



# אתגרי הפנסיה הקיבוצית

# טנא מבט – מי אנחנו ?

---

- מיזוג פעילות היעוץ האקטוארי של משקי טנא ומבט יועצים
- חברה בת של ברית פיקוח וביטוח חקלאי
- חברת היעוץ הפנסיוני הגדולה בשוק הקיבוצי
- בבעלות הקיבוצים ופועלת למען הקיבוצים



# על מה נדבר

---

- סיכום קצרצר ל 2023
- תקנות הרשם ומה קורה בשטח
- כלי עזר לניהול הפנסיה הקיבוצית





# סיכום קצרצר של 2023

---

■ מלחמה

■ הצעה לתיקון תקנה 3 / הרשמת התפטרה

טכנאובט  
ניהול סידע פנסינו ושירותים אקטוארים

חשקי  
טכנאו  
מקבוצת ביטוח חקלאי  
ביטוח אקטואריה פיננסיים

# השלכות המלחמה על הפנסיה

---

- תביעות שארים ונכות
- אובדן ידע ארגוני של עשרות שנים
- היערכות הגופים הפנסיונים
- איזון אקטוארי בקרנות הפנסיה

טכנאובט

ניהול סידע פנסיוני ושירותים אקטוארים

חשקי  
טכנאו

מקבוצת ביטוח חקלאי  
ביטוח אקטואריה פיננסים

# איזון / גרעון אקטוארי

---

- עתודות קבוצה
- עתודות אישית / תשורה (הע"ל/הראל)
- קרנות פנסיה חדשות מקיפות
- קרנות פנסיה חדשות משלימות



---

**במעבר חד ....**

**תקנות הרשם ומה שקורה בשטח**



# חבות החבר והקיבוץ לפנסיה

- תקנות רשמת האגודות השיתופיות קובעות כי הקיבוץ אחראי לפנסיה של החבר, החל משנת 2015 הקיבוץ מחוייב לרשום במאזן האקטוארי שלו מדי שנה את החוב האקטוארי לחבריו, לכן הקיבוץ חייב תמיד לנהל מסד נתונים פנסיוני מעודכן שכולל עבור כל חבר את הפנסיה שמקבל או שצבר או שיצבור

## הספקת צורכי החברים בגיל הפרישה תק' תשס"ט-2009

3. (א) הקיבוץ יבטיח את הספקת צורכי חבריו שבגיל פרישה באופן שערכם הכולל לא יפחת מגובה סכום הגמלה הפנסיונית.
- (ב) לצורך הבטחת הספקת הצרכים כאמור בתקנת משנה (א), יהא הקיבוץ חייב להפריש או לייחד מקורות לענין זה בעדיפות על פני שיוך נכסי הקיבוץ לחברים, או במסגרת שיוך כזה.
- (ג) לערך הכולל הקבוע בתקנת משנה (א) ייוסף, בעד כל ילד קטין הנמצא בחזקתו של החבר סכום כמפורט להלן:
- (1) בעד ילד שטרם מלאו לו 4 שנים – שליש משכר המינימום, ובעד ילד בגיל 4 שנים ומעלה – רבע משכר המינימום, ובלבד שבעד כל ילד יעביר הקיבוץ סכום זה לחבר אחד בלבד;
- (2) בעד ילדיו של הורה יחיד יוגדלו השיעורים שבפסקה (1) ב-50%;
- (3) בעד ילד שרק אחד מהוריו חבר, זכאי ההורה החבר רק למחצית מהשיעורים הקבועים בפסקה (1).
- (ד) הקיבוץ רשאי לנכות מהסכומים הקבועים בתקנות משנה (א) ו-(ג) כל סכום שנצבר על שם החבר או שהוא זכאי לו או שהוא מקבל כגמלה או כתשלום אחר בעל אופי פנסיוני ולמעט קצבאות הביטוח הלאומי.
- (ה) הבטחת הספקת המחיה של חבר בגיל הפרישה יכול שתותנה בגילוי נאות של הסכומים האמורים בתקנת משנה (ד).



# תקנות הרשם במילים פשוטות

- הזכאות:

חבר/ה שהגיע/ה לגיל הפרישה זכאי/ת לפנסיה מינימאלית בגובה 40% מהשכר הממוצע במשק – 4,692 ₪ לחודש ב 2023

- המקור לתשלום: כל מקור בעל אופי פנסיוני, והשלמת הקיבוץ

- חובת גילוי נאות: בהגיע החבר לגיל הפרישה

- גיל הפרישה: 67 לגבר ולאשה

טכנאובט

ניהול סידע פנסיוני ושירותים אקטואריים

חשקי  
טכנא

מקבוצת ביטוח חקלאי  
ביטוח אקטואריה פיננסים

# מה קורה בשטח

- חישוב זכאות ליום השינוי (לפעמים קרן השתלמות עד יום השינוי היא מקור)
- **גיל פרישה:** ביטוח לאומי / נשים – 60, 64, 65 / גברים – 65 / גיל זכאות להשלמת פנסיה נמוך מגיל הפרישה / גיל פרישה שונה לקבוצות אוכלוסיה שונות
- **פנסיית מטרה:** גבוהה מהרשם / צמודה למדד / עולה באחוז מסויים מדי שנה / שונה לכל אוכלוסיה / הולכת ויורדת אחרי השינוי
- **תוספת ליחיד:** לכל היחידים / לחלק מהיחידים / אחוזים משתנים / אחוז מזכאות העבר



# מה קורה בשטח

---

- **חישוב משפחתי:** בפרישה ובהפקדה
- **חובת הפקדה:** לפי שכר מינימום / לפי מטרה
- **מה עושים עם מי שלא מפקיד:** ניכוי זכאות / פתיחת כרטיס חוב / ניכוי מתקציב
- **השלמה לרשם:** חובה / ניתן לוותר / אחריות החבר



# מה קורה בשטח

- **תוכניות קיזוז** בגין כספים שנמשכו בעבר
- קיזוז קצבת אלמנה/ה של **ביטוח לאומי** מתוספת יחיד/ה
- אפשרות **למעבר מעתודות קבוצה למסלול אישי** כשהעלות על החבר/ה
- **מסלול פרישה** מחייב עם אחוז קבוע לשארים – 30% , 60%





# איך נכון לנהל את הפנסיה

---

- **הסדר פנסיה (תקנון):** עדכני, ברור, מפורט, מותאם להחלטות אחרות
- **בעלי תפקידים:** אחראי פנסיה / יו"ר פנסיה / ועדת פנסיה פעילה
- **מסד נתונים:** מעודכן/ דיגטלי/ נגיש/ מאובטח/ חיבור למסלקה וארכיון
- **בקרות:** משיכת כספים/ ניוודים/ דמי ניהול/ מסלולי השקעה/ כיסוי ביטוחי
- **נהלי עבודה:** פרישה / קליטה / חובת הפקדה



# דוח יתרות ממסד הנתונים

שם	גיל	שם יצרן	סוג המוצר	סטטוס בפוליסה/חשבון	תאריך נכונות	שם מעסיק	תאריך הפקדה אחרונה	סה"כ הפקדה אחרונה	דמי ניהול מהפקדה	דמי ניהול מצבירה	סכום צבור
אביבה אבי	40.5	כלל פנסיה וגמל בע"מ	קרן פנסיה	ריסק זמני אוטומי	30/09/2020	-		-	0.00%	0.20%	101,736
אביבה אבי	40.5	כלל פנסיה וגמל בע"מ	קרן פנסיה	ריסק זמני אוטומי	30/09/2020	העמותה לתפני		-	0.00%	0.20%	392
אביבה אבי	40.5	מנורה מבטחים פנסיה וגמל בע"מ	קרן פנסיה	פעיל	30/09/2020	משרד החינוך	07/09/2020	2,066	4.85%	0.00%	210,600
אביבה אבי	40.5	גל - ניהול קופות גמל לעו	קופת גמל	פעיל	30/09/2020	-	07/09/2020	5	0.00%	0.25%	2,143
אביבה אבי	40.5	גל - ניהול קופות גמל לעו	קופת גמל	פעיל	30/09/2020	-	07/09/2020	177	0.00%	0.25%	14,322
<b>אביבה אבי סה"כ</b>	<b>-</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0/1/00</b>		<b>-</b>		<b>-</b>	<b>0.00%</b>	<b>0.00%</b>	<b>329,193</b>
אבי אבי	33.8	כלל פנסיה וגמל בע"מ	קרן פנסיה	פעיל	30/09/2020	-		-	0.00%	0.19%	40,982
אבי אבי	33.8	כלל פנסיה וגמל בע"מ	קרן פנסיה	פעיל	30/09/2020	מועצה אזורית		-	0.00%	0.19%	9,369
אבי אבי	33.8	כלל פנסיה וגמל בע"מ	קרן פנסיה	פעיל	30/09/2020	משרד החינוך	07/09/2020	793	0.90%	0.19%	23,537
אבי אבי	33.8	כלל פנסיה וגמל בע"מ	קופת גמל	פעיל	30/09/2020	משרד החינוך	07/09/2020	3	0.00%	0.39%	375
אבי אבי	33.8	כלל פנסיה וגמל בע"מ	קופת גמל	מוקפא/מסולק/לא	30/09/2020	מועצה אזורית		-	0.00%	0.50%	7,302
אבי אבי	33.8	מנורה מבטחים פנסיה וגמל בע"מ	קרן פנסיה	מוקפא/מסולק/לא	30/09/2020	מרכז קהילתי א		-	0.00%	0.51%	516
אבי אבי	33.8	גל - ניהול קופות גמל לעו	קופת גמל	מוקפא/מסולק/לא	30/09/2020	-		-	0.00%	0.00%	1
אבי אבי	33.8	גל - ניהול קופות גמל לעו	קופת גמל	מוקפא/מסולק/לא	30/09/2020	-		-	0.00%	0.21%	233
<b>אביטבול נבו סה"כ</b>	<b>-</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0/1/00</b>		<b>-</b>		<b>-</b>	<b>0.00%</b>	<b>0.00%</b>	<b>82,314</b>



# בקרת הפקדות ממסד הנתונים

מספר זהות	שם מלא	מספר חשבון/פוליסה	שם תכנית	שם מעסיק	תאריך הנכונות	יש רצף הפקדות	הפקדה ממוצעת נטו לחיסכון
284181	אבי אבי	14292285	יותר	נדב יהודה אינשטיין	31/07/2020	כן	648
284181	אבי אבי	0000000028418135	כלל פנסיה	אינשטיין נדב יהודה	31/07/2020	כן	8
284181	אבי אבי	15764568	מגדלור לחיים 7002	נדב יהודה אינשטיין	31/07/2020	כן	1,020
213430	אביבה אבי	39473871	אלטשולר שחם גמל	אלמוג אלה	31/07/2020	כן	750
213430	אביבה אבי	9403313	פרופיל הדור החדש עוז	0	30/06/2020	כן	232
332480	מוטי מוטי	0000000033248022	כלל פנסיה	ויורה בע"מ	30/06/2020	כן	3,742
332480	מוטי מוטי	0000000033248022	כלל פנסיה משלימה	ויורה בע"מ	30/06/2020	כן	1,156
332480	מוטי מוטי	9397063	פרופיל הדור החדש עוז משלמת לקא	0	30/06/2020	כן	5,037
342297	מטילדה מוטי	034229781	איילון מיטב פנסיה מקיפה	0	31/07/2020	כן	376
342297	מטילדה מוטי	6754131016	הפניקס פנסיה מקיפה	אלווין ישראל	31/07/2020	כן	523
342297	מטילדה מוטי	15174145	מגדלור	נעמה בשן	30/06/2020	כן	135
342297	מטילדה מוטי	15174145	מגדלור לחיים	נעמה בשן	30/06/2020	כן	126
342297	מטילדה מוטי	130201240092	קופת גמל גל	0	30/06/2020	כן	25


# בקרת כיסוי ביטוחי ממסד הנתונים


שם	שכר מבוטח	שם התכנית	סטטוס בפוליסה/חש בון	תאריך נכונות	סכום למקרה מוות (מצבירה וביטוח)	פנסיית שאירים	קצבת שאירים ליתום	א.כ.ע / נכות	אחוז אכ"ע משכר	פרמיה שח לכיסוי הביטוחי
אבי אבי	15,000	מגדלור לחיים 9002	פעיל	28/02/2020	1,619,856	-	-	11,239	75%	3,033
		מקפת אישית	מוקפא/מסולק/	28/02/2020	31,494	-	-	-	0%	-
<b>אבי אבי סה"כ</b>	<b>15,000</b>				<b>1,651,350</b>	-	-	<b>11,239</b>	<b>75%</b>	<b>3,108</b>
אביבה אבי	6,750	אופיר 5	פעיל	28/02/2020	187,587	-	-	-	0%	29
		עדיף חיסכון שכיר	פעיל	28/02/2020	979,640	-	-	5,134	76%	1,068
		עדיף חיסכון שכיר	תום תקופה	28/02/2020	216,142	-	-	-	0%	-
<b>אביבה אבי סה"כ</b>	<b>6,750</b>				<b>1,383,369</b>	-	-	<b>5,134</b>	<b>76%</b>	<b>1,097</b>
מוטי מוטי	20,791	תנאים כלליים מסלול לחיים	פעיל	30/04/2020	469,694	-	-	-	0%	64
		מרפא פלטינה משתתף	פעיל	30/04/2020	11,216	-	-	-	0%	105
		פיצוי חודשי-פרמיה משתנה	פעיל	30/04/2020	-	-	-	5,879	28%	67
		מרב - הוני	מוקפא/מסולק/	30/04/2020	30,659	-	-	-	0%	-
		הפניקס פנסיה מקיפה	פעיל	30/04/2020	-	3,715	2,477	4,644	22%	-
<b>מוטי מוטי סה"כ</b>	<b>20,791</b>				<b>513,082</b>	<b>3,715</b>	<b>2,477</b>	<b>10,523</b>	<b>51%</b>	<b>236</b>
מטילדה מוטי	8,460	מבטחים החדשה	פעיל	30/04/2020	-	6,326	3,163	7,908	93%	-
		ריסק 1	פעיל	30/04/2020	512,509	-	-	-	0%	116
<b>מטילדה מוטי סה"כ</b>	<b>8,460</b>				<b>577,565</b>	<b>6,326</b>	<b>3,163</b>	<b>7,908</b>	<b>93%</b>	<b>116</b>





# בקרת ניודים ממסד הנתונים

מידע 

מידע:  

מידע	טבלה	הערות
	ערך	סוג מידע
		שם חבר (תז)
	36.2	גיל החבר
	1	מגדר
	בגיל עבודה	סטטוס עבודה
	9192790	שם תוכנית
	9192790	מספר חשבון או פוליסה
	קופת גמל	סוג מוצר
	פסגות קופות גמל ופנסיה בע"מ	שם יצרן
	לא פעילה	סטטוס תוכנית בטנא
	{ניוד 2020-11-16}	סוג פעולת ניוד או משיכה
	1	מספר רכיבים שנויידו או נמשכו
	-30083.73	סכום שנוייד/נמשך
	73.09	סה"כ יתרה צבורה
	2020-11-16	תאריך ביצוע ניוד או משיכה
	{אלפא מור קופת גמל לתגמולים-מנ	קופה מקבלת
	2021-04-14	פרודוקציה אחרונה לתוכנית

# המסלקה הפנסיונית - תועלות

- כל המידע הנדרש נגיש , ונוח להשגה
- את המידע יכול להוציא עבורכם בעל רשיון פנסיוני לו נתתם יפוי כח למידע בלבד
- יפוי כח למסלקה ל 10 שנים – מאפשר לבצע **בקרות** ולקבל נתונים תקופתיים ולזהות **שינויים בדמי ניהול, בכיסוי ביטוחי , ולבצע בדיקה של רצף הפקדות**
- ניתן לבטל את יפוי הכח בכל עת
- המידע ישמר במאגר מידע רשום על פי חוק

טכנאובט

ניהול סידע פנסיוני ושירותים אקטואריים

חשקי  
טכנא

מקבוצת ביטוח חקלאי  
ביטוח אקטואריה פיננסים

# חיבור אינטרסים של הקיבוץ והחבר/ה

---

**הקיבוץ מקבל את מינימום** הנתונים הדרושים לחישוב חוב אקטוארי

**החבר/ה מקבל/ת מידע:**

- סכומים צבורים , פנסיה צפויה , גובה דמי ניהול , מסלול ההשקעה, פרוט הפקדות, כל אלה מאפשרים לחבר/ה לנהל , לשפר , ולצבור את הפנסיה הטובה ביותר עבורו/ה

טכנאובט

ניהול סידע פנסיוני ושירותים אקטוארים

חשקי  
טכנא

מקבוצת ביטוח חקלאי  
ביטוח אקטואריה פיננסים

# נוהל פרישה

- פגישה עם החבר חצי שנה לפני הפרישה - לא לשכוח סיכום פגישה חתום
- נושאים לברור:
  - המשכיות עבודה במשרה מלאה/חלקית?
  - דחיית משיכת פנסיה?
  - צורך בניודים
- טיפול במשיכת הקצבה – בחירת מסלול פרישה, מילוי טפסים, לאן תשולם הקצבה (יכול לארוך מספר חודשים)
- מה קורה אם תשלום הקצבה מתעכב?
- קיבוע קצבה (161ד')





# בדיקות קליטה פנסיוניות

---

- לפי איזו פנסיית מטרה?
- חישוב לינארי או מעריכי?
- חישוב להיום וגם לגיל הפרישה?
- חבות של חבר מתחת לגיל 30?
- השלמת חוב בתשלום חד פעמי? תשלומים? גמל להשקעה?



# טיפול בחבר שמפר את הסדר הפנסיה

---

## הפקדה חסרה לפנסיה:

- השלמת הפקדה חסרה מהתקציב – יש לאן להפקיד ?
- פתיחת כרטיס חוב – איך יגבה החוב? מדיווידינד? מהיורשים?
- קיזוז אחוזי זכאות – מה קורה אם הוא מתחת לפנסיית הרשם?
- הוצאת מכתב לחבר /זימון לשיחה / מכתב סיכום / בקרה ומעקב

# טיפול בחבר שמפר את הסדר הפנסיה

---

## פדיון כספים / הלוואה / שעבוד:

- רישום הכספים שנמשכו במונחי הון
- רישום הכספים שנמשכו במונחי קצבה
- קביעת מנגנון הצמדה
- החבר חותם על אישור משיכה ואישור קיזוז עתידי של הכספים

טכנאובט

ניהול סידע פנסיוני ושירותים אקטואריים

חשקי  
טכנא

מקבוצת ביטוח חקלאי  
ביטוח אקטואריה פיננסים

# איך נכון לנהל את הפנסיה

---

- פשוט לנהל
- לעקוב
- לבקר
- לדרוש דוחות תקופתיים
- ולארכב הכלללללל





# לסיום – בואו נדבר על הפנסיה שלכם

---

- החיסכון הפנסיוני הוא החיסכון הגדול ביותר של רוב האנשים
- החיסכון הזה דורש ניהול אישי, מעקב ובקרה
- החיסכון הזה כולל הגנות מפני חיים ארוכים, חיים קצרים, וחיים קשים
- כדאי להקדיש לו כמה שעות אחת לשנה או שנתיים
- במצב הנוכחי בישראל חשוב מאד לדבר על מסלולי השקעה

# מסלולי השקעה – ניהול הסיכון

- המצב הפוליטי המתוח, מצב הכלכלה הישראלית, דרוג האשראי והאינפלציה, כל אלה משפיעים גם על הפנסיה שלנו
- בקרן פנסיה אנחנו מפקידים כסף רב יחד עם המעסיק (למי שיש) משך שנים ארוכות והכסף הזה עושה תשואה, עובד בשבילנו
- מסלול ההשקעה של קרן הפנסיה הוא זה שקובע איך הכסף עובד בשבילנו
- הרוב המכריע של העמיתים נמצאים במסלולים הכלליים ומסלולי ברירת המחדל כאשר זו לא בהכרח ההחלטה הנכונה לכולם - חשוב לבחור תמהיל השקעות מותאם אישית והיום כבר אפשר



# מסלולי השקעה לדוגמה בקרן הפנסיה של מנורה

מנורה מבטחים פנסיה (לשעבר מבטחים החדשה) – תכנית הפנסיה המקיפה של מנורה מבטחים מעניקה לך אפשרות לבחירת מגוון מסלולי השקעה:

פה נמצאים רוב  
העמיתים

- כללי - מסלול זה סגור למצטרפים חדשים
- תשעה מסלולי יעד לפרישה, מסלולי השקעה מותאמי גיל בהם רמת התנודתיות הולכת וקטנה ככל ומתקרב מועד הפרישה
- מנורה מבטחים פנסיה מחקה מדד S&P500
- מסלול מניות
- מנורה מבטחים פנסיה משולב סחיר
- מנורה מבטחים פנסיה עוקב מדדים גמיש
- מסלול מדדי מניות חו"ל - פאסיבי
- מסלול חו"ל
- מסלול אג"ח
- מסלול הלכה בכשרות בד"ץ העדה החרדית ובד"ץ בית יוסף
- שני מסלולים לפנסיונרים

טכנאובט

ניהול סידע פנסיוני ושירותים אקטואריים

חשקי  
טכנאו

מקבוצת ביטוח חקלאי  
ביטוח אקטואריה פיננסים

# מה נכון לעשות כבר מחר ?

---

- לקבוע פגישה אישית עם בעל/ת רשיון פנסיוני או יועץ/ת השקעות
- לבחון את התיק הפנסיוני ואת כלל הנכסים הפיננסים המשפחתיים
- להבין סיכונים לעומת סיכויים
- להחליט האם עושים שינוי במסלולי ההשקעה בפנסיה ו/או במוצרים אחרים

טכנאובט

ניהול סידע פנסיוני ושירותים אקטואריים

חשקי  
טכנא

מקבוצת ביטוח חקלאי  
ביטוח אקטואריה פיננסים



# תודה על ההקשבה

יעל זמיר

[yael@tene-mbt.co.il](mailto:yael@tene-mbt.co.il)

054-6472909

טנאמבט

ניהול סדרע פנסיוני ושירותים אקטואריים

חשקי  
טנא

מקבוצת ביטוח חקלאי  
ביטוח אקטואריה פיננסים