



המוסד לביטוח לאומי  
מינהל הגמלאות – אגף מחליפות שר, תחום מילואים  
מנהל הביטוח והגביה

## **שם החוזר:** אופן הטיפול בבעלי שליטה וקרבה משפחתית בתביעות לתגמולי מילואים

תאריך:

חוזר מילואים מס': 04/2026

חוזר ביטוח מס': 1518

נושא: בחינת מעמד ובסיס של בעלי שליטה וקרבה משפחתית בתביעות לתגמולי מילואים

תאריך תחולה: 1.5.26

## **תכני החוזר:**

2	מטרת החוזר
2	פתח דבר
2	הגדרות
2	הגשת תביעה
3	הוראות לביצוע
5	דרישת מסמכים
6	דגשים שחשוב לדעת!
6	רשימת תפוצה
7	נספחים



המוסד לביטוח לאומי  
מינהל הגמלאות – אגף מחליפות שכר, תחום מילואים  
מנהל הביטוח והגביה

## מטרת החוזר

גיבוש תהליך טיפול משותף בתביעות מילואים לבעלי שליטה ולקרבה משפחתית.

## פתח דבר

לאור המלחמה המתמשכת ותיקוני החקיקה הרבים, נזכיר את אופן בחינת מעמד ובסיס של בעלי שליטה וקרבה משפחתית. נדגיש כי פקיד הביטוח והגביה הוא הגורם המוסמך לקבוע בין היתר את מעמדו של המבוטח ובסיס הכנסתו לגמלה. ההחלטות הנ"ל הן החלטות מורכבות, הדורשות מיומנות מקצועית ושליטה בהנחיות העבודה ובפסיקה העדכנית. חוזר זה בא לשקף את הנחיות העבודה, ולקבוע נוהל אופן הטיפול בסניפים. חשוב לציין, כי לאור רגישות וחשיבות המקרים, על פקיד הביטוח והגביה לעדכן את פקיד התביעות **תוך פרק זמן סביר** שלא יעלה על 10 ימי עבודה לגבי סטטוס הטיפול, לרבות החלטתו על בסיס המסמכים שהועברו לטיפולו. בכלל זה גם תשובת ביניים, הפנייה לחקירה ו/או דרישה להשלמת מסמכים הנחוצים לגיבוש ההחלטה.

## הגדרות

- **בעל שליטה** - בכפוף לסעיפים 32 ו 76 לפקודת מס הכנסה. - מי שמחזיק, במישרין או בעקיפין, לבדו או ביחד עם קרובו לפחות 10% מהון המניות.
- **קרבה משפחתית** - לעניין חוזר זה מתייחס בעיקר ל:בן-זוג, אח, אחות, הורה, הורי-הורה, נכד, גיס, חם, חמות, דוד, וכדומה.
- **אחוז עלייה בשכר העומד בכללים** – עד 25% עלייה בשכר בחודשי הבסיס
- **סניף מטפל** – מקום המגורים של המבוטח/תובע.

[לחזרה לתוכן העניינים](#)

## הגשת תביעה

מוקד דימונה מרכז את הטיפול בתביעות של בעל שליטה ובן משפחה – התביעה מוגשת באמצעות לינק באתר האינטרנט.

[לחזרה לתוכן העניינים](#)



המוסד לביטוח לאומי  
מינהל הגמלאות – אגף מחליפות שکر, תחום מילואים  
מנהל הביטוח והגביה

הוראות לביצוע

שלב טיפול	הרחבה	אופן הביצוע	אחריות הטיפול
1	בחירת התביעה שהוגשה	המבוטח מגיש תביעה באמצעות לינק באתר האינטרנט	מוקד ייעודי
2	החלטה בתביעה	במידה ואחוז העלייה עומד בכללים- עד 25%	מוקד ייעודי
3	העברת הטיפול בתביעה למחלקת מילואים בסניף המטפל	במידה ואחוז העלייה לא עומד בכללים- מעל 25%	מוקד ייעודי באמצעות מערכת קשר ובירורים
4	הוצאת דרישת מסמכים ומעקב עד 36 יום	באמצעות מערכת מרו"ם	פקיד מחלקת מילואים בסניף
5	דחיית התביעה במקרה של אי המצאת מסמכים	במידה שהמבוטח לא המציא את המסמכים	מוקד ייעודי פקיד מילואים מעדכן באמצעות קש"ב את המוקד הייעודי
6	בחירת המסמכים המלאים או החלקיים שהמציא המבוטח	במידה והומצאו חלק מהמסמכים או כולם	המסמכים מועברים על ידי פקיד מילואים לפקיד ביטוח, פקיד מילואים עוקב אחר קבלת התשובה <b>תוך</b> <b>זמן סביר</b> שלא יעלה על 10 ימי עבודה
7	דרישת מסמכים נוספת לאחר בחינת התיק ע"י פקיד ביטוח וגביה	פקיד ביטוח החליט לדרוש מסמכים נוספים	פקיד מילואים ופקיד ביטוח וגביה פקיד ביטוח מעביר את הבקשה לפקיד מילואים ומציין אילו מסמכים נוספים נדרשים מהמבוטח. דרישת המסמכים תיעשה על ידי



המוסד לביטוח לאומי  
מינהל הגמלאות – אגף מחליפות שכר, תחום מילואים  
מנהל הביטוח והגביה

שלב טיפול	הרחבה	אופן הביצוע	אחריות הטיפול
		פקיד מילואים באמצעות מערכת מרו"ם	
8	קבלת החלטה בתביעה והוצאת מכתב למבוטח בעניין בעלי שליטה	פקיד ביטוח ינמק את החלטתו (ראו נספח מצ"ב)	פקיד ביטוח, פקיד מילואים ומוקד ייעודי
	קבלת החלטה בתביעה והוצאת מכתב למבוטח בעניין קרבה משפחתית	פקיד ביטוח ינמק את החלטתו (ראו נספח מצ"ב)	פקיד ביטוח, פקיד מילואים ומוקד ייעודי
9	בחינת השכר שקדם לתיקון החוק 1.5.25 - במקרה של דחיית העלייה בשכר וקביעת שכר חלקי.	מאחר שהעלייה בשכר נדחית מיום תיקון החוק, ייתכנו מצבים	פקיד הביטוח ופקיד מילואים ומוקד.
		על פקיד הביטוח להתייחס במידת הצורך בקביעתו גם לתקופה שקדמה לתיקון החוק.	



המוסד לביטוח לאומי  
מינהל הגמלאות – אגף מחליפות שכר, תחום מילואים  
מנהל הביטוח והגביה

שלב טיפול	הרחבה	אופן הביצוע	אחריות הטיפול
	שהעלייה היתה קודם לכן ויש לבחון אותה.	התיק יוחזר לפקיד מילואים שיעביר את ההחלטה למוקד הייעודי.  במקרים חריגים, המוקד יתיעץ עם מטה מילואים, כדי לבחון יצירת חובות לתקופה רטרו.	

[לחזרה לתוכן העניינים](#)

#### דרישת מסמכים

בעל שליטה	קרבה משפחתית
שאלון לקביעת מעמד בעל שליטה בחברת מעטים בל/6106	שאלון לבדיקת קרבה משפחתית ויחסי עובד מעביד בל/674
תדפיס תנועות עו"ש מהבנק המעידות על הפקדות שכר מלאות 12 חודשים אחרונים	תדפיס תנועות עו"ש מהבנק המעידות על הפקדות שכר מלאות 12 חודשים אחרונים
כרטסת חו"ז (חובה זכות)	הסבר המעסיק לסיבת העלייה בשכר מחודש...
דו"ח ESNA (מע"מ)	אסמכתאות תומכות לסיבת העלייה בשכר
דו"ח חברה 1214 (מס הכנסה)	
מאזן רווח והפסד של החברה לשנים... חתום ע"י רואה חשבון/יועץ מס של החברה.	

[לחזרה לתוכן העניינים](#)



המוסד לביטוח לאומי  
מינהל הגמלאות – אגף מחליפות שכר, תחום מילואים  
מנהל הביטוח והגביה

## דגשים שחשוב לדעת!

- במקרה של דחיית העלייה בשכר – על פקיד הביטוח לנמק את החלטתו ואת הסיבות האובייקטיביות שהובילו אותו לקבל החלטה. פקיד הביטוח יוסיף הצעת תשובה המיועדת למבוטח אותה יעביר פקיד מילואים למוקד הייעודי להוצאת מכתב מנומק למבוטח.
- במקרה של המצאת מסמכים חלקיים – יש להעביר לבחינתו והחלטתו של פקיד הביטוח האם די במסמכים שהומצאו או שיש צורך להמתין ליתר המסמכים שנדרשו.
- דרישת המסמכים תעשה רק באמצעות מערכת מרו"ם ועל ידי פקיד מילואים לתייעוד לוחות הזמנים.

[לחזרה לתוכן העניינים](#)

## רשימת תפוצה

- מנהלי תחומים גביה וגמלאות בסניפים
- פקידי ביטוח וגביה בסניפים ובמטה
- פקידי מילואים בסניפים ובמטה
- מוקד דימונה
- אגף שרות לקוחות

[לחזרה לתוכן העניינים](#)



המוסד לביטוח לאומי  
מינהל הגמלאות – אגף מחליפות שכר, תחום מילואים  
מנהל הביטוח והגביה

נספחים

להלן הצעות לנוסחים שיופקו ע"י פקיד ביטוח וגביה וישמש את פקיד המוקד לעזר להוצאת מכתב דחייה.  
שימו לב כי על פקיד הביטוח לנמק את הסיבות האובייקטיביות שהביאו להחלטתו.

#### נוסח דחייה לבעל שליטה:

שלום רב,

הנדון: דחיית בקשתך לעדכון הבסיס לתגמולי מילואים

בחינת הנתונים והמסמכים שהועברו על ידך העלתה שמדובר בהעלאת שכר בשיעור חריג ביחס להכנסה שדיווחת לפני כן.  
נציין כי עדכון השכר אינו מתבטא במסמכים האובייקטיביים ובנתוני הפעילות הכלכלית של החברה, כך שלא השתכנענו ביכולתה של החברה לשאת בעלות השכר שדווח על ידך.

להלן נימוקי הדחייה:

1.

2.

3.

בנסיבות אלה, אנו נאלצים לדחות את בקשתך לאישור השכר בסך.....לחודש, ונוכל לאשר בסיס הכנסה בסך.....שח בלבד.

בברכה,

פקיד ביטוח

#### נוסח דחייה לקרבה משפחתית:

שלום רב,

הנדון: דחיית בקשתך לעדכון הבסיס לתגמולי מילואים

בחינת הנתונים והמסמכים שהועברו על ידך העלתה שמדובר בהעלאת שכר בשיעור חריג ביחס להכנסה שדיווחת לפני כן.  
נציין כי אנו מחויבים לבחון היטב את קיומם של יחסי עבודה בין קרובי משפחה.  
הנטל להוכיח כי העלאת השכר היא אמיתית ומהווה תגמול לביצוע העבודה, בהתאם להיקף והגדרת התפקיד מוטל על הטוען לכך.



המוסד לביטוח לאומי  
מינהל הגמלאות – אגף מחליפות שכר, תחום מילואים  
מנהל הביטוח והגביה

אפשרויות לדחייה לבחירה:

1. במקרה זה עדכון השכר אינו מתבטא במסמכים האובייקטיביים שהגשת, ולכן נאשר את בסיס הגמלה בהתאם לשכר....  
ולא נוכל לאשר את השכר שדווח בסך ....
2. במקרה זה ועל סמך המסמכים האובייקטיביים שהגשת, לא הוכח כי מתקיימים יחסי עובד מעביד ולכן נדחית תביעתך.

להלן נימוקי הדחייה:

- 1.
  - 2.
  - 3.
- בנסיבות אלה, אנו נאלצים לדחות את בקשתך.

בברכה,  
פקיד ביטוח