



## אגף הגבייה

שד' וייז  
ירושלים  
טל : 09505  
פקס : 15471

כ"ח טבת תשס"ד  
22 ינואר 2004

אל : מנהלי הסניפים  
מנהלי תחום גבייה וביטוח  
מנהלי סניפי משנה  
סגנים למנהלי תחום גבייה וביטוח  
מנהלי מחלקות וממונים בגבייה ממעסיקים

נושא : סוגי מבוטחים  
תת נושא : פנסיונרים

הנדון : שינויים בדיווח ובתשלום ד"ב ודב"ב מפנסיה בפרישה מוקדמת  
החל בחודש פברואר 2004

### א. כללי

בחוק המדיניות הכלכלית לשנת הכספים 2004 ( תיקוני חקיקה) התשס"ד – 2003 שונו הכללים לדיווח ותשלום דמי ביטוח ודמי ביטוח בריאות מפנסיה בפרישה מוקדמת, והם נקבעו בסעיף 345 לחוק הביטוח הלאומי.

סעיף 345 ב החליף את תקנה 12א. לתקנות הביטוח הלאומי (הוראות מיוחדות בדמי תשלום דמי ביטוח), תשל"א-1971.

תחילת התיקון החל ב – 1.2.04.

### הכללים החדשים הם :

1. דמי הביטוח ודמי ביטוח בריאות ישולמו מכל הפנסיה, בגבולות ההכנסה המרבית לתשלום דמי ביטוח ודמי ביטוח בריאות, במקום ממחצית הפנסיה כפי שהיה עד 31.1.04.

2. נקבעו שתי מדרגות של שיעורי דמי ביטוח ודמי ביטוח בריאות במקום אחת כפי שהיה עד 31.1.04.  
עד מחצית השכר הממוצע, ישלמו 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.

<p><b>שעורי הניכוי מפנסיה:</b></p> <p>דמי ביטוח בשיעור המופחת: 1.36%</p> <p>דמי ביטוח בריאות בשיעור המופחת 3.10%</p> <p><b>סה"כ 4.46%</b></p> <p>דמי ביטוח בשיעור המלא 5.41%</p> <p>דמי ביטוח בריאות בשיעור המלא 4.80%</p> <p><b>סה"כ 10.21%</b></p> <p>שיעור הניכוי ממקבל הפנסיה כמו שיעור הניכוי מעובד שכיר ללא ענף אבטלה.</p>	<p>3.</p>
<p>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.</p>	<p>4.</p>
<p>יערך תאום דמי ביטוח לפנסיונר שהוא גם שכיר ו/או גם עצמאי ו/או גם מקבל פנסיה ממקום נוסף.</p>	<p>5.</p>
<p><b>גימלאי או גימלאית שהיו פטורים עד כה מתשלום דמי ביטוח ודמי ביטוח בריאות מפנסיה ימשיכו גם להבא להיות פטורים מתשלום.</b></p>	
<p><b><u>טופס דיווח ותשלום חדש</u></b></p> <p>טפסים חדשים לדיווח מחודש פברואר 2004 ואילך ישלחו למשלמי הפנסיה בימים הקרובים .</p> <p>לגבי הדיווח עבור חודש ינואר 2004 , על משלמי הפנסיה לדווח בטפסים הרזרביים משנה קודמת .</p> <p>במקרים שמשלם הפנסיה יפנה לקבלת טופס יש להנפיק עבורו בממגנטת טופס עבור חודש ינואר 2004 .</p> <p><b>להלן אופן מילוי הטופס החדש שדוגמתו מצורפת כנספח לחוזר זה .</b></p>	<p>ב.</p>
<p><b><u>טור 1 א' ( הטור השמאלי)</u></b></p> <p>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 .</p>	

<p align="center"><b><u>שורה א' – מס' הפנסיונרים</u></b></p> <p>יש לרשום את מספר הפנסיונרים כאמור לעיל.</p>	
<p align="center"><b><u>שורה ב' – סה"כ פנסיה ששלמה</u></b></p> <p>יש לרשום את סה"כ הפנסיה, כולל השלמה <b>למינימום דמי ביטוח</b>. הכנסת המינימום לתשלום דמי ביטוח עומדת על 5% מהשכר הממוצע = סך 349 ש"ח .</p>	
<p align="center"><b><u>שורה ג' – השלמה למינימום דמי ביטוח בריאות</u></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 align="center"><b><u>לפנסיונרים שעובדים בעבודה נוספת אין לבצע השלמה למינימום.</u></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**

להלן 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'	=	X	סכום הפנסיה לחישוב השיעור המופחת
---	---	---	-----------------------	---	---------------------	---	-----------------------------	---	---	----------------------------------

{

								השיעור המופחת			
2			הפנסיה בשורה ב'	-	הפנסיה בשורה ד'	-	סכום הפנסיה לחישוב השיעור המופחת בשורה 1 לעיל	=	סכום הפנסיה לחישוב השיעור המלא	X	השיעור 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 .

בברכה

אגף הגביה

תחום הגביה ממעסיקים