

הנושא: ביטוח לאומי - קצבת זקנה

דוגמא: החסכון בתשלום דמי ביטוח וסכום קצבת הזקנה שיקבל מי שהגיע לגיל פרישה

מהי תוספת תזרים המזומנים השנתי של מבוטח שהגיע לגיל פרישה לפי הנתונים הבאים:
א. צבר את מלוא הוותק של 35 שנה;

ב. אשתו היא בגדר "תלוי" כמשמעותו בסעיף 1247(1);

ג. הכנסתו השנתית כעצמאי היא בסך 80,000 ש"ח ותישאר כך גם לאחר הגיעו לגיל פרישה.

בחישוב דמי הביטוח יש להתעלם מניכויים שונים, שניתן לנכות מההכנסה לפי סעיף 345(ב) לחוק, לרבות ניכוי בגין תשלום לביטוח לאומי. כמו כן יש להתעלם מהפסד החסכון במס כתוצאה מקיטון בדמי הביטוח.

תשובה

הוא יקבל קצבת זקנה בסך 27,552 ש"ח $[8,648 \times 17.7\% \times 1.5 \times 12 = 27,552]$ ולאחר הפחתת דמי ביטוח בריאות¹ בסך 196 ש"ח לחודש (2,352 ש"ח לשנה $= 12 \times 196$), נותר סכום שנתי של 25,200 ש"ח.

מאחר שהגיע לגיל פרישה והוא מקבל קצבת זקנה יפחת תשלום דמי הביטוח כדלקמן:

$9.82\% \times 66,672 = 6,547$	דמי ביטוח עד הסכום המופחת
$16.23\% \times (80,000 - 66,672) = 2,163$	דמי ביטוח מעל לסכום המופחת
<u>8,710</u>	סך דמי ביטוח לפני גיל פרישה

$0.39\% \times 77,672 = 260$	דמי ביטוח עד הסכום המופחת
$0.68 \times (80,000 - 66,672) = 91$	דמי ביטוח מעל לסכום המופחת
<u>(351)</u>	סך דמי ביטוח לפני גיל פרישה
<u>8,359</u>	הפרש דמי ביטוח

לסיכום תזרים המזומנים לשנה יגדל כדלקמן:

פרטים	סכומים
קצבת קצבה מהמוסד	25,200
חסכון בדמי ביטוח	<u>8,359</u>
סך הכל תזרימי מזומנים לשנה	33,559

¹ לפי סעיף 14(ה)2 לחוק ביטוח בריאות ממלכתי, התשנ"ד-1994.