

הכנסות מפנסיה מוקדמת ו/או קצבת אובדן כושר עבודה - יחויבו בדמי ביטוח לאומי

ספטמבר 2019
חוזר מקצועי מספר 88/19

לאחרונה מקבלים חברי קיבוצים הודעת תשלום דמי ביטוח בגין הכנסות מפנסיה מוקדמת או אובדן כושר עבודה שמשלמן לא ניכה מהן, בעת התשלום, דמי ביטוח (החויב הינו על השנים 2016-17).

הודעות אלו הן בהתאם לחוזר המוסד לביטוח לאומי¹, הקובע חובת תשלום דמי ביטוח לאומי מהכנסות מפנסיה מוקדמת ו/או אובדן כושר עבודה.

בהתאם לחוזר, על חברות הביטוח לנכות דמי ביטוח לאומי ודמי ביטוח בריאות מ"פנסיה מוקדמת". בהתאם לחוק הביטוח הלאומי (סעיפים 345 א' ו-ב') הכנסה מ"פנסיה מוקדמת" כוללת גם קצבה בשל נכות או אובדן כושר עבודה מלא או חלקי, שנרכשה מכוח חיקוק או הסכם עבודה. נזכיר, כי קיימים שלושה סוגי פוליסה:

- פוליסה מכוח חיקוק או הסכם עבודה - חובת הניכוי במקור מקצבת המבוטח חלה על משלם הקצבה.
- פוליסה פרטית - חובת התשלום חלה על המבוטח.
- פוליסה של עובד עצמאי - חובת התשלום חלה על המבוטח.

נציין, כי עד כה, החיובים שנשלחו לקיבוצים היו רק לגבי הכנסות מפוליסה פרטית (במקרים בהם היה מדובר בפוליסה שנעשת מכוח חיקוק או הסכם עבודה - הפנייה היתה למשלם הקיצבה).

שינויים שחלו בעקבות פרסום החוזר

- אין לעשות הבחנה בין קצבה המשתלמת מכוח חיקוק לבין פוליסה פרטית.
- בתהליך סגירת שנה ייבדקו כל דיווחי הפנסיה/אובדן כושר עבודה שהתקבלו בדיווח טופס 126 של השנה הקודמת, שלא נוכו מהם דמי ביטוח, ובמקרים בהם המבוטחים אינם פטורים מתשלום דמי ביטוח - ייתבצע חיוב בדמי ביטוח.

¹ חוזר ביטוח מספר 1469, מ-15 ביולי 2019.

- באם המבוטח אינו פטור מתשלום דמי ביטוח - תישלח המערכת באופן אוטומטי הודעת ברור עבור הכנסה זו.
- למבוטח יינתן פרק זמן של 60 יום להגיב (כאמור, עד כה, במקרים בהם הפוליסה נעשתה מכוח חיקוק או הסכם עבודה, בוטל החיוב).
- החיוב יחול גם כאשר מדובר בפוליסה מכוח יחסי עובד-מעביד.
- במקרים בהם המבוטח ימציא הוכחות, כי ההכנסות מאובדן כושר עבודה כוללות גם הוצאות משפט ו/או שכר טרחת עורכי דין - יופחתו סכומים אלו.
- יובהר, כי דמי ביטוח לאומי ודמי ביטוח בריאות המנוכים הינם חלק העובד בלבד. כך, שממילא המבוטח נושא בעצמו בתשלום בכל מצב (בין אם נוכח במקור דמי ביטוח או לא).
- על המבוטח חלה חובה להודיע לחברת הפנסיה על שינויים במצבו המשפחתי ו/או בעיסוקיו ו/או הכנסותיו ו/או בזכאותו לקצבאות בביטוח הלאומי.

פטורים מתשלום דמי ביטוח:

- מי שהגיע לגיל הפרישה.
- מקבלי קצבת נכות מלאה.
- אישה הזכאית לקצבת שארים או תלויים מהמוסד לביטוח לאומי.
- עקרת בית - אישה הנשואה למבוטח שאינה עובדת (רלבנטי לקיבוצים מתחדשים בלבד).

בדבר שאלות נוספות ניתן לפנות ל:-

uzi@britcpa.co.il

עוזי שטנגר, בטלפון: 03-6382861

avi_s@britcpa.co.il

אבי סויסה, בטלפון: 03-6382818