



המוסד לביטוח לאומי - מינהל הביטוח והגביה
אגף הביטוח והבריאות

פרטי החוזר:

תאריך: 3/3/2019, כ"ו אדר א' תשע"ט

חוזר ביטוח מס': 1461

נושא: אובדן כושר עבודה

תת נושא: חיוב בדמי ביטוח הכנסה מאובדן כושר עבודה

שם החוזר: תשלום דמי ביטוח מהכנסות מאובדן כושר עבודה

תכני החוזר:

1. מטרת החוזר
1. פתח דבר
2. תהליך הבדיקה.....
- 2.1 בדיקה מול חובת תשלום.....
3. טיפול הפקיד.....
- 3.1 ערעור על חיוב בתשלום דמי ביטוח
- 3.2 צפייה בנתוני הפנסיה.....
4. נספחים

מטרת החוזר

חוזר זה בא לפרט את תהליך החיוב בדמי ביטוח של מבוטח לפני גיל הפרישה אשר משולמת לו קצבה מחברת ביטוח בגין נכות או בגין אובדן כושר עבודה מכוח פוליסת ביטוח פרטית שהיה מבוטח בה.

1. פתח דבר

כידוע לכם, קיימת הבחנה בחובת תשלום דמי ביטוח בין הכנסה מקצבת אובדן כושר עבודה/פנסיה מוקדמת שמשלמת מכוח חיקוק לבין הכנסה כנ"ל במצב בו המבוטח רכש את הביטוח מפני אובדן כושר עבודה עבור עצמו (פוליסת ביטוח פרטית).

חובת ניכוי דמי ביטוח לאומי ודמי ביטוח בריאות חלה על חברות הביטוח כאשר הקצבה עונה להגדרת "פנסיה מוקדמת" שבסעיף 345 לחוק הביטוח הלאומי. כידוע, סעיף 345 לחוק רואה בהכנסה "מפנסיה מוקדמת" ככוללת גם קצבה בשל נכות או אובדן



המוסד לביטוח לאומי - מינהל הביטוח והגביה
אגף הביטוח והבריאות

כושר עבודה, מלא או חלקי **שנרכשה מכוח חיקוק או הסכם עבודה** לעובד לאחר שפרש מעבודתו פרישה מוחלטת או חלקית .
כאמור, חובת תשלום דמי הביטוח חלה על משלם הפנסיה המוקדמת/קצבת נכות או אבדן כושר עבודה.
לעומת זאת, חברות הביטוח אינן חייבות בניכוי במקור מתשלומים המשולמים בגין פוליסות שבמקורן אינן מכוח יחסי עובד – מעביד, כלומר כאשר המבוטח רכש את הביטוח בעצמו.
במערכת "מבוטח" נבנה תהליך שבדק בעת קליטת דיווחי 126, האם נוכו דמי ביטוח מהפנסיה המדווחות. פנסיה שלא ניכר ממנה דמי ביטוח, תסווג כהכנסה שלא מעבודה ממקור "אובדן כושר עבודה לא במסגרת עבודה". במסגרת התהליך יישלחו למבוטחים מכתבי ברור לגבי ההכנסה שהתקבלה בדיווח. בסיום התהליך יחויב המבוטח בהתאם.
התהליך יופעל באופן מחזורי כל סוף שנה ויתייחס לכל דיווחי הפנסיה שהתקבלו עבור השנה שקדמה. כלומר שבכל שנה התהליך יופעל עבור השנה הקודמת. **לדוגמה: בסוף שנת 2019 יבוצע תהליך ברור עבור כל הדיווחים המתייחסים לשנת 2018.**
באופן חריג התהליך שבוצע השנה הינו עבור שנתיים (2016-2017), וזאת בגלל עיכובים בקליטת הדיווחים.

2. תהליך הבדיקה

בסוף כל שנה יבדקו כל דיווחי הפנסיה שהתקבלו בדיווח 126 של השנה הקודמת, שלא נוכו מהם דמי ביטוח. דיווחים אלו יבחנו מול חובת התשלום של כל מבוטח ומבוטח, ובמקרים בהם המבוטח אינו פטור מתשלום דמי ביטוח, תשלח המערכת באופן אוטומטי הודעת ברור עבור הכנסה זו. למבוטח ניתן פרק זמן של 60 יום להגיב, ובסיומם יחויב בדמי ביטוח:

- פנסיה ממקור 126 שלא נוכו ממנה דמי ביטוח? - כן
- המבוטח חייב בתשלום דמי ביטוח? - כן
- משלוח הודעות ברור (ראה נספח)
- המתנה של 60 ימים (יצירת אירוע שעון)
- חיוב בדמי ביטוח

2.1 בדיקה מול חובת תשלום

המערכת מבצעת בדיקה מול חובת התשלום של כל מבוטח ומבוטח, והתהליך ממשיך ומתבצע רק לאחר סינון המקרים בהם אין למבוטח חובת תשלום עבור הכנסה מהל"ע. כלומר מבוטחים שפטורים או אינם חייבים בתשלום דמי ביטוח מנופים מהתהליך.

להלן דוגמאות של אוכלוסייה שמסוננת מהתהליך:

- עקרות בית
- לא תושבים
- מקבלי קצבת נכות כללית
- מקסימליסטים (שכיר או עצמאי)

[לחזרה לתוכן העניינים](#)

3. טיפול הפקיד

3.1 ערעור על חיוב בתשלום דמי ביטוח

פנה מבוטח לסניף וערער על ההחלטה לחייב אותו בדמי ביטוח מההכנסה הנ"ל, יש לשלוח את האסמכתאות שימציא לתחום הביטוח באמצעות מערכת קשר ובירורים לפי נושא "אובדן כושר עבודה".

להלן המקרים אותם יש להעביר לטיפול המשרד הראשי:



המוסד לביטוח לאומי - מינהל הביטוח והגביה
אגף הביטוח והבריאות

- א. אם המבוטח מוכיח כי נוכו דמי ביטוח מהפנסיה/אובדן כושר עבודה - לעניין הוכחה הינה המצאת טופס 106. ממבוטח שימציא תלושי שכר יש לדרוש טופס 106.
- ב. אם המבוטח הוכיח כי חובת תשלום דמי ביטוח אינה חלה עליו, אלא על משלם הפנסיה/אובדן כושר עבודה.
- ג. במידה והתקבל אישור על כך שהפנסיה הינה פנסיית שאירים.

3.2 צפייה בנתוני הפנסיה

לידע כללי, כידוע לכם ההכנסה ממקור פנסיה מוצגת אף היא במסך 221. בהקשת האות "פ" על מופע ההכנסה הרלוונטי נפתח מסך המתייחס למופע המבוקש. נקיש F5 כדי לצפות בהכנסה ובדמי הביטוח שנוכו ממנה:

21/02/2019 09:41 ייצור מסך הבא : 221 תל אביב/20 מבוטח זהות :

מקור מידע	1	1	1	2	1	0	9	8	7	6	5	4	3	2	1	תיק מעסיק	מקור הכנסה	שנה
0126	1,021															943245126	פנסיה בארץ מאו	2017 ל"ע
0126	392,386	כ	כ	כ	כ	כ	כ	כ	כ	כ	כ	כ	כ	כ	כ	943006221	פנסיה בארץ מאו	2017 ל"ע
0126	107,750															943245126	פיצויי פרישה	2017 ל"ע
0126	150,917															943245126		2017 עובד
0126	406,401															943006221	פנסיה בארץ מאו	2016 ל"ע
0126	557,402															943245126		2016 עובד
1260	406,665															943006221	פנסיה בארץ מאו	2015 ל"ע
1260	552,364															943245126		2015 עובד
1260	384,161															943006221	פנסיה בארץ מאו	2014 ל"ע
1260	553,523															943245126		2014 עובד

עמוד 1
הפ. עב=17, F15=0 ס'י, F9=שליטה, F8=עמוד+, F6=הסטור, F3=חזרה, F2=מהיר, F1=עזרה

הכנסה ל"ע - תקף

מחודש : 01/2017 עד חודש : 12/2017 *מקור מידע : 0126 סופי

*תיק מס הכנסה : 943006221 תאריך עריכה :

*תיק ביטוח לאומי : 93089420902 שם :

*סוג מטבע : פא פנסיה בארץ נכולל אבדן כוש

דמי הסתגלות מתאריך : _____ עד תאריך : _____

אי מתן הודעה מוקדמת מתאריך : _____ עד תאריך : _____

יצירה : 15/07/18-20:20:51 דווח : מקור חיצון טופס 126

לאחר הקשת F5 יפתח המסך הבא, וכפי שנוכל לראות בחלק השמאלי של המסך, לא נוכו דמי ביטוח מהכנסה זו.



המוסד לביטוח לאומי - מינהל הביטוח והגביה
אגף הביטוח והבריאות

רכיבי הכנסה		שנת דיווח : 2017	
תיק ניכונים : 943006221		תשלומים	
ניכונים	סניף	סכום	סניף
סכום	-	392,386	סכום הכנסה (39)
0	-		=

עמוד 1

[לחזרה לתוכן העניינים](#)



המוסד לביטוח לאומי - מינהל הביטוח והגביה
אגף הביטוח והבריאות

4. נספחים

נספח 1 הודעת בירור

www.bi.gov.il
המוסד לביטוח לאומי



ביטוח וגביה מלא-שכירים

לידיעתך, באתר השירות האישי של הביטוח הלאומי, תוכל לקבל מידע על חשבונך.
לשם כך, יש להזמין קוד אישי באתר האינטרנט או לקבלו בסניף.

טל': *6050, 04-8812345 מענה טל': א-ה- 08:00 עד 17:00
ש. קבלה: א, ג, ה- 08:00 עד 12:30
פקס: 02-6465384

הסניף: ירכא
ירכא אזור התעשייה
ירכא 2496700
חוליה: 60

للاستفسار باللغة العربية يمكنك الاتصال بالمركز الهاتفي
مركز هتفي: *6050 أو 04-8812345 بين الساعات 8:00-17:00

לכבוד: טל: 04-9965879

מר XXXXXXXX ת"ז XXXXXXXX
XXXXXX
XXXXXX XXXXXX

ה' באדר-א תשע"ט
10 בפברואר 2019

. ת"ז XXXXXXXX

אדון נכבד,

הנדון: הכנסה מפנסיה או מחברת ביטוח

1. התקבל דיווח מאת מגן, מספר תיק ניכויים 93607104200, לפיו בשנת 2016 היתה לך הכנסה מפנסיה או הכנסה מביטוח אובדן כושר עבודה, בסך 81,531.
2. על פי הנתונים שבידינו לא שולמו דמי ביטוח מהכנסה זו, אשר על פי החוק חייבת בתשלום דמי ביטוח.
3. במידה ששולמו דמי ביטוח בגין הכנסה זו נבקשך להעביר אלינו אישור על כך תוך 14 יום.

VNONV10288TEST

בברכה,

מינהל ביטוח וגביה