



דוח הוראה 4 לשנת 2024 – יגור

מדיניות הקיבוץ

- **יום השינוי:** 31/12/2017
- **שיטת קביעת הזכאות הפנסיונית מהקיבוץ :** על פי הזכאות בגיל הפרישה (חוב עתיד)
- **גיל פרישה :** 65 לנשים ו-67 לגברים
- **פנסיית המטרה :** פנסיית המטרה – 6,180 ₪ בדוח זה (5,000 ₪ צמוד מדד חודשי מתאריך 1.1.2011)
עבור החברים שמתחת לגיל 40 , ביצענו מיפוי בהתאם למסלקות והשכר ,
אך למי שהיה גירעון אקטוארי מפאת חוסר מידע ובכלל בוצע איפוס של החוב האקטוארי העתידי
- **תוספת יחיד** (רווק / גרוש) : תוספת של 25% בהתאם לפנסיית המטרה היחסית
- **תוספת לאלמנה :** תוספת של 30% בהתאם לפנסיית המטרה היחסית בקיזוז קצבאות שארים
- **אחריות החבר :** הפקדה בסך 21.33% משכר המינימום (כיום הפקדה בסך 1,332 ₪ לחודש)



הנחות חישוב

הנחות	דוח 2024
פנסיית המטרה	6,180 ₪
הנחת גידול בפנסיית הרשם/המטרה	ללא הנחת גידול בפנסיה
ריבית הון של ההתחייבות העתידית	3.1%

• הסתברויות תעסוקה: לא נלקחו בחשבון הסתברויות של פיטורים, אובדן כושר עבודה ומצב סיעודי.



התפלגות אוכלוסיה

התפלגות דמוגרפית של החברים

חברים בגיל עבודה			חברים בגיל פרישה		סטטוס
סה"כ	אשה	גבר	אשה	גבר	מגדר
598	223	216	74	85	נשואים
37	2	2	23	10	אלמנים(ות)
164	54	46	42	22	רווקים(ות)
27	12	8	4	3	גרושים(ות)
826	291	272	143	120	סה"כ

התפלגות השלמות קצבה

סה"כ	2501 ומעלה	2001-2500	1501-2000	1001-1500	501-1000	עד 500	גובה קצבה / טווח גיל
-	-	-	-	-	-	-	עד גיל 40
7	-	1	-	1	4	1	40-45
10	-	-	-	1	4	5	45-50
13	-	-	1	3	7	2	50-55
14	-	-	-	5	4	5	55-60
23	-	-	-	1	9	13	60-67
51	-	-	2	10	4	35	67-75
96	1	-	1	15	23	56	75-85
22	4	2	-	4	7	5	85 ומעלה
236	5	3	4	40	62	122	סה"כ

- מתוך סך ההשלמות הצפויות לחברים בגיל העבודה, ישנם כ-14 חברים שלא חתמו על מסלוקה עדכנית



החוב האקטוארי

2024	
-	התחייבות נטו לחברים בגיל עבודה עד למועד השינוי
5,998	התחייבות נטו לחברים בגיל עבודה לאחר מועד השינוי ⁴
12,650	התחייבות נטו לחברים בגיל פרישה
18,648	סה"כ התחייבות נטו לחברים ²
-	נכסי הקיבוץ הצבורים בקופות החברים
-	נכסים כלליים כשירים לקיזוז
-	סה"כ נכסים לרשות הקיבוץ
18,648	סה"כ התחייבות נטו לחברים לאחר קיזוז נכסים לרשות הקיבוץ
372	התחייבות נטו לקצבה לעוזבים ³
19,020	סה"כ התחייבויות פנסיוניות נטו



הערות

¹ שנת הדוח 2024 הינה השנה הראשונה שחברתנו מבצעת את חישוב ההתחייבויות הפנסיוניות לקיבוץ

² החישוב הוא ללא עלייה עתידית בפנסיית הרשם

³ מחושבת רק ל-3 העוזבים המקבלים תשלום מהקיבוץ.

⁴ לחברים מתחת לגיל 40 אופס החוב בסכום של כ-1.35 מ' ש"ח על פי בקשת הקיבוץ.

שירותים וכלים נוספים לניהול הבטחון הסוציאלי

❖ ייעוץ כלכלי :

- ✓ ניהול רכש, ליווי עסקי לענפים (משק/קהילה), התמחות בליווי ענפי חינוך
- ✓ יעוץ וליווי ניהול מערך אנרגיה בקיבוץ
- ✓ שירותי תמחיר
- ✓ בדיקות קליטה לנקלטים – פנסיה, ביטוחים, הון עצמי, התפרנסות

❖ פרישה וקיבוע זכויות :

- ✓ תכנון פרישה
- ✓ קיבוע זכויות לקצבה – מיקסום הטבות המס לגמלאי
- ✓ מימוש קופות וכספים בדרך של קצבה והון

❖ פיננסים - ניהול כספים והשקעות :

- ✓ פיננסים קיבוץ : ליווי קרנות המילואים /קרנות קהילה/ כספים נוספים
- ✓ פיננסים פרט: שיפור התיק הפיננסי של החברים (קרנות השתלמות, פוליסת חיסכון, קופות גמל להשקעה ועוד)
- ✓ שיפור תנאי התקשרות מול הגופים המוסדיים בתחום הפנסיה והגמל

❖ הסדרי סיעוד :

- ✓ אקטואריה
- ✓ ניתוח, עדכונים ועריכת הסדרים חדשים

❖ שירותי סוכן ביטוח לחברי הקיבוץ :

- ✓ פגישות אישיות לניתוח תיק ביטוחי פנסיוני
- ✓ אופטימיזציה לתיק הביטוח : טיפול בכפל ובתת ביטוח, הזולת תעריפים, הזולת דמי ניהול
- ✓ ביצוע פעולות כגון החלפת קופות, משיכות כספים, עדכוני מוטבים, שינוי מסלולי ביטוח, שינוי מסלולי השקעה ועוד

פגישת ניתוח תיק פנסיוני

הערך המוסף: יש באפשרותנו לבחון התיקים הפנסיוניים שדורשים שיפור (כיסויי ביטוחי מיותר או חסר, דמי ניהול גבוהים, פיזור קופות, מוצרים לא מתאימים ללקוח כפל ביטוחי ועוד) לחסוך לחברים כסף, להגדיל את הפנסיה העתידית ולהתאים את הכיסוי הביטוחי

✓ אפשרות א:

יידוע החברים במכתבים ופרסומים בקיבוץ על אפשרות לפנות אלינו לפגישות פרט פנסיוניות (פיננסים, תכנון פרישה, ביטוחי פרט ועוד) כיצד ניתן לביצוע: פרסום כללי לחברים, מכתב מלווה לדוח האישי או לדוח המסלקה שנשלחים לחברים בגיל עבודה

✓ אפשרות ב:

1. אנו בטנא ננתח את המידע – ונאתר את החברים והמשפחות שזקוקות לבדיקת ושיפור של התיק הפנסיוני האישי והמשפחתי. נלווה את המשפחה מהמצוי לרצוי } * במידה והקיבוץ מעוניין ניתן לעבור על הרשימה עם איש הקשר של הקיבוץ כדי להוריד/להוסיף חברים)

א. הקיבוץ יבצע פרסום לחברים ויעדכן כי טנא תיצור קשר עם חברים שכדאי להם לבדוק את מצבם. הפגישות הם כמובן לשיקול דעתו של החבר

ב. מרכז השירות של טנא יצור קשר עם החברים יתאם פגישות פרט, פגישות תכנון פנסיוני ופגישות פיננסים לחברים שיהיו מעוניינים בכך

ג. ביצוע ההתאמות יבוצע על ידי טנא והמידע הרלוונטי יעודכן בתכנת טנא (סגירת מעגל)

תודה על ההקשבה

