

מאי 2013

לציבור לקוחותינו,

הנדון: הסדר לקבלת קצבת שאירים לאלמנים חברי קיבוצים

ברצוננו לעדכנכם בדבר הסכם שהושג עם המוסד לביטוח לאומי (אשר קיבל תוקף של פסק דין) הקובע כללים על פיהם תיקבע זכאותם של אלמנים חברי קיבוצים לקצבת שאירים.

להלן עיקרי ההסכם:

1. ההסדר יחול החל ב- 1/1/2012 ואילך.
2. כל החובות שנוצרו לאלמנים בגין קבלת קצבאות שאירים, החל מינואר 2012, יבוטלו. סכומים ששולמו בעבר בגין חובות אלו (בדרך של קיזוז) מקצבת זקנה או משיכה מחשבון הבנק של האלמן או הקבוץ) לא יוחזרו.
3. כל ההליכים המשפטיים המתנהלים כנגד המוסד לביטוח לאומי בקשר לקצבאות שאירים לאלמנים חברי קיבוץ - יבוטלו.
4. במסגרת ההסכם נקבע "מבחן הכנסה" פשוט אשר יאפשר לאלמנים חברי קיבוץ לממש את זכאותם לקבלת קצבת שאירים.

להלן "מבחן ההכנסה" שנקבע:

א. אלמן העובד בקיבוץ בלבד
החישוב יתבצע לפי מבחן "שעות העבודה", על פי תקנה 5. כלומר, אם האלמן עובד עד 24 שעות שבועיות, יהיה זכאי לקצבת שאירים. אם עובד מעל 24 שעות שבועיות, לא יהיה זכאי לקצבת שאירים.

ב. אלמן שהינו עובד חוץ/עצמאי ואינו עובד בקיבוץ כלל
הכנסתו תיבחן לפי הכנסתו החייבת בתשלום דמי ביטוח לאומי ולא תיוחס לו כלל הכנסה נוספת בגין היותו חבר קיבוץ.

ג. אלמן שהנו עובד חוץ/עצמאי וגם עובד בקיבוץ
- בשלב ראשון יוחל מבחן שעות העבודה לפי תקנה 5 על עבודתו בקיבוץ.
אם עובד בקיבוץ מעל ל- 24 שעות שבועיות, תביעתו לקצבת שאירים תידחה.
- בשלב שני: במידה ועובד פחות מ- 24 שעות שבועיות בקיבוץ, אזי יופעל מבחן הכנסות שיבחן את גובה הכנסתו כשכיר/עצמאי. אם הכנסתו החודשית עד 6,310 ש"ח, יהיה זכאי לקצבת שאירים. אם הכנסתו מעבר לכך, התביעה תידחה.

ד. אלמן שאינו עובד
הכנסתו של אלמן שאינו עובד תיקבע לפי ההכנסה על פיה הוא מבוטח לצורך גמלאות הביטוח הלאומי. לדוגמא:
חבר אלמן המבוטח בקוד 01 - הכנסתו לצורך המבחן תהיה בסיס הקיבוץ המלא.
חבר אלמן המבוטח לפי קוד 02 - הכנסתו לצורך המבחן תהיה 50% מבסיס הקיבוץ.
אלמן המבוטח בקוד 22 - הכנסתו לצורך המבחן תהיה 0.

יחוס הכנסות פאסיביות נוספות – למבחן ההכנסה

- הכנסות פאסיביות נוספות של אלמן חבר קיבוץ (כגון: רנטות, קצבת נכי רדיפות נאצים וכו'):
- במידה וההכנסות מועברות לקיבוץ ונרשמות בספרי הקיבוץ, לא יילקחו הכנסות אלו במבחן ההכנסה לקצבת שאירים.
- במידה וההכנסות מועברות ישירות לחשבון האלמן ואינן נכללות בספרי הקיבוץ, ההכנסה תילקח בחשבון במבחן ההכנסה לבדיקת הזכאות לקצבת השאירים.

לאור האמור לעיל, מומלץ שכל קיבוץ יבצע בדיקה מחודשת של זכאות האלמנים לפי מתווה ההסכם החדש.

בברכה,

**הרשקו פרקש ושות',
רואי חשבון**

חוזר 7.13