



פרישה לגמלאות - בהיבט חוק הביטוח הלאומי

מר חיים חיטמן

ארצי, חיבה, אלמקייס, כהן
פתרונות מיסוי בע"מ

www.ahec-tax.co.il

פרישה מוקדמת



□ פרישה מעבודה לפני גיל 62/67:

➤ מבוטח שפרש מעבודתו לפני גיל הפרישה ולא משתלמת לו פנסיה מוקדמת והוא אינו עובד או אינו עובד עצמאי, חייב בתשלום דמי ביטוח עפ"י שיעורי המינימום - 168 ₪ לחודש (1/2016). אם יש לו הכנסות שלא מעבודה - שכ"ד לעסקים, הכנסות מחברה משפחתית, שכר דירקטורים - חייב לשלם בגינם דמי ביטוח.

□ אם החל לעבוד כעצמאי - חייב לפתוח תיק במוסד לביטוח לאומי מיד עם תחילת עבודתו.

□ משלם הפנסיה או חברת הביטוח שמשלמת אובדן כושר עבודה, חייבים בניכוי דמי ביטוח.



שיעור הניכוי



- שיעור מופחת - עד 60% מהשכר ממוצע - 5,678 ₪ לחודש (1/2016) - 3.49%.
- שיעור מלא - מעל 60% מהשכר ממוצע - מקסימום 43,240 ₪ לחודש (1/2016) - 11.79%.
- אישה נשואה בפרישה מוקדמת, שכן זוגה תושב ישראל, ואינה עובדת, פטורה מתשלום דמי ביטוח ודמי ביטוח בריאות.
- אישה שאינה נשואה, חייבת בתשלום כאמור.
- אישה שפרשה לפנסיה מוקדמת והחלה לעבוד כשכירה או כעצמאית, חייבת בתשלום דמי ביטוח מ - 2 מקורות ההכנסה.
- גימלאית/ת שיש לו/ה הכנסות מפנסיה ומשכר - לענין תיאום דמי ביטוח, הפנסיה תיחשב הכנסה משנית.



מתי עושים תאום דמי ביטוח ?



- כאשר השכר נמוך מהשכר המופחת - 5,678 ₪ לחודש (1/2016).
- כאשר השכר והפנסיה עולים על המקסימום (43,240 ₪ לחודש (1/2016)
- התאום לגמלאי צה"ל, נעשה באמצעות מופ"ת.
- אם יש מספר הכנסות: התאום באמצעות המוסד לביטוח לאומי.
- ניתן לקבל החזרים ששולמו ביתר 7 שנים רטרואקטיבית.



זכאות לגמלאות



פרישה מטעמי בריאות:

- אם הגמלאי/ת יצאו לפרישה מוקדמת מטעמי בריאות ניתן לתבוע את המוסד לביטוח לאומי, בתביעה לנכות כללית.
- ההכנסה מפנסיה מוקדמת אינה נלקחת בחשבון כהכנסה של הנכה, אלא לתוספת תלויים (אישה, ילדים).
- התביעה לנכות כללית ניתן לתבוע לפני הגיע המבוטח/ת לגיל פרישה 62/67.



זכאות לדמי אבטלה



- מבוטח/ת שפרשו טרם הגיעם לגיל הפרישה זכאים לדמי אבטלה, אם
טרם מלאו להם 67 שנים (ל – 2 המינים).
- ההכנסה מפנסיה תנוכה מדמי האבטלה.
- דמי אבטלה מירביים 9,464 ש"ח (1/2016).



תושבות



- יש לברר במוסד לביטוח לאומי נושא התושבות כאשר המבוטח מתכוון לצאת לחו"ל לתקופה ממושכת.
- אם המוסד לביטוח לאומי ינתק את התושבות יש לעדכן את משלם הפנסיה על מנת שיופסקו ניכויי דמי הביטוח הלאומי ודמי ביטוח בריאות.
- החזר דמי ביטוח למי שהופסקה תושבותו יוחזרו עד 7 שנים רטרואקטיבית.
- מי שיוצא לחו"ל למטרות עבודה אצל מעסיקים בחו"ל עליו לבחון במוסד לביטוח לאומי נושא חבות דמי ביטוח ודמי ביטוח בריאות
- פגור בתשלום דמי הביטוח, עלול לשלול זכאות לשרותים מכוח חוק בריאות ממלכתי.



פרישה לגמלאות בגיל הפרישה 62/67



□ מהפנסיה - מפסיקים לנכות דמי ביטוח ודמי ביטוח בריאות ל - 2 המינים.



זכאות לקצבת זקנה



□ תנאי זכאות:

➤ צבירת תקופת אכשרה: 144 חודשי ביטוח, אף אם אינם רצופים.

60 חודשי ביטוח מתוך 10 שנים אחרונות שקדמו לגיל הזכאות

➤ מבחן הכנסות: עד גיל 70.

➤ הכנסות יחיד מעבודה: 5,394 ₪ לחודש (1/2016).

הכנסות לזוג מעבודה: 7,193 ₪ לחודש (1/2016).

➤ הכנסות שלא מעבודה ליחיד (שכ"ד, ריבית, וכו'): 16,182 ₪ (1/2016).

הכנסות שלא מעבודה לזוג (שכ"ד, ריבית, וכו') : 21,578 ₪ (1/2016).



פטורות מתקופות אכשרה



גרושה.

עגונה.

אלמנה שאינה זכאית לגמלה מהמוסד לביטוח לאומי.

הכנסות מפנסיה אינן נלקחות בחשבון במבחן ההכנסה.

גיל 70 – (גיל הזכאות) - אין מבחני הכנסה.



המשך תשלום הקצבה לשוהה בחו"ל



- מי שיצא לחו"ל, עלול המוסד לביטוח לאומי להפסיק תשלום הקצבה אחרי 90 יום.
- מדינת אמנה:
 - המבוטח זכאי לקצבת זקנה, אף אם נותקה התושבות טרם הגיעו לגיל הפרישה.
 - בגיל הפרישה -70, המבוטח ימציא אישורי הכנסה.
- מי שיצא בגיל הפרישה לארה"ב:
 - עשוי לקבל את הגמלה בכל זמן שהותו לפי הסכם ידידות וספנות שנחתם בין ישראל לארה"ב (לא אמנה).
 - מי שהחל לקבל קצבת זקנה בישראל – תשולם לו הקצבה בכל זמן שהותו בארה"ב, גם אם אינו תושב.



המשך תשלום הקצבה לשוהה בחו"ל



□ מי שיצא לחו"ל - שלא למדינת אמנה:

➤ המוסד לביטוח לאומי יפסיק את תשלום הקצבה לאחר 90 יום, למעט במקרים בהם המבוטח שהה בישראל 30 שנה או שהיה מבוטח 12 שנות ביטוח מלאים בהיותו בישראל ומתוך התקופה הזאת היה מבוטח לפחות 12 חודשים לפני מועד זכאות לקצבת זקנה.



נשים חד הוריות – טיפים (רווקות, גרושות, אלמנות, עגונות)



□ חובת תשלום דמי ביטוח:

מגיל 18 – גיל הפרישה (כיום 62).

➤ בגין הכנסות עבודה (שכר, עסק) תשלום כמקובל.

➤ בגין הכנסות פסיביות: שכ"ד לעסקים. חברה משפחתית.

הכנסות עבודה בחו"ל, שכר דירקטורים, - עפ"י השיעורים המקובלים.



נשים חד הוריות – טיפים (רווקות, גרושות, אלמנות, עגונות)



פטור מדמי ביטוח

אם משתלמת גמלה ואין הכנסות:

נכות כללית

נכות מעבודה

הבטחת הכנסה

דמי מזונות

אין פטור מדמי ביטוח בריאות

שיעור הניכוי מהגמלה – 103 ₪ לחודש.



נשים חד הוריות – טיפים (רווקות, גרושות, אלמנות, עגונות)



□ תשלום מענק לימודים

מ-1.1.2016 מענק אחיד – 1003 ₪ לכל ילד בגילאים: 6-18
(במקום 14)

התשלום – עד 14 באוגוסט, בסמוך לתחילת שנת הלימודים.

➤ את התביעה יש להגיש בתוך 18 חודשים ממועד הזכאות.

הגשת התביעה לאחר מועד זה, ישולם המענק רק כעבור 18 החודשים שקדמו למועד הגשת התביעה.



נשים חד הוריות – טיפים (רווקות, גרושות, אלמנות, עגונות)



הורה שחי בנפרד מבן הזוג

בתנאי שחי בנפרד מבן הזוג לפחות שנתיים ופתח בהליכי גרושין (בביה"ד הרבני או בבית משפט לענייני משפחה) והוא פועל לקדם את הליכי הגירושים במשך שנתיים לפחות.

עגונה

אישה נשואה שזה שנתיים נעלמו עקבות בעלה וכן אישה שבעלה נמצא בחו"ל, שלא בהסכמתה, ואינו משלם לה דמי מזונות.



נשים חד הוריות – טיפים (רווקות, גרושות, אלמנות, עגונות)



עולה חדשה

נמצאת בארץ יותר משנה ופחות משנתיים, ובן הזוג לא עלה לארץ ואינו מתגורר בה.

ידועה בציבור – נחשבת כאישה נשואה, על פי אמות המידה המקובלות.





תודה רבה

מר חיים חיטמן

ארצי, חיבה, אלמקייס, כהן

פתרונות מיסוי בע"מ

טלפון 03-6134111, פקס 03-6133113

www.ahec-tax.co.il

20.06.2015