

הפקדה לפנסיה

אפל מיטל, רו"ח

054-5706353

meital@apel-cpa.co.il

www.apel-cpa.com

למי לא חייב להפריש לפנסיה

עובד מתחת לגיל 21

עובדת מתחת לגיל 20

עובד חדש שנקלט לעבודה לאחר "גיל

פרישה חובה" ויש לו קצבה

(פרט לקצבה מהמוסד לביטוח לאומי)

עובד שהחל לעבוד לפני גיל הזכאות

תקופת ההמתנה נספרת מתחילת ההעסקה

תחילת חובת ההפקדה לפנסיה

- לעובד יש פנסיה קיימת - אחרי 3 חודשים רטרואקטיבית
- חובת ההפקדה בשנת המס הנכונה - דיווח בממשק אחיד
- לעובד אין פנסיה קיימת - אחרי 6 חודשים
- חובת תשאול העובד ותיעוד (סעיף בחוזה)
- קבלת בעלות / הוספת מעסיק
- בדיקת היזון חוזר באחריות המעסיק

פנסיה קיימת לעובד

עובד מבוטח בביטוח פנסיוני פעיל

פס"ד של בית הדין האזורי לעבודה קבע:

בעבר היה מבוטח בביטוח פנסיוני ✓

הפרשות שוטפות ב - 5 חודשים האחרונים ✓

בסמוך לתחילת העבודה

עדיין לא נקבעה הלכה מחייבת

שכר להפקדה לפנסיה

הנמוד מבין:

שכר הבסיס ברוטו ✓

השכר הממוצע במשק (10,273 ₪ - נכון לשנת 2019) ✓

שכר הבסיס ברוטו

תוספת ותק ✦

תוספת יוקר המחיה ✦

תוספת משפחה ✦

תוספת מחלקתית או מקצועית ✦

רכיבי שכר בסיס קבועים ✦

חובת הפרשה לפי השכר שנקבע בהסדר מיטיב

אפל מיטל, רו"ח

לעובד אין זכות ויתור

עובד אינו רשאי:

- לוותר על זכותו לביטוח פנסיוני
- לוותר על הפקדת תשלומי עבר שלא שולמו
- למנוע את ניכוי החלק שלו מתוך השכר

גובה ההפקדה

גובה ההפרשה לפי חוק

01.01.2017 ועד 2008 משתנים החל משנת 2008 ועד 01.01.2017

חלק העובד - תגמולים - 6%

חלק המעביד - תגמולים - 6.5%

חלק המעביד - פיצויים - 6%

חבות הפקדה גבוהה יותר

עובדים בשרות המדינה

הסכס קיבוצי או אישי

בחירת הקופה

זכות העובד לבחור את הקופה

- העובד רשאי לבחור
- איסור התניה על העברת הכספים
- איסור בחירה מרשימה
- עובד סרבן - ברירת מחדל

**למעסיק אסור לגבות מהעובד דמי טיפול
בביטוח הפנסיוני**

חובת המעסיק להעברת כספים

מועד ההעברה החוקי - המוקדם מבין:

❖ בתוך 7 ימי עסקים מיום תשלום המשכורת החוקי

❖ בתוך 15 ימים מתום החודש שעבורו משולמים הכספים

איחור בהעברת כספים

איחור = הלנת שכר

המעסיק לא העביר את חלק העובד וחלק המעביד תוך 31 יום מהיום הקובע

(גם אם השכר שולם לעובד במועד החוקי)

איחור = עבירה פלילית

המעסיק לא העביר את חלק העובד וחלק המעביד תוך 40 יום מהיום הקובע (עונש מאסר או קנס)

אפל מיטל, רו"ח

חובת המעסיק בדיווח דיגיטלי

תחולה

החל מ - 01.02.2019 מעסיקים מעל 10 עובדים
בשנת 2018 (מעסיקים מעל 21 עובדים)

אופן הדיווח

באמצעות תוכנת השכר

מסלקה פנסיונית

סוכן ביטוח - סולק מורשה

הפרשה בתקופות עבודה מיוחדות

מילואים

הפרשה לפנסיה כרגיל

חופשה ללא תשלום

אין חובה הפרשה לפנסיה

העובד חוזר לעבודה באותם תנאים

עובד שהגיע לגיל פרישה

המשך הפרשה לפנסיה כרגיל

זכאות יולדת להפרשה לפנסיה במהלך חופשת הלידה

□ לפני היציאה לחופשת לידה המעסיק הפריש

עבורה תשלומים לקופת גמל

(קופת גמל קרן פנסיה, ביטוח מנהלים, קרן השתלמות)

□ היולדת זכאית לדמי לידה מביטוח לאומי

□ ותק אצל המעסיק לפחות 6 חודשים לפחות

לפני כניסתה להריון

תקופת הזכאות להפרשה

המעסיק חייב להמשיך להפריש לפנסיה לפי התקופה
בגינה קיבלה העובדת דמי לידה מביטוח לאומי

(8 שבועות או 15 שבועות)

ביתרת חופשת הלידה המעסיק אינו מחויב בהפרשה

העובד/ת יכולים להמשיך להפריש בעצמם על מנת

לשמור על רצף הזכויות הפנסיוניות

זכאות גבר להפרשה לפנסיה במהלך חופשת הלידה

גבר החולק את חופשת הלידה עם בת זוגו

□ לפני היציאה לחופשת לידה המעסיק הפריש עבורו

תשלומים לקופת גמל

(קופת גמל קרן פנסיה, ביטוח מנהלים, קרן השתלמות)

□ הגבר זכאי לדמי לידה מביטוח לאומי

□ ותק אצל המעסיק לפחות 6 חודשים לפחות

לפני כניסתה של בת זוגו להריון

זכאות הורה מאמץ או אומן להפרשה לפנסיה במהלך חופשת לידה

הורים מאמצים הנמצאים בחופשת אימוץ = חופשת לידה

הורים אומנים הנמצאים בחופשת אומנה = חופשת לידה

□ לפני היציאה לחופשת לידה המעסיק הפריש עבור

ההורה תשלומים לקופת גמל

(קופת גמל קרן פנסיה, ביטוח מנהלים, קרן השתלמות)

□ ההורה זכאי לדמי לידה מביטוח לאומי

□ ותק ההורה אצל המעסיק לפחות 15 חודשים לפחות

אופן ביצוע ההפרשות בפועל

- ניכוי חלק העובד מהשכר האחרון לפני היציאה לחלי"ד
- יצירת קופה מראש לחלי"ד
- העובד חייב להחזיר למעסיק את חלקו בהפרשה

עובדים שעתיים/יומיים

שכר חודשי להפרשה - ממוצע 6 החודשים שקדמו לחלי"ד

עובדים במשכורת

שכר העבודה הקבוע בסמוך ליציאה לחלי"ד

מעסיק אשר מפסיק הפרשות, חייב לדווח לקופת הגמל

מיסים על הפרשה לפנסיה

זיכוי ממס על הפרשות העובד

35% זיכוי ממס הכנסה מסך ההפרשות

לביטוח פנסיוני שנוכו משכרו

מקסימום 7% מהשכר הקובע ועד לתקרה

השנתית (7,392 ₪ נכון לשנת 2019)

פטור ממס הכנסה על הפרשות המעסיק

מקסימום 7.5% מהשכר הקובע ועד

לתקרה השנתית (23,112 ₪ נכון לשנת

2019)

בהפרשה מעל התקרה - יזקף שווי לעובד

סיום יחסי עובד - מעביד

הפרשה לפנסיה בתקופת ההודעה המוקדמת

■ עובד שפוטר או התפטר - זכאי להפרשה לפנסיה

■ המעסיק ויתר על עבודת העובד ושילם חלף

הודעה מוקדמת אין זכאות להפרשה לפנסיה

הסכם העבודה או הסכם קיבוצי או נוהג

דיווח על הפסקת הפקדות

■ הסיבה להפסקת הפקדות

■ מעמדם של כספי הפיצויים

סיום יחסי עובד - מעביד

ביטוח לאומי

שכר פטור מדמי ביטוח לאומי

תשלומים עקב ניתוק יחסי עובד מעביד

■ פיצויים

■ פדיון חופשה

שכר חייב בדמי ביטוח לאומי

תשלומים לאחר ניתוק יחסי עובד מעביד עקב העבודה

■ הפרשי שכר

■ בonusים

■ מימוש אופציות

משיכת כספי הפיצויים

משיכת כספי הפיצויים במקרה של התפטרות

המעסיק לא חייב להשלים סכומים

משיכת כספי הפיצויים במקרה של פיטורים

מעסיק שהפריש רק חלק מהפיצויים לקרן, חייב לשלם את ההפרש ישירות לעובד

סעיף 14 לחוק פיצויי פיטורין הפרשה מעל הנדרש בחוק

הפרשה מלאה - 8.33% מהשכר באופן שוטף
השלמת פיצויים - 2.33% מהשכר לקופה נפרדת
באופן שוטף

**המעסיק יכול להפריש גם ללא הסכמת
העובד**

בכל מקרה הפרשה לפיצויים היא בבעלות העובד
גם אם הוא יתפטר ולא יפוטר

סעיף 14 לחוק פיצויי פיטורין

הפרשה מלאה מתחילת ההעסקה

הפרשה שוטפת ומלאה לפיצויים - 8.33% מהשכר מתחילת ההעסקה, פוטרת את המעסיק מהשלמת פיצויי פיטורים

הפרשה מלאה במהלך תקופת ההעסקה

לא ניתן להפריש להשלמה רטרואקטיבית

עבור התקופה בה בוצעה הפרשה שוטפת ומלאה לפיצויים

אין חובת השלמת פיצויי פיטורים

בגין התקופה בגינה לא בוצעה הפרשה מלאה יחושבו פיצויי פיטורין לפי השכר האחרון ועל המעסיק לבצע השלמת

פיצויים

שייכות כספי הפיצויים

כספים שהופקדו בקרן פנסיה שייכים לעובד

המעסיק אינו יכול לקבלם בחזרה

עובד שאינו מושך את כספי הפיצויים,

מגדיל את גובה הקצבה החודשית בפנסיה

עובד אשר מושך את כספי הפיצויים,

מקטין את גובה הקצבה החודשית בפנסיה

בכ - 30%

משיכת כספי הפיצויים ע"י המעסיק

העובד זכאי לפיצויי פיטורים ומבקש למשוך אותם בבת אחת:

“ לפני מועד פרישתו לגמלאות

” לפני גיל 60

” המשיכה היא לא עקב נכות או מוות

שלילת פיצויים

ע"י בית הדין לעבודה בעקבות מעשים חמורים של העובד בהתאם לסעיפים 16 ו-17 לחוק פיצויי פיטורים (למשל בעקבות גניבה, מעילה, אלימות וכו')

הסכם

העובד התפטר בנסיבות שאינן מזכות אותו בפיצויי פיטורים ונקבע במפורש בהסכם כי הסכום ניתן להחזרה למעסיק

תרופות לעובד

הפרות מצד המעסיק

- תלונה ליחידת האכיפה של חוקי העבודה
- תביעה רטרואקטיבית של חלק המעסיק
- תביעת המעסיק בגין נזקים אחרים שנגרמו
- כתוצאה מהפרת החוק מצד המעסיק

שמירה על רצף זכויות ועיקול כספים

שמירה על רצף זכויות

הסדר ריסק או הפקדות עצמאיות עד לתחילת
ההפקדות בפועל של המעסיק

עיקול כספים שהופקדו לרכיב הפיצויים

לא ניתן לעקל אותם כל עוד לא נמשכו

מהקופה

ניתן לעקל חלק מקצבת פנסיה חודשית,

בכפוף לקבוע בחוק

הפקדה פנסיה

תודה על ההקשבה

אפל מיטל, רו"ח

054-5706353

meital@apel-cpa.co.il

www.apel-cpa.com