



## אגף הגבייה

שד' ויז  
ירושלים  
טל : 09505  
פקס : 15471

י"א שבט תשס"ד  
03 פברואר 2004

8.3.1.1

אל : חברות הביטוח

נושא : סוגי מבוטחים

תת נושא : פנסיונרים

הנדון : חובת ניכוי דמי ביטוח ודמי ביטוח בריאות מ"פנסיה"  
המשולמת לגימלאים בפרישה מוקדמת

### א. כללי

על- פי תיקון בסעיף 345ב' בחוק הביטוח הלאומי, החל בחודש פברואר 2004 חלה חובה על חברות הביטוח לנכות דמי ביטוח לאומי ודמי ביטוח בריאות מ"פנסיה" המשולמת, מכוח חיקוק או הסכם עבודה לגמלאים בפרישה מוקדמת, לרבות "פנסיה" המשולמת בשל נכות או אובדן כושר עבודה מלא או חלקי.

### הכללים לתשלום הם :

1. דמי הביטוח ודמי ביטוח בריאות ישולמו מכל הפנסיה, בגבולות ההכנסה המרבית לתשלום דמי ביטוח ודמי ביטוח בריאות. (ההכנסה המרבית שווה ל – 5 פעמים השכר הממוצע במשק העומדת היום ע"ס 34,820 ש"ח).
2. נקבעו שתי מדרגות של שיעורי דמי ביטוח ודמי ביטוח בריאות. עד מחצית השכר הממוצע העומד כיום ע"ס 3,482 ש"ח, ישולמו דמי ביטוח ודמי ביטוח בריאות בשיעורים מופחתים, ועל כל שקל נוסף מעל מחצית השכר הממוצע ועד להכנסה המרבית ישולמו דמי ביטוח ודמי ביטוח בריאות בשיעורים המלאים.

<u>שיעורי הניכוי מפנסיה :</u>		3.
1.36%	דמי ביטוח בשיעור המופחת :	
3.10%	דמי ביטוח בריאות בשיעור המופחת	
4.46%	סה"כ	

	דמי ביטוח בשיעור המלא דמי ביטוח בריאות בשיעור המלא סה"כ	5.41% 4.80% 10.21%
4.	אם משולמת פנסיה לגימלאי שהוא גם עובד שכיר ו/או גם עצמאי ו/או גם <b>מקבל פנסיה במקום נוסף</b> ינכה משלם הפנסיה ממבוטח כאמור את השיעור המלא של דמי הביטוח על כל הכנסתו, למעט אם המציא המבוטח למשלם הפנסיה אישור מהמוסד לביטוח לאומי על ניכוי בשיעור שונה.	
5.	יערך תאום דמי ביטוח לפנסיונר שהוא גם שכיר ו/או גם עצמאי ו/או גם מקבל פנסיה ממקום נוסף.	
6.	<b>גימלאים בפרישה מוקדמת שהכנסתם מפנסיה פטורה מתשלום דמי ביטוח ודמי ביטוח בריאות :</b>	
	א. גימלאים שהגיעו ל"גיל הפרישה" על – פי החוק .	
	ב. מבוטחת ברשות.	
	ג. אישה נשואה – עקרת בית ( כלומר שאינה עובדת מחוץ למשק ביתה ) – שבעלה מבוטח לפי פרק יא' לחוק , גם אם טרם הגיעה ל"גיל הפרישה" על – פי החוק .	
	ד. אלמנה המקבלת מהביטוח הלאומי קצבת שארים או קצבת תלויים.	
	ה. מבוטח נכה המקבל מהמוסד קצבה נכות כללית זמנית בשיעור של 75% לתקופה של שנה לפחות או קצבת נכות כללית יציבה בשיעור של 75% או קצבת נכות מעבודה בשיעור 100% לצמיתות .	
	ו. מבוטח שפרש לגמלאות ב – 2 לחודש ואילך – לא ינכו באותו חודש דמי ביטוח מפנסיה אלא רק מהחודש שלאחריו ואילך.	
	ז. גימלאי המבוטח במוסד עפ"י תקנה 20 לתקנות בדבר תשלום דמי ביטוח במקרים מיוחדים .	
	ח. פנסיה המשולמת לשאיריו של גימלאי ( כגון : אלמנתו, בניו וכדומה) פטורה מניכוי דמי ביטוח בכל מקרה . עבור מבוטחים המנויים בסעיפים ב, ד, ה, ו- ז לעיל, אי הניכוי מהפנסיה יהיה רק על פי אישור בכתב מהמוסד .	
ב.	<b>טופסי דיווח ותשלום</b>	
	טפסים החל מדיווח חודש פברואר 2004 ישלחו אליכם בימים הקרובים . להלן אופן מילוי הטופס החדש שדוגמתו מצורפת כנספח לחוזר זה .	
	<b>טור 1 א' ( הטור השמאלי)</b> בטור זה יש לדווח על פנסיונרים שהפנסיה שלהם עולה על מחצית השכר הממוצע ושל פנסיונרים שמועסקים בעבודה נוספת או שיש להם פנסיה נוספת ו/או שקיבלו אישור מהמוסד על ניכוי שונה של דמי ביטוח כאמור לעיל .	
	<b>שורה א' – מס' הפנסיונרים</b>	

	<p>יש לרשום את מספר הפנסיונרים כאמור לעיל.</p> <p><b>שורה ב' – סה"כ פנסיה ששלמה</b></p> <p>יש לרשום את סה"כ הפנסיה, כולל השלמה <b>למינימום דמי ביטוח</b>.  הכנסת המינימום לתשלום דמי ביטוח בריאות עומדת על 5% מהשכר הממוצע = סך 349 ש"ח .</p>	
	<p><b>שורה ג' – השלמה למינימום דמי ביטוח בריאות</b></p> <p>יש לרשום את סכומי ההשלמה למינימום עבור הפנסיונרים שהפנסיה שלהם פחות מהמינימום לביטוח בריאות.  המינימום לתשלום דמי ביטוח בריאות הינו 25% מהשכר הממוצע במשק = סך 1,741 ש"ח .</p>	
	<p><b>לפנסיונרים שעובדים בעבודה נוספת אין לבצע השלמה למינימום.</b></p>	

**שורה ד' – פנסיה מעל המקסימום**

יש לרשום את סכומי הפנסיה העולים על המקסימום.

**שורה ו' - מס' פנסיונרים בעבודה נוספת**

יש לרשום את מספר הפנסיונרים שמועסקים בעבודה נוספת.

**שורה ז' – פנסיה בשיעור מופחת באישור המוסד**

יש לרשום את אותו חלק מהפנסיה שלגביו קיבל אישור מהמוסד לנכות מהפנסיה דמי ביטוח בשיעור מופחת, אך לא יותר מהפנסיה ששלמה בפועל לאותו מקבל פנסיה. אין למלא שדה זה אם לא קיבל המעסיק את אישור המוסד לניכוי דמי ביטוח בשיעור מופחת - במצב זה על המעסיק לנכות דמי ביטוח בשיעור מלא מכל הפנסיה.

**שורה ה' – דמי ביטוח ודמי ביטוח בריאות**

דרך חישוב דמי הביטוח ודמי ביטוח בריאות עבור פנסיה שעולה על מחצית השכר הממוצע ועבור פנסיונרים המועסקים בעבודה נוספת.

{

מ ב	-	מס' פנסיונרים שורה ו'	X	מחצית השכר הממוצע	+	סכום הפנסיה הרשומה בשורה ז'	=	סכום הפנסיה לחישוב השיעור המופחת	X	השיעור המופחת
		הפנסיה בשורה ב'	-	הפנסיה בשורה ד'		סכום הפנסיה	=	סכום הפנסיה	X	השיעור המלא

						-	לחישוב השיעור המופחת בשורה 1		לחישוב המלא		
3							התוצאה שהתקבלה בסעיף 1 לעיל	+	התוצאה שהתקבלה בסעיף 2 לעיל	=	סה"כ דמי ביטוח

את התוצאה שהתקבלה בסעיף 3 לעיל, יש לרשום בשורה ה' בטופס.

### **טור 1 ב' ( הטור האמצעי)**

יש לדווח על פנסיונרים שהפנסיה שלהם שווה או נמוכה ממחצית השכר הממוצע, ושאינם עובדים בעבודה נוספת.

### **שורה א' – מס' פנסיונרים**

יש לרשום את מס' הפנסיונרים שהפנסיה שלהם שווה או נמוכה ממחצית השכר הממוצע.

### **שורה ב' - סה"כ פנסיה ששולמה לפנסיונרים**

יש לרשום את סה"כ הפנסיה כולל ההשלמה למינימום דמי ביטוח ולפני השלמה לביטוח בריאות.

### **שורה ג' – השלמה למינימום ביטוח בריאות**

יש לרשום את סכומי ההשלמה למינימום עבור הפנסיונרים שהפנסיה שלהם פחות מהמינימום לביטוח בריאות.

### **שורה ה' – דמי הביטוח ודמי ביטוח בריאות**

דרך חישוב:

1	{ הפנסיה בשורה ב' }	X	{ השיעור המופחת }	+	{ שורה ג' }	X	{ שיעור מופחת דמי ביטוח בריאות בלבד }	=	דמי ביטוח
---	---------------------	---	-------------------	---	-------------	---	---------------------------------------	---	-----------

דוגמת טופס חדש מצורפת כנספח לחוזר זה .

ג.	<b><u>דיווח עבור פנסיונרים המקבלים "פנסיה מוקדמת" טופס בל/ 621</u></b>
1.	דו"ח זה יערך עבור עובדים שפרשו לגמלאות וטרם הגיעו ל"גיל הפרישה" ואשר על הפנסיה המשולמת להם חלה חובת ניכוי דמי ביטוח ודמי ביטוח בריאות .
2.	מועד העברת הניכויים מהפנסיה הינו כל 15 בחודש עבור החודש הקודם , ואילו רשימת המבוטחים על - פי דו"ח זה יש להגיש אחת ל - 3 חודשים במועדים כדלקמן :

		בעד החודשים ינואר , פברואר , מרס עד 15 באפריל . בעד החודשים אפריל , מאי , יוני עד 15 ביולי . בעד החודשים יולי , אוגוסט , ספטמבר עד 15 באוקטובר . בעד החודשים אוקטובר , נובמבר , דצמבר עד 15 בינואר .
	.3	רשימה זו תכלול את המבוטחים שנוכו דמי ביטוח ודמי ביטוח בריאות מהפנסיה המשולמת להם במשך שלושת החודשים האחרונים , כמפורט לעיל.
	.4	פרטי המבוטחים משמשים לרישום תקופות הביטוח שלהם במוסד ולהבטחת זכאותם לגמלאות . על – כן נבקשכם להקפיד על רישום מספר הזהות ויתר הפרטים של המבוטחים באופן ברור ומלא.
	.5	לקבלת פרטים נוספים בעניין מילוי הטופס יש לפנות למר גבריאל משלי – מנהל תחום רציפות ביטוח במוסד לביטוח לאומי בטלפון : 02 – 6709705 .
		לברורים נוספים נא לפנות אל :  יעקב מזרחי 02 - 6709503
		אתי זרגרי 02 - 6709975 רותי מור 02 – 6709943 פולינה קריימר 02 – 6709948 רגינה רוט 02 - 6709055  פקס 02 - 6514958

בברכה ,  
מינהל הגבייה  
תחום מעסיקים