



איגרת למשלם הפנסיה לשנת 2025

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 הלאומי ודמי ביטוח הבריאות ולהעבירם לביטוח הלאומי.
2. **מהי "פנסיה מוקדמת"**: לענין 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 לכלל מקבלי הפנסיה המוקדמת (בנוסף לדיווח טופס 126 החצי שנתי שהיה נהוג עד כה על פי מועדי הדיווח שנקבעו), אי לכך לא נשלחו פנקסים, ניתן לדווח באופן מקוון בערוצי הדיווח השונים.
כמו 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 ייעודי על פי דרישת הביטוח הלאומי

עוגנה בחוק חובת דיווח טופס 100 הכולל 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 ייעודי תתבצע באמצעות שירות שהוכן ע"י מערכות השכר ויוצג בכניסה למערכת.

לתמיכה טכנית בנושא שידור דיווחים, ניתן להתקשר לטלפון 02-6709970, כפי שמוצג בהודעות למשדר הדיווח.

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

- עד ה- 18 בינואר 2025 עבור חודשים ינואר-דצמבר 2024 (דיווח מספר 2 לשנת 2024).
- עד ה- 30 באפריל 2025 עבור חודשים ינואר-דצמבר 2024 – או במועד הארכה שנקבע ע"י מס ההכנסה בהתאם לסעיף 166 לפקודה (דיווח מספר 3 לשנת 2024).
- עד ה- 18 ביולי 2025 עבור חודשים ינואר-יוני 2025 (דיווח מספר 1 לשנת 2025).



לידיעתכם:

- ❖ אי דיווח טופס 126 יגרום לקביעה בהיעדר דיווח בתיקך, 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.

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 מבוטח 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. מי שאינו תושב ישראל.*
- ז. פנסיה המשולמת לשאיריו של גמלאי (אלמנתו, בנו, וכד') פטורה מניכוי דמי ביטוח.

* עבור גמלאים המצוינים בסעיפים ג', ד', ו' 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 נמצא 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) אשר הציג אישור שנתי בהתאם לסעיף 7 לעיל, יש לעדכן את האישור במערכת השכר. העדכון ייצור קובץ זיכויים אותו יש לשדר לביטוח הלאומי. **באפשרות משלם הפנסיה/אובדן כושר עבודה, לחייב את המבוטחים אשר נמצאו שגויים, כלומר, הזיכוי לא אושר ע"י הביטוח הלאומי.** במקרים של 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. תיאום דמי ביטוח לעובד שכיר ו/או מקבל פנסיה מוקדמת משני מעסיקים/משלמי פנסיה ומעלה שהכנסתו אצל המעסיק העיקרי נמוכה מ-60% השכר הממוצע במשק (7,522 ₪ ברוטו)

עפ"י חוק הביטוח הלאומי סעיף 345ב(ה), משלם הפנסיה המוקדמת מוגדר כמעסיק משני למי שהוא גם עובד שכיר ו/או עצמאי.

אישור עבור השנה הנוכחית –

ניתן להפיק אישור באתר הביטוח הלאומי (דמי ביטוח – תיאום דמי ביטוח – אישור עתידי למעסיק משני), העובד יקבל את האישור במכתב מהביטוח הלאומי, את המכתב עליו להגיש למעסיק המשני/משלם הפנסיה.

עובד/מקבל פנסיה מוקדמת שאין ברשותו גישה לאינטרנט, יגיש למעסיק המשני/משלם הפנסיה טופס בל/644 - שבו יצהיר על גובה הכנסתו אצל המעסיק העיקרי.

עפ"י מכתב הביטוח הלאומי/הצהרה בטופס בל/644 יזין המעסיק המשני/משלם הפנסיה בתוכנת השכר שאיתה הוא עובד, את סכום הכנסתו של העובד אצל המעסיק העיקרי.

בקשת תיאום עבור שנים קודמות –

עובד/מקבל פנסיה מוקדמת שהכנסתו אצל המעסיק העיקרי הייתה נמוכה מ-60% השכר הממוצע במשק, יוכל לבצע בקשת תיאום דמי ביטוח באתר הביטוח הלאומי (דמי ביטוח – תיאום דמי ביטוח – הגשת בקשה לתיאום דמי ביטוח).

התיאום יתבצע באופן מיידי, והודעה על תוצאות החישוב תישלח לעובד תוך כמה ימים.

עובד שאין ברשותו גישה לאינטרנט, ישלח בקשת תיאום דמי ביטוח באמצעות טופס בל/657 למייל: teomdbitoh@nioi.gov.il או לפקס: 02-6463474.

ב. תיאום דמי ביטוח לעובד שכיר ו/או מקבל פנסיה מוקדמת משני מעסיקים/משלמי פנסיה ומעלה שהכנסתו הכוללת מכלל המעסיקים/משלמי הפנסיה עולה על ההכנסה המרבית (50,695 ₪ ברוטו)

אישור עבור השנה הנוכחית –

העובד/מקבל פנסיה מוקדמת ישלח בקשה לאישור באמצעות טופס בל/753 בצירוף טפסי 100 מודפסים וחתומים מכל המעסיקים/משלמי הפנסיה לשנה הנוכחית ולשנה קודמת, אותם ניתן לקבל מאת המעסיק/משלם הפנסיה (מתוך מערכות השכר) אל תחום גבייה ממעסיקים בסניף אליו שייך המבוטח עפ"י כתובת המגורים שלו.

ניתן לשלוח את הבקשה לכתובת מייל: maxbituch@nioi.gov.il

על המעסיק המשני, חל איסור – לפטור את העובד מתשלום דמי ביטוח לאומי ודמי ביטוח בריאות ללא אישור מאת הביטוח הלאומי.

בקשת תיאום לשנים קודמות –

עובד/מקבל פנסיה מוקדמת שמסך כל הכנסותיו נוכו דמי ביטוח לאומי ודמי ביטוח בריאות, בסכום העולה על התשלום המרבי – יוכל לבצע בקשת תיאום דמי ביטוח באתר הביטוח הלאומי (דמי ביטוח – תיאום דמי ביטוח – הגשת בקשה לתיאום דמי ביטוח).

עובד שאין ברשותו גישה לאינטרנט, ישלח בקשת תיאום דמי ביטוח באמצעות טופס בל/752 בקשת החזר לבעלי הכנסות מעל ההכנסה המרבית ובצירוף טפסי 100 מודפסים וחתומים (אותם ניתן לקבל מאת המעסיקים/משלמי הפנסיה), מכל מקורות ההכנסה אל תחום גבייה ממעסיקים בסניף אליו שייך המבוטח עפ"י כתובת המגורים שלו.

לתשומת לב העובד והמעסיק

על המעסיק המשני/משלם הפנסיה המוקדמת לנכות תמיד משכר העובד או ממקבל הפנסיה המוקדמת, דמי ביטוח לאומי ודמי ביטוח בריאות בשיעור המלא (ולא יותר מדמי ביטוח לאומי ודמי ביטוח מקסימליים המנוכים מהעובד / מקבל פנסיה מוקדמת), אלא אם הציג העובד/משלם הפנסיה אישור עבור השנה הנוכחית.