



הודעה בדבר הגשת בקשה לאישור הסדר פשרה בבקשה לאישור תובענה ייצוגית
(ת"צ 24167-07-14 איגוד עמותות לזקן בישראל ואח' נ' כלל פנסיה וגמל בע"מ ואח')

בהתאם להוראות סעיפים 18(ג) ו- 25(א)(3) לחוק תובענות ייצוגיות, מובא בזאת לידיעת הציבור כי ביום 20.1.2026, הוגשה לבית המשפט המחוזי מרכז (לוד), בקשה לאישור הסדרי פשרה, במסגרת תובענה ייצוגית שמתבררת בת"צ 24167-07-14 איגוד עמותות לזקן בישראל ואח' נ' מנורה מבטחים פנסיה וגמל בע"מ, מגדל מקפת קרנות פנסיה וקופות גמל בע"מ, כלל פנסיה וגמל בע"מ, הראל ניהול קרנות פנסיה בע"מ והפניקס פנסיה וגמל בע"מ (להלן, בהתאמה: **"התובענה הייצוגית"**, **"התובעות"** ו- **"הנתבעות"**).

רקע

1. התובענה הייצוגית מתנהלת בהתאם להחלטת בית המשפט מיום 18.3.2022, במסגרתה אושר לנהל תובענה ייצוגית, בשאלה האם היה על הנתבעות להודיע לעמיתים מראש על שיעור דמי הניהול שיגבו מהם בתקופת הפנסיה, ואם כן - מהו הנזק שנגרם כתוצאה מכך שלא ניתנה הודעה. בתמצית, התובעות טענו, בשלב אישור התובענה הייצוגית ובשלב התובענה לגופה, כי הנתבעות מנצלות לרעה את זכותן החוזית להעלות את דמי הניהול למקסימום האפשרי (0.5%), בעת שחוסך הופך למקבל קצבה ואינו יכול לנייד את החיסכון הפנסיוני, תוך הפרת חובות, ובכלל זה חובת גילוי. הנתבעות כפרו בטענות התובעות, ובין היתר טענו, כי גביית דמי ניהול בשיעור של 0.5% היא בהתאם לדין, בהתאם לרגולציה, בהתאם לחוזה, בהתאם לנוהג הענפי ולמנהג המקובל, סבירה ומוצדקת מבחינה כלכלית; כי הן לא הפרו חובת גילוי ובכל רגע נתון פעלו לפי הוראות הדין שחלו עליהן; וכי ממילא, לא רק שלא הופרה חובה, גם לא נגרם נזק.
2. במהלך ניהול התובענה הייצוגית, בהמלצת בית המשפט, פנו הצדדים להליך גישור בפני ד"ר עמוס גבריאלי, במסגרתו הושג ביניהם הסדר פשרה, שתמציתו מפורטת להלן. הסדר פשרה נחתם בין התובעות לבין כל אחת מהנתבעות. להלן יתואר הסדר הפשרה ביחס לעניינה של חברת כלל פנסיה וגמל בע"מ (להלן, בהתאמה: **"כלל פנסיה"** ו- **"הסדר הפשרה"**).

תמצית הסדר הפשרה

3. הקבוצה עליה יחול הסדר הפשרה: מקבלי קצבת זקנה / קצבת שאירי פנסיונר בקרן הפנסיה המקיפה שבניהול כלל פנסיה, בעבר ובהווה, אשר מתקיימים לגבי קצבתם, שני התנאים המצטברים הבאים: (א) קצבת זקנה החלה להיות משולמת בתקופה שמיום 14.7.2007 ועד ליום 1.1.2022; (ב) מקדם ההמרה לפי חושבה קצבת הזקנה הביא בחשבון דמי ניהול בשיעור מרבי של 0.5% (להלן: **"חברי הקבוצה"**). חברי הקבוצה סווגו לשתי תתי קבוצות: (1) חברי הקבוצה הראשונה - חברי הקבוצה (כהגדרתם לעיל), שהחלו לקבל קצבת זקנה החל מיום 14.7.2007 ועד ליום 31.10.2018; (2) חברי הקבוצה השנייה - חברי הקבוצה (כהגדרתם לעיל), שהחלו לקבל קצבת זקנה החל מיום 1.11.2018 ועד ליום 1.1.2022.
4. הפיצוי הכולל לחברי הקבוצה הזכאים: במסגרת הסדר הפשרה, לצרכי פשרה בלבד ולשם סילוק מלא, סופי ומוחלט של כל טענות בקשת האישור והתובענה, לפנים משורת הדין, מסכימה כלל פנסיה, לשלם לחברי הקבוצה הזכאים, בתנאים המפורטים בהסדר הפשרה, סך כולל של 5,067,316 ש"ח (להלן: **"סכום הפיצוי הכולל"**). מתוך סכום הפיצוי הכולל, חברי הקבוצה הראשונה יקבלו פיצוי בסך כולל של 1,013,463 ש"ח (20% מסכום הפיצוי הכולל) וחברי הקבוצה השנייה יקבלו פיצוי בסך כולל של 4,053,853 ש"ח (80% מסכום הפיצוי הכולל).
5. **סכום הפיצוי האישי**: לפי הסדר הפשרה, כל אחד מחברי הקבוצה הזכאים יהיה זכאי לקבל את "סכום הפיצוי האישי", שיהווה **חלק יחסי** מתוך סכום הפיצוי הכולל. "סכום הפיצוי האישי" לחברי הקבוצה הראשונה יחושב באופן הבא: [סכום הקצבה האישית (ברוטו) של כל חבר קבוצה ראשונה במועד הקובע] / [סכום כל הקצבאות האישיות (ברוטו) של כל חברי הקבוצה הראשונה, במועד בו פסק הדין המאשר הסדר פשרה זה יהפוך לחלוט (להלן: **"המועד הקובע"**)] * 0.2 * [סכום הפיצוי הכולל]. "סכום הפיצוי האישי" לחברי הקבוצה השנייה יחושב באופן הבא: [סך היתרה הצבורה האישי של כל חבר בקבוצה השנייה, שהומרה במועד הפרישה ותחילת קבלת קצבת זקנה, לקצבת זקנה] / [סך כל היתרות הצבורות של כל חברי הקבוצה השנייה, שהומרו במועדי הפרישה ותחילת קבלת קצבת זקנה, לקצבאות זקנה] * 0.8 * [סכום הפיצוי הכולל].
6. **הסדרה עתידית**: מבלי לגרוע מטענות כלל פנסיה כי לא נפל פגם בהתנהלותה, ולפנים משורת הדין, היא תוסיף הבהרות לגבי שיעור דמי הניהול שצפוי לשלם כל פנסיונר, כמפורט בהסדר הפשרה.
7. **אופן מתן ההטבה**: ככלל, הסדר הפשרה קובע כי סכום הפיצוי האישי ישולם לכל אחד מחברי הקבוצה, בתוך 60 ימים מהמועד שבו פסק הדין המאשר את הסדר הפשרה יהפוך לחלוט (להלן: **"מועד התשלום"**), על דרך הוספתו, כסכום חד פעמי, לקצבה המשולמת להם על ידי כלל פנסיה. על תשלום הגדלת הקצבה כאמור יחול מס כדין, ככל שחל. חבר קבוצה שבמועד התשלום לא משולמת לגביו קצבה (זקנה או שאירים), סכום הפיצוי האישי שחושב לגביו, יועבר לקרן לחלוקת כספים לפי סעיף 27(א) לחוק תובענות ייצוגיות.
8. **המלצת גמול ושכר טרחה**: הצדדים המליצו כי לתובעות ישולם ע"י כלל פנסיה גמול בסך של 108,975 ש"ח, בתוספת מע"מ, כי לב"כ התובעות ישולם שכר טרחה בסך של 1,201,649 ש"ח בתוספת מע"מ; וכי לתובעות ולבאי כוחן ישולם החזר הוצאות בסך כולל של 140,803 ש"ח, בתוספת מע"מ; והכל בנוסף לסכום הפיצוי הכולל.
9. **מעשה בית דין**: עם אישור הסדר הפשרה, ייווצר מעשה בית דין סופי ומוחלט כלפי חברי הקבוצה, בקשר עם כל טענות ו/או עילות בקשת האישור והתובענה.

שונות

10. הסדר הפשרה לא יחול על חבר קבוצה אשר יודיע, בהתאם לאמור בסעיפים 11(א) או 18(ו) לחוק תובענות ייצוגיות, תשס"ו-2006, כי הוא אינו מעוניין שההסדר יחול עליו ו/או יתנגד להסדר ובית המשפט יתיר לו לצאת מהקבוצה שעליה יחול ההסדר. המועד להגשת התנגדויות להסכם הפשרה ו/או לשכר הטרחה ולגמול המומלצים, הינו עד 45 יום ממועד פרסום מודעה זו.
11. תוכן הודעה זו אושר על ידי בית המשפט והיא מתפרסמת בהתאם להחלטתו. האמור לעיל מהווה תמצית בלבד של הסדר הפשרה. הנוסח המלא של הסדר הפשרה הוא המחייב ובכל מקרה של סתירה בין האמור בהודעה זו לבין הסדר הפשרה, יגברו הוראות הסדר הפשרה. הסדר הפשרה עומד לעיון במזכירות בית המשפט המחוזי מרכז בלוד, וכן במשרד ב"כ התובעות, עוה"ד איתן חיימוביץ ו/או שלומי מושקוביץ, מרח' דרך מנחם בגין 52, מגדל סונול, תל אביב 67137, בתיאום מראש בטלפון 03-6144322, וזאת עד 45 יום ממועד פרסום מודעה זו. כמו כן, הסדר הפשרה זמין לעיון ולהורדה באתר האינטרנט של כלל פנסיה: (בכתובת - <https://www.clalbit.co.il>).