



המוסד לביטוח לאומי - מינהל גמלאות  
אגף הבטחת הכנסה, אגף זו"ש, תחום מזונות

תאריך: 31/3/2009 ח' בסיון תשס"ט	חוזר מס': כללי: 62/09 ה"ה: 1400 זו"ש: 1454 מזומת: 1186
<b>נושא: הכנסות</b> <b>תת נושא: נכסים פיננסיים</b> <b>שם החוזר: קופת גמל ופיצויי פיטורין שלא נמשכו מקרן פנסיה או שהופקדו בקופת גמל.</b>	
<b>מטרת החוזר</b> 1. להבהיר כיצד לנהוג בסכומים המצויים בקופת גמל. 2. להבהיר כיצד לנהוג בפיצויי פיטורין של תובע הבטחת הכנסה /זוכה במזונות שלא נמשכו מקרן הפנסיה או שנמשכו והופקדו בקופת גמל.	
<a href="#">פתח דבר</a>	
<b>תהליך עבודה</b> 	
<a href="#">השפעות נלוות</a>	
<b>קישורים רלוונטיים</b> הוראה <a href="#">5.6.4</a> ו- <a href="#">5.6.5</a> בתדריך הבטחת הכנסה	
<a href="#">רשימת תפוצה</a>	



## המוסד לביטוח לאומי - מינהל גמלאות אגף הבטחת הכנסה, אגף זו"ש, תחום מזונות

### פתח דבר

בשנת 2005 הוכנס תיקון לתקנות מס הכנסה ולפיו כספים שהופקדו בקופת גמל החל מ-1/2005 יהיו ניתנים למשיכה בגיל 60. עם זאת, חסכונות לסוגיהם, לרבות קופות גמל וכספי פיצויים שלא נמשכו מקרן הפנסיה, נחשבים כהכנסה עפ"י סעיף 9 לחוק הבטחת הכנסה. כדי לעודד את המבוטחים לשמור את הכספים שהופקדו לגיל הפרישה, הן בקופות הגמל והן כספי פיצויים המצויים בקרן הפנסיה ולא נמשכו, נתנה חוות דעת משפטית, התואמת את רצון המחוקק להבטיח את מקורות המחיה של הציבור בגיל הפרישה.

עפ"י חוות הדעת המשפטית:

1. אין לראות סכומים שהופקדו בקופת גמל החל מ-1/05 כהכנסה, כל עוד לא נמשכו בפועל, או טרם מלאו 60 שנה, המוקדם מביניהם.
2. אין לראות בכספי פיצויים המצויים בקרן הפנסיה כהכנסה, כל עוד התובע/זוכה לא הגיע לגיל הפרישה, או כל עוד אין משתלמים לתובע/זוכה הכספים בפועל.

[חזרה](#)

### קריטריונים לזכאות

1. כספים בקופת גמל לא יחשבו כהכנסה כאשר:
  - לזוכה/תובע הגמלה טרם מלאו 60.
  - כספי קופת הגמל לא נמשכו.דוגמא: תביעה לגימלה להבטחת הכנסה הוגשה ב-9/08. התובע בגיל 54 ועל שמו קופת גמל מזה 20 שנה. קופת הגמל נזילה והתובע הציג אישור מהבנק שלא משך את הכספים מקופת הגמל. לפיכך, הכספים לא יובאו בחישוב כהכנסה, כל עוד כספי הקופה לא נמשכו או שהתובע טרם הגיע לגיל 60, המוקדם מביניהם.
2. כספי פיצויים המצויים בקרן הפנסיה והסתיימו יחסי העבודה, לא יחשבו כהכנסה כאשר:
  - כספי הפיצויים לא נמשכו מקרן הפנסיהאו
  - כספי הפיצויים שנמשכו הופקדו בקופת גמל.



**המוסד לביטוח לאומי - מינהל גמלאות**  
**אגף הבטחת הכנסה, אגף ז"ש, תחום מזונות**

**הוראות לביצוע**

1. יש לבקש אישור מהבנק בדבר כספי קופת הגמל:

- האם נמשכו.
- גובה הסכום שנמשך.
- מועד משיכת הכספים.

2. יש לבקש מהזוכה/תובע לעניין פיצויי הפיטורין את האישורים הבאים:

- אישור מעביד בדבר:
    - משך תקופת העבודה – תחילה וסיום.
    - סך התשלומים עקב ניתוק יחסי עבודה.
    - גובה פיצויי הפיטורין.
  - אישור מקרן הפנסיה על סך כספי הפיצויים והאם לא נמשכו/נמשכו
- או**
- אישור מהבנק/חברת השקעות וכו' על הפקדת כספי הפיצויים בקופת גמל.

[חזרה](#)

**השפעות נלוות**

כאשר כספי קופת גמל או כספי פיצויים נמשכו יערך בירור עם הזוכה/התובע מה נעשה בכספי הפיצויים. ראה פרק 5 בתדריך הבטחת הכנסה הוראה 5.6.4 ו-5.6.5 בנושא תשלומים חד פעמיים.

[חזרה](#)

**רשימת תפוצה**

**נמענים לביצוע:** ממונים, רכזים, פקידי תביעות ה"ה, ז"ש, מזונות, פקידי דלפק קדמי.  
**העתק לידיעה:** מנהלי סניפים, מנהלי תחום גמלאות, מנהלי סניפי משנה, סגנים.

[חזרה](#)

ב ב ר כ ה ,

ב ב ר כ ה ,  
 יפה מרז  
 מנהלת אגף גמלאות משפחה

אסתר רייס  
 מנהלת אגף זיקנה ושארים  
 ואגף סיעוד

יפה מרז  
 מנהלת אגף גמלאות משפחה

אסתר רייס  
 מנהלת אגף ז"ש ואגף סיעוד

אורנה ורקוביטקי  
 מנהלת אגף וס/מסמנכ"ל גמלאות