

נספח ג'2

אגרת חוב (משכון זכויות חוזיות)

אגרת חוב הפיקדון המשועבד

שנערכה ונחתמה ב _____ ביום _____ בחודש _____ שנת 2022

בין :

(להלן: "הנאמן")

- מצד אחד -

לבין :

קרן קיימת לישראל
מען רחוב קק"ל 1 ירושלים

(להלן: "קק"ל" או "הממשכן")

- מצד שני -

והואיל ובהתאם להסכמים הקיבוציים בין קק"ל לבין הסתדרות העובדים הכללית החדשה וארגון העובדים הארצי של עובדי הקק"ל התחייבה קק"ל כי תשעבד סכומים שונים להבטחת החבות האקטוארית;

והואיל והנאמן הינו חברה פעילה מוגבלת במניות שנתאגדה בישראל כדין ומטרתה עיסוק בנאמנויות;

והואיל והנאמן מצהיר על נכונותו לשמש כנאמן אגרת חוב זו עבור ולטובת הגמלאים וכפועל יוצא מכך השעבוד על פי אגרת חוב זו יירשם על שם הנאמן כנאמן עבור ולטובת הגמלאים;

לפיכך הוצהר, הותנה והוסכם באיגרת חוב זו כדלקמן:

1. מבוא, נספחים וכותרות

1.1. המבוא לאגרת חוב זו, ההצהרות הכלולות בה ונספחיה מהווים חלק בלתי נפרד ממנה.

1.2. כותרות הסעיפים באגרת חוב זו נועדו לנוחיות ולשם הקלת ההתמצאות בלבד, ואין לעשות בהן כל שימוש לשם פרשנותה של אגרת חוב זו.

2. הגדרות

2.1.1. באגרת חוב זו ההגדרות להלן המשמעות הקבועה לצידם:

- **אגרת חוב** – אגרת חוב זו שבין הממשכן לבין הנאמן.
- **קק"ל-ל** – קרן קיימת לישראל.
- **רמ"י** – רשות מקרקעי ישראל.

- **הממשכן** – קרן קיימת לישראל. ח.פ. 520020314 וכן כל אדם או גוף אחר אשר יבוא בנעלי הממשכן.
- **הנמחה** - הנאמן אשר אליו יומחו זכויות קק"ל על פי הסכם המחאת הזכות.
- **נציגות העובדים** - הסתדרות העובדים הכללית החדשה, ארגון העובדים הארצי וועד גמלאי קק"ל (במקרה של מחלוקת בנציגות העובדים תחול דעת הרוב)
- **ארגון העובדים הארצי של עובדי קק"ל** - ארגון העובדים הארצי של עובדי הקק"ל
- **ועד גמלאי הקק"ל** – הועד מטעם גמלאי הקק"ל כפי שאושר על ידי ההסתדרות
- **גמלאים** – כל הגמלאים הקיימים והעתידים של קק"ל במסלול הפנסיה התקציבית וכן כל הזכאים לקבל פנסיה תקציבית, ועד לאחרון הזכאים, שהם הנהנים אשר עבורם ולטובתם פועל הנאמן על פי אגרת חוב זו.
- **הסכם המחאת זכות** - הסכם המחאת הזכויות שיחתם בין הקק"ל לבין הנמחה אשר נוסחו המוסכס מצ"ב **כנספח א'** לאגרת חוב זו.
- **קיצבה** - התשלום החודשי וכן מענק ותוספות אחרות המגיעים לגמלאי בגין היותו במסלול הפנסיה התקציבית בקק"ל, לרבות תשלומים לרשויות המס ולביטוח לאומי
- **הסכם קיבוצי מיוחד 2004** – הסכם מיום 20.7.04 בין קק"ל לבין ההסתדרות וארגון העובדים הארצי של קק"ל.
- **הסכם קיבוצי מיוחד 2008** – הסכם מיום 7.8.2008 בין קק"ל לבין ההסתדרות וארגון העובדים הארצי של קק"ל כפי שתוקן ביום 23 לחודש פברואר 2009.
- **חבות אקטוארית** - החבות הכוללת של קק"ל לכלל הגמלאים כפי שתהיה מעת לעת, כל עוד תהיה קק"ל חייבת לשלם קצבאות לגמלאים גובה החבות האקטוארית יקבע נכון ליום 31 בדצמבר של כל שנה וזאת על ידי האקטואר המוסכס. קביעת האקטואר המוסכס תימסר עד ולא יאוחר מסוף חודש אפריל של השנה העוקבת. במקרה חריג בו חל שינוי מהותי בחוב האקטוארי במהלך השנה הקלנדרית וכן בכל מקרה בו חל אירוע כאמור בסעיף 11 לאיגרת חוב זו, הצדדים יפנו לקבלת חישוב חבות אקטוארית מעודכנת גם במהלך השנה. עד לקביעת החבות האקטוארית על ידי האקטואר המוסכס לראשונה, מוסכס על הצדדים כי החבות האקטוארית עומדת על סכום של 3.8 מיליארד ₪ נכון לדצמבר 2019.
- **אקטואר מוסכס** - אקטואר שימונה בהסכמה על ידי קק"ל ונציגות העובדים, לצורך ביצוע תפקידיו כמפורט באיגרת חוב זו. בהעדר הסכמה בין קק"ל לנציגות העובדים לגבי זהות האקטואר, ימונה האקטואר ע"י נשיא לשכת רואי החשבון בישראל.

- **השמאי המוסכם** - שמאי שיבחר בהסכמה על ידי נציגות העובדים והממשכן מתוך רשימת השמאים המאושרת על ידי השמאי הממשלתי ובהיעדר הסכמה ייבחר על ידי ראש לשכת השמאים, מתוך הרשימה כאמור.

3. כללי

3.1. אגרת חוב זו נעשית להבטחת החבות האקטוארית של קק"ל לגמלאים.

4. השעבוד

4.1. בתור בטחון לסילוק המלא והמדויק של החבות האקטוארית, משעבד בזה הממשכן לטובת הנאמן בשעבוד קבוע ראשון בדרגה, את הנכסים המפורטים להלן:

4.1.1. כל הכספים, הפיקדונות והזכויות של הממשכן, הקיימים במועד אגרת חוב זו, בחשבון מס' 662200/14 בסניף מס' 800 בבנק לאומי (וכל הסכומים, הנכסים האחרים והזכויות הנצברים בו) (להלן: "**הנכסים המופקדים**"), "**חשבון הבנק**", בהתאמה.

4.1.2. המשכון הנוצר בזאת בגין הנכסים המופקדים יחול גם על כל הריבית, הרווחים, הפירות, התשואות, ההכנסות, התמורה ועל כל הכספים הזכויות והנכסים אשר נובעים מהנכסים המופקדים או אשר ינבעו מהנכסים המופקדים מעת לעת.

4.1.3. במקרה שלפני הפרעון המלא של החבות האקטוארית ע"י הממשכן, הנכסים המופקדים, כולם או חלקם (להלן: "**הזכויות הממושכנות המועברות**") יופקדו או יועברו לחשבון/פקדון אחר או לחשבונות/פקדונות אחרים של הממשכן (כל אחד מהם, להלן: "**חשבון חלופי**") לרבות כתוצאה מחידוש, סיום, מכירה, השקעה או השקעה מחדש של הפיקדונות, בין מכח הדין בין כתוצאה מהוראות הממשכן או מכל סיבה אחרת, התנאים של אגרת חוב זו יחולו על הזכויות הממושכנות המועברות ועל הכספים בחשבונות החלופיים, בגובה הסכום שהועבר, ויראו כל הכנסה, רווח, עליית ערך ו/או תמורה נגזרת אחרת כנכסים מופקדים. הנאמן יהיה רשאי לחייב את החשבונות החלופיים בגובה הזכויות הממושכנות המועברות, ולהעביר סכום בגובה הזכויות הממושכנות המועברות לחשבון פיקדון. למען הסר ספק, מוצהר בזאת כי תנאי סעיף זה יחולו בהתאמה בכל מקרה של העברות נוספות של נכסים מופקדים.

4.1.4. מוסכם בזאת כי אם, בכל עת או מכל סיבה שהיא, מספרי החשבונות או כל סימן זיהוי אחר של הנכסים המופקדים או של חשבון הבנק או של החשבונות החלופיים ישונו, התנאים של אגרת חוב זו יחולו על אותם חשבונות בנק ופיקדונות ו/או חשבונות חלופיים חדשים הנושאים מספרי חשבון או פיקדון שונים או סימני זיהוי חדשים אחרים, בשינויים המתחייבים.

4.1.5. מבלי לגרוע ממשכון הנכסים והזכויות המפורטים בסעיף **שגיאה! מקור ההפניה לא נמצא**. לעיל, בתור ביטחון לסילוק המלא והמדויק של החבות האקטוארית, הממשכון משעבד בזאת, בשעבוד קבוע ראשון בדרגה לטובת הנאמן, את כל הנכסים בחשבון הבנק כפי שיעמדו מעת לעת ואשר יופקדו מעת לעת בחשבון הבנק החל ממועד אגרת חוב זו ועד לפירעון המלא של החבות האקטוארית בכפוף לסדר מימוש הבטוחות והחזרת מצב הבטוחות טרם קרות אירוע הפעלה בהתאם לנספח השירותים (נספח ד') וגם הנכסים האמורים יכוננו באגרת חוב זו הנכסים המופקדים.

4.1.6. המשכון הנוצר בזאת בגין הנכסים לפי סעיף **שגיאה! מקור ההפניה לא נמצא**. לעיל יחול גם על כל הריבית, הרווחים, הפירות, התשואות, ההכנסות, התמורה ועל כל הזכויות והנכסים אשר נובעים מהנכסים או אשר ינבעו מהנכסים מעת לעת.

4.1.7. סעיפים **שגיאה! מקור ההפניה לא נמצא** ו-**שגיאה! מקור ההפניה לא נמצא**. לעיל יחולו על המשכון על פי סעיף **שגיאה! מקור ההפניה לא נמצא**. לעיל, בשינויים המתחייבים.

כל הזכויות, הכספים והנכסים כאמור בפסקאות **שגיאה! מקור ההפניה לא נמצא** - **שגיאה! מקור ההפניה לא נמצא**. יקראו לעיל ולהלן "הזכויות המשועבדות".

4.2. הממשכון מצהיר כי הזכויות המשועבדות הינן בבעלותו המלאה והבלעדית, וכי הן נקיות מכל עיקול למעט השעבוד לטובת הבטחת הפנסיה הקיים. אין כל מניעה על פי דין או הסכם לשעבד את הזכויות המשועבדות לטובת הנאמן.

4.3. הממשכון מצהיר כי חתימתו על אגרת חוב זו וביצוע ההתחייבויות הכלולות בה אינם עומדים בסתירה או בניגוד לפסק דין, צו, הנחיות או הוראות של בית משפט, גוף מעין שיפוטי או רשות מנהלית כלשהי, וכך אינם בניגוד או בסתירה להסכם, התחייבות או הבטחה כלשהם שהממשכון הינו צד להם. כמו כן, מצהיר הממשכון כי חתימתו על אגרת חוב זו וביצוע ההתחייבויות הכלולות בה אינם עומדים בסתירה או בניגוד למסמכי ההתאגדות של הממשכון וכי התקבלו כל האישורים במוסדות הממשכון לשם חתימתו על אגרת חוב זו.

4.4. הממשכון מתחייב לרשום את השעבוד על הזכויות המשועבדות במשרד רשם החברות תוך 30 ימי עבודה מיום חתימת הסכם זה. בהודעת המישכון יצויין הנאמן כנושה המובטח וכנאמן עבור ולטובת הגמלאים.

4.5. הממשכון מתחייב לחתום באופן מיידי, על פי דרישת הנאמן, על כל המסמכים הדרושים לרישום כאמור.

4.6. במועד חתימת אגרת חוב זו, קק"ל מעדכנת כי חשבון הבנק כולל נכסים בסכום מצטבר שלא יפחת מסכום של 120 מיליון ₪.

4.7. למרות האמור לעיל, בקרות אחד מהמקרים המפורטים להלן, קק"ל מתחייבת להזרים לחשבון הבנק סך מזומן נוסף כך שהסכום המצטבר של הזכויות המשועבדות במועד זה לאחר ההזרמה יושלם לסך של 500 מליון ₪ כשסכום זה צמוד למדד המחירים לצרכן הידוע האחרון מיום 7.8.2008 (מדד יוני 2008) או מסכום השווה ל 125% מסכום החבות האקטוארית, לפי הסכום הנמוך מבניהם. **סעיפים שגיאה! מקור ההפניה לא נמצא.** ו- **סעיפים שגיאה! מקור ההפניה לא נמצא.** לעיל יחולו על המשכון על פי סעיף 4.7 לעיל, בשינויים המתחייבים.

4.8. ואלה המקרים בהם תידרש השלמה ל- 500 מליון ₪ :

4.8.1. החלטת דירקטוריון קק"ל על הפרדת קק"ל מרמ"י.

4.8.2. החלטת ממשלת ישראל בדבר הפרדות קק"ל מרמ"י.

4.8.3. סיכול הסכם המחאת הזכות.

4.8.4. חדלות פירעון קק"ל (כינוס נכסי קק"ל, הקפאת הליכים, פירוק).

מוסכם כי בכל מקרה בו סך כל הזכויות המשועבדות יהיה גבוה מסכום השווה ל- 125% מהחבות האקטוארית [לאחר הזרמת הכספים כאמור], תהיה קק"ל רשאית למשוך מחשבון הבנק את סכום ההפרש (שבין סכום הזכויות המשועבדות לבין סכום של 125% מהחבות האקטוארית), וזאת לאחר שתודיע לנציגות העובדים בכתב על כוונתה לעשות כן 60 יום מראש.

5. במקרה שבו הנכסים המופקדים בביקדון החוב המשועבד יהיו בסכום נמוך יותר מהסכומים המנויים בכל אחד מסעיפי הסכם זה, בהתאמה, הנאמן ידאג להשלמת החוסרים באמצעות פניה בכתב של הנאמן להנהלת קק"ל ובמסגרתה תידרש קק"ל להשלים את החוסרים תוך 30 יום מיום קבלת הדיווח, העתק הפניה תישלח לארגון העובדים של קק"ל, במידה ולא השלימה הנהלת קק"ל את הגרעון, יפנה הנאמן לבית המשפט המוסמך ויבקש ממנו להורות להנהלת קק"ל להשלים את החוסרים בביקדון החוב המשועבד ללא דיחוי.

6. הממשכן מתחייב להעביר לנאמן ולנציגות העובדים דו"חות רבעוניים בהם יפורטו הזכויות המשועבדות והפעולות שבוצעו בהקשר להן במהלך התקופה ממועד העברת הדו"ח הרבעוני הקודם. לתת לנציגות העובדים ולנאמן זכויות צפיה בחשבון.

7. הממשכן מתחייב לנקוט על חשבונו בכל האמצעים הדרושים לשם הסרה מיידית של כל עיקול או פעולות הוצאה לפועל אחרות שיוטלו על הזכויות המשועבדות. הממשכן מתחייב להודיע למעקל על קיום השעבוד על הזכויות המשועבדות לטובת הנאמן.

8. מבלי לגרוע מהאמור בסעיף **שגיאה! מקור ההפניה לא נמצא.** לעיל, הממשכן מתחייב להודיע מיד לנאמן ולנציגות העובדים על כל מקרה של הטלת עיקול או נקיטת פעולות הוצאה לפועל אחרות על הזכויות המשועבדות. כן מתחייב הממשכן להודיע לנאמן ולנציגות העובדים אחת לשנה על פעולות שנקטו על ידו כאמור בסעיף **שגיאה! מקור ההפניה לא נמצא.** לעיל.

9. השעבוד על פי אגרת חוב זה יתבטל עם פקיעת החבות האקטוארית. אישור על פקיעת החבות האקטוארית טעון חתימה של קק"ל ונציגות העובדים. בנסיבות אלה, הנאמן מתחייב לחתום על כל המסמכים הדרושים לשם מחיקת השעבוד מספרי רשם החברות.

10. בכל אחד מהמקרים המפורטים להלן נציגות העובדים תהיה רשאית להעמיד את כלל החבות האקטוארית לפירעון מיידי. בהודעת נציגות העובדים לממשכן כאמור יצוין מועד ההעמדה לפירעון מיידי. ואלו המקרים :

- 10.1. אם יינתן צו פירוק קבוע לקק"ל או תתקבל החלטה חלוטה על פרוק קק"ל, או יתמנה לקק"ל מפרק קבוע, והמינוי לא יבוטל לאחר 30 מיום המינוי, או אם יתמנה לקק"ל מפרק זמני והמינוי לא יבוטל לאחר 180 ימים מיום המינוי.
- 10.2. אם יתמנה כונס נכסים זמני או קבוע לקק"ל ו/או לממשכן על כלל נכסיהם או על מרביתם והמינוי לא יבוטל תוך 180 ימים מיום המינוי.
- 10.3. אם יוטל עיקול קבוע על כלל נכסי קק"ל ו/או הממשכן או על מרביתם והעיקול לא יוסר תוך 120 יום.
- 10.4. אם ימונה לקקל או לממשכן מנהל מיוחד או נאמן בכל הליך של הקפאת הליכים, או אם תזומן אסיפת נושים לשם סידור עימם על פי סעיף 350 לחוק החברות התשנ"ט-1999 או כל חוק שיבוא במקומו.
- 10.5. קק"ל לא העבירה לגימלאים את הקצבה החודשית על אף שחלפו 90 ימים ממועד התשלום הנהוג והמקובל.
11. עם העמדת החבות האקטוארית לפירעון מיידי כאמור בסעיף 10 לעיל, רשאים הנאמן ו/או נציגות העובדים לפעול למימוש מיידי של הזכויות המשועבדות, על ידי שימוש בכל האמצעים העומדים לרשותם על פי כל דין.
- 11.1. לכונס הנכסים יוקנו סמכויות שונות על פי קביעת בית המשפט.
- 11.2. כל הסכומים שייגבו ממימוש הנכסים המשועבדים ישמשו תחילה לשם סילוק ההוצאות שנגרמו כתוצאה ממימוש כאמור וכך כל הוצאה סבירה אשר נגרמה כתוצאה מנקיטת הליכים כלשהם ע"י נציגות העובדים ו/או הנאמן לצורך שמירה על הזכויות לפי אגרת חוב זו, לרבות שכרו של כונס הנכסים ושכר טרחת עורך דין.
- 11.3. יתרת הסכומים עד לגובה החבות האקטוארית נכון למועד המימוש יועברו ע"י כונס הנכסים לידי הנמחה ובאין אפשרות כאמור, יעבירם לחברת נאמנות מוכרת אחרת על פי הוראת נציגות העובדים, לטובת תשלום הקצבאות לגמלאים.
12. הנאמן אינו רשאי להעביר לאחר את זכויותיו ואת התחייבויותיו, או את חלקן על פי אגרת החוב, ללא הסכמה בכתב ומראש מאת הממשכן ונציגות העובדים.
13. כל ההוצאות הכרוכות בעריכת אגרת החוב, רישומה בלשכת הרישום המתאימה, קיומה או ביטולה (בכפוף לכל דין), כולה או מקצתה, ישולמו על ידי הממשכן.
14. הצדדים מסכימים לקבוע את העיר ירושלים למקום השיפוט הייחודי לצרכי אגרת חוב זו.
15. הימנעותו של הנאמן משימוש בזכות כלשהי, הניתנת לו על פי אגרת חוב זו או על פי כל דין, לא תפורש כויתור על אותה הזכות. כל ויתור של צד מהצדדים על זכות מזכויותיו על פי אגרת החוב וכל שינוי של תנאי מתנאיה לא יהיה להם תוקף אלא אם יעשה במפורש ובכתב. הנאמן לא יהיה רשאי לוותר על זכות מהזכויות המפורטות באגרת החוב אלא אם נתקבל אישור נציגות העובדים בכתב ומראש.
16. הצדדים לא יהיו רשאים לעשות שינוי באגרת חוב זו, ללא הסכמה מראש ובכתב של נציגות העובדים.
17. הוראות אגרת חוב זו ייחשבו כהוראות חוזה לטובת צד ג' – הגמלאים ונציגות העובדים.

18. הודעות על פי איגרת חוב זו יימסרו בכתב, על פי הכתובות כמפורט ברישא לאיגרת חוב זו. הודעה שתישלח במייל תיחשב כהודעה באישור משלוחה, וזאת בתנאי שהצד השולח קיבל אישור בעל פה מהצד הנמען על קבלתה. הודעה שתישלח באמצעות דואר רשום לכתובתו של צד כמפורט ברישא לאיגרת חוב זו תיחשב כהודעה שנמסרה בתום שלושה ימים ממועד מסירתה למשלוח בדואר רשום.

ולראיה באו הצדדים על החתום

הממשכן

הנאמן

מדיניות השקעה מצ"ב לאגרת חוב זו כנספח.

את פרטי חשבון הבנק : מספר בנק לאומי 10. מספר סניף – 800. חשבון מס' 662200/14 מורשה החתימה : הנאמן שייבחר . זכויות החתימה בחשבון של הנאמן בלבד