



## רשות ההגבלים העסקיים

**החלטה בתיק מזג 7380 :** הפניקס חברה לביטוח בע"מ  
 שקל מ.א. (1979) סוכנות לביטוח בע"מ  
 א. שקל שירותים אקטואריים בע"מ  
 אייצ'אר.אפ – שירותי משאבי אנוש ופיננסים מתקדמים בע"מ  
 שקל ב. אגיו ניהול סיכונים והחלטות פיננסיות בע"מ  
 מאוזן יעוץ פנסיוני בע"מ  
 ניבה – תוכנה ויעוץ פנסיוני בע"מ

בהתאם לסעיף 20 (ב) לחוק ההגבלים העסקיים התשמ"ח 1988 (להלן – "החוק"), ולאחר  
 התייעצות עם הועדה לפטורים ולמיזוגים, אני מודיעה על הסכמתי לאישור בתנאים של המיזוג  
 בין החברות כמפורט להלן<sup>1</sup>:

מספר התיק	שמות החברות המתמזגות
מזג 7380	הפניקס חברה לביטוח בע"מ שקל מ.א. (1979) סוכנות לביטוח בע"מ א. שקל שירותים אקטואריים בע"מ אייצ'אר.אפ – שירותי משאבי אנוש ופיננסים מתקדמים בע"מ שקל ב. אגיו ניהול סיכונים והחלטות פיננסיות בע"מ מאוזן יעוץ פנסיוני בע"מ ניבה – תוכנה ויעוץ פנסיוני בע"מ

<sup>1</sup> אישור זה לבקשת המיזוג, ניתן על-פי הנתונים שהוגשו לממונה ואין בו משום מתן הכשר או אישור, מבחינת דיני  
 ההגבלים העסקיים, לכל פעולה אחרת זולת ביצוע המיזוג לבדו, על-פי הבקשה כאמור. כמו כן, אין באישור זה  
 משום מתן אישור או הכשר לכל מיזוג קודם שבוצע – אם בוצע – בין צד למיזוג זה לבין צד שלישי, ללא אישור כדן,  
 ואין בו כדי למנוע מהממונה לנקוט בכל הליך כנגד צד כאמור, על פי החוק.  
 האישור ניתן על בסיס ההנחה כי הצדדים למיזוג הביאו לידיעת רשות ההגבלים העסקיים את הנתונים הנכונים  
 והמלאים הקשורים בעסקת המיזוג, הן במישרין והן בעקיפין, לרבות כל המידע בדבר ההסדרים הקיימים בין  
 הצדדים למיזוג, גופים השולטים במי מהם, גופים בשליטת מי מהם או כל גוף קשור אחר, או בין מי מאלה לבין  
 גופים בתחרות עם צד למיזוג או גוף אחר כאמור.

כל הבנה, מצג, או הסכמה, בכתב או בעל-פה, בין הצדדים לבין הממונה, שקדמו למתן אישור זה – בטלים, והאמור  
 באישור זה ממצה את כל אשר הוסכם, ככל שהוסכם, בקשר למתן האישור; הכל – למעט הסכמה של צד או של צדדים  
 למיזוג לתנאים שנקבעו, אשר תעמוד בתוקפה גם לאחר אישור המיזוג.  
 תוקף האישור לתקופה של עד שנה או עד להשלמת ביצוע העסקה, לפי המוקדם.  
 אין באישור זה משום היתר או מתן פטור לכל כבילה שבהסכם המיזוג, ואין בו היתר להפעלת כל אופציה או זכות דומה  
 נוספת, אף אם מי מאלה כלולות בהסכם המיזוג, זולת ככל שצוין במפורש באישור.  
 אין באישור זה כדי לשנות או לגרוע מהוראות חוק ההגבלים העסקיים, התשמ"ח-1988, או מכל תנאי, הוראה, צו, או  
 חיוב אחר שחל על מי מהצדדים למיזוג מכוח דיני ההגבלים העסקיים.

כל אחת מהחברות המבקשות להתמזג רשאית להגיש ערר לבית הדין להגבלים עסקיים (להלן: "בית הדין") תוך  
 שלושים ימים מיום שקיבלה את החלטת הממונה. כל אדם העלול להיפגע מן המיזוג, איגוד עסקי או ארגון צרכנים  
 רשאים להגיש ערר על החלטה זו תוך 30 ימים מיום שהתודעה על ההחלטה פורסמה בשני עיתונים יומיים. הגשת ערר  
 על עצם ההחלטה או הגשת ערר על תנאי מתנאיה משמעה שבית הדין רשאי לאשר את החלטת הממונה, לבטלה או  
 לשנותה.

רח' כנפי נשרים 22, ת.ד. 34281 ירושלים 91341 טלפון: (02)6556111 פקס: (02)6515330  
 כתובתנו באינטרנט: [www.antitrust.gov.il](http://www.antitrust.gov.il)

## **הסכמתי לאישור ניתנת בתנאים כלהלן אשר מילויים יהא תנאי בל יעבור לה:**

### **הגדרות**

בתנאים אלה יהיו למונחים הבאים הפירוש המופיע לצדם להלן. כל ספק בדבר תחולתם של תנאים אלה, פרשנותם או בדבר דרך יישומם - יובא להכרעת הממונה:

**"מועד השלמת העסקה"** – כהגדרת המונח בהסכמים שבין קבוצת שקל לבין הפניקס.

**"מסמך רשמי או שיווקי"** – כל מסמך הנושא סמליל (לוגו) הסוכנות, כל חשבונית או קבלה שמנפיקה הסוכנות, וכל הצעה למתן שירות או למכירת מוצר לגורם כלשהו.

**"החברות בקבוצת שקל"** – שקל מ.א. 1979 סוכנות לביטוח בע"מ; שקל שירותים אקטואריים בע"מ; איצ'א.ר.אפ. – שירותי משאבי אנוש ופיננסים מתקדמים בע"מ; שקל ב.אגיו ניהול סיכונים והחלטות פיננסיות בע"מ; מאוזן יעוץ פנסיוני בע"מ; ניבה תוכנה ויעוץ פנסיוני בע"מ.

**"שליטה"** – כמשמעות מונח זה בכללי ההגבלים העסקיים (הוראות והגדרות כלליות), התשס"א-2001.

**"סוכנות"** – סוכנות ביטוח, תאגיד סוכן, בית סוכנים ו/או כל גורם אחר העוסק בעסקי תיווך או ייעוץ בביטוח או בשיווק אפיקי חסכון לטווח ארוך (ובכלל זה מוצרי ביטוח חיים, ביטוח פנסיוני, קופות גמל וקרנות השתלמות), או ייעוץ בחיסכון פנסיוני וכן תיק ביטוח של סוכנות ביטוח או סוכן ביטוח.

### **תנאי לאישור המיזוג**

החל ממועד השלמת העסקה, כל מסמך רשמי או שיווקי של החברות בקבוצת שקל וסוכנויות בשליטתה, אשר הפניקס הישראלי חברה לביטוח בע"מ או גורם השולט בה, שולטים בהן, במישרין או בעקיפין, או בתיק הביטוח אותו הן מנהלות, יבהיר בצורה חד משמעית כי החברה מקבוצת שקל ו/או הסוכנות נשלטת על ידי קבוצת הפניקס מהווה חברה בת שלה. ההבהרה כאמור תיערך באותיות שגודלן לא יפחת משליש מגודל האותיות במופע שם הסוכנות הגדול ביותר במסמך, ובסמיכות למופע זה.

רונית קן

הממונה על הגבלים עסקיים

ירושלים, כ"ז סיון תשס"ח

30 יוני 2008