



המוסד לביטוח לאומי
אגף הביטוח והבריאות

שדרות ויצמן 3
ירושלים 909
טלפון 6709512-!
פקס 6515471-!

ד' אב תשס"ז
19 יולי 2007

אל: מנהלי הסניפים
מנהלי תחום בכירים ביטוח וגבייה
מנהלי סניפי משנה

בדוגמאות הבאות
ניתן לראות חיוב עד לתקרה
בדמי ביטוח לאומי ובמס בריאות
הכנסה הן מהיוון פנסיה פטור ממס
והן מהיוון פנסיה חייב במס
בחודש ביצוע ההיוון

נושא: סוגי מבוטחים
תת נושא: פנסיונרים
הנדון: **מבוטח בפנסיה מוקדמת – היוון הקצבה**

לאחרונה התרבו השאלות כיצד לנהוג בהכנסה מהיוון הפנסיה.

לאחר דיונים שנערכו בפורום המנהלים של מינהל הביטוח והגבייה הוחלט כלהלן:

(1) החל מ-1.9.2007 – אין לחייב הכנסה מהיוון הפנסיה, אולם;

(2) **ההכנסה מפנסיה תחוייב במלואה כאילו לא היה היוון.**

אנו נעדכן את משלמי הפנסיה בנושא זה.

נא הביאו תוכן מכתב זה לידיעת כל העובדים.

בברכה,

בדוגמאות הבאות ניתן לראות
חיוב שוטף בכל חודש בדמי
ביטוח לאומי ובמס בריאות את
הפנסיה לאחר ההפחתה עקב
היוון

העתק: מר י. ברזני – סמנכ"ל ביטוח וגבייה
העתק: גב' אתי זרגרי – רכזת בכירה, מעסיקים
פורום המנהלים

כלומר בפועל המצב הפוך מהמתואר בחוזר זה



הביטוח הלאומי - מינהל ביטוח וגביה
אגף גביה ממעסיקים

איגרת למשלם הפנסיה לשנת 2022

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

1. **גמלאי/ת 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 לאומי ודמי ביטוח הבריאות ולהעבירם לביטוח לאומי.
2. **מהי "פנסיה מוקדמת"**: לעניין 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 וכו'.
4. **משלם הפנסיה לגמלאי בפרישה מוקדמת שהוא גם עובד שכיר**, נקבע כמעסיק **משני** עפ"י סעיף 345 ב' (ה) 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 דיווח 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 יעודי על פי דרישת הביטוח הלאומי**

עוגנה בחוק חובת דיווח טופס 100 הכוללים 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 יעודי תבצע באמצעות שירות שהוכן ע"י מערכות השכר ויוצג בכניסה למערכת.

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

- עד ה-18 בינואר 2022 עבור חודשים ינואר-דצמבר 2021 (דיווח מספר 2).
- עד ה-30 באפריל 2022 עבור חודשים ינואר-דצמבר 2021 - יש לדווח טופס 126 לשנת 2021, העתק הדיווח המועבר לרשות המיסים (גם אם לא בוצע כל שינוי בנתוני טופס 126) (דיווח מספר 3).
- עד ה-18 ביולי 2022 עבור חודשים ינואר-יוני 2022 (דיווח מספר 1 לשנת 2022).

לידיעתכם:

- ❖ אי דיווח טופס 126 יגרום לקביעה בהיעדר דיווח בתיק, 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.



הביטוח הלאומי - מינהל ביטוח וגביה
אגף גביה ממעסיקים

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. מבוטח שפרש לגמלאות ב-2 בחודש ואילך – לא ינכו דמי ביטוח מהפנסיה באותו חודש אלא רק מהחודש שלאחריו ואילך.
- ז. מי שאינו תושב ישראל.*
- ח. פנסיה המשולמת לשאיריו של גמלאי (אלמנתו, בניו וכדומה) פטורה מניכוי דמי ביטוח.

* עבור גמלאים המצוינים בסעיפים ג', ד', ז' 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 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) – החזר ניכויים יש לעדכן במערכת השכר – הפנסיה עפ"י האישורים שפורטו.

- **בשידור קובץ זיכויים, בהתקבל המשוב שלאחר השידור, על משלם הפנסיה/אובדן כושר עבודה, לחייב את המבוטחים אשר נמצאו שגויים, כלומר הזיכוי לא אושר ע"י הביטוח הלאומי.**
- 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.**

בדוגמאות הבאות
ניתן לראות מצב הפוך
מהמתואר כאן

10. תיאום דמי ביטוח

- א. אישור על פטור מתשלום דמי ביטוח לאומי ודמי ביטוח בריאות מהפנסיה המוקדמת - למי שהכנסתו עולה על ההכנסה המרבית לתשלום דמי ביטוח – 45,075 ₪, יש לפנות למחלקת מעסיקים בסניף הקרוב למקום מגוריו, לצורך קבלת האישור בצירוף טופסי 100 מכל המעסיקים / משלמי הפנסיה המוקדמת.
- ב. אישור על ניכוי בשיעור מופחת - למי שעובד כשכיר בנוסף לקבלת פנסיה והכנסתו נמוכה מ-60% השכר הממוצע 6,331 ש"ח, (החל מ-01.01.2020, ללא שינוי), 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 הגביה (למעט מי שמקבל פנסיה מוקדמת מצה"ל ועובד במקום עבודה אחד יפנה למופת (מת"ש לשעבר)).

אם לא נמסרו דברי הדואר לנמען,
נא להחזירם למופ"ת
ד"צ 02369 צה"ל



מס' ת"ז / מ"א: | דרגה: | מצב משפחתי: נ+3

מופ"ת: | מופ"ת לשירותך:

תלוש קצבה ג'מלאות לחודש: 2/2013

פרטי הבנק	שם הבנק	קוד סניף	שם סניף	מס' חשבון בנק

נתוני מס הכנסה שנתיים							
מס הכנסה	8519.91	הכנסה שנתית לחס	56348.94	00.	הכנסה זקופה	1728.65	21
מס הכנסה	21	אחוז מס שולי	37329.77	הכנסות חד פעמיות	1011.23	זכויות שנתיות במס	943006221
מס' תיק ניכויים							

דוגמא לתלוש פנסיה בו ניתן לראות חיוב בדמי ביטוח לאומי ובמס בריאות מקסימליים עד התקרה בחודש בו בוצע היוון פנסיה, גם היוון פטור, גם היוון חייב במס

כל ההכנסות הגולשות מעבר לתקרה לביטוח לאומי, אינן מחוייבות בפועל בדמי ביטוח לאומי ובמס בריאות



נתונים גולמיים			נתונים גולמיים		
שם הנתון	ערך הנתון	תאריך תחילה	שם הנתון	ערך הנתון	תאריך תחילה
אכלוסיה		010212	אכלוסיה		010212
דרגת שכר		100906	דרגת שכר		100906
תאריך פרישה	01/02/2012	010212	תאריך פרישה		010212
תואר	תואר א	290601	תואר		290601
מספר נקודות זיכוי	2.25	240589	מספר נקודות זיכוי		240589
ברוטו לביטוח לאומי	180,707.99	010213	ברוטו לביטוח לאומי		010213
אחוז הקצבה המדווח	58.17	010212	אחוז הקצבה המדווח		010212
אחוז ההוון	25.00	010213	אחוז ההוון		010213
מסלול הוון	שש שנים	010213	מסלול הוון		010213
תאריך הוון	01/02/2013	010213	תאריך הוון		010213
קצבה חודשית	8,207.90	010213	קצבה חודשית		010213
*מסלול הוון	שש שנים	010213	*מסלול הוון		010213
*אחוז הוון	2500	010213	*אחוז הוון		010213
*פטור בטוח לאומי	01/01/2013	010113	*פטור בטוח לאומי		010113
*סכום פטור בטוח לאומי	5,000.00	010113	*סכום פטור בטוח לאומי		010113

ניכויים שוטפים			תשלומים שוטפים		
שם התשלום	סכום קודם	סכום נכחי	שם התשלום	סכום קודם	סכום נכחי
מס הכנסה	842.67	7679.16	הוון חיב במס		37329.77
בטוח בריאות ממלכתי	540.56	1929.00	הוון לא חיב במס		135170.32
הפחתה עקב הוון		2603.37	קצבה ברוטו		10413.48
ניכוי בטוח לאומי	734.08	2609.25	השלמה לתוספת יוקר		397.79
ביטוח חיים	60.52	60.42			
ניכוי מקדמת הוון		149510.00			
חבר משרתי הקבע והגמלאים		20.00			
צוות		34.00			
סה"כ ניכויים שוטפים		164441.20	סה"כ תשלומים שוטפים		183311.36
שכר חודשי נטו		18870.16			



פרשי ניכויים				פרשי תשלומים			
שם הניכוי	מתאריך	עד תאריך	סכום	שם התשלום	מתאריך	עד תאריך	סכום
מס הכנסה	010113	010213	2.08	בטוח בריאות ממלכתי	010113	010213	5.65
				ניכוי בטוח לאומי	010113	010213	19.00
סה"כ הפרשי ניכויים			2.08	סה"כ הפרשי תשלומים			24.65
סה"כ הפרשים נטו			22.57				

אם לא נמסרו דברי הדואר לנמען,
נא להחזירם למופ"ת
ד"צ 02369 צה"ל



מס' ת"ד / מ"א: _____
דרגה: _____
מצב משפחתי: 4+ נ

נתונים אישיים

מופ"ת: _____
מופ"ת לשירותך: _____

תלוש קיצבה גימלאות לחודש: 2 / 2018

פרטי הבנק

שם הבנק: _____
קוד סניף: _____
שם סניף: _____
מס' חשבון בנק: _____

נתוני מס הכנסה שנתיים			
מס הכנסה	1913.95	הכנסה שנתית למס	32819.94
מס הכנסה	0.00	הכנסה זקופה	1158.78
מס הכנסה	31	אחוז מס שולי	0.00
מס הכנסה	0.00	הכנסות חד פעמיות	3168.60
מס הכנסה	943006221	זכוי שנתי במס	מס' תיק ניכויים

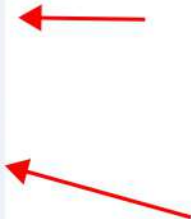
נתונים גולמיים

שם הנתון	ערך הנתון	תאריך תחילה
אוקולסיה		010817
דרגת שכר		090807
		010804
		010111
		150909
		200217
מצב_בן_הזוג	עובד	010199
שיעור_המדד_השנתי	0.500	010118
שיעור_המדד_המצטבר	0.500	010118
תאריך_פרישה	01/08/2017	010817
תואר	תואר ב	171115
מספר_מקודדת_זיכוי	7.25	010117
ברוטו לביטוח לאומי	16,409.97	010118
אחוז_הקצבה_המדווח	56.83	010817
אחוז_ההון	13.50	010917
הכנסה_חודשית_בקוצ	0.01	010817
מסלול_הון	שש_שנים	010917
תאריך_הון	01/09/2017	010917
קצבה_חודשית	16,409.97	010118
*אחוזי_מס_סיבה	8	010118
*אחוזי_מס	1	010118

נתונים גולמיים

שם הנתון	ערך הנתון	תאריך תחילה
אוקולסיה		010817
דרגת שכר		090807
		010804
		010111
		150909
		200217
מצב_בן_הזוג	עובד	010199
שיעור_המדד_השנתי	0.500	010118
שיעור_המדד_המצטבר	0.500	010118
תאריך_פרישה	01/08/2017	010817
תואר	תואר ב	171115
מספר_מקודדת_זיכוי	7.25	010117
ברוטו לביטוח לאומי	16,409.97	010118
אחוז_הקצבה_המדווח	56.83	010817
אחוז_ההון	13.50	010917
הכנסה_חודשית_בקוצ	0.01	010817
מסלול_הון	שש_שנים	010917
תאריך_הון	01/09/2017	010917
קצבה_חודשית	16,409.97	010118
*אחוזי_מס_סיבה	8	010118
*אחוזי_מס	1	010118

דוגמא לתלוש פנסיה הכולל הפחתה עקב היוון



ניכויים שוטפים

שם התשלום	סכום קודם	סכום נכחי
מס הכנסה		956.98
בטוח בריאות ממלכתי		820.49
הפחתה עקב_היוון		2452.77
ניכוי_בטוח_לאומי		1114.23
ביטוח_חיים		73.21
חבר_משרתי_הקבע_הגמלאים		24.00
צוות		40.00
סה"כ ניכויים שוטפים		5481.68
שכר חודשי נטו		13381.06

תשלומים שוטפים

שם התשלום	סכום קודם	סכום נכחי
קצבה ברוטו		18168.70
השלמה לתוספת יוקר		694.04
סה"כ תשלומים שוטפים		18862.74

סה"כ פנסיה מלאה לפני הפחתה עקב היוון 18,863

הפחתה עקב היוון 2,453

פנסיה לאחר היוון 16,410

פנסיה ברוטו מדווח לביטוח לאומי 16,410



הפרשי ניכויים

שם הניכוי	מתאריך	עד תאריך	סכום
מס הכנסה	010118	010118	956.97
סה"כ הפרשי ניכויים			956.97

הפרשי תשלומים

שם התשלום	מתאריך	עד תאריך	סכום
נכוי_מס הכנסה	010118	010218	7440.37
סה"כ הפרשי תשלומים			7440.37

ניתן לראות בדוגמא זו שהגימלאי משלם בכל חודש דמי ביטוח לאומי ומס בריאות על הפנסיה לאחר ההפחתה עקב היוון ולא על הפנסיה לפני ההפחתה עקב היוון

אם לא נמסרו דברי הדואר לנמען,
נא להחזירם למופ"ת
ד"צ 02369 צה"ל



מס' ת"ז / מ"א: דרגה: מצב משפחתי: נ+4:

מופ"ת: מופ"ת לשירותך:

נתונים אישיים

תלוש קיצבה ג'מלאות לחודש: 4 / 2012

פרטי הבנק	שם הבנק	קוד סניף	שם סניף	מס' חשבון בנק

מס הכנסה	19918.21	הכנסה שנתית לחס	104019.08	0.00	הכנסה זקופה	3676.72	33	אחוז מס שולי	3595.99	הכנסות חד פעמיות	2067.96	זכויות שנתיות במס	943006221	מס' תיק ניכויים
----------	----------	-----------------	-----------	------	-------------	---------	----	--------------	---------	------------------	---------	-------------------	-----------	-----------------

דוגמא לתלוש פנסיה הכולל הפחתה עקב היוון

נתונים גולמיים

נתונים גולמיים

שם הנתון	ערך הנתון	תאריך תחילה
מסלול הוון	שש שנים מבנק	01/12/2009
תאריך הוון	25,319.82	01/12/2009
קצבה חודשית	8	01/12/2009
אחז'סט סיבה	1	01/12/2009
אחז'סט		

שם הנתון	ערך הנתון	תאריך תחילה
אוכלוסייה	גמלאים	01/10/08
מצב בן הווג	עובד (אי דיווח)	01/10/08
מקום עבודה	מ. עבודה פרטי	01/10/08
תאריך פרישה	01/01/2008	01/10/08
תואר	תואר ב	05/09/96
השלמה מלאה לתוספת יו	1,569.81	01/10/11
מספר נקודות זיכוי	2.25	01/10/12
ברוטו לביטוח לאומי	25,319.82	01/10/12
ביגוד	155.50	01/10/11
נופש	448.69	01/10/12
משכורת קובעת	41,698.73	01/10/12
אחוז הקצבה המדווח	78.17	01/10/08
אחוז ההוון	25.00	01/12/09
מסלול הוון	שש שנים מבנק	01/12/09

שם התשלום	סכום קודם	סכום נכחי
נכ"י השלמה לפריסת חוב		8138.61
מס הכנסה		4746.47
בטוח בריאות ממלכתי	1272.23	1265.99
הפחתה עקב הוון		8030.90
ניכוי בטוח לאומי	1727.70	1719.21
ביטוח חיים	112.49	194.40
חבר משרתי הקבע והגמלאים		20.00
במחנה		34.00
צוות		34.00
סה"כ ניכויים שוטפים		24183.58
שכר חודשי נטו		9167.14

שם התשלום	סכום קודם	סכום נכחי
קצבה ברוטו		32123.60
השלמה לתוספת יוקר	1227.12	
סה"כ תשלומים שוטפים		33350.72

סה"כ פנסיה מלאה לפני הפחתה עקב היוון 33,350

הפחתה עקב היוון 8,031

פנסיה לאחר היוון 25,319

פנסיה ברוטו מדווח 25,319

שם התשלום	מס' תאריך	עד תאריך	סכום
מס הכנסה	01/10/12	01/10/12	15171.74
מפרעה ששלמה	30/04/12	01/04/12	11800.00
סה"כ הפרשי ניכויים			26971.74
סה"כ הפרשים נטו			9468.18

שם התשלום	מס' תאריך	עד תאריך	סכום
נכ"י מס הכנסה	01/10/12	01/10/12	36439.92
סה"כ הפרשי תשלומים			36439.92

ניתן לראות בדוגמא זו שהגימלאי משלם בכל חודש דמי ביטוח לאומי ומס בריאות על הפנסיה לאחר ההפחתה עקב היוון ולא על הפנסיה לפני ההפחתה עקב היוון

