

המוסד לביטוח לאומי

מינהל הביטוח והגביה

אגף הביטוח והבריאות

י"א חשון, תשס"ה
26 אוקטובר, 2004

לכבוד
מנהלי הסניפים
מנהלי תחום הביטוח והגביה
מנהלי סניפי המשנה

חוזר כללי 219/04

חוזר ביטוח / 1314

הנדון: פטור מתשלום דמי ביטוח על הכנסות מריבית, דיבידנד ודמי שכירות על דירת מגורים

לאור תיקון שחל בסעיף 350 לחוק הביטוח הלאומי שהעתקו מצ"ב, החל מיום 1/1/2004 יהיו ההכנסות הבאות פטורות מתשלום דמי ביטוח:

1. הכנסות שמקורן מהשכרת דירת מגורים

עד ליום 31/12/2003 הכנסות שמקורן מהשכרת דירת מגורים היו חייבות בדמי ביטוח.

החל מיום 1/1/2004 ואילך הכנסות שמקורן מהשכרת דירת מגורים בישראל פטורות מדמי ביטוח.

יודגש, כי הפטור מדמי הביטוח חל על כלל ההכנסות שמקורן מדמי שכירות ממגורים וללא כל תקרה שהיא.

במצבים בהם פונה מבוטח וטוען, כי ההכנסות מהל"ע בהן חויב מקורן, חלקן או כולן, נובע מהכנסות מהשכרת דירת מגורים, יתבקש להוכיח זאת, ובהתאם יופחתו אותן הכנסות מהשומה.

להוכחה כי מדובר בהכנסה שמקורה מדמי שכירות למגורים ישמש העתק מדו"ח שהוגש לפקיד השומה (טופס 1301 - דוגמא לדו"ח מצורף לחוזר - הסעיף הרלוונטי הנו סעיף 20 בדו"ח). האמור אינו חל על השכרה של דירת מגורים לצורך עסקי (משרד עו"ד, גן ילדים וכד').

2. הכנסות מריבית ומדיבידנד

כידוע לכם, הכנסות מריבית ומדיבידנד בשוק ההון היו פטורות מיום 1/7/2002 ועד ליום 31/12/2003 מכוח הוראת שעה.

לאור התיקון בחוק, החל מיום 1/1/2004 ואילך הכנסות אלו פטורות באופן קבוע.

פירוט נוסף כולל דוגמאות מופיע בעמוד 4 בחוזר ביטוח 1302 מיום 25/6/2003.

בכבוד רב,
מינהל הביטוח והגביה
אגף ביטוח ובריאות