



רשות ההגבלים העסקיים

החלטה לפי סעיף 14 לחוק ההגבלים העסקיים, התשמ"ח-1988

בדבר מתן פטור מאישור הסדר כובל להסכם

בין

הפניקס חברה לביטוח בע"מ

ובין

מוח ח.מ. אחזקות בע"מ, מאיר וחגית אוזן, שקל מ.א. (1979) סוכנות לביטוח

בע"מ, ניבה תוכנה ויעוץ פנסיוני בע"מ ו- אוזן א.ח.מ ניהול בע"מ (להלן

ביחד: "קבוצת שקל")

1. פתח דבר

ביום 30 ביוני 2008 נתתי את הסכמתי למיזוג בין הפניקס חברה לביטוח בע"מ (להלן: "הפניקס") לבין קבוצת שקל. על פי מערכת ההסכמים המקימים את עסקת המיזוג, רוכשת הפניקס ממאיר וחגית אוזן וחברות בשליטתם את חלקם בקבוצת שקל.

ההסכמים שנחתמו בין הצדדים כוללים תניות מסוג אי-תחרות שתכליתן הימנעות מתחרות בחברת הפניקס בתחומי פעילות החברות הנמכרות. בנוסף, בצד עסקת המיזוג, נחתם הסכם בין הפניקס לבין אוזן א.ח.מ ניהול בע"מ (להלן: "חברת הניהול") שעניינו מתן שירותי ניהול ע"י מר מאיר אוזן לאחר השלמת עסקת המיזוג ולתקופה בת 5 שנים. במסגרת ההסכם בין הפניקס לבין חברת הניהול, מתחייבים חברת הניהול ומנהלה – מאיר אוזן – שלא להתחרות בחברת הפניקס במהלך תקופת ההתקשרות על פי ההסכם ובחמש השנים שלאחר סיומה. החלטתי זו עניינה בהסדרים האמורים.

לאחר שבחנתי את ההסכמים, את הכבילה המצויה בהם והשפעתם האפשרית על התחרות בשוק הרלבנטי, ולאחר שנועצתי בוועדה לפטורים ולמיזוגים, שוכנעתי כי הכבילות שבהסכם אינם פוגעת פגיעה של ממש בתחרות בשווקים כאמור, כי עיקר ההסכמים אינו בהפחתת התחרות או במניעתה, וכי אין בהם כבילות שאינן נחוצות למימוש עיקרם. מטעמים אלה מצאתי כי ההסכמים ראוי לפטור לפי סעי' 14 לחוק ההגבלים העסקיים.

2. הצדדים להסכם

הפניקס, חברה פרטית בבעלות מלאה של הפניקס אחזקות בע"מ – חברה ציבורית בשליטת קבוצת דלק (53.37%) שבשליטת מר יצחק תשובה. הפניקס עוסקת במגוון ענפי ביטוח, לרבות

רח' כנפי נשרים 22, ת.ד. 34281 ירושלים 91341 טלפון: 6556111-02 פקס: 6515330-02

lishka@antitrust.gov.il

קבוצת שקל חברה פרטית בשליטתם של מאיר וחגית אוזן. עיקר פעילותה של קבוצת שקל הוא שיווק אפיקי חיסכון לטווח ארוך וניהול הסדרים. כן עוסקת קבוצת שקל במתן שירותי אקטואריה, הנהלת משאבי אנוש, ניהול סיכונים והחלטות פיננסיות וייעוץ פנסיוני לחברות ומוסדים.

3. השפעת הכבילות על התחרות

כאמור, מערכת ההסכמים בין הצדדים כוללת תניות מסוג אי תחרות, במסגרתן מתחייבות החברות מקבוצת שקל שלא להתחרות בחברת הפניקס בתחום פעילותן. בנוסף, מתחייבים חברת הניהול ומר מאיר אוזן כי במהלך תקופת ההסכם, מאיר אוזן לא יתחרה בחברת הפניקס ולא יעניק שירותים מקצועיים לצד שלישי כלשהו, ללא קבלת אישור מראש ובכתב מאת הפניקס. בנוסף, מתחייב מאיר אוזן שלא להתחרות בחברת הפניקס במהלך 5 השנים שיחלפו מתום תקופת ההתקשרות.

עיקר בחינתה של ההשפעה התחרותית של הכבילה מבוסס על הערכת היקף התחרות הפוטנציאלית הנמנעת כתוצאה ממניעת תחרות מצד מאיר אוזן. סבורני, כי בנסיבות העניין, לנוכח מהות העסקה, היקף הפעילות של קבוצת שקל ומעורבותו האישית של מאיר אוזן בניהול קבוצת שקל ובחברת הניהול, תניות אי-התחרות סבירות. לא שוכנעתי כי הגבלת התחרות בין הצדדים להסכם, מגבילה באופן משמעותי את התחרות. מאיר אוזן והמוניטין אשר צבר יחד עם החברות אשר בבעלותו, כמו גם המידע שיהיה חשוף לו במהלך מתן שירותי הניהול, הם עיקר עסקת המיזוג ועל כן יש חשיבות לסעיפי אי תחרות בינו ובין קבוצת שקל לבין חברת הפניקס.

4. סוף דבר

לאור האמור לעיל, ולאחר שנועצתי בוועדה לפטורים ולמיזוגים, ראיתי לנכון להשתמש בסמכות הנתונה לי בסעיף 14 לחוק ההגבלים העסקיים ולהעניק את הפטור המבוקש, למשך תקופת ההתקשרות כאמור בהסכם הניהול ול-5 השנים שלאחר תום תקופת ההתקשרות.

בהתאם לסעיף 15(א) לחוק ההגבלים העסקיים נתונה החלטתי זו לערר בתוך 45 יום בפני אב בית הדין להגבלים עסקיים על ידי איגוד עסקי, ארגון צרכנים, או כל אדם העלול להיפגע מההסדר הכובל עליו ניתן הפטור.

רונית קן

הממונה על הגבלים עסקיים

ירושלים, י"ד תמוז תשס"ח

17 יולי 2008