



ירושלים, ז' בכסלו התשס"ו
8 בדצמבר 2005

חוזר מס' 13/2005

אל: הסמנכ"לים למינהל ולמשאבי אנוש במשרדי הממשלה וביחידות הסמך
מנהלי משאבי אנוש במשרדי הממשלה וביחידות הסמך
מנהל אגף כח אדם בהוראה, משרד החינוך
מנהל תחום גימלאות ופיצויים, אגף כח אדם בהוראה, משרד החינוך

שלום רב,

הנדון: עדכונים בנושא גימלאות - חוזר מס' 5

בשינוי לחוזר עדכונים בנושא גימלאות מספר 2 מיום 8.5.2005 לענין רכישת תקופת שירות קודמת במעמד ארעי/חווה, שבה בוטח העובד ב"מבטחים" בהתאם להסכם מ - 1983 עם "מבטחים". עובד/ת הפורש/ת על פי גיל (עפ"י תקנון הקרן - גבר 67 בהדרגה, אישה 64 בהדרגה) בהתאם להסכם האמור קרן הפנסיה "מבטחים" הותיקה תחל להשתתף בקיצבתו מעת פרישתו/ה ומבחינתו אנו מציינים את התקופה על "חשבון הקרן".

האפשרות להשתתפות הקרן בקיצבתו/ה של גימלאי השירות הינה בכפיפות לתקנות הקרן בלבד דהיינו, עבור גבר גיל 67, אישה גיל 64 (בהדרגה ובהתאמה לתקנון הקרן).

כל עובד/ת אשר פורש/ת שלא בהתאם לגיל הפרישה על פי תקנות "מבטחים" לצורך תשלום קיצבתו של העובד בגין שנות עבודתו/ה במעמד ארעי שבה בוטח/ה ב"מבטחים" הותיקה יש לבצע רכישה, הרכישה תתבצע ע"י העברת הכספים מן הקרן למדינה. את תקופת הרכישה יש לציין בפרטי השירות כתקופה נרכשת.

טופס חדש לענין העברת הכספים מצ"ב (נספח א' - יש לשלוח למבטחים את המקור) אשר מחליף את הטופס שהופץ בחוזר מספר 2. על פי הנוהל החדש העובד חותם ואיש משאבי אנוש מאשר את בקשת העובד. (אין צורך בחתימה של עו"ד). כן יש להסביר היטב לעובד את משמעות העברת הכספים מ"מבטחים" למדינה, קרי האדם יקבל קיצבה על התקופה במסגרת הפנסיה התקציבית ולא יוחזרו לו כל כספים או זכויות מ"מבטחים".

הנוהל החדש מאפשר אף לעובד אשר צבר כספים ב"מבטחים" לתקופה ארעית במדינה וכן כספים לתקופת עבודה במקום אחר בקרן שבגינם נחתם הסכם רציפות או יחתם הסכם רציפות את העברת הכספים לתקופת העבודה הארעית ללא פגיעה בזכויות אשר נצטברו בקרן "מבטחים" ממקום עבודה אחר.

1. שינויים בתקנות מס הכנסה הנוגעות לקופות גמל (תיקון לתקנה 38א' לתקנות מס הכנסה)

א. על פי התיקון, הפקדות חדשות שיבוצעו לקופות גמל בחשבון "מעמד עצמאי" החל מיום 1 בינואר 2006, יהיו ניתנות למשיכה, רק בהגיע העמית לגיל 60 (ובלבד שחלפו 5 שנים מיום ההפקדה הראשונה).

ב. השינוי בתנאי הזכאות להפקדת כספים בקופת גמל לתגמולים ב"מעמד עצמאי" בהתאם לתיקון לתקנה 19א' לתקנות מס הכנסה אינו חל על עובדי המדינה אשר מבוטחים בפנסיה תקציבית, וכן תקנה זו אינה חלה על עובדים אשר נולדו לפני שנת 1961.

התקנה החדשה מונעת מעובדים להפריש כספים ל"קופת גמל לעצמאים" ובכך לקבל זיכוי ממס במידה ואינם מבוטחים בקרן פנסיה או בביטוח מנהלים עד השכר הממוצע במשק, כאשר בהוראות המעבר נקבע כי הרובד הראשון יגדל באופן הדרגתי מ – 85% השכר הממוצע במשק בשנת 2006 עד למלוא השכר הממוצע במשק בשנת 2009.

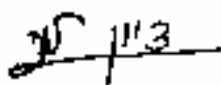
דהיינו, מבחינת עובדי מדינה מניעת האפשרות לחסוך בקופת גמל ב"מעמד עצמאי" חלה אך ורק על עובדי מדינה אשר נולדו בשנת 1961 ואילך ומבוטחים בפנסיה צוברת.

הכספים אשר נצטברו בקופות הגמל לעצמאים עד 31.12.2005 יחולו עליהם הכללים הישנים.

2. שינויים בתקנות מס הכנסה הנוגעות לקופות גמל לשכירים, (תיקון לתקנה 34ב) 1 לתקנות מס הכנסה) נכנסו לתוקף מיום 1.1.05 ובהם נקבע כי הכספים אשר מצטברים בקופת הגמל לשכירים מ – 1.1.05 ייפדו ע"י העובד אך ורק בעת הגיעו לגיל 60 אף אם הינו ממשיך את עבודתו.

הכספים אשר נצטברו לקופות גמל לשכירים עד ליום 31.12.2004 יחולו עליהם הכללים הישנים.

בברכה,



ציון לוי

מנהל האגף (בפועל)

העתק:

מר שמואל הולנדר - נציב שירות המדינה
מר יעקב ברגר - המשנה לנציב שירות המדינה
מר יוסי כהן – הממונה על השכר והסכמי עבודה, משרד האוצר
מר ניסים כהן – סגן בכיר לממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון, משרד האוצר
מר מוטי אהרוני – סגן נציב שירות המדינה, משרדי ממשלה ויחידות סמך
מר יוסי קינר – סגן נציב שירות המדינה, מערכת הבריאות
מר אילן לוי – סגן בכיר לחשב הכללי, משרד האוצר
עו"ד רון דול – היועץ המשפטי, נש"מ
עו"ד אסי מסינג – הלשכה המשפטית, משרד האוצר
גב' חנה שוורץ – מנהלת תחום בכיר לגימלאות, משרד האוצר
עו"ד אורי כהן – סגן היועץ המשפטי, נש"מ
עו"ד שרון כפתורי – מבטחים
גב' ברוריה גבאי – מבטחים הותיקה
חברי הנהלה וממונים – נציבות שירות המדינה
רפרנטים – נציבות שירות המדינה



בקשה להעברת כספים מקרן פנסיה למדינה בגין תקופת עבודה ארעית במדינה

אבקשכם להעביר למדינה את הזכויות שנצטברו לזכותי בקרן הפנסיה של מבטחים מוסד לביטוח סוציאלי של העובדים בע"מ (להלן: "מבטחים"), לתקופה _____, בגין עבודתי הארעית בשירות המדינה.

הריני להצהיר כי הובהר לי משמעותה של העברה כאמור בהתאם לתקנון מבטחים, וכן כי מדובר במיצוי זכויות מול קרן מבטחים לגבי תקופת הביטוח בגין עבודה ארעית במדינה והיא תצורף לתקופת שירות במדינה לצורך חוק שירות המדינה (גימלאות) [נוסח משולב], התש"ל-1970.

עוד הובהר לי כי לגבי תקופות ביטוח נוספות במבטחים שאינם בגין תקופת עבודה ארעית בשירות המדינה יחול הסדר רציפות זכויות בין מבטחים לבין המדינה שיבוצע בהתאם להוראות הדין – ככל שביקשתי להחיל לגבי את הסכם הרציפות האמור.

ולראייה באתי על החתום

תאריך	שם המבוטח	ת.ז.	חתימת המבוטח
-------	-----------	------	--------------

אישור עובד מדינה

הנני מאשר בזאת כי ביום _____ עמד בפני מר' / גב' _____ ולאחר שהסברתי לו את האמור לעיל ואת משמעות העברת הכספים חתם על הצהרה זו בפני.

משרד / יחידה	תפקיד במחלקת משאבי אנוש	חתימת הפקיד
--------------	-------------------------	-------------

העתק: מחלקת שכר
האגף הבכיר לפרישה וגימלאות, נש"מ

תצהיר משיכת כספים