

שער הגולן

הצעה להסדר צבירת חיסכון פנסיוני

1. מבוא

על פי תקנון הקיבוץ, מטרת הקיבוץ בין היתר, בגבולות יכולתו הכלכלית של הקיבוץ ובהתחשב עם צרכי פיתוח הכלכלי ומטרותיו האחרות, היא לספק לחבריו את צרכיהם הכלכליים ולהבטיח לחבריו, בעודם חברים בו, רמת חיים נאותה אף לאחר גיל פרישה.

והואיל והקיבוץ, לפני משורת הדין, מבקש לנקוט בצעדים המפורטים בהסדר זה, אשר יבטיחו צבירה של כספים וזכויות באמצעי חיסכון פנסיוני עבור חברי הקבוץ עם הגיעם לגיל פרישה ואשר ישמשו כמכשיר פיננסי עבור הקיבוץ לצבירת חסכון פנסיוני עבור כלל חבריו מובאת בזאת הצעה להסדר צבירת חיסכון פנסיוני.

הסדר זה משקף את אופיו של הקיבוץ כקיבוץ שיתופי. אין באמור בו בכדי למנוע מהקיבוץ לשנותו בעתיד בדרכים הקבועות בהסדר זה, לרבות במקרה של שינוי אורחות חייו של הקיבוץ.

2. הגדרות

2.1. "גיל פרישה" – 65 לנשים ו- 67 לגברים או על פי החלטות הקיבוץ מעת לעת.

2.2. "הביטוח הלאומי" (ב"ל) – המוסד לביטוח לאומי לפי חוק הביטוח הלאומי, תשנ"ה-1995.

2.3. "הקיבוץ" – קיבוץ שער הגולן, אגודה שיתופית חקלאית בע"מ.

2.4. "חבר ותיק" – חבר הקיבוץ ביום אישור הסדר זה ועודנו חבר בו.

2.5. "חבר ותיק יחיד" – חבר ותיק שאינו מקיים משק בית משותף עם אדם אחר. למען הסר ספק חבר שהוגדר כ"יודע בציבור" על ידי המוסדות המוסמכים במדינה לא ייחשב כיחיד. חבר יחיד יהיה זכאי לתוספת של 25% מפנסיית המטרה.

2.6. "חבר אלמן" – חבר ותיק יחיד שהוא אלמן של מי שהיה חבר הקיבוץ ונפטר בעודו חבר, או של חבר ותיק שילך לעולמו לאחר אישור הסדר זה, חבר אלמן יהיה זכאי לתוספת של 60% מפנסיית המטרה.

2.7. "חבר נקלט" – מי שהתקבל לחברות בקיבוץ לאחר אישור הסדר זה.

2.8. "זוג" – מי שמקיים משק בית משותף עם אחר.

2.9. "מקורות הגמל" – כל תשלום בעל אופי פנסיוני מהארץ או מחו"ל לרבות קצבה, גמלה, פיצויי פיטורים, ביטוח מנהלים, פנסיה תקציבית או מקיפה, פנסיית שאירים וקצבאות שאירים, כולל במקרים של היוון מלא או חלקי של הזכויות הנ"ל, משיכת רכיב הוני, משיכת רכיב פיצויים, וכן כל קופת גמל או חלק ממנה, שנפדה או הועבר לאחר, במישרין או בעקיפין ויכול היה לשמש כחלק ממקורות הגמל כאמור, ובכלל זה הפרשים הנובעים מפרישה מוקדמת והלוואות מתוך קופות הגמל ולמעט: קופות גמל פרטיות (שהחברים הפקידו בהן כספים שלא בגין עבודה) קצבאות זקנה או נכות בגיל פרישה מהביטוח הלאומי, קצבאות של אלמנות מהביטוח הלאומי, קצבאות נכות ממשרד הביטחון, קצבאות לנפגעי הנאצים, זכויות גמל שאינן נובעות מעבודה או מהפרשות הקיבוץ. ולמעט מקורות שהקיבוץ הכיר בהם כנכסי החבר.

2.10. "פנסיית המטרה" – סכום הקצבה הפנסיונית החודשית, לה זכאי הקיבוץ בגין כל חבר קיבוץ, (בהתאם להחלטות הקיבוץ הנוגעות לסטטוסים של חברים כגון חבר יחיד, אלמן וכיו"ב) בהגיעו לגיל פרישה. פנסיית

- המטרה תעמוד על סכום של 4,933 ₪ נכון ל- ליום אישור הסדר זה (לחבר בוותק מלא). פנסיית המטרה תוצמד כל חודש ינואר למדד המחירים לצרכן החל מיום אישור הסדר זה (מדד חיובי בלבד).
- 2.11. **אמצעי חיסכון אישי** – אמצעי חיסכון, בבעלות הקיבוץ, אשר נפתחו על שם חבר הקיבוץ, בכל תוכנית/אמצעי חיסכון פנסיוני (לרבות קופות גמל)
- 2.12. **קרן נאמנות /קרן מילואים** – קרנות שהוקמו על ידי הקיבוץ ומשמשות בנוסף לקרנות הפנסיה שנפתחו על שמם של החברים כאמצעי חיסכון, בבעלות הקיבוץ.

3. **עקרונות ההסדר**

- 3.1 הקיבוץ ירכוש זכויות פנסיה עבור חבריו שאינם עובדי חוץ מהגיעם לגיל 30. למרות האמור, ועדת פנסיה רשאית להחליט לרכוש לחברים נקלטים זכויות פנסיה בגיל צעיר יותר מגיל 30.
- 3.2 לצורך הסדר זה בלבד – הותק הפנסיוני של החבר יהיה - שנות חברות בקיבוץ או בקיבוץ אחר בהעברה ישירה ללא קבלת דמי עזיבה, או שנים אחרות שהקיבוץ הכיר בהן כשנות חברות לצורך השלמה לפנסיה - ועד לתקרה של 35 שנה לנשים ו- 37 לגברים, או על פי החלטות הקיבוץ מעת לעת.
- 3.3 אמצעי החיסכון האישיים יהיו אישיים ע"ש כל חבר וחבר על סמך הפוליסות המצורפות לקרנות ועל פי תנאי תוכנית הבטוח וקרנות הפנסיה. למען הסר ספק יובהר כי הכספים המתקבלים מהקרנות והקופות שייכים לקיבוץ.
- 3.4 ועדת הפנסיה תדאג להפקדות בתוכניות חיסכון אישיות או בהתאם לנסיבות בקרנות נאמנות ומילואים, שיחשבו לצורך הסדר זה כ- "תכניות חיסכון אישיות". יובהר כי, אמצעי החיסכון האישי/קרן נאמנות/קרן מילואים, הן אמצעי בלבד לצורך הבטחת תקציב שמעניק/יעניק לקיבוץ לחבריו ועל כן אין הקיבוץ מתחייב כלפי חבריו לצבירת סכום בתכנית חיסכון לעת פרישה או בזמן נתון.
- 3.5 חבר היוצא באישור הקיבוץ, לחופשות מיוחדות מן הקיבוץ, לתקופה מצטברת העולה על שלושה חודשים, ישלם הוא ועל חשבונו בלבד, התשלומים לקרן הפנסיה לתקופת חופשתו. לא שילם החבר את התשלומים הקיבוץ ישלם בשמו ועבורו ובמקרה זה ישיב החבר, לדרישת הקבוץ כל סכום אשר הקיבוץ שילם בשמו ועבורו בתוספת הפרשי הצמדה וריבית ממועד כל תשלום ותשלום. לא השיב החבר לידי הקבוץ הסכומים הנ"ל יהיה רשאי הקיבוץ לקזז הסכומים הנ"ל מכל סכום אשר יגיע לחבר מאת הקיבוץ לרבות מזכויות העזיבה של החבר.
- 3.6 לאחר הגיעו של חבר הקיבוץ לגיל פרישה, לפי שיקול דעתה של ועדת הפנסיה, ובלבד שבמקורות הגמל ואמצעי החיסכון האישי קיים סכום אשר אינו נופל מפנסיית המטרה, רשאי הקיבוץ למשוך את הפנסיה הרשומה על שם החבר.
- 3.7 **התשלומים מהקרנות האישיות של כל החברים כולל החברים עובדי החוץ, לרבות תוספת שארים מקרנות הפנסיה, כל קצבאות הביטוח לאומי לרבות קצבת זקנה וקצבאות נכות ממשד הביטחון יועברו לקיבוץ.**
- 3.8 המוטב במקרה של פטירת החבר יהיה הקיבוץ בלבד. החברים יחתמו על ייפוי כח בלתי חוזר המצורף כנספח להסדר זה. במקרה שבן זוגו של החבר אינו חבר הקיבוץ יהא הקיבוץ רשאי להגביל את ההפקדה עבור החבר ולצבור את יתרת הגרעון האקטוארי של החבר בקרן הנאמנות.
- קרן הנאמנות תחזיק יתרות מתאימות על מנת להתמודד עם שינוי במצב המשפחתי האמור בסעיף זה, אין באמור לעיל כדי לבטל את חובתו של החבר להיפרע מבן זוגו את המגיע ממנו במסגרת איזון המשאבים בין בני זוג.

- 3.9 היה ויתקיימו ע"ש החבר הסדרי פנסיה חיצוניים ו/או הסדר פנסיה אחרים – תהיה ועדת פנסיה רשאית להפקיד לאמצעי חסכון אישי על פי הסדר זה סכומים עד כדי השוואת זכויותיו לשיעורי הזכויות כשאר חברי הקיבוץ ואם לא יהא צורך בהשוואה תהיה רשאית ועדת פנסיה להחליט לא להפקיד.
- 3.10 יובהר כי כל הזכויות, הנצברות לחבר עקב עבודתו או משלח ידו של החבר שייכות לקבוץ אף אם מבחינה פורמאלית רשומות ע"ש החבר.
- 3.11 איסור העברה - התחייבות הקיבוץ כלפי חבריו מכוח הסדר זה אינה ניתנת לשעבוד, להעברה או להמחאה לאחר לא על יד הקיבוץ ולא על ידי החבר. והיא נפסקת עם מותו של החבר או עם פקיעת חברותו בקיבוץ
- 3.12 צבירה עודפת – היה ובקרנות על שם החבר, הצטברו כספים עודפים מעבר לסך זכאותו של החבר להשלמה מן הקיבוץ, הרי שהצבירה העודפת שייכת לקיבוץ, כל מקורות הגמל של החבר שנצברו גם מהפקדות הקיבוץ וגם מהפקדות ממעסיקים חיצוניים, שייכים לקיבוץ וחייבים במסירה מלאה לקיבוץ.
- 3.13 איסור פדיון מוקדם - חברים שהקיבוץ או מעסיקם מפריש עבורם הפרשות גמל הכוללות רכיב פיצויים אינם רשאים למשוך רכיב זה או לפדות אותו בדרך אחרת, לרבות בדרך של הלוואה, טרם גיל פרישה. בכל מקרה שחבר יפדה את רכיב הפיצויים, כולו או חלקו, ללא אישור הקיבוץ, יראו בו כחלק ממקורות הגמל של החבר. מובהר כי פיצויי הפיטורים הינם חלק מהכנסת החבר, הם שייכים לקיבוץ ועל החבר להעבירם לקיבוץ, היה והחבר לא העביר לקיבוץ כספים אלו, יראו בכספים אלו חוב של החבר לקיבוץ והקיבוץ יהא רשאי לקזז את החוב מכל זכות שמגיעה או תגיע לחבר.
- 3.14 בחירת מסלול הפרישה בקרן הפנסיה (החקיקה מאפשרת כמה אפשרויות של מסלולי פרישה) יהיה על פי הנחיות ועדת פנסיה.
- 3.15 למרות האמור בתקנות האגודות השיתופיות (חברות) כללים בדבר זכויות חבר יוצא או מוצע מהקיבוץ (כללי העזיבה), במקרה של הפסקת חברות, החבר העוזב יהיה זכאי לזכויות פנסיוניות בגובה פנסיה המטרה אשר תחושב באופן יחסי לוותק הפנסיוני כהגדרתו בכללי העזיבה (הוותק של העוזב שנצבר מגיל 30) ביום העזיבה. החבר העוזב יהא זכאי לקבלת ההפרש בין פנסיה המטרה לפנסיה הקבועה בכללי העזיבה, בתנאי שבמשך שנות חברותו מילא את חובותיו לקיבוץ ולרבות ובפרט דיווח והעביר את הכנסותיו לקיבוץ. יובהר כי, במקרה של עזיבת החבר את הקיבוץ, ולזכותו נצברו הטבות ו/או זכויות שטרם נפדו ו/או הבשילו, אלה יקוזזו מכל סכום לו זכאי החבר מהקיבוץ, לרבות דמי עזיבה וקצבה פנסיונית מכל סוג שהוא. כל סכום שמקורו בתמורה מעבודת חוץ של החבר, לרבות זכויות עתידיות, אשר עודף על זכויות החבר מהקיבוץ לעת עזיבתו, יחשב כחוב של החבר לקיבוץ והקיבוץ רשאי לגבות אותו בכל דרך שיראה לנכון.

4. גילוי נאות

- 4.1 החבר יחתום על הרשאה כי הקיבוץ, באמצעות היועץ הפנסיוני של הקיבוץ ונציג ועדת הפנסיה בקיבוץ, מורשים לפעול בשמו לשם בירור ו/או ניהול כל המידע הנוגע אליו ולזכויות הפנסיה המגיעות לו. הרשאה זו תכלול גם (ולא רק) הרשאה לפנות למסלקה הפנסיונית כהגדרתה בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ייעוץ, שיווק ומערכת סליקה פנסיוניים), התשס"ה-2005
- 4.2 חובת החברים להעביר להנהלת החשבונות מדי שנה דוחות סיכום שנה מקופות גמל וקרנות פנסיה עבור כל תקופות עבודתם לרבות טפסי 106 ותלושי שכר של עובדי חוץ.
- 4.3 חובת הדיווח השנתי מהותית, חובה זו חלה על כל חברי הקיבוץ.

4.4 להבטחת האמור ייתן החבר בידי הקיבוץ יפוי כח לקבל בשמו ועבורו את הסכומים להם יהיה זכאי כאמור וכן יחתום החבר, אם יידרש, על הוראה לקרן לשלם הסכומים האמורים במישרין לקיבוץ או לחשבון בנק שהקיבוץ יורה עליו.

4.5 כמו כן יחתום החבר על כתב בלתי חוזר למינוי מורשה ושלוח והודעה בדבר מינוי מוטב שהוא הקיבוץ לכל מקורות הגמל שלו.

4.6 חבר שלא יעביר להנהלת החשבונות של הקיבוץ את המידע הנדרש, ויסרב לחתום על מסמכים ליפוי כוח של היועץ הפנסיוני וכל מסמך נידרש הקשורים לנושא הפנסיה, פוטר בכך את הקיבוץ מאחריותו לרכישת זכויות פנסיה על פי הסדר זה מבלי שיהא בכך כדי לגרוע מזכותו של הקיבוץ לתבוע ממנו העברת המסמכים ו/או כספים בהקשר זה או לנקוט כנגדו בכל תגובה אחרת על פי החלטותיו.

5. **פרישה מוקדמת**
על הגופים המטפלים בפרישה מוקדמת לתאם ולהתייעץ עם ועדת הפנסיה לפני ההחלטה על פרישה, על מנת למנוע אבדן זכויות פנסיוניות.

6. **קרן מילואים או קרן נאמנות**
6.1 כדי להבטיח צבירה מיטבית לזכויות החברים, הקים הקיבוץ קרנות נאמנות ומילואים
6.2 בקרנות הופקדו ויופקדו כספים שמטרתם להבטיח את הזכויות הפנסיוניות של החברים.

7. **חבר נקלט**
7.1 חברים נקלטים לרבות אלה העוברים ישירות מקיבוץ אחר, יהיו חייבים, כאחד התנאים לקבלתם לחברות, לרכוש על חשבונם, זכויות לבטוח ולפנסיה בקרנות הפנסיה עד כדי השוואת זכויות אלה לזכויות החברים בני אותו גיל. החישוב יהיה בהתאם להחלטות הקיבוץ מעת לעת.

7.2 היה ובעלות החבר נקלט אמצעי חיסכון פנסיוני ו/או אמצעי חיסכון אישי, אשר במסגרתו נצברו סכומים אשר עולים על הסכום אשר מבטיח תשלום פנסיית המטרה היחסית לגיל וותק ביום ההצטרפות, ייערך חישוב של הסכום העודף ("התחשיב") וסכום זה יירשם בתיקו האישי של החבר הנקלט. הזכויות העודפות ופירותיהן יהיו בבעלותו הבלעדית של החבר הנקלט.

7.3 על אף האמור בסעיף 7.1 ו- 7.2 לעיל, חבר נקלט אשר בבעלותו אמצעי חיסכון פנסיוני, רשאי לבקש מהקיבוץ כי אמצעי חיסכון זה ימשיך להישאר בבעלותו, ולא יילקח בחשבון לצורך ביצוע התחשיב, ובלבד שהעביר לקיבוץ את הסכום בהתאם לתחשיב, כאילו לא היה ברשותו אמצעי חיסכון כאמור. במקרה זה ישלם החבר הנקלט ויעביר לקיבוץ את מלוא סכום התחשיב בד בבד וכתנאי לקבלתו לחברות.

8. **אחראי פנסיה**
8.1 חבר הממונה מטעם הקיבוץ על הטיפול השוטף בפנסיה.
8.2 יבחר על ידי ועד ההנהלה בהמלצת ועדת פנסיה.
8.3 מקשר בין החברים לגורמים החיצוניים (קרנות הפנסיה, סוכני ביטוח, יועץ פנסיוני).
8.4 אחראי להפעלת נוהל יציאה לפנסיה.
8.5 אחראי להפקדות השוטפות של כל חברי הקיבוץ ועל הבקרה על ההפקדות.
8.6 אחראי למיצוי זכויות פנסיוניות.

9. **ועדת פנסיה**

- 9.1 ועדת פנסיה היא נציגת הקיבוץ לטיפול בנושאי הסדר זה.
- 9.2 הרכב חברי ועדת פנסיה הוא כלהלן:
- 9.2.1 שלושה חברי קיבוץ, שלפחות אחד מהם עבר את גיל הפרישה – חברים אלה ייבחרו באספה לקדנציה של 5 שנים עם אופציה לקדנציות נוספות. הועדה תבחר יו"ר ועדה מבין חבריה.
- 9.2.2 אחראי פנסיה;
- 9.2.3 מזכיר או מנהל קהילה;
- 9.2.4 מנהל כספים;
- 9.2.5 מנהל משאבי אנוש;
- 9.3 סמכויות ועדת פנסיה:**
- 9.4 עריכת הסדרי פנסיה מיטביים לחברים על פי יעוץ מקצועי ובהתאם להחלטות הקיבוץ ומצבם האישי של החברים.
- 9.5 מינוי יועץ פנסיוני/אקטואר לצורך ליווי מקצועי של עבודת הוועדה והסדרי הפנסיה של הקיבוץ;
- 9.6 גיבוש מדיניות הקיבוץ בענייני פנסיה בכפוף להסדר זה;
- 9.7 המלצות ועדת פנסיה בדבר שינויים מהותיים בהסדרים יובאו לאישור בוועד ההנהלה ובמידת הצורך אף לאספה.
- 9.8 ועדת פנסיה תציג לציבור דוחות שנתיים.
- 9.9 טיפול בהסדרי פנסיה לבעלי צרכים מיוחדים בהתאם להנחיות ועדת צרכים מיוחדים (ועדת יעוץ) ולהחלטות האסיפה בעניין זה.
- 10. תוקף ההסדר**
- 10.1 הוראות הסדר זה מחליפות כל הוראה או מצג בהחלטות אחרות של הקיבוץ באותם נושאים ככל שעומדות בסתירה להסדר זה.
- 10.2 כל מסמך שעליו חתם חבר במסגרת הצטרפות לקופות גמל/קרנות פנסיה שפתח הקיבוץ, לרבות ייפוי כוח, מינוי מורשה ומינוי מוטב, ימשיך להיות בתוקף והחבר יהיה פטור מחתימה חדשה על מסמך דומה כקבוע בהסדר זה, אלא אם יתברר כי חתימתו על המסמך הקיים אינה מאפשרת קיום התחייבויות הקיבוץ וחובות החבר על פי סדר זה.
- 11. שינוי ההסדר**
- 10.3 תוספות, שינויים או תיקונים בהסדר זה לרבות העלאת סכום פנסיית המטרה יתקבלו ברוב של 2/3 מן המצביעים בקלפי.
- 10.4 החלטה בדבר הקטנת סכום פנסיית מטרה תתקבל ברוב הנדרש לתיקון תקנון הקבוץ.
- 10.5 למרות האמור, שינויים ותיקונים בסעיפים 8-11 ניתנים לביצוע ברוב רגיל.

תאריך _____

לכב' _____

א.ג.ג.,

הנדון: ייפוי כוח בלתי חוזר ומינוי מוטב

אני הח"מ, _____ ת.ז. _____ חבר קיבוץ שער הגולן (להלן – "הקיבוץ"), מורה לכם בזאת הוראות בלתי חוזרות ביחס לקרן הפנסיה הרשומה על שמי אצלכם (להלן: "הקרן" או "הפנסיה" לפי העניין) כמפורט להלן:

1. נציג הקיבוץ רשאי לקבל מידע מכל מין וסוג שהוא הנוגע לפנסיה.
 2. נציג הקיבוץ רשאי לקבל מכם כל מסמך שידרוש הקיבוץ בנוגע לפנסיה.
 3. משיכת סכומים כלשהם מהחשבון בדרך כלשהי, לרבות פדיון או פדיון מוקדם תבוצע אך ורק בהוראה בכתב חתומה בידי הקיבוץ.
 4. אינכם רשאים לקבל ממני או מכל אדם אחר מטעמי, חליפי או נציגי **למעט הקיבוץ** כל הוראה ביחס לפנסיה.
 5. הנני ממנה בזאת במינוי בלתי חוזר את הקיבוץ כמוטב היחיד בכל הקשור בזכויותיי בחשבון/ות המתנהלים אצלכם.
 6. הקרן תודיע ללא דיחוי לקיבוץ על כל פנייה שלי או של מי מטעמי בניגוד להוראות 1-5 לעיל.
- תוקפן של ההוראות הבלתי חוזרות המפורטות בסעיפים 1 – 5 לעיל יפקע בהתקיים אחד מארבעת התנאים הבאים:
- המוסדות המוסמכים של הקיבוץ יקבלו החלטה כדין, שתאומת ותאושר על-ידי עורך דין, בדבר ויתור על הזכויות שניתנו לקיבוץ במסגרת ייפוי כוח זה.
 - יומצאו לכם שתי הודעות בכתב כדלהלן:
 - א. הודעה שלי על עזיבתי את הקיבוץ.
 - ב. הודעה של הקיבוץ המאשרת הן את העזיבה והן את הסכמת הקיבוץ לפקיעת כל ההוראות הבלתי חוזרות המפורטות במסמך זה.
 - יומצא לכם העתק מאושר ע"י עורך דין מהחלטת רשם האגודות השיתופיות או בימ"ש מוסמך, לפיו הקיבוץ קיבל החלטות פירוק או הוצא צו פירוק נגד הקיבוץ.
 - תומצא לכם החלטה של בית משפט מוסמך, לפיה מונה כונס נכסים (זמני או קבוע) או בעל תפקיד דומה לעסקי הקיבוץ או לנכסיו או לחלק מהם או ניתן צו להקפאת הליכים כנגד הקיבוץ.
- ההוראות הנזכרות בסעיפים 1 – 6 לעיל הינן בלתי חוזרות, ובהיות זכויות צד שלישי (דהיינו הקיבוץ) תלויות בהן, לא אהיה רשאי לבטלן ו/או לשנותן ללא הסכמת נציג מוסמך של הקיבוץ בכתב ומראש.

לראייה באתי על החתום _____

אישור קרן הפנסיה

אני הח"מ _____ מאשר בזאת קבלת יפוי הכוח על ידי קרן הפנסיה ביום _____

חותמת _____ חתימה _____

מכתב ההרשאה

אני הח"מ _____, ת"ז _____ חברת קיבוץ שער הגולן (להלן: "הקיבוץ") מצהיר/ה, מאשר/ת ומתחייב/ת בזאת:

1. כי הקיבוץ, באמצעות היועץ הפנסיוני של הקיבוץ ונציג ועדת הפנסיה בקיבוץ מורשים על ידי לפעול בשמי לשם בירור ו/או ניהול כל המידע הנוגע אליי ולזכויות הפנסיה המגיעות לי ומופיע במסלקת הפנסיה כהגדרתה בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ייעוץ, שיווק ומערכת סליקה פנסיוניים), התשס"ה-2005.
2. אני מתחייב לחתום על כל מסמך נדרש ולמסור כל פרט מזהה לשם בירור הנתונים. לעניין זה אני מודע לכך שלצורך זיהוי בלבד במערכת הסליקה הפנסיונית, נדרשת לעתים מסירת מספר כרטיס האשראי ואני מסכים שהקיבוץ ימסור את מספר הכרטיס ככל שהדבר הכרחי לצורך זיהוי בלבד, ובכפוף לכך שאם כרטיס האשראי יחויב בגין הכניסה למערכת הסליקה הפנסיונית, הרי שהקיבוץ יישא בתשלום ובמידת הצורך ישפה אותי באופן מלא.

על כן באתי על החתום:

חברת הקיבוץ _____, ביום _____, חתימה: X _____

תאריך:

לכב' _____

כאן

ח.נ.,

הנדון: מסירת פרטים על זכויות צבורות

בהתאם להסדר תקציב פרישה שהתקבל ביום _____ על כל חבר לספק לועדת הפנסיה כל מסמך בעניין מצב צבירת הגמל שלו מדי שנה או על פי דרישת הועדה

אי לכך הנך מתבקש להעביר לידי ועדת הפנסיה את כל המסמכים שיש בהם כדי להעיד על הזכויות הצבורות לזכותך בקופות גמל, קופות פיצויים ושאר זכויות הנובעות או נלוות לעבודתך.

בפרט יש להעביר טפסי 106 וטופס 161 (במקרה של הפסקת עבודה) ואישורים מן הקופות השונות לסוף שנת המס _____.

נא רשום לפניך כי כל עוד לא יועברו המסמכים הנ"ל לועדת הפנסיה לא יהא כל טיפול בהפרשות על שמך והקיבוץ יהא פטור מהפרשה בגינתך או מתשלום הקצבה בגיל הפרישה.

כמו כן מובהר בזאת כי אם יתברר שהדיווח שהעברת לקיבוץ אינו מלא ושלא העברת את כל המידע הרלבנטי – יהא הקיבוץ פטור מטיפול בהפרשה לפנסיה בגינתך ו/או מתשלום הקצבה בגיל הפרישה.

אנו מזמינים אותך לתאם איתנו פגישה בהקדם על מנת להסדיר את הנושא.

בברכה,

צוות פנסיה

העתק: תיק אישי, מנהל הקהילה.

