

הודעה על מיזוגי חברות

לפי חוק התחרות הכלכלית, התשמ"ח-1988

בתוקף סמכותי לפי סעיף 21(ב) לחוק התחרות הכלכלית, התשמ"ח-1988¹, אני מודיעה על החלטתי להסכים למיזוגים כלהלן:

| מס' מיזוג | שמות החברות המתמזגות | העיסוק העיקרי של החברות המתמזגות |
|-------------|--|---|
| 2022-042760 | דיפלומט מפיצים בע"מ | ייבוא, שיווק והפצה של מוצרי מזון וטואליטיקה |
| | מוצרי שום ותיבול דורות אגודה חקלאית שיתופית בע"מ | ייצור ושיווק מוצרי תיבול קפואים |
| 2023-000873 | בוסטון סיינטיפיק קורפורשיין | פיתוח, ייצור ומכירה של מכשור רפואי לטיפול פולשניים ייחודיים (קרדיולוגיה) |
| | Apollo Endosurgery, Inc | פיתוח ומכירה של מכשור רפואי אנדוסקופי המשמש לתפירה במערכת העיכול |
| 2023-000903 | הראל השקעות בביטוח ושירותים פיננסים בע"מ | מכירת מוצרי ביטוח |
| | סה-פיי סוכנות לביטוח בע"מ | סוכנות ביטוח |
| 2023-001514 | קרסו מוטורס בע"מ | יבוא ומכירת רכבים וצמ"ה, שירותי מוסך, ליסינג והשכרת כלי רכב |
| | צמד חברה להספקת ציוד הנדסי בע"מ | מכירת ציוד לעבודות עפר ומכרות. אספקת חלקי חילוף, שירותי מוסך והפצה בלעדית של צמ"ה |
| | נועה אנוליק ליבנה רונן ליבנה יאיר ליבנה קבוצת ליבנה אחזקות ונכסים בע"מ ערן ליבנה | |
| 2023-001549 | זוקון הולדקו – שותפות מוגבלת מאי פט בע"מ | קרן השקעות |
| | גולדפרב-זליגמן ושות' | מכירה סיטונאית וקמעונאית של ציוד ומזון לבעלי חיים |
| 2023-001559 | גרוס ושות', עורכי דין | משרד עורכי דין |
| | CP Granite Holdings, L.P. | מיקרו-ייצור של רכיבים ומכלולים ליצרני מכשירים רפואיים וציוד אבחון |
| 2023-003473 | Regatta Laser Holdings, LLC | חברה ייעודית הנשלטת על ידי GTCR LLC – קרן השקעות פרטית אשר משקיעה, בין השאר, בתחומי בריאות, פיננסים |
| | Resonetics, LLC | פעילה בתחום של מיקרו-ייצור של רכיבים ומכלולים ליצרני מכשירים רפואיים ואבחון |
| | The Carlyle Group, via Calyle Partners VIII, L.P. and Carlyle Partners Growth, L.P | מיקרו-ייצור של רכיבים ומכלולים ליצרני מכשירים רפואיים וציוד אבחון |

¹ ס"ח התשמ"ח, עמ' 128; התשע"ט, עמ' 246.

| מס' מיזוג | שמות החברות המתמזגות | העיסוק העיקרי של החברות המתמזגות |
|-------------|-------------------------|----------------------------------|
| 2023-003890 | אייקון פיטנס ישראל בע"מ | הפעלת מועדוני כושר |
| | ר.ג. פיטנס 2014 בע"מ | הפעלת מועדון כושר ביהוד |
| 2023-004804 | שירותי בריאות כללית | קופת חולים, הצעת שירותי שכן |
| | דקלה סוכנות לביטוח בע"מ | סוכנות ביטוח, תפעול תוכניות שכן |

המרשם של מיזוגי החברות פתוח לעיון הציבור במשרדי רשות התחרות, רחוב עם ועולמו 4, ירושלים, בשעות העבודה הרגילות ובאתר האינטרנט של הרשות: www.competition.gov.il.

כ"ח באדר התשפ"ג (21 במרץ 2023)
(חמ – 2156-1073)

מיכל כהן
הממונה על התחרות

הודעה בדבר מקומות ציבוריים בעיריית כרמיאל שהושלמה בהם חובת ביצוע התאמות הנגישות במהלך השנה שתסתיים ביום ט' בניסן התשפ"ג (31 במרס 2023)

לפי חוק שוויון זכויות לאנשים עם מוגבלות, התשנ"ח-1998

בתוקף סמכותה של עיריית כרמיאל לפי סעיף 19(ג1א)(3) לחוק שוויון זכויות לאנשים עם מוגבלות, התשנ"ח-1998 (להלן – החוק), מתפרסם המפורט להלן:

(1) אלה המקומות הציבוריים הקיימים והמקומות הציבוריים שאינם בניינים, שחלה לגביהם חובת ביצוע התאמות נגישות לפי סימן ג' בפרק ה' לחוק והושלמה בהם חובת ההנגשה בתקופה של שנה שתסתיים ביום ט' בניסן התשפ"ג (31 במרס 2023). רשימה זו כוללת 25% לפחות מהמקומות שנכללו בתוכנית שפורסמה לפי סעיף 19(ג1א)(2) לחוק:

(א) רשימת מבנים קיימים:

| מס' סידורי | שם המבנה | שם היישוב והרחוב | מספר בית | X מרכז מבנה | Y מרכז מבנה | השירותים המוניציפליים הניתנים במבנה והשימושים הציבוריים במבנה | דרכי ההנגשה והתאמות הנגישות שבוצעו | מקור החובה של הרשות להנגשת המבנה (בעלת הנכס, מפעילה או שניהם) |
|------------|--------------------|------------------|----------|-------------|-------------|---|---------------------------------------|---|
| 1 | אולם ספורט הורוביץ | מורד הגיא | 3 | 228,828 | 757,475 | אולם ספורט | שירותים נגישים, הסדרת רמפת גישה | בעלות |
| 2 | מרכז ברוך | נרקיס | 4 | 228,655 | 757,470 | מרכז מחול | שירותים נגישים, מעלון במה, חניית נכים | בעלות |
| 3 | השירות הפסיכולוגי | כלנית | 12 | 228,966 | 758,391 | משרדי עירייה | שירותים נגישים, חניית נכים | בעלות |
| 4 | בית המתנדב והגמלאי | צה"ל | 103 | 229,006 | 757,760 | מועדון גמלאים ומתנדבים | שירותים נגישים, חניית נכים | בעלות |
| 5 | מועדון עמיגור | שביל הזורעים | 61 | 225,804 | 757,898 | מועדון גמלאים | הסדרת דרך גישה | בעלות |

¹ ס"ח התשנ"ח, עמ' 152; התשפ"ב, עמ' 61.

ירושלים, ירושלים, ז' אדר, תשפ"ג
28 פברואר, 2023

מזג: 2023-000903

Nimrod.Prawer@goldfarb.com
Meytal.Sadovnick@goldfarb.com

בדוא"ל:

לכבוד

עו"ד נמרוד פראוור
עו"ד מיטל סדובניק טולדנו
גולדפרב, זליגמן ושות'

הנדון: החלטה על מיזוג חברות

מצ"ב החלטת הממונה על התחרות בהתאם לסעיף 20 (ב) לחוק התחרות הכלכלית התשמ"ח - 1988,

בדבר המיזוג בין החברות הבאות:

הראל השקעות בביטוח ושירותים פיננסיים בע"מ

סה-פיי סוכנות לביטוח בע"מ

בכבוד רב,

אנג'לה מפרואשוילי
מנהלת לשכת הממונה

הראל השקעות בביטוח ושירותים פיננסיים בע"מ

החלטה בתיק מזג 000903-2023:

סה-פיי סוכנות לביטוח בע"מ

בהתאם לסעיף 20 (ב) לחוק התחרות הכלכלית, התשמ"ח – 1988, ולאחר התייעצות עם הועדה לפטורים ולמיזוגים, אני מודיעה על החלטתי להסכים למיזוג בין החברות במפורט להלן:¹

| מספר התיק | שמות החברות המתמזגות |
|-----------------|---|
| מזג 000903-2023 | הראל השקעות בביטוח ושירותים פיננסיים בע"מ |
| | סה-פיי סוכנות לביטוח בע"מ |

מיכל כהן
הממונה על התחרות

ירושלים, ד' אדר, תשפ"ג

28 פברואר, 2023

¹ אישור זה לבקשת המיזוג, ניתן על-פי הנתונים שהוגשו לממונה ואין בו משום מתן הכשר או אישור, מבחינת דיני התחרות, 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 כדון, ואין בו כדי למנוע מהממונה על התחרות (להלן הממונה) לנקוט בכל הליך כנגד צד כאמור, על פי החוק.

האישור ניתן על בסיס ההנחה כי הצדדים למיזוג הביאו לידיעת רשות התחרות 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 התחרות הכלכלית, התשמ"ח-1988, או מכל תנאי, הוראה, צו או חוב אחר שחל על מי מהצדדים למיזוג מכוח דיני התחרות.

כל אדם העלול להיפגע מן המיזוג, איגוד עסקי או ארגון צרכנים רשאים להגיש ערר על החלטה זו תוך 30 ימים מיום שהודעה 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.

הוועדה לפטורים ולמיזוגים
המלצות

מועד הדיון 22.02.2023

מקום הדיון: רשות התחרות, רח' עם ועולמו 4, ירושלים

בקשות מיזוג במסלול ירוק

בפני חברי הוועדה הוצגו בקשות מיזוג וחוות הדעת של מחלקת שווקים כדלקמן:

| מס' תיק | הצדדים למיזוג |
|-------------|--|
| 2023-000903 | הראל השקעות בביטוח ושירותים פיננסיים בע"מ סה-פיי סוכנות לביטוח בע"מ |
| 2023-001514 | קסו מוטורס בע"מ צמד חברה להספקת ציוד הנדסי בע"מ |

החלטה:

חברי הוועדה ביקשו להשלים נתונים נוספים בשני המיזוגים טרם קבלת ההחלטה.

מיזוג 2023-001514 אושר במייל בתאריך 22.02.2023.

מיזוג 2023-000903 אושר במייל בתאריך 26.02.2023.

פרק א': הגדרות

בהודעה זו –

- "**אדם קשור**" – אדם השולט בחברה, חברה הנשלטת על ידי אדם כאמור וכל חברה הנשלטת בידי מי מהם ;
- "**בעל השליטה הסופי**" – האדם המצוי בראש שרשרת השליטה במגיש הודעת המיזוג (Ultimate Controlling Owner) ;
- "**החזקה**" – כהגדרתה בכללים ;
- "**זיקה תחרותית**" – זיקה בין החברות המתמזגות הנוצרת כתוצאה מייצור, אספקה או שיווק של טובין תחליפיים או טובין אנכיים, לפי העניין, בידי החברות המתמזגות ;
- "**זכויות בחברה**" או "**הזכויות**" – כהגדרת המונח "זכות בתאגיד" בכללים ;
- "**חברה**" – כהגדרתה בחוק ;
- "**חברה מתמזגת**" – כהגדרתה בתקנות ;
- "**החוק**" – חוק התחרות הכלכלית, התשמ"ח – 1988 ;
- "**טובין**" – כהגדרתם בכללים ;
- "**טובין משלימים**" – טובין אשר מטבעם או בהתאם לתנאי מסחר מקובלים, נמכרים לאותם לקוחות או שהם מיוצרים, משווקים, מופצים, מסופקים או נצרכים יחד ;
- "**טובין תחליפיים**" – כהגדרתם בתקנות ;
- "**טובין אנכיים**" – טובין המשמשים תשומה בייצורם או בשיווקם של טובין אחרים ;
- "**הכללים**" – כללי התחרות הכלכלית (הוראות והגדרות כלליות) (הוראת שעה), התשס"ו-2006¹ ;
- "**מוצרי הצדדים**" – טובין המיוצרים, המשווקים, המופצים או המסופקים על-ידי חברה מתמזגת, אשר הם או טובין תחליפיים, טובין אנכיים או טובין משלימים להם, מיוצרים, משווקים, מופצים או מסופקים על-ידי חברה מתמזגת אחרת ;
- "**מיזוג אופקי**" – מיזוג בין חברות אשר מייצרות, משווקות, מפיצות או מספקות טובין תחליפיים וכן מיזוג עם מתחרה בכוח ;
- "**מיזוג אנכי**" – מיזוג בין חברות הפועלות בחוליות שונות בשרשרת הייצור, השיווק והמכירה של טובין תחליפיים ;

¹ ס"ח התשמ"ח, עמ' 128

² ק"ת התשס"ו, עמ' 786 ; התשפ"ב, עמ' 42.

"**מיזוג קונגלומרטי**" – מיזוג בין חברות המייצרות, משווקות, מפיצות או מספקות טובין משלימים;
 "מתחרה" – כהגדרתו בכללים;
 "מתחרה בכוח" – כהגדרתו בכללים;
 "ניתוק זיקות" – היפרדות מוחלטת של המוכר, לרבות אדם קשור לו, מכל קשר לפעילות העסקית מושא עסקת המיזוג לרבות זכויות בחברה, זכויות ניהול, הכנסות ורווחים;
 "שווקים בחובת דיווח מוגברת" – במיזוג אופקי: שווקים שבהם חלקן המצרפי של החברות המתמזגות הוא 20% או יותר, במונחים כמותיים או כספיים; במיזוג אנכי: שווקים שבהם חלקה של אחת מהחברות המתמזגות לפחות הוא 30% או יותר, במונחים כמותיים או כספיים;
 "שוק" או "שוק מוצר" – כהגדרת המונח "שוק מוצר" בכללים;
 "שליטה" – כהגדרתה בחוק;
 "התקנות" – תקנות התחרות הכלכלית (מרשם, פרסום ודיווח על עסקאות), התשס"ד-2004.

פרק ב': הוראות למילוי הודעת מיזוג

הצדדים למיזוג ימלאו את הודעת המיזוג, לפי המפורט להלן:

- (1) פרקים ג' עד ו' ופרקים י"א עד י"ב ימלאו על ידי הצדדים למיזוג בכל סוגי המיזוגים (להלן **הפרקים הכלליים**);
- (2) פרקים ז' עד י' ימלאו על ידי הצדדים למיזוג בהתאם לסוגי המיזוגים (אופקי, אנכי וקונגלומרטי); לדוגמה, במיזוג שהוא גם מיזוג אופקי וגם מיזוג קונגלומרטי ימלאו הצדדים, בנוסף לפרקים הכלליים, את פרק ז' (מיזוג אופקי), פרק ט' (מיזוג קונגלומרטי) ופרק י' (חסמים – ביחס למיזוג אופקי בשווקים בחובת דיווח מוגברת);
- (3) במיזוג שאינו אופקי, אנכי או קונגלומרטי ימלאו הצדדים למיזוג את הפרקים הכלליים בלבד;
- (4) למען הסר ספק, פרטים שיימסרו לממונה במסגרת פרקים ו' עד י' הם פרטים סודיים ולא יפורסמו כחלק מתיק המיזוג;
- (5) למען הסר ספק, כל מגיש הודעת מיזוג ימלא את הפרטים הקשורים אליו;
- (6) חברה המנהלת עסקים הן בישראל והן מחוץ לישראל, מופנית לאמור בסעיף 18 לחוק;
- (7) הממונה יעמוד על מילוי מדויק וקפדני של הודעת המיזוג; הודעת מיזוג שתוגש באופן חסר או לא מתאים תוחזר למגיש, שכן לאו הודעת מיזוג היא;
- (8) כאמור בתקנה 4 לתקנות, ניתן להגיש את הטופס גם באופן מקוון בהתאם למפורט בהודעת הממונה שפורסמה באתר רשות התחרות.

פרק ג': מידע כללי על מגיש הודעת המיזוג

יש למלא פרק זה בכל סוגי המיזוגים

פרטים כלליים על אודות מגיש ההודעה:

1. פרטי המגיש

שם המגיש, מספר החברה, מספר טלפון, מספר טלפון נוסף, רחוב/ת"ד, מספר בית, יישוב, מיקוד וכתובת דואר אלקטרוני (להלן - **מגיש הודעת מיזוג**).

חברה: הראל השקעות בביטוח ושירותים פיננסיים בע"מ ("הראל" או "הרוכשת")

מספר חברה: 520033986

מספר טלפון: 03-7962401

כתובת: רחוב דרך אבא הלל 3, רמת גן 52118

אימייל: tomerel@harel-ins.co.il

2. המגיש הוא

☒ הצד הרוכש במיזוג

☐ הצד הנרכש במיזוג

3. כתובת למסירת מסמכים (למילוי, אם שונה מהאמור בסעיף 1)

רחוב/ת"ד, מספר בית, יישוב, מיקוד וכתובת דואר אלקטרוני

יגאל אלון 98

תל אביב, 6789141

ישראל

Nimrod.Prawer@goldfarb.com

Meytal.sadovnick@goldfarb.com

4. פרטי איש הקשר מטעם מגיש הודעת המיזוג (עו"ד, רו"ח או כל אדם אחר

המשמש בתפקיד)

שם, תפקיד, מספר טלפון, מספר פקס ואם שונה מהאמור בסעיף 3 גם את הפרטים האלה:

רחוב/ת"ד, מספר בית, יישוב, מיקוד וכתובת דואר אלקטרוני.

נמרוד פראוור, עו"ד; מיטל סדובניק טולדנו, עו"ד

יועצים משפטיים
טלפון: 03-6089850
פקס: 03-6089184

5. פירוט הצדדים האחרים לעסקת המיזוג

- סה-פיי סוכנות לביטוח בע"מ ("הנרכשת");
 - צדדים נוספים להסכמים שאינם צד למיזוג:
- אופיר דנה, דב שגב (וביחד "בעלי המניות הנשארים"), זוריק אונגר, אבידע ינובסקי, ניר אביחי כשדן ("בעלי המניות היוצאים") (בעלי המניות הנשארים והיוצאים ביחד – "בעלי המניות" או "המוכרים").

פרק ד': הסיבות להגשת הודעת המיזוג

יש למלא פרק זה בכל המיזוגים

6. הסיבות שמכוחן העסקה היא "מיזוג חברות"

יש לסמן את כל הסיבות שמכוחן העסקה היא "מיזוג חברות" כאמור בסעיף 1 לחוק:

- ☒ בעסקה נרכשות מניות בחברה המקנות לחברה הרוכשת יותר מרבע הערך הנקוב של הון המניות המוצא.
- ☒ בעסקה נרכש יותר מרבע מכוח ההצבעה בחברה הנרכשת.
- ☒ בעסקה נרכש הכוח למנות יותר מרבע ממספר הדירקטורים בחברה הנרכשת.
- ☒ בעסקה נרכשת זכות להשתתפות ביותר מרבע מרווחי החברה הנרכשת.
- ☐ עקב עסקה אחרת יעלה שיעור ההחזקות על סף הקבוע בחוק.
- ☐ בעסקה נרכשו עיקר נכסי החברה.
- ☐ סיבה אחרת; אם קיימת סיבה אחרת, יש לפרטה.

7. הסיבות מהן נובעת החובה להגיש "הודעת מיזוג"

יש לסמן את כל הסיבות לפי סעיף 17 לחוק שמהן נובעת החובה להגיש הודעת מיזוג:

- ☐ כתוצאה מהמיזוג יהפכו החברות המתמזגות לבעל מונופולין, כמשמעותו בסעיף 26(א)(1) לחוק; יש לציין מהו המונופולין כאמור: _____;
- ☒ מחזור המכירות של החברות המתמזגות ביחד, בשנת המאזן שקדמה למיזוג, עולה על הסכום שנקבע בסעיף 17(א)(2) לחוק, ומחזור המכירות של שתיים לפחות מן החברות המתמזגות אינו נמוך מן הסכום הקבוע בתקנה 9(2) לתקנות לכל אחת;
- ☐ אחת החברות המתמזגות היא בעלת מונופולין כמשמעותו בסעיף 26(א)(1) לחוק; יש לציין מהו המונופולין כאמור:

8. מיזוגים קודמים שהיו חייבים באישור הממונה

יש לציין פרטים על מיזוגים קודמים שהיו חייבים באישור הממונה, שהחברות המתמזגות היו צד להם בשלוש השנים שקדמו למועד הגשת הודעה זו.

- מיזוג בין ידידים הסדרים פנסיוניים סוכנות לביטוח בע"מ לבין עמרי סוכנות לביטוח בע"מ, אושר ביום 18.5.2022; תיק מזג 029235-2022.

- ידידים הסדרים פנסיוניים סוכנות לביטוח בע"מ לבין קידמה סוכנות לביטוח בע"מ, אושר ביום

17.2.2022 ; תיק מזג 005004 – 2022.

- מיזוג בין איולוס אנרגיה, שותפות מוגבלת, Mashav Energia Sarl, חברת שותף כללי קרן תשתיות ישראל 3 בע"מ, אושר ביום 28.10.2021 ; תיק מזג 037107-2021.
- מיזוג בין הראל חברה לביטוח בע"מ לבין שירביט חברה לביטוח בע"מ, אושר ביום 11.8.2021 ; תיק מזג 026676-2021.
- מיזוג בין הראל פנסיה וגמל בע"מ לבין פסגות קופת גמל ופנסיה בע"מ, אושר ביום 14.7.2021 ; תיק מזג 023081-2021.

פרק ה': עיקרי עסקת המיזוג

יש למלא פרק זה בכל המיזוגים

9. תיאור כללי של עסקת המיזוג

יש לתאר בקצרה את מהות המהלך העסקי הגלום בעסקת המיזוג. יש לספק תמונה כללית של העסקה ומטרותיה (למשל, כניסה לתחום פעילות חדש באמצעות רכישת החזקות רוב/מיעוט בחברה קיימת, רכישת פעילות משלימה לפעילות קיימת, הרחבת פעילות בשוק מסוים וכיוצא באלה). כמו כן, יש לרשום את האופן שבו מתבצעת העסקה (מזומן, החלפת מניות, משולב או אחר) ואת התמורה בעד העסקה או לפי איזה שווי מתבצעת העסקה.

ביום 20/12/2022 נחתמו הסכמים בין בעלי המניות לבין הראל, במסגרתם תתבצענה בד בבד, שלוש עסקאות על פיהן: (1) בעלי המניות היוצאים ימכרו להראל את כל מניות הנרכשת שבהחזקתם כנגד תמורה שתשולם להם כמפורט בהסכם; (2) בעלי המניות הנשארים ימכרו להראל חלק ממניות הנרכשת שבהחזקתם ובכלל זה זכויות השליטה הנלוות להן, כנגד תמורה שתשולם להם כמפורט בהסכם; ו- (3) הנרכשת תקצה להראל מניות, כנגד תשלום שישולם לנרכשת כמפורט בהסכם. לאחר השלמת שלושת העסקאות כאמור, הראל תחזיק ב-75% מההון המונפק והנפרע של הנרכשת (בדילול מלא), וכל אחד מבעלי המניות הנשארים יחזיק 12.5% מהון המניות, והכל בכפוף ובהתאם להוראות ההסכם.

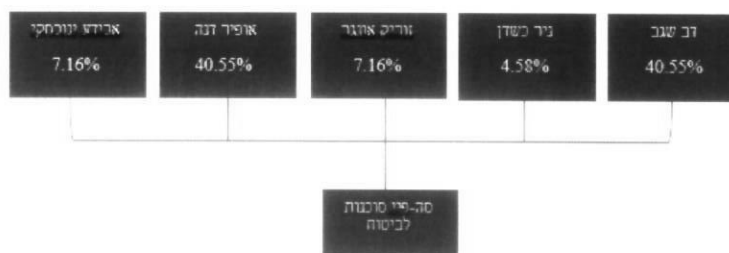
המוטיבציה לעסקה הנה צמיחה בדרך של רכישת סוכנות ביטוח לצורך הגדלת מגזר סוכנויות.

לפירוט אנא ראו את המכתב הנלווה המצ'ב.

10. תרשים המתאר את העסקה

יש לצרף תרשים מפורט שמתאר את המצב לפני ואחרי ביצוע המהלך העסקי הגלום בעסקת המיזוג. בתרשים זה יש לפרט את אחוזי ההחזקה לפני ואחרי עסקת המיזוג.

לפני עסקת המיזוג:



אחרי עסקת המיזוג:



11. הפעילות העסקית

יש לתאר בקצרה את הפעילויות העסקיות מושא עסקת המיזוג.
יש לתאר באופן תמציתי את תחומי הפעילות הנרכשים או הנמכרים במסגרת המיזוג.
הנרכשת היא סוכנות ביטוח שעוסקת בעצמה ובאמצעות חברות קשורות בתיווך מוצרי ביטוחי בריאות, ביטוחי חיים, ביטוח כללי (אלמנטרי) וחסכון ארוך טווח.

12. אזור הפעילות העסקית

יש לציין האם הפעילות מושא עסקת המיזוג היא כלל-עולמית, כלל-ארצית או שהיא מתקיימת באזורים גאוגרפיים מסוימים. אם היא מתקיימת באזורים גאוגרפיים מסוימים, יש לפרטם.

הפעילות היא כלל-ארצית.

פרק יב': הצהרת מגיש הודעת המיזוג

יש למלא פרק זה בכל המיזוגים

48. הצהרת מגיש הודעת המיזוג והתחייבות בדבר מסירת מידע נכון, מלא ועדכני

אני מגיש הודעת המיזוג מצהיר כדלהלן:

1. כל הפרטים בהודעת המיזוג נכונים, מלאים ועדכניים למיטב ידיעתי ואמונתי.
2. המסמכים המצורפים להודעת המיזוג הם נכונים ומלאים ואינם חסרים כל פרט מהותי או נספח (כולל מכתבי לוואי והבנות כלשהם בכתב או בעל פה).
3. ידוע לחברה החתומה מטה, כי המידע הכלול בהודעה ובנספחים לה משמש את הממונה על התחרות בהחלטתה בדבר אישור המיזוג נשוא ההודעה, וידועה ומובנת לחברה החתומה מטה חובתה למסור לרשות ההתחרות מידע נכון, מלא ועדכני.
4. החברה החתומה מטה מתחייבת להביא בפני הממונה כל שינוי במידע שנמסר בהודעת המיזוג, לאחר הגשתו ובטרם ניתנה החלטת הממונה.

| | | |
|---|-----------------|----------------------------|
| שם החברה: | תאריך: | 12.1.2023 |
| הראל השקעות בביטוח ושירותים פיננסים בע"מ | | |
| חותמת החברה: | מורשה חתימה: | גלעד שפירא ושלומית אנגל |
| הראל השקעות בביטוח ושירותים פיננסים בע"מ | | |

אני תומר אלמקייס, בא כוחו החוקי או יועצו המשפטי של הראל השקעות בביטוח ושירותים פיננסים בע"מ, מאשר בזה כי החתומים לעיל מר גלעד שפירא והגב' שלומית אנגל מוסמכים לחתום על טופס זה והתקבלו כל האישורים הדרושים על פי דין ועל פי מסמכי ההתאגדות של החברה לחתימתם של החתומים מעלה על הודעת המיזוג בשם הראל השקעות בביטוח ושירותים פיננסים בע"מ."

תומר אלמקייס, עו"מ
מ ר 54957

פרק א': הגדרות

בהודעה זו –

"אדם קשור" – אדם השולט בחברה, חברה הנשלטת על ידי אדם כאמור וכל חברה הנשלטת בידי מי מהם ;

"בעל השליטה הסופי" – האדם המצוי בראש שרשרת השליטה במגיש הודעת המיזוג (Ultimate Controlling Owner);

"החזקה" – כהגדרתה בכללים ;

"זיקה תחרותית" – זיקה בין החברות המתמזגות הנוצרת כתוצאה מייצור, אספקה או שיווק של טובין תחליפיים או טובין אנכיים, לפי העניין, בידי החברות המתמזגות ;

"זכויות בחברה" או "הזכויות" – כהגדרת המונח "זכות בתאגיד" בכללים ;

"חברה" – כהגדרתה בחוק ;

"חברה מתמזגת" – כהגדרתה בתקנות ;

"החוק" – חוק התחרות הכלכלית, התשמ"ח – 1988¹ ;

"טובין" – כהגדרתם בכללים ;

"טובין משלימים" – טובין אשר מטבעם או בהתאם לתנאי מסחר מקובלים, נמכרים לאותם לקוחות או שהם מיוצרים, משווקים, מופצים, מסופקים או נצרכים יחד ;

"טובין תחליפיים" – כהגדרתם בתקנות ;

"טובין אנכיים" – טובין המשמשים תשומה בייצורם או בשיווקם של טובין אחרים ;

"הכללים" – כללי התחרות הכלכלית (הוראות והגדרות כלליות) (הוראת שעה), התשס"ו-2006² ;

"מוצרי הצדדים" – טובין המיוצרים, המשווקים, המופצים או המסופקים על-ידי חברה מתמזגת, אשר הם או טובין תחליפיים, טובין אנכיים או טובין משלימים להם, מיוצרים, משווקים, מופצים או מסופקים על-ידי חברה מתמזגת אחרת ;

"מיזוג אופקי" – מיזוג בין חברות אשר מייצרות, משווקות, מפיצות או מספקות טובין תחליפיים וכן מיזוג עם מתחרה בכוח ;

"מיזוג אנכי" – מיזוג בין חברות הפועלות בחוליות שונות בשרשרת הייצור, השיווק והמכירה של טובין תחליפיים ;

¹ ס"ח התשמ"ח, עמ' 128

² ק"ית התשס"ו, עמ' 786 ; התשפ"ב, עמ' 42.

"**מיזוג קונגלומרטי**" – מיזוג בין חברות המייצרות, משווקות, מפיצות או מספקות טובין משלימים;
"מתחרה" – כהגדרתו בכללים;
"מתחרה בכוח" – כהגדרתו בכללים;
"ניתוק זיקות" – היפרדות מוחלטת של המוכר, לרבות אדם קשור לו, מכל קשר לפעילות העסקית מושא עסקת המיזוג לרבות זכויות בחברה, זכויות ניהול, הכנסות ורווחים;
"שווקים בחובת דיווח מוגברת" – במיזוג אופקי: שווקים שבהם חלקן המצרפי של החברות המתמזגות הוא 20% או יותר, במונחים כמותיים או כספיים; במיזוג אנכי: שווקים שבהם חלקה של אחת מהחברות המתמזגות לפחות הוא 30% או יותר, במונחים כמותיים או כספיים;
"שוק" או **"שוק מוצר"** – כהגדרת המונח "שוק מוצר" בכללים;
"שליטה" – כהגדרתה בחוק;
"התקנות" – תקנות התחרות הכלכלית (מרשם, פרסום ודיווח על עסקאות), התשס"ד-2004.

פרק ב': הוראות למילוי הודעת מיזוג

- הצדדים למיזוג ימלאו את הודעת המיזוג, לפי המפורט להלן :
- (1) פרקים ג' עד ו' ופרקים י"א עד י"ב ימלאו על ידי הצדדים למיזוג בכל סוגי המיזוגים (להלן **הפרקים הכלליים**) ;
 - (2) פרקים ז' עד י' ימלאו על ידי הצדדים למיזוג בהתאם לסוגי המיזוגים (אופקי, אנכי וקונגלומרטי) ; לדוגמה, במיזוג שהוא גם מיזוג אופקי וגם מיזוג קונגלומרטי ימלאו הצדדים, בנוסף לפרקים הכלליים, את פרק ז' (מיזוג אופקי), פרק ט' (מיזוג קונגלומרטי) ופרק י' (חסמים – ביחס למיזוג אופקי בשווקים בחובת דיווח מוגברת) ;
 - (3) במיזוג שאינו אופקי, אנכי או קונגלומרטי ימלאו הצדדים למיזוג את הפרקים הכלליים בלבד ;
 - (4) למען הסר ספק, פרטים שיימסרו לממונה במסגרת פרקים ו' עד י' הם פרטים סודיים ולא יפורסמו כחלק מתיק המיזוג ;
 - (5) למען הסר ספק, כל מגיש הודעת מיזוג ימלא את הפרטים הקשורים אליו ;
 - (6) חברה המנהלת עסקים הן בישראל והן מחוץ לישראל, מופנית לאמור בסעיף 18 לחוק ;
 - (7) הממונה יעמוד על מילוי מדויק וקפדני של הודעת המיזוג ; הודעת מיזוג שתוגש באופן חסר או לא מתאים תוחזר למגיש, שכן לא הודעת מיזוג היא ;
 - (8) כאמור בתקנה 4 לתקנות, ניתן להגיש את הטופס גם באופן מקוון בהתאם למפורט בהודעת הממונה שפורסמה באתר רשות התכרורות.

פרק ג': מידע כללי על מגיש הודעת המיזוג

יש למלא פרק זה בכל סוגי המיזוגים

פרטים כלליים על אודות מגיש ההודעה:

1. פרטי המגיש

שם המגיש, מספר החברה, מספר טלפון, מספר טלפון נוסף, רחוב/ת"ד, מספר בית, יישוב, מיקוד וכתובת דואר אלקטרוני (להלן - **מגיש הודעת מיזוג**).

חברה: סה-פיי סוכנות לביטוח בע"מ ("הנרכשת")

מספר חברה: 514369966

מספר טלפון: 074-7018999

כתובת: רחוב נשר 7 כפר סבא, 4426601

אימייל: office@se-fi.co.il

2. המגיש הוא

☐ הצד הרוכש במיזוג

☒ הצד הנרכש במיזוג

3. כתובת למסירת מסמכים (למילוי, אם שונה מהאמור בסעיף 1)

רחוב/ת"ד, מספר בית, יישוב, מיקוד וכתובת דואר אלקטרוני

יגאל אלון 98

תל אביב, 6789141

ישראל

Nimrod.Prawer@goldfarb.com

Meytal.sadovnick@goldfarb.com

4. פרטי איש הקשר מטעם מגיש הודעת המיזוג (עו"ד, רו"ח או כל אדם אחר

המשמש בתפקיד)

שם, תפקיד, מספר טלפון, מספר פקס ואם שונה מהאמור בסעיף 3 גם את הפרטים האלה:

רחוב/ת"ד, מספר בית, יישוב, מיקוד וכתובת דואר אלקטרוני.

נמרוד פראוור, עו"ד; מיטל סדובניק טולדנו, עו"ד

יועצים משפטיים

טלפון: 03-6089850

5. פירוט הצדדים האחרים לעסקת המיזוג

- הראל השקעות בביטוח ושירותים פיננסיים בע"מ ("הרוכשת" או "הראל")
 - צדדים נוספים להסכמים שאינם צד למיזוג:
- אופיר דנה, דב שגב (וביחד "בעלי המניות הנשארים"), זוריק אונגר, אבידע ינובסקי, ניר אביחי כשדן ("בעלי המניות היוצאים") (בעלי המניות הנשארים והיוצאים ביחד – "בעלי המניות" או "המוכרים").

פרק ד': הסיבות להגשת הודעת המיזוג

יש למלא פרק זה בכל המיזוגים

6. הסיבות שמכוחן העסקה היא "מיזוג חברות"

יש לסמן את כל הסיבות שמכוחן העסקה היא "מיזוג חברות" כאמור בסעיף 1 לחוק:

- ☒ בעסקה נרכשות מניות בחברה המקנות לחברה הרוכשת יותר מרבע הערך הנקוב של הון המניות המוצא.
- ☒ בעסקה נרכש יותר מרבע מכוח ההצבעה בחברה הנרכשת.
- ☒ בעסקה נרכש הכוח למנות יותר מרבע ממספר הדירקטורים בחברה הנרכשת.
- ☒ בעסקה נרכשת זכות להשתתפות ביותר מרבע מרווחי החברה הנרכשת.
- ☐ עקב עסקה אחרת יעלה שיעור ההחזקות על סף הקבוע בחוק.
- ☐ בעסקה נרכשו עיקר נכסי החברה.
- ☐ סיבה אחרת; אם קיימת סיבה אחרת, יש לפרטה.

7. הסיבות מהן נובעת החובה להגיש "הודעת מיזוג"

יש לסמן את כל הסיבות לפי סעיף 17 לחוק שמהן נובעת החובה להגיש הודעת מיזוג:

- ☐ כתוצאה מהמיזוג יהפכו החברות המתמזגות לבעל מונופולין, כמשמעותו בסעיף 26(א)(1) לחוק;
- יש לציין מהו המונופולין כאמור: _____;
- ☒ מחזור המכירות של החברות המתמזגות ביחד, בשנת המאזן שקדמה למיזוג, עולה על הסכום שנקבע בסעיף 17(א)(2) לחוק, ומחזור המכירות של שתיים לפחות מן החברות המתמזגות אינו נמוך מן הסכום הקבוע בתקנה 9(2) לתקנות לכל אחת;
- ☐ אחת החברות המתמזגות היא בעלת מונופולין כמשמעותו בסעיף 26(א)(1) לחוק;
- יש לציין מהו המונופולין כאמור:

8. מיזוגים קודמים שהיו חייבים באישור הממונה

יש לציין פרטים על מיזוגים קודמים שהיו חייבים באישור הממונה, שהחברות המתמזגות היו צד להם בשלוש השנים שקדמו למועד הגשת הודעה זו.

אין.

פרק ה': עיקרי עסקת המיזוג

יש למלא פרק זה בכל המיזוגים

9. תיאור כללי של עסקת המיזוג

יש לתאר בקצרה את מהות המהלך העסקי הגלום בעסקת המיזוג. יש לספק תמונה כללית של העסקה ומטרותיה (למשל, כניסה לתחום פעילות חדש באמצעות רכישת החזקות רוב/מיעוט בחברה קיימת, רכישת פעילות משלימה לפעילות קיימת, הרחבת פעילות בשוק מסוים וכיוצא באלה). כמו כן, יש לרשום את האופן שבו מתבצעת העסקה (מזומן, החלפת מניות, משולב או אחר) ואת התמורה בעד העסקה או לפי איזה שווי מתבצעת העסקה.

ביום 20/12/2022 נחתמו הסכמים בין בעלי המניות לבין הראל, במסגרתם תתבצענה בד בבד, שלוש עסקאות על פיהן: (1) בעלי המניות היוצאים ימכרו להראל את כל מניות הנרכשת שבהחזקתם כנגד תמורה שתשולם להם כמפורט בהסכם; (2) בעלי המניות הנשארים ימכרו להראל חלק ממניות הנרכשת שבהחזקתם ובכלל זה זכויות השליטה הנלוות להן, כנגד תמורה שתשולם להם כמפורט בהסכם; ו-3) הנרכשת תקצה להראל מניות, כנגד תשלום שישולם לנרכשת כמפורט בהסכם.

לאחר השלמת שלושת העסקאות כאמור, הראל תחזיק ב-75% מההון המונפק והנפרע של הנרכשת (בדילול מלא), וכל אחד מבעלי המניות הנשארים יחזיק ב-12.5% מהון המניות, והכל בכפוף ובהתאם להוראות ההסכם.

לפירוט אנא ראו את המכתב הנלווה המצ"ב.

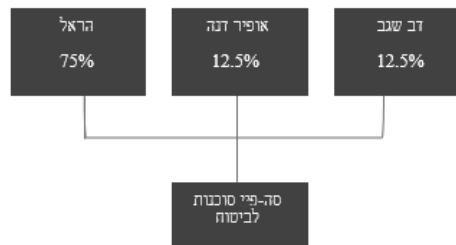
10. תרשים המתאר את העסקה

יש לצרף תרשים מפורט שמתאר את המצב לפני ואחרי ביצוע המהלך העסקי הגלום בעסקת המיזוג. בתרשים זה יש לפרט את אחוזי ההחזקה לפני ואחרי עסקת המיזוג.

לפני עסקת המיזוג:



אחרי עסקת המיזוג:



11. הפעילות העסקית

יש לתאר בקצרה את הפעילויות העסקיות מושא עסקת המיזוג.
יש לתאר באופן תמציתי את תחומי הפעילות הנרכשים או הנמכרים במסגרת המיזוג.
הנרכשת היא סוכנות ביטוח שעוסקת בעצמה ובאמצעות חברות קשורות³ בתיווך מוצרי ביטוחי בריאות, ביטוחי חיים, ביטוח כללי (אלמנטרי) וחסכון ארוך טווח.

12. אזור הפעילות העסקית

יש לציין האם הפעילות מושא עסקת המיזוג היא כלל-עולמית, כלל-ארצית או שהיא מתקיימת באזורים גאוגרפיים מסוימים. אם היא מתקיימת באזורים גאוגרפיים מסוימים, יש לפרטם.

הפעילות היא כלל-ארצית.

³ הנרכשת מחזיקה ב-70% מסוכנות הביטוח בית אשכולות סה-פיי סוכנות לביטוח (2020), ועוסקת בתיווך מוצרי ביטוח אלמנטרי בלבד; בחודש דצמבר 2022, הושלמה רכישת 100% מסוכנות הביטוח רחמים ואהרון שמשי סוכנות לביטוח בע"מ אשר נקראת כיום "שמשי סה-פיי החזקות ויזום בע"מ"; בחודש ינואר 2023 הושלמה רכישת 100% מסוכנות הביטוח סה-קון סוכנות לביטוח פנסיוני (2017) אשר פועלת בתחומי ביטוח הבריאות, ביטוח החיים וחסכון ארוך טווח.

פרק יב': הצהרת מגיש הודעת המיזוג

יש למלא פרק זה בכל המיזוגים

48. הצהרת מגיש הודעת המיזוג והתחייבות בדבר מסירת מידע נכון, מלא ועדכני

אני מגיש הודעת המיזוג מצהיר כדלהלן:

1. כל הפרטים בהודעת המיזוג נכונים, מלאים ועדכניים למיטב ידיעתי ואמונתי.
2. המסמכים המצורפים להודעת המיזוג הם נכונים ומלאים ואינם חסרים כל פרט מהותי או נספח (כולל מכתבי לוואי והבנות כלשהם בכתב או בעל פה).
3. ידוע לחברה החתומה מטה, כי המידע הכלול בהודעה ובנספחים לה משמש את הממונה על התחרות בהחלטתה בדבר אישור המיזוג נשוא ההודעה, וידועה ומובנת לחברה החתומה מטה חובתה למסור לרשות ההתחרות מידע נכון, מלא ועדכני.
4. החברה החתומה מטה מתחייבת להביא בפני הממונה כל שינוי במידע שנמסר בהודעת המיזוג, לאחר הגשתו ובטרם ניתנה החלטת הממונה.

שם
החברה:
ס"ח-פיי סוכנות לביטוח
בע"מ

תאריך:

21/10/2022

ס"ח - פיי
סוכנות לביטוח בע"מ
ח.פ. 514369966

חותמת
החברה:

מורשה
חתימה:



אני אילן אלון בא כוחו החוקי או יועצו המשפטי של ס"ח-פיי (שם החברה),
מאשר בזה כי אני (החברה) החתום לעיל והמשמש בתפקיד מנהל ב-
ס"ח-פיי (שם החברה) מוסמך לחתום על טופס זה והתקבלו כל האישורים הדרושים על פי
דין ועל פי מסמכי ההתאגדות של ס"ח-פיי (שם החברה) לחתימתו של החתום מעלה על
הודעת המיזוג בשם ס"ח-פיי (שם החברה);
אני (החברה)


אדיר שווימן, עו"ד
מ.ד. 64047