



מינהל הביטוח והגבייה גבייה ממעסיקים

שד' ויצמן 13

ירושלים 91909
טל: 6709506-02
פקס: 6709098-02

כ"א/סיון/תשס"ה
28/06/2005

אל: מנהלי הסניפים
מנהלי תחום בכירים ביטוח וגבייה בסניפים
מנהלי סניפי משנה
סגנים, רכזים וממונים בגבייה ממעסיקים וגל"ש

נושא: תיאום דמי ביטוח
תת נושא: פנסיונרים
הנדון: **תאום דמי ביטוח ודמי ביטוח בריאות מפנסיונרים
בפרישה מוקדמת המבוטחים במוסד כעצמאיים**

א. כללי

כאמור בחוזר גבייה מעסיקים/ 483 וחוזר גל"ש/ 457 מיום 5.7.1984, פנסיונרים בפרישה מוקדמת המבוטחים במוסד כעצמאיים, ומשלמים דמי ביטוח לפי הכנסת המקסימום מהכנסתם כעצמאיים ומתוך מגמה שלא להפלותם לרעה לעומת פנסיונרים שכירים המשתכרים מעל המקסימום – הוחלט לאפשר גם לפנסיונרים שהם גם עצמאיים, לקבל פטור מראש מניכוי דמי בטוח מהפנסיה המשולמת להם. במכתב זה יפורטו הכללים למתן הפטור האמור.

במקביל לחוזר זה, פנה מינהל הגבייה למנהלה בהצעה לשינוי חוק לפיו ישונה סדר קדימות ההכנסות לעניין חישוב דמי ביטוח לפי הסדר הבא:
פנסיה, הכנסה ממשכורת, הכנסה מעסק והכנסה שלא מעבודה.

אם יאושר התיקון ויתוקן החוק בהתאם, יביא הדבר להקטנה משמעותית של מספר הפנסיונרים שזקוקים לתאום דמי ביטוח.

ב. התנאים למתן פטור מניכוי דמי ביטוח ודמי ביטוח בריאות – לפנסיונר ועצמאי המשלם לפי מקסימום

מקבל פנסיה החייבת בניכוי דמי ביטוח ודמי ביטוח בריאות יהיה זכאי לקבל אישור על פטור מניכוי דמי ביטוח ודמי ביטוח בריאות מהפנסיה, בתנאים שלהלן:

- הפנסיונר רשום במוסד כעצמאי.
- דמי ביטוח המגיעים ממנו עד לתאריך מתן האישור שולמו במלואם.
- לתקופה שלגביה ניתן האישור נקבעה למבוטח הכנסת מקסימום כעצמאי.
- המבוטח מתחייב בכתב להודיענו מיד על כל שינוי במעמדו במוסד (כגון: חדל לעבוד כעצמאי) או ירידה בהכנסותיו כעצמאי אל מתחת

למקסימום .

ג. אופן מתן האישור על הפטור מניכוי דמי ביטוח ודמי ביטוח בריאות

1. מקבלי פנסיה הממלאים אחר התנאים שפורטו לעיל יפנו אל פקיד הגבייה ממעסיקים בסניף בו מתנהל תיק העצמאי שלהם בבקשה לקבל אישור על פטור מניכוי דמי ביטוח ודמי ביטוח בריאות מהפנסיה.

2. פקיד הגבייה מעסיקים לאחר שיבדוק כי אכן מתקיימים במבוטח כל התנאים שפורטו לעיל ימסור למבוטח אישור ע"ג טופס בל/618. עותק מאישור זה יישמר בתיק המבוטח כעצמאי בסניף.

3. תוקף האישור

מאחר שמקסימום ההכנסה לתשלום דמי ביטוח יינתן למבוטח אישור כאמור לתקופה שאינה עולה על 12 חודשים (לשנה השוטפת בלבד). האישור יהא בתוקף לתקופה שמה- 1 בחודש בו פנה המבוטח לסניף בבקשה לקבלת פטור ועד ל- 31 בדצמבר.

ד. אישור על תאום דמי ביטוח ודמי ביטוח בריאות לפנסיונר ועצמאי - עם הכנסה כעצמאי הנמוכה מהמקסימום

פנסיונר ועצמאי, שיפנה לקבל אישור על תאום דמי ביטוח ודמי ביטוח בריאות ובבדיקת הבקשה נמצא שצרוף כל הכנסותיו ופנסיה עולות על התקרה החייבת בדמי ביטוח, יקבל אישור למשלם הפנסיה על ניכוי דמי ביטוח ודמי ביטוח בריאות עד לתקרת ההכנסה החייבת.

לדוגמא :
הכנסה כעצמאי ₪ 20.000
הכנסה מפנסיה ₪ 18.000
סה"כ ₪ 38.000

תקרת ההכנסה החייבת בדמי ביטוח עומדת ע"ס 34.820 ₪ לכן במקרה זה ינתן אישור למשלם הפנסיה לנכות דמי ביטוח ודמי ביטוח בריאות עד להכנסה של **₪ 14,820**.

האישור ינתן על-ידי פקיד גבייה ממעסיקים בסניף בו מתנהלת רשומת המבוטח כעצמאי על-גבי טופס שבנספח למכתב זה.

לפני מתן האישור על-פקיד הגבייה לבדוק עם פקיד גבייה מלא-שכירים את פרטי המבוטח כולל ההכנסה לפיה משולמים דמי הביטוח כעצמאי, וכמו כן קיום התנאי על תשלום כל חובותיו עד ליום יוודא מתן האישור.

עותק מהאישור יועבר לפקיד גבייה עצמאי שיתוייק בתיק המבוטח.

ה. החזר ניכוי דמי ביטוח לתקופה רטרואקטיבית

החל מ- 1/2/04 שונו הכללים לניכוי דמי ביטוח מפנסיה. החל מתאריך זה יש לפעול כדלהלן :

לגבי תקופת רטרואקטיביות בהן נוכו דמי ביטוח מפנסיה ששולמה לפנסיונר עצמאי המבוטח לפי הכנסת מקסימום או לפי הכנסה אשר יחד עם הכנסתו מפנסיה עולה על המקסימום (לתקופה שמ- 1/2/04 ואילך). יבוצע החזר ע"י תחום הגבייה ממעסיקים בסניף כנהוג לגבי עובד המועסק ע"י מעבידים שונים – לפי ההנחיות המפורטות בהוראה 337.

ו. מעקב

1. פקיד הגבייה מלא-שכירים ירשום את פרטי אישור הפטור או פרטי האישור על התאום שנמסר למבוטח במסך הלבן על-מנת שבמקרה של שנוי סוג או שנוי בסיס ההכנסה לתשלום דמי ביטוח שנקבעה לאותו מבוטח בתוך התקופה שלגביה ניתן הפטור מניכוי דמי ביטוח – ניתן יהיה להודיע מיידית (בכתב) למשלם הפנסיה לחדש את ניכוי דמי הביטוח.
2. בסניף תנוהל רשימה מרוכזת של עצמאיים שקיבלו אישור על פטור או על תאום כמפורט בחוזר זה. אחת לחודש יבדוק פקיד גבייה מלא-שכירים שימונה לשם כך ע"י מנהל תחום הגבייה – מצב חשבונו של המבוטח המופיע ברשימה הנ"ל ויוודא כי אכן התנאים למתן הפטור ממשיכים להתקיים במועד הבדיקה.
- יתברר במועד הבדיקה שהמבוטח מפגר בתשלומיו כעצמאי תשלח לו דרישה חתומה ע"י מנהל תחום הגבייה, לסילוק חובו. דרישה זו תכלול התראה כי אי סילוק החוב מיד תגרום לביטול האישור.
- יוברר בביקורת הבאה שמבוטח טרם סילק חובו עפ"י הדרישה הנ"ל- תישלח למשלם הפנסיה הודעה על ביטול הפטור עם העתק לידיעת המבוטח – זאת מחשש שמא התנאים לפיהם ניתן הפטור אינם תקפים עוד.

ב ב ר כ ה,

מ.עמית

מ.בלבינדר

מנהל אגף הגבייה

מנהל תחום בכיר

מלא שכירים

מעסיקים

המוסד לביטוח לאומי

המוסד לביטוח לאומי
מינהל הביטוח והגביה
תחום מעסיקים

לכבוד

תאריך

הנדון: אישור על תאום דמי ביטוח ודמי ביטוח בריאות לגמלאי בפרישה מוקדמת

הרינו לאשר כי מגימלתו של מר/גב' _____ ת.ז. _____
שתשולם על-ידכם מחודש _____ ועד חודש _____ יש לנכות דמי ביטוח
בריאות עד לסכום _____ ש"ח בשיעור המלא ומעל לסכום זה מקבל הפנסיה פטור
מביטוח לאומי ומביטוח בריאות.

אם במהלך התקופה יחול שינוי בהכנסה המירבית לתשלום דמי ביטוח יש להפנות
המבוטח לקבלת אישור מעודכן.

בכבוד רב,

פקיד גביה

שם החותם

העתק: למבוטח



מינהל הביטוח והגבייה גבייה ממעסיקים

שד' ויצמן 13

ירושלים 91909
טל : 6709506-02
פקס : 6709098-02

כ"א/סיון/תשס"ה
28/06/2005

אל : מנהלי הסניפים
מנהלי תחום בכירים ביטוח וגבייה בסניפים
מנהלי סניפי משנה
סגנים, רכזים וממונים בגבייה ממעסיקים וגל"ש

נושא : תיאום דמי ביטוח
תת נושא : פנסיונרים
הנדון : **תאום דמי ביטוח ודמי ביטוח בריאות מפנסיונרים
בפרישה מוקדמת המבוטחים במוסד כעצמאיים**

א. כללי

כאמור בחוזר גבייה מעסיקים/ 483 וחוזר גל"ש/ 457 מיום 5.7.1984 , פנסיונרים בפרישה מוקדמת המבוטחים במוסד כעצמאים, ומשלמים דמי ביטוח לפי הכנסת המקסימום מהכנסתם כעצמאים ומתוך מגמה שלא להפלותם לרעה לעומת פנסיונרים שכירים המשתכרים מעל המקסימום – הוחלט לאפשר גם לפנסיונרים שהם גם עצמאיים, לקבל פטור מראש מניכוי דמי בטוח מהפנסיה המשולמת להם.
במכתב זה יפורטו הכללים למתן הפטור האמור.

במקביל לחוזר זה, פנה מינהל הגבייה למנהלה בהצעה לשינוי חוק לפיו ישונה סדר קדימות ההכנסות לעניין חישוב דמי ביטוח לפי הסדר הבא:
פנסיה, הכנסה ממשכורת, הכנסה מעסק והכנסה שלא מעבודה.

אם יאושר התיקון ויתוקן החוק בהתאם, יביא הדבר להקטנה משמעותית של מספר הפנסיונרים שזקוקים לתאום דמי ביטוח.

ב. התנאים למתן פטור מניכוי דמי ביטוח ודמי ביטוח בריאות – לפנסיונר
ועצמאי המשלם לפי מקסימום

מקבל פנסיה החייבת בניכוי דמי ביטוח ודמי ביטוח בריאות יהיה זכאי לקבל אישור על פטור מניכוי דמי ביטוח ודמי ביטוח בריאות מהפנסיה, בתנאים שלהלן:

- א. הפנסיונר רשום במוסד כעצמאי.
- ב. דמי ביטוח המגיעים ממנו עד לתאריך מתן האישור שולמו במלואם.
- ג. לתקופה שלגביה ניתן האישור נקבעה למבוטח הכנסת מקסימום כעצמאי.
- ד. המבוטח מתחייב בכתב להודיענו מיד על כל שינוי במעמדו במוסד (כגון: חדל לעבוד כעצמאי) או ירידה בהכנסותיו כעצמאי אל מתחת

למקסימום .

ג. אופן מתן האישור על הפטור מניכוי דמי ביטוח ודמי ביטוח בריאות

1. מקבלי פנסיה הממלאים אחר התנאים שפורטו לעיל יפנו אל פקיד הגבייה ממעסיקים בסניף בו מתנהל תיק העצמאי שלהם בבקשה לקבל אישור על פטור מניכוי דמי ביטוח ודמי ביטוח בריאות מהפנסיה.
2. פקיד הגבייה מעסיקים לאחר שיבדוק כי אכן מתקיימים במבוטח כל התנאים שפורטו לעיל ימסור למבוטח אישור ע"ג טופס בל/618. עותק מאישור זה יישמר בתיק המבוטח כעצמאי בסניף.

3. תוקף האישור

מאחר שמקסימום ההכנסה לתשלום דמי ביטוח יינתן למבוטח אישור כאמור לתקופה שאינה עולה על 12 חודשים (לשנה השוטפת בלבד).
האישור יהא בתוקף לתקופה שמה- 1 בחודש בו פנה המבוטח לסניף בבקשה לקבלת פטור ועד ל- 31 בדצמבר.

ד. אישור על תאום דמי ביטוח ודמי ביטוח בריאות לפנסיונר ועצמאי - עם הכנסה כעצמאי הנמוכה מהמקסימום

פנסיונר ועצמאי, שיפנה לקבל אישור על תאום דמי ביטוח ודמי ביטוח בריאות ובבדיקת הבקשה נמצא שצרוף כל הכנסותיו ופנסיה עולות על התקרה החייבת בדמי ביטוח, יקבל אישור למשלם הפנסיה על ניכוי דמי ביטוח ודמי ביטוח בריאות עד לתקרת ההכנסה החייבת.

לדוגמא :
הכנסה כעצמאי ₪ 20.000
הכנסה מפנסיה ₪ 18.000
סה"כ ₪ 38.000

תקרת ההכנסה החייבת בדמי ביטוח עומדת ע"ס 34.820 ₪ לכן במקרה זה ינתן אישור למשלם הפנסיה לנכות דמי ביטוח ודמי ביטוח בריאות עד להכנסה של ₪ 14,820.

האישור ינתן על-ידי פקיד גבייה ממעסיקים בסניף בו מתנהלת רשומת המבוטח כעצמאי על-גבי טופס שבנספח למכתב זה.

לפני מתן האישור על-פקיד הגבייה לבדוק עם פקיד גבייה מלא-שכירים את פרטי המבוטח כולל ההכנסה לפיה משולמים דמי הביטוח כעצמאי, וכמו כן קיום התנאי על תשלום כל חובותיו עד ליום יוודא מתן האישור.

עותק מהאישור יועבר לפקיד גבייה עצמאי שיתוייק בתיק המבוטח.

ה. החזר ניכוי דמי ביטוח לתקופה רטרואקטיבית

החל מ- 1/2/04 שונו הכללים לניכוי דמי ביטוח מפנסיה. החל מתאריך זה יש לפעול כדלהלן :

לגבי תקופת רטרואקטיביות בהן נוכו דמי ביטוח מפנסיה ששולמה לפנסיונר עצמאי המבוטח לפי הכנסת מקסימום או לפי הכנסה אשר יחד עם הכנסתו מפנסיה עולה על המקסימום (לתקופה שמ- 1/2/04 ואילך). יבוצע החזר ע"י תחום הגבייה ממעסיקים בסניף כנהוג לגבי עובד המועסק ע"י מעבידים שונים – לפי ההנחיות המפורטות בהוראה 337.

1. פקיד הגבייה מלא-שכירים ירשום את פרטי אישור הפטור או פרטי האישור על התאום שנמסר למבוטח במסך הלבן על-מנת שבמקרה של שנוי סוג או שנוי בסיס ההכנסה לתשלום דמי ביטוח שנקבעה לאותו מבוטח בתוך התקופה שלגביה ניתן הפטור מניכוי דמי ביטוח – ניתן יהיה להודיע מיידית (בכתב) למשלם הפנסיה לחדש את ניכוי דמי הביטוח.
2. בסניף תנוהל רשימה מרוכזת של עצמאיים שקיבלו אישור על פטור או על תאום כמפורט בחוזר זה. אחת לחודש יבדוק פקיד גבייה מלא-שכירים שימונה לשם כך ע"י מנהל תחום הגבייה – מצב חשבונו של המבוטח המופיע ברשימה הנ"ל ויוודא כי אכן התנאים למתן הפטור ממשיכים להתקיים במועד הבדיקה. יתברר במועד הבדיקה שהמבוטח מפגר בתשלומיו כעצמאי תשלח לו דרישה חתומה ע"י מנהל תחום הגבייה, לסילוק חובו. דרישה זו תכלול התראה כי אי סילוק החוב מיד תגרום לביטול האישור. יוברר בביקורת הבאה שמבוטח טרם סילק חובו עפ"י הדרישה הנ"ל- תישלח למשלם הפנסיה הודעה על ביטול הפטור עם העתק לידיעת המבוטח – זאת מחשש שמא התנאים לפיהם ניתן הפטור אינם תקפים עוד.

ב ב ר כ ה,

מ.עמית

מ.בלבינדר

מנהל אגף הגבייה

מנהל תחום בכיר

מלא שכירים

מעסיקים

המוסד לביטוח לאומי

המוסד לביטוח לאומי
מינהל הביטוח והגביה
תחום מעסיקים

לכבוד

תאריך

הנדון: אישור על תאום דמי ביטוח ודמי ביטוח בריאות לגמלאי בפרישה מוקדמת

הרינו לאשר כי מגימלתו של מר/גב' _____ ת.ז. _____
שתשולם על-ידכם מחודש _____ ועד חודש _____ יש לנכות דמי ביטוח
בריאות עד לסכום _____ ש"ח בשיעור המלא ומעל לסכום זה מקבל הפנסיה פטור
מביטוח לאומי ומביטוח בריאות.

אם במהלך התקופה יחול שינוי בהכנסה המירבית לתשלום דמי ביטוח יש להפנות
המבוטח לקבלת אישור מעודכן.

בכבוד רב,

פקיד גביה

שם החותם

העתק: למבוטח

