



5/5/2019

לכבוד
גב' נעמי מור , גב' כצנלסון מעין – מנהלות הפנסיה
קיבוץ שער הגולן

הנדון: דוח פנסיוני – קיבוץ שער הגולן - דצמבר 2018

א.ג.נ.,

לבקשתכם מצ"ב סיכום הדוח האקטוארי בתחום הפנסיה.

הנחות עבודה ונתוני יסוד:

פנסיית מטרה שער הגולן – בערכי 12.2018 - 5300 ₪ (מאזן קודם הוגש לפי 4933 ₪)
תוספת לפנסיונר "אלמן/יחיד" – ע"פ החלטת האסיפה ואישור הרשם, ההשלמה לאלמנים עד 160% וליחידים לפי 125% מפנסיית המטרה שער הגולן.

גיל תחילת קבלת הפנסיה – נשים = 65, גברים = 67.

שיטת חישוב הזכויות - קו ישר.

ותק פנסיוני – ע"פ כללי העזיבה. קיימת התחייבות לכיסוי מלוא הקצבה עבור כל החברים שהיו חברי הקיבוץ בתאריך 20/1/2002.

- בגין חברים שהתקבלו לאחר תאריך זה, נרכשת הפנסיה בקרנות פנסיה לפי הוותק ע"פ כללי העזיבה. היתרה (ותק חסר), אם נדרש, תכוסה בקרן המילואים. בשנת 2016 נוסף חבר לקבוצה "ג" בקרן המילואים.

ריבית להיוון – כמקובל בקרנות הפנסיה ובהתאם לקרן הפנסיה העיקרית של כל חבר. אצל עמית "קרן המילואים" 3% וזאת לפי החלטת ההנהלה.

קרנות פנסיה בהן מבוטחים החברים - מרבית החברים מבוטחים בקרן הפנסיה עתודות הוותיקה, במסלולים שונים. ממשיכה השחיקה לפי "כרית הביטחון" אשר גרמה לייקור עלויות רכישת הפנסיה (מתמשך מ-2013) ושחיקת זכויות קצבה:

א. שחיקת הפנסיה בעתודות בהתאם ל"כרית הביטחון" ברמה של 1.75% מזכויות הפנסיה.

ב. שינוי המדד ב-2018 היה 1.2% חיובי. טרם פורסמה ההשפעה על כרית הביטחון.

ג. חשוב לזכור שבעתיד צפויות שחיקות נוספות: עד 1.15% בשנה (מקסימום 4.6%).

כלל פנסיה: הקרן שנבחרה לכיסוי החוב האקטוארי לחברים היותר צעירים. מדי תקופה מתקיים מכרז ושיפור תנאים.

נכסים פנסיוניים – בדוח זה מוצגים הנכסים הצבורים בקרנות הפנסיה כפי שהתקבלו במשרדנו. עד יום הפקת דוח זה לא התקבלו מאזנים סופיים (רק טיוטות).

נכסי עובדי החוץ – חושבו לפי אישורים שנמסרו לנו ע"י ועדת הפנסיה. בהיעדר נתונים בצענו סימולציות כנהוג בחברת סט פוינט. חלה התקדמות רבה באיסוף המידע של עובדי החוץ אודות לפעולה אינטנסיבית של הנהלת הפנסיה. בהיעדר מסמכים הופעלו כללים אקטואריים מקצועיים מבוססים על ניסיון נצבר בקיבוץ שער הגולן. נכון ליום הכנת חוות דעת זו טרם התקבלו אישורי 2017.

לוח תמורה: לוחות "פ" (לוחות בשימוש קרנות הפנסיה במדינת ישראל).

חוב נטו: החוב מוצג בניכוי הזכויות השמיות הרשומות על שם החברים, כולל זכויות הנובעות ממעסיקים חיצוניים.

עתודות הון: מוצגות כפי שדווחו ע"י הנהלת הקיבוץ. מיוחסות לפי ההחלטות כנכסים כשרים לקיזוז.



פרק א – חברים עמיתי קרן מילואים א.

קרן מילואים: קיימת קרן מילואים האחראית לכיסוי ההתחייבות הפנסיונית המלאה וההשלמה ל"פנסיונרים אלמנים" ולפנסיונרים יחידים" ע"פ רשימה שמית סגורה – 51 חברים - כמפורש להלן:
 * על פי החלטת האסיפה אשר קיבלה אישור הרשם, השלמה לאלמנים הינה עד 160% מפנסיית המטרה וההשלמה ליחידים שאינם אלמנים עד 125%.
 ** לפי דיווח ההנהלה שהתקבל במשרדנו, הנכסים בקרן המילואים מכסים את מלוא ההתחייבות ויש עודף אקטוארי מעל 10%. במצב זה קרן המילואים יכולה להתחיל לשלם לקיבוץ את הקצבה החודשית (שיתופי) בגין כל עמיתה הגמלאים. כ-133 אלף ₪ בחודש.
 *** העודף האקטוארי - לאחר חישוב 10% עודף ע"פ תקנון הקרן – הינו 940 אלפי ₪.

31/12/2018	קרן מילואים שער הגולן		
השלמה חודשית	חוב אקטוארי	מס' זכאים	מיון
-58,834	-5,086,480	14	אלמנים
-40,199	-3,759,785	17	יחידים
-33,829	-6,440,548	18	זוגות
טרם פרשו	-857,040	2	קבוצה ב-1
-	-16,143,853	51	סה"כ
132,862	-1,614,385	10%	עודף נדרש
על פי תקנון	-17,758,239		סכום נדרש בקרן מילואים
כולל עודף 10%	18,698,099		סה"כ נכסי הקרן
31/12/2018	939,860		עודף / חוסר
31.12.2018			

פרק ב – חברים בגיל פנסיה – נאמנות פנסיונית (חדשה).

- בשנת 2017 נפתחה נאמנות פנסיונית לניהול ההתחייבות בעבור חברים גמלאים שאינם כלולים בקרן מילואים א', (פרק א, דלעיל).
- חוב הקיבוץ לנאמנות נכון ליום המאזן הוא 7,614 אלפי ₪.

31/12/2018	נאמנות פנסיה - שער הגולן		
	חוב אקטוארי	מס' חברים	מיון
	-771,344	8	אלמנים
	-2,646,201	9	יחידים
	-4,077,319	85	זוגות
	-7,494,864	102	סה"כ
עתודות -עדכון פעם בשנה	-3,028,431		שחיקה עתידית
	-10,523,295		סכום נדרש בקרן בנאמנות
31/12/18	2,910,121		סה"כ נכסי הקרן
	-7,613,174		עודף / חוסר



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

- תאריך הדוח – 31.12.2018 .
- חוב הקיבוץ לחברים בגיל עבודה ביום המאזן – נטו – הוא **7,952 אלפי ש.** המיון לפי קבוצות ניהול לנוחיות הניהול של ועדת הפנסיה.
- טרם נתקבלו דוחות אישים של החברים מחסכונות עבודת חוץ (שאינם כלל ועתודות- החסכונות העיקריים של הקבוץ)

31/12/2018	חוב אקטוארי	מס'	קבוצה
	-42,259	5	161 "פעיל"
	-7,193,615	36	21268 "פעיל"
	-279,261	27	32295 "פעיל"
	-342,392	68	כלל פנסיה
	-93,669	9	חדשות אחרות
		5	מועמדים
	-7,951,196	150	סה"כ

גפנית נחמן זקצר
יועצת פנסיונית מורשה - 034441881
סט פוינט בע"מ

העתק:
אריה שטראוס.