרן, עד לא יאוחר מיום 31.7.2005 (אלא אם יוארך המועד על-ידי המפקח).

**11. תקפות ושלמות ההסכם**

11.1 הוראות הסכם זה, כמו גם התיקונים הנדרשים בתקנון הקרן, שלובים זה בזה ויש לראותם כמקשה אחת, והסכם זה לא יכנס לתוקף לפני כניסתו לתוקף של התקנון החדש לפי התיקונים הנדרשים בהסכם זה. מוסכם בין הצדדים, כי פסק דין חלוט (לרבות בבוררות) (להלן בסעיף 11 זה: "פסק דין") ו/או הוראת רשות מוסמכת, המבטלים או גורעים או מרוקנים מתוכן, למעשה או מכללא, הוראה מהוראות הסכם זה, ו/או פסק דין או הוראה כאמור המצהירים על תוקפן של התחייבויות מתקופת העבר, ככל שאלה היו קיימות ו/או על התחייבויות בהתאם להוראות תקנון 1971 ו/או הסכם 1971, ו/או פסק דין או הוראה כאמור הגורעים מהותית על טענות או תביעות של צד כלפי משנהו כאמור בהסכם זה, ולרבות פסק דין או הוראה כאמור לפיהם נדרשת הקרן לשנות את הוראות תקנונה, והכל באופן שיש בו כדי להטיל התחייבויות ו/או חבויות כספיות מהותיות נוספות על חברת דן מעבר למפורט בהסכם זה (לרבות הטלת חבות להעברת כספים נוספים ו/או מתן ערבויות, וכיו"ב), אזי במקרה זה יחשב ההסכם כאילו בוטל כולו, וכל צד יהיה זכאי לשמור על כל הטענות והזכויות שהיו לו עובר לתתימת הסכם זה, וישיב לצד השני, מיד עם דרישתו, את כל הכספים שקיבל לפי הסכם זה.

11.2 חרף האמור לעיל, דן תהיה רשאית להותיר הסכם זה על כנו, וזאת בהודעה בכתב שתמסור לצד השני לא יאוחר מ- 90 יום ממועד מתן פסק הדין החלוט ו/או הוראת הרשות המוסמכת. פעלה

חברת דן כאמור בסעיף זה, תעמוד לה זכות קיזוז ביחס לתבות ו/או ההתחייבות הנוספות, כמפורט להלן.

11.3 כל תבות כספית ו/או התחייבות בהן תחוב דן לפי פסק דין ו/או עקב הוראת רשות מוסמכת כאמור לעיל מעבר לסכומים האמורים בהסכם זה, ושאינו נכלל במסגרת התחייבות דן לשיפוי הקרן בגין תביעות משפטיות כאמור בהסכם זה, יקוזז מתוך הסכומים שעל דן להעביר לקרן על פי הסכם זה.

11.4 כן מוסכם, כי באם לא יתקבל אישור המפקח לשינויים בתקנון על-פי הסכם זה ו/או לא יחול על הקרן הסייג לתחולת התיקון לחוק הפיקוח, הקבוע בסעיף 78טז לחוק האמור, או שבעתיד ימונה לקרן מנהל מיוחד, כי אז יחשב ההסכם כאילו בוטל כולו ולצדדים יהיו הזכויות המפורטות בסעיף 11.1 כתוצאה מביטול ההסכם.

## 12. יישוב חילוקי דעות

12.1 חילוקי דעות שיהיו בין דן לבין הקרן, בכל הנוגע לתובות, התחייבויות וזכויות הצדדים הנובעים מהסכם זה, יובאו להכרעה בפני בורר, שזהותו תיקבע בהסכמה על ידי שני הצדדים. בהיעדר הסכמה, תקבע זהות הבורר ע"י בית המשפט המחוזי בתל אביב-יפו.

12.2 הבורר יהיה כפוף להוראות הדין המהותי.

12.3 פסק בוררות מנומק ינתן תוך חודשיים מתחילת הבוררות, אולם הבורר רשאי להאריך את התקופה מטעמים מיוחדים שירשמו.

12.4 הבוררות תהא בהתאם להוראות חוק הבוררות תשכ"ח-1968 ותקנותיו, למעט בעניינים שנקבע בהם אחרת בהסכם זה.

12.5 לבורר תהא סמכות, במקרים דחופים, לתת על פי בקשת מי מהצדדים, צווי ביניים מכל סוג שהוא וכל סעד זמני אחר שבית משפט מוסמך לתיתו במחלוקת כלשהי.

12.6 החלטת הבוררות, בכפוף ליכולת לבקש את ביטולה בהתאם להוראות חוק הבוררות, תהא סופית ותחייב את הצדדים.

12.7 על אף האמור לעיל, במקרה של חילוקי דעות בנוגע לחישובים אקטואריים גרידא, ייקבע החישוב על ידי אקטואר חיצוני שזהותו תיקבע בהסכמת הצדדים, ובהעדר הסכמה – ימונה בידי המפקח. מובהר, כי האקטואר החיצוני יישב כמומחה מכריע ולא כבורר, והחלטתו בעניין תהיה סופית. להסרת ספק מובהר, כי אין באמור בסעיף זה כדי לגרוע מסמכותו של הבורר להכריע בנושאים אקטואריים המתעוררים אגב סכסוך שהובא להכרעתו כאמור לעיל, ובכלל זה למנות לצורך כך מומחה אקטואר.

## 13. שונות

13.1 כותרות הסעיפים בהסכם זה מובאות לנוחות ההתמצאות בלבד ואינן מהוות חלק מההסכם ולא ישמשו לצורכי פירוש. מונחים שבהסכם זה יפורשו כהגדרתם בחוק הפיקוח ובתקנות קופות גמל,

*He*

*He*

אלא אם כן נאמר או הוגדר במפורש אחרת, או אם משתמעת כוונה אחרת מתוכן הדברים והקשרם.

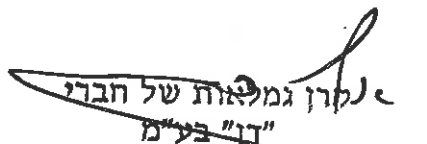
- 13.2 תחילתו של הסכם זה היא מיום 1 בינואר 2004.
- 13.3 למען חסר ספק, מסכימים הצדדים כי לא ייערך כל חישוב המשנה כהוא זה את ההתחייבויות התדדיות של "דן" ושל "הקרן" בכל נושא שהוא בעתיד והסכומים וההעברות הכספיות, הקבועים בהסכם זה הינם סופיים, ולא תיערך כל התחשבות אחרת ו/או נוספת בעתיד. סופיות הסכומים לא תיפגע גם במקרה של שינויים בדן, שינויים חיצוניים, שינויים תקנוניים או שינויים אחרים כלשהם.
- 13.4 מבלי לגרוע מן האמור לעיל, הצדדים מצהירים ומאשרים, כי סימולצית הפירוק שנערכה במסגרת תכנית ההבראה, מתיישבת גם עם האמור בהסכם זה.
- 13.5 מסמך זה ממצה את כל המוסכם בין הצדדים, בכל הנוגע לעניינים ולנושאים שהוסדרו בהסכם זה. לעניין זה, לא יחולו בין הצדדים הסכמים ו/או הסדרים ו/או נוהגים אחרים מכל סוג שהוא.
- 13.6 בכל מקום בו קיימת סתירה בין הוראות הסכם זה לבין הוראות תכנית ההבראה לקרן ו/או הוראות תכנית שינוי המבני ו/או הוראות כל הסכם קודם שנחתם בין הצדדים, יגברו הוראות הסכם זה.
- 13.7 על אף האמור בהסכם זה, מובהר, כי הסכם זה אינו בא לגרוע מהסכמי הפרישה המיוחדת שנחתמו בין "דן", הקרן והחברים הפורשים, ומההסכם בין דן לבין הקרן משנת 1997 (להלן: "הסכם 1997"), בנוגע למימון פרישה בקרן בגיל 62 מעל מכסת הפורשים באותה שכבת גיל, הקבועה בתקנון 1971. עוד מובהר, כי הסכומים המשולמים על-פי הסכם 1997 יהיו בנוסף לסכומים הקבועים בהסכם זה.
- 13.8 הקרן רושמת בפניה את הודעת חברת דן, כי חבויותיה והתחייבויותיה לפי הסכם זה, ממצוות גם את התחייבותה של דן כלפי הממשלה להעביר 3% מכספי סל התשומות לשיפור מצבה הכספי של הקרן, ולא יבואו בנוסף לה. להסרת ספק מובהר, כי אין בסעיף זה כדי להקנות לקרן זכויות של צד שלישי ביחס להתחייבותה של חברת דן כלפי הממשלה.
- 13.9 הסכם זה אינו בא להקנות זכות מכל מין וסוג שהוא לצד ג' כלשהו, ואינו בא להטיל תבות כלשהי על הממשלה.
14. העדר ויתור, הסכמה או אי-הסכמה
- 14.1 אי מימוש זכות מזכויותיו של מי מהצדדים להסכם במועד בו הוא זכאי לה לא תחשב כויתור על זכות זו.

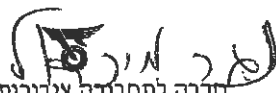




- 14.2 נוכחותו, היעדרותו או שתיקתו של נציג חברת דן לאסיפה הכללית של הקרן, לא תחשב כהסכמה, אי-הסכמה או הבעת עמדה כלשהי מצד חברת דן עצמה לנושאים העומדים להצבעה ו/או הנדונים באסיפה.
- 14.3 אי שימוש נציג חברת דן לאסיפה הכללית של הקרן בזכות להעביר נושא לבוררות עובר ו/או בשעת האסיפה, לא תיגרע מזכותה של חברת דן להעברת הנושא לבוררות, אף לאחר האסיפה, בכל מקרה בו חברת דן תהיה סבורה, כי הנושא נוגד את זכויותיה כאמור.
- 14.4 הצבעת הדירקטורים שמונו ע"י חברת דן, הימנעותם או היעדרותם משיבת הדירקטוריון של הקרן לא תחשב כהסכמה, אי-הסכמה או הבעת עמדה כלשהי מצד חברת דן עצמה לנושאים העומדים להצבעה ו/או הנדונים בישיבה.
- 14.5 כתובות הצדדים לצורך הסכם זה הינן כאמור בכותרת ההסכם. הודעה שתשלח בדואר רשום לצד האחר על פי כתובתו כאמור, תחשב כאילו התקבלה ע"י הנמען 3 ימים לאחר מסירתה למשרד הדואר ואם נמסרה ביד, בעת מסירתה.

ולראיה באנו על החתום:

  
 קרן גמלאות של חברי  
 "דן" בע"מ  
 דרך מקוה ישראל 8, ת"א  
 קרן גמלאות של חברי דן בע"מ

  
 חברה לתחבורה ציבורית בע"מ  
 ח.פ. 513183046  
 דן חברה לתחבורה ציבורית בע"מ

## נספח 1

### עיקרי השינויים הכלכליים והמשפטיים לאחר תוכנית שינוי המבנה

1. לאחר גיבוש טיוטה של תכנית ההבראה לקרן, בהתאם לעקרונות שנקבעו בתוכנית שינוי המבנה בדרך, נעשה ביום 1/6/03 שינוי בחקיקה באמצעות הוספת פרק ז' לחוק הפיקוח.
2. התיקון לחוק הפיקוח מחיל על הקרנות הותיקות המצויות בגירעון אקטוארי הוראות שונות וביניהן מינוי מנהל מיוחד והחלת תקנון אחיד, המשנה באופן מהותי את זכויות וחובות העמיתים והגמלאים.
3. כמו כן כולל התיקון לחוק הפיקוח הוראה ולפיה לא יוחלו הוראות התיקון על קרן מפעלית, שתגיש לאישור המפקח תכנית לאיזון אקטוארי ואשר תקבע בתקנונה מנגנון איזון אקטוארי.
4. לאחר הגשת תכנית ההבראה לקרן, שונתה מדיניות משרד האוצר בעניין השקעות קרנות הפנסיה הותיקות המאוזנות, כך שלא יונפקו עוד אג"ח מירון הנושאות ריבית בשיעור שנתי של 5.57%, אלא יתקבל מאוצר המדינה סיוע כספי ע"י תשלום תשואה נוספת בשיעור של 1.57% על התשואה אותה תשיג הקרן בגין נכסיה.
5. בנוסף, חלו שינויים בחלק מן הפרמטרים הכלכליים שהיוו את הבסיס לתוכנית שינוי המבנה, באופן המצמצם את מקורותיה הכספיים של דן, כדלקמן:  
(1) הכנסות דן לשנת 2003 נמוכות בכ- 15% מחכנסות שנת 2000 עליהן התבססה תוכנית שינוי המבנה, (ירידה דומה חלה בענף התחבורה כולו).  
(2) תוכנית הממשלה להסדר קרנות הפנסיה, כפי שבאה לידי ביטוי בתיקון לחוק הפיקוח, ביטלה את ההערכה אשר רווחה בעבר (ואשר התבססה על החלטת ממשלה משנת 1995), לפיה תכסה הממשלה את הגירעון האקטוארי של הקרן או את חלקו.
6. ביום 1/4/04 נכנס לתוקפו חוק גיל פרישה, המעלה באופן מדורג את גיל הפרישה מהעבודה לגיל 67 וכן את גיל הפרישה המוקדמת מן העבודה לגיל 60. החוק מאפשר פרישה מוקדמת במימון המעביד אף לפני גיל 60. בסעיף 25 לתוכנית ההבראה נקבע, כי במידה שתושלם החקיקה בנושא העלאת גיל הפרישה, ובכלל זה בנושא העלאת גיל הפרישה המוקדמת, באופן המשפיע על נכסי והתחייבויות הקרן, יופחתו העברות דן לקרן בהתאמה.



## פריסת חוב דן לקרן הסכום יולי 2005

1.0557 ריבית להיוון

כל הסכומים נקובים במליוני ש"ח

סוף שנה	נכסי קרן נטו תשלום ע"ח חוב דן	יתרת חוב דן	יתרה לאחר תשלום	אחוז חוב מהנכסים
2004	1,404.00	132.00	132.00	9.4017%
2005	1,395.00	139.35	139.35	9.9894%
2006	1,385.00	147.11	138.41	9.9938%
2007	1,375.00	146.12	137.42	9.9945%
2008	1,363.00	145.08	136.18	9.9911%
2009	1,349.00	143.76	134.76	9.9899%
2010	1,335.00	142.27	128.27	9.6082%
2011	1,318.00	135.41	120.81	9.1665%
2012	1,298.00	127.54	112.54	8.6706%
2013	1,276.00	118.81	103.81	8.1358%
2014	1,252.00	109.60	94.60	7.5555%
2015	1,226.00	99.86	84.86	6.9220%
2016	1,197.00	89.59	74.59	6.2315%
2017	1,167.00	78.75	63.75	5.4624%
2018	1,135.00	67.30	52.30	4.6076%
2019	1,101.00	55.21	40.21	3.6521%
2020	1,067.00	42.45	27.45	2.5725%
2021	1,031.00	28.98	13.98	1.3557%
2022	995.00	14.76	-0.24	-0.0245%

סה"כ העברה 228.90

הערות:

- 1 לסכומים הנ"ל יש להוסיף הפרשי הצמדה, מדד הבסיס הוא המדד שפורסם בגין חודש נובמבר 2004, ביום 15/12/2004.
- 2 על פי ההסכם בין דן לקרן - יולי 2005, תשלום דן בנוסף לאמור לעיל סך של 40 מליוני ש"ח צמוד + 4% לשנה, סכום זה יפרס לתקופה של 20 שנה בתשלומים שווים, מדד הבסיס הוא מדד מאי 2005 שפורסם ב-15/06/05.

*Handwritten signature*

*Handwritten mark*

## תחזית פרישת חברים מגיל 60 ועד גיל 65 לשנים 1

### שכר שנתי קובע

סה"כ פורשים	סה"כ גיל 60-64	סה"כ גיל 65	קבוצת גיל 63-64	קבוצת גיל 60-62	שנת פרישה	סה"כ
12	11	1	5	6	2005	1
12	10	2	4	6	2006	2
12	11	1	4	7	2007	3
13	12	1	4	8	2008	4
14	13	1	4	9	2009	5
16	16	0	8	8	2010	6
20	18	2	8	10	2011	7
20	18	2	8	10	2012	8
18	16	2	5	11	2013	9
20	19	1	10	9	2014	10
21	18	3	9	9	2015	11
20	16	4	7	9	2016	12
17	15	2	7	8	2017	13
18	15	3	6	9	2018	14
16	15	1	6	9	2019	15
17	14	3	6	8	2020	16
16	15	1	7	8	2021	17
16	13	3	5	8	2022	18
17	13	4	4	9	2023	19
13	13	0	5	8	2024	20
13	12	1	6	6	2025	21
15	14	1	6	8	2026	22
16	14	2	4	10	2027	23
16	15	1	5	10	2028	24
18	16	2	6	10	2029	25
22	20	2	10	10	2030	26
18	17	1	8	9	2031	27
18	14	4	8	6	2032	28
13	10	3	7	3	2033	29
8	8	0	7	1	2034	30
6	3	3	3	0	2035	31
3	1	2	1	0	2036	32
494	435	59	193	242	סה"כ	

הערות:

- 1 תחזית גילי הפרישה נעשה לפי קובץ חברים ליום 31/12/2002
- 2 הונח כי הותיקים ביותר בכל קבוצת גיל יפרשו תחילה.
- 3 עלות הפנסיה בשנה הראשונה כמחצית מהרשום, הונח כי התפלגות הפורשים תפרס במשך כל ה
- 4 עלות הפנסיה בשנה השניה היא מלאה.
- 5 משכורת חודשית קובעת לצורך החישוב היא: 8,871.65 ש"ח.
- 6 ריבית להיוון 5.57%.

מעודד עזרא - חשב  
קודם למלאות  
של חברי "דף" בע"מ

פ.ע

י.א

קרן הגמלאות של חברי "דן" בע"מ  
ח.פ. 520028812  
("הקרן")

פרטיכל מישיבת הדירקטוריון של הקרן  
שנתקיימה בבנייני הדר דפנה בתל אביב ביום 12.7.2005

**נוכחים:** אמנון ליפץ, ברונר מאיר, רפאלי שמואל, מיכה נגר, איתן פיקסמן, עו"ד מירי הזמי.

**מוזמנים ונמצאים:** מר קנר חיים – ממלא מקום יושב ראש ארגון הגמלאים, מר מעודה עזרא – חשב הקרן, מר אלי רוזנצויג – מנהל הקרן, עו"ד אחיקם שמעוני, ציון בהלול, אופיר קרני, רוני אורון, עופר זילביגר, אברהם מעודד, דוד גאליס, יצחק בלאס – אקטואר הקרן, רו"ח צבי ורדי (מבקר פנים).

**הוזמנה ולא השתתפה:** רוני גינזבורג (בחול), עו"ד שרית חודרה, יורם שרעבי.

**יו"ר נבחר:** אמנון ליפץ.

**על סדר היום:**

הסכם בין החברה לבין קרן גמלאות של חברי "דן" בע"מ, בהמשך לתכנית לאיזון אקטוארי של הקרן מחודש יולי 2003.

**הוחלט:**

1. לאשר הסכם בין החברה לבין קרן גמלאות של חברי "דן" בע"מ ("הקרן"), המצ"ב כחלק בלתי נפרד **כנספת א'**, וזאת במסגרת התכנית לאיזון אקטוארי של הקרן מחודש יולי 2003 שהוגשה למשרד האוצר ("התכנית") ובשינויים המחוייבים שנעשו בה במסגרת ההסכם.
2. לאשר את התכנית ולראותה כמתוקנת בהתאם להתאמות ולשינויים, שנעשו במסגרת ההסכם, ובכפוף לאמור בהסכם. בכלל זה, ובפרט, לאשר במפורש את שינוי שיעור דמי הניהול שינוכו מתשלומי הקרן (קצבאות ותשלומים לעוזבים) והעמדתו על 1% מתשלומי הקרן כאמור. כמו כן לאשר, כי היה ותתקבל הסכמת הגמלאים לאמור בהסכם, כי אז תישא חברת דן במלוא הוצאות הניהול השוטפות של הקרן, ללא קיזוז סכום דמי הניהול, שיותר בקרן ויצטבר לנכסיה על מנת לחזק את מצבה האקטוארי, הכל כאמור בסעיף 8 להסכם.




3. להסמיך את מר אלי רוזנצווייג לחתום על ההסכם בשם החברה ומטעמה, לרבות לערוך בו אי-אילו שינויים טכניים, או כפי שיידרשו ע"י משרד האוצר ו/או המפקח, שאין בהם כדי לשנות את מהות ההסכם ו/או התכנית ו/או לחטיל תבויות ו/או התחייבויות כלשהן על החברה מעבר לאמור בהם לרבות לגבי הארכת מועד ביטול הסכם 1971, ולהסמיכו להגיש את ההסכם למפקח בשם החברה, לרבות הגשת תיקונים לו, אם וככל שיידרשו על-ידי משרד האוצר ו/או המפקח, בהתאם לאמור לעיל.

4. מובהר, כי תכליתם של ההסכם, התכנית וההחלטות הנ"ל הינה, בין היתר, להחיל על הקרן את הסייג לתחולת פרק 1ז לחוק הפיקוח על עסקי הביטוח, תשמ"א-1981 ("החוק"), כקבוע בסעיף 78טז לחוק, ועל כן בכלל זה כפופים הם לאישורים הנדרשים מן המפקח כמשמעו בפרק 1ז(1) לחוק ("המפקח"). היה ותכלית זו לא תושג, באופן שהסייג לתחולת פרק 1ז לחוק לא יחול על הקרן (לרבות אי מתן האישורים הנדרשים כאמור ו/או אי אישור התכנית ע"י האסיפה הכללית של הקרן), כי אז תהיינה כל החבויות, ההתחייבויות, והזכויות שהקרן ודן התחייבו או קיבלו האחת כלפי רעותה, כאמור בתכנית ובתסכם, בטלות ומבוטלות.

5. להמליץ לדירקטוריון החברה לאשר את ההסכם ולהגישו למפקח, לשם קבלת אישורו להסכם ככל שדרוש.

בהעדר נושאים נוספים ננעלה הישיבה.

  
אמנון ליפץ יו"ר הישיבה

קרן גמלאות של חברי "דן" בע"מ  
ח.פ. 520028812  
("הקרן")

פרטיכל מישיבת ועדת הביקורת של הקרן  
שנתקיימה בבנייני הדר דפנה בתל אביב ביום 13.7.2005

**נוכחים:** עו"ד מירי הזמי, עו"ד שרית חודרה.

**מזמנים ונמצאים:** מר אלי רוזנצויג – מנהל הקרן, עו"ד אחיקם שמעוני.

**על סדר היום:**

הסכם בין החברה לבין קרן גמלאות של חברי "דן" בע"מ, בהמשך לתכנית לאיזון אקטוארי של הקרן מחודש יולי 2003.

**הוחלט:**

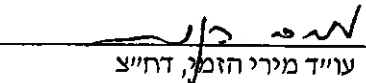
1. לאשר הסכם בין החברה לבין קרן גמלאות של חברי "דן" בע"מ ("הקרן"), המצ"ב כחלק בלתי נפרד **כנספת א'**, וזאת במסגרת התכנית לאיזון אקטוארי של הקרן מחודש יולי 2003 שהוגשה למשרד האוצר ("התכנית") ובשינויים המחוייבים שנעשו בה במסגרת ההסכם.
2. לאשר את התכנית ולראותה כמתוקנת בהתאם להתאמות ולשינויים, שנעשו במסגרת ההסכם, ובכפוף לאמור בהסכם. בכלל זה, ובפרט, לאשר במפורש את שינוי שיעור דמי הניהול שינוכו מתשלומי הקרן (קצבאות ותשלומים לעוזבים) והעמדתו על 1% מתשלומי הקרן כאמור. כמו כן לאשר, כי היה ותתקבל הסכמת הגמלאים לאמור בהסכם, כי אז תישא חברת דן במלוא הוצאות הניהול השוטפות של הקרן, ללא קיזוז סכום דמי הניהול, שיוותר בקרן ויצטבר לנכסיה על מנת לחזק את מצבה האקטוארי, הכל כאמור בסעיף 8 להסכם.
3. להסמיק את מר אלי רוזנצויג לחתום על ההסכם בשם החברה ומטעמה, לרבות לערוך בו אי-אילו שינויים טכניים, או כפי שיידרשו ע"י משרד האוצר ו/או המפקח, שאין בהם כדי לשנות את מהות ההסכם ו/או התכנית ו/או להטיל חבוינות ו/או התחייבויות כלשהן על החברה מעבר לאמור בהם לרבות לגבי הארכת מועד ביטול הסכם 1971, ולהסמיכו להגיש את ההסכם למפקח בשם החברה, לרבות הגשת תיקונים לו, אם וככל שיידרשו על-ידי משרד האוצר ו/או המפקח, בהתאם לאמור לעיל.
4. מובהר, כי תכליתם של ההסכם, התכנית וההחלטות הנ"ל הינה, בין היתר, להחיל על הקרן את הסייג לתחולת פרק ז'1 לחוק הפיקוח על עסקי הביטוח, תשמ"א-1981 ("החוק"), כקבוע

בסעיף 78 לחוק, ועל כן בכלל זה כפופים הם לאישורים הנדרשים מן המפקח כמשמעו בפרק ז' (1) לחוק ("המפקח"). היה ותכלית זו לא תושג, באופן שהסייג לתחולת פרק ז' 1 לחוק לא יחול על הקרן (לרבות אי מתן האישורים הנדרשים כאמור ו/או אי אישור התכנית ע"י האסיפה הכללית של הקרן), כי אז תהיינה כל החביונות, ההתחייבויות, והזכויות שהקרן ודן התחייבו או קיבלו האחת כלפי רעותה, כאמור בתכנית ובהסכם, בטלות ומבוטלות.

5. להמליץ לדירקטוריון החברה לאשר את ההסכם ולהגישו למפקח, לשם קבלת אישורו להסכם ככל שדרוש.

בהעדר נושאים נוספים ננעלה הישיבה.

  
עו"ד שרית הגדחה, דח"צ

  
עו"ד מירי הזמן, דח"צ

דן חברה לתחבורה ציבורית בע"מ  
ח.פ. 513183046  
(“החברה” או “דן”)

פרטיכל משיבת הדירקטוריון של החברה  
שנתקיימה בבנייני הדר דפנה בתל אביב ביום 11.7.2005

**נוכחים:** מיכאל נגר, רפאלי שמואל, שלום לוי, עופר זילביגר, מאיר ברכה, קזיס מצליח, ערן צייטלר, אלי חזקיהו, דוד גאליס, פרופ' ברוך מבורך, ד"ר אריה נחמיאס, יוסי אלשיך.

**מזמנים ונמצאים:** עו"ד אחיקם שמעוני, דוד גאליס – מזכיר החברה.

**נעדר:** יהודה בן אסיג (נמצא בחו"ל).

**יו"ר:** מיכה נגר.

**על סדר היום:**

הסכם בין החברה לבין קרן גמלאות של חברי “דן” בע"מ, בהמשך לתכנית לאיזון אקטוארי של הקרן מחודש יולי 2003.

**תחלט:**

1. לאשר הסכם בין החברה לבין קרן גמלאות של חברי “דן” בע"מ (“הקרן”), המצ"ב כחלק בלתי נפרד **פנספח א'**, וזאת במסגרת התכנית לאיזון אקטוארי של הקרן מחודש יולי 2003 שהוגשה למשרד האוצר (“התכנית”) ובשינויים המחוייבים שנעשו בה במסגרת ההסכם.

2. לאשר את התכנית ולראותה כמתוקנת בהתאם להתאמות ולשינויים, שנעשו במסגרת ההסכם, ובכפוף לאמור בהסכם. בכלל זה, ובפרט, לאשר את שינוי שיעור דמי הניהול שינוכו מתשלומי הקרן (קצבאות ותשלומים לעוזבים) והעמדתו על 1% מתשלומי הקרן כאמור. כמו כן לאשר, כי היה ותתקבל הסכמת הגמלאים לאמור בהסכם, כי אז תישא חברת דן במלוא הוצאות הניהול השוטפות של הקרן, ללא קיזוז סכום דמי הניהול, שיוותר בקרן ויצטבר לנכסיה על מנת לחזק את מצבה האקטוארי, הכל כאמור בסעיף 8 להסכם.

3. להגיש את ההסכם למפקח כמשמעו בפרק ז' (1) לחוק הפיקוח על עסקי הביטוח, תשמ"א-1981 ("המפקח" ו-"החוק", בהתאמה), לשם קבלת אישורו להסכם ככל שדרוש.

4. להסמך את ארי לונדון לחתום על ההסכם בשם החברה ומטעמה, לרבות לערוך בו אי-אילו שינויים טכניים, או כפי שיידרשו ע"י משרד האוצר ו/או המפקח, שאין בהם כדי לשנות את מהות ההסכם ו/או התכנית ו/או להטיל תבניות ו/או התחייבויות כלשהן על החברה מעבר לאמור בהם, ולהסמיכו להגיש את ההסכם למפקח בשם החברה, לרבות הגשת תיקונים לו, אם וככל שיידרשו על-ידי משרד האוצר ו/או המפקח, בהתאם לאמור לעיל.

5. מובהר, כי תכליתו של ההסכם, התכנית וההחלטות הנ"ל הינה להחיל על הקרן את הסייג לתחולת פרק ז' 1 לחוק, כקבוע בסעיף 78טז לחוק, ועל כן בכלל זה כפופים הם לאישורים הנדרשים מן המפקח כאמור בהוראת סעיפים 78טז(א)(1)(ב) ו- 78טז(א)(2)(ב) לחוק. היה ותכלית זו לא תושג, באופן שהסייג לתחולת פרק ז' 1 לחוק לא יחול על הקרן (לרבות אי מתן האישורים הנדרשים כאמור ו/או אי אישור התכנית ע"י האסיפה הכללית של הקרן), כי אז תהיינה כל התבניות, ההתחייבויות, והזכויות שהקרן ודן התחייבו או קיבלו האחת כלפי רעותה, כאמור בתכנית ובהסכם, בטלות ומבוטלות.

ההחלטות אושרו פה אחד על ידי הדיירקטורים אשר אין להם עניין אישי בהצבעה.

ארי לונדון

מיכאל נגר, יו"ר

דן חברה לתחבורה ציבורית בע"מ  
ח.פ. 513183046  
("החברה" או "דן")

פרטיכל מישיבת ועדת הביקורת של החברה  
שנתקיימה בבנייני הדר דמנה בתל אביב ביום 11.7.2005

פרופ' ברוך מבורך, ד"ר אריה נחמיאס, יוסי אלשיך.

נוכחים\*:

מר דוד גאליס - מזכיר החברה, עו"ד אחיקס שמעוני, מר אלי רוזנצויג -  
מנהל קרן גמלאות של חברי "דן" בע"מ.

מחמנים ונמצאים:

פרופ' ברוך מבורך.

יו"ר הישיבה:

יהודה בן אסייג.

נעדר:

על סדר היום:

הסכם בין החברה לבין קרן גמלאות של חברי "דן" בע"מ, בהמשך לתכנית לאיזון אקטוארי של  
הקרן מחודש יולי 2003.

הוחלט:

1. לאשר הסכם בין החברה לבין קרן גמלאות של חברי "דן" בע"מ ("הקרן"), המצ"ב כחלק  
בלתי נפרד פנסיה א', וזאת במסגרת התכנית לאיזון אקטוארי של הקרן מחודש יולי 2003  
שהוגשה למשרד האוצר ("תוכנית") ובשינויים המחוייבים שנעשו בה במסגרת ההסכם.
2. לאשר את התכנית ולראותה כמתוקנת בהתאם להתאמות ולשינויים, שנעשו במסגרת  
ההסכם, ובכפוף לאמור בהסכם. בכלל זה, ובפרט, לאשר במפורש את שינוי שיעור דמי הניהול  
שינוכו מתשלומי הקרן (קצבאות ותשלומים לעוזבים) והעמדתו על 1% מתשלומי הקרן  
כאמור. כמו כן לאשר, כי היה ותתקבל הסכמת הגמלאים לאמור בהסכם, כי אז תישא חברת  
דן במלוא הוצאות הניהול השוטפות של הקרן, ללא קיזוז סכום דמי הניהול, שיוותר בקרן  
ויצטבר לנכסיה על מנת לחזק את מצבה האקטוארי, הכל כאמור בסעיף 8 להסכם.

3. להסמיך את ארי אונגאר לחתום על ההסכם בשם החברה ומטעמה, לרבות לערוך בו אי-אילו שינויים טכניים, או כפי שיידרשו ע"י משרד האוצר ו/או המפקח, שאין בהם כדי לשנות את מהות ההסכם ו/או התכנית ו/או להטיל חבוינות ו/או התחייבויות כלשהן על החברה מעבר לאמור בהם, ולהסמיכו להגיש את ההסכם למפקח בשם החברה, לרבות הגשת תיקונים לו, אם וככל שיידרשו על-ידי משרד האוצר ו/או המפקח, בהתאם לאמור לעיל.

4. מובהר, כי תכליתם של ההסכם, התכנית וההחלטות הנ"ל הינה, בין היתר, להחיל על הקרן את הסייג לתחולת פרק ז'1 לחוק הפיקוח על עסקי הביטוח, תשמ"א-1981 ("החוק"), כקבוע בסעיף 78טז לחוק, ועל כן בכלל זה כפופים הם לאישורים הנדרשים מן המפקח כמשמעו בפרק ז'1 לחוק ("המפקח"). היה ותכלית זו לא תושג, באופן שהסייג לתחולת פרק ז'1 לחוק לא יחול על הקרן (לרבות אי מתן האישורים הנדרשים כאמור ו/או אי אישור התכנית ע"י האסיפה הכללית של הקרן), כי אז תהיינה כל החבוינות, ההתחייבויות, והזכויות שהקרן ודן התחייבו או קיבלו האחת כלפי רעותה, כאמור בתכנית ובהסכם, בטלות ומבוטלות.

5. להמליץ לדירקטוריון החברה לאשר את ההסכם ולהגישו למפקח, לשם קבלת אישורו להסכם ככל שדרוש.

בהעדר נושאים נוספים ננעלה הישיבה.



פרופ' ברוך מבורך, יו"ר הישיבה

\* מר שלום לוי לא השתתף ולא הצביע בדיון בשל עניינו האישי.