

## חוזר

### מדריך זכויות מס לאנשים עם מוגבלות

ביום 21.5.2019 פרסמה רשות המיסים מדריך זכויות מס לאנשים עם מוגבלות. מדריך זה מציג את זכויות המס של אנשים עם מוגבלות ושל בני משפחתם ונועד לסייע להם לממש את הטבות המס, להן הם זכאים. המדריך מפרט את הנושאים שלהלן:

1. פטור ממס לנכה לפי סעיף 9(5) לפקודה.
2. זיכוי בגין החזקת קרוב במוסד מכוח סעיף 44 לפקודה.
3. נקודות זיכוי בגין ילד עם מוגבלות לפי סעיף 45.
4. משיכה מוקדמת מרכיב תגמולים בקופת גמל בשל נכות.
5. פטור על קצבת יחיד שפרש פרישה מוקדמת בשל נכות יציבה.
6. הקלות במס רכישה.

המדריך המלא נמצא באתר "כל עובד" [www.koloved.net](http://www.koloved.net).

## סוגייה בדיני עבודה

### היעדרות עובד ביום ירושלים

עו"ד הלית כהן-רוניצקי

בחוק יום ירושלים, התשנ"ח-1998, הוכרז יום כח' באייר כחג מדינה, אשר ייקרא בשם "יום ירושלים". יום ירושלים נקבע בחוק כיום בחירה - יום שהבחירה בידי העובד לצאת לחופשה או לעבוד. באם בחר העובד לצאת לחופשה ביום ירושלים, ינוכה היום מיתרת ימי החופשה הצבורים העומדים לרשותו.

בנוסף, החל מיום 31.05.2010, על פי סעיף 6(ב) לחוק חופשה שנתית, התשי"א-1951, רשאי עובד לקחת יום אחד מתוך ימי החופשה השנתית לה הוא זכאי באחד מהימים המנויים בתוספת, ובלבד שהודיע על כך למעבידו 30 ימים מראש לפחות. בין הימים המנויים בסעיף 1 לתוספת מצוי גם יום ירושלים.

במידה וחל במקום העבודה הסכם קיבוצי, צו הרחבה, חוזה עבודה או נוהג, הקובע הוראה לגבי יום ירושלים המיטיבה עם העובד, יחול כמובן ההסדר המיטיב.

יצוין, כי תקנות יום ירושלים (עבודות ושירותים שאין להפסיקם), התשנ"ח-1998 קובעות, שביום ירושלים אין להפסיק את העבודות והשירותים המנויים להלן:

1. העבודה במוסדות החינוך וההוראה; הוראה זו לא תחול על עובדים במוסדות חינוך והוראה אשר נתונה להם בהסכם קיבוצי הזכות לבחור יום חופשה ביום ירושלים.
2. השירותים הבאים במערכת השלטון המקומי: פינוי אשפה, אספקת מים וביוב, שירות חירום וטרינרים, מוקד חירום עירוני ושירותי כיבוי אש.
3. העבודה במפעלי תעשייה, שתהליכי היצור מתנהלים בהם ברציפות.
4. העבודה במפעלי מזון, שבהם נוהגים לעבוד בשלוש משמרות.

הכותבת - עורכת דין ב"כל עובד" מבית חשבים ה.פ.ס מידע עסקי בע"מ.

אין במידע המופיע באתר "כל עובד" או בשירות הניתן למנויי האתר כדי להוות ייעוץ משפטי ו/או תחליף לייעוץ משפטי ואין באמור כדי להוות מענה לנסיבות מקרה קונקרטי ו/או ספציפיות, לחוות דעה או להביע עמדה ביחס למקרה מסוים.

## מה במבזק

### חוזר

■ מדריך זכויות מס לאנשים עם מוגבלות

### סוגיה בדיני עבודה

■ היעדרות עובד ביום ירושלים

### מאמר

■ ניווד בין מוצרים פנסיונים - עשה ואל תעשה

**סיכום של דברים**  
בחוק יום ירושלים, התשנ"ח-1998, הוכרז יום כח' באייר כחג מדינה, אשר ייקרא בשם "יום ירושלים". יום ירושלים נקבע בחוק כיום בחירה - יום שהבחירה בידי העובד לצאת לחופשה או לעבוד. באם בחר העובד לצאת לחופשה ביום ירושלים, ינוכה היום מיתרת ימי החופשה הצבורים העומדים לרשותו.

**מאמר**

**ניוד בין מוצרים פנסיוניים – עשה ואל תעשה**

מאת: נדב מסלר

חיסכון פנסיוני אינו חתונה קתולית. חוסכים רבים מבקשים להעביר את הכספים ממוצר אחד למוצר חלופי. כיצד תעשו זאת בצורה נכונה ותשרדו כדי לספר על זה אחר כך?

כחלק מכוונת משרד האוצר להגביר את התחרות בתחום החיסכון הפנסיוני, החל משנת 2008 ניתן לנייד כספי חיסכון פנסיוני בצורה פשוטה וקלה בין המוצרים הפנסיוניים. ניתן כיום להעביר כספים בין המוצרים השונים נניח מביטוח מנהלים לקרן הפנסיה או מקרן הפנסיה לקופת הגמל.

ריכזנו כאן עבורכם את עיקרי התקנות להעברת הכספים בין המוצרים השונים ותשובות לשאלות שהופנו אלי לאורך השנים.

**למה בכלל לנייד כספים מחברה לחברה?**

האפשרות להעברת כספים בין החברות מאפשרת לצרכן לנהל תחרות על השירות אותו יקבל, על אופן ניהול ההשקעות של החסכונות הפנסיוניים וכמובן על דמי הניהול אותם הוא משלם עבור שירותים אלו.

בנוסף ישנם הבדלים מובנים בין המוצרים הפנסיוניים השונים. לדוגמא קרן הפנסיה כוללת תשואה מובטחת, ביטוח המנהלים מבוסס על פוליסה, חוזה אישי בין החוסך לבין חברת הביטוח וקופות הגמל מאפשרת מגוון רחב של מסלולי השקעה. ישנם חוסכים המוצאים את היתרונות בכל אחד מהמוצרים ומבקשים להעביר אליו את הכספים מהמוצר בו הם חוסכים כיום.

**מה יש לבחון טרם המעבר בין מוצרים פנסיוניים?**

מעבר בין מוצרים פנסיוניים היא פעולה מורכבת שמשפיעה על הכיסוי הביטוחי, על מעמד הכספים וכמובן על דמי הניהול שתשלם.

רבות מהחלטות שתקבלו הן בלתי הפיכות ולא יהיה ניתן לחזור מהן, לכן לפני ביצוע המעבר יש לבחון יחד עם איש מקצוע את ההשלכות לפעולות הבאות:

- האם המוצר הפנסיוני החדש מתאים לצרכים שלי?
- האם יהיה ניתן לחזור בעתיד למוצר שעזבתי? ובאיזה תנאים?
- מה יקרה לכיסוי הביטוחי שלי כתוצאה מהמעבר?
- מה יקרה למסלול ההשקעה שלי כתוצאה מהמעבר?
- מהם דמי הניהול החדשים שאני אשלם?
- מה צפוי להיות גובה החיסכון הפנסיוני שלי בעתיד כתוצאה מהמעבר?

**מאיזה מוצרים ניתן להעביר כספים?**

מוצרי החיסכון הפנסיוני הנפוצים הם קרן פנסיה, קופת גמל וביטוח מנהלים. ניתן להעביר את החיסכון בין מוצר אחד לשני. מוצר נוסף הוא קרן ההשתלמות, אל קרן ההשתלמות ניתן להעביר כספים מקרנות השתלמות אחרות. אך את קרן ההשתלמות ניתן להעביר למוצר פנסיוני אחר רק כאשר היא נזילה.

קרן פנסיה	קרן פנסיה	קופת גמל	ביטוח מנהלים	קרן השתלמות
כן	כן	כן	כן	לא
כן	כן	כן	כן	לא
כן	כן	כן	כן	לא
נזילה	נזילה	נזילה	נזילה	כן

**שימו לב :** כיום לא ניתן לנייד כספים בין קופות גמל להשקעה. נושא זה ונושא ניוד מקבלי קצבאות נמצא בדיון בוועדת הכספים בכנסת וככל הנראה יובא לידי אישור בכנסת הבאה.

**דגשים בהעברת כספים מקרן פנסיה לקרן פנסיה**

קרן פנסיה מבוססת על תקנון, בכדי להקל על המעבר בין הקרנות עודכן בשנת 2018 תקנון הקרנות בהתאם להנחיות הרשות (תקנון תקני).

**סיכום של דברים**  
 חיסכון פנסיוני אינו חתונה קתולית. חוסכים רבים מבקשים להעביר את הכספים ממוצר אחד למוצר חלופי. כיצד תעשו זאת בצורה נכונה ותשרדו כדי לספר על זה אחר כך?

האם הוותק שצברתי בקרן הפנסיה נשמר במעבר בין קרנות?

חוסכים בקרן הפנסיה צוברים וותק לעניין תקופת אכשרה. במעבר של חוסכים פעילים בין קרנות פנסיה עוברת תקופת האכשרה אותה הם צברו מקרן לקרן. חוסכים לא פעילים מעבירים את הכספים שהם צברו ועשויים להשפיע על גיל הכניסה וגובה הכיסוי הביטוחי.

**האם גובה הכיסוי הביטוחי שלי נשמר במעבר בין קרנות?**

מסלולי הביטוח החדשים שנפתחו בקרנות הפנסיה זהים והם מאפשרים בחירה של אותו כיסוי ביטוחי בדומה לזה שהיה לך בקרן הקודמת. במידה והצטרפת לקרן הפנסיה לפני שהתקנון החדש נכנס לתוקף ויש לך כיסוי ביטוחי שלא ניתן עוד במסגרת התקנון החדש עליך לבחון את השפעת המעבר בין הקרנות על הכיסוי הביטוחי שלך.

**האם תמיד כדאי לאחד קרנות פנסיה?**

ישנם חוסכים להם קרנות פנסיה לא פעילות, קרנות פנסיה אליהם הופקדו כספים בעבר. פעמים רבות נשאלת השאלה האם להעביר את הכספים מקרן הפנסיה הלא פעילה אל קרן הפנסיה הפעילה. חוסכים רבים בוחרים להעביר את הקרן הלא פעילה לקופת גמל במצב זה במקרה של מוות המשפחה תקבל תשלום משני מקורות, תשלום חד פעמי מקופת הגמל וקצבה חודשית מקרן הפנסיה. בנוסף, קופות הגמל מאפשרות לחוסכים לבחור מסלולי השקעה שברוך ככל אינם קיימים בקרן הפנסיה.

מנגד, איחוד הכספים בקרן הפנסיה יגרום להעברת הוותק שצברת בקרן האחת לעבור לקרן השנייה. גיל הכניסה שלך יהיה נמוך יותר ולכן הכיסוי הביטוחי שתקבל יהיה גבוה יותר וגם תשלם פחות על הכיסויים הביטוחיים.

**האם ניתן להעביר רק כספי פיצויים לקרן הפנסיה?**

לא ניתן להעביר כספי פיצויים בנפרד (ללא תגמולים).

רק לאחר גיל 60 ניתן להעביר לקרן כספי פיצויים בנפרד. מהלך זה עשוי להיות כדאי לחוסכים בקרן פנסיה ותיקה שנצברו להם כספי 2.33% והם מעוניינים לקבל קצבה נוספת מקרן הפנסיה.

**החרגות ביטוחיות ומעבר בין קרנות פנסיה**

בקרן פנסיה, בניגוד לביטוח מנהלים, לא ניתן לגבות תוספת כספית על בעיות ביטוחיות. בקרן פנסיה ניתן להחליט על סמך הצהרת הבריאות והמידע הרפואי אותו מסרת האם לקבל אותך לקרן ובמידה וכן באיזה תנאים.

ההחרגה הרפואית אומרת כי אתה מבוטח בקרן לכל מקרה למעט המקרים המצויינים בהחרגה הרפואית. במידה ומצבך הרפואי ישתנה בעתיד באפשרותך לפנות לקרן הפנסיה בצירוף מסמכים רפואיים ולבקש להסיר את ההחרגה הרפואית או לשנות את היקפה.

במידה ותעבור בין קרן פנסיה אחת לשנייה ולא תידרש למלא הצהרת בריאות בקרן החדשה, יעברו ההחרגות הביטוחיות שלך ולא תהיה מבוטח עליהן במשך חמש שנים. במידה ותשלים חמש שנים, תהיה מבוטח בקרן הפנסיה החדשה לכל מצב ועניין כולל אותם מקרים עליהם לא היית מבוטח.

**דגשים בהעברת כספים מקופת גמל לקרן הפנסיה (וליהפך)**

כספים שהופקדו לקופת גמל עד לשנת 2008 הם כספים הוניים, כספים שניתן למשוך אותם כסכום חד פעמי בפרישה (או כפוף למועד ההפקדה) הפטור ממס.

העברת הכספים לקרן הפנסיה תהפוך את הכספים לכספי קצבה, יתכן וכספים אלו יהיו חייבים במס בעתיד במשיכה כקצבה או כהיוון קצבה.

בכדי לשמור על מעמד הכספים, ככספים הוניים, ניתן לנייד אותם בין קופות הגמל או להעביר אותם לביטוח מנהלים.

**האם ניתן להעביר חלק מכספי התגמולים מקרן הפנסיה לקופת הגמל?**

בהעברת כספי תגמולים מקרן הפנסיה לביטוח המנהלים ייקבע לך "גיל כניסה" חדש. גיל הכניסה קובע את גובה הכיסוי הביטוחי בקרן, מהלך שכזה ככל שיתבצע לאחר גיל 40 יקטין את גובה הכיסוי הביטוחי בקרן. בנוסף להעברת כספי התגמולים ישנה השפעה על תקופת האכשרה בקרן ועלות הכיסוי הביטוחי לשארים.

**האם ניתן להעביר את כספי הפיצויים מקרן הפנסיה לקופת הגמל?**

להעברת כספי פיצויים מקרן הפנסיה לקופת הגמל אין השפעה על גובה הכיסוי או על תקופת האכשרה בקרן הפנסיה, אך יש השפעה על עלות הכיסוי הביטוחי לשארים.

**שימו לב ! כיום חלק מהחברות לא מאפשרות ניוו "חלקי" של כספי הפיצויים מקרן הפנסיה לקופת הגמל.**

### **דגשים בהעברת כספים מביטוח מנהלים לקרן פנסיה**

ביטוח המנהלים מבוסס על חוזה בין חברת הביטוח לבין המבוטח. בהעברת הכספים למוצר אחר (קרן פנסיה או קופת גמל) מאבדים את התנאים במוצר לרבות המקדם המובטח (במידה והיה).

### **האם ניתן להעביר רק חלק מהכספים בביטוח המנהלים לקרן הפנסיה ולשמור על המקדם?**

לא, תקנות העברת כספים מונעות העברה חלקית של כספים מביטוח מנהלים פעיל לקרן פנסיה, בהם גם העברה חלקית של ביטוח מנהלים לקרן הפנסיה.

ניתן להעביר העברה חלקית של כספים לקופת גמל או לבצע סילוק של ביטוח המנהלים ולהעביר את כל הכספים לקרן הפנסיה.

**שימו לב ! ישנם מקרים בהם גם בביטוחי המנהלים ישנם כספים הוניים, בדומה לקופת הגמל, העברת הכספים ההוניים לקרן הפנסיה תהפוך אותם לכספים לקצבה.**

חוסכים שרוצים לשמור על הכספים ההוניים יכולים להעביר אותם לקופת הגמל ובכך להוזיל את דמי הניהול שהם משלמים.

### **האם הוותק שצברתי בביטוח המנהלים יעבור לקרן הפנסיה**

בביטוח מנהלים חוסך שמילא הצהרת בריאות מבוטח מהיום הראשון להצטרפות לביטוח. בקרן הפנסיה אמנם יש ביטוח מהיום הראשון אך קיימת תקופת אכשרה לעניין מחלה קודמת. חוזר העברת כספים בין קופות גמל מסדיר את האופן שבו זכויות שצברת בביטוח מנהלים יעברו לקרן הפנסיה וייספרו לצורך תקופת אכשרה.

במידה וטרם השלמת ותק של 5 שנים בביטוח המנהלים והנך סובל מבעיה רפואית שאתה מבוטח בגינה בביטוח המנהלים יש לבחון את כדאיות המעבר.

### **האם ניתן להעביר ביטוח מנהלים מחברה לחברה?**

מכיוון שביטוח מנהלים מבוסס על חוזה לא ניתן להעביר את תנאי "החוזה" בין החברות. באפשרותך להעביר את הכספים שצברת אך במידה והיה לך מקדם מובטח בפוליסה הוא ילך לאיבוד במעבר.

### **באיזה מקרים לא יושלם מעבר הכספים בין המוצרים הפנסיוניים?**

תקנות העברת הכספים בין קופות הגמל מסדירות את אופן העברת הכספים ומגדירות 8 מקרים בהם לא תושלם העברת הכספים.

- מוטל עיקול על מלא הצבירה בקופה
  - מוטל שיעבוד על מלא הצבירה בקופה
  - קיימת יתרת חוב בשל הלוואה
  - העמית החל לקבל קצבה מהקופה ולא נותרה עוד יתרה להעברה
  - העמית הגיש בקשה לקבל קצבת נכות מהקופה המעבירה, וכל עוד הבקשה תלויה ועומדת או שאושרה
  - העמית נפטר לפני המועד הקובע להעברה
  - הקופה אליה רוצים להעביר את הכספים היא קופה סגורה
  - העמית ביקש להעביר כספים לקרן פנסיה מקיפה והוא עדיין פעיל באותה קופת גמל, פוליסת ביטוח או קרן משלימה
  - מלבד מקרים אלו לא תושלם העברת הכספים במידה והיא לא בוצעה בהתאם ליתר התקנות.
- הכותב - בעל רישיון משווק פנסיוני, משמש כסמנכ"ל מקצועי ב'הלמן אלדובי פנסיה וגמל', מרצה במכללת נתניה ובעל הבלוג - פנסיוני, להבין את הפנסיה**

**עורכת: עו"ד מיטל דולב-בלט ביצוע גרפי: אולגה פאי**

אין במידע המופיע באתר "כל עובד" או בשירות הניתן למנויי האתר כדי להוות ייעוץ משפטי ו/או תחליף לייעוץ משפטי ואין באמור כדי להוות מענה לנסיבות מקרה קונקרטי ו/או ספציפיות, לחוות דעה או להביע עמדה ביחס למקרה מסוים.