



מפגש זום בנושא ערבות הדדית בתהליך הקליטה  
30/07/2023

עקרונות ודגשים לתהליך הקבלה

# אדי קודלש

- חבר קיבוץ שמיר.
- מנהל את מערכת הפנסיה משנת 1998.
- חבר בוועדות "ערבות הדדית" (בריאות, סיעוד, בעצ"מ).
- יועץ פנסיוני מורשה בעל רישיון ליועץ פנסיוני .
- מומחה לייעוץ פנסיוני לקיבוצים, לתעשייה ולפרטיים.
- מנכ"ל אקו – מומחים לייעוץ וניהול פיננסי בע"מ.
- שותף ב אקו – סט פוינט אקטואריה, ייעוץ ופיתוח מערכות מידע בע"מ
- מתכנן פיננסי מוסמך.



לשכת היועצים  
הפנסיוניים



- חבר לשכת יועצי הפנסיה בישראל.
- חבר לשכת המתכננים הפיננסיים.

# כמה פעמים שמעתם את המשפטים הבאים?

- לא אמרו לי....
- לא הבנתי שצריך....
- אבל השכן אמר ....
- מה! פיצויים זה פנסיה?....
- מה זה משנה שבן / בת זוג לא מפקיד/ה, לי יש מספיק....
- אני מבטיח לך שנשלים....
- עכשיו אתה אומר? אין לי מאיפה....
- אבל בקיבוץ השכן עשו לי בדיקה....
- ....

מה זה אומר?

שהנקלטים חוצפנים ולא קראו את התקנון והסכם הקליטה.

או

שהתהליך שעשינו לא היה מספיק מסודר.

# ניתוח כמותי של נושאים לדיון (ע"פ חיתוך שלי)

- קיבלנו 74 בקשות להרחבה.
- קשורות לקבלת החלטות (איך לקלוט) : 27
- קשורות להתנהגות הנקלט (חוסר שיתוף פעולה): 22
- קשורות להשלמת חוב אקטוארי (איך מטפלים בחוב): 14
- קשורות לקשר בין ועדות (קליטה, פנסיה, בעצ"מ): 6
- קשורות בתפעול (מעקב לאורך זמן): 5

# שלבבים בקליטה משפחות חדשות

- שלב 1 – מתן הסבר באמצעות שיחות ומפגשים.
- שלב 2 – אבחון כלכלי, פיננסי, פנסיוני וביטוח.
- שלב 3 – שיחת הסבר למועמדים בנושא זכויות וחובות.
- שלב 4 – קבלה לחברות.

כאן מתחילות הבעיות.....

- שלב 5 – חברות מותנית.
- שלב 6 – מעבר לחברות מלאה.

כאן ממשיכות הבעיות.....

## הנחות עבודה:

צוות הקליטה יודע להביא נקלטים.

הנקלטים הגיעו להסדרים כלכליים עם הקיבוץ.

## דוגמה – זוג נחמד

- זוג צעיר ומוכשר, באמצע שנות ה-30, היא הייטקיסטית במרכז, הוא עצמאי, 2 ילדים בגיל הרך.
- התקבלו לחברות, עד לסיום בניית הבית גרים במרכז.
- היא עם פנסיה סבירה לגילה, במעבר לצפון מתכוונת לסיים את עבודתה ולאחר אקלום בקיבוץ לחפש עבודה אחרת באזור.
- הוא מתכוון להמשיך בעבודתו כעצמאי.
- לכאורה זה מה שאנחנו רוצים !!!
- נכון, אבל...



היא...

- כשסיימה את עבודתה במרכז הייתה זכאית למשוך פיצויים פטורים, ההחלטה הגיעה במקביל לצורך לרהט את הבית בקיבוץ.
- משכה פיצויים כדי לממן את ההוצאות, הפנסיה ירדה ב-40%, בנוסף פנסיית הבסיס עלתה (מקרה 2022 לעומת 2023), הנקלטת ההייטקיטית נכנסת לחוב אקטוארי (יותר נכון הקיבוץ נכנס).
- נשמע הזוי – אז לא.
- בנוסף החברה החדשה החליטה להמתין עם היציאה לעבודה ולא דאגה להפקיד פרמיית מינימום.
- התוצאה הראשונה : נוצר חוב אקטוארי לקיבוץ מי אשם? היועץ הפנסיוני



הוא...

• עצמאי מצליח, ממשיך לעבוד בעסק המצליח שלו עם הכנסות גבוהות מאוד.

במועד הקליטה השלים את הפנסיה החסרה כפי שחושבה בשנת 2021 (צעיר בשנתיים, פנסיית בסיס נמוכה וידוע שהוא עצמאי).



• הוא מתייעץ עם סוכן הביטוח שלו והוא ממליץ להפקיד את "המקסימום" לפי "חוק התייעלות כלכלית – 2016", הפרמיה המומלצת על ידו היא 1,008 ₪.

• רו"ח, לאחר שחישב את ההטבות מס לעסק המליץ להפקיד 2,000 ₪.

• תקנון הפנסיה של הקיבוץ מחייב הפקדה בשיעור של 20.83% מההכנסה אך לא פחות מפרמיית המינימום – בדוגמה שלנו 1,160 ₪.



• למי להקשיב? ליועץ הפנסיוני של הקיבוץ

# סיכום והמלצות כדי למנוע מקרים דומים

- בניית דף עבודה משותף לצוות הקליטה וצוות הפנסיה שכולל הסבר על מרבית הבעיות:
  - מהות הבדיקה (שכבר בוצע), שינויים ודרישות עתידיות.
  - הסבר על מעמד הפיצויים והשלמת הפיצויים מרגע סיום הבדיקה הכלכלית עד קבלה לחברות ועד הפרישה.
  - חובת הפקדת פרמיית מינימום.
  - חובת גילוי נאות (כיום חתימה על יפוי כוח למסלקה)
  - נוהל נפקדות של עצמאיים.
- פגישה של נציג ועדת קליטה, נציג צוות הפנסיה (ורצוי גם יועץ פנסיוני לאחר שעודכנו הנתונים) להסבר הנהלים.
- אם החבר הוא עצמאי יש להדגיש את נהלי ההפקדה.
- סיכום כתוב (יישמר בתיק האישי).
- מעקב צמוד בשנים הקרובות.

## דוגמה מקרה קיצון

- חברה חדשה יורשת בת 62, פנסיונרית עם 4,500 ₪ פנסיה, זכאית לשכ"ד מנכס בעיר בסך 5,000 ₪ ומקבלת קצבת אזרח וותיק.
- נלקטה בתחילת 2022.
- גיל הזכאות להשלמה לפנסיית הבסיס 67.
- לא עובדת כשכירה, לא כעצמאית ולא בקיבוץ לכן אין הפקדות.
- החברה מגיעה לגיל 67 ותהיה זכאית להשלמה, אז מה נדרש?
- כל הסדר פנסיוני שנציע לא הגיוני לכן,
- הסדר משפטי מיוחד (מומלץ לערב את היועצים הפנסיונים בהסדר).

# תהליך עבודה למעבר בין מועמדות לחברות



# ולסיום כמה "פנינים"

• מתוך: הנחיות בנושא כתיבת תקנון קיבוץ מתחדש, נובמבר 2018

• 17. אין לקבוע בתקנון תנאים לאספקת רשת ביטחון מעבר לתנאים הקבועים בתקנות האגודות השיתופיות (ערבות הדדית בקיבוץ המתחדש).

• 18. לא יאושר סעיף בתקנון המאפשר לקיבוץ לתת פנסיה נמוכה מהמינימום בתקנות או המתנה את הזכאות בגובה הצבירה או מפחית ממנה תקופות שונות. אין מניעה לחייב את החבר להשלים את הצבירה לפנסיית המטרה בעת קבלתו לחברות, בעת מעבר מחברות בעצמאות כלכלית לחברות מלאה או בעת החזרה מחופשה מיוחדת. אין מניעה גם לקבוע כי הפרשות יושלמו מרווחים להם זכאי החבר או בן זוגו מהקיבוץ או מתאגידיו.

# ולסיום עוד "פנינים"

• מתוך: הנחיות בנושא כתיבת תקנון קיבוץ מתחדש, נובמבר 2018

• 19. לא יאושר סעיף בתקנון המתנה מתן פנסיה לחבר בהכנסות של בן זוגו או

מפחית מזכאותו לפנסיה קצבת שאירים שהוא מקבל. תקציב הפרישה הוא אישי

ואינו משפחתי ולכל חבר יש זכות לו לפי הדין. קצבת השאירים מכסה רכיב שתקנות

הערבות ההדדית כלל אינן עוסקות בו – אובדן ההכנסה המשפחתית של בן הזוג. אין

מניעה לקבוע חובת הפרשה לפנסיה של חבר עבור בן זוגו שאינו מפריש, ככל

שהכנסתו מאפשרת זאת.

# והכי לסיום "הפנינה"

• מתוך: הנחיות בנושא כתיבת תקנון קיבוץ מתחדש, נובמבר 2018

- 20. לא יאושר סעיף המחייב את החבר להפריש פנסיה על-מנת להבטיח לו קצבה עתידית בשיעור המתחייב מתקנות הערבות ההדדית. **ההפרשה לפנסיה נגזרת מהכנסתו של החבר. הקיבוץ נדרש להשלים את החסר עבור חבר שאינו משתכר מספיק כדי לכסות את הגירעון האקטוארי שלו. ניתן, כמובן לקבוע בתקנון שהחבר מחויב להפריש לטובת הפנסיה שיעור מסוים ממשכורתו** (כל עוד אין בכך כדי להוריד את החבר מתחת לרשת הביטחון הקבועה בתקנות).



אני לרשותכם



## מוזמנים ליצור קשר:

- טלפון במשרד 04-6947111 (יפה)
- מייל [eddy@eku.co.il](mailto:eddy@eku.co.il)
- נייד 050-5519395

# אקו – סט פוינט

אקטואריה, ייעוץ ופיתוח מערכות מידע בע"מ

# תודה רבה