

אגף  
משאבי אנוש

האוניברסיטה העברית בירושלים  
THE HEBREW UNIVERSITY OF JERUSALEM



# עלון מידע לפורש סגל אקדמי



אדר תשפ"א - מרץ 2021

## גמלאים יקרים,

חוברת זו נועדה להקנות לך מידע אודות זכויותיך לקראת פרישתך לגמלאות מהאוניברסיטה. מטרתה להבהיר ככל הניתן את הנהלים והזכויות הנוגעים לפרישה לגמלאות, על מנת להקל עליך בפרישה בידיעה כי מיצוי זכויותיך בוצע עד תום.

מובהר שהמידע בחוברת אינו תחליף להסכמי הפנסיה, לחוק ולנהלים הרלוונטיים כפי שהם בתוקף מעת לעת.

למען הנוחות, כללנו בחוברת זו גם מידע שנמסר לנו על ידי גופים אחרים הנותנים שירות לגמלאים. מידע זה הינו באחריותם בלבד.

עובדי מדור פנסיה ופיצויים באגף משאבי אנוש עומדים לשירותך בכל שאלה.

**מסמך זה מהווה תמצית של הוראות הסכם הפנסיה, החוק והתקנות השונות. בכל מקרה של סתירה בין הכתוב במסמך זה לבין החוקים וההסכמים, יגברו החוקים וההסכמים על הכתוב במסמך זה.**

## תוכן עניינים

7.....	הגדרות.....	.1
7.....	שיעורי הקצבה לגמלאים הזכאים לפנסיה תקציבית.....	.2
8.....	חישוב חלקיות המשרה לצורך תשלום הקצבה.....	.3
8.....	תשלום פיצויי פיטורים לבעלי ותק פנסיוני מעל 30 שנה.....	.4
9.....	תשלום מענק נוסף על הקצבה.....	.5
10.....	פיצוי בעבור ימי מחלה בלתי מנוצלים.....	.6
11.....	פרישה מטעמי בריאות.....	.7
11.....	זכויות סגל אקדמי שפרש לפנסיה.....	.8
12.....	תוספת תפקיד סגל אקדמי.....	.9
12.....	תוספת מחקר סגל אקדמי.....	.10
13.....	הפנסייה הצוברת.....	.11
16.....	קצבה לשאריו של זכאי לקצבת פרישה.....	.12
17.....	הנחה ממס הכנסה על הקצבה המשולמת לפנסיונר.....	.13
17.....	מיסוי על "מענקי פרישה" (פיצויים ופדיון ימי מחלה).....	.14
18.....	קרנות השתלמות.....	.15
18.....	תעודת גמלאי.....	.16
18.....	קרן לקשרי מדע בינלאומיים.....	.17
19.....	תקציב המחקר לגמלאי הסגל האקדמי.....	.18
19.....	פטור משכר לימוד.....	.19
20.....	זכויות בהתאם לחוק הביטוח הלאומי.....	.20
22.....	ביטוח בריאות.....	.21
22.....	ביטוח תאונות אישיות.....	.22
23.....	ביטוח סיעודי.....	.23
24.....	רווחה.....	.24
25.....	פנאי ונופש.....	.25
26.....	העתיד - קופת הגמל לעובדי האוניברסיטה העברית.....	.26

## 1. הגדרות

**"פנסיה תקציבית"** - משולמת לעובד מתקציבה השוטף של האוניברסיטה לגמלאים שהצטרפו לאוניברסיטה עד 7.2000 (התאריך הקובע) והיו במעמד קבוע או שהצטרפו לפני התאריך הקובע והיו בדרוג סגל אקדמי בכיר וקיבלו קביעות מאוחר יותר.

בהסכם הפנסיה התקציבית של האוניברסיטה העברית הוכנסו שינויים בהסכמה בין ועד הסגל האקדמי הבכיר והממונה על השכר בתאריך 4.12.2016 להסכם הפנסיה לחץ כאן

**"משכורת קובעת"** - המשכורת האחרונה ששולמה לעובד ערב פרישתו, הכוללת יסוד משולב + התוספות הקבועות שהוגדרו על ידי האוניברסיטה כתוספות פנסיוניות (בתלוש השכר רכיבים המוגדרים כ.כ.ה)

**תשלום שנתי - הבראה** תשלום שמשולם לעובדים פעם בשנה (בד"כ באפריל) עבור שנה מלאה, כאשר העובדים מקבלים תשלום הבראה הגמלאים זכאים להבראה בהתאם לאחוזי הפנסיה.

**"קצבת פרישה"** - סכום המשתלם מדי חודש לעובד שפרש משירות האוניברסיטה.  
**"קיצבת שאיר"** - סכום המשתלם מדי חודש לשאיריו של עובד שנפטר בשירות, או בהיותו גמלאי.

## 2. הפנסייה התקציבית - שיעורי הקצבה לגמלאים הזכאים לפנסיה תקציבית

(סעיף 20 א' להסכם הפנסיה)

עובד האוניברסיטה שהועסק לפחות 10 שנים וסיים את עבודתו בה בנסיבות המזכות אותו בתשלום גמלה, תשלום לו קצבה חודשית כל ימי חייו בשיעורים המפורטים להלן:

עבור 10 שנים זכאי ל- 35% מהמשכורת הקובעת בעת הפרישה.  
עבור 5 שנים נוספות 5% מהמשכורת הקובעת בעת הפרישה.

עבור כל שנה נוספת ועד בסה"כ 30 שנה זכאי ל-2% כל שנה.  
עבור 30 שנים ומעלה זכאי ל-70% מהמשכורת הקובעת בעת הפרישה.

### 3. חישוב חלקיות המשרה לצורך תשלום הקצבה (סעיף 11 להסכם הפנסיה)

- א. עובד שהועסק במשרה חלקית ששיעור חלקיותה לא נשתנה במשך כל תקופת שירותו תשולם לו הקצבה על פי החלקיות שהועסק בה ערב פרישתו מהשירות.
- ב. עובד שהועסק במשרה חלקית ששיעור חלקיותה נשתנה מתקופה לתקופה תשולם לו הקצבה על פי הממוצע המשוקלל של שיעורי משרתו בתקופות השונות של שירותו. זאת, אם תקופת שירותו אינה עולה על 30 שנה.
- אם תקופת עבודתו עלתה על 30 שנה, יחושב השקלול לפי החלקיות הגבוהה במשך תקופת עבודתו. עובד הפורש לאחר גיל 60 יכול להמיר את תשלום הפיצויים בגין תקופת שירות עודפת בהגדלת חלקיות המשרה אך לא יותר ממשרה מלאה במקום תשלום פיצויים.

### 4. תשלום פיצויים לעובדים שצברו ותק פנסיוני מעל 30 שנה (סעיף 39 להסכם הפנסיה)

- בהתאם לסעיף 39 להסכם הפנסיה, עובד שהתקיימו לגביו כל התנאים המפורטים להלן זכאי לפיצויים, עבור תקופת השירות העודפת שמעבר לתקופה המזכה אותו בשיעור הקצבה המירבי של 70%.
- א. פרש מהשירות לאחר שהגיע לגיל 60.
  - ב. תקופת השירות בפועל באוניברסיטה העברית בלבד המזכה בפנסיה הייתה 30 שנה לפחות.
  - ג. היה זכאי לקצבה המרבית או היה זכאי לולא נפטר.

עבור תקופת העבודה מעל 30 שנה ועד 35 שנה יקבל 65% מהמשכורת הקובעת לכל שנה.

מעל 35 שנה יקבל 100% מהמשכורת הקובעת לכל שנה תשלום המענקים משולם בקצבה הראשונה.

### 5. תשלום מענק נוסף על הקצבה (סעיף 22 א' להסכם הפנסיה)

עובד שהסתיימה עבודתו לאחר עשר שנות שירות לפני הגיעו לגיל 60 א. מסיבת מצב בריאות לקוי

מכל סיבה אחרת לפי החלטת ועדת משמעת והוא בגיל 40 לפחות ישולם לו, נוסף על הקצבה, מענק שלא יעלה על הסכום הקטן משני אלה:

1. משכורת שנתית

2. סכום היוצא מהיוון קצבה ששיעורה כהפרש שבין הקצבה שהוא זכאי לה בזמן פיטוריו ובין הקצבה שהייתה מגיעה לו אילו שירת בדרגתו האחרונה עד שהיה מגיע לגיל 60

#### להבהרת החישוב להלן דוגמה:

1. לעובד יש משכורת קובעת 10,000
2. עובד פרש בגיל 56 (4 שנים לפני גיל 60)
3. עד גיל 56 צבר פנסיה בשיעור 54%, כלומר פנסיה חודשית 5,400
4. אילו היה עובד עד גיל 60 היה צובר 62%, כלומר פנסיה חודשית 6,200
5. הפרש פנסיות בין יום הפרישה למצב של פרישה בגיל 60 - 800
6. חישוב הפרש הנובע מהיוון קצבאות -  
 $(6,200 - 5,400) \times 48 = 38,400$
7. משכורת שנתית -  
 $10,000 \times 12 = 120,000$
8. 38,400 הסכום הנמוך בין השניים הפרש היוון קצבאות

## 6. פיצוי עבור ימי מחלה בלתי מנוצלים

אם פרש העובד בגיל 55 ומעלה, או מתחת לגיל 55 מחמת בריאות לקויה, או נכות, על פי קביעת ועדה רפואית מוסמכת, הוא זכאי לפדיון ימי מחלה על פי הנוסחה המפורטת להלן:

### חישוב פדיון מחלה:

1. ניצל פחות מ- 35% מסך כל ימי חופשת המחלה שהגיעו לו במשך כל תקופת עבודתו, ישולם לו פיצוי של שמונה ימים בעבור כל 30 יום מיתרת ימי המחלה.
  2. ניצל בין 35% ל- 65% מסך כל ימי חופשת המחלה שהגיעו לו, ישולם לו פיצוי של ששה ימים בעבור כל 30 יום מיתרת ימי המחלה.
  3. ניצל 65% ומעלה - לא ישולם לו כל פיצוי.
- עבור התקופה שקדמה ליום 1 באפריל 1981 החישוב כנ"ל סעיפים 1 - 3 אך בסעיף 1 הפיצוי יהיה שישה ימים עבור כל 30 יום.
- חבר סגל שלא דיווח על ניצול או אי ניצול ימי מחלה, לא יהיה זכאי לפיצוי בגין התקופה שבעבורה לא דיווח.
- ערך יום לתשלום עבור פדיון ימי מחלה הוא לפי שכר קובע

25 יום

**שכר קובע בסעיף זה:** שכר משולב; ותק שכר; תוספת אקדמית; קידום וותק מחצית ת. אקדמית; תוספת שחיקת שכר; תוספות אחוזיות (ממוצעות תוספות המוכרות לפנסיה בסעיף 9 ו-10 להלן).

## 7. פרישה מטעמי בריאות

(סעיף 20 ד' להסכם הפנסיה)

עובד שוועדה רפואית קבעה סמוך לפרישתו כי הוא נכה בעל דרגת נכות בשיעור 50% או יותר, וכן עובד שפוטרו מן השירות בגלל נכות בשיעור נמוך מזה, אך לא פחות מ- 25% תשולם לו קצבה בשיעור 25% בתוספת שלושה פרומיל לכל אחוז מדרגת נכותו שנקבעה בידי הוועדה הרפואית של האוניברסיטה, או לפי שנות הוותק הפנסיוני שצבר בעת שהותו באוניברסיטה (ראה סעיף 1), הגבוה בין השניים.

## 8. זכויות סגל אקדמי שפרש לפנסיה

פרופסור באוניברסיטה העברית, בין אם הוא פרופסור מן המניין או פרופסור חבר, עם פרישתו מן השירות הפעיל ייקרא: "פרופסור אמריטוס", ולאשה: "פרופ' אמריטה" כל זכויות הייצוג, כגון: הופעה ברשימת המורים בספרי השנה, הזמנה למקסיים, ישיבה בטקסים במקום הנועד למורים, וכדומה, תישמרנה למורים היוצאים לפנסיה. מורה שיצא לפנסיה רשאי להגיש בקשה למענק מחקר לקרן חיצונית תחרותית בלבד, בהמלצת ראש החוג / המחלקה ובאישור הדיקן. מורים שיצאו לפנסיה יורשו להדריך תלמידי מחקר ותלמידי מוסמך, בכפוף לתקנון תלמידי מחקר.

לעניין זכויות נוספות של חבר סגל אקדמי בגמלאות ניתן לעיין בתקנון.

## 9. תוספת תפקיד סגל אקדמי

התוספת תיכלל בהגדרת "המשכורת הקובעת" לצורך תשלום גמלה בעת פרישתו של חבר הסגל. לשם כך ייקבע השיעור הממוצע של התוספות אותן קיבל בתקופת שירותו כקבוע, ולא יותר מ-30 שנה.

לדוגמה: אדם שהיה קבוע 20 שנה ומהן קיבל 5 שנים תוספת תפקיד בשיעור של 20% ו-5 שנים תוספת בשיעור 25%, תשולם תוספת התפקיד לגמלה לפי החישוב הבא:

$$(5 \times 20\%) + (5 \times 25\%) = 11.25\%$$

20

הסבר: המונה מכיל צבירת כפולות של אחוז תוספת התפקיד במספר שנות הזכאות לתוספת זו. המכנה שווה ערך לסך כל השנים בהן היה העובד קבוע באוניברסיטה ולא יותר מ-30 שנה. אם שירת העובד מעל 30 שנה, יביאו בחשבון במכנה רק 30 שנה. לא יובאו בחשבון תקופות שבתן.

## 10. תוספות מחקר סגל אקדמי

### א. תוספת מחקר

תוספת המחקר תיכלל בהגדרת "המשכורת הקובעת" לצורך תשלום גמלה בעת פרישתו של חבר הסגל. לשם כך ייקבע השיעור הממוצע של התוספות אותן קיבל חבר הסגל בין 1.10.1983 לבין מועד פרישתו.

לדוגמה: חבר סגל שפרש בשנת 2019 אחרי 29 שנות שרות וקיבל במהלך עבודתו 5 שנים תוספת מחקר בשיעור 25% ו-4 שנים תוספת מחקר בשיעור 30%, תשולם תוספת המחקר לגמלה לפי החישוב הבא:

$$(5 \times 25\%) + (4 \times 30\%) = 8.4\%$$

29

(מ 10/83 עד למועד פרישתו אך לא יותר מגיל פרישה תקנוני)

### ב. מענקי הקדשת זמן מלא למוסד ומענק עפ"י קריטריונים אקדמיים

התוספות ייכללו בהגדרת ה"משכורת הקובעת" לצורך תשלום גמלה, בעת פרישתו של חבר סגל. לשם כך ייקבע השיעור הממוצע של התוספות אותן קיבל חבר הסגל בין 1.1.1994 לבין מועד פרישתו.

## 11 הפנסיה הצוברת

האוניברסיטה מבטחת את עובדיה בביטוח חיסכון פנסיוני בכל מסלולי הפנסיה הקיימים בפנסיה הצוברת: קרן פנסיה מקיפה, ביטוח מנהלים, קופות גמל.

פנסיה צוברת מבטחת לקצבת זקנה, קצבת נכות- אובדן כושר עבודה, קצבת שאירים במקרה פטירה

להלן ההפרשות הפנסיוניות:

שכר	קרן פנסיה	קרן השתלמות
יסוד משולב + תוספות קבועות (ברוטו לפנסיה בתלוש השכר)	עובד - 7%	עובד - 2.5% מעסיק - 7.5%
	מעסיק - 15.6%	
	ביטוח מנהלים	
	עובד - 6.5%	
	מעסיק - 14.83%	

### קרן פנסיה

**קרן פנסיה** היא מכשיר חיסכון הנועד לשלם לחוסך בולאחר פרישתו, קיצבה חודשית למשך כל חייו. בנוסף, החוסך בקרן פנסיה מבוטח בתקופת החיסכון בשני סוגי ביטוחים: ביטוח מפני מוות טרם פרישתו וביטוח מפני אובדן כושר עבודה. בתקופת קבלת הפנסיה מבוטח הפנסיונר בקרן פנסיה בביטוח מפני התארכות חיים.

הכיסויים הביטוחיים בקרן הפנסיה הינם:

**פנסיית זיקנה** - פנסיית זיקנה היא קיצבה המשולמת למבוטח החל בפרישתו ולמשך כל חייו. במקרה שחלילה נפטר הפנסיונר ואלמנתו עדיין בחיים, זכאית האלמנה לאחוז מסויים מהפנסיה לה היה זכאי הפנסיונר למשך כל חייה.

**פנסיית נכות** - פנסיית נכות היא קיצבה המשולמת למבוטח שנפגעה יכולתו לעבוד למשך כל תקופת נכותו ועד הגיעו לגיל פרישה. גובה הקיצבה נקבע בהתאם לדרגת הנכות של המבוטח.

בנוסף, מבוטח שהפך לנכה זכאי לשחרור מהמשך תשלום כספים לקרן כל עוד הוא נכה. כלומר, הקרן רושמת לזכותו הפקדות במשך אותה תקופה כאילו הפקידם בעצמו. פנסיית הנכות המשולמת למבוטחים מהווה אחוז מסויים מן השכר המבוטח בקרן, המחושב על-פי ההפקדות לקרן. אחוז זה קבוע בתקנון הקרן ואינו עולה על 75% ממנו. ככל שהמבוטח מצטרף מוקדם יותר, שאיריו זכאים לשיעור פנסיית שאירים גבוהה יותר וליתומים עד הגיעם לגיל 21.

**פנסיית שאירים** - פנסיית שאירים היא קיצבה המשולמת לשאירי מבוטח (אלמנה ויתומים) שנפטר במהלך תקופת העבודה. בדומה לפנסיית הנכות, מהווה פנסיית



השאיירים אחוז מן השכר המבוטח ולא עולה על 100% ממנו. פנסיית השאיירים משולמת לאלמנה לכל חייה וליתומים עד הגיעם לגיל 21.

## קרן פנסיה ותיקה

קרן פנסיה ותיקה שבהסדר הינה קרן אשר נסגרה לעמיתים חדשים ביום 31/12/1994 והזכאים להצטרף לקרנות אלו הם רק עובדים אשר יש להם קרן וותיקה פעילה.

## קרן פנסיה חדשה

כיום ישנן 9 קרנות פנסיה חדשות בעלות מבנה ומתכונת דומים - "מבטחים יותר", "מיטבית", "מקפת החדשה", "הראל" "תנופה", "הלמן אלדובי", "מיטב דש", "הפניקס" "אלטשולר שחם". ניתן לעבור מקרן לקרן ללא הגבלה. הסכום המירבי אותו ניתן לבטח בקרן פנסיה ללא זקיפת הטבת מס הינו ארבע פעמים השכר הממוצע במשק. הפרשות בגין שכר מעבר לפעמיים שכר ממוצע במשק יועברו לקרן פנסיה משלימה (באותה קרן פנסיה).

קרנות פנסיה אשר הוקמו החל מיום 1.1.1995 פועלות עפ"י עקרון איזון אקטוארי. עפ"י שיטת הקרן נצברים כספים אשר מופקדים ע"י עובד + מעסיק ומנוהלים בשוק ההון. כיום 30% באג"ח ממשלתי 70% לשוק ההון. על הכספים המופקדים נצברים רווחים. לעת זיקנה נצבר סכום הוני אשר מחולק "במקדם קבוע" על-פי חלוקה זו נקבע הסכום החודשי לקיצבה. בכפוף לתקנון הקרן ניתן לבחור במסלולים רבים ומגוונים. את הקרנות מנהלות חברות ניהול.

## ביטוח מנהלים

סוג של ביטוח חיים הכולל מרכיב חסכון המבוסס על יחסי עובד-מעסיק. תכניות ביטוח חיים משולבות בחיסכון הן מכשיר חיסכון הנועד לשלם סכום חד-פעמי ( סכום הוני) או קיצבה חודשית למשך כל חייו של המבוטח, לפי בחירת המבוטח. תוכניות אלה כוללות בדרך כלל מרכיב של חיסכון ומרכיב של כיסויים ביטוחיים. מרכיב החיסכון יכול להיות קיצבתי, הוני או שילוב של השניים בהתאם להעדפת המבוטח. (בכפוף לתיקון 3 לחוק קופות הגמל). החל מינואר 2008 כל ביטוחי המנהלים מיועדים לקצבה בלבד בעת הפרישה.

## הכיסויים הביטוחיים בביטוח מנהלים הינם:

- ✓ ביטוח מפני אבדן כושר עבודה, בדומה לפנסיית נכות, מקנה למבוטח שנפגעה יכולתו לעבוד, באופן מלא או חלקי, קיצבה חודשית למשך תקופת נכותו ועד הגיעו לגיל פרישה ובהתאם לדרגת הנכות. בנוסף, חלק מן הכיסויים מסוג אבדן כושר עבודה כוללים שחרור מהפקדה לפוליסה במקרה של אובדן כושר עבודה בדומה לקיים בפנסיה המקיפה.
- ✓ סוג של ביטוח חיים, הכולל מרכיבי חיסכון, המבוסס על יחסי עובד מעסיק ועל הפרשות שני הצדדים (מרכיבי פיצויים ותגמולים) הפרמיה מוקצת לסיכונים השונים ולחיסכון. הסיכונים המכוסים הינם מקרה מוות ואובדן כושר עבודה.
- ✓ המרכיב העיקרי בביטוח זה הוא חיסכון לגיל פרישה. ביטוח זה מאושר כקופת ביטוח לפי תקנות מס הכנסה וזכאי להטבות מס שונות למעסיק ולעובד.

## קופת גמל אישית לפיצויים (הפרשות בגין פיצויים)

המעסיק מפריש לקופה כספים למטרת כיסוי החוב לתשלום פיצויי פיטורין עבור עובד, הקופה מתנהלת ע"ש העובד. במקרה שהעובד בוחר בקרן פנסיה שיעור ההפקדה לפיצויים 6% אם העובד בוחר ביטוח מנהלים שיעור ההפקדה לפיצויים 8.33%. לפי הסכם מיוחד (עובדים שהיו פעילים באוניברסיטה במעמד קבוע ביום 1.1.2004) זכאים לקופת פיצויים נוספת השיעור 1.25%

## קופת גמל להשקעה

קופת גמל להשקעה היא מכשיר חיסכון לטווח קצר או בינוני המיועדת לכל אדם, שכירים, עצמאיים, המאפשרת לחוסכים עובדים והן כאלה שלא עובדים לחסוך באופן עצמאי למשך כל תקופה שירצו. היתרון החשוב נזילות תמידיה של הכסף, ניתן למשוך את הכסף שנצבר בכל עת, גם לפני גיל הפרישה, כמשיכה הונית (סכום חלקי או מלא) או בצורה קצבתית לאחר גיל 60. מי שימשוך את הכסף לאחר גיל 60 יזכה להטבות מס מיוחדות, ואף לפטור ממסים אם ימשוך את הכסף כקצבה. בעת משיכה חד-פעמית (הונית) ישלמו מס של 25% על הרווח הריאלי.

כיום סכום מינימום הפקדה חודשית עומד על 150 ש"ח ומעלה בחודש. סכום ההפקדה המקסימאלי לקופת גמל להשקעה הוא 71,337 שקלים לאדם בשנה. כספים מעבר לסכום זה ניתן להשקיע כראיל באמצעות מכשירים אחרים כגון קרנות נאמנות, קופות גמל רגילות או תיק מנהל.



## 12. קצבה לשאריו של זכאי לקצבת פרישה

(סעיף 28 להסכם הפנסיה)

זכאי לקצבת פרישה שנפטר תשולם לשאריו קצבה באחוזים מהקצבה שהייתה מגיעה לזכאי אילולא נפטר, כמפורט להלן:

- א. לבן-זוג, כל עוד לא נישא - 60% מקצבתו של זכאי לקצבת הפרישה שנפטר אך לא יותר מ 40% ממשכורתו הקובעת של מקבל הקצבה שנפטר.
  - ב. ליתומים, כל עוד אינם עומדים ברשות עצמם ויש בן-זוג הזכאי לקצבת שארים, תשולם קצבה בשיעור של 15% לכל יתום עד גיל 20, ואם הוא משרת בשירות חובה בצה"ל עד גיל 21.
  - ג. ליתומים שהיו סמוכים על שולחן הוריהם, כל עוד אינם עומדים ברשות עצמם ואין בן-זוג הזכאי לקצבת שארים, תשולם קצבה בשיעור של 15% לכל יתום בתוספת 25% לכל היתומים אף אם אין יותר מיתום אחד.
  - ד. הורים שהיו נתמכים בידי זכאי הפרישה שנפטר - להורה אחד תשולם קצבה בשיעור 30%, לשני הורים תשולם קצבה בשיעור 40% מהקצבה של הנפטר.
- כל התשלומים לכל בני משפחת הנפטר לא יעלו על 100% מקצבת הנפטר.

## 13. הנחה ממס ההכנסה על הקצבה המשולמת לפנסיונר

- א. פנסיונר זכאי להנחה ממס ההכנסה בשיעור 52% מהקצבה המזכה. שיעור ההנחה יגדל בשנים הבאות: החל מ 1/1/2025 שיעור הפטור יעמוד על - 67%.
  - ב. הזכאות להנחה: נשים - החל מגיל 62, גברים - החל מגיל 67.
- קצבת שאירים - המשולמת לאלמן/ אלמנה וליתומים פטורה ממס הכנסה עד תקרת הקצבה המזכה.
- סכום הקצבה המזכה, נכון לינואר 2021, הוא 8,460 ש"ח.

## 14. מיסוי על "מענקי פרישה" (פיצויים ופדיון ימי מחלה)

### מענקי פרישה

- מענק שנים עודפות (לעובדים בפנסיה תקציבית)
- השלמת פיצויים (לעובדים בפנסיה צוברת)
- דמי הודעה מוקדמת
- מענק התייעלות
- פדיון מחלה

על תשלום מענקי פרישה יש אפשרות לבחור בפטור ממס הכנסה כדלקמן:

- א. עד לתקרה של 12,340 ש"ח לכל שנת עבודה, נכון ליום 1.1.2021 ולא יותר ממשכורת אחרונה.
  - ב. מעל 12,420 ש"ח לכל שנת עבודה חייב במס הכנסה.
- הערה: הפטור על הפיצויים לכל שנת עבודה בא על חשבון ההנחה ממס על הקצבה (ראה סעיף 13), במקרים מסוימים הפטור מתשלום מס על מענקי הפרישה מחייב אישור פקיד שומה.

## 15. קרנות השתלמות

עובד אקדמי שפרש לגמלאות רשאי למשוך את הכספים שצבר בקרן ההשתלמות עד לפרישתו. הכספים פטורים ממס הכנסה במידה עברו 6 שנים ממועד המשיכה האחרונה.

## 16. תעודת גמלאי

עובד הסגל האקדמי שפרש זכאי לתעודת גמלאי. תעודה זו תשמש כמסמך זיהוי לצורך השאלת ספרים בספרייה האוניברסיטה ועוד.

לקבלת תעודת גמלאי יש לשלוח את תעודת העובד לפקיד כח אדם ביחידתך אשר יעבירה לאגף משאבי אנוש לצורך הכנת תעודת גמלאי.

## 17. קרן לקשרי מדע בינלאומיים

חבר סגל אקדמי בכיר יהיה זכאי להקצבות לתקציב המחקר למורים בגמלאות כמפורט בסעיף 18 להלן. גמלאי רשאי להשאיר את יתרת חשבונו בקרן לקשרי מדע בינלאומיים, או להעבירו לתקציב המחקר למורים בגמלאות.

גמלאי שהשאיר כספים בקרן לא יהיה רשאי למשוך כספים מחשבונו אלא למטרות המפורטות בתקנון הקרן הנ"ל: הוצאות השתלמות, השתתפות בקונגרסים וכינוסים בארץ ובחו"ל, דמי חברות באגודה מדעית ומקצועית. נפטר גמלאי שהיה חבר בקרן, יהיו יורשיו זכאים לקבל את יתרת הכספים בחשבונו, בתנאי שהומצאו צו ירושה או צו קיום צוואה, וכן תאום מס שהונפק על שם היורשים.

## 18. תקציב המחקר לגמלאי הסגל האקדמי

תקציב המחקר לחברי סגל אקדמי בכיר מתנהל באוניברסיטה במטרה לממן הוצאות נסיעה לצורכי מחקר והשתלמות בארץ ובחו"ל, דמי חברות באגודות מדעיות ומקצועיות, רכישת ספרים וכתבי-עת, העסקת עובדים, רכישת ציוד וחומרים לצורכי מחקר והוצאות אחרות כיוצא באלו, המותרות לניצול על חשבון תקציבי מחקר.

בתחילת כל שנה 10/XX ובכפוף לחתימה על טופס הצהרה לגבי פעילותו האקדמית, יוקצב לכל חבר סגל אקדמי שפרש לגמלאות תקציב מחקר למורים בגמלאות לאותה שנה אקדמית. גובה הסכום ייקבע בהתאם לדרגתו ערב הפרישה. תקציב המחקר יתנהל על פי שער הדולר של ארה"ב. השימוש או צבירת היתרות בתקציב

מותנים בחתימה על טופס הצהרה ובכפוף לכללים. הסכומים יעודכנו באוקטובר של כל שנה, בהתאם לחוזר ועדת השכר של ור"ה. גמלאי יהיה רשאי למשוך כספים מהתקציב בהתאם לנהלים ולכללים הנהוגים לגבי תקציבי מחקר.

כספי תקציב המחקר למורים בגמלאות אינם עוברים בירושה. במקרה של חלילה פטירת גמלאי, תחזור יתרת התקציב לאוניברסיטה. יורשי הגמלאי ושאריו לא יהיו זכאים לכספים כלשהם מתקציב המחקר למורים בגמלאות.

## 19. פטור משכר לימוד

גמלאי של האוניברסיטה זכאי לפטור משכר לימוד באוניברסיטה העברית עבורו ועבור בן/בת זוגו וילדיו.

א. עובד לאחר 25 שנות שירות אשר הקפיא זכויותיו הפנסיוניות באוניברסיטה והיה בן 50 לפחות בעת פרישתו, זכאי לפטור משכר לימוד.

ב. בני זוג וילדים של גמלאים זכאים לפטור משכר לימוד, כל עוד משולמת קצבת הפרישה לפנסיונר. ילדים של מקבלי קצבת שארים זכאים לפטור משכר לימוד כל עוד משולמת קצבת השארים. אם הופסק תשלום קצבת הפרישה לגמלאי, והתלמיד החל לימודיו באוניברסיטה, יקבל את הפטור כל עוד משולמת קצבת שארים.

ג. ילדים של גמלאים ושל מקבלי קצבת שארים זכאים לפטור משכר לימוד לתואר ראשון באוניברסיטה אחרת בארץ, בתנאי שיחלו ללמוד לפני שמלאו להם 26 שנה ויקיימו לימודים ברציפות. מעל גיל 26 זכאים לפטור משכר לימוד באוניברסיטה העברית בלבד.

ד. גמלאים בפנסיה צוברת זכאים לפטור בהתאם לכללים הנ"ל. טיפול בפטור יעשה ע"י אגף משאבי אנוש - בטל' - 02-5882906

ה. גמלאי זכאי לפטור משכר לימוד עבורו ועבור ילדיו ובן/בת זוגו בגין לימודים במסגרת תכנית "מעלה" במכון מגיד, למעט לימודי שפות, בהתאם לכללים שפורטו לעיל.

- ✓ פטור משכר לימוד לגמלאי יינתן בהתאם להיקף המשרה המחושב לפנסיה.
- ✓ מידע לגבי פטור משכר לימוד במכללות אקדמיות ניתן לקבל באגף משאבי אנוש בטל' 02-5882906 או במייל [t-refund@savion.huji.ac.il](mailto:t-refund@savion.huji.ac.il)
- ✓ שווי הפטור ייקף להכנסה כמתחייב עפ"י החוק.

## 20. זכויות בהתאם לחוק הביטוח הלאומי

לקצבת אזרח ותיק על פי חוק הביטוח הלאומי זכאי מבוטח הממלא אחר שלושת התנאים הבאים: הגיע לגיל המזכה בקצבת אזרח ותיק; השלים תקופת אכשרה; שילם דמי ביטוח כחוק. לאתר המוסד לביטוח לאומי לחץ כאן

### א. גיל פרישה

✓ לגבר - 67

✓ לאישה - 62.

גברים ונשים בגילים אלו (ועד גיל פרישה מוחלט) זכאים לקצבת אזרח ותיק גם אם יש להם הכנסה מעבודה והיא אינה עולה על התקרה שנקבעה בחוק.

הכנסה שאינה מעבודה לא נחשבת להכנסה לעניין זה. (הכנסה שלא מעבודה - הכנסה שמקורה בגמלה המשתלמת על פי חוק ישראלי או חוק זר). גבר או אישה בגיל המותנה אשר הכנסתם עולה במעט על סכום ההכנסה המזכה בקצבת אזרח ותיק מלאה, עשויים להיות זכאים לקצבת אזרח ותיק יחסית. לבדיקת הזכויות מומלץ לפנות למוסד לביטוח לאומי.

**גיל פרישה מוחלט** לזכאות לקצבת אזרח ותיק אוטומטית וללא התחשבות בגובה ההכנסה - גיל 70. אצל נשים יש התאמה של גיל פרישה וגיל פרישה מוחלט בהתאם לתאריך הלידה. מומלץ לפנות ישירות למוסד לביטוח לאומי לשם מימוש הזכויות המפורטות מעלה.

### ב. תקופת אכשרה

אכשרה - מספר השנים שאדם צריך להיות מבוטח בביטוח הלאומי כדי שיהיה זכאי בבוא העת לקבל גמלה.

1. 5 שנות ביטוח רצופות מתוך 10 השנים האחרונות שקדמו לגיל המזכה אותו בקצבת אזרח ותיק.

2. 12 שנים רצופות או בלתי רצופות (144 חודשים).

3. לא פחות מ-60 חודשי ביטוח (5 שנים) רצופים או בלתי-רצופים, בתנאי שמספר החודשים שבהם היה מבוטח, אינו פחות ממספר החודשים שבהם לא היה מבוטח. תושב ישראל שהשלים אחת מתקופות אכשרה אלה - זכאי לקצבת אזרח ותיק גם אם לא היה מבוטח ערב הגיעו לגיל המזכה אותו בקצבת אזרח ותיק.

מבוטחים (עובדים) גבר ואשה מעל גיל 70 המקבלים קצבה מבטוח לאומי פטורים מתשלום דמי ביטוח לאומי, אם הם ממשיכים לעבוד כשכירים.

זכאי לקצבת אזרח ותיק שנעשה גם זכאי לקצבת שאירים, יקבל קצבת אזרח ותיק מלאה ובנוסף 50% מקצבת השאירים המגיעה לו, בתנאי שהשלים תקופת אכשרה, אף אם לא היה חייב בה.

### המידע שנמסר מסעיף 22 ואילך באחריות הגורם המפרסם

## 21. ביטוח בריאות

החל מתאריך 1/7/2012 ביטוח הבריאות מתנהל בחברת "איילון".

הפוליסה מחולקת ל-3 מדרגים:

✓ **מדרג הבסיס** - מתנת חיים מכסה: השתלות, ניתוחי לב ומוח בארץ ובחו"ל ותרופות שלא בסל הבריאות.

✓ **מדרג זהב** - כולל את המדרג הבסיסי ובנוסף: התייעצויות, רפואה משלימה, ניתוחים ועוד, בהתאם לתנאי הפוליסה.

✓ **מדרג פלטינום** - כולל את הדרג הזהב ובנוסף: בדיקות מיוחדות, ביקור-רופא ועוד, בהתאם לתנאי הפוליסה.

לנוחיותכם, להלן קישור **לפוליסת הביטוח**.

\* המידע באחריות העמותה לרווחה של הועד

בבניין פרנק סינטרה, הר הצופים, בטלפון: 02-5019901  
במייל: office@btiker-ins.co.il ובאתר: www.btiker.co.il

### מידע כללי:

אם פרשת בפנסיה תקציבית - הביטוחים ימשיכו וינכחו מהתלוש כרגיל.

אם פרשת בפנסיה צוברת - עליך לפנות לעמותה לרווחה ותרבות הממוקמת בקמפוס אדמונד י' ספרא, בניין המנהלה, טלפון - 02-6585333 או לסוכנות "ב.טיקר ביטוח, גמל ופנסים", על מנת לקבל טופס הוראה לחיוב חשבון (הוראת קבע) עבור הביטוחים.

### 24. רווחה

הנהלת האוניברסיטה רואה חשיבות מרובה בהתייחסות האישית אל עובדיה לפני הפרישה ולאחריה. גמלאי האוניברסיטה הם ציבור רחב שתרם תרומה משמעותית למוסד והאוניברסיטה עושה ככל יכולתה לסייע להם ולשמור עימם על קשר.

עובדים בסגל האקדמי והמנהלי אשר פרשו לגמלאות במהלך השנה (מינואר - דצמבר), יוזמנו לטקס פורשים שיחול אחת לשנה בחודש דצמבר, בהשתתפות נשיא האוניברסיטה, סגן הנשיא והמנכ"ל, סמנכ"ל משאבי אנוש ויושבי ראש הוועדים. בטקס יוענק לפורשים שי הוקרה למזכרת.

לפני פרישת העובד מהאוניברסיטה, מזמינה אותו יחידת ההדרכה באגף משאבי אנוש להשתתף בקורס הכנה לפרישה. לקורס מזמנים חברי הסגל האקדמי והמנהלי. התוכנית כוללת מפגשים והרצאות העוסקים בזכויות הפנסיה, מעמדו של הפורש.

### 22. ביטוח תאונות אישיות

החל מתאריך 1/7/2012 מתנהל ביטוח תאונות אישיות בחברת "איילון".

הפוליסה מכסה תאונה לפי ההגדרה בפוליסה "אירוע חיצוני, פתאומי, אליים ובלתי צפוי, תאונה מכל סוג שהוא, בכל שעות היממה ובכל מקום שהוא בהתאם לתנאי הפוליסה".

כמו כן, הפוליסה מכסה מקרה מוות כתוצאה מתאונה על סך של 150,000 ש"ח עד גיל 67 ועל סך של 75,000 מגיל 68 ואילך, מקרה נכות כתוצאה מתאונה עד לסך של 150,000 ש"ח עד גיל 67 ועל סך של 75,000 מגיל 68 ואילך. סכום הפיצוי השבועי לאובדן כושר עבודה מלא כתוצאה מתאונה הוא על סך 850 ש"ח לשבוע עד גיל 67 ועל סך של 425 ש"ח לשבוע מגיל 68 ואילך, וזאת בכפוף לאישור רפואי המעיד על מספר ימי ההיעדרות מעבודה או אי כושר לעבוד, כאשר ישנם 10 ימי המתנה.

הביטוח הוא על בסיס אישי. פנסיונרים מעל גיל 75 אינם מבטוחים. מי שמעוניין או אינו מעוניין עליו להודיע על כך לסוכנות הביטוח "ב.טיקר ביטוח, גמל ופנסים" בטלפון - 02-5019901/ו/או לעמותה לרווחה ותרבות.

פוליסת הביטוח נמצאת באתר ועד העובדים ובאתר הסוכנות.

נוהל הגשת תביעה: במקרה של תאונה יש לפנות באופן מידי למשרדי סוכנות הביטוח "ב.טיקר ביטוח גמל ופנסים" ולמלא טופס תביעה.

### 23. ביטוח סיעודי

החל מתאריך 1/9/2011 הביטוח הסיעודי של עובדי וגמלאי האוניברסיטה ובני משפחתם מתנהל בחברת "כלל", באמצעות סוכנות הביטוח "ב.טיקר ביטוח, גמל ופנסים".

פנסיונר המשלם ברציפות את דמי הביטוח זכאי במקרה שהוכר כסיעודי לקבלת פיצוי כספי חודשי בסך של עד 5,000 ש"ח לחודש עד 60 חודשים, וזאת לאחר חודשיים המתנה (בכפוף לכתוב בפוליסה).

פוליסת הביטוח נמצאת באתר ועד העובדים ובאתר הסוכנות.

לקבלת פרטים נוספים ניתן לפנות לסוכנות הביטוח "ב.טיקר ביטוח, גמל ופנסים"



**מועדון מרכז לרנר, הר הצופים ירושלים**

מרכז הספורט המתקדם בישראל, מציע למנויים מרכז כושר חדש וגדול, מעל 100 מכשירי כושר חדשים האיכותיים והמתקדמים בעולם, מתחם גמישות ומתיחות, מכשיר קינזיס וכל זאת בשתי קומות של כושר המשקיפות אל נוף ירושלים. בריכת שחיה חצי אולימפית מקורה ובצמוד לה מדשאה מזמינה ומלתחות חדשות. 10 מגרשי טניס ומגרשי קט רגל. מגוון עשיר ואיכותי של שיעורי סטודיו בשני אולמות (בתשלום נפרד). מגרש חנייה גדול. קליניקה ליעוץ תזונתי.

לפרטים 02-5881234, ובאתר האינטרנט שלנו: [www.cosell.co.il](http://www.cosell.co.il)

**שעות פעילות משרד הלקוחות**

ביום א' בשעות 11:00 - 18:00

בימים ב' - ה' בשעות 09:00 - 18:00

**מועדון מרכז הספורט החדש בקמפוס אדמונד י' ספרא**

מרכז הספורט החדש מציע למנוייו: קומפלקס כושר המתקדם בישראל, הכולל למעלה מ-100 מכשירי כושר מהמתקדמים בעולם.

בריכת שחייה הגדולה והאיכותית בירושלים, מקורה ומחוממת.

בנוסף המרכז מציע למנויים: מגרשי טניס מחודשים, אצטדיון אתלטיקה קלה ושיעורי סטודיו כול לשיעורים מותאמים לגמלאים. הסטודיו של אדה עם מגוון רחב של שיעורים ופעילויות (בתשלום נפרד), אולמות סקווש, מלתחות מפוארות, בית קפה מסעדה, חנות ספורט, חניה חופשית ועוד.

מתחם הבריאות-ספא, הכולל סאונות ג'קוזי וטיפולים (בתשלום נפרד)

לפרטים 02-658-66-11, ובאתר האינטרנט שלנו: [www.cosell.co.il](http://www.cosell.co.il)

**שעות פעילות משרד הלקוחות:**

ביום א' בשעות 11:00 - 18:00

בימים ב' - ד' בשעות 09:00 - 18:00

ביום ה' בשעות 09:00 - 17:00

**מועדון מרכז הנופש והספורט בפקולטה לחקלאות, מזון וסביבה ע"ש רוברט ה. סמית**

מרכז הנופש מזמין אתכם ליהנות מאווירת פנאי במרכז הנופש המתחדש ובאווירת ספורט נופש ייחודית, מאולם כושר עם ציוד הכושר המתקדם בעולם, בריכת שחייה ענקית, בריכת פעומוט מגלשת מים, מגרש טניס ומגרש משולב חדש לכדורסל וקט-רגל, סאונה, ג'קוזי, מתקני משחקים לילדים ומדשאות רחבות המותאמות למשפחות.

המרכז פועל 7 ימים בשבוע.

לפרטים 08-9489777 ובאתר האינטרנט שלנו: [www.cosell.co.il](http://www.cosell.co.il)

**שעות פעילות משרד הלקוחות:**

ביום א' בשעות 11:00 - 18:00

בימים ב' - ה' בשעות 09:00 - 18:00

בימי ו' בשעות 08:30 - 13:00

מעמלות, ללא כל הצמדה וללא קנסות.

5. **בני זוג:** בני הזוג זכאים להצטרף לקופת הגמל "העתיד" וליהנות מאותם התנאים בדיוק!

"העתיד" מציעה לכם הדרכה וייעוץ אישי עם מומחה פנסיוני, אשר יעזור לכם בדרככם החדשה ויקל עבורכם את תהליך הפרישה, לאורך כל השלבים:

✓ הגשת הטפסים

✓ החלטות בנושא מיסויי פיצויים

✓ הסבר מפורט על אופן קבלת והגשת הטפסים למס הכנסה

✓ ייעוץ פרטני ומותאם אישית לכל פורש/ גמלאי בנושא השקעה נכונה של כספי הפרישה.

#### להצטרפות

טלפון: 03-5680900

דוא"ל: [amitim@gemel.huji.ac.il](mailto:amitim@gemel.huji.ac.il)

אתר: [www.gemel.huji.ac.il](http://www.gemel.huji.ac.il)

## 26. "העתיד" - קופת הגמל לעובדי האוניברסיטה העברית

העתיד שומרת לאורך טווח על תשואות גבוהות בקופות הגמל והשתלמות, לצד דמי ניהול נמוכים.

**הזכאות להיות עמית בקופת הגמל "העתיד" שמורה גם לך וגם לבן/ בת זוגך** ומאפשרת לשניכם ליהנות מהיתרונות הבולטים שלנו על פני קופות אחרות:

1. **שירות ואמינות:** שירות ואמינות הינם ערך עליון בקופת הגמל שלנו, אנו זמינים לעמיתים בכל אמצעי התקשורת ודלתות המשרד פתוחות לשירותכם ממש כאן- בתוך הקמפוס.

2. **מובילים בתשואות:** תיק ההשקעות של הקופה מעניק לעמיתים פיזור רחב וחשיפה לנכסים איכותיים באפיקי ההשקעה השונים בארץ ובעולם. כך, הוא מניב לעמיתים תשואה גבוהה ויציבה לאורך זמן.

3. **דמי ניהול נמוכים:** עמיתי הקופה הם גם בעלי הקופה וכל רווחי הקופה מחולקים ביניהם! 'דמי הניהול' הם למעשה הוצאות התפעול בלבד. אף אחד לא גוזר קופון על הגב שלך!

4. **נדל"ן מניב והשקעות אלטרנטיביות:** הקופה מחזיקה בנכסי נדל"ן מניב באזורי ביקוש בת"א ובתיק מגוון של השקעות אלטרנטיביות ובכך מניבה לעמיתים תשואה עודפת ויציבה שאינה תלויה בשוק ההון ההפכףך.

5. **ועדת השקעות חזקה:** הועדה מורכבת מבכירי שוק ההון שהינם בעלי ניסיון עשיר ומגוון בעולם ההשקעות בארץ ובחו"ל. הועדה קובעת את החשיפה לאפיקים השונים ומנחה את מנהלי ההשקעות באופן צמוד וקפדני.

הקופה מנהלת מוצרי חסכון פנסיוני בהיקף של כמעט 2 מיליארד ש"ח ומציעה לכם העמיתים את כל הפתרונות ומוצרי החיסכון לתכנון העתיד הכלכלי שלכם.

1. **קופת גמל:** (חסכון לטווח ארוך), שלושה מסלולים אטרקטיביים המותאמים אישית לצרכי העמית, תוך מעבר פשוט וקל בין המסלולים השונים.

2. **קרן השתלמות:** (חסכון לטווח ביניים), דמי ניהול נמוכים ותשואה גבוהה!

3. **תיקון 190:** ניהול כספים פנויים באמצעות הפקדה לקופת הגמל בהטבות ייחודיות.

4. **הלוואות:** הלוואות בתנאים מעולים- ריביות נמוכות ואטרקטיביות, פטור מלא