



איגרת למשלם הפנסיה לשנת 2023

חובת דיווח, תשלום וניכוי ממקבל פנסיה מוקדמת/אובדן כושר עבודה עפ"י סעיף 345 ב' לחוק.

1. **גמלאית בפרישה מוקדמת שהוא "תושב ישראל שטרם הגיעו ל"גיל הפרישה" לפי החוק**, חייב בתשלום דמי ביטוח לאומי ודמי ביטוח בריאות מהפנסיה המשולמת לו. משלם הפנסיה חייב לנכות מהפנסיה את דמי הביטוח הלאומי ודמי ביטוח הבריאות ולהעבירם לביטוח הלאומי.
 2. **מהי "פנסיה מוקדמת"**: לענין תשלום דמי ביטוח לאומי ודמי ביטוח בריאות היא: "קצבה המשולמת מכוח חיקוק או הסכם עבודה לעובד או למי שהיה עובד לאחר שפרש מעבודתו פרישה מוחלטת או חלקית, בטרם הגיע לגיל הפרישה, לרבות קצבה המשתלמת כאמור בשל אובדן כושר עבודה מלא/חלקי".
 3. **בסיס ההכנסה לתשלום דמי ביטוח לאומי ודמי ביטוח בריאות**: דמי ביטוח לאומי ודמי ביטוח בריאות ישולמו מסכום הפנסיה עד ההכנסה המרבית החייבת בדמי ביטוח ודמי ביטוח בריאות, אך לא פחות מההכנסה המינימלית החייבת בדמי ביטוח, למי שאינו עובד או עובד עצמאי (5% מהשכר הממוצע). ההכנסה מפנסיה שחייבת בדמי ביטוח כוללת את כל מרכיבי הפנסיה, כולל תשלומים עבור אחזקת רכב, דמי הבראה, טלפון וכדומה.
 4. **משלם הפנסיה לגמלאי בפרישה מוקדמת שהוא גם עובד שכיר**, נקבע כמעסיק **משני** על פי סעיף 345 ב (ה)(1) לחוק הביטוח הלאומי (בשונה מרשות המיסים).
 5. **מועד הדיווח והתשלום**: מועד הדיווח והתשלום חל ב- 15 בכל חודש, עבור החודש שקדם לו.
 6. **חובת דיווח - בחודש 11/2020 נוסף תיקון בסעיף 355 לחוק הביטוח הלאומי, שבו הורחבה חובת הדיווח לביטוח לאומי**:
 - א. **טופס 102 חודשי מקוון וכן טופס 100 חודשי** נקבעה חובה **לדיווח מקוון** חודשי ביחס לכלל מקבלי הפנסיה המוקדמת (בנוסף לדיווח טופס 126 החצי שנתי שהיה נהוג עד כה על פי מועדי הדיווח שנקבעו), אי לכך לא נשלחו פנקסים, ניתן לדווח באופן מקוון בערוצי הדיווח השונים. כן נקבע כי על משלם הפנסיה להגיש בנוסף דו"ח חודשי פרטני באופן מקוון בגין כל מקבל פנסיה מוקדמת. מועד הדיווח נקבע במועד הדיווח החודשי ב- 15 לחודש עבור החודש הקודם לו. בהיעדר דיווח תיערך קביעה בתיק המעסיק.
 - ב. **קבלת טופס 100 ייעודי על פי דרישת הביטוח הלאומי** עוגנה בחוק חובת דיווח טופס 100 הכולל מידע פרטני לפי דרישת הביטוח הלאומי, והכל כאשר המידע נדרש לצורך קבלת החלטה לעניין תביעת גמלאות או לעניין חיוב בדמי ביטוח לאומי, וכד'. הדרישה מאת הביטוח הלאומי לדיווח טופס 100 ייעודי תתבצע באמצעות שירות שהוכן על ידי מערכות השכר ויוצג בכניסה למערכת.
- לתמיכה בנושא שידור דיווחים, ניתן להתקשר לטלפון 02-6709970.



מועדי דיווח טופס 126: (סה"כ 3 דיווחים – חובה!)

- עד ה- 18 בינואר 2023 עבור חודשים ינואר-דצמבר 2022 (דיווח מספר 2 לשנת 2022).
- עד ה- 30 באפריל 2023* עבור חודשים ינואר-דצמבר 2022 – יש לדווח טופס 126 לשנת 2022, העתק הדיווח המועבר לרשות המיסים (גם אם לא בוצע כל שינוי בנתוני טופס 126) (דיווח מספר 3 לשנת 2022).
- עד ה- 18 ביולי 2023 עבור חודשים ינואר-יוני 2023 (דיווח מספר 1 לשנת 2023)
- בהתאם להחלטת רשות המיסים, הוארך מועד הגשת דוח 126 השנתי (דיווח מספר 3) לשנת המס 2022 עד ליום **31.5.2023** (במקום 30.4.2023).

לידיעתכם:

- ❖ אי דיווח טופס 126 יגרום לקביעה בהיעדר דיווח בתיקך, יש להקפיד ולדווח במבנה הקובץ המעודכן.
- ❖ **דיווח טופס 126 מדי חצי שנה, מייתר את הדיווח הרבעוני הפרטני כפי שנעשה עד 2015.**
- ❖ שימו לב לשינויים בדיווח טופס 126 במשרות 04 (פנסיה) ו- 24 (אובדן כושר עבודה). יש להפריד בין קצבה מתוקף חיקוק לבין קצבה מפוליסת פרט.

7. גמלאים בפרישה מוקדמת שהכנסתם מהפנסיה פטורה מתשלום דמי ביטוח לאומי ודמי ביטוח בריאות

הם:

- א. גמלאים שהגיעו ל"גיל פרישה" על-פי החוק.
 - ב. אישה נשואה שאינה עובדת – עקרת בית שבעלה מבוטח לפי פרק י"א לחוק, גם אם טרם הגיעה ל"גיל פרישה".***
 - ג. ידועה בציבור שאינה עובדת.*
 - ד. אלמנה המקבלת מהביטוח הלאומי קצבת שאירים או תלויים.*
 - ה. מבוטחים המקבלים קצבת נכות מעבודה/כללית ולהם אישור פטור שנתי מהביטוח הלאומי הממוען למעסיק.**
 - ו. מי שאינו תושב ישראל.*
 - ז. פנסיה המשולמת לשאיריו של גמלאי (אלמנתו, בניו, וכד') פטורה מניכוי דמי ביטוח.
- * עבור גמלאים המצוינים בסעיפים ג', ד', ו' לעיל, אי הניכוי יהיה בהתאם לטופס 618 שמונפק ע"י פקיד בסניף, בצירוף אישור רלוונטי מהביטוח הלאומי מדי שנה.
- ** גמלאי על פי סעיף ה', אי הניכוי מהפנסיה יהיה רק על פי אישור פטור בכתב מהביטוח הלאומי מדי שנה הממוען למעסיק. אישור ממוחשב נשלח אל המבוטח מאת הביטוח הלאומי או מופק ע"י המבוטח באתר האישי החל משנת 2019.
- *** גמלאית עפ"י סעיף ב' - תצהיר למשלם הפנסיה בטופס 619. הטופס נמצא באתר הביטוח הלאומי.



8. החזר ניכויים רטרואקטיבית עד 7 שנים לאחור:

מקבל פנסיה מוקדמת/אובדן כושר עבודה שמהם נוכו דמי ביטוח ודמי ביטוח בריאות והוא אחד מהמבוטחים המוגדרים בסעיף 7 (למעט מי שאינו תושב) אשר הציג אישור שנתי בהתאם לסעיף 7 לעיל, יש לעדכן את האישור במערכת השכר. העדכון ייצור קובץ זיכויים אותו יש לשדר לביטוח הלאומי. באפשרות משלם הפנסיה/אובדן כושר עבודה, לחייב את המבוטחים אשר נמצאו שגויים, כלומר, הזיכוי לא אושר ע"י הביטוח הלאומי. במקרים של החזר ניכויים למי שאינו תושב – המעסיק יפנה אל תחום הגביה ממעסיקים בסניף.

9. פנסיה מהוונת

הכנסה מפנסיה מהוונת תחויב בכל חודש במלואה, כאילו לא בוצע היוון.

10. תיאום דמי ביטוח

- א. אישור על פטור מתשלום דמי ביטוח לאומי ודמי ביטוח בריאות מהפנסיה המוקדמת – למי שהכנסתו עולה על ההכנסה המירבית לתשלום דמי ביטוח - **47,465 ₪**, יש לפנות למחלקת מעסיקים בסניף הקרוב למקום מגוריו, לצורך קבלת האישור בצירוף טופסי 100 (ייעודיים) מכל המעסיקים/משלמי הפנסיה המוקדמת.
- ב. אישור על ניכוי בשיעור מופחת – למי שעובד כשכיר בנוסף לקבלת פנסיה והכנסתו נמוכה מ- 60% השכר הממוצע - **7,122 ₪** (החל מ- 01.01.2023), יתבצע ע"י מילוי טופס 644, הצהרת העובד על הכנסתו אצל המעסיק העיקרי, וכך יתבצע התאום ע"י משלם הפנסיה.
- ג. החזר למי שהוא גם עובד כשכיר/עצמאי ושכרו מעל ההכנסה המרבית, יתבצע ע"י פקיד הגבייה (למעט מי שמקבל פנסיה מוקדמת מצה"ל ועובד במקום עבודה אחד, יפנה למופת (מת"ש לשעבר)).