

הפינה המקצועית

עם עומר בן יאיר, סמנכ"ל מקצועי אלטשולר שחם גמל ופנסיה

עובד שגילו מעל 67 החל לעבוד במקום עבודה חדש, האם זכאי להפרשות לחיסכון פנסיוני?

שמואל פרש ממקום עבודתו בגיל 65 והחל לקבל קצבת זקנה מקרן הפנסיה שלו. בגיל 68 החליט שמואל לחזור למעגל העבודה, והחל לעבוד כשכיר במקום עבודה חדש. האם המעסיק החדש מחויב להפקיד לחיסכון פנסיוני עבור שמואל?

בצו ההרחבה לפנסיה חובה¹ ("להלן: "הצו") נקבע כי חובת ההפקדה לא חלה על "מי שפרש מעבודתו בגיל פרישת חובה ומקבל קצבה"; "קצבה" בסעיף זה – למעט קצבאות וגמלאות מהמוסד לביטוח לאומי". כלומר חובת ההפקדה לא חלה כאשר מתקיימים שני תנאים מצטברים: (1) העובד פרש ממקום עבודתו הקודם בגיל פרישת חובה¹ (67 לגברים ולנשים) או מאוחר יותר. (2) העובד מקבל קצבה כהגדרתה בסעיף בצו. במקרה של שמואל, אמנם הוא פנסיונר המקבל קצבה מקרן הפנסיה, אך הוא פרש ממקום עבודתו הקודם בגיל 65 (לפני גיל פרישת חובה) ולכן זכאי להפקדות לחיסכון פנסיוני בהתאם להוראות הצו.

במקרה בו עובד/ת נקלטים למקום עבודה חדש לאחר שעברו את גיל פרישה חובה² (67), על המעסיק החדש לבדוק ולברר מול העובד/ת האם הם מקבלים קצבה כהגדרתה בצו. במידה ולא מקבלים קצבה כאמור, הרי שזכאים להפקדות לחיסכון פנסיוני. במידה ואכן מקבלים קצבה, המעסיק נדרש לבדוק ולברר מול העובד/ת את גילם בעת סיום העסקה אצל המעסיק הקודם. ככל וגילם באותו מועד היה בטרם גיל פרישת חובה, הרי שהם זכאים להפקדות לחיסכון פנסיוני. היה ובסיום העסקה אצל המעסיק הקודם גילם עלה על גיל פרישת חובה – אינם זכאים להפקדות לחיסכון פנסיוני.

נחזור לדוגמה של שמואל, שחזר למעגל העבודה כפנסיונר בגיל 68. נניח כי שמואל סיים העסקה לאחר שנתיים בגיל 70, וכמה חודשים לאחר מכן החל לעבוד אצל מעסיק חדש. מעסיק זה לא נדרש להפקיד עבורו לחיסכון פנסיוני מכיוון ששמואל סיים העסקה תחת המעסיק האחרון אחרי גיל פרישת חובה, והוא מקבל קצבת זקנה מקרן פנסיה.

חשוב לציין כי עובד/ת חדשים שנקלטים למקום עבודה חדש לפני גיל פרישה חובה¹ (67), זכאים להמשך הפקדות לחיסכון פנסיוני גם במידה ועברו את גיל 67 וכל עוד הם עובדים אצל המעסיק. לדוגמה, עובדת סיימה העסקה בגיל 62 והחלה לקבל קצבה מקרן הפנסיה שלה. בגיל 63.5 החלה לעבוד במקום עבודה חדש, זכאית להפקדות לחיסכון פנסיוני.

הערות משפטיות: המאמר מתייחס לנשים וגברים כאחד. המידע לעיל מוגש כמידע כללי בלבד וכשירות לציבור הסוכנים ונכון ליום 9.5.2024. המידע ערוך באופן תמציתי ומנוסח בלשון פשוטה, לפיכך לא מכסה את כל המקרים והנסיבות שייתכנו. המידע לעיל אינו מהווה ייעוץ משפטי, המלצה ו/או חוות דעת, ואין בו כדי להוות תחליף להוראות החוק ו/או התקנון ו/או ייעוץ ו/או שיווק פנסיוני אישי ו/או ייעוץ מס המותאמים לצרכי הלקוח ו/או תחליף להם. האמור לעיל כפוף להוראות התקנונים הרלוונטיים, להוראות ההסדר התחיקתי ולנהלי החברות. השימוש במידע המפורט לעיל הוא על אחריותו הבלעדית של המשתמש.

1. צו ההרחבה [נוסח משולב] לפנסיה חובה
2. "גיל פרישה חובה" כמשמעותו בחוק גיל פרישה, התשס"ד-2004 - במועד פרסום המאמר - גיל פרישה חובה עומד על גיל 67 לגברים ולנשים.