



1

הטיפ השבועי לפורש

המקרה

סיון (שם בדוי) חגגה יום הולדת 70, היא פנתה בהתרגשות לביטוח לאומי בבקשה לקבלת קצבה. לסיון משכורת של 5,500 ₪ בחודש והיא דחתה את קבלת הקצבה מגיל 62 כי שמעה שהדחיה תקנה לה תוספת של 5% לכל שנת דחיה. מה הופתעה לגלות שהקצבה שקבלה עמדה על כ-2,300 ₪ בלבד במקום כ-2,900 ₪ להם צפתה... גם ברור נוסף מול ביטוח לאומי לא הועיל.

סיון פנתה אלינו ממורמרת, אך לצערנו זה היה מאוחר מידי.

סיון חשבה שתקבל תוספת דחייה של 5% לשנה עבור השנים 62-70 שבהן לא תבעה קצבה, אך כיון שהייתה זכאית לקצבת אזרח ותיק כבר בגיל 62 – היא גם הפסידה קצבאות של 7 שנים וגם לא נהנתה מתוספת דחייה.

הפסד נוסף לסיון, הוא ניכוי ביטוח לאומי במשכורתה ב 7 השנים הנ"ל. לו הייתה תובעת קצבת אזרח ותיקה היתה פטורה מתשלום דמי ביטוח לאומי במשכורתה מידי חודש. סה"כ סיון הפסידה כ-209,000 ₪.

החוק

הזכאות לקצבת אזרח ותיק מהמוסד לביטוח לאומי היא החל מגיל 70.

בגיל צעיר יותר (62/67 לגבר/אישה) הזכאות מותנית במבחן הכנסות.

במידה והנישום זכאי לקצבה מלאה, לא ניתן לדחות את הזכאות.

במידה והנישום זכאי לקצבה חלקית עליו להודיע אם מעונין לקבל את הקצבה החלקית או לוותר על שנים אלו ועל כל שנת דחייה יקבל בגיל 70 "תוספת דחיה" של 5% לקצבה החודשית לכל חייו.

- בכל מקרה הקצבה לא תשולם מבלי שהנישום יגיש בקשה למוסד לביטוח לאומי.
- במקרה שמתברר למפרע שהייתה זכאות לקצבה, אך לא הוגשה תביעה - הקצבה תשולם רטרואקטיבית עד 12 חודשים מיום הבקשה.
- מקבל קצבת אזרח ותיק פטור מתשלום דמי ביטוח על הכנסותיו ממשכורת.

לסיכום: המלצתנו לבחון זכאות לקצבה מיד עם הגיע המבטח לגיל 62/67. במידה וזכאי לקצבה מלאה, להגיש בקשה מידי. במידה וזכאי חלקי עליו לקבל החלטה מושכלת אם מעונין לדחות את קבלת הקצבה או לתבוע מיידית. במידה ולא זכאי יקבל תוספת דחיה החל מגיל 70.

הפרישה שלך = המומחיות שלנו!

רוטי 054-8466885 | מירי 052-7146141

forumprisha@gmail.com

אין במידע המוזכר כדי להוות ייעוץ מקצועי ו/או תחליף לייעוץ מקצועי.