

הערב באולם!
ספורט למשפחה,
החל משעה
19.45,
הורים מתבקשים
ללוות ילדיהם

קיבוץ יז-מרדכי
דף מזכירות מס' 1149
24.12.10
הדף מופץ בזואר ובדוא"ל

בדף הפעם: *דו"ח ישיבה משותפת מזכירות והנהלה כלכלית *דיווחים ועדכונים
.....עריכה והבאה לדפוס: אופיר לבנה.....

דו"ח משיבת מזכירות משותפת עם הנהלה הכלכלית מתאריך 12.12.10

**הפגישה הוקדשה לדיון ולבחינת הצעת הצוות הייעודי לגיבוש מודל הפנסיה
החדש על רקע טיוטת תוכנית אסטרטגית פיננסית-עסקית לקיבוץ.**

נכחו בישיבה:

רחל אשחר, הילל שיפמן, איתן ציון, גי ארדנינג, אורלי סיגלמן, גדי רינת, ישראל מידן, שפרה שכטר, צבי
מירב, שי ציון, צביה סגל, מוטי ברנדס, דודי דורון, גלעד בארי, יריב קלרמן, אופיר לבנה.

א. הקדמה

הפגישה הוקדשה לדיון ולבחינת הצעת הצוות הייעודי לגיבוש מודל הפנסיה החדש על רקע טיוטת תוכנית
אסטרטגית פיננסית-עסקית לקיבוץ.
הפגישה כללה פירוט רב בשני הנושאים, בסיומה הוחלט לאמץ בחיוב את התכנים שהוצגו ולגבשם לנוסח
הצעת החלטה מפורטת לשיחה ולקלפי, כפי שמובא להלן בהמשך הדו"ח.

ב. פרטים

1. תוכנית אסטרטגית פיננסית לקיבוץ

א. הוצגה טיוטת תוכנית אסטרטגית פיננסית לקיבוץ לחמש השנים הבאות. התוכנית הוכנה על ידי
הנהלת המשק ומשרד ר"ח עובד גובי.
ב. **מטרת התוכנית:** יצירת תכנון ומדיניות פיננסית ארוכת טווח לקיבוץ, תוך התייחסות לצרכים נדרשים
בתחומים שונים כגון: פנסיה, מימון השקעות בענפים ובתשתיות, ועוד.
ג. **התוכנית מכילה:** פירוט מטרות, רקע כללי, הנחות המודל, דו"חות ונתונים, מאזנים, מדיניות ניהול
נכסים והתחייבויות, ניתוח אובליגו, מדיניות פיננסית – מודל רב שנתי לפי מס' חלופות, המלצות, סיכום.
ד. התוכנית מהווה מסגרת תכנונית עסקית-פיננסית עם מגבלות ואילוצים. מכילה בתוכה תוכנית יישומית
להתמודדות ספציפית עם נושא הפנסיה.
ה. התוכנית מעניקה מסגרת עבודה וכלים ספציפיים המאפשרים התנהלות עסקית-פיננסית מוסדרת
ובסיס לקבלת החלטות בתוך גבולות גזרה מוגדרים.

2. עקרונות ומתווה פעולה יישומי להסדרה מחודשת של מודל הפנסיה

א. הוצגו עקרונות ומתווה הפעולה להתמודדות עם החוב האקטוארי של הקיבוץ לחברים.
ב. העקרונות ומתווה הפעולה משולבים בטיטת התוכנית האסטרטגית ומבוססים על סיכומי פגישות
הצוות הייעודי לגיבוש הסדר הפנסיה החדש.
ג. מתווה הפעולה להתמודדות עם החוב האקטוארי נותן מענה לקבוצות הגיל השונות על פני ציר הזמן.

ד. פירוט מלא של הנושא מובא בהמשך להלן בהצעת החלטה לשיחה ולקלפי.

ג. נקודות עיקריות שעלו בדיון על ידי הנוכחים:

בנושא אסטרטגיה פיננסית:

- התוכנית מהווה מסגרת תכנונית רב שנתית ואינה צריכה להחליף גיבוש ואישור שנתי להשקעות במשק ובקהילה.
- יש חשיבות רבה לאישור התוכנית המתווה מדיניות אסטרטגית בתחום העסקי והפיננסי, שמטרתה בין השאר להוות בסיס ומשענת למתן פתרונות יישומיים לנושא הפנסיה והחוב האקטוארי.
- חוזקה של התוכנית בהיותה מסגרת עבודה מוגדרת הכוללת מבט רחב על צורכי המשק והקהילה. אימוצה ופעילות לאורה יאפשרו השגת מטרות הקיבוץ בתחומי העסקים וחיי הקהילה.

בנושא הפנסיה:

- מודל הפנסיה המוצג סביר בהחלט מבחינת סכומי היעד, קצב ההפקדות והתכנון הרב שנתי לסגירת הגירעון האקטוארי.
- יש להגדיר מועדי העברות סכומי התוכנית ולהצמידם למדד.
- יש לשאוף להגדלת יעד הפנסיה על ציר הזמן.
- חשוב לאשר את מודל הפנסיה המוצע כבר כעת על מנת שנוכל להפעילו כבר מינואר 2011, בהמשך יש לבססו בחוברת השינוי ולהביאו לאשרור עם תוכנית השינוי המלאה.
- גיל הזכאות לפנסיה צריך להישאר 65 כהגדרתו כיום וכמוצע בהמשך. מהווה ממוצע סביר בין גיל פרישה לאישה (64) לגיל פרישה של גבר (67). העלאת גיל הפנסיה בקיבוץ יגרום למאבקים ציבוריים קשים, ובאופן אובייקטיבי יפגע בבתי אב חלשים כלכלית.
- הדיון מהווה הזדמנות להדגיש שתהליכי השיוך יגבירו אף הם את הביטחון הסוציאלי של החברים וכן כי על הקהילה לסמן מטרה נוספת: הגדלת מקומות התעסוקה והפרנסה לאוכלוסיית הפנסיונרים.

ד. הצעת החלטה לשיחה ולקלפי (תמצית תכני הישיבה)

1. תכנון ומדיניות פיננסית לטווח ארוך

הקיבוץ מאמץ את תוכנית האסטרטגיה הפיננסית (תכנון ומדיניות פיננסית לטווח ארוך) כמסגרת תכנונית לטווח ארוך וכבסיס לקבלת החלטות בניהול העסקי - פיננסי של המשק והקהילה. התוכנית תיבחן על ציר הזמן. תוכניות השקעות במשק ובקהילה יאושרו ספציפית ובנפרד בהתאם לנוהגים ולנהלים המקובלים בקיבוץ.

בעד / נגד / נמנע

2. פנסיה

א. פנסיית המטרה תעמוד על 40% מהשכר הממוצע במשק בהתאם לסעיף 1 לחוק הביטוח הלאומי ותעודכן כלפי מעלה בהתאמה (בשנים האחרונות מדי ינואר). פנסיית המטרה לא תפחת מהגמלה הפנסיונית המלאה כהגדרתה בתקנות.

ב. מקורות לחוב האקטוארי:

ב.1. סך החוב עומד על כ- 20 מיליון ₪. פתרון ארוך טווח יתוכנן עד סגירתו. סכומים מדויקים יוגדרו בהקדם לאחר קבלת העבודה מחברת מבט יועצים.

החוב מתחלק לשלושה חלקים:

ב.2. קבוצת החברים המצטרפים לגיל הפנסיה, גילאי 62-68, סה"כ חוב כ- 7 מיליון ₪. סגירת החוב מתוכננת בתוך 5 שנים קדימה, להפקדה בקופות אישיות, 1 מיליון ₪ כל שנה (2011-2015), העברה רבעונית (בכל שנה) + כ- 2 מיליון ₪ הנמצאים בקופות גמל (יופקדו במהלך התקופה 2011-2015 בהתאם לפריסה באישור ועדת כספים, ההנהלה הכלכלית והמזכירות).

ב.3. חוב לפנסיונרים הוותיקים – סגירת החוב תתוכנן בתוך 4 שנים, לאחר סגירת החוב הלוחץ (תכנון שנים 2016 – 2019). ההפקדה תועבר לקרן המילואים.

ב.4. העברות שוטפות חודשיות של המשק לקהילה לצורכי פנסיה של החברים ורשת ביטחון לפנסיונרים יהיו על סך 1.8 מיליון ₪ לשנה (תוספת של 0.5 מיליון ₪ כל שנה) ויימשכו כל עוד לא ייסגר החוב לפנסיונרים הצעירים המצטרפים לגיל הפנסיה על ציר הזמן.

ב.5. סכומי ההעברות וההפקדות יוצמדו למדד החל מינואר 2011.

ג. קופות הגמל של הקיבוץ ייועדו כמקור בטוח להפקדות לקופות הפנסיה של החברים וייחשבו כמקור בטוח להשלמת החוב הלוחץ שעומד על כ- 7 מיליון ₪.

ד. ייעוד כספים ממימוש נכסים שלא במהלך העסקים הרגיל יובא לדיון והחלטה בשיחה ובקלפי.

ה. הצעת החלטה זו תיושם החל מינואר 2011 ותעוגן בתוכנית שינוי אורחות החיים שתובא לאשרור הקיבוץ.

בעד / נגד / נמנע

----- עד כאן הצעת ההחלטה לאישור החברים -----

ה. סיכום

- חברי המזכירות והנהלה הכלכלית בירכו על העבודה שנעשתה, וציינו לחיוב את ההתמודדות הפרודוקטיבית עם נושא הפנסיה על רקע תוכנית אסטרטגית מושכלת המאפשרת תכנון רב שנתי של פעילויות המשק והקהילה.
- תכני הישיבה המשותפת והצעת ההחלטה שלעיל יובאו לעיון ולדיון בשיחת קיבוץ ולאישור החברים בקלפי.
- גיבוש הצעה בעניין גובה תקציב הקיום לפנסיונרים (רשת ביטחון לפנסיונרים) מוטל על הצוות הייעודי שגיבש את טיוטת מודל הפנסיה החדש (גדי רינת, שמעון כורם, מוטי ברנדס, דודי דורון, יריב קלרמן, גלעד בארי, אופיר לבנה). טיוטת הצעה בנושא תובא לדיון ואישור במסגרת אשרור תוכנית שינוי אורחות החיים.

----- עד כאן מישיבה משותפת של המזכירות והנהלה הכלכלית -----

עדכון מהמרפאה

שלום לכולם,

ד"ר פיטר שילד יצא לחופש עד תאריך 2.1.11.
לתיאום תור לרופא מחליף יש להתקשר למרפאה.

שבת שלום,
צוות המרפאה

שבת שלום לכל בית יד מרדכי!