

בעניין : חיים אופיר

על ידי עו"ד גדעון קירש
מדרך מנחם בגין 148 תל אביב
טלפון : 03-6068000 ; פקסימיליה 03-6068001

המבקש
(התובע)

- נ ג ד -

1. פסגות קופות גמל ופנסיה בע"מ
2. פסגות בית השקעות בע"מ

שתייהן על-ידי צלרמאיר, פילוסוף, רוזובסקי, צפריה, טולידאנו ושות', עורכי דין
שמענם להמצאת כתבי בי-דין הוא :
רחוב לינקולן 20, ת.ד. 14041, תל-אביב 67134
טלפון : 03-6255555 ; פקסימיליה : 03-6255500

המשיבות
(הנתבעות)

בקשה לאישור הסדר פשרה (נוסח מתוקן)

- א. בהמלצת בית המשפט הנכבד, הצדדים ניהלו משא ומתן להסדר פשרה.
 - ב. הצדדים מתכבדים לבקש מבית המשפט הנכבד לאשר הסדר פשרה שהוגש ביניהם בתובענה וליתן להסדר תוקף של פסק דין.
1. המבקש הגיש נגד המשיבות תביעה שעילותיה הינן, בין היתר, הפרת התחייבות לכאורה ששיעור דמי הניהול בחשבונות העמית שלו בקופת הגמל "גדיש" (שהמשיבה 1 קיבלה לניהולה בחודש מרס 2008) לא יעלה ללא הגבלה בזמן כל עוד הוא עובד בפז, וכן העלאה לכאורה של דמי הניהול בחשבונות העמית שלו בקופת הגמל גדיש ללא הודעה מוקדמת בת 60 יום. המשיבות כפרו בטענות המבקש. המשיבה 1 כפרה בטענות המבקש וטענה כי אין כל אינדיקציה לכך שההטבה לעובדי פז היתה ללא הגבלה בזמן כל עוד הם עובדים בפז, והוסיפה וטענה כי מכל מקום על פי דין כל התחייבות שאינה מוגבלת בזמן ניתנת לביטול בתוך זמן סביר. המשיבה 2 הצטרפה לכל טענות המשיבה 1 והוסיפה וטענה כי אין כלל יריבות בינה לבין המבקש. העובדות שנטענו על ידי המשיבות נתמכו בתצהיר ולא נסתרו בעדותו של עד שזומן על ידי בית המשפט לבקשת התובע. ההליך מצוי בשלב קדם המשפט, לאחר הגשת הבקשה והתגובה לה, ולאחר שמיעת עדותו של העד שזומן לבקשת התובע.
 2. הצדדים מסכימים שהמבקש הוא חלק מקבוצה של עמיתים אשר נהנו מהטבה בשיעור דמי הניהול (היינו, שדמי הניהול שנגבו מהם היו בשיעור נמוך מהשיעור המקסימלי לפי תקנון המשיבה 1). המשיבה 1 מבהירה כי במסגרת בחינה מחודשת של דמי הניהול, הוחלט כי יש לבצע התאמה בדמי הניהול שנגבו מאותם עמיתים וכי אין הצדקה שימשיכו לקבל את ההטבה בשיעור דמי ניהול שנגבו מהם עד אותה עת ולפיכך נקבע על ידי המשיבה 1 כי

ההטבה שלהם תסתיים ביום 31.12.2009, כך ששיעור דמי הניהול שיגבה מהם מיום 1.1.2010 יהיה גבוה יותר מהשיעור שנגבה מהם עד למועד זה. המשיבה 1 מבהירה, כי בשל טעות, נראה כי חלק מאותם עמיתים (ובהם המבקש), הנמנים על הקבוצה כהגדרתה להלן, לא קיבלו הודעה של 60 יום מראש על עדכון דמי הניהול.

3. המבקש מסכים כי המשיבות רשאיות להעלות את שיעור דמי הניהול לעמיתים (לרבות עמיתים שזכו בעבר בהטבה של דמי ניהול מופחתים שלא היה לה מועד פקיעת תוקף), בכפוף לכך שביצוע העלאת דמי ניהול לא יחול אלא בתום חודשיים מהמועד שבו נשלחה לעמית הודעה כדין בדבר העלאת שיעור דמי הניהול.

4. לפיכך, מבלי להודות בטענות, הצדדים הסכימו להגיע לפשרה כדלקמן:

4.1. לצרכי הסדר פשרה זה, "הקבוצה" היא כל העמיתים בכל קופות הגמל המנוהלות על ידי המשיבה 1, אשר דמי הניהול שלהם הועלו ב-1.1.2010 מבלי שנשלחה להם הודעה על התעלאת לפחות 60 יום לפני התעלאת או מבלי שנתנה להם הודעה כי תוקף ההטבה שקיבלו בדמי הניהול תפקע ב-31.12.2009. מבלי לגרוע מטענות, הצדדים מסכימים כי לצרכי הפשרה, מכתב משנת 2008 העוסק בין היתר בעדכון דמי הניהול (כדוגמת המכתב נספח 2 לתשובת המשיבות), לא ייחשב, במקרה שההעלאת אירעה ב-1.1.2010, כהודעה לצורך מניעת השתתפות בקבוצה.

4.2. לצרכי הסדר פשרה זה, "הפיצוי" הוא ההפרש בין דמי הניהול שהיו נגבים מכל אחד מחברי הקבוצה בחודשים ינואר ופברואר 2010 אם שיעור דמי הניהול שלהם לא היה עולה ב-1.1.2010, לבין דמי הניהול שנגבו בפועל בחודשים אלה.

4.3. בתוך 30 יום ממועד מתן תוקף של פסק דין להסדר פשרה זה, המשיבה 1 תגיש לבית המשפט הנכבד רשימה של כל חברי הקבוצה, ובצד כל חבר קבוצה (ששמו ופרטיו האישיים לא יופיעו ברשימה) יופיעו נתונים אלה: אחוז דמי הניהול שנגבו מאותו חבר קבוצה בדצמבר 2009, בינואר 2010 ובפברואר 2010, הסכום המנוהל של אותו חבר קבוצה בינואר 2010 ובפברואר 2010, ותחשיב הפיצוי לאותו חבר קבוצה בגין ינואר 2010 ובפברואר 2010. הרשימה תוגש תחת תצהיר ערוך כדין של איש תפעול בדרג ניהולי או נושא משרה במשיבה 1, אשר יצהיר כי הרשימה כוללת את כל חברי הקבוצה וכי הנתונים בה תואמים את הנתונים המופיעים במערכות המעקב של המשיבה 1. מטעמי הגנה על פרטיות ושמירה על סודיות, עותק הרשימה שיוגש לתיק בית המשפט לא יכלול פרטים מזהים של חברי הקבוצה. הרשימה (ללא פרטים מזהים של חברי הקבוצה) והתצהיר יועברו לעיונו של המבקש. על פי בדיקה מקדמית שביצעו המשיבות, הקבוצה כוללת כ-20,000 עמיתים והסכום הכולל של הפיצוי לכל חברי הקבוצה צפוי להיות לדעת המשיבה כ-800,000 ש"ח.

4.4. בתוך 60 יום מיום מתן תוקף של פסק דין להסדר זה, המשיבה 1 תשלם לכל אחד מחברי הקבוצה את סכום הפיצוי, בתוספת הפרשי הצמדה למדד המחירים לצרכן. התשלום יבוצע בהפקדה של סכום הפיצוי לחשבון העמית. בתוך 60 יום נוספים

לאחר ביצוע התשלומים, המשיבה 1 תגיש לבית המשפט, עם עותק למבקש, הודעה על ביצוע ההסדר, כשהיא נתמכת בתצהיר של מנהל הכספים.

לחברי הקבוצה אשר אינם מנהלים עוד את כספם אצל המשיבה 1 (להלן: "חבר קבוצה שעזב") תשלח הודעה (לכתובת האחרונה הידועה אצל המשיבה 1) בה יתבקש חבר הקבוצה שעזב למסור פרטים אודות היעד לתשלום הפיצוי כדלקמן: במידה שחבר הקבוצה שעזב העביר את כספו לקופת גמל אחרת ויבקש להעביר את הפיצוי לחשבון אליו העביר את הכספים, סכום הפיצוי יועבר כמבוקש. במידה שחבר הקבוצה שעזב יבקש לקבל את הפיצוי בשיק או בהפקדה ישירה לחשבון עו"ש שבבעלותו, ינוכה מסכום הפיצוי מס כדין. במידה שחבר הקבוצה שעזב לא ישיב לפנייה בתוך 30 יום, ישלח לו (לכתובת האחרונה הידועה אצל המשיבה 1) שיק בסכום הפיצוי, ממנו ינוכה מס כדין.

4.5 מעבר להסדר פשרה זה, לחברי הקבוצה לא תהיה כל טענה או דרישה או תביעה בגין העלאת דמי ניהול ב-1.1.2010, ובכלל זה חברי הקבוצה לא יטענו כי הטבה שקיבלו בדמי ניהול, ושלא נקבע מועד לסיימה, היא התחייבות שלא ניתן לסיים בהודעה של חודשיים מראש.

4.6 המבקש ובא-כוחו מבקשים מבית המשפט הנכבד לפסוק להם גמול לתובע בסכום השווה ל-15% מסכום הפיצוי לכל חברי הקבוצה ושכר טרחה לעורך הדין בסכום השווה ל-10% מסכום הפיצוי לכל חברה הקבוצה. שכר הטרחה ישולם על ידי המשיבות מעבר לפיצוי שיקבלו חברי הקבוצה. המשיבות החליטו, בנסיבות העניין, שלא להגיע להסכמה על המלצה בעניין גובה שכר הטרחה והגמול, אך מכל מקום הן מסכימות לכך כי הגמול ושכר הטרחה שייקבעו על ידי בית המשפט ישולמו על ידי המשיבות מעבר לפיצוי שיקבלו חברי הקבוצה והן משאירות את השיעור שייקבע לשיקול דעת בית המשפט.

4.7 העילות לגביהן ההסדר יהווה מעשה בית דין ביחס לקבוצה:

4.7.1 עילה של אי מתן הודעה לפני העלאת דמי ניהול.

4.7.2 עילה של העלאת דמי ניהול בניגוד להתחייבות חוזית לכאורה שלא להעלותם.

5. הצדדים סבורים כי אין פער בין הפיצוי המוצע בהסדר לבין סכום הפיצוי שחברי הקבוצה היו עשויים לזכות בו אילו בית המשפט היה מכריע בתובענה הייצוגית לטובת הקבוצה.

6. המבקש סבור כי קיים יתרון לקבוצה בקבלת הפיצוי הקבוע בהסדר, שכן מדובר בפיצוי על מלוא תקופת ההודעה המוקדמת הנדרשת ומשום שלאור תצהיר המשיבה 1, התברר לו כי העילה שהתבססה על התחייבות חוזית לכאורה לא היתה מבוססת.

7. הודעה על הסדר זה תפורסם או תימסר לפי קביעת בית המשפט בנוסח המצורף כנספח "1". המשיבות יישאו בהוצאות הפרסום.
8. בהתאם לסעיף 18(ב) לחוק תובענות ייצוגיות, תשס"ו-2006 ולתקנה 12(ב) לתקנות תובענות ייצוגיות, תשי"ע-2010, בקשה זו נתמכת בתצהירים מטעם הצדדים ומטעם באי כוח הצדדים, המפרטים את הפרטים המהותיים הנוגעים להסדר הפשרה.
9. אשר על כן מתבקש בית המשפט הנכבד לאשר את הסדר הפשרה.

אל רוזובסקי, עו"ד
ב"כ המשיבות

גדעון קירש, עו"ד
ב"כ המבקש

תל אביב, 5 בפברואר 2012

**הנדון: הודעה על הסדר פשרה בבקשה לאישור תובענה ייצוגית
לפי סעיף 18(ג) לחוק תובענות ייצוגיות, תשס"ו-2006 ("החוק")**

ביום 19 בינואר 2012 הוגשה לבית המשפט המחוזי בתל אביב יפו בקשה לאישור הסדר פשרה במסגרת הבקשה לאישור תובענה ייצוגית בת"צ 17626-11-10 אופיר נ' פסגות קופות גמל ופנסיה בע"מ ואח' (להלן: "התובענה").

הגדרת הקבוצה המיוצגת בתובענה: עמיתים בכל קופות הגמל המנוהלות על ידי המשיבה 1, אשר דמי הניהול שלהם הועלו ב-1.1.2010 מבלי שנשלחה להם הודעה על ההעלאה לפחות 60 יום לפני ההעלאה או מבלי שניתנה להם הודעה כי תוקף ההטבה שקיבלו בדמי הניהול תפקע ב-31.12.2009. לצרכי הפשרה בלבד, מכתב משנת 2008 העוסק בין היתר בעדכון דמי הניהול, לא ייחשב, במקרה שההעלאה אירעה ב-1.1.2010, כהודעה לצורך מניעת השתתפות בקבוצה.

עיקרי הסכם הפשרה: כל אחד מחברי הקבוצה יקבל פיצוי כספי בסכום השווה להפרש בין דמי הניהול שהיו נגבים מכל אחד מחברי הקבוצה בחודשים ינואר ופברואר 2010 אם שיעור דמי הניהול שלהם לא היה עולה ב-1.1.2010, לבין דמי הניהול שנגבו בפועל בחודשים אלה, בתוספת הפרשי הצמדה עד לתשלום.

אדם הנמנה עם הקבוצה או הנמנה עם אחד הגופים המנויים בסעיף 18(ד) לחוק רשאי להגיש לבית המשפט, בכתב, בתוך 45 ימים מיום פרסום ההודעה, התנגדות מנומקת לאישור הפשרה. חבר קבוצה אשר אינו מעוניין כי יחול עליו הסדר הפשרה, רשאי לבקש מבית המשפט, בתוך המועד שנקבע להגשת התנגדויות, להתיר לו לצאת מן הקבוצה שעליה יחול הסדר.

שכר טרחת עורכי דין: ההסדר אינו כולל הסכמה על המלצה בדבר היקף שכר טרחת עורך הדין והיקף הגמול לתובע. המבקש ובא-כוחו ביקשו מבית המשפט לפסוק להם גמול לתובע בסכום השווה ל-15% מסכום הפיצוי לכל חברי הקבוצה ושכר טרחה לעורך הדין בסכום השווה ל-10% מסכום הפיצוי לכל חברה הקבוצה, כאשר שכר הטרחה והגמול ישולמו בנוסף ומעבר לפיצוי שיקבלו חברי הקבוצה. המשיבות מסכימות כי הגמול ושכר הטרחה שייקבעו ישולמו על ידן בנוסף ומעבר לפיצוי שיקבלו חברי הקבוצה ו השאירו את קביעת היקף הגמול והיקף שכר הטרחה לשיקול דעת בית המשפט.

ניתן לעיין בהסדר הפשרה ובנספחיו בפנקס התובענות הייצוגיות באתר האינטרנט של הרשות השופטת www.court.gov.il. הנוסח המלא של הסדר הפשרה הוא הנוסח המחייב.