



קייבוץ שער

הגולן

25/05/2020

דו"ח פנסיוני ליום 31/12/19



התפתחות הפנסיה בקיבוצים

עד משבר בית אורן הגישה הפנסיונית בקיבוצים הייתה כי הקיבוץ ידאג לכל צורכי הפנסיונר בהגיע החבר לגיל פרישה.

1989 – בעקבות משבר בית אורן החלו קיבוצים בודדים למצוא פתרונות חיצוניים "במחותר".

1992 – 1994 – מרבית הקיבוצים נכנסו לעתודות הותיקה ולתשורה.

1995 – 2002 – כמעט כל הקיבוצים והמושבים הצטרפו לתוכניות פנסיה אישיות.

2005 – ועדת בן רפאל

נקבעו כללי הערבות ההדדית בקיבוץ מתחדש במקביל "פעלו" כללי העזיבה בקיבוץ השיתופי.

2/2009 – נקבע קנה מידה חיצוני (פנסיית הרשם) לפי 35% משכר ממוצע במשק. החל משנת 2015 לפי 40% משמ"ב = 3,649 ₪.

בשנת 2017 = 3,817 ₪. בשנת 2018 = 3,921 ₪.

בשנת 2019 = 4,056 ₪ , בשנת 2020 = 4,172 ₪ .



הנחות עבודה

- א. שער הגולן קיבוץ שיתופי
 - ב. במאזן 2017 בוצעו חישובים על פי פנסיה 4,933 ₪.
 - ג. החל ממאזן 2018 החישוב על פי פנסיה בת 5,300 ₪ .
 - ג. גיל הפרישה לפנסיה הינו 65 לנשים ו 67 לגברים.
 - ד. חישוב הוותק הפנסיוני לתאריך הדוח לפי הקו הישר. כל שנה = $1/35$ לנשים ו $1/37$ לגברים.
 - ו. תוספת ליחיד מחושבת לפי 60% לאלמנה, 25% ליחיד.
 - ז. הקיבוץ חוסך לחבריו בקרנות פנסיה עתודות ותיקה במסלולים שונים (רוב החברים) וכלל פנסיה.
- בקרן עתודות הוותיקה ממשיכה השחיקה לפי "כרית הביטחון" אשר גרמה לייקור עלויות הפנסיה מ 2013 ושחיקת הקצבאות.



הנחות עבודה

- ח. הקיבוץ ממשיך להפקיד לחבריו מידי חודש/שנה בעתודות ותיקה במסלולים השונים ובקרן הפנסיה כלל.
- ט. נערך תחשיב נפרד לחברים מרשימת חברים בקרן מילואים ולחברים האחרים תחת קרן נאמנות.
- י. ריבית להיוון- כמקובל בקרנות הפנסיה ובהתאם לקרן העיקרית לכל חבר. אצל עמיתים "קרן המילואים" 3% .



סקר סט פוינט- פנסיות

בקבוצים 2020

11/03/2020		סקר הפנסיה בקבוצים - סט פוינט בע"מ					
סה"כ			%	שיתופי	%	מתחדש	גובה הקצבה
0.8%	2		0%	-	1%	2	פחות מ"רשם"
55.3%	141		13%	5	63%	136	רשם עד 4200
12.2%	31		10%	4	13%	27	מ-4201 עד 4500
13.3%	34		8%	3	14%	31	מ-4501 עד 5000
9.0%	23		21%	8	7%	15	מ-5001 עד 5500
3.1%	8		10%	4	2%	4	מ-5501 עד 6000
2.0%	5		10%	4	0%	1	מ-6001 עד 7000
4.3%	11		28%	11	0%	-	מעל 7000
100%	255		100%	39	100%	216	סה"כ

5,997	שיתופי	4,388	מתחדש	ממוצע
5,500	שיתופי	4,172	מתחדש	חציון
255	סה"כ קבוצים בסקר			



הסבר על פרמיה

עלות שקל פנסיה

במסלול מוטה חיסכון קרן פנסיה חדשה

אישה לגיל 65	גבר גיל 67	גיל רכישה
51.84	46.15	30
63.01	56.09	35
76.51	68.12	40
92.85	82.64	45
112.61	100.2	50
136.43	121.51	55
165.02	147.06	60
195.31	187.62	67 גבר/65 אישה

* כדי להבטיח את פנסיית המטרה
כבת 5300 ₪ דרוש חסכון של כ-990,000 ₪ לגבר,
כ-1 מיליון ₪ לאישה
ט-ט פוינט בע"מ



איכות הנתונים

א. נתוני עתודות וכלל פנסיה נכונים ליום 31/12/2019.

ב. נתוני עובדי החוץ – מחושבים לפי תלושי שכר, דוחות שנתיים של הקרנות והקופות ומיידעים ממסלקות פנסיוניות ככל שניתנו.

ג. מידע על צבירות קרנות מילואים ונאמנות מעודכן ל 31/12/19 ול- 30/4/2020 בהתאמה.

ד. לוחות התמותה בשימוש- לוחות "פ" כפי שבשימוש בקרנות הפנסיה על פי הנחיות האוצר.

ה. החובות המוצגים הינם חובות נטו- בניכוי הזכויות השמיות הרשומות על שם החברים, כולל זכויות הרשומות ממעסיקים.



קֶרֶן מִילּוּאִיִּם - פֶּרֶק א'

קֶרֶן מִילּוּאִיִּם: קִיִּימַת קֶרֶן מִילּוּאִיִּם הָאֲחָרָאִית לְכִיסוּי הַהֲתַחֲיִיבוֹת הַפְּנִסְיוֹנִית הַמְּלָאָה וְהַהֲשַׁלְמָה ל"פְּנִסְיוֹנָרִים אֲלֵמְנִים" וּלְפְּנִסְיוֹנָרִים יַחֲדִידִים" ע"פ רְשִׁימָה שְׁמִית סְגוּרָה – 48 חֲבָרִים נִכּוֹן ל 4/20 - כּמְפּוֹרֵשׁ לַהֲלֵן:

* עַל פִּי הַחֲלֻטָּה הָאֲסִיפָה אֲשֶׁר קִיבְּלָה אִישׁוֹר הַרְשָׁם, הַשְּׁלֵמָה לְאֲלֵמְנִים הִינָה עַד 160% מְפִנְסִיִּית

הַמְטָרָה וְהַהֲשַׁלְמָה לְיַחֲדִידִים שְׁאִינָם אֲלֵמְנִים עַד 125% .

** לְפִי דִיוּחַ הַהֲנָהֳלָה שֶׁהֲתִקְבַּל בְּמִשְׂרָדְנוֹ, הַנִּכְסִים בְּקֶרֶן הַמִּילּוּאִיִּם מְכֻסִּים אֶת מְלוֹא הַהֲתַחֲיִיבוֹת וִישׁ עוֹדֵף אֲקֻטּוּאָרִי מֵעַל 10% . בְּמִצַּב זֶה קֶרֶן הַמִּילּוּאִיִּם יִכּוּלָה לְהִתְחִיל לְשַׁלֵּם לְקִיבוּץ אֶת הַקְּצָבָה הַחֻדְשִׁית (שִׁתּוּפִי) בְּגִין כָּל עִמִּיתִיָּה הַגְּמֻלָּאִים. כ- 118 אֲלֵף שָׁ בַחֻדָּשׁ.

***הָעוֹדֵף הָאֲקֻטּוּאָרִי -לְאַחַר חִיְשׁוּב 10% עוֹדֵף ע"פ תְּקִנּוֹן הַקֶּרֶן – הִינּוּ 1,902 אֲלֵף שָׁ נִכּוֹן ל 12/19 .

***הָעוֹדֵף הָאֲקֻטּוּאָרִי -לְאַחַר חִיְשׁוּב 10% עוֹדֵף ע"פ תְּקִנּוֹן הַקֶּרֶן – הִינּוּ 2,715 אֲלֵף שָׁ נִכּוֹן ל 4/20 .

דוח קרן מילואים 31/12/19



31/12/2019	קרן מילואים שער הגולן		
השלמה חודשית	חוב אקטוארי	מס' זכאים	מיון
-47,639	-5,717,070	13	אלמנים
-43,229	-4,183,723	18	יחידים
-33,547	-6,064,573	18	זוגות
טרם פרשו	-212,392	1	קבוצה ב-1
-124,415	-16,177,758	50	סה"כ
על פי תקנון	-1,617,776	10%	עודף נדרש
כולל עודף 10%	-17,795,534	סכום נדרש בקרן מילואים	
12/19	19,698,086	סה"כ נכסי הקרן	
31/12/19	1,902,552	עודף / חוסר	

דוח קרן מילואים 30/04/2020

30/04/2020	קרן מילואים שער הגולן		
השלמה חודשית	חוב אקטוארי	מס' זכאים	מיון
-47,639	-5,609,918	14	אלמנים
-40,910	-3,892,867	16	יחידים
-29,997	-5,256,209	17	זוגות
טרם פרשו	-214,482	1	קבוצה ב-1
-118,546	-14,973,476	48	סה"כ
על פי תקנון	-1,497,348	10%	עודף נדרש
כולל עודף 10%	-16,470,824	סכום נדרש בקרן מילואים	
30/4/2020	19,186,170	סה"כ נכסי הקרן	
30/04/2020	2,715,346	עודף / חוסר	



קרון נאמנות- פרק ב'

פרק ב – חברים בגיל פנסיה – נאמנות פנסיונית

בשנת 2017 נפתחה נאמנות פנסיונית לניהול ההתחייבות בעבור חברים גמלאים שאינם כלולים בקרון מילואים א', (פרק א, דלעיל).

יתרה בקרון נאמנות-

ע"פ הדיווח בקרון כ 4.1 מיליון ₪ נכון ל 12/2019.

ע"פ הדיווח בקרון כ 3.8 מיליון ₪ נכון ל 4/2020.

חוב הקיבוץ לנאמנות-

חוב הקיבוץ לנאמנות הוא **3,978 אלפי** ₪ נכון ל 12/2019

חוב הקיבוץ לנאמנות הוא **4,007 אלפי** ₪. נכון ל 4/2020



קֶרֶן נֶאֱמָנוֹת - 31/12/19

31/12/2019	נאמנות פנסיה - שער הגולן		
	מס' חברים	חוב אקטוארי	מיון
	9	-853,516	אלמנים
	8	-1,859,746	יחידים
	84	-3,226,533	זוגות
	101	-5,939,795	סה"כ
עתודות -עדכון פעם בשנה		-2,156,329	שחיקה עתידית
		-8,096,125	סכום נדרש בקרן בנאמנות
31/12/2019		4,117,650	סה"כ נכסי הקרן
		-3,978,475	עודף / חוסר

דוח קרן נאמנות 30/04/20

30/04/2020	נאמנות פנסיה - שער הגולן		
	מס' חברים	חוב אקטוארי	מיון
	9	-817,984	אלמנים
	8	-1,840,291	יחידים
	82	-3,099,517	זוגות
	99	-5,757,791	סה"כ
עתודות -עדכון פעם בשנה		-2,078,241	שחיקה עתידית
		-7,836,032	סכום נדרש בקרן בנאמנות
30/4/2020		3,829,116	סה"כ נכסי הקרן
		-4,006,916	עודף / חוסר



פרק ג' - חברים בגיל עבודה

פרק ג – חברים שטרם פרשו לגמלאות (גיל עבודה).

- תאריך הדוח – 31/12/2019.

- חוב הקיבוץ לחברים בגיל עבודה ביום המאזן – נטו –
הוא **7,493 אלפי ₪**. המיזן לפי קבוצות
ניהול לנוחיות הניהול של ועדת הפנסיה.



טיוטת חוב אקטוארי חברים בגיל עבודה 2019

חוב אקטוארי	מס' חברים	קבוצה
-263	5	"פעיל" 161
-7,211,564	34	"פעיל" 21268
-42,072	27	"פעיל" 32295
-123,420	70	כלל פנסיה
-116,125	10	חדשות אחרות
	6	מועמדים
-7,493,445	152	סה"כ



תודה רבה על ההקשבה