

המוסד לביטוח לאומי
מינהל הכספים והבקרה
אגף תשלומים

שד' וייצמן 13
ירושלים 91909
טל: 6709342 - 02
פקס: 6541277 - 02

י"ג תמוז תש"ף
05 יולי 2020

בצוע הלוואה ע"ח קצבת הפנסיה לגמלאי המוסד

גמלאי המוסד לביטוח לאומי בעלי פנסיה תקציבית זכאים לקבלת הלוואה ע"ח פנסיה. היקף הלוואה הינו עד 3 פעמים מסכום הברוטו שמשולם כגמלה. ניכוי הלוואה מתבצע בתלוש הגמלה. להלן ריענון כללים ונוהל לביצוע.

א. זכאות

גמלאי המוסד, בעלי פנסיה תקציבית, זכאים לקבלת הלוואה ע"ח קצבת הפנסיה.

ב. גובה מפרעה הלוואה

הגמלאים יהיו זכאים להלוואה בגובה הקצבה ברוטו אחד עד שלוש, לפי בחירתם.

ג. הבסיס לחישוב הלוואה

הבסיס לחישוב הלוואה הוא סה"כ הקצבה המגיעה (בהפחתת קצובת הבראה וביגוד) כפי שהיא מופיעה בתלוש האחרון.

ד. תקופת החזר

תקופת החזר הינה לפי הטבלה להלן:

<u>גובה המפרעה ביחס למשכורת ברוטו</u>	<u>תקופת החזר בחודשים (לפי בחירת העובד)</u>
א. ברוטו אחד	12,6
ב. ברוטו וחצי	18,12
ג. 2 ברוטו	24,18,12
ד. 3 ברוטו	36,24,18

אין אפשרות לשנות פריסת החזר ההלוואה, למועדים שונים מאלה שנקבעו ע"י העובד עם קבלת המפרעה.

ניתן לקבל מפרעה חדשה לאחר שחלפו לפחות 2/3 מתקופת החזר ובתנאי שהעובד יחזיר את יתרת ההלוואה שטרם נפרעה.

הלוואה המוחזרת במלואה במועד כלשהו המוקדם מתום שני שליש התקופה, שנבחרה על ידי העובד, העובד לא יהיה זכאי להלוואה נוספת לפני תום שני שליש של התקופה שנבחרה לפירעון.

ו. חישוב זקיפת הטבה

על פי הנחיות מס הכנסה, הלוואה זו חייבת ב"זקיפת הטבה" בגין ריבית רעיונית המהווה הכנסה בידי הפנסיונר.

הזקיפה הינה סיכום של שני הרכיבים להלן:

1. סכום ההצמדה החודשי על יתרת ההלוואה. ההצמדה הינה למדד המחירים לצרכן.
2. ריבית שנתית בגובה 3.49% (נכון להיום) עפ"י תקנות מס הכנסה סעיף 2 א'. הריבית מחושבת מידי חודש על פי מספר הימים שחלפו מתאריך החישוב הקודם עד יום החישוב (בד"כ 30 יום).
3. חישוב הריבית מתבצע כאשר יתרת ההלוואה גבוה מסך 7800 ₪ (נכון להיום) כאשר היתרה נמוכה מסכום זה, הזקיפה תהיה בגובה ההצמדה בלבד.

סכום זקיפת ההטבה מצטרף לברוטו של הפנסיונר בגין סכום זה מנוכה מס הכנסה, בשיעור המס השולי של הפנסיה, ביטוח לאומי וביטוח בריאות.

ז. ניכוי ההלוואה

יתרה מהלוואה קודמת

במידה וקיימת יתרת הלוואה שטרם נוכתה יישתל בהוראת התשלום, באופן אוטומטי, בסוג פעולה 11 ניכוי בסכום היתרה. סכום הניכוי מתחשב בסכום הניכוי בדרך, כך שהוא יכול להיות קטן מהיתרה בגובה ניכוי אחד.

העברת סכום ההלוואה לניכוי מהמשכורת

בכל חודש מפיקה מערכת תשלומי מינהל קובץ ובו סכום ההלוואה ומספר הניכויים הלוואה אשר מתבצעת עד 7 בחודש הניכוי יתחיל להתבצע ב – 1 בחודש הקרוב הלוואה שמתבצעת מ – 7 בחודש הניכוי יתחיל להתבצע ב – 1 לחודש הבא.

ח. נוהל הגשת בקשות

הגמלאים יגישו בקשות לקבלת ההלוואה ישירות לתחומי כספים ובקרה בסניפים באזור מגוריהם. גמלאי המשרד הראשי, יגישו בקשות לקבלת הלוואה לאגף תשלומים והתקשרויות במשרד הראשי. אין צורך לקבל את אישור ארגון הגמלאים.

ט. **בדיקת הבקשה**

עובד הכספים יבדוק:

- (א) מילוי כל הפרטים הדרושים בטופס הבקשה כולל חתימת הגמלאי.
- (ב) האם חלפה התקופה הדרושה המזכה מחדש בקבלת מפרעה.

ז. **ביצוע התשלום**

התשלום לגמלאי הסניפים, יבוצע ע"י תחום כספים ובקרה בסניף ולגמלאי המשרד הראשי ע"י אגף תשלומים במשרד הראשי.
התשלום מתבצע במערכת תשלומי מינהל במחלקה 03 בלבד.

מעקב אחר פירעון ההלוואה – מתבצע ע"י אגף תשלומים במ"ר

1. מצב של אי ניכוי חוב בשוטף- עובד אגף תשלומים במ"ר, בודק עם חילן, הסיבה לאי ניכוי החוב. (המשך בטיפול המ"ר)
2. קיימים מצבים בהם הניכוי לא נקלט באופן אוטומטי במקרה זה אגף תשלומים יעביר טופס 7008 לסניף אשר יבצע תקבול כנגד תשלום, באופן ידני.
3. קיימים מצבים בהם נוכה סכום הגבוה מיתרת הלוואה, במקרה זה, אגף התשלומים הוא אשר יבצע את החזר ניכוי היתר לפנסיונר.

פטירת בן / בת זוג

בטופס בקשה להלוואה ע"ח גמלה לגמלאים קיימת הסכמה של הפנסיונר להמשך קיוו יתרת ההלוואה ע"י מינהל הגמלאות גם מקצבת שאירים.

במצב של פטירת פנסיונר/ית – המ"ר יעביר מכתב למינהל הגמלאות לניכוי החוב מקצבת השאירים או פניה לעיזבון.

בברכה,



סימה לנג
מנהלת אגף תשלומים