

חוזר

אשר בוועדת הכספים: יצומצמו הטבות המס על ההפרשות לפנסיה של בעלי שכר גבוה

ביום 8.11.2015 פרסמה הכנסת הודעה לפיה ועדת הכספים אישרה צמצום של הטבות המס על ההפקדות לפנסיה עבור שכר גבוה. להלן עיקרי ההודעה:

ועדת הכספים אישרה רפורמה נוספת בפנסיה במסגרת חוק ההסדרים, לאחר שאישרה בשבוע שעבר את הרפורמה בשיווק ובייעוץ הפנסיוני. עפ"י הרפורמה הנוכחית, יצומצמו הטבות המס על ההפרשות לפנסיה שמפריש המעסיק עבור העובד, מרמת שכר של פי 2.5 מהשכר הממוצע במשק ומעלה. גם רפורמה זאת אושרה לאחר סדרת דיונים סוערים ונוכח התנגדות נחרצת של האופוזיציה.

ההודעה המלאה נמצאת באתר "כל עובד" www.koloved.net.

מאמרים

נחתם הסכם עקרונות בנושא ההסדרים הפנסיוניים

יועץ פנסיוני חיים בן-הרוש

בתאריך 3.11.2015 נחתם הסכם עקרונות בין ההסתדרות הכללית החדשה ובין נשיאות הארגונים העסקיים, בנוגע לרפורמות המוצעות ע"י הממונה על שוק ההון במסגרת חוק ההסדרים. ההסכם הושג לאחר שיו"ר ועדת הכספים של הכנסת משה גפני הציע לצדדים להגיע להסכמות בנושא. להלן עיקרי ההסכמות:

1. עלות תפעול הסדר פנסיוני

עד כה, עלויות התפעול היו ממומנות מתוך דמי הניהול שמשלמים החוסכים. עפ"י ההסכמות, המעסיק הוא שיממן את עלות התפעול של ההסדר הפנסיוני. העלות שתועבר לבעל הרישיון המתפעל, תהיה בשיעור 0.6% מההפקדה החודשית, בתוספת מע"מ ולא פחות מ-10.5 ש"ח + מע"מ בחודש לעובד.

2. מוצר ברירת מחדל

במקום עבודה שבו לא נבחר 'מוצר ברירת מחדל' ע"י ארגון עובדים יציג או במקום שבו אין ארגון עובדים, ארגון העובדים יציג או המעסיק יבחר במוצר כזה במסגרת הליך תחרותי עפ"י עקרונות שיוגדרו ע"י אגף שוק ההון, ביטוח וחסכון. ההליך יכול להתבצע באמצעות בעל הרישיון שלו יש הסכם עם המעסיק ובלבד שבעל הרישיון אינו צד הקשור לגוף מוסדי.

3. הפחתת עלות התפעול מדמי הניהול של המבוטח

עלות התפעול תמומן ע"י המעסיק כאמור בסעיף 1. סוכן הביטוח לא יגבה מהמבוטח עלויות תפעול. לשם כך המעסיקים יעדכנו את ההסכמים מול מנהלי ההסדרים וסוכני הביטוח, במטרה להפחית את דמי הניהול לכל עובד בשיעור התשלום של המעסיק.

4. בחירת סוכן פנסיוני

לעובד תהיה זכות מלאה לבחור את בעל הרישיון, שיטפל בתכנית הפנסיונית שלו. זאת בנוסף לזכות העובד לבחור את הגוף המוסדי, וכל הקשור בתוכנית הפנסיונית האישית של העובד.

5. חובת מתן ייעוץ

גוף מוסדי יחויב להעניק יעוץ טרם הצטרפות שיוזם לקוח לגוף מוסדי, בכל אחד מהמקרים הבאים:

- לקוח שלו קרן פנסיה ותיקה במעמד פעיל
- לקוח שקיימת לו חתירה רפואית מכל סוג
- לקוח המבוטח בביטוח מנהלים

הסכמות אלה, ביטלו למעשה את כוונת הממונה להפריד בין התפעול ובין השיווק.

יחד עם זאת, האפשרות שניתנה לעובד לבחור סוכן מטעמו מהווה חלופה ראויה.

הממונה על שוק ההון, ביטוח וחסכון תעגן את העקרונות המוסכמים בתחולה מיום 1.1.2016.

הכותב ממחלקת "כל עתיד" פנסיה וגמל בחברת חשבים ה.פ.ו מידע עסקי בע"מ

מה במבזק

חוזר

■ אשר הכספים: יצומצמו הטבות המס על ההפרשות לפנסיה של בעלי שכר גבוה

מאמרים

■ נחתם הסכם עקרונות בנושא ההסדרים הפנסיוניים

■ "שווי רכב" הוא רכיב שכר שעלול לשלול זכאות לגמלאות זקנה ונכות כללית

תקצירי פסיקה

סיכום של דברים

ביום 3.11.2015 נחתם הסכם עקרונות בין ההסתדרות הכללית החדשה ובין נשיאות הארגונים העסקיים, בנוגע לרפורמות המוצעות ע"י הממונה על שוק ההון במסגרת חוק ההסדרים. ההסכם מתייחס לעלות תפעול ההסדר הפנסיוני, מוצר ברירת מחדל, הפחתת עלות התפעול מדמי הניהול של המבוטח, בחירת סוכן פנסיוני וחובת מתן ייעוץ.

"שווי רכב" הוא רכיב שכר שעלול לשלול זכאות לגמלאות זקנה ונכות כללית

מאת רו"ח אורנה צה-גלרט, חיים היטמן, רו"ח (משפטן) ישי חיבה

ביום 19 ביולי 2015 דחה בית הדין האזורי לעבודה בנצרת (ב"ל 47305-10-13; 22226-11-13) את תביעתם של בני הזוג עמיחי וחדוה יעקובזון (להלן: "המבוטחים") לקצבת זקנה. המבוטח תבע את זכותו לקבל קצבת זקנה שנשללה ממנו בדיעבד, והמבוטחת תבעה את התוספת בעבור בעלה, בטרם הבעל הגיע לגיל פרישה.

תביעתם נדחתה כיוון שהבעל קיבל שווי רכב במשכורתו ונקבע כי שווי זה הוא רכיב שכר שיש להביא בחשבון במבחן ההכנסה לקבלת קצבת זקנה ותוספת תלויים.

רקע חוקי (באופן כללי בלבד)

- קצבת זקנה מלאה ליחיד (ללא תלויים) ב"גיל פרישה מותנה בהכנסות" (67-70 לגבר) מותנית בהכנסה מעבודה של עד 5,278 ש"ח לחודש בשנת 2015.
- חריגה שולית מתקרה זו תאפשר קבלת קצבה חלקית.
- תלוי לקצבת זקנה הוא בן/בת זוג או ילד כהגדרתם בחוק הביטוח הלאומי (נוסח משולב), התשנ"ה-1995 (להלן: "חוק הביטוח הלאומי").
- תוספת תלויים [ככל שהתלוי (גבר) עוד לא הגיע לגיל 70] ניתנת למי שמקבל קצבת זקנה בתנאי שלתלוי הכנסה [מכל המקורות שבסעיף 2 לפקודת מס הכנסה (נוסח חדש), התשכ"א-1961 (להלן: "פקודת מס הכנסה"); וכמוגדר בתקנות מס הכנסה (שווי השימוש ברכב), התשמ"ז-1987 (להלן: "התקנות")], של עד 5,278 ש"ח לחודש. חריגה, ולו שולית, מתקרה זו, שוללת את תוספת התלויים לחלוטין.
- כאשר התלוי מקבל קצבה בזכות עצמו התוספת האמורה מופסקת.
- לפי חוק הביטוח הלאומי רואים כהכנסה חודשית של עובד שכיר את הכנסתו מהמקורות המפורטים בסעיף 2(2) לפקודת מס הכנסה שכולל גם שווי שימוש ברכב.

רקע עובדתי

- המבוטחת הגישה תביעה לקצבת זקנה שכוללת תוספת תלויים בעבור בעלה ותביעתה אושרה. כשהבעל הגיע לגיל פרישה אישר המוסד לביטוח לאומי (להלן: "המל"ל") את תביעתו לקצבת זקנה וזו שולמה לו במשך חודשים מספר.
- מאוחר יותר התברר למל"ל כי בתלושי השכר של המבוטח יש גם רכיב של שווי רכב. רכיב זה גרם לשלילת קצבת הזקנה ששולמה לו, ונוסף על כך נשללה למבוטחת תוספת התלויים בגין בעלה, והם נדרשו להחזיר את הקצבאות שקבלו בטעות.
- המבוטחים טענו כי בבית הדין הארצי נקבע כי "הכנסה זקופה" אינה בסיס לפיצויי פיטורין ולכן שווי רכב צמוד משמש לצורכי מיסוי בלבד.
- המבוטחים הפנו גם לפס"ד "פלונית - המוסד לביטוח לאומי" מיוולי 2014 שניתן בבית הדין האיזורי בנצרת ובו נקבע כי שווי רכב אינו אמור להיקבע דווקא לפי תקנות שווי השימוש (לצורכי המיסוי) אלא על פי השווי הריאלי של טובת ההנאה שהמבוטח מפיק מכך.
- המל"ל טען כי כל טובת הנאה או קצובה שניתנו לעובד ממעסיקו יובאו בחשבון כהכנסתו החודשית של העובד.

דין והחלטה

- בית הדין הגיע למסקנה כי חוק הביטוח הלאומי מחייב את המל"ל לבחון את הכנסת המבוטח על פי סעיף 2(2) לפקודה, אשר קובע מפורשות כי שווי שימוש ברכב הוא בגדר הכנסה אשר שוויה הוסדר בתקנות.
- שווי הרכב אשר נקבע בתקנות הוא השווי הראוי לעניין חוק הביטוח הלאומי, ואין לבחון את טובת ההנאה הממשית בכל מקרה פרטני.
- שתי התביעות נדחו.

בשולי הדברים

מניסיוננו עולה כי עובדים שמשלמות להם קצבאות כגון קצבת נכות כללית או קצבת זקנה ו/או תוספת לקצבאות אלה בשל התלויים בהם, עלולים להידרש להחזיר גמלאות אלה עת נזקפת להם או לתלויים בהם הכנסה זקופה כגון שווי רכב.

סיכומם של דברים

בית הדין האזורי לעבודה דחה תביעה לקצבת זקנה כיוון שהבעל קיבל שווי רכב במשכורתו ונקבע כי שווי זה הוא רכיב שכר שיש להביא בחשבון במבחן ההכנסה לקבלת קצבת זקנה ותוספת תלויים.

גם כאשר משולם להם שכר נוסף דוגמת דמי הבראה, בונוס, ביגוד שנתי וכדומה, עלולים תשלומים אלה לשלול את זכאותם לגמלאות מהמל"ל בשל הוראות הפריסה.

הכותבים - אורנה צח-גלרט, רואת חשבון, יועצת ומרצה לענייני הביטוח הלאומי
ornazachcpa@gmail.com

חיים חיטמן ורו"ח (משפטן) ישי חיבה - ממשד ארצי, חיבה, אלמקייס, כהן - פתרונות מיסוי
www.ahec-tax.co.il בע"מ

תקציר פסיקה חדשה

ניהול פנקס חופשה שנתית יכול להתנהל גם באמצעים אחרים שהמעסיק מחויב לנהל מכוח חוק

ע"פ 14802-03-14 דינמיקה שירותים 1990 בע"מ נ' מדינת ישראל (טרם פורסם). ניתן ביום 13.4.2015, בבית הדין הארצי לעבודה, ע"י כבוד השופט אילן איטח

מעסיקה אשר הוגש נגדה כתב אישום, בעקבות בקשתה להישפט, הואשמה בגין אי מסירת הודעה לעובד, אי מתן חופשה שנתית ותשלומה וכן בגין אי ניהול פנקס חופשה שנתית. בית הדין האזורי לעבודה זיכה בצורה חלקית את המעסיקה בגין אי מסירת הודעה לעובד ביחס לחלק מהעובדות וזיכה אותה בגין העבירות של אי מתן חופשה שנתית. עם זאת, בית הדין הרשיע את המעסיקה בעבירה של אי ניהול פנקס חופשה שנתית והטיל עליה קנס בסך של 35,000 ש"ח ומכאן הערעור. בית הדין הארצי לעבודה זיכה את המעסיקה מעבירה של אי ניהול פנקס חופשה שנתית וקבע כי ישנה חובה לבצע רישום חופשה שנתית לכל עובד וכי חובת הרישום אינה חייבת להיות בפנקס אלא יכולה להיות מרוכזת בכרטיסיה ו/או בכל רישום סדיר אחר כגון: פנקסי שכר ותלושי שכר. לעניין אי מסירת הודעה לעובד נקבע, שלא הוכח כי התקיימו נסיבות המצדיקות את התערבותו של בית הדין הארצי לעבודה ולפיכך הרשעתה של המעסיקה בדבר אי מסירת הודעה לעובד בגין שתי עובדות בלבד נותרה על כנה.



זמן שהותו של עובד בשטח המפעל אינו בהכרח הזמן בו הוא עומד לרשות העבודה, ועל כן אינו בהכרח שעות עבודה

סע"ש 47756-02-15 יעקב זמסקי ואח' נ' תבניות כל בע"מ (טרם פורסם). ניתן ביום 21.9.2015, בבית הדין האזורי לעבודה בבאר-שבע, ע"י כבוד השופט צבי פרנקל

העובדים הגישו תביעה נגד המעסיקה לתשלום זכויות סוציאליות שונות. העובדים טענו, בין היתר, כי הם זכאים להפרשי שכר הנובעים מכך שהמעסיקה ניכתה שלא כדין שכר עבור הפסקות, שכן בזמן ההפסקה היו מצויים בשטח המפעל, עמדו לרשות המעסיקה, ומעת לעת אף נקראו בזמן ההפסקה לביצוע עבודה. המעסיקה טענה, בין היתר, כי ההפסקות אינן בזמן עבודה, שכן בזמן זה היו רשאים לעשות כרצונם, לרבות לצאת מן המפעל, כך שבפועל לא עמדו לרשות העבודה. ביה"ד קבע, כי אחד המאפיינים של זמן הפסקה הינו האם רשאי העובד לצאת מהמקום שבו הוא עובד והיותו חופשי לעשות כרצונו בזמן זה, כאשר המעסיק אדיש לנוכחותו או לאי נוכחותו במקום העבודה, וכן האם נוכחות של העובד היא הכרח לתהליך העבודה או להפעלת הציוד והשימוש בו. עצם העובדה, כי העובדים אכלו בחדר האוכל, שנמצא בשטח המפעל, אין בכך בלבד כדי להצביע על כך, כי זמן זה הינו זמן עבודה. זמן שהותו של עובד בשטח המפעל אינו בהכרח הזמן בו הוא עומד לרשות העבודה, ועל כן אינו בהכרח שעות עבודה.

תקצירי פסקי הדין מאת:

עו"ד דנה פרייס ועו"ד דנה להב

נמצא באתר "כל עובד", באינטרנט - www.koloved.net

ביצוע גרפי: אולגה פאי

עורכת: עו"ד הלית כהן-רוניצקי

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.