



## איגרת למשלם הפנסיה לשנת 2021

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

1. גמלאי/ת בפרישה מוקדמת שהם "תושבי ישראל, שטרם הגיעו ל"גיל הפרישה" לפי החוק, חייבים בתשלום דמי ביטוח לאומי ודמי ביטוח בריאות מהפנסיה המשולמת להם.
2. משלם הפנסיה חייב לנכות מהפנסיה את דמי הביטוח לאומי ודמי ביטוח הבריאות ולהעבירם למוסד לביטוח לאומי.
3. 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 הגיעו לגיל הפרישה, לרבות קצבה המשולמת כאמור בשל אובדן כושר עבודה מלא/חלקי".
4. 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'.
5. משלם הפנסיה לגמלאי בפרישה מוקדמת שהוא גם עובד שכיר, נקבע כמעסיק משני עפ"י סעיף 345 ב(ה) לחוק הביטוח הלאומי (בשונה מרשות המיסים).
6. מועד הדיווח והתשלום: מועד הדיווח והתשלום חל ב-15 בכל חודש, עבור החודש שקדם לו.

**חובת דיווח - בחודש 11/2020 נוסף תיקון בסעיף 355 לחוק הביטוח הלאומי, שבו הורחבה חובת הדיווח למוסד לביטוח לאומי:**

### א. טופס 102 חודשי מקוון

- א. 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\*) כן נקבע כי על משלם הפנסיה להגיש בנוסף דו"ח חודשי פרטני באופן מקוון בגין כל מקבל פנסיה מוקדמת.
- ב. **קבלת טופס 102 על פי דרישת המוסד לביטוח לאומי**  
עוגנה בחוק חובת דיווח טופס 102 הכוללים מידע פרטני לפי דרישת המוסד, והכל כאשר המידע נדרש למוסד לצורך קבלת אחלטה לעניין תביעת גמלאות או לעניין חיוב בדמי ביטוח לאומי.  
**תחילתו של החוק לעניין חובת דיווח כאמור בסעיף 355 המתוקן:**
  - משלם פנסיה שלו יותר מ-180 פנסיונרים, בעד חודש 4/2021 (תאריך הדיווח 15.5.2021)
  - משלם פנסיה שלו יותר מ-180 פנסיונרים, בעד חודש 10/2021 (תאריך הדיווח 15.11.2021)פרטים לגבי אופן הדיווח יפורסמו באמצעות מערכות השכר.

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

- עד ה-18 בינואר 2021 עבור חודשים ינואר-דצמבר 2020 (דיווח מספר 2).
- עד ה-30 באפריל 2021 עבור חודשים ינואר-דצמבר 2020 - יש לדווח טופס 126 לשנת 2020, העתק הדיווח המועבר לרשות המיסים (גם אם לא בוצע כל שינוי בנתוני טופס 126) (דיווח מספר 3).
- עד ה-18 ביולי 2021 עבור חודשים ינואר-יוני 2021 (דיווח מספר 1 לשנת 2021).

- ❖ אי דיווח טופס 126 יגרום לקביעה בהיעדר דיווח בתיקך, יש להקפיד ולדווח במבנה הקובץ המעודכן.
- ❖ **דיווח טופס 126 מדי חצי שנה, מיותר את הדיווח הרבעוני הפרטני כפי שנעשה עד 2015.**

### 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 - עקרת בית שבעלה מבוטח לפי פרק י"א לחוק, גם אם טרם הגיעה ל"גיל פרישה" \*.
- ג. ידועה בציבור.
- ד. אלמנה המקבלת מהביטוח הלאומי קצבת שאירים או תלויים.
- ה. מבוטחים המקבלים קצבת נכות מעבודה/כללית ולהם אישור פטור שנתי מהמוסד לביטוח לאומי.
- ו. מבוטח שפרש לגמלאות ב-2 בחודש ואילך - לא ינוכו דמי ביטוח מהפנסיה באותו חודש אלא רק מהחודש שלאחריו ואילך. מי שאינו תושב ישראל.
- ז. פנסיה המשולמת לשאיריו של גמלאי (אלמנתו, בניו וכדומה) פטורה מניכוי דמי ביטוח.
- עבור גמלאים המצויינים בסעיפים ג, ד, ז, לעיל, **אי הניכוי יהיה בהתאם לטופס 618 שמופק ע"י פקיד בסניף, בצירוף אישור רלוונטי מהמוסד לביטוח לאומי מדי שנה.**
- גמלאי על פי סעיף ה', **אי הניכוי מהפנסיה יהיה רק על פי אישור פטור בכתב מהמוסד לביטוח לאומי מדי שנה.** אישור ממוחשב הנשלח אל המבוטח מאת הביטוח הלאומי או המופק 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.

- ❖ **שידור קובץ זיכויים, בהתקבל המשוב שלאחר השידור, על משלם הפנסיה/אובדן כושר עבודה, לחייב את המבוטחים אשר נמצאו שגויים, כלומר הזיכוי לא אושר ע"י הביטוח הלאומי.**
- ❖ 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 - 44,020 ₪ (החל ב-01.01.2020, ללא שינוי), 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 ב-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 הגבייה למעט מי שמקבל פנסיה מוקדמת מצה"ל ועובד במקום עבודה אחד יפנה למופת (מת"ש לשעבר).
11. שימו לב לשינויים בדיווח טופס 126 במשורות 04 (פנסיה) ו-24 (אובדן כושר עבודה), יש להפריד בגין קצבה מתוקף חיקוק לבין קצבה מפוליסת פרט.