



המוסד לביטוח לאומי
מינהל גמלאות

חוזר מס': כללי 05/2014 סיעוד 1424	כ"ט ניסן, תשע"ד 29 אפריל, 2014
נושא: מבחן הכנסות תת נושא: ההכנסות חבר הקיבוץ שיילקחו בחשבון במבחן ההכנסות שם החוזר: הכנסות חבר קיבוץ	
מטרת החוזר: הבהרה לאופן ההתייחסות להכנסות של חבר קיבוץ בעת ביצוע מבחן הכנסות לקביעת הזכות לגמלת סיעוד ושיעורה.	
פתח דבר	
הגדרות	
עדכון אחרון	
תהליך עבודה	
גלריית רכיבים	
<pre>graph LR; A(כללי) --> B(חריגים); B --> C[הוראות לביצוע]</pre>	
השפעות נלוות	חשוב לדעת
מידע לנציגי שירות	



המוסד לביטוח לאומי מינהל גמלאות

פתח דבר

- בעקבות שאלות שעלו בנושא הוחלט להבהיר כללי התייחסות וביצוע של מבחן הכנסות לחברי קיבוץ.
- כידוע חלק ניכר מהקיבוצים עוברים תהליך של הפרטה, יחד עם זאת, היות שהם ממשיכים להתנהל כקיבוצים, וכל עוד לא תשתנה החקיקה בעניינם, יש להתייחס לכלל הקיבוצים בהתאם לחוק ולתקנות הנוכחיות כלשונן.
- כללי מבחן ההכנסות החלים על כלל אוכלוסיית תושבי ישראל חלים גם על חברי הקיבוצים. חוזר זה מתייחס למספר נושאים המאפיינים התנהלות של הקיבוצים והשלכותיהם על מבחן הכנסות לחברי קיבוצים ולכן ההתייחסות אליהם שונה, לפיכך, בכל הנושאים שאינם מופיעים בחוזר זה, יש לנהוג על פי הכללים המקובלים כמפורט בתדריך לפקידי תביעות ולחוזר סיעוד מס' 1397 מיום 13.6.2012

[חזרה](#)

הגדרות

- "קיבוץ - כהגדרתו בסעיף 54 לפקודת מס הכנסה, לרבות מושב שיתופי.
- הגדרת "קיבוץ" בסעיף 54 לפקודת מס הכנסה (א) "קיבוץ" – קיבוץ או קבוצה המאוגדים כאגודה שיתופית על פי התקנות לדוגמה שאושרו על ידי רשם האגודות השיתופיות לאגודות מאותו סוג.
- "קיבוץ בעצמאות כלכלית" קיבוץ שחבריו יצאו לעצמאות כלכלית ומתקיימים כל האלמנטים להלן: בוטל מנגנון סידור עבודה, אורח החיים שונה כך שאין הספקת מחיה, תקנון האגודה שונה בהתאם, העצמאות הכלכלית באה לידי ביטוי במאזן השנתי/ דוח רווח והפסד ממועד שהחברים חדלו להיות מועסקים במסגרת סידור העבודה
- "בסיס הקיבוץ" – תוצאה של חישוב הכנסות הקיבוץ מחולק במספר חברי הקיבוץ.
- "מחצית בסיס הקיבוץ" 50% מסכום בסיס הקיבוץ – לחבר קיבוץ שהגיע ל"גיל הפרישה"
- "גיל הפרישה" - "הגיל הקבוע לגבר ולאשה, בהתאם לחודש לידתם, בחלק א' בלוח א' 1"
- "הכנסה שנרשמה במאזן הקיבוץ" הכנסה שנרשמה בדו"ח הכנסות והוצאות הקיבוץ, שנערך בהתאם להוראות תקנות האגודות השיתופיות) מאזנים, פנקסים ודו"חות. (התש"ל-1976

[חזרה](#)



המוסד לביטוח לאומי מינהל גמלאות

כללי

תקנה 3(ג) לתקנות מבחני הכנסה לקביעת הזכות לגימלת סיעוד ושיעורה קובעת:

- (ג) על אף האמור בתקנות משנה) א (ו) -ב, (בחישוב ההכנסה של חבר קיבוץ תובא בחשבון ההכנסה שבמועד הגשת התביעה שימשה יסוד לחישוב דמי הביטוח לפי האמור בתקנות הביטוח הלאומי) גביית דמי ביטוח, (התשי"ד, 1954 -וכן הכנסות כאמור בתקנת משנה א) שהיו לחבר הקיבוץ ולבן זוגו, שאינן רשומות במאזן הקיבוץ; לענין זה יראו כהכנסה שנרשמה במאזן הקיבוץ, הכנסה שנרשמה בדו"ח הכנסות והוצאות הקיבוץ, שנערך בהתאם להוראות תקנות האגודות השיתופיות) מאזנים, פנקסים ודו"חות, (התשל"ו-1976
- על-פי הוראות אגף הגביה, מי שהגיע לגיל פרישה בקיבוץ, תחושב לגביו הכנסה "קיבוצית" בשיעור 50% בלבד מהבסיס הקיבוצי. (חוזר סיעוד מס' 1370 מיום 24.2.2011).
- **עקרונות מבחן הכנסות לחבר קיבוץ** הכנסה (כולל קצבה) של חבר קיבוץ שנכנסת ישירות לחשבון הבנק של הקיבוץ, רשומה במאזן הקיבוץ. לפיכך אינה נלקחת בחשבון למבחן הכנסות. הכנסה שנכנסת לחשבון הבנק של חבר הקיבוץ אינה רשומה במאזן הקיבוץ. ולכן נלקחת בחשבון למבחן ההכנסות. יתכנו מקרים בהם הכנסה שנכנסת לחשבון הבנק הפרטי של החבר רשומה במאזן הקיבוץ. לפיכך, תובע שיטען כי הכנסה שהוא מקבל ישירות לחשבונו רשומה במאזן הקיבוץ, יהיה עליו להמציא אישור מרואה חשבון של הקיבוץ המאשרת את טענתו ובמקרה כזה אין לצרף הכנסה זו למבחן ההכנסות.

[חזרה](#)



המוסד לביטוח לאומי
מינהל גמלאות

חריגים

- לחברי קיבוץ הנמצאים בעצמאות כלכלית אין לצרף למבחן ההכנסות את בסיס הקיבוץ לדמי ביטוח כולו או מחציתו. (נקבע על ידי המשרד הראשי)
- קיבוצים בעצמאות כלכלית: קיבוץ חמדיה, קיבוץ יודפת.

[חזרה](#)

הוראות לביצוע

1. בדיקת חברות בקיבוץ

נתקבלה תביעה של זקן שכתובתו בקיבוץ, יש לבדוק אם מדובר בחבר הקיבוץ. הבדיקה תבצע במסך אינטגרציה, בשדה "עיסוק" יופיע "חבר קיבוץ".
כמו כן, אם לתובע יש בן/בת זוג, יש לבדוק גם לגביו אם הוא חבר קיבוץ במסך אינטגרציה ממסך של בן הזוג.

2. בדיקת הכנסות חבר הקיבוץ

2.1. פקיד התביעות יבדוק קיום הצהרה על הכנסות שבטופס התביעה (או בטופס השלמת פרטים בנושא הכנסות, בל 2603) ומקום תשלומם (חשבון בנק של הקיבוץ או חשבון בנק פרטי של החבר).

2.2. קצבאות זקנה ושאימים – יש לבדוק בזו"ש להיכן משתלמת הקצבה כלהלן:

2.2.1. במערכת זו"ש, במסך "סיכום מצב" בשדה "חשבון" יופיע מידע על מקום התשלום.
כאשר הקצבה מועברת לחשבון הקיבוץ תופיע כתובת "מעביר זכאותו לקיבוץ XXXX".



המוסד לביטוח לאומי מינהל גמלאות

2.3. פנסיה המשולמת לחבר על ידי הקיבוץ עצמו (לא על ידי חברת ביטוח/פנסיה)
פנסיה זו לא תילקח בחשבון במבחן הכנסות, היות שהיא רשומה במאזן הקיבוץ ופטורה
ממבחן הכנסות (תקנה 3(ג)).

2.4. בסיס הקיבוץ או מחצית הבסיס (לא כולל חברי קיבוץ בקיבוצים שיצאו לעצמאות
כלכלית)

2.4.1. לתובע יצורף מחצית הסכום המשמש כבסיס לחישוב דמי הביטוח של הקיבוץ.

2.4.2. לבן/בת הזוג: אם טרם הגיע לגיל הפרישה יצורף להכנסות סכום הבסיס של

הקיבוץ. אם בן/בת הזוג הגיע לגיל הפרישה, יצורף מחצית הבסיס של הקיבוץ.

3. **אנו מתכננים להציג בעתיד במערכת הממוחשבת את סכום בסיס הקיבוצים**

[חזרה](#)

[חתימה](#)

ארנה זמיר

מנהלת אגף סיעוד

רשימת תפוצה

נמענים לביצוע: פקידי תביעות סיעוד
העתק לידיעה: גב' אילנה שרייבמן – סמנכ"ל גמלאות, המוסד לביטוח לאומי

מנהלי סניפים

מנהלי תחום גמלאות

מנהלי סניפי משנה

פקידי תביעות סיעוד

מרכזי דלפק קדמי

מנהלי מרכז מידע טלפוני

גב' רבקה רוזנברג-בושם – מנהלת תחום בכירה סיעוד



המוסד לביטוח לאומי
מינהל גמלאות

[חזרה](#)