



אגף הביטוח והבריאות

המוסד לביטוח לאומי

מינהל הביטוח והגביה

פרטי החוזר:

תאריך: 17/12/2023

חוזר ביטוח: 1500

נושא: חלוקת הכנסות שלא מעבודה בין בני זוג.

תת נושא : התקופה בה תחול חלוקת ההכנסות.

תאריך תחולה: מיום פרסום החוזר.

תוכן עניינים

2..... מטרת החוזר

2..... פתח דבר

2..... הנחיות לפקיד

3..... דוגמא:

3..... רשימת תפוצה



מטרת החוזר

לעדכן את הנחיית אגף הביטוח והבריאות בנוגע לתקופה בה תאושר חלוקת הכנסות שלא מעבודה בין בני זוג כך שתתאפשר חלוקת הכנסה שלא מעבודה לתקופה רטרואקטיבית של עד 7 שנים לפי הכללים שיפורטו להלן.

פתח דבר

חוזר ביטוח 1317 מיום 02/12/2004 העלה את האפשרות לביצוע חלוקת הכנסות שלא מעבודה בין בני זוג תוך הבחנה בין זוג שנישאו לפני 01/01/1974 (עליהם חלה "חזקת השיתוף") לבין בני זוג שנישאו לאחר מכן (עליהם חל "הסדר איזון משאבים").

חלוקת הכנסות שלא מעבודה בין בני זוג מתבצעת בעקבות הצהרת בני הזוג – בטופס הצהרת שיתוף בנכסים (בל/631).

בני זוג – הכוונה לזוג נשוי או זוג שהוכר כידועים בציבור בביטוח הלאומי. שיעור חלוקת הכנסה שלא מעבודה – 50% לכל אחד מבני הזוג.

עד כה פעלנו בהתאם להנחיה מיום 16/08/2006 שקבעה שניתן לחלק הכנסות שלא מעבודה בין בני זוג בשנה בה התקבלה הבקשה לחלוקת ההכנסה שלא מעבודה ועד שנתיים רטרואקטיבית.

הנחיות לפקיד

כאמור לאורך השנים פעלנו בהתאם להנחיה על פיה בוצעה חלוקת הכנסה שלא מעבודה בשנה בה הוגשה הבקשה על ידי בני הזוג אך לא מעבר לשנתיים רטרואקטיבית.

לאחרונה התקבל פס"ד בבית הדין האזורי בנצרת. לאחר התייעצות עם הלשכה המשפטית החלטנו שלא להגיש ערעור לבית הדין הארצי, ולאמץ את פסק הדין בנדלי נגד המוסד (ב"ל 25290-02-21).

בהתאם לכך, מבוטחים שהגישו בעבר בקשה לחלוקת הכנסה שלא מעבודה וטופלו במסגרת ההנחיה הקודמת ויגישו כעת **בקשה חדשה**, חלוקת ההכנסה שלא מעבודה תחול לגבי שנת הבקשה וכן עד 6 שנים רטרואקטיבית. משמעות הדבר שבמידה שחלפו מספר שנים בהן החלנו את חלוקת ההכנסה שלא מעבודה, תבוצע השלמה אך לא מעבר ל – 7 שנים ממועד **הבקשה החדשה**.



דוגמא:

-
- בתאריך 01/05/2020 הגישו בני הזוג בקשה לחלוקת הכנסה שלא מעבודה, בהתאם עודכנה חלוקת ההכנסה שלא מעבודה לשנת 2020 וכן (רטרואקטיבית לשנתיים נוספות) לשנים 2019 ו- 2018.

לאחר השינוי:

- בתאריך 17/12/2023 הגישו בני הזוג בקשה מחודשת לחלוקת הכנסה שלא מעבודה, החלוקה ההכנסה שלא מעבודה תאושר לגבי שנת 2023 ועוד 6 שנים רטרואקטיבית כלומר החל משנת 2017 ולא 7 שנים ממועד הבקשה המקורי (2020) במקרה זה נוספה שנה נוספת לחלוקת ההכנסות שלא מעבודה והיא 2017.

רשימת תפוצה

פקידי ומנהלי תחום ביטוח וגביה

[לחזרה לתוכן העניינים](#)