



הביטוח הלאומי - מינהל ביטוח וגביה  
אגף גביה ממעסיקים

## איגרת למשלם הפנסיה לשנת 2022

חובת דיווח, תשלום וניכוי ממקבל פנסיה מוקדמת/אובדן כושר עבודה עפ"י סעיף 345 ב' לחוק.

1. **גמלאי/ת בפרישה מוקדמת שהוא "תושב ישראל, שטרם הגיעו ל"גיל הפרישה" לפי החוק**, חייב בתשלום דמי ביטוח לאומי ודמי ביטוח בריאות מהפנסיה המשולמת לו.  
משלם הפנסיה חייב לנכות מהפנסיה את דמי הביטוח לאומי ודמי ביטוח הבריאות ולהעבירם לביטוח לאומי.
2. **מהי "פנסיה מוקדמת"**: לעניין תשלום דמי ביטוח לאומי ודמי ביטוח בריאות היא: "קצבה המשולמת מכוח חיקוק או הסכם עבודה לעובד או למי שהיה עובד לאחר שפרש מעבודתו פרישה מוחלטת או חלקית, בטרם הגיע לגיל הפרישה, לרבות קצבה המשתלמת כאמור בשל אובדן כושר עבודה מלא/חלקי".
3. **בסיס ההכנסה לתשלום דמי ביטוח לאומי ודמי ביטוח בריאות**: דמי ביטוח לאומי ודמי ביטוח בריאות ישולמו מסכום הפנסיה עד ההכנסה המרבית החייבת בדמי ביטוח ודמי ביטוח בריאות, אך לא פחות מההכנסה המינימלית החייבת בדמי ביטוח, למי שאינו עובד או עובד עצמאי (5% מהשכר הממוצע). ההכנסה מפנסיה שחייבת בדמי ביטוח כוללת את כל מרכיבי הפנסיה, כולל תשלומים עבור אחזקת רכב, דמי הבראה, טלפון וכו'.
4. **משלם הפנסיה לגמלאי בפרישה מוקדמת שהוא גם עובד שכיר**, נקבע כמעסיק **משני** עפ"י סעיף 345 ב (ה)1 לחוק הביטוח הלאומי (בשונה מרשות המיסים).
5. **מועד הדיווח והתשלום**: מועד הדיווח והתשלום חל ב-15 בכל חודש, עבור החודש שקדם לו.
6. **חובת דיווח - בחודש 11/2020 נוסף תיקון בסעיף 355 לחוק הביטוח הלאומי, שבו הורחבה חובת הדיווח לביטוח לאומי:**

### א. טופס 102 חודשי מקוון וכן טופס 100 חודשי

נקבעה חובה לדיווח מקוון חודשי ביחס לכלל מקבלי הפנסיה המוקדמת (בנוסף לדיווח טופס 126 החצי שנתי שהיה נהוג עד כה על פי מועדי דיווח שנקבעו), אי לכך לא נשלחו פנקסים, ניתן לדווח באופן מקוון בערוצי הדיווח השונים.  
כן נקבע כי על משלם הפנסיה להגיש בנוסף דו"ח חודשי פרטני באופן מקוון בגין כל מקבל פנסיה מוקדמת.  
מועד הדיווח נקבע במועד הדיווח החודשי ב-15 לחודש עבור החודש הקודם לו. בהיעדר דיווח תיערך קביעה בתיק המעסיק.

### ב. קבלת טופס 100 יעודי על פי דרישת הביטוח הלאומי

עוגנה בחוק חובת דיווח טופס 100 הכוללים מידע פרטני לפי דרישת הביטוח הלאומי, והכל כאשר המידע נדרש לצורך קבלת החלטה לעניין תביעת גמלאות או לעניין חיוב בדמי ביטוח לאומי וכד'.

הדרישה מאת הביטוח הלאומי לדיווח טופס 100 יעודי תבצע באמצעות שירות שהוכן ע"י מערכות השכר ויוצג בבניסה למערכת.

### מועדי דיווח טופס 126: (סה"כ 3 דיווחים - חובה!)

- עד ה-18 בינואר 2022 עבור חודשים ינואר-דצמבר 2021 (דיווח מספר 2).
- עד ה-30 באפריל 2022 עבור חודשים ינואר-דצמבר 2021 - יש לדווח טופס 126 לשנת 2021, העתק הדיווח המועבר לרשות המיסים (גם אם לא בוצע כל שינוי בנתוני טופס 126) (דיווח מספר 3).
- עד ה-18 ביולי 2022 עבור חודשים ינואר-יוני 2022 (דיווח מספר 1 לשנת 2022).

### לידיעתכם:

- ❖ אי דיווח טופס 126 יגרום לקביעה בהיעדר דיווח בתיק, יש להקפיד ולדווח במבנה הקובץ המעודכן.
- ❖ **דיווח טופס 126 מדי חצי שנה, מייתר את הדיווח הרבעוני הפרטני כפי שנעשה עד 2015.**
- ❖ שימו לב לשינויים בדיווח טופס 126 במשרות 04 (פנסיה) ו-24 (אובדן כושר עבודה), יש להפריד בין קצבה מתוקף חיקוק לבין קצבה מפוליסת פרט.



הביטוח הלאומי - מינהל ביטוח וגביה  
אגף גביה ממעסיקים

7. גמלאים בפרישה מוקדמת שהכנסתם מהפנסיה פטורה מתשלום דמי ביטוח לאומי ודמי ביטוח בריאות הם:

- א. גמלאים שהגיעו ל"גיל פרישה" על-פי החוק.
  - ב. אישה נשואה שאינה עובדת – עקרת בית שבעלה מבטוח לפי פרק י"א לחוק, גם אם טרם הגיעה ל"גיל פרישה".\*\*\*
  - ג. ידועה בציבור שאינה עובדת.\*
  - ד. אלמנה המקבלת מהביטוח הלאומי קצבת שאירים או תלויים.\*
  - ה. מבוטחים המקבלים קצבת נכות מעבודה/כללית ולהם אישור פטור שנתי מהביטוח הלאומי הממוען למעסיק.\*\*
  - ו. מבטוח שפרש לגמלאות ב-2 בחודש ואילך – לא ינכו דמי ביטוח מהפנסיה באותו חודש אלא רק מהחודש שלאחריו ואילך.
  - ז. מי שאינו תושב ישראל.\*
  - ח. פנסיה המשולמת לשאיריו של גמלאי (אלמנתו, בניו וכדומה) פטורה מניכוי דמי ביטוח.
- \* עבור גמלאים המצוינים בסעיפים ג', ד', ז' לעיל, אי הניכוי יהיה בהתאם לטופס 618 שמונפק ע"י פקיד בסניף, בצירוף אישור רלוונטי מהביטוח הלאומי מדי שנה.
- \*\* גמלאי על פי סעיף ה', אי הניכוי מהפנסיה יהיה רק על פי אישור פטור בכתב מהביטוח הלאומי מדי שנה הממוען למעסיק. אישור ממוחשב נשלח אל המבוטח מאת הביטוח הלאומי או מופק ע"י המבוטח באתר האישי החל משנת 2019.
- \*\*\* גמלאית עפ"י סעיף ב' – תצהיר למשלם הפנסיה בטופס 619. הטופס באתר הביטוח הלאומי.
8. החזר ניכויים רטרואקטיבית עד 7 שנים לאחור – מקבל פנסיה מוקדמת / אובדן כושר עבודה שמהם נוכו דמי ביטוח ודמי ביטוח בריאות והוא אחד מהמבוטחים המוגדרים בסעיף 7 (למעט מי שאינו תושב) – החזר ניכויים יש לעדכן במערכת השכר – הפנסיה עפ"י האישורים שפורטו.
  - **בשידור קובץ ניכויים, בהתקבל המשוב שלאחר השידור, על משלם הפנסיה/אובדן כושר עבודה, לחייב את המבוטחים אשר נמצאו שגויים, כלומר הזיכוי לא אושר ע"י הביטוח הלאומי.**
  - החזר ניכויים למי שאינו תושב – המעסיק יפנה אל תחום הגביה ממעסיקים בסניף.
9. פנסיה מהוונת: הכנסה מפנסיה מהוונת תחויב בכל חודש במלואה, כאילו לא בוצע היוון.
10. תיאום דמי ביטוח
- א. אישור על פטור מתשלום דמי ביטוח לאומי ודמי ביטוח בריאות מהפנסיה המוקדמת - למי שהכנסתו עולה על ההכנסה המרבית לתשלום דמי ביטוח – 45,075 ₪, יש לפנות למחלקת מעסיקים בסניף הקרוב למקום מגוריו, לצורך קבלת האישור בצירוף טופסי 100 מכל המעסיקים / משלמי הפנסיה המוקדמת.
  - ב. אישור על ניכוי בשיעור מופחת - למי שעובד כשכיר בנוסף לקבלת פנסיה והכנסתו נמוכה מ-60% השכר הממוצע 6,331 ש"ח, (החל מ-01.01.2020, ללא שינוי), יתבצע ע"י מילוי טופס 644, הצהרת העובד על הכנסתו אצל המעסיק העיקרי וכך יתבצע התאום ע"י משלם הפנסיה.
  - ג. החזר למי שהוא גם עובד כשכיר/עצמאי ושכרו מעל ההכנסה המרבית יתבצע ע"י פקיד הגביה (למעט מי שמקבל פנסיה מוקדמת מצה"ל ועובד במקום עבודה אחד יפנה למופת (מת"ש לשעבר)).