



ה' כסלו, תשפ"ב

9 נובמבר, 2021

**לכבוד: ציבור המעסיקים, הנישומים, המייצגים ולשכות השירות**

### **הנדון: הפקדות לקופת גמל בתקופת שמירת הריון ולידה - הבהרות**

סעיף 7א(א) לחוק עבודת נשים, תשי"ד-1954 (להלן: "**חוק עבודת נשים**") מסדיר את חובת המעסיק להמשיך ולהפקיד לקופת גמל בעד עובד או עובדת הזכאים לדמי לידה או בעד עובדת הזכאית לגמלת שמירת הריון לפי חוק הביטוח הלאומי [נוסח משולב], התשנ"ה-1995, והכול בכפוף לתנאים המנויים בחוק עבודת נשים ובתקנות שהותקנו מכוחו. ככלל ובכפוף לתנאים כאמור, סעיף 7א(א) לחוק עבודת נשים קובע כי חובתו של המעסיק לדאוג להמשך רציף של הפקדות לקופת הגמל חלה במהלך כל התקופה שבעדה משלם המוסד לביטוח לאומי את דמי הלידה או את גמלת שמירת ההיריון. תקופה זו תוגדר להלן: "**תקופת הזכאות**".

### **הרינו להבהיר את המפורט להלן:**

1. לעניין הוראות סעיפים 3(ה), 3(ה) ו-3(ה)1(א) לפקודת מס הכנסה, יראו בתשלומי הביטוח הלאומי (דמי הלידה או גמלת שמירת ההיריון - לפי העניין), כאילו היו הכנסת עבודה ששולמה מאת המעסיק בעבור העובד/ת והכול במהלך תקופת הזכאות בלבד (להלן: "**משכורת חוק עבודת נשים**"). כלומר, בתקופת הזכאות, המעסיק ימשיך להפריש בעבור העובד/ת לקופות הגמל וקרן השתלמות כאילו המשיך העובד/ת לקבל משכורת מהמעסיק בתקופת הזכאות ובלבד שהעובד/ת העביר/ה למעסיק אישור מהמוסד לביטוח לאומי ביחס לתקופת הזכאות.
2. כמו כן, במקרים בהם העובד/ת מועסק/ת ביותר ממקום עבודה אחד ובשל זאת נערך תיאום מס שבמסגרתו נערך גם תיאום הפרשות סוציאליות, על המעסיקים המשניים להפריש בעבור העובד/ת לקופות הגמל וקרן השתלמות כאילו המשיך העובד/ת לקבל משכורת מהמעסיק בתקופת הזכאות ולעניין סעיפים 3(ה), 3(ה) ו-3(ה)1(א) לפקודת מס הכנסה, יש להתחשב בתקרת ההכנסה או ההפקדה, כפי שזו נקבעה באישור תיאום המס בעת הפקדת הכספים לקופת הגמל ולקרן



השתלמות. הכול בתנאי שהעובד/ת העביר/ה למעסיק אישור מהמוסד לביטוח לאומי ביחס לתקופת הזכאות.

3. מעסיק המפקיד לקופת גמל בהתאם לסעיף 7א(א) לחוק עבודת נשים יציין בטופס 106 את פירוט השכר המבוטח בהתאם לחוק כאמור, כמפורט להלן:

3.1 משכורת חוק עבודת נשים שבגינה הופקד לקופת גמל לקצבה.

3.2 משכורת חוק עבודת נשים שבגינה הופקד לפיצויים.

3.3 משכורת חוק עבודת נשים שבגינה הופקד לקרן השתלמות.

4. יובהר, משכורת חוק עבודת נשים כמפורט בסעיפים 3.1 עד 3.3 לעיל, תדווח בשורות נפרדות בטופס 106 בשדות 244/245 ו-218/219. כלומר, בשדות אלו תעשה הפרדה בין משכורת ששולמה בפועל על ידי המעסיק שבגינה הופקדו כספים לקופת גמל ולקרן השתלמות, לבין משכורת חוק עבודת נשים שבגינה הופקדו כספים לקופת גמל ולקרן השתלמות (מצ"ב דוגמאות בנספח).

5. בכל מקרה בו חויב/ה העובד/ת בשווי לצרכי מס בגין הפקדות לקופת גמל ולקרן השתלמות מעבר לנדרש בדין בשנת מס מסוימת, ניתן להגיש בקשה להחזר מס לאותה שנת מס באמצעות טופס 135 והכול בהתאם להוראות סעיף 160 לפקודת מס הכנסה ובכפוף לתנאיו. לבקשה כאמור יש לצרף, בין היתר, את טופס 134 - חישוב הכנסה בגין הפקדות מעביד לקרן השתלמות וקופת גמל.

**בכבוד רב,**

**רונית כהן, רו"ח**

**מנהלת מחלקת קופות גמל  
חטיבה מקצועית**

**ורד בכר, רו"ח**

**מנהלת מחלקת ניכויים  
חטיבת שומה וביקורת**

**העתק:**

מר אורי קלינר, עו"ד (רו"ח) - היועץ המשפטי לרשות המסים  
מר רולנד עם-שלם, רו"ח (משפטן) - סמנכ"ל בכיר (מקצועית) וסמנכ"ל בכיר (ניהול ההון האנושי) (בפועל)  
הגב' פזית קלימן, רו"ח - סמנכ"לית בכירה שומה וביקורת  
מר נדב נגר, רו"ח - מנהל החטיבה המקצועית  
הגב' הילה פרץ, עו"ד - חטיבה משפטית



## נספח

### דוגמה א': תקופת הזכאות בשנת מס אחת

העובדת החלה את עבודתה אצל המעסיק ביום 1.1.2019 וילדה ביום 1.7.2021. השכר המבוטח החודשי לקופת גמל לקצבה טרם תקופת הזכאות - 12,000 ₪. תקופת הזכאות בהתאם לאישור מביטוח לאומי: 1.7.2021 ועד 13.10.2021 - 105 ימים. העובדת האריכה את חופשת הלידה ויצאה לחופשה ללא תשלום (חל"ת) עד ליום 1.12.2021.

<u>התקופה</u>	<u>מהות התקופה</u>	<u>שכר מבוטח לקופת גמל לקצבה</u>	<u>השכר המבוטח לקופת גמל לקצבה בהתאם לחוק עבודת נשים</u>
מיום 1.1.21 עד ליום 30.6.21	תקופת עבודה טרם תקופת הזכאות	$72,000 = 6 * 12,000$	-
מיום 1.7.21 עד ליום 13.10.21	תקופת הזכאות בשנת 2021	-	$42,000 = 12,000 * 105/30$
מיום 14.10.21 עד ליום 30.11.21	חל"ת	-	-
מיום 1.12.21 עד ליום 31.12.21	תקופת עבודה לאחר החל"ת	12,000	-
<b>סה"כ</b>		<b>84,000</b>	<b>42,000</b>

- השכר המבוטח החודשי אינו עולה על התקרה הקבועה בסעיף 3(ה3) לפקודת מס הכנסה ולכן העובדת לא תחויב בשווי בגין ההפקדות לקופת גמל לקצבה בתקופת הזכאות.

### הדיווח הנדרש בטופס 106 לשנת המס 2021

שדה 244/245 - השכר המבוטח לקופת גמל לקצבה ששולם בפועל על ידי המעסיק - 84,000 ₪.  
שדה 244/245 - השכר המבוטח לקופת גמל לקצבה בהתאם לחוק עבודת נשים - 42,000 ₪.



### דוגמה ב': תקופת הזכאות מתפצלת בין שתי שנות מס

העובדת החלה את עבודתה אצל המעסיק ביום 1.7.2018 וילדה ביום 1.11.2020. השכר המבוטח החודשי לקופת גמל לקצבה טרם תקופת הזכאות - 20,000 ₪. תקופת הזכאות בהתאם לאישור מביטוח לאומי: 1.11.2020 ועד ליום 13.2.2021 (105 ימים מתוכם 44 ימים בשנת 2021). העובדת האריכה את חופשת הלידה ויצאה לחופשה ללא תשלום (חל"ת) עד 31.3.2021.

<u>התקופה</u>	<u>מהות התקופה</u>	<u>שכר מבוטח לקופת גמל לקצבה</u>	<u>השכר המבוטח לקופת גמל לקצבה בהתאם לחוק עבודת נשים</u>
מיום 1.1.21 עד ליום 13.2.21	תקופת הזכאות בשנת 2021	-	$20,000 * 44/30 = 29,333$
מיום 14.2.21 עד ליום 31.3.21	חל"ת	-	-
מיום 1.4.21 עד ליום 31.12.21	תקופה עבודה לאחר החל"ת	$20,000 * 9 = 180,000$	-
	<b>סה"כ</b>	<b>180,000</b>	<b>29,333</b>

- השכר המבוטח החודשי אינו עולה על התקרה הקבועה בסעיף 3(ה3) לפקודת מס הכנסה ולכן העובדת לא תחויב בשווי בגין ההפקדות לקופת גמל לקצבה בתקופת הזכאות.

### הדיווח הנדרש בטופס 106 לשנת המס 2021

שדה 244/245 - השכר המבוטח לקופת גמל לקצבה ששולם בפועל על ידי המעסיק - 180,000 ₪.  
שדה 244/245 - השכר המבוטח לקופת גמל לקצבה בהתאם לחוק עבודת נשים - 29,333 ₪.