

הכנסות פטורות מדמי ביטוח עלויות לשלול זכאות לגמלאות

מאת: רו"ח אורנה צח (גלרט), חיים חיטמן ורו"ח (משפטן) ישי חיבה

ב. בחוק הביטוח הלאומי (נוסח משולב), התשנ"ה-1995 (להלן: "החוק") מפורטת רשימה של הכנסות שלעניין תשלום דמי ביטוח אין לראות בהן הכנסה, ולכן הן פטורות מתשלום דמי ביטוח.

הכנסות מדמי שכירות שחל עליהן מס בשיעור מוגבל של 10%, הכנסות מדמי שכירות בחו"ל בשיעור מס מוגבל של 15%, ושכר דירה למגורים בישראל פטור ממס.

ג. הכנסות פסיביות (לרבות הכנסותיו של עצמאי שאינו עונה להגדרת "עובד עצמאי") פטורות מדמי ביטוח, עד לסכום השווה ל-25% מהשכר הממוצע במשק.

דוגמאות להשפעת ההכנסות הפטורות על זכאות לגמלאות

עם זאת, יש לזכור כי הכנסות שפטורות ממס הכנסה ו/או פטורות מדמי ביטוח, וכן הכנסות מחו"ל שפטורות מדיווח לצורכי מס לתושב חוזר ותיק - עלולות להיות מובאות בחשבון בקביעת זכאות לגמלה, ולכן קיומן עלול לשלול גמלה באופן מלא או באופן חלקי, על פי כללים שנקבעו.

א. קצבת זקנה - לעניין בחינת הזכאות לקצבת זקנה בגיל פרישה המותנה בהכנסות (גבר, לדוגמה, בין גיל 67-70) - נבחנות הכנסותיו ממקורות סעיף 2 לפקודה, למעט הכנסות מפנסיה. משמע, אף שכלל ההכנסות המפורטות לעיל פטורות מדמי ביטוח, הן מובאות בחשבון בקביעת הזכאות לקצבת זקנה. לדוגמה: ממבוטח יחיד בגיל 68, עם הכנסות פסיביות שכוללות גם הכנסות פטורות מדמי ביטוח (כפי שהוסבר לעיל)

להלן, לדוגמה, רשימה חלקית של הכנסות הפטורות מתשלום דמי ביטוח, לפי החוק משנת 2008 ואילך:

א. דיווידנד (למעט הכנסה בחברה משפחתית, בחברת בית ובחברה שקופה) וריבית (לרבות דמי ניכיון ולמעט ריבית המחויבת בשיעור מס שולי), שחל עליהם שיעור מס מוגבל על פי סעיף 125(ב) ו-125(ג) לפקודת מס הכנסה (נוסח חדש), התשכ"א-1961 (להלן: "הפקודה").

מעבודה או ממשלח יד. זכאותו לתוספת תלויים בעבור אשתו וילדיו מותנית במבחן הכנסה. מבחן זה כולל בין היתר גם הכנסות פסיביות הפטורות מדמי ביטוח כמפורט לעיל, וגם את הכנסותיו מחברת ביטוח בגין אובדן כושר עבודה.

ד. **דמי אבטלה** - הכנסותיו ממשלח ידו של עצמאי שאינו עונה להגדרת "עובד עצמאי" בחוק, גם אם הן פטורות מדמי ביטוח (עד 25% מהשכר הממוצע במשק) - מופחתות מדמי האבטלה שמבוטח זה זכאי להם.

הגבוהות מסך 14,738 ש"ח לחודש (נכון למארס 2012) - תישלל הזכאות לקצבת זקנה (מבלי להתייחס לקצבת זקנה יחסית).

ב. **קצבת שאירים** - זכאותו של אלמן לקצבת שאירים (כל עוד אין לו ילדים כהגדרתם בחוק) מותנית במבחן הכנסה, וכל ההכנסות דלעיל יובאו בחשבון.

ג. **קצבת נכות כללית** - זכאותו האישית לגמלה של מבוטח שמושתלמת לו קצבת נכות כללית נבחנת על פי הכנסותיו

חַשָּׁבִים
HPS מידע עסקי

"כל עתיד" מספק ללקוחותיו מידע מקיף ואיכותי ובעיקר, בלתי תלוי, בכל נושאי הפנסיה, מוצריה ומיסויים

כל עתיד
באוביקטיביות!

חַשָּׁבִים HPS
כל המידע. כל התמיכה. כל הזמן.

www.hashavim.co.il sales@hashavim.co.il 1-800-800-166