

קיבוץ כפר גלעדי - הסדר פנסיה

1. הגדרות:

- 1.1. פנסיה בסיס: פנסיה מינימאלית לה מחויב הקיבוץ כלפי חבריו. המוענקת כהשלמה לכלל המקורות הפנסיונים האחרים של החבר (למעט אלו המפורטים בהמשך). ההשלמה תבטיח תשלומים פנסיונים בגובה שלא יפחת מהקבוע בתקנות האגודות השיתופיות (ערבות הדדית בקיבוץ מתחדש) 2005 - כיום היא 35% מהשכר הממוצע במשק (בשנת 2014, 3,135 ₪), הסכום יעודכן בהתאם לשכר הממוצע כהגדרתו בחוק הביטוח לאומי [נוסח משולב] התשנ"ה 1995, בינואר כל שנה.
- 1.2. "ותק פנסיוני" – שנות חברות בקיבוץ (לרבות מקיבוץ אחר בהעברה ישירה לפני 1993) בניכוי שנות חופשה ו/או עצמאות כלכלית או שנים אחרות שהקיבוץ הכיר בהן כשנות חברות לצורך השלמה לפנסיה (למשל חבר שהפסיק לעבוד בהסכמת הקיבוץ עובר למועד אישור הסדר זה לפני גיל 67), מגיל 30 עד גיל פרישת חובה לכל המאוחר ובכל מקרה עד ליום השינוי בלבד – עד תקרה של 37 שנות ותק לחבר/ה.
- 1.3. פנסיה מטרה: יעד הפנסיה אשר יקבע על ידי הקיבוץ מעת לעת, בהתחשב ביכולתו הכלכלית, ובתנאי שלא יפחת מפנסיה הבסיס. (ביום אישור הסדר זה פנסיה המטרה - 4,000 ₪) החלטה בדבר עדכון פנסיה המטרה, תתקבל באסיפת הקיבוץ באמצעות הקלפי. במקרה של העלאה ברב רגיל במקרה של הפחתה על פי האמור בסעיף 15 להלן. הקיבוץ ישאף להגדיל את הסכום בהתאם ליכולתו הכלכלית.
- 1.4. יחיד: חבר שאינו מקיים משק בית משותף עם אדם אחר. למען הסר ספק חבר שמתגורר עם בן זוג שאינו חבר קיבוץ או גמלאי יחיד שמקיים משק בית עם חבר/ה יחיד/ה אחרת לא ייחשב כיחיד.
- 1.5. פנסיה ליחיד: פנסיה המטרה בתוספת של 12%.
- 1.6. חבר חדש: חבר שנתקבל לחברות לאחר (_____) יום השינוי
- 1.7. גיל הזכאות לתקציב פנסיוני: בכפוף לאמור בסעיף 2.1.2 להסדר, גיל חובת פרישה על פי סעיף 4 לחוק גיל פרישה, התשס"ד-2004 (נכון ליום ההסדר 67 לחברים ולחברות).
- 1.8. היום הקובע להפעלת הסדר הפנסיה יהיה יום אישור ההוראות המפורטות כאן באסיפת הקיבוץ.
- 1.9. יום השינוי: (תאריך השינוי)
- 1.10. מקורות הגמל: כל קצבה או גמלה, או תשלום אחר לרבות פיצויי פיטורים והשלמת פיצויים, ביטוח מנהלים, פנסיה תקציבית או מקיפה, פנסיות שאירים, לרבות היוון מלא או חלקי של זכויות לקצבה, משיכת רכיב הוני משיכת רכיב פיצויים וכד' וכן כל קופת גמל או חלק ממנה שנפדה או הועבר לאחר, במישרין או בעקיפין ויכול היה לשמש כחלק ממקורות הגמל כאמור למעט: קצבאות מן המוסד לביטוח לאומי; זכויות גמל שאינן נובעות מעבודה או מהפרשות הקיבוץ; קצבה של אלמנות צה"ל; קצבאות נפגעי הנאצים.

2. זכויות החבר:

2.1. זכאות לפנסיה:

2.1.1. בכפוף לאמור בהסדר זה, עם הגיעו לגיל הזכאות, זכאי חבר לקבל מהקיבוץ השלמה עד לגובה פנסיית המטרה.

2.1.2. על אף האמור בסעיף 2.1.1 לעיל, השלמת הקיבוץ לפנסיית המטרה לחברות שהיו חברות ביום השינוי, תבוצע בהדרגה כדלקמן:

- חברות שנולדו בין 1 לינואר 1950 ל- 31 לדצמבר 1950 יהיו זכאיות להשלמה בגיל 65.
- חברות שנולדו בין 1 לינואר 1951 ל- 31 לדצמבר 1951 יהיו זכאיות להשלמה בגיל 65.5.
- חברות שנולדו בין 1 לינואר 1952 ל- 31 לדצמבר 1952 יהיו זכאיות להשלמה בגיל 66.
- חברות שנולדו בין 1 לינואר 1953 ל- 31 לדצמבר 1953 יהיו זכאיות להשלמה בגיל 66.5.
- ילדות 1954 ואילך יהיו זכאיות להשלמה בגיל הזכאות שיקבע בהחלטות הקיבוץ מעת לעת (נכון ליום אישור ההסדר 67).

2.1.3. זכאות להשלמה לפנסיה אינה מותנית בהכנסה מעבודה - ניתן להמשיך לעבוד ולקבל השלמה לפנסיה.

2.1.4. זכאות להשלמת פנסיה היא אישית ולא משפחתית, ואינה מותנת בהכנסות (מעבודה ו/או פנסיה) של בן/בת הזוג.

2.1.5. זכאות לפנסיה אינה ניתנת להעברה לאחר - במותו של חבר או עם הפסקת חברותו, מתבטלת התחייבות הקיבוץ מכח הסדר זה. במקרה של עזיבת הקיבוץ יחולו על החבר כללי העזיבה המחייבים את הקיבוץ.

2.2. הזכאות להשלמת הפנסיה מותנית בעמידת בקריטריונים שיפורטו:

2.2.1. גובה ההשלמה לפנסיה נקבע במועד הזכאות, וישולם חודש לאחר הגעת החבר לגיל הזכאות. דחיית הפסקת עבודה אינה מאפשרת את דחיית ההשלמה או את הגדלתה.

2.2.2. הכספים הנצברים בקרנות הינם אמצעי בלבד העומד לרשות הקיבוץ לצורך הבטחת תשלום הפנסיה לחבריו ועל כן אין הקיבוץ מתחייב לצבירת סכום מוגדר בקרנות לעת פרישה או בזמן נתון.

3. חובות חבר

3.1 כל תקבולי הפנסיה שיתקבלו מקרנות שהקיבוץ הפקיד בהן לפני השינוי וכספים שיתקבלו בשל הפקדות הקיבוץ בחברת מגדל ביטוח בגין סגירת גירעון אקטוארי שייכים לקיבוץ ולא לחבר וכל מסמך רלוונטי יועבר לוועדת הפנסיה.

3.2 הזכאות להשלמה לפנסיה מותנית במשיכת כל הפנסיה הצבורה במקורות הגמל שלו והעברתה לקיבוץ. למרות האמור חברים הבוחרים להמשיך לעבוד לאחר גיל הזכאות יהיו רשאים להמשיך להפקיד בקרנות הפנסיה ולא למשוך את הכספים הצבורים בקרן. יובהר כי הכספים שיצברו או שנצברו בגין הפרשה לאחר גיל הזכאות לא ילקחו בחשבון לצורך ההשלמה לפנסיה המטרה.

3.3 חבר שמקבל קצבה יעביר, כתנאי להשלמת הפנסיה, תלוש פנסיוני שקיבל מהקרנות.

3.4 למען הסר ספק, מובהר כי אין למשוך פנסיה לפני גיל הזכאות, כהגדרתו לעיל.

3.5 למרות האמור בסעיף 3.4 לעיל חבר שמעסיקו מאפשר פרישה מוקדמת והקדמת תשלום הפנסיה (כדוגמת עובדי משרד החינוך, עובדי מדינה, משרד הביטחון) תיחשב הפנסיה המוקדמת המתקבלת בידי החבר כהכנסת עבודה ויחולו עליה ההסדרים לגבי הכנסות חבר בגיל העבודה, עד הגיעו לגיל הזכאות. הקיבוץ רשאי לפי הצורך לדרוש מהחבר להמשיך להפריש סכומים מתאימים לפי פנסיה המטרה עד לגיל המזכה. החל ממועד הגיעו של החבר לגיל הזכאות, יחולו על הפנסיה המתקבלת בידי החבר הכללים לפי הסדר זה.

3.6 גילוי נאות – דיווח ושקיפות מצד החבר (מצורפת הצעה לטופס גילוי נאות):

- א. החברים הצוברים או צברו קרנות פנסיה, ביטוחי מנהלים וקופות גמל מעבודה, בתקופת היותם חברים ובתקופה שלפני כן, יעבירו דוחות שנתיים והעתק מכל מסמך אחר הקשור לצבירות אלו, לאחראי הפנסיה.
- ב. החברים יחתמו על הצהרה הכוללת את פירוט הקרנות, כי ידועים להם התנאים בהם הקיבוץ יהיה פטור מהשלמת הפנסיה, וכן על טופס ויתור סודיות המאפשר לקיבוץ לקבל מידע מקרנות פנסיה ותגמולים.
- ג. במידת הצורך, ולאחר קבלת החלטה בנושא ע"י וועדת הפנסיה, חבר ייתן לקיבוץ או למי מטעמו, ייפוי כוח לטפל בשמו ועבורו בכל הנוגע לחסכוניות הפנסיונים, לרבות הפקדה ומשיכת כספים ממקורות גמל שונים, בכפוף לתקנוניהם, הסדר זה והוראות כל דין.

3.7 חובת הפקדה:

מיום השינוי, שמירת רצף זכויות של החבר בגיל העבודה, יהיו באחריות החבר כמפורט להלן:

- א. **פרמיית מינימום:** פרמיה חודשית שלא תקטן משיעור 19.83% (5.5%;6%;8.33%) משכר המינימום למשרה מלאה (כיום פרמיית המינימום היא _____ ₪). סכום זה יעודכן מדי שנה באישור ועדת הפנסיה.
- ב. **חבר העובד בקיבוץ:** החבר באמצעות הקיבוץ יפקיד מדי חודש את השיעור האמור, חבר שעובד במשרה חלקית ושכרו נמוך משכר מינימום, ישלים את הפרמיה למינימום מתקציבו או מכל מקור אחר.

ג. חבר יזם: החבר יפקיד באמצעות הקיבוץ פרמיה חודשית שלא תקטן מפרמיית מינימום. בסיום השנה יבצע החבר השלמת הפקדות בהתאם להכנסותיו, וידווח עליה לקיבוץ.

ד. חבר עובד חוץ: החבר ומעבידו יפקידו פרמיה חודשית שלא תקטן מפרמיית מינימום. במידה ויתגלה חסר, יחייב הקיבוץ את החבר במסגרת תקציבו האישי. החישוב יעשה על פי הפרמיה המופקדת ללא קשר לאחוזי ההפקדה.

ה. חברים לא עובדים: הקיבוץ יפריש בגינם פרמיית מינימום, ויחייבם במסגרת תקציבם האישי/רשת הביטחון. כמו כן, רשאי הקיבוץ לרשום את ההפרשות שהוא מבצע בעבור החבר, כחוב החבר לקיבוץ ולקזז את החוב מזכויות אחרות שהחבר זכאי להן מהקיבוץ, כגון שיוך דירות, חלוקת פירות נכסים, דמי עזיבה, בונוסים וכדומה).

בגין חבר אשר הגיע לגיל הזכאות, תיפסק ההפקדה על ידי הקיבוץ אל מקורות הגמל אשר נצברו על שמו.

ו. חבר אשר מיום השינוי לא יפריש הפרשות לגמל טרם גיל הזכאות לא יהא זכאי להשלמת פנסיה מן הקיבוץ בהתאמה לחסר בהפרשות.

ז. חשב הקיבוץ או כל מי שיוסמך על ידי הקיבוץ, בתיאום עם ר"ח של הקיבוץ, יגישו לוועדת הפנסיה מדי שנה דו"ח תמונת מצב של החיסכון הפנסיוני של כל חבר וכן את תוכנית ההפקדות הנגזרת מפרמיית המינימום שקבע הקיבוץ. הדו"ח יערך על ידי יועץ פנסיוני.

4 צבירה פנסיונית של חבר חדש :

חבר חדש, אשר גילו במועד קבלתו לחברות עלה על גיל 30, יהיה חייב להציג צבירה פנסיונית שלא תקטן מפנסיה המטרה, היחסית על פי גילו. חישוב הצבירה הנדרשת, במידת הצורך, יתבצע על ידי יועץ פנסיוני.

5 פיצויי פיטורין:

5.1 כספי פיצויי הפיטורין אשר הופקדו אל מקורות הגמל של החבר ו/או ישולמו בעת סיום יחסי עובד מעביד, מהווים מקור לרכישת פנסיה והחבר אינו רשאי לעשות בהם שימוש אחר מלבד רכישת פנסיה.

5.2 החבר לא ימשוך פיצויים, גם אם פטורים ממס, אלא בתאום והסכמת וועדת הפנסיה.

5.3 בכל מקרה של משיכת פיצויי פיטורין ללא הסכמתו הכתובה מראש של הקיבוץ יזקפו הסכומים שנמשכו כתשלום פנסיוני מהוון לטובת החבר ויפטרו בהתאמה את הקיבוץ מחובת ההשלמה לפנסיה המטרה.

5.4 החבר יעביר לקיבוץ העתקים של טופס 161 ו-161א' לאחר אישור מס הכנסה.

5.5 החבר יעביר לקיבוץ צילום של כל מסמך הקשור לסיום עבודה.

6 רשת ביטחון פנסיונית:

הקיבוץ מתחייב להשלים את הזכויות לפנסיה המטרה לחבר, בהגיעו לגיל הזכאות. לצורך חישוב ההשלמה תחושב יתרת כל המקורות בעלי אופי פנסיוני אשר נצברו בחייו, גם לפני היותו חבר ו/או בתקופה של חופשה או עצמאות כלכלית. זאת, ללא קשר לוותק בחברות.

לצורך חישוב הפנסיה נחשב את המרכיבים הבאים:

- 6.1 קרנות פנסיה חדשות וותיקות.
- 6.2 קופות ביטוח שנצברו על ידי הקיבוץ וביטוחי מנהלים.
- 6.3 פנסיה תקציבית של עובדי המדינה.
- 6.4 קופות גמל וקופות פיצויים.
- 6.5 השלמת פיצויים.
- 6.6 צבירה בקבוצת עתודות
- 6.7 לצורך חישוב תוספת ההשלמה לפנסיה יחיד, יילקחו בחישוב פנסיה שארים ו/או ביטוחי חיים ו/או ערכי פדיון עקב פטירת בן זוג (שאינן מקורם בביטוח הלאומי). לא מן המיותר לציין כי המקורות הללו יחשבו לצורך ההשלמה בלבד ולא לצורך חישוב בסיס פנסיה המטרה.
- 6.8 כספים בעלי אופי פנסיוני שנמשכו בעבר.
- החישוב יעשה עבור סך הקופות שנצברו בחייו של החבר, גם לפני היותו חבר ו/או בתקופות של חופשה.

7 למען הסר ספק, בקביעת גובה ההשלמה לתקציב הפנסיוני לא נכללים המקורות הפנסיוניים

הבאים:

- 7.1 קצבאות מהביטוח הלאומי;
- 7.2 תגמולי נכות ממשד הביטחון;
- 7.3 רנטות ותשלומים מגרמניה;
- 7.4 פנסיה שארים מהביטוח הלאומי;
- 7.5 קצבאות נכות /אובדן כושר עבודה מקרנות פנסיה או ביטוחים למיניהם;
- 7.6 חסכונות פרטיים, או כל הכנסה אחרת שאינה בעלת אופי פנסיוני.
- 7.7 קרנות השתלמות.

8 נוהל יציאה לפנסיה:

- 8.1 תיערך פגישה אישית לחבר, עם יועץ פנסיוני בעל רישיון יחד עם אחראי הפנסיה בקיבוץ, עד שישה חודשים לפני גיל הזכאות.
- 8.2 תתבצע בדיקת צבירה בקרנות הקיבוץ וכן בקרנות מעבודת חוץ.
- 8.3 תתבצע בדיקת קרנות שנצברו לפני קבלה לחברות.
- 8.4 תתבצע בדיקת חלופות בדבר שינוי מסלול, עלותן, וקבלת אישור לבצען.

- 8.5 במידת הצורך, תחושב ההשלמה לפנסיית המטרה.
- 8.6 סכום השלמה יתקבע במועד הפגישה וללא קשר להמשך העסקה ו/או הפקדה לפנסיה.
- 8.7 יערך מסמך סיכום פגישה חתום ובו מועד תחילת המשיכה ומילוי הטפסים הנדרשים.

9 אחראי פנסיה:

- אחראי הפנסיה ימונה על ידי והנהלת הקהילה.
- תפקידיו של אחראי הפנסיה הם, בין היתר:
- 9.1 מקשר בין החברים לגורמים החיצוניים (קרנות הפנסיה, סוכני ביטוח, יועץ פנסיוני).
- 9.2 איסוף נתונים ודוחות מהחברים לצורך עריכת המאזן האקטוארי
- 9.3 אחראי להפקדות השוטפות של חברי הקיבוץ העובדים בקיבוץ.
- 9.4 אחראי להפעלת סעיף "חובת ההפקדה" – בקרה חודשית

10 י"ר ועדת פנסיה:

- 10.1 י"ר ועדת הפנסיה ימונה על ידי האסיפה.
- 10.2 תפקידיו של י"ר ועדת הפנסיה הם, בין היתר:
- 10.3 אחראי להפעלת נוהל יציאה לפנסיה.
- 10.4 אחראי להפעלת סעיף "חובת ההפקדה" – בקרה שנתית
- 10.5 אחראי להפעלת סעיף "דיווח ושקיפות מצד הקיבוץ".
- 10.6 אחראי על זימון וניהול ישיבות הוועדה, ועריכת פרוטוקולי ישיבותיה.

11 ועדת פנסיה:

- 11.1 מבקרת ומגבה את עבודת אחראי פנסיה.
- 11.2 יוזמת שינויים בנוהל עבודה.
- 11.3 אחראית להפעלת התקנון.
- 11.4 הרכב הוועדה: י"ר הועדה, אחראי פנסיה, מנהל קהילה, מנהל עסקי / גזבר, חשב שכר/ מנהל חשבונות, 4 נציגי ציבור ויועץ פנסיוני כמלווה מקצועי ומשקיף וסוכן כמשקיף.
- 11.5 סוכן ביטוח המטפל בחסכונות הפנסיונים של חברי הקיבוץ, לא יוכל לכהן כחבר בוועדה אלא כמשקיף בלבד.
- 11.6 נציגי הציבור בוועדה יבחרו לתקופה של 4 שנים על ידי האסיפה ויוכלו לחזור ולהיבחר לתקופה נוספת. החלפת נציגי הציבור בוועדה תהיה במדורג, בעלי התפקידים שבועדה יתחלפו עם סיום הקדנציה של תפקידם.
- 11.7 רוב חברי הועדה הם מניין חוקי בישיבותיה, החלטות הועדה תתקבלנה ברוב קולות הנוכחים בישיבה.
- 11.8 הוועדה תתכנס לפחות אחת לרבעון.

12 דיווח ושקיפות מצד הקיבוץ:

- 12.1 הקיבוץ יפרסם מידי שנה דוח מצב ובו נתונים ומידע לגבי שינויים או עדכונים שבוצעו במהלך השנה במערך הפנסיוני בקיבוץ.
- 12.2 אחת לשנתיים, מחויב הקיבוץ, לערוך ולפרסם לחברים מאזן אקטוארי ובכלל זה התוכנית התקציבית לתשלומי הפנסיה לפנסיונרים.

13 תנאים הפוטרים את הקיבוץ מהשלמת פנסיית המטרה:

- 13.1 אי הפקדת פרמיית מינימום.
- 13.2 הימנעות מהעברת מלוא הכנסות החבר מעבודה ומחלף עבודה.
- 13.3 משיכת פיצויים ו/או אי העברת השלמת פיצויים למערכת הפנסיה, אשר התבצעו ללא תיאום מול וועדת הפנסיה.
- 13.4 אי מסירת דוחות שנתיים.
- 13.5 אי חתימה על הצהרת הפנסיה (גילוי נאות).
- 13.6 אי מסירת מסמכי סיום עבודה.
- 13.7 אי מסירת תלוש פנסיה חודשי מיד עם קבלתו.
- 13.8 פעולות חד צדדיות אשר לא תואמו עם וועדת הפנסיה.
- 13.9 למען הסר ספק – לא תהיה התניה בנושא קיום החלטות אחרות בקיבוץ.

14 הוראות מעבר:

- חברים שבמועד אישור הסדר זה מלאו להם 65 אך טרם הגיעו לגיל הזכאות, יהיו זכאים לקבל את הסכום שקיבלו ביום אישור הסדר זה. ויהיו פטורים מהפקדה.

15 אישור ההסדר:

- הסדר זה יתקבל ברוב רגיל.
- תוספות, שינויים או תיקונים של סעיפים: סעיף 1.3 במקרה של הפחתה וסעיפים 2.1.1 ו- 2.1.2 אינם ניתנים לשינוי – אלא אם נתקבלה הסכמה בכתב 75% מן החברים שהיו חברים ביום אישור הסדר זה ולא הופסקה חברותם מכל סיבה שהיא לרבות פטירה. יובהר כי היה ולא יהיו יותר חברים אשר היו חברים ביום אישור הסדר זה ישונו סעיפים אלו ברוב רגיל.
- שינויים ותיקונים בסעיפים אחרים בהסדר - יעשו ברוב רגיל.
- הסדר זה מבטל וגובר על כל החלטה קודמת בנושא הפנסיה.

ג י ל ו י נ א ו ת

אני הח"מ שם ושם משפחה ת.ז. _____ חבר קיבוץ כפר גלעדי מודיע בזאת לקיבוץ כלהלן :

הואיל ועל פי החלטות הקיבוץ מותנית השלמת הקיבוץ להקצבה פנסיונית בהצהרה על מקורות ההכנסה שלי מעבודה :

אשר על כן אני מצהיר ומתחייב כאמור :

1. אין לי ולא היו לי כל נכסים או הכנסות הנובעים או שנצברו עקב עבודתי , משלח ידי או עיסוקי בכל עת שהיא, לרבות : קצבה פנסיונית , קופת גמל, קופת פיצויים וכד'. למעט הצבירה שהקיבוץ צבר על שמי.

או :

2. יש לי נכסים או הכנסות הנובעים או שנצברו עקב עבודתי , משלח ידי או עיסוקי בכל עת שהיא, לרבות : קצבה פנסיונית , קופת גמל , קופת פיצויים וכד'. בנוסף לצבירה שהקיבוץ צבר על שמי.

מקום עבודה	שנות עבודה	קופה	הערות

או :

עומדת לרשותי היום הכנסה קבועה מקרן : _____ בסך _____ בחודש .
אין לי הכנסות מעבודה בכלל / יש לי הכנסות או חלק הכנסה מעבודה והם רשומים כחוק בספרי הקיבוץ :

הריני מתחייב לשתף פעולה עם הקיבוץ למסור כל מידע שיידרש לרבות להעביר תלושי שכר, אישור 106, צילומי 161 ו- 161 א', אישור שנתי מידי שנה של קרנות הפנסיה, קופות ביטוח וקופות הגמל וכן הודעה על כל שינוי בפרטים שנמסרו לעיל ומודע לכך שמסירת מידע מוטעה על ידי תהווה עילה לפקיעת זכותי להשלמה להקצבה פנסיונית – מבלי לגרוע מזכותו של הקיבוץ לנקוט כנגדי בכל צעד אחר עקב הפרת התחייבות

חתימת החבר

אני הח"מ, _____ יועץ פנסיוני של כפר גלעדי מאשר בזאת כי ביום _____
התייצב בפני מר/גב' _____ ת"ז _____ .לאחר שקיבל הסבר על זכויותיו
והצהיר בפניי כי הבין את משמעות הצהרותיו שלעיל והוזהר כי עליו להצהיר אמת , חתם
בפניי על הצהרה זו.

חתימת היועץ