

## נספח 2

### דו"ח מצב פנסיוני בבית השיטה

#### 1. מבוא

באפריל 2005 קיבל צוות המונה את דוד ניסן, אילן סתוי וחגי בן-גוריון מנדט מהנהלת הקהילה לבדוק את המצב הפנסיוני בבית השיטה. הבדיקה נדרשה כבר ע"י הצוות בשנת 2004 אך אישורה התממש רק בשנת 2005.

1. מטרת הבדיקה הייתה להקים בסיס נתונים הכולל את כל חברי בית השיטה בכל סטטוס ובכל חברת ביטוח רלוונטית.
2. לבצע הצעות שיאפשרו לשייך את הפוליסות לחברים ולמצוא דרכים להגדלתן בעתיד.

לצורך איסוף הנתונים, נפגש הצוות עם בתיה שפי, עם צוות הפנסיה הקיים בקיבוץ וכן עם הממונים על הפוליסות שלנו בחברת "הפניקס" (רוזי ספטון, ניסים ושמעון כהן) ובהמשך נפגש הצוות עם דני ווימן שהוא הסוכן הראשוני של הפוליסות הקיימות. כמו כן, קיבל הצוות מבתיה, מז'קלין ווילמה ארז, את החומר הרלוונטי לחברינו שבטיפולם. מכל הגורמים קיבלנו שיתוף פעולה מלא.

#### 2. נתוני יסוד

##### א. חברת לה-נסיונל -

- ב - 1.10.1990 נחתם עם חברת לה-נסיונל הסכם ביטוח ע"י נציגם מר דני ווימן. להסכם צורפה רשימת 385 חברי קיבוץ מתחת גיל 65 (ילידי 1925 ומעלה), תחילת ביטוח יסוד 1.12.1990, בעל הפוליסה - קיבוץ בית השיטה.
  - ל - 41 חברים לא קיימת היום פוליסה כלל עקב גיל. פירוט הפרמיות כלל: ביטוח מוות, תאונות, נכות, פיטורין וכן תשלום 50% לבן הזוג עם פטירת אחד מבני הזוג.
- סכום יסוד: 500 ש"ח צמוד למדד יסוד: 3,961.0 ש"ח.  
תקופת תשלום הפרמיות - 16 שנים.  
הסכם זה היה בתוקף עד 1998.  
בשנה זו הועברו הפוליסות לחברת ביטוח "נוגה".

## **ב. נוגה חברה לביטוח - 1998**

החוזה שנחתם עם חברת "נוגה" ביטל את כל ההסדרים והנספחים שהיו קיימים עד אז. כל הפוליסות שהיו קיימות נשארו בתוקף. סעיפי התשלומים במקרה של: פיטורין, תאונה, נכות ומוות וכן התשלומים לבן-זוג לכל החיים - בוטלו. ביום חתימת החוזה היה הקיבוץ חייב בגין הלוואות 11,867,000 ש"ח. ההלוואות מיוחסות לכל הפוליסות התקפות בחלקים שווים, כלומר הפוליסות משועבדות. את ההלוואות ניתן לפרוע מתוך תגמולי הביטוח המגיעים ל"חברי הקיבוץ". בעל הפוליסות: קיבוץ בית השיטה. לבעלי הפוליסה תינתן הזכות לפדות את הערך המסולק של כל פוליסה, במקום תשלומי גימלא חודשית. החלטה זו אפשרית עד יום אחד לפני הגיע המבוטח לגיל הגימלא.

## **ג. עדי הראל - 1999**

מכיוון שלא ניתן להוסיף שמות מבוטחים חדשים ל"הפניקס", לאחר תאריך ההסכם המקורי הוקמה פוליסה חדשה בשם עדי הראל - 1999. בפוליסה זו הוכנסו כל החברים שלא היו ברשימת המקור שכללה 385 חברים. הפוליסה מנוהלת ע"י "השיטה ביטוחים" - באחריות ז'קלין. ברשימה 55 חברים נכון לעכשיו והיא מתעדכנת לפי הצורך. (הצטרפות חברים חדשים וכו'). תנאי הפוליסה המקורית נשמרה. ברשימה גם חברים שעקב תקלה לא טופלו ב"הפניקס" עד 1999. מול חברים אלה לא מצאנו כל התחשבות בגין צבירה קודמת מתלושי שכר.

## **ד. חברת "הדר"**

בשנת 2001 רכשה "חברת הדר לביטוח" את הפוליסות של בית השיטה במסגרת הסדר עם "חברת נוגה לביטוח 1998". חברת "הדר" המשיכה את ההסכם שנחתם עם חברת "נוגה" עד רכישתה בשנת 2002 ע"י חברת "הפניקס". מספרי הפוליסות לא שונו והחוזה המחייב הינו זה שנחתם עם חברת "נוגה" ב - 1998. בשרשרת הבעלויות נשמר עיקרון הרצף בביטוח מ - לה-נסיונל, נוגה, הדר והפניקס - עד היום.

## **ה. חברת "הפניקס"**

בשנת 2002 רכשה חברת "הפניקס" את חברת "נוגה" / "הדר" ולכן חברת "הפניקס" היא הגוף שבו מתנהלות כל פוליסות המקור לפי ההסכם שנחתם ב - 1998 עם "חברת נוגה לביטוח". הפוליסות מנוהלות במחלקת ביטוח חיים בצוות 65 בניהולה של רוזי ספטון. מנהל המחלקה ניסים כהן ובעל המקצוע הקודם הינו שמעון כהן. האחראית על הקשר עם "הפניקס" הינה בתיה שפי. בחברת "הפניקס" נכון להיום כ - 279 פוליסות לחברי בית השיטה. חברת "הפניקס" מעבירה ל - 70 חברים גימלא חודשית של 1,310 ש"ח לחשבונם הפרטי.

### **הפוליסות מוגדרות בסטטוסים הבאים:**

- א. גימלא - החבר מקבל גימלא חודשית לחשבוננו.
- ב. רגילה, גמר ביטוח - החבר/ה מעל גיל 65 ומקבל גימלא.
- ג. אחר - החבר מעל גיל 65, אך הפנסיה של החבר בבעלות בית השיטה.
- ד. בעל פוליסה - בית השיטה - הפוליסה של החבר בבעלות בית השיטה.
- ה. מבוטל - הפוליסה מבוטלת עקב פטירה, או עזיבת הקיבוץ.
- ו. מבוטח - הפוליסה בבעלות החבר המבוטח.

### **מכאן, ברור שלמרות ההגדרות השונות יש סטטוסים ברורים:**

1. פוליסות השייכות לחבר
2. פוליסות השייכות לבית השיטה
3. פוליסות בהן החבר מקבל גימלא - והפוליסה משויכת לו
4. פוליסות בהן החבר עדיין לא מקבל גימלא, אך הפוליסות שייכות לו
5. פוליסות אחרות - של חברים בכל סטטוס שהוא

### **שיוך הפוליסות**

שיוך הפוליסות לחבר המבוטח אפשרית בכל גיל והיא הדבר הרצוי מבחינת החבר. התנאי לשיוך פוליסה לחבר הינה הודעה בכתב של בית השיטה ל"הפניקס" ע"י מורשי חתימה שלנו. עד היום שויכו לחברים כ - 137 פוליסות מתוך 322 פוליסות הקיימות היום. מתוך רשימה זו עברו 43 חברים לחברות ביטוח אחרות, בייחוד בזיתיה.

לצורך השיוך, על החבר לחתום על 2 מסמכים:

- א. כתב הסמכה לבית השיטה לפעול בפוליסה לצורכי מס.
- ב. אישור ל"הפניקס" שהחבר יודע ומבקש לשייך את הפוליסה לעצמו.

חלק מהחברים שנתבקשו לחתום על הטפסים הנ"ל לשיוך הפוליסה שלהם לא עשו כן, ולכן הפוליסה עדיין לא משויכת להם בפועל.

לחלק אחר של החברים בית השיטה מתנגדת בשלב זה לשיוך הפוליסה בגינם עקב צורך לוודא שלא נצברו: פוליסות, קרנות וגמלאות אחרות במקביל ל"הפניקס" בזמן עבודת החברים בחוץ עד שנת 2002. כלומר, למנוע יצירת פוליסות כפולות לחברים.

ברשימת הפוליסות הלא משויכות, כ - 70 חברים, הדיון בעניינם רצוי כי יסתיים במהרה לטובת החברים והקיבוץ.

פדיון חלק מהפוליסות הנ"ל יתאפשר ב - 1.10.05 עם הודעת הבעלים (הקיבוץ) בנדון בכתב ל"הפניקס". ערך פוליסה מסולקת לחבר בין 100,000 ש"ח ל - 200,000 ש"ח לפוליסה, תלוי בשנות הצבירה ובגיל המבוטח. עד היום כבר נפדו 18 פוליסות והכסף הועבר לקיבוץ.

אנו ביקשנו שדבר זה לא ישנה עד שיוחלט לאן מיועד כסף הפדיון, כאשר טובת החבר מעל כל יעד אחר.

## אישור לשיוך

נכון להיום, אין מסמך המשייך את הפוליסה לחברים, ברשות החברים, למרות שהשיוך בוצע בפועל. הדבר נובע מתקלת ניהול ומחשב ב"הפניקס". בקרוב ישלח מסמך שיוך לאחר שתוגש רשימה מעודכנת ל"הפניקס" (ראה המסמך בנספחים), שיוך ב"הפניקס" מבוצע לפי אישור מסך למספר פוליסה - ראה נספח.

## ערך סילוק ב"הפניקס"

ביכולת החבר שהגיע לגיל 65 לבקש לסלק את ערך הפוליסה המצטבר ולקבל את כל הסכום בהעברה אחת לחשבונו. דבר זה יכול להיעשות עד יום אחד לפני "גמר הביטוח". פעולה זו אינה רצויה לאף צד. פעולה זו יכולה להיעשות רק בפוליסות משויכות. פוליסה משויכת יכולה להיות מסולקת גם לפני גיל 65. פעולה זו סוגרת את הפוליסה ב"הפניקס".