# مدّخراتك للتقاعد

## دليل مختصر ومبسّط للنساء

باربرا سڤيرسكي وليئات مولخو | آذار 2015

AdvaCenter מרכז אדוה
مركز أدفا
معلومات حول المساواة والعدالة الاجتماعية في إسرائيل

باربرا سڤيرسكي هي
مديرة مركز أدڤا

ليئات مولخو هي عضو الهيئة الإدارية لمنتدى «المدّخرون للتقاعد»

تتقدم المؤلفتان بجزيل الشكر لمستشارة «معڤاريم»، جودي فيرشتاين ولمستشاري ومستشارات التقاعد، أسنات كوهن، يعنكلي زلوتنيك، ميراڤ بن عوڤيد وأمنون برزيلاي على الملاحظات القيّمة التي قدّموها.

تحرير: تساحي مزومان

THE HADASSAH FOUNDATION

بفضل الدعم السخيّ من صندوق هداسا، تمكّنا من إصدار هذا الدليل

المعلومات الواردة في الكرّاس عامّة، كما أنّ التوصيات هي عامّة أيضاً. ما جاء في الدليل، لا يشكّل إستشارة قانونية و/أو بديلاً عن الإستشارة التقاعدية المهنية، وليس فيه ما هو بمثابة توصية لعمل أمر ما أو الإمتناع عنه.

# المحتوى


| | |
|---|---|
| معاش التقاعد للأجيرة: أمور يجب معرفتها | 5 |
| إختيار صندوق التقاعد | 5 |
| كم يُقتطع لصندوق التقاعد؟ | 6 |
| كيف يتم دفع المبلغ الشهري؟ | 7 |
| معاش التقاعد هو أيضاً تأمين حياة وإعاقة | 8 |
| **هل بلغتِ سن 20 ؟ لقد آن الأوان للبدء...** | 10 |
| الآن بالذات، وأنت ما زلتِ شابة | 11 |
| **ياسمين قررت إنشاء مصلحة لها** | 14 |
| **ياسمين تتزوج** | 16 |
| **ياسمين تلد** | 17 |
| **ياسمين مريضة وستتوقف عن العمل لمدة قصيرة** | 19 |
| **ياسمين بدون عمل** | 21 |
| **ياسمين تجد عملاً جديداً** | 24 |
| **ياسمين تستقيل** | 26 |
| **ياسمين تنفصل عن زوجها** | 28 |
| **ياسمين تتزوج للمرة الثانية** | 30 |
| **بلغت ياسمين سن التقاعد** | 31 |
| **توفي زوج ياسمين** | 36 |
| مصطلحات مختارة | 38 |
| قسيمة الراتب - مثال مع شرح | 44 |

## معاشك التقاعديّ

مشوارك مع التقاعد يبدأ وأنتِ ما زلت شابة، فالإدخار لمرحلة التقاعد من العمل يرافقك مدى الحياة، لذا من الأفضل أن توليه الأهمية وتراجعيه وتدخلي التعديلات عليه (إن لزم) ثمّ تديريه.

قمنا بترتيب مواد الدليل وفق مراحل الحياة المختلفة التي تمرّ بها النساء لتوفير قاعدة الإنطلاق المناسبة لك، حتى تطرحي الأسئلة الصحيحة وتتعرفي على الأمور التي تستوجب الإنتباه، كذلك لتمكينك من التوصل إلى ما يجب فعله عند حدوث تغيّرات عائلية ووظيفية متعلقة بالعمل. هذا الدليل ليس بديلاً عن الإستشارة المالية الشخصية أو الإستشارة الضريبية، بل العكس تماماً، نحن نشجعك على التوجه للمختصين/ات.

## ياسمين تدّخر لمرحلة التقاعد:

## كيفية إستخدام الدليل

ياسمين شخصية وهمية، لجأنا إليها كي نحكي من خلالها عن المراحل المختلفة بحياة المرأة وإعطاء أمثلة عن أهمية القرارات المتعلقة بالمعاشات التقاعدية التي قد نتخذها بمختلف مراحل حياتنا.

لقد تطرقنا للأوضاع الرئيسية في حياتها التي تستوجب منها إتخاذ قرارات متعلقة بمعاشها التقاعديّ: العمل كأجيرة أو مستقلة، الولادة، البطالة، التقاعد من العمل وغير ذلك.

يمكنك قراءة الدليل كاملاً أو التركيز على المرحلة التي تعيشينها الآن. عندها، يُفضَل أن تقرأي أيضاً الفصل الأول: معاش التقاعد للأجيرة: أمور يجب معرفتها.

## معاش التقاعد للأجيرة: أمور يجب معرفتها

**صندوق التقاعد** هو المنتج الأساسي والأرخص من بين مختلف المنتجات التقاعدية وهو يناسب غالبية العاملات، بالذات أولئك اللواتي تتقاضين أجراً ليس كبيراً بشكل خاص.[1]

لكن ما سبب وجود هذه المنتجات الأخرى الأغلى ثمناً، كتأمين المدراء مثلاً؟ تخيّلي أنك تريدين شراء ملابس لنفسك! إلى أين ستذهبين؟ غالبية النساء ستذهب لحانوت ملابس كي تختار من بين المعروض فيها تلك القطعة الأكثر إطراءً وتناسباً مع مواصفاتهن ومقاساتهن الجسدية. قطعة كهذه ستلبّي بالعموم كلّ ما تحتجن إليه. ومع أن التناسب قد تحقق إلا أنه لن يكون كاملاً أبداً، لذا سنجد من النساء من ترغب بخياطة بدلة تطابق مقاساتها وقوامها وبالطبع سيكون سعر هذه البدلة أغلى. وإن كنتِ ميسورة الحال وتملكين الوسيلة أو كانت لديك مشكلة خاصة تجعل ملابس الحانوت غير مناسبة لك، فقد تفضلين حلاً كهذا.
إن كنت تملكين تأمين مدراء فالأفضل أن تستشيري أحداً قبل أن تسعي لتغييره.

**صندوق التقاعد**، يعرض رزمة محدّدة مسبقاً يمكن في إطارها إختيار مسارات مختلفة، تماماً كما عند اختيار المقاسات المختلفة بحانوت الملابس. أمّا تأمين المدراء فهو كما البدلة التي على مقاسك الشخصي، مرن ويمكن ملاءمته وفق احتياجات المدخّرة، لكن بسعر أعلى.

1. لشرح قصير عن منتجين إثنين آخرين ضمن الإدخار التقاعدي – تأمين المدراء وصندوق التوفير التقاعدي- أنظري الفصل «مصطلحات مختارة» ص 43.

**ياسمين تسأل**

## كم نُخصَص لصندوق التقاعد؟

المبلغ المقتطع للتقاعد هو من الراتب الأساسي الإجمالي (بروتو)، المعترف به للتعويضات والذي يشمل كافة المكوِّنات ***الثابتة***، مثل الأجر الأساسي، الزيادة عن الأقدمية، زيادة أُسرية، زيادة خاصة بالقسم وزيادة مهنية.

### مقتطعات التقاعد الإلزامي:

- يُقتطع من راتبك 5.5% للتقاعد.
- يدفع المشغِّل 6% من الراتب للتقاعد و 6% للتعويضات.
- الحدّ الأدنى من مجموع المبالغ المقتطعة للصندوق هو 17.5% وفقاً لجدولة 2014.

وهو الحدّ الأدنى الواجب إقتطاعه، علماً أن هناك إتفاقيات تقتطع ما هو أعلى من ذلك.

### مثال: كم يُقتطع لصندوق التقاعد؟

إن كان راتبك الأساسي الإجمالي عبارة عن 4،000 شاقل شهرياً، فإليك الحد الأدنى من المقتطعات الواجب تحويلها لصالحك:

- الجزء الذي تقتطعينه من راتبك للتقاعد (كحدّ أدنى) هو 220 شاقل (التقاعد الإلزامي: وفقاً لجدولة 2014).
- الجزء الذي يقتطعه المشغّل لحسابك التقاعدي (كحدّ أدنى) هو 240 شاقل، تُضاف إليها 240 شاقل أخرى للتعويضات، ليصبح إجمالي ما تقتطعانه سوية 700 شاقل.

يتمّ دفع جزء المشغّل بشكل منفصل عن راتبك، بينما يُخصم جزءك من راتبك الأساسي الإجمالي بحيث تستطيعين رؤية هذا الخصم في قسيمة راتبك الشهري (أنظري للمثال عن قسيمة راتب في ص 44). ننصحك بالتأكد منذ لحظة قبولك للعمل، من أن مشغّلك ينوي منحك كافة حقوقك الاجتماعية المستحقة، بما فيها المقتطعات لصندوق التقاعد.

## ياسمين تسأل

لقد إقترح عليّ مشغّلي الحصول على جزء من راتبي «بدون قسيمة/تلوش» (أي «بالأسود»). وقال إنني بهذه الطريقة سأدفع مبالغ أقل للتأمين الوطني وضريبة الدخل ويبقى لي مبلغ أكبر من المال في يدي. هذا جيد لي، أليس كذلك؟

كلاّ! ربما هذا جيد لمشغّلك لكنه ليس لصالحك، لأنه بهذه الطريقة «ستوفرين» عليه الإقتطاع من الجزء غير المبلَّغ عنه («الأسود») للتأمين الوطني وللتقاعد والتعويضات. انتبهي لما يلي: إن وافقتِ فلن تكوني مؤمّنة عن الجزء غير الظاهر بقسيمة راتبك. وبالتالي سيتضرر تأمينك التقاعدي ومعه الجزء المخصص للتعويضات الذي سيقلّ هو أيضاً. على سبيل المثال، في حال تعرضتِ لإصابة واحتجت لمخصصات إعاقة سيتمّ حساب ما تستحقينه من مخصصات، وفق قسيمة الراتب ليس غير، ولن يشمل ما حصلتِ عليه «بالأسود».

### كيف يتم دفع المبلغ الشهري؟ من يهتم ويتابع الأمر؟

بغالبية أماكن العمل يهتم المشغّل أو شخص آخر معيّن من قبله (مدقق حسابات، وكيل تأمين أو وكالة ضمن اتفاقيات) بالجانب الإداري وبالتعامل مع شركة التأمين، وعادة يتمّ ذلك بشكل مركّز يشمل كافة العاملين والموظفين.

من المفضّل الذهاب لمقابلة المندوب عن صندوق التقاعد بعد أن تكوني قد تزوّدت بأكبر قدر من المعلومات، فالمعرفة قوّة والقوّة تساوي المال. لا يوجد وكيل (مندوب عن الصندوق) بكل أماكن العمل وهناك الكثير من المشغلّين الذي يتعاملون مباشرة مع صندوق التقاعد. بكل شركة منها، هناك قسم خدمات تستطيعين من خلاله الحصول على المعلومات والشرح. تجدر الإشارة هنا إلى أن التعامل المباشر مع صندوق التقاعد يوفّر عادة رسوماً إدارية أقل مقارنة بالتعامل عبر الوكيل، لذا من مصلحتك فحص الأمر بشكل مباشر مع الصندوق.

بغالبية الأماكن التي تقتطع للتقاعد الإلزامي (الشيخوخة) يتاح الإنضمام إلى «إتفاقية جماعية»: هذا يعني أن لا حاجة لمقابلة مندوب صندوق التقاعد/الوكيل، حيث أن الإنضمام حاصل لمجرد تحويل القسط الشهري جماعياً. بهذه الحالة لا تعرف الموظفة شيئاً عن البرنامج وعن المسارات المتاحة والرسوم الإدارية إلخ. **ننصحك** بالمراجعة وطلب الحصول على التفاصيل حول هذه المواضيع.

عند التفاوض مع الشركات التي تدير صندوق التقاعد، ثمّة أهمية للعدد الكبير، فكلما كان عدد موظفي التنظيم أو مكان العمل أكبر تمكّن المشغّل من الإستعانة بذلك من أجل الحصول على شروط أفضل لموظفيه، مثل رسوم إدارية أقل ومكافآت تأمينية أخرى. لكن ليس الحال كذلك بجميع المرّات.

**لديك مساحة إختيار.** أنت فقط المخوّلة بتحديد الجهة المحوّلة إليها أموال إدخارك التقاعدي. فإن كنت متعاقدة مع شركة معينة وأنت راضية من الخدمة ومن الرسوم الإدارية التي تدفعينها، بإمكانك الطلب من مشغّلك القيام بالتحويل لبرنامجك عند هذه الشركة. لا يحق للمشغّل رفض طلبك هذا.

كما أنه وبحال لم ينجح الوكيل أو الوكالة بتحصيل نفس الشروط التي نجحت بالحصول عليها عبر التفاوض المستقل أو عبر المشغّل السابق، يمكنك إطلاع المشغّل الحالي على تفاصيل الأمور والطلب منه التأكد من أن وكيل التأمين يعمل فعلاً لمصلحتك أنت فقط.

---

في حال رغبتِ بمعرفة المزيد عن الإدخار التقاعدي الخاص بك، ننصحك بالدخول لموقع وزارة المالية حيث تُعرض فيه معلومات واسعة حول كل ما يتعلق بالتقاعد، وشرح لمصطلحات شائعة وأيضاً أفلام إرشادية قصيرة بالإضافة لروابط تصلك بمواقع صناديق التقاعد وشركات التأمين. http://www.pensia.mof.gov.il

---

## معاش التقاعد هو أيضاً تأمين

إن إدخارك للتقاعد **ليس فقط** يؤمّن مستقبلك الاقتصادي عند الخروج للتقاعد، بل هو أكثر من ذلك. فبرامج التوفير للتقاعد عبارة عن رزمة جامعة تشمل 3 مكوّنات:

- الإدخار لمرحلة ما بعد التقاعد من العمل (في سن التقاعد القانوني من العمل «الشيخوخة»، أو وفق الإتفاقية الجماعية الخاصة). أثناء هذه الفترة سيحول المال إليك بصورة «مخصصات» شهرية ثابتة.
- تأمين للورَثة (زوج أو أولاد تحت سن 21) عند الوفاة.
- تأمين لحالات فقدان القدرة على العمل.

عند المقارنة مع التأمينات الأخرى، نجد أن التأمينات أعلاه أرخص لكونها مشمولة في صفقة البرنامج التقاعدي من صندوق التقاعد.

**وفاة –** عند الوفاة يحصل ورثتك (زوجك أو الأولاد تحت سن 21) على جزء من توفيرك. المصطلح «ورَثة» هو الدارج لدى صناديق التقاعد وبموجبه يُعرّف الوريث على أنه، عامة، الأرمل/ة أو الأيتام: المقصود هنا من بقي بعد وفاتك وكانت له صلة عائلية أو اقتصادية معك. يحصل «الوريث» على مخصصات شهرية أو على مبلغ من المال بعد وفاتك وذلك وفق البرنامج التقاعدي الذي كنتِ تملكينه.

---

**مثال:** لنفترض أن ياسمين خاصتنا تتقاضى شهرياً 4،000 شاقل واختارت المسار العامّ في صندوق التقاعد. إن توفيت، لا قدّر الله، يحصل «وريثها» الذي هو زوجها (إن كانت متزوجة) على مبلغ شهري قدره 2،030 شاقل طيلة حياته ويحصل إبنها/إبنتها (إن كان لها أولاد) على 1،350 شاقل شهرياً (حتى سن 21).[2]

---

2 حجم المبلغ محدود.

**ياسمين تسأل**

## لكن ماذا لو لم يكن لديّ زوج أو أولاد؟ ما زلت صغيرة على الزواج وإنجاب الأولاد – لماذا هذا الضغط؟

حسناً أنك تخبرينا. احرصي أن يُسجّل بتفاصيلك لدى صندوق/شركة التقاعد أنك عزباء وليس لديك أولاد. لماذا؟ لأنه بهذه الطريقة ستتأكدين أنك لا تدفعين على تأمين الورَثة وسيتم تحويل الجزء الأكبر من المال المقتطع لصالح التوفير ذاته.

نشير هنا إلى أن صناديق وشركات التقاعد ورغم كونك عزباء الآن، هي على ثقة بأنك لا بدّ وستتزوجين في المستقبل القريب! لذا، هي تبدّل وبشكل أوتوماتيكيّ تعريفك من «عزباء» إلى «متزوجة» عند مرور سنتين. من المفضل إذاً، تحديث وضعك العائلي مرة كلّ عامين طالما لم تتزوجي أو لم يكن لديك شريك حياة معروف للجمهور.

**ياسمين تسأل**

## لديّ زوج وولد، لكني لم أسجّل أي منهما «وريثاً»، ما الذي سيحصل للمال؟

مسألة الورَثة إجراء أوتوماتيكي لدى صناديق التقاعد. وعليه، سيكون زوجك وأولادك حتى سن 21 هم ورثتك «الطبيعيين» الذين سيحصلون على مخصصات الورَثة المشتقة من برنامجك التقاعدي، عند وفاتك قبل الأوان.

***فقدان القدرة على العمل*** – مع كلّ اقتطاع تقومين به هناك المكوّن التأميني لحالات تعرضك لحادث أو مرض تفقدين جرّاءها القدرة على العمل. عندها يمكنك الحصول حتى 75% من معاشك المؤمَّن، وفق مسار التقاعد الذي أخترتيه. هناك مجموعة من المسارات تختلف فيما بينها من حيث مبلغ التعويض. عليك الإنتباه هنا إلى أن القسط الشهري يتغيّر بحسب نوع المسار.

خلال الفترة التي تتلقين فيها مخصصات إعاقة، لا يتضرر إدخارك التقاعدي لأن صندوقك سيستمر بإيداع المبلغ الشهري الذي كان عليك، أنتِ ومشغلك سوية، إيداعه هناك. هذا على فرض أن نسبة الإعاقة المعترفة لك هي كاملة (100%). بحال لم تحصلي على نسبة إعاقة كاملة ستضطرين لمواصلة الدفع شهرياً مقابل حصتك من الإقتطاع للتقاعد.

# هل بلغتِ سن 20؟
# لقد آن الأوان للبدء...

مع بلوغك سن العشرين ننصحك أن تبدأي الإدخار ببرنامج تقاعدي، والذي سيتضح لك مستقبلاً أنه رأسمال المال الأكبر لديك لكونه إدخاراً تملكينه أنت فقط.

فعلياً، من هذا العمر ***يتوجب*** *عليك وعلى مشغّلك، وفق النظم القانونية المتبعة، الإقتطاع شهرياً أموالاً* ***تكون لك وعلى أسمك*** *تودَع ببرنامج تقاعدي معيّن (هذه القاعدة تسري على جميع الأجيرات بما فيهن مَن لم تخدم في الجيش. ينطبق القانون على النساء من سن 20 وعلى الرجال من سن 21).*

هل بدأتِ عملاً جديداً؟ تنصّ القاعدة على أنه وبعد مرور 6 أشهر عمل أنتِ تستحقين برنامجاً تقاعدياً. هناك أماكن عمل خاضعة لإتفاقية جماعية تحدّد موعداً أبكر.

إن سبق واشتغلتِ بمكان عمل آخر قبل الحالي، فأنتِ تستحقين الإقتطاع للتقاعد بعد 3 أشهر (الدفع بأثر رجعي ويبدأ من اليوم الأول للعمل).

يتضمن البرنامج التقاعدي تعويضاً بحالة الوفاة أو الإعاقة، ممّا يعني إحتواءه على مكوّنات تأمينية.

-> **أنتِ تقررين** وتبلغين: من حقك أن تقرري وتبلغي مشغّلك عن البرنامج الذي ترغبين تحويل الأموال إليه.

-> **أنتِ تقررين** إختيار صندوق تقاعد أو أي برنامج آخر، مثل تأمين المدراء أو صندوق التوفير التقاعدي (كوپات غيميل). أنظري الصفحة 43.

وبما أنك أنت مَن يقرر، من المفضل أن تعرفي تفاصيل الأمور.
إن لم تتخذي أنت القرار فسيتخذه عنك شخص آخر.

### الآن بالذات، وأنت ما زلتِ شابة

للمصطلح «إدخار تقاعدي» تداعيات مرتبطة بالشيخوخة والتجاعيد، ومن المتوقع أن لا نرغب حقاً بالتعامل معه الآن ونحن ما زلنا «ببداية الطريق».

ربما من الأجدى تغيير هذا الأسم المنفّر! لكن يبقى البرنامج التقاعدي أو الإدخار التقاعدي هو الأمر الصحيح فعله **الآن**، خاصة *وأن القانون يتطلب ذلك*.

السنوات الأولى من التوفير (حتى سن 30 تقريباً)، تؤثّر كثيراً على قيمة مخصصات الشيخوخة التي ستحصلين عليها عند التقاعد من العمل، وذلك لكون المبالغ المقتطعة في السنوات الأولى تكبر وتتضاعف بفضل الفائدة المتراكمة عليها.

## فيما يلي أمثلة تُظهر معنى الإدخار بالأعمار 20-30:

قبل عرض الأمثلة سنشير لعدد من التحفظات: تعتمد العمليات الحسابية المعروضة هنا فرضية أن الراتب يبقى على حاله طيلة السنين. لكن في العديد من الحالات يزداد راتب المرأة مع العمر ومع الخبرة في العمل، وأحياناً أخرى نرى أن الراتب ينخفض مع التقدّم بالعمر.

تعتمد العمليات الحسابية فرضيات أخرى متعلقة بالحياة العملية للمرأة التي لا تكون صحيحة أحياناً: (1) عدم وجود إنقطاعات عن العمل والتي لا يحوَّل فيها كامل المقتطعات لصندوق التقاعد. (2) المرأة لا تسحب أموال التعويض عن الإقالة.

أخيراً، لقد تمّ حساب التوقعات التقاعدية بواسطة محاكاة للمعاشات التقاعدية، علماً أن برامج المحاكاة هذه تأخذ بالحسبان عائدات قيمتها 4.25% سنوياً على رأس المال. ننصح أن تأخذي بعين الإعتبار حقيقة أن وزارة المالية تجري تعديلات من حين لآخر وتغيّر توقعاتها، وأنها معنية في الفترة الحالية بتغيير فرضية العائدات لما هو أقل.

**المثال رقم 1:**

**تعالي نفحص سوية ماذا يحصل مع راتب قدره 4،000 شاقل:**

لنفترض أن ياسمين بدأت العمل بسنّ 24 واستمرت بالإدخار حتى سنّ 64 (40 سنة من الإدخار). استقر راتبها على 4،000 شاقل (بروتو) للشهر الواحد طيلة هذه السنوات.

-> مخصصاتها عند التقاعد، ستكون ***3،370 شاقل*** شهرياً. وهي مخصصات تقترب من الدخل الذي اعتادت عليه ياسمين (**84%** من الدخل الشهري المعتاد)[3]. كما أنها ستحصل بالإضافة لهذا المبلغ على مخصصات الشيخوخة[4] من مؤسسة التأمين الوطني.

-> *في المقابل، وبحال بدأت ياسمين العمل وإقتطاع الأموال لصندوق التقاعد بسنّ 34 مع مواصلة ذلك حتى سنّ 64 (30 سنة من الإدخار)، براتب قدره 4،000 شاقل شهرياً، فإن المخصصات التي ستحصل عليها عند التقاعد هي* ***2،030 شاقل*** (**51%** من دخلها المعتاد)[5]. بالإضافة لحصولها على مخصصات الشيخوخة من مؤسسة التأمين الوطني.

**المثال رقم 2:**

**والآن لنفحص ماذا يحصل مع راتب قدره 6،000 شاقل:**

لنفترض أن ياسمين بدأت العمل بسنّ 24 وادخرت حتى سنّ 64 (40 سنة من الإدخار). استقر راتبها على 6،000 شاقل (بروتو) للشهر الواحد طيلة هذه السنوات.

-> مخصصاتها عند التقاعد، ستكون ***5،050 شاقل*** شهرياً. وهي مخصصات تقترب من الدخل الذي اعتادت عليه ياسمين (**84%** من الدخل الشهري المعتاد)[6]. كما أنها ستحصل بالإضافة لهذا المبلغ على مخصصات الشيخوخة من مؤسسة التأمين الوطني.

-> *في المقابل، وبحال بدأت ياسمين العمل وإقتطاع الأموال لصندوق التقاعد بسنّ 34 مع مواصلة ذلك حتى سنّ 64 (30 سنة من الإدخار)، وبراتب قدره 6،000 شاقل شهرياً، فإن المخصصات التي ستحصل عليها عند التقاعد هي* ***3،050 شاقل*** (**51%** من دخلها المعتاد)[7]. بالإضافة لحصولها على مخصصات الشيخوخة من مؤسسة التأمين الوطني.

3 عندما يكون مبلغ الإقتطاع الشهري (المبلغ المحوّل شهرياً للتقاعد) 700 شاقل في المسار العامّ للأجيرة، ستبلغ مخصصات الإعاقة 3،000 شاقل أمّا مخصصات الورَثة فقد تبلغ حتّى 3،390 شاقل.

4 للتفاصل حول هذه المخصصات أنظري الصفحة 38.

5 عندما يكون مبلغ الإقتطاع الشهري 700 شاقل في المسار العامّ للأجيرة، سيبلغ معاش الإعاقة 2،045 شاقل أمّا مخصصات الورَثة فقد تبلغ حتى 2،045 شاقل.

6 عندما يكون مبلغ الإقتطاع الشهري 1،050 شاقل في المسار العامّ للأجيرة، ستبلغ مخصصات الإعاقة 4,500 شاقل أمّا مخصصات الورَثة فقد تبلغ حتّى 5،090 شاقل.

7 عندما يكون مبلغ الإقتطاع الشهري 1،050 شاقل في المسار العامّ للأجيرة، ستبلغ مخصصات الإعاقة 4،500 شاقل أمّا مخصصات الورَثة فقد تبلغ حتى 3،700 شاقل.

**المثال رقم 3:**

**وهنا سنرى ماذا يحصل مع راتب قدره 10،000 شاقل:**

لنفترض أن ياسمين بدأت العمل بسنّ 24 واستمرت بالإدخار حتى سنّ 64 (40 سنة من الإدخار). استقر راتبها على 10،000 شاقل (بروتو) للشهر الواحد طيلة هذه السنوات.

-> مخصصاتها عند التقاعد، ستكون ***8،400 شاقل*** شهرياً. وهي مخصصات تقترب من الدخل الذي اعتادت عليه ياسمين (**84%** من الدخل الشهري المعتاد)[8]. كما أنها ستحصل بالإضافة لهذا المبلغ على مخصصات الشيخوخة من مؤسسة التأمين الوطني.

-> *في المقابل، وبحال بدأت ياسمين العمل وإقتطاع الأموال لصندوق التقاعد بسنّ 34 مع مواصلة ذلك حتى سنّ 64 (30 سنة من الإدخار)*، براتب قدره 10،000 شاقل شهرياً، *فإن المخصصات التي ستحصل عليها عند التقاعد هي* ***4،860 شاقل*** (**51%** من دخلها المعتاد)[9].

بالإضافة لحصولها على مخصصات الشيخوخة من مؤسسة التأمين الوطني.

للتلخيص، رغم أننا نتحدث عن فارق 10 سنوات عمل فإنه لو بدأت ياسمين إدخارها للتقاعد بسنّ 34 بدل 24، سيكون مقدار مخصصاتها عند التقاعد 51% من الراتب وليس 84% وهو فارق كبير إذا ما ترجمنا النسب المئوية لشواقل.

| العمر عند بدء الإدخار | الراتب الشهري | المخصصات عند التقاعد | % للمخصصات من الراتب |
|---|---|---|---|
| 24 | 4,000 | 3,370 | %84 |
| | 6,000 | 5,050 | |
| | 10,000 | 8,400 | |
| 34 | 4,000 | 2,030 | %51 |
| | 6,000 | 3,050 | |
| | 10,000 | 4,860 | |

نصيحتنا لك: لا تتنازلي عن مخصصات التقاعد. *إبدأي الإدخار باكراً قدر المستطاع.*

8 عندما يكون مبلغ الإقتطاع الشهري 1،750 شاقل في المسار العامّ للأجيرة، ستبلغ مخصصات الإعاقة 7،500 شاقل أمّا مخصصات الورَثة فتبلغ 8،400 شاقل.

9 عندما يكون مبلغ الإقتطاع الشهري 1،750 شاقل في المسار العامّ للأجيرة، ستبلغ مخصصات الإعاقة 5،145 شاقل أمّا مخصصات الورَثة فتبلغ 5،100 شاقل.

# ياسمين تُنشئ مصلحة لها

***«الأخبار الجيدة»:*** لأنك مستقلة لستِ مجبرة على التأمين التقاعدي.

المزيد من الأخبار الجيدة: عندما تودعين مالاً بأي برنامج تقاعديّ (وأيضاً بصندوق استكمال) يكون باستطاعتك دفع مبالغ أقل لضريبة الدخل.

الإيداع لصندوق التقاعد (ولصندوق الإستكمال) معترَف به، الأمر الذي يخفّض مبلغ الدخل الملزَم بالضريبة.

ثمّة حسنة أخرى من كونك مستقلة تنعكس على التأمين التقاعدي- لستِ بحاجة لموافقة المشغّل بغية فتح صندوق استكمال، وهو كما صندوق التقاعد، يُعتبر توفيراً معترفاً به لدى ضريبة الدخل.

***الأخبار السيئة:*** لا أحد يشاطرك العبء. لعدم وجود مشغّل لا وجود لإقتطاعات منه تذهب لصالح صندوقك التقاعديّ. علماً أن الإقتطاع لدى المستقلة لصندوق التقاعد هو 16% من دخلها، لغاية سقف سنويّ يُحدّد كلّ عام. سيكون عليك تحديد مبلغ الدخل الذي تودّين تأمينه (طبعاً، بما يتناسب مع دخلك الفعليّ) وهنا ننصحك بشدّة، التشاور مع مدقق حسابات أو مستشار ضريبي أو مستشار تقاعد. تستطيعين أيضاً التعامل مباشرة مع إحدى شركات التأمين أو شركات الإستثمار المفعّلة لصناديق التقاعد.

الأمر المصرفي (هورآت كيڤَع)، يوفّر عليك التخبط والتأجيل أو التلكؤ. فعندما لا يكون لديك برنامج تقاعد لا تكونين مؤمّنة.

من المفضل المثابرة بالإدخار! غالباً ما تقع المستقلة بإغراء التأجيل: «سأقوم بالإدخار للتقاعد السنة القادمة، عليّ الآن أن أستثمر في المصلحة»، «الآن الحالة صعبة لذا لن أقتطع هذا الشهر للتقاعد».

على المدى البعيد، لا يكون تأجيل التأمين التقاعدي مجدياً.

**ياسمين تسأل**

## كيف أتمّم إجراءات التأمين التقاعدي كمستقلة؟

تستطيعين مراجعة مستشار تقاعد (الأفضل أن يكون مستقلاً وليس موظف بنك أو مسوّقاً لدى إحدى شركات التأمين) أو مستشاراً ضريبياً. أحد العوامل الهامّة لإختيار صندوق التقاعد هو مبلغ الرسوم الإدارية، التي تصل بالحد الأقصى إلى 6% من الإقتطاع الشهري للتقاعد و 0.5% من مبلغ التراكم السنوي لأموال ملفّك الإدخاري. ثمّة صناديق تطلب الحدّ الأقصى وأخرى على استعداد لتخفيض الرسوم الإدارية سعياً لكسب الزبائن الجدد. ننصحك بإجراء فحص واسع للسوق ولا تتردّدي بالمساومة!

وكما ذكرنا سابقاً، لستِ ملزمة بالتوجه لوكيل أو مستشار خارجي؛ بإمكانك التعامل مباشرة مع شركات التقاعد. أمّا صندوق الإستكمال فتستطيعين فتحه لدى البنك أو عن طريق أحد بيوت الإستثمار.

---

إن كنتِ ملمّة بالإستثمارات، قد تقررين إستثمار إدخاراتك بشكل مستقل، الأمر الذي سيوفّر عليك تكاليف الرسوم الإدارية ويجعلك وحدك صاحبة القرار بشأن نوع الإستثمار الذي تريدين. لمزيد من التفاصيل عن صناديق التوفير التقاعدي (كوبوت غيميل) وإمكانيات الإستثمار المختلفة، راجعي موقع منتدى المدّخرين للتقاعد في إسرائيل:

http://www.pension.org.il/page.cgi?ira

# ياسمين تتزوج

هل تزوجتِ؟ نتمنى لك ولزوجك سنوات مديدة من السعادة والتوفيق!

**ياسمين تسأل**

## الآن وبعد زواجي، هل عليّ إخبار الشركة التي تدير صندوقي التقاعديّ؟

- نعم. ثمّة افتراضاً لدى صناديق التقاعد مفاده أن العزباء لا بدّ ستتزوج خلال سنتين! لذا وبمرور السنتين تضيف بشكل تلقائي تأمين الورَثة لملفّ العاملة أو الموظفة. بحال لم تستوفي السنتين على بدء الإقتطاع لصندوق التقاعد، من الأفضل إعلامهم بزواجك وفحص إضافة تأمين الورَثة. هذا التأمين يكلّفك المال طبعاً وليس مجانياً، كما أنه يخفّض من قيمة المخصصات عند التقاعد، لكنه في المقابل يمنح زوجك مخصصات ورَثة بحال وفاتك قبل الأوان.
- بحال مرّ أكثر من سنتين على بدء الإقتطاع لصندوق التقاعد فإنه وكما ذكرنا أعلاه، يكون الصندوق قد أضاف لك تأمين الورَثة. هذا هو الوقت المناسب للتشاور مع مندوبي صندوق التقاعد حول مختلف إمكانيات تأمين الورَثة.
- يُصنّف الأزواج مثليو الجنس وأولئك الذين يعيشون سوية بدون زواج، بخانة «شركاء حياة معروفون للجمهور».
- بحال كان هؤلاء الشركاء المعروفون للجمهور يمارسون حياة مشتركة منذ مدّة ويديرون سوية منزلاً مشتركاً؛[10] تنطبق عليهم ذات القواعد المطبقة على الأزواج مختلفي الجنس.

لمزيد من المعلومات - http://goo.gl/VeKCV3

10 لا يوجد تعريف قانوني لشركاء الحياة المعروفين للجمهور. ليبقى الإعتراف مرتبطاً بكيفية إدارة العلاقات فيما بين هؤلاء الأزواج.

# ياسمين تلد

ياسمين بغاية السعادة! لقد أنجبت بنتاً! ألف مبروك!

بحال عملت قبل الولادة لمدة تزيد عن نصف سنة بمكان عمل واحد، تستحقين مخصصات ولادة من مؤسسة التأمين الوطني: ستحصلين طيلة 14 أسبوعاً على بَدَل ولادة يعادل راتبك الشهري. يمكنك التحقق من المبلغ الذي تستحقينه، بواسطة حاسبة بدل الولادة في موقع مؤسسة التأمين الوطني:

http//:www.btl.gov.il/Simulators/Pages/DmeyLedaCalc.aspx

للتفاصيل الكاملة حول بَدَل الولادة أدخلي هذا الرابط:

http://www.btl.gov.il/benefits/maternity/childbirth_allowance/Pages/default.asp

## ياسمين تسأل

### ماذا سيحدث لصندوقي التقاعديّ خلال مدّة حصولي على بدل ولادة؟

- أثناء إجازة الولادة القانونية (14 أسبوعاً)، على المشغّل مواصلة الإيداعات للتقاعد (من حسابك وحسابه). عند عودتك من الإجازة، عليك أن تدفعي له الجزء الذي دفعه هو عنك.
- لا تتنازلي عن حقك بالحصول من مشغّلك على الأموال المخصصة لصندوقك التقاعدي بفترة إجازة الولادة مدفوعة الأجر!

**ياسمين تسأل**

## ماذا لو قررتُ تمديد إجازة الولادة؟

بحال قررتِ تمديد إجازة الولادة لما بعد 14 أسبوعاً سيتوقف الإقتطاع عنك لصندوق التقاعد. والنتيجة أنه عند التقاعد، سيقل مبلغ المال المدخّر بصندوقك التقاعدي. لكن، سيواصل الصندوق مراكمة العائدات وفق أحوال سوق المال.

***المهم هو الحفاظ على إستمرارية التغطية التأمينية وعلى الحقوق في صندوق التقاعد.*** بحال أوقفتِ الإقتطاعات وأثناء ذلك طرأ تغيير ما بأوضاعك الصحية، فقد يرفض الصندوق إعادة قبولك كمؤمّنة لديه، أو أن يقبلك بشروط مغايرة (مثلاً، بقسط أعلى). لكن يوجد لدى معظم صناديق التقاعد ما يُسمّى «تغطية المخاطرة» لمدة 5 أشهر. ولا حاجة لإيداع مبالغ كبيرة: رسوم التأمين تُجبى من المدخرات المتراكمة. كما أنه يمكن تمديد «تغطية المخاطرة» لغاية سنتين على أن لا تتجاوز المدة عدد الشهور المتتالية التي كنتِ فيها مؤمّنة هناك. يوجد لدى صناديق التقاعد تسعيرات الحد الأدنى ولمدّة محدودة، قد تخفّف عنك باقتطاع مبالغ صغيرة تحافظ لك على تتابع التأمين.

وكما قلنا سابقاً، عدم إقتطاعك الأموال لصندوق التقاعد يقلّل من المبلغ المتراكم الذي ستحصلين عليه عند الشيخوخة. لذا من المفضل عند الولادة اللجوء للإستشارة والتوجيه. علماً أنه بقدرة مندوبي صندوقك التقاعدي توضيح الشروط التي تستطيعين من خلالها الحفاظ على حقوقك.

إن كان الوضع الإقتصادي في عائلتك جيداً، يمكنك مواصلة تحويل الجزء الخاصّ بك لصندوق التقاعد. أمّا إذا كان الوضع المادي مثالياً فيمكنك أيضاً إضافة حصّة المشغّل حتى نهاية إجازة الولادة الممدّدة.

**ياسمين تسأل**

## هل تتغيّر شروط تأميني التقاعدي بعد أن أصبحت أمّاً؟

-> عند عودتك لعملك مع انتهاء إجازة الولادة، من المفضّل إبلاغ صندوق التقاعد بالأمر وأيضاً فحص إمكانية إجراء بعض التغييرات في حسابك! على سبيل المثال، قد ترغبين بإضافة ابنتك ضمن تأمين الورَثة أو زيادة مبلغ القسط الشهري.

# ياسمين مريضة وستتوقف عن العمل لمدة قصيرة

قامت طبيبة العائلة بتحويل ياسمين لإجازة مرضية مدّتها شهران.

**ياسمين تسأل**

كيف سأعتاش خلال هذه الفترة؟ لدينا، أنا وزوجي، ديون يجب تسديدها كلّ شهر. هل سيدفع لي المشغّل راتباً ريثما أشفى؟

أولاً، سلامتك ألف سلامة.

- إن كنتِ تعملين بوظيفة كاملة، تستحقين 18 يوماً مَرَضياً في السنة. غالبية العاملين لا تستغل كامل الأيام المرَضية المستحقة، إلا بحال أصيبوا بمرض يحتاج فترة إستشفاء طويلة في البيت. بالإمكان تجميع لغاية 90 يوماً مرضياً، فيما يظهر بقسيمة راتبك الشهرية عدد الأيام المرضية المتبقية لديك. بحال كنتِ مريضة، عليك التوجه للمشغّل كي يدفع لك عن أيام المرض التي لم تشتغلي فيها، وذلك على حساب الأيام المرضية المتراكمة لديك

لمزيد من المعلومات حول الحق بإجازة مرضية راجعي موقع جمعية «كلّ الحقّ» (كول زخوت):
http://www.kolzchut.org.il/he/%D7%99%D79%E%D7%_99%D79%E%D7%97%D79%C%D794%

- من المحتمل أن تكوني قد راكمتِ بالإضافة للأيام المرضية، أيام عطل سنوية (كلّ عاملة بوظيفة كاملة تستحق على الأقل 12 يوم عطلة في السنة). من هنا، يمكنك أيضاً مطالبة مشغّلك بدفع أموال أيام العطل المستحقة لك.
- ثمّة مصدراً إضافياً للدخل أثناء فترة الإستشفاء، وهو مخصصات إعاقة عامّة من مؤسسة التأمين الوطني، خاصة عندما تطول هذه الفترة لأكثر من المتوقع. هذه المخصصات

معدّة لذوي الإعاقات، ومنهم العمال والموظفون الذي فقدوا ما يزيد عن 50% من قدرتهم على كسب لقمة العيش. ننصحك بالتوجه لفرع التأمين الوطني القريب منك وفحص ما إذا كنت تستحقين مخصصات إعاقة عامّة مؤقتة. نلفت نظرك إلى أن مؤسسة التأمين الوطني ستطالبك بإظهار التشخيص الطبي الذي بحوزتك.

للتفاصيل حول إستحقاق مخصصات الإعاقة، راجعي موقع مؤسسة التأمين الوطني:
http://www.btl.gov.il/benefits/Disability/Pages/default.aspx

**ياسمين تسأل**

## ماذا سيحصل لصندوقي التقاعدي أثناء إجازتي المرضية؟

- إذا كنت تستحقين مقابل الأيام المرضية أو أيام العطل المتراكمة لديك، سيقوم المشغّل بإقتطاع الأموال لصندوقك التقاعدي بشكل إعتيادي.
- في الفترة التي لا تستحقين عنها مقابل أيام مرضية أو عُطَل من المشغّل، فهو لن يقتطع لك لصندوقك التقاعدي (كما هو الحال بإجازة الولادة غير المدفوعة). كذلك الأمر بالنسبة لمؤسسة التأمين الوطني، حيث أنها لن تقتطع لك من مخصصات الإعاقة فيما لو حصلتِ عليها.
- في الفترة العينية هذه، تقع عليك أنتِ فقط المسؤولية إزاء صندوقك التقاعدي. إن استطعتِ إقتطاع جزءك من مخصصات الإعاقة التي تحصلين عليها فهذا جيد، وإن لم تستطيعي فسيواصل صندوقك التقاعدي إستثماراته ومراكمة العائدات. لكن سيتخللها بعض الأشهر التي بدون تحويل أموال للصندوق، وكما هو متوقع، في الفترة التي تخلو من الإدخار ستكون قيمة المبلغ المضاف أقل.

+ أمر آخر: ننصحك بالإتصال مع صندوق التقاعد بغية فحص كيفية المحافظة على حقوقك التأمينية – تأمين فقدان القدرة على العمل وتأمين الورَثة. على سبيل المثال، هناك صناديق وبعد مرور 3 أشهر على الغياب نتيجة إعاقة معترف بها، تقوم فيها شركة التأمين بإيداع أقساط التقاعد الشاملة بدلاً عنك وعن المشغّل. كما تقوم بدفع مخصصات الإعاقة لك، وفق شروط برنامجك هناك.[11]

11 عادة، يتم إنقاص مبالغ معينة بين مخصصات الإعاقة من التأمين الوطني وبين تلك من صندوق التقاعد.

# ياسمين بدون عمل

لقد أنجبت ياسمين ولداً آخر وهي سعيدة بهما الإثنين. ثمّ عادت لعملها بعد إنقضاء إجازة ولادتها، لتعمل مدّة شهرين، لكنها تُقال من العمل بسبب التقليصات.

*أحياناً كثيرة عند الإقالة من العمل، أول ما يخطر على بالنا هو سحب أموال التعويض ناسين أن هذه الأموال هي جزء من البرنامج التقاعدي. كل من تُقال من العمل وتسحب تعويضاتها المستحقة، تخفّض بذلك قيمة مخصصاتها التي ستتقاضاها عند التقاعد.*

لقد ترسّخ في البلاد إعتقاد مفاده أن من المفضّل دائماً سحب التعويضات، لأنه إن لم نفعل كذلك ستبقى هذه الأموال لدى المشغّل. هذا لم يعد صحيحاً اليوم، لأن تعويضاتك موجودة داخل صندوق التقاعد وهي على أسمك أنتِ.

**ياسمين تسأل**

## لا عمل لديّ الآن ولا أعرف كيف سأعيل نفسي؟ هل أستحق رسوم بطالة؟ ماذا يجب أن أفعل؟

- أولاً - أطلبي من المشغّل ما يلي: مكتوب إقالة، مكتوب تسريح لصناديق التقاعد والإستكمال (إن كان لديك صندوق استكمال) وأيضاً لشركات التأمين (إن وُجدت) وأخيراً إستمارة رقم 161.
- ثانياً – إذهبي لمكتب العمل للبحث عن وظيفة جديدة تناسبك. أظهري لهم مكتوب الإقالة ولا تنسي إحضار سيرتك الذاتية معك. بالمقابل، سجّلي نفسك كمعطّلة عن العمل في مؤسسة التأمين الوطني وقدّمي هناك طلب الحصول على رسوم بطالة. خلال فترة البطالة ستُضطرين لزيارة مكتب العمل مرّة كلّ أسبوع وذلك للتسجيل والبحث عن عمل.

**ياسمين تسأل**

## هل أستحق تعويضات إقالة؟

- إن كنتِ قد اشتغلت سنة على الأقل بالمكان الذي أُقلتِ منه، تستحقين تعويضات إقالة تعادل أجرة شهر واحد عن كلّ سنة. ننصحك بمراجعة صندوق التقاعد الخاصّ بك للإستفسار عن المبلغ الموجود بصندوق تعويضاتك. بحال وجدتِ أن المبلغ يقلّ عمّا تستحقين (وفق حساب أجرة شهر واحد عن كل سنة عمل) يمكنك طلب المبلغ الناقص من المشغّل مباشرة. إلاّ بحال كانت إتفاقية عملك تحوي جزءاً يُسمّى «البند 14»[12]، وعندها سيكون الحساب مختلفاً. حيث ستُضطرين للإكتفاء بالمبلغ الذي تراكم لصالح تعويضاتك في صندوق التقاعد.
- يمكنك سحب تعويضاتك كلّها الموجودة في صندوق التقاعد، أو سحب جزء منها، ما عليك إلاّ أن تقرري وفق التالي: عند سحبك للتعويضات سيصغر صندوقك التقاعدي وسيبقى مبلغ أقل في حسابك لحين التقاعد. إن سحبتِ كلّ المبلغ سيتم إعفاؤك من دفع ضريبة الدخل عن التعويضات (حتى مبلغ معيّن)، لكنك قد تتقلّصين بهذا، الإعفاء من ضريبة الدخل على جزء من مخصصات الشيخوخة بعد بلوغك السنّ الإستحقاقي للتقاعد. تكون تعويضات الإقالة معفية من الضريبة حتى مبلغ 12،360 شاقل عن كلّ واحدة من سنوات عملك (صحيح حتى كانون الثاني 2014). فيما إذا قررتِ سحب هذه الأموال، ننصحك كثيراً بالتشاور مع مدقق/ة حسابات أو مستشار/ة ضريبة، والإستعانة به/ا بغية فحص مختلف الإمكانيات التي قد تساعدك على تقليل مبلغ الضريبة عن التعويضات.

**ياسمين تسأل**

## هل أنا ملزمة بتخليص أو سحب تعويضات الإقالة كلّها؟

- كلاّ. بإمكانك سحب أي قسم من التعويضات أو عدم سحبها بتاتاً وإبقائها جزءاً من مكوّنات صندوق التقاعد. ننصحك كثيراً بمراجعة مستشار/ة ضريبة/تقاعد أو الشركة التي فيها برنامجك التقاعدي.

12 ينص البند 14 على طريقة إقتطاع مغايرة لتعويضات الإقالة، حيث يقتطع المشغّل شهرياً 8.33% من راتبك، وبذلك يتراكم المال طيلة فترة عملك. في هذه الحالة لا خشية عند أوان الدفع ألاّ يكون مع المشغّل المال الكافي كي يدفعه لك. من جهة أخرى، بحال ارتفع راتبك مع مرور السنوات فستحصلين على مبلغ أقل مما لو كان الحساب وفق قيمة راتبك الأخير.

-> من الجيد أن تعلمي أنّه بالسابق كانت التعويضات توضع بصناديق تعويض مركزية، وفقط عند إقالتها تحصل العاملة على التعويضات من مشغّلها. في تلك الفترة ترسّخ الإعتقاد بأنه من المفضّل دوماً سحب التعويضات، وإلاّ ستبقى بيد المشغّلين. حالياً، الإجراءات مغايرة إذ أصبحت التعويضات أحد مكوّنات الإدخار المراكَم في البرنامج التقاعدي، بحيث يتم التعامل مع هذا المكوّن على أنه جزء من رأس المال المراكَم المخصّص للإستحقاق عند التقاعد.

**ياسمين تسأل**

## ما الذي سيحدث لصندوق التقاعد أثناء بطالتي؟

كما سبق وذكرنا، سيقلّ المبلغ الموجود في صندوقك بحال سحبتِ تعويضات الإقالة. أما المال المتبقي فيه، فسيواصل عملية الإستثمار ومراكمة العائدات، تناسباً مع أحوال سوق المال.

تدرك صناديق التقاعد أن دخلك قد انخفض كثيراً أثناء البطالة أو حتى انعدم، لذا تقوم بعرض الإمكانيات التالية:

-> مواصلة التسديد لصندوق التقاعد بالمبلغ ذاته الذي كنت أنت ومشغّلك تقتطعان لحسابك حتى موعد الإقالة.

-> أن تسدّدي لصندوق التقاعد مبلغاً أقلّ ممّا كان حتى الإقالة.

-> أن تسدّدي لصندوق التقاعد مكوّنات التأمين فقط، وهي عبارة عن مبلغ صغير نسبياً يُدعى «مخاطَرة مؤقتة» يتمّ تسديده كي لا تُلغى تأمينات الإعاقة والورَثة (الزوج والأولاد).
بالإمكان التسديد «للمخاطرة المؤقتة» لسنتين أو لما يعادل المدّة الزمنية التي مرّت على إدّخارك لصندوق التقاعد، بحال اشتغلت بمكان عملك أقلّ من سنتين.

بحال توقفتِ عن التسديد، يتمّ حفظ حقوقك عن تأميني فقدان القدرة على العمل والورَثة ل 5 أشهر عموماً (الأفضل فحص ذلك مع صندوقك التقاعدي)، كما بالإمكان تجديد هذا الإتفاق.

# ياسمين تجد عملاً جديداً

بمرور ثلاثة أشهر على إقالتها، وجدت ياسمين عملاً جديداً واعداً أكثر، إذ بفضل التجربة التي اكتسبتها حصلت على وظيفة مع فرص تقدّم ونمو مهنيّ.

مرّة أخرى، نبارك لياسمين ونتمنى لها النجاح!

**ياسمين تسأل**

## لديّ مكان عمل جديد، فماذا يجب أن أفعل لضمان حقوقي التقاعدية؟

ينصّ القانون على أنه وبحال كان لديك برنامج تقاعد من مكان عملك السابق، يتوجّب على المشغّل الجديد إقتطاع الأموال لصندوقك التقاعدي إبتداءً من الشهر الأول لعملك عنده. يُتاح للمشغّل إجراء التسديد بعد ثلاثة أشهر من بداية عملك وبأثر رجعي، أي من تاريخ بداية عملك. عند بدء عملك الجديد، سلّمي المشغّل تفاصيل صندوقك التقاعدي.

## ياسمين تسأل

### بعد أن بدأتُ عملاً جديداً، هل يبقى صندوقي التقاعدي لدى نفس شركة التامين أم يتوجب عليّ نقله إلى شركة التأمين التي يوصي بها مشغّلي الجديد؟

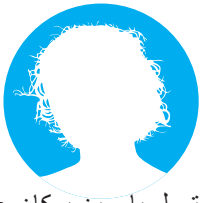
هناك أماكن عمل متعاقدة مع وكيل تأمين أو مع وكالة معيّنة، فتنجح أحياناً بالحصول لك على شروط تأمينية أفضل ورسوم إدارية منخفضة. إذا كانت الشروط المعروضة عليك ليست الأفضل لك، يمكنك طلب البقاء مع نفس الصندوق القديم الذي تابعت معه حتى الآن. بحال مارس الوكيل الضغوطات ووضع أمامك عقبات، يبقى من حقك أن تختاري بنفسك صندوق التقاعد الذي يناسبك[13].

إذا اخترتِ الإنتقال لصندوق تقاعد جديد فقد يُطلب منك التوقيع على إتفاقية مع هذه الشركة الجديدة. أحياناً، يقوم المشغّل بدعوة مندوب/ة الشركة للمكتب بغية التوقيع، لكن في الكثير من أماكن العمل يمكن الإنضمام عبر «إتفاقية جماعية»، دون الحاجة لمقابلة مندوبي صندوق التقاعد أو وكيل التأمين.

بالعديد من الحالات وفي هكذا وضع، لا تحصل العاملة على معلومات تتعلق بالبرنامج الذي ضُمّت إليه (ما هي المسارات المتاحة، ما قيمة الرسوم الإدارية وما شابه). من الأفضل أن تهتمي بهذه التفاصيل أو الإتصال بمندوب/ة الشركة/صندوق التقاعد.

طبعاً، لزاماً على المشغّل الاهتمام باقتطاع حصتك لصالح صندوقك التقاعدي، وهذا يظهر بقسيمة راتبك الشهري (أنظري الصورة عن قسيمة راتب ص 44).

13 عند انتقالك لمكان عمل آخر، يحق لصندوق التقاعد تغيير الرسوم الإدارية المجبية منك.



# ياسمين تستقيل

تعمل ياسمين بمكان عملها الحالي منذ 10 سنوات ولديها رغبة في التغيير. لقد فتّشت عن عمل لمدّة نصف عام ووجدت الآن مكاناً يبدو لها مناسباً، وقد تمّ قبولها لهذه الوظيفة التي رغبت بها كثيراً. تبلّغ ياسمين مشغّلها الحالي، شهراً قبل الإنهاء، بأنها تنوي ترك عملها عنده.

**ياسمين تسأل**

## إنني أترك مكان عملي برغبة منّي. فهل أستحق التعويضات؟

العزيزة ياسمين، تعويضات الإقالة هي جزء من «صفقة واحدة» تشمل حساب التقاعد. لذا فإنّ أموال التعويضات التي أودعها مشغّلك بصندوقك التقاعدي هي جزء لا يتجزأ من الإدخار التقاعدي الخاصّ بك، ولا يُسمَح للمشغّل سحب هذه الأموال أو استعادتها: إنها تبقى بحسابك التقاعدي. من جهة ثانية، لا تستطيعين سحب هذه الأموال كتعويضات إقالة إلاّ إذا كانت إتفاقية عملك مع المشغّل (أو الإتفاقية الجماعية السارية على مكان عملك) تنصّ على السماح بسحب التعويضات، أيضاً بحال الإستقالة.

**ياسمين تسأل**

## هل تؤثّر إستقالتي على صندوقي التقاعديّ؟

لا تقلقي، فما تراكم من أموال حتى الآن موجود على أسمك، وكذلك يبقى حسابك التقاعدي لكِ وحدك مواصلاً مراكمة العائدات. باستطاعتك الإستمرار في الإيداع للحساب عَبر مشغّل جديد أو بشكل مستقل. بحال استمريتِ بالإيداع (عبر المشغّل الجديد أو بشكل مستقل) بنفس المقدار السابق، سيحافظ حسابك التقاعدي ومعه التأمينات المرافقة على نفس القيمة التي كانت قبل مغادرتك العمل. عند توقفك عن العمل لدى المشغّل الحالي وبدء العمل لدى مشغّل جديد ستواصلين، أنت وهو، إيداع الدفعات الشهرية لحسابك التقاعدي.

## ياسمين تسأل

### بدأتُ العمل بمكان جديد، فهل يبقى برنامجي التقاعدي لدى نفس شركة التأمين أم يتوجب عليّ نقله إلى شركة التأمين التي يوصي بها مشغّلي الجديد؟

-> الجواب القاطع هو أن من حقك إختيار الشركة التي تدير لك برنامجك التقاعدي، لكن من المفضل أن تفحصي إذا كان لمشغّلك الجديد أي إتفاق آخر مع شركة تأمين تجبي رسوماً إدارية أقل. السؤال يغنيك دائماً! إذا كانت الشروط المعروضة عليك ليست الأفضل لك، يمكنك طلب البقاء مع نفس الصندوق القديم الذي تابعت معه حتى الآن. بحال مارس الوكيل الضغوطات ووضع أمامك عقبات، يبقى من حقك أن تختاري بنفسك صندوق التقاعد الذي يناسبك.

-> إذا اخترتِ الإنتقال لصندوق تقاعد جديد فقد يُطلب منك التوقيع على إتفاقية مع هذه الشركة الجديدة. أحياناً، يدعو المشغّل مندوب/ة الشركة للمكتب بغية التوقيع، لكن في الكثير من أماكن العمل يمكن الإنضمام عبر «إتفاقية جماعية»، دون الحاجة لمقابلة مندوبي صندوق التقاعد أو وكيل التأمين.

-> بالعديد من الحالات وفي هكذا وضع، لا تحصل العاملة على معلومات تتعلق بالبرنامج الذي ضُمّت إليه (المسارات المتاحة، قيمة الرسوم الإدارية وما شابه). الأفضل أن تهتمي بهذه التفاصيل!

# ياسمين تنفصل عن زوجها

بعد 12 سنة من الزواج، ياسمين وزوجها يقرران الطلاق.

**ياسمين تسأل**

## عند الطلاق، هل يتمّ تقاسم ما تراكم من أملاك خلال الزواج وبشكل متساوٍ بيني وبين زوجي؟ وكيف يتمّ التقاسم؟

مبدأ التقاسم صحيح ويُسمّى «موازنة الموارد». لا بدّ من تطبيق مثل هذا التقاسم إلاّ في حال كنتِ أنت وزوجك قد وقّعتما سابقاً على إتفاقية مال وأملاك تقتضي تقاسماً مختلفاً.

تقول ياسمين: كلاّ كلاّ، لم تكن لدينا إتفاقية مال وأملاك، وبالأحرى ليس لدينا أي ممتلكات سوى البيت والسيارة.
هل نسيتُ شيئاً؟

من المحتمل جداً أن تكون لكما أملاك أخرى: فالأملاك المشتركة، لا تشمل فقط الأغراض التي نراها بالعين، مثل البيت، السيارة، الأثاث، المجوهرات والمعروضات الفنية، بل أيضاً الأغراض غير المرئية، كصناديق تقاعدك أنت وزوجك، صناديق الإستكمال، تأمينات المدراء أو الحياة، برامج التوفير، التأمين والإستثمارات. المعلومات عن مثل هذه الأملاك التابعة لك ولزوجك موجودة في التقارير السنوية وكذلك الفصلية (كلّ 3 أشهر) المرسَلة من شركات التأمين وشركات الإستثمار. إن لم يكن لديك التقرير الأخير الخاصّ بك، يمكنك طلبه من شركة التأمين والحصول عليه مجاناً.
تشمل الأملاك المشتركة أيضاً الديون والقروض والتي يجب تقاسمها بالمناصفة بين الزوجين.

بغية تنظيم وترتيب هذه الأمور، من المفضّل الإستعانة بوسيط كمدقق/ة حسابات، خبير/ة وساطة وجسر، محامٍ/محامية أو صديق/ة للعائلة حيادي/ة يحترم وتحترم كلاً منكما. هذا الوسيط سيساعدكما على وضع لائحة أملاك، لذا من المفضّل تزويده بكلّ التقارير المطلوبة بغية مطابقة قيمة كلّ غرض.

نحن هنا نعنى بالتقاعد، لكن نفس المبادئ تنطبق على الأنواع الأخرى من التوفيرات والتأمينات. بأغلب الأحيان، يتراكم لدى الرجل إدخار تقاعدي أعلى مما لدى المرأة، وذلك

بفضل الراتب الأعلى والعدد الأقل من الإنقطاعات عن العمل المتعلقة بالولادات. ولأنّ القانون يُلزم ومن الإنصاف أيضاً، تتمّ العملية كالتالي: يُجمع إدخارك التقاعدي مع إدخار زوجك ثمّ يُقسم المجموع الكلّي لنصفين متساويين. ولفعل ذلك، يجب مراجعة التقرير الأخير من حسابيكما التقاعديين، حيث يظهر هناك مبلغ الإدخار الموجود لدى كلّ منكما. على الزوج (ذكرنا أنه الرجل عادة، لكن ليس دوماً) الذي يملك الإدخار الأكبر تعويض زوجته التي تملك الإدخار الأصغر.

يمكن إتمام التقاسم بعدّة طرق: أحياناً، يكون هناك ما يكفي من توفيرات أو رأس مال يمكن تحويلها على أسم الزوجة بدل التقاعد (عن طريق تحويل الأموال المستقبلية وجعلها حالية). كذلك بالإمكان الطلب من الزوج حصّة أكبر من قيمة البيت أو أي ملكية اقتصادية مادية أخرى. بحال عدم وجود أملاك أخرى، يمكن الحصول على حصّة من مخصصات الشيخوخة مستقبلاً عند الخروج للتقاعد.

**عليك الإنتباه لما يلي:** الأسماء المسجلة بحسابات التأمين أو صناديق التوفير التقاعدي أو الإستكمال، تحت خانة «المستفيدون» هي المُلزمة وتعلو على الأسماء المسجلة بإتفاقية الطلاق و/أو الوصية. لذا، يجب تحديث وحتلنة الأسماء الصحيحة ببرامج التوفير لديك وأيضاً في بوليصة التأمين.

**ياسمين تسأل**

## هل يتوجب عليّ إجراء أي تغيير ببرنامجي التقاعدي، على أثر الطلاق؟

نعم بالتأكيد! من المفضّل إبلاغ صندوق التقاعد بأنك لم تعودي متزوجة، وهكذا سيصبح المبلغ الذي تدفعينه لتأمين الورَثة أقل ويقتصر على الأولاد فقط بحال كانوا بعمر مناسب[14]. وهكذا سيُحوّل المبلغ الذي وفّرتيه إلى الجزء المخصّص للمراكمة التقاعدية لديك ممّا سيرفع من قيمته.

### كيف نقوم بالتبليغ؟

بعض الدقائق البيروقراطية الآن ستعود عليك بالكثير من المال في المستقبل غير البعيد. لدى غالبية الشركات، إستمارات تغيير التفاصيل الشخصية على مواقعها الإلكترونية. ننصحك بالدخول وتحديث تفاصيلك الشخصية هناك!

14 إن كان لديك تأمين مدراء أو توفير تقاعدي، بإمكانك شطب أسم زوجك من المستفيدين. بحال لم تفعلي ذلك، سيحصل على الأموال عند وفاتك.

# ياسمين تتزوج للمرة الثانية

ياسمين ستتزوج ثانية، وهذا هو أيضاً الزواج الثاني لزوجها الجديد، ولدى كلّ منهما أولاد من الزواج السابق. المتبع بمثل هذه الحالات إجراء إتفاقية مال وأملاك بين الزوجين. ياسمين وزوجها المستقبلي، سيجريان إتفاقية مال وأملاك من أجل الحفاظ على الحقوق الاقتصادية لكلّ منهما.

**ياسمين تسأل**

## هل تطال إتفاقية المال والأملاك، برنامجي التقاعدي أيضاً؟

- نعم! والسؤال الأول هنا هو: هل يجب تغيير الورَثة بالبرنامج التقاعدي؟ إن قمتِ بشطب طليقك من قائمة الورثة، سيكون أولادك هم الورثة الحصريون، ويمكنك إبقاء الأمور على حالها، لأنه وعند زواجك للمرّة الثانية، يُدرج الزوج «وريثاً» بشكل تلقائي في صندوق التقاعد.
- ثمّة إمكانية أخرى وهي إضافة أسم زوجك الجديد، على أن يضيف هو أسمك كوريثة ببرنامجه التقاعدي.

كما ذكرنا من قبل، تنتهج صناديق التقاعد إضافة الزوج «وريثاً» لملفّ العازبة (أو المطلقة) عند مرور سنتين على التسجيل أو التغيير الأخير. إن مرّ أقلّ من سنتين، عليك المبادرة لتسجيل زوجك وريثاً في برنامجك التقاعدي، بحال أردتِ ذلك. من المفضّل أن يكون هذا الإجراء متبادلاً! تذكّري أنّ المكتوب بالبرنامج التقاعدي يعلو على الوصية وعلى إتفاقية المال والأملاك المعقودة بين الزوجين.

في الزواجات الثانية، يختار البعض إدارة ما لديه من أملاك بشكل منفصل (بما في ذلك الحسابات المصرفية). بحال قررتِ إتباع ذلك، ستكون لك يد حصرية لمخصصات الشيخوخة ولتقاعدك عندما يحين الوقت. ثمّة أفضلية أخرى لإدارة حساب منفصل: بحال وفاة الزوج لن تواجهي مشكلة الحجز على الحساب المشترك ريثما يصدر أمر ميراث أو أمر تطبيق الوصية.[15]

15 إن أردتما حساباً مشتركاً، هناك حلاً لمسألة حجز الحساب المشترك: أطلبي التوقيع بالبنك على «إستمارة طول العمر». بإمكان كلّ منكما التوقيع على مثل هذه الإستمارة التي تنصّ على أنه بوفاة أحد الزوجين، يبقى الحساب بيد الزوج أو الزوجة، دون حاجة لاستصدار أمر ميراث.

# بلغت ياسمين سن التقاعد

عيد ميلاد سعيد لياسمين!

إنّك تقتربين من سن استحقاق التقاعد ومخصصات الشيخوخة، لكن هذا لا يعني أنك ملزمة بالخروج من دنيا العمل. ينصّ القانون على أن «سنّ التقاعد» الإلزامي للجنسين هو 67، لكن كثيرون يواصلون العمل بعد هذا السنّ. وهناك إتفاقيات عمل بأماكن معيّنة، تحدّد أعماراً مختلفة لاستحقاق التقاعد.

اليوم، 62 هو سنّ إستحقاق النساء للتقاعد[16] (صحيح بكانون الثاني 2014). قد يتمّ تغيير سن الإستحقاق، لذا من المفضّل مراجعة موقع مؤسسة التأمين الوطني وفحص سنّ استحقاقك للتقاعد.

إن كنتِ تعملين بمهنة تستنفد الطاقات، فقد ترغبين بالتوقف عن العمل كأجيرة والحصول على مخصصات الشيخوخة وأموال صندوقك التقاعدي. وربما تنشئين مصلحة فيما بعد، أو تقضين الوقت بتطوير موهبتك الموسيقية!

**ياسمين تسأل**

## ماذا يجب أن أفعل كي أحصل على **مخصصات الشيخوخة؟**

من المحتمل أنه قد وصلتك عبر البريد إستمارة مطالبة من مؤسسة التأمين الوطني، وهي تُرسل للنساء قبيل يوم ميلادهنّ ال-٦٢ (إذا لم تستلمي هذه الإستمارة، عليك التوجه لأقرب فرع تأمين وطني بساعات الإستقبال وطلب الحصول عليها، أو تنزيل «إستمارة ٤٨٠» من الإنترنت):

http//:www.btl.gov.il/benefits/old_age

16 لمزيد من الشرح عن سن إستحقاق التقاعد أنظري ص 41.

- عند تعبئتك الإستمارة أعلاه، إحرصي على ذكر كافة الأماكن التي عملتِ بها، وذلك كي يعرفوا في مؤسسة التأمين الوطني أنك اشتغلت على سبيل المثال طيلة 35 سنة. بفضل عملك طوال هذا الوقت (السنوات التي أقتطعت فيها رسوم التأمين الوطني من راتبك) ستحصلين على زيادة قيمتها 50% تُضاف لمخصصات الشيخوخة الأساسية. فبدل 1،531 شاقل في الشهر، تصبح المخصصات المدفوعة لك 2،295 شاقل (صحيح لتاريخ 1.1.2014). طريقة الحساب: نحصل على زيادة مقدارها 2% مقابل كل سنة شغل تزيد عن 10 سنوات وحتى حدّ أقصى هو 50%.

كلّ شخص راكم عند تقاعده ما مجموعه 10 سنوات شغل، وتمّ خلالها تسديد رسوم التأمين الوطني وفق القانون، سيحصل على مخصصات شيخوخة أساسية، مقدارها 1،531 شاقل شهرياً. وإذا راكم أكثر من 10 سنوات شغل، سيحصل على مخصصات أكبر تشمل زيادة 2% للمخصصات الأساسية عن كلّ سنة شغل إضافية، وذلك حتى حدّ أقصى هو 50%.

- عند استلامك مصادقة مؤسسة التأمين الوطني على مبلغ مخصصاتك، ننصحك بفحص إذا كانت تبلغ نحو 2،250 شاقل شهرياً (فيما لو عملتِ 35 سنة) وأنها ستُدفع لك من الشهر الأول الذي يلي تاريخ ميلادك ال-62.
إن كانت المصادقة دقيقة وصائبة، عليك الإبتسام.
وإن لم تكن كذلك، تقومين بكتابة رسالة لمؤسسة التأمين الوطني تشيرين فيها إلى الخطأ الحاصل.

لمعلومات أوسع حول مخصصات الشيخوخة راجعي موقع مؤسسة التأمين الوطني:
https//:www.btl.gov.il/benefits/old_age/Pages/default.aspx

**ياسمين تسأل**

## ماذا يجب أن أفعل كي أحصل على **مخصصات تقاعدي؟**

- قبيل تقاعدك، عليك الإتصال بصندوق التقاعد لإبلاغهم بنيتك الخروج للتقاعد، ننصحك بالتبكير والتوجه قبل 3 أشهر من الموعد. بحال كان لدى صندوق التقاعد شعبة كبار السنّ، فقد يدعونك لمقابلة يشرحون لك فيها عن مختلف إجراءات وترتيبات التقاعد ويطلبون منك إختيار الإمكانية المناسبة لك.

بجميع الأحوال، ستحصلين على مخصصات تقاعد طيلة حياتك (العمر كلّه ولل-120!)[17].
الخيارات التي ستعرض عليك متعلقة بحقوق الزوج. ثمّة إتفاقيات لا تعطي الزوج الحق بمخصصات الورَثة، وأخرى تعطيه بحال وفاتك قبله وعلى سبيل المثال، 60% من مخصصاتك، أو 40% منها. كلّما رفعتِ حصّة الوريث بعد وفاتك، كلّما قلّت المخصصات التي ستحصلين عليها في حياتك.

**ياسمين تسأل**

## كيف يتمّ حساب مخصصاتي التقاعدية؟

-> تتمّ العملية الحسابية الأساسية كالتالي: يُقسَم المبلغ المراكَم بصندوقك التقاعدي على رقم يُسمّى «مُعامل تحويل». هذه العملية تأخذ بالحسبان العائدات السنوية المخمّنة من أموالك وأيضاً الرسوم الإدارية السنوية. ما تختارينه بخصوص الورَثة، يؤخذ هو أيضاً بالحسبان.

+ مخصصات الشيخوخة من مؤسسة التأمين الوطني ومعها مخصصات التقاعد من صندوق التقاعد، تُحوّل شهرياً لحسابك المصرفيّ.

المقتطعات للتقاعد
+
الأرباح (العائدات)
−
الرسوم الإدارية
−
قسط التأمين
=
**مراكمة**
÷
مُعامل تحويل
=
**المخصصات الشهرية**

**ياسمين تسأل**

## هل ندفع ضريبة دخل عن معاش التقاعد؟

-> معاش التقاعد هو كأي دخل آخر، وشأنه شأن الراتب. عندما تتقاعدين يُطلب منك تعبئة إستمارة رقم 101 (بطاقة عامل)، والحصول على تنسيق ضريبي بحال وجود مدخولات أخرى، عندها يتمّ ضمّ هذه المدخولات لمخصصات التقاعد التي تحصلين عليها، بغية حساب قيمة ضريبة الدخل.

-> العتبة الضريبية للمرأة هي نحو 6،000 شاقل (2014). كما من الهامّ معرفة أن سحب التعويضات خلال ال-32 سنة التي سبقت الخروج للتقاعد، قد يمسّ إعفاءات معاش التقاعد الشهري من ضريبة الدخل.

17 بحال كانت مخصصات التقاعد تقلّ 5% من متوسط الأجور المحلي، لن تحصلي على مخصصات شهرية بل على دفعة لمرّة واحدة.

-> أمر آخر: المتقاعدون الذين بلغوا «العمر المطلق للحصول على مخصصات الشيخوخة» (70 للرجال و 68-70 للنساء) لا يدفعون رسوم التأمين الوطني بحال كانوا يواصلون العمل.

**ياسمين تسأل**

## ماذا يحصل لو قررتُ مواصلة العمل وعدم الخروج للتقاعد؟

لا مشكلة! يمكنك مواصلة العمل وتأجيل حصولك على مخصصات التقاعد والشيخوخة. ثمّة إمكانية أخرى وهي طلب تلقّي مخصصات الشيخوخة والتقاعد وفي الوقت ذاته مواصلة العمل. بهذه الحالة، ستدفعين الضرائب على التقاعد وعلى الراتب (لكن ليس على مخصصات الشيخوخة)، وبدون إعفاء من ضريبة الدخل.

بحال لم تبلغي بعد العمر المطلق لمخصصات الشيخوخة (68-70)، ستفحص مؤسسة التأمين الوطني قيمة الراتب كي تحدّد إن كنت تستحقين مخصصات شيخوخة أم لا.

***ستستحقين الحصول على مخصصات شيخوخة في الحالات التالية:***

-> ليس لديك زوج أو زوجة وراتبك الأساسي الإجمالي (بروتو) لا يزيد عن 5،181 شاقل.

-> لديك زوج أو زوجة وراتبك الأساسي الإجمالي لا يزيد عن 6،908 شاقل. (صحيح بتاريخ 1.1.2014)

-> كلّ من بلغت العمر المطلق لمخصصات الشيخوخة (68-70) تحصل على مخصصات شيخوخة دون علاقة بقيمة راتبها.

+ بالإمكان الحصول على مخصصات التقاعد وفي الوقت نفسه مواصلة العمل، حتى بمكان العمل ذاته. عندها ستُضم هذه المخصصات للراتب من أجل حساب قيمة ضريبة الدخل المطلوبة منك. ننصحك باستشارة صندوقك التقاعدي للتأكد من عدم وجود تبعات أخرى بخصوص مبلغ مخصصات التقاعد. راجعي الشرح المفصّل ص 38.

## أحياناً، يكون من الأجدى تأجيل تلقّي المخصصات

عند بلوغك سن استحقاق مخصصات الشيخوخة والتقاعد، وبحال أرجأتِ تلقّيك لهذه المخصصات مع استمرارك في العمل، ستحصلين على مخصصات شيخوخة أعلى وأيضاً مخصصات تقاعد أعلى حين تقررين التوقف عن العمل.

### كيف ذلك؟

+ *بالنسبة لمخصصات الشيخوخة من مؤسسة التأمين الوطني، ستحصلين مقابل كل سنة تأجيل (حتى عمر 68-70) على مخصصات شيخوخة أعلى من الأصلية (تشمل سنوات الأقدمية) بزيادة قدرها 5%، وحتى الحد الأقصى من الزيادة وهو 25%.*

### *أمّا بالنسبة لمخصصات التقاعد فإنّ مبلغها الشهري سيزيد، وذلك لسببين:*

-> 1. لأنك أنتِ ومشغّلك ستواصلان شهرياً إقتطاع الأموال لصندوقك التقاعدي، بحيث يواصل هذا الصندوق المتضخم مراكمة الأرباح (وفق أحوال سوق المال).

-> 2. لأنّ كل شهر إضافي من العمل بالأجرة هو أيضاً بمثابة شهر أقل من حيث تلقّي مخصصات التقاعد، مما يجعل الأموال المراكَمة في صندوقك التقاعدي تنقسم على مُعامل تحويل أصغر، فتصبح المخصصات الشهرية المتلقاة أكبر.

+ إن كنتِ تخططين للخروج للتقاعد، ننصحك كثيراً بالحصول على الإستشارة حول الإمكانيات المختلفة المتاحة. يمكنك التوجه لمستشاري تقاعد مستقلين، علماً أن هناك أيضاً شركات تعنى بالتخطيط للتقاعد.

# تُوفي زوج ياسمين

رحمه الله وأبقاك: عند وفاته، بلغ زوج ياسمين 70 سنة، وكانت هي بعمر 67. قبل وفاته، تقاعد كلاهما واعتاشا من مخصصات التقاعد والشيخوخة الخاصة بكلّ منهما، بالإضافة لبعض المدخرات.

**ياسمين تسأل**

كيف أعيل نفسي بدون مخصصات زوجي من الشيخوخة والتقاعد؟ حيث لا تكفي مخصصات الشيخوخة والتقاعد التي أتقاضاها عن نفسي، لممارسة مستوى الحياة ذاته الذي اعتدنا عليه سوية من قبل. هل سأضطر لاستهلاك جميع المدخرات؟ هل لن أتمكن من توريث شيء لأولادي؟ وهل سأصبح عبئاً على أولادي؟

- ياسمين، صحيح أن مجموع دخلك سيقلّ، لكن لن تكوني مضطرة للإكتفاء فقط بمخصصاتك. إذ تستحقين مخصصات ورَثة من مؤسسة التأمين الوطني وأيضاً من صندوق زوجك التقاعديّ.
- بالنسبة لمخصصات الورَثة من صندوق زوجك التقاعدي، فمن الدارج عموماً أن تحصل الزوجة على 60% من معاش التقاعد الشهري الذي تقاضاه الزوج. هناك برامج تقاعد تعطي مخصصات ورَثة أعلى، وأخرى تعطي أقل.
- وبالنسبة لمخصصات الشيخوخة من التأمين الوطني، فيستحق الشريك الباقي 50% من مخصصات الشيخوخة التي سبق وتقاضاها المتوفي.
- عند وفاة الزوج، يجب التوجه لمؤسسة التأمين الوطني ولصندوق التقاعد، مع إظهار شهادة الوفاة.

**ياسمين تسأل**

## لا ورَثة لديّ الآن. إن متُّ غداً، لا قدّر الله، هل ستضيع كلّ أموالي المراكمة بصندوقي التقاعدي وتذهب عبثاً؟

إن لم يكن لديك ورَثة، بإمكانك التسجيل في صندوقك التقاعدي تسمية أخرى هي «المستفيدون» الذين سيحصلون على دفعة لمرة واحدة بعد وفاتك. لإتمام ذلك، عليك اختيار المسار التقاعدي المحدّد. من المفضّل إستشارة صندوقك التقاعدي.

# مصطلحات مختارة

## مخصصات الشيخوخة

مخصصات الشيخوخة هي المستوى الأول من دخل المرأة (والرجل أيضاً) بعد التقاعد.

وهي تُعطى من قبل مؤسسة التأمين الوطني **لكل** مواطن/ة دائم/ة في إسرائيل، ممّا يجعلها، لدى معظم الأشخاص، أهم من معاش التقاعد. إنّ الطريقة الأنجع لتحسين رفاهية النساء المسنّات هي زيادة مخصصات الشيخوخة.

**مخصصات الشيخوخة الأساسية في إسرائيل، تبلغ 1،531 شاقل (صحيح لكانون الثاني 2014).**
**وهي تعادل نحو 17% من متوسط الأجور المحليّ.**
بغالبية الدول الأوروبية الغربية، تتراوح بين 25-30% من متوسط الأجور المحليّ. بكلمات أخرى، مخصصات الشيخوخة في البلاد منخفضة.

تحصل غالبية النساء على مخصصات أعلى من تلك الأساسية، مقدارها 2،000 شاقل تقريباً (آذار 2013) وتعادل 22% من الأجر المتوسط.

**مخصصات الشيخوخة = مبلغاً شهرياً تتلقاه المرأة في حالتين:**

**الحالة الأولى** : بلوغك «سن الإستحقاق» – 62 – وتوقفك عن العمل (أو أنك تعملين ودخلك من العمل أقلّ من 5،181 شاقل شهرياً مع عدم وجود زوج، أو 6،908 شاقل بوجود زوج، صحيح لـ-2014). ولتلقّي هذه المخصصات عليك تعبئة إستمارة مطالبة تُقدّم لمؤسسة التأمين الوطني.

عند بلوغك «سنّ الإستحقاق»، تقوم مؤسسة التأمين الوطني بإرسال إستمارة المطالبة إلى بيتك. عليك تسجيل كافة أماكن العمل التي كنتِ فيها منذ أولّ عمل لك. هذه المعلومات هامة جداً لأنه إن تزوجتِ حينها فقد تكونين عملتِ بغير أسمك الحالي، بل بإسم عائلتك السابق قبل الزواج. التسجيل الموجود لدى التأمين الوطني يشمل الوظائف التي عملتِ بها تحت أسمك حينذاك. عدد سنوات عملك عنصر هامّ جداً لتحديد مبلغ المخصصات، لذا ننصحك بكتابة قائمة دقيقة قدر الإمكان تفصّل هذه الوظائف.

**الحالة الثانية** : بلوغك «العمر المطلق» – 68-70 (من المزمع رفع «العمر المطلق» للنساء إلى 70). في هذا السنّ تستحق المرأة (والرجل كذلك) مخصصات شيخوخة حتى لو كان لديها دخل من عمل ودون اعتبار لمقدار دخلها.

**مخصصات الشيخوخة تُدفع لك ما دمتِ حيّة على وجه الأرض.**

طيلة سنوات عملك خارج البيت، أو عندما كنتِ عازبة أو مطلقة دون عمل خارج البيت، دفعتِ لمؤسسة التأمين الوطني رسوم التأمين الوطني التي تحوي الجزء الذي يُدفع لك كمخصصات شيخوخة. بكلمات أخرى، مخصصات الشيخوخة هي بالنسبة لغالبية النساء العاملات خارج البيت، نتاج تأمين اجتماعيّ قمن بتسديده معظم حياتهنّ.

أمّا النساء اللواتي لم تتقاضين أجراً ولم تدفعن رسوم تأمين وطني لأسباب مختلفة، فالدولة هي التي تتكفّل بتمويل مخصصات شيخوختهن، وذلك لضمان حصول كلّ امرأة على دخل ما عند بلوغها «سنّ الإستحقاق».

## إستكمال الدخل

**كلّ من دفعت رسوم التأمين الوطني طيلة أكثر من 10 سنوات، تحصل على مخصصات شيخوخة أكبر.** المبلغ الأساسي الذي تقوم عليه مخصصات الشيخوخة (كانون الثاني 2014) هو 1،531 شاقل. مقابل كل سنة فوق ال- 10 سنوات التي دفعت فيها رسوم التأمين الوطني، تحصل المرأة على مخصصات شيخوخة أعلى ب-2%، ولغاية الحد الأقصى للزيادة وهو 50% على المخصصات الأساسية (المبلغ الأعلى: 2،296).

**ثمّة طريقة أخرى لزيادة مخصصات الشيخوخة وهي تأجيل المطالبة بها إلى ما بعد «سنّ الإستحقاق».** مقابل كلّ سنة تأجيل، تزيد المخصصات (بما فيها الزيادة عن الأقدمية) 5%، ولغاية حدّ أقصاه 25%.

إن كان دخلك منخفضاً فقد تستحقين زيادة مخصصات الشيخوخة التي تتلقينها.

1. المرأة التي تعيش لوحدها، تستحق إستكمالاً لدخلها شرط أن لا يكون لديها دخل سوى مخصصات الشيخوخة أو أن يكون مدخولها الإضافي من العمل أقلّ من 1،818 شاقل شهرياً ودخلها من التقاعد أقل من 1،182 شاقل شهرياً (صحيح بكانون الثاني 2014). مقدار مخصصات الشيخوخة شامل استكمال الدخل: ما بين 2،803 شاقل و 3،016 شاقل – متعلق بالعمر (صحيح بكانون الثاني 2014).
2. بالنسبة للمرأة المتزوجة: يكون استكمال الدخل إضافة لمخصصات الشيخوخة التي يتلقاها البيت الذي لا يزيد فيه الدخل من العمل للرجل والمرأة معاً، عن 2،181 شاقل شهرياً ومن التقاعد عن 1،863 شاقل شهرياً. مبلغ مخصصات الشيخوخة شامل استكمال الدخل: ما بين 4،164 شاقل و 4،469 شاقل – متعلق بالعمر (صحيح بكانون الثاني 2014). للمزيد، راجعي موقع مؤسسة التأمين الوطني:

http://www.btl.gov.il

# مخصصات الوَرَثة للمرأة المتوفى زوجها

مخصصات الورَثة من مؤسسة التأمين الوطني عبارة عن دفعات شهرية (عادةً) تتلقاها المرأة المتوفى زوجها، ومنها أنواع:

1. مخصصات لأرامل بلغن «سنّ استحقاق المخصصات» (62).
2. مخصصات لأرامل لديهن أولاد تحت سنّ 18.
3. مخصصات لأرامل بدون أولاد، تجاوزن سن 50 لكن لم تبلغن بعد سنّ الإستحقاق.
4. مخصصات لأرامل بدون أولاد، لم تبلغن بعد سنّ 50.
5. مخصصات لأرامل بدون أولاد، لم تبلغن بعد سنّ 40.
6. مخصصات لأرامل بلغن سنّ 80 وما فوق.

يتعلق مقدار مخصصات الأرامل اللواتي بلغن «سنّ الإستحقاق» بمقدار مخصصات الشيخوخة التي تلقاها أزواجهن. كلّ أرملة بلغت «سنّ الإستحقاق» تحصل على نصف المبلغ الذي كان سيتلقاه زوجها كمخصصات شيخوخة، لو بقي على قيد الحياة. يُضاف هذا المبلغ لمخصصات الشيخوخة العادية المستحقة للزوجة. هذه القاعدة، تصحّ أيضاً على شريكات الحياة المعروفات للجمهور.

**تحفّظات:**

1. الأرامل ربّات البيوت (المتزوجات اللواتي لا تعملن خارج البيت) اللواتي بلغن سنّ التقاعد، لا تستحقّنّ مخصصات ورَثة (إلاّ في حال كان لديهن أولاد تحت سنّ 18).
2. مبلغ مخصصات الأرامل فوق سنّ 40 مع أولاد تحت سنّ 18، أو أرامل فوق سنّ 50 لم تبلغن بعد سنّ الإستحقاق، هو 1،531 شاقل شهرياً (كانون الثاني 2014).
3. مبلغ مخصصات الأرامل بدون أولاد (تحت سنّ 18) لم تبلغن بعد سنّ 50 هو 1،150 شاقل (كانون الثاني 2014).
4. للأرامل بدون أولاد ولم تبلغن بعد سنّ 40، تقدّم مؤسسة التأمين الوطني دفعة لمرّة واحدة تعادل مخصصات الأرامل مع أولاد، ضرب 36: 55،116 شاقل (كانون الثاني 2014).
5. فيما تحصل الأرامل بسنّ 80 وما فوق، على مخصصات شهرية مقدارها 1،617 شاقل.

## سنّ التقاعد

سنّ التقاعد -67 – هو ما حُدّد في القانون كسنّ الخروج من العمل، وهو سواء عند النساء والرجال. هناك اتفاقيات جماعية تحدّد أعمار تقاعد أصغر.

أحياناً، نجد بين الناس نوعاً من البلبلة ما بين «سنّ التقاعد» و«سن الإستحقاق».

## سنّ الإستحقاق

سنّ الإستحقاق هو العمر المحدّد في القانون، بموجبه يحق لنا الحصول على أموال التقاعد ومخصصات الشيخوخة من مؤسسة التأمين الوطني. سنّ الإستحقاق للنساء هو 62 وللرجال 67.

لمراجعة الحاسبة الإلكترونية ومعرفة سنّ استحقاقك لمخصصات الشيخوخة:

https://www.btl.gov.il/benefits/old_age/Pages/RetirementCalculation.aspx

## العمر المطلق لمخصصات الشيخوخة

العمر المطلق لمخصصات الشيخوخة هو السنّ الذي نحصل فيه على مخصصات شيخوخة دون فحص الوسائل أو مصادر الرزق، أي بدون أي علاقة مع بقية المدخولات. حالياً، العمر المطلق هو 70 للرجل و 68 للمرأة. وكما ذكرنا سابقاً، العمر المطلق للنساء آخذ بالارتفاع تدريجياً إلى 70.

## مستشارو التقاعد والمسوّقون لبرامج التقاعد

هناك مجموعة من المهنيين والمهنيات القادرين على تقديم المشورة لنا بغية اختيار مسار التقاعد: منهم/ن مَن يسوّق لبرامج التقاعد ويعمل لدى شركات التأمين وبيوت الإستثمار، ولأنهم كذلك لن يكونوا موضوعيين تماماً. ومنهم مستشارو تقاعد يعملون في البنوك، وآخرون مستقلون هم الأكثر موضوعية. لذا، نرى أنه من الأفضل التوجه لمستشار/ة تقاعد مستقل/ة، حتى لو كانت هذه الإستشارة ستكلفك المال.

تكمن المشكلة مع مسوّقي التقاعد لدى شركات التأمين، بأن لديهم أحياناً مصالح تختلف عن تلك التي لدى مَن تريد الإدخار للتقاعد. أما المشكلة مع مستشاري التقاعد في البنوك هي أن خدمتهم هذه تكلّف المال بشكل غير مباشر: صحيح أن المصرف يحصل على الدفعات من صندوق التقاعد وليس مباشرة من المدخّرة، لكن الأموال التي يدفعها الصندوق للبنك تؤدّي لرسوم إدارية أعلى تُدفع من قبل المؤمَّنة.

ثمّة فرقاً كبيراً آخر يكمن بأنّ مسوّقي التقاعد يبيعوننا برامج الشركة التي يعملون فيها، بينما يبيع لنا وكلاء التأمين المستقلون برامج من كافة الشركات التي يتعاملون معها.

نصيحة أخرى: عند حديثك مع أيّ من هؤلاء المهنيين/ات، إفحصي ما نوع التوكيل أو الترخيص الموجود لديه/ا.

## الرسوم الإدارية

الرسوم الإدارية هي ما تجبيه شركة التأمين أو الإستثمارات من المؤمَّنة (أو المتقاعدة) مقابل إدارتها لصندوق التقاعد أو صندوق التوفير التقاعدي (كوبات غيميل) أو تأمين المدراء. تُقتطع الرسوم الإدارية من التوفير التقاعدي! لذا، كلّما كانت الرسوم أقل كبرت معها مخصصات التقاعد. هناك من ينصح بصناديق التقاعد لأن الرسوم التي تجبيها هذه الصناديق تكون عادةً أقل مما يُجبى في « كوبات غيميل» أو تأمين المدراء.

## صندوق الإستكمال

صندوق الإستكمال عبارة عن حساب توفير، وُجد في الأصل لخدمة الموظفة (أو الموظف) من أجل تمويل الإستكمالات التعليمية ومتابعة الدراسة. حالياً، يُستخدم في الغالب من أجل الإدخار العامّ وللمدى المتوسط (6 سنوات). إنه المسلك الوحيد الذي ليس للمدى البعيد وبقي معفياً من الضريبة. وكما هو الحال في صندوق التقاعد، يتكوّن صندوق الإستكمال من الأموال التي تُقتطع من الموظفة والمشغّل. الإعفاء قائم شريطة أن لا يتجاوز الإقتطاع من الموظفة 2.5% من الراتب الثابت وأن لا يتجاوز الإقتطاع من المشغّل 7.5% من الراتب الثابت للموظفة. كما أنه وللحصول على الإعفاء الضريبي، يجب ألاّ يتعدّى الإقتطاع من المشغّل ثلاثة أضعاف الإقتطاع من الموظفة. بالإضافة، هناك أيضاً سقفاً للراتب الشهري يسري عليه الإعفاء، ويتمّ تحديثه أو حتلنته من حين لآخر.

مع ذلك، نحن نرى أن الرسوم الإدارية بصناديق التقاعد الجديدة (وهي الوحيدة التي يمكن الإنضمام إليها) ما زالت مرتفعة نوعاً ما. لقد أقرّت وزارة المالية الحدّ الأقصى من الرسوم الإدارية لدى صناديق التقاعد، وهي كالتالي: 6% من الإقتطاع الشهري و 0.5% من المراكمة السنوية. عادةً، يجد المؤمّنون الفرادى أنفسهم (أو أولئك الذين يعملون لدى أجسام صغيرة) بلا حول أو قوة للتفاوض والمساومة، فيدفعون الحدّ الأقصى المذكور أعلاه. أمّا عمّال الأجسام الكبيرة فيدفعون مبالغ أقلّ بكثير.

الرسوم الإدارية للمتقاعدين هي 0.5% على المراكمة السنوية، وهي نسبة ما زالت مرتفعة نوعاً ما.

**كيف يمكننا تغيير هذا الوضع؟**

1. التفاوض ومساومة صناديق التقاعد وكذلك فحص عروض السوق.
2. تشكيل ضغط جماهيري على الحكومة بغية تخفيض الرسوم الإدارية.
3. إنشاء صناديق تقاعد غير ربحية تتنافس مع صناديق التقاعد القائمة.

## تأمين المدراء

تأمين المدراء هو أحد أنواع خيارات (مسالك) الإدخار التقاعدي الموجودة في إسرائيل، وهو أغلى من صندوق التقاعد.

تأمين المدراء عبارة عن إتفاقية ما بين المؤمَّنة (أو المؤمَّن) وشركة التأمين. ولأن الحديث هنا عن إتفاق معقود، فإن غالبية شروطه ثابتة غير قابلة للتعديل خلال فترة التأمين. على سبيل المثال، إن أرادت شركة التأمين رفع قيمة الدفعة الشهرية (المبلغ عن الخدمة)، تستطيع فعل ذلك فقط مع المؤمّنين الجدد وليس مع من سبق ووقّعت إيّاهم على عقد اتفاق (بوليصة).

بهذا النوع من التأمين، تدفع المؤمَّنة لشركة التأمين مبلغاً شهرياً مقابل التغطيات التأمينية (وفاة وفقدان القدرة على العمل، كما في صندوق التقاعد). بحال وفاة المؤمَّنة، تدفع الشركة مبلغ التأمين للمستفيدين (الورَثة) الذين سجّلتهم المؤمَّنة في البوليصة. وبحال فقدان القدرة على العمل سيتمّ دفع مخصصات شهرية تحصل عليها المؤمَّنة بدل دخلها من الشغل.

لقد تعهدت الشركات المسوّقة لعقود التأمين المسماة «تأمين مدراء» بألاّ تتأثّر الدفعات المحوّلة للتقاعد بالتغييرات الحاصلة في «جداول الوفاة»، حتى لو طال العمر المتوقع لعموم السكّان. بكلمات أخرى، لن تتأثر مخصصات التقاعد للأسوأ نتيجة زيادة العمر، كما هو متوقع حصوله في صناديق التقاعد.

لم يعد بالإمكان الآن تسويق «تأمين مدراء» فيه تعهد بعدم تغيير معادلة المخصصات نتيجة زيادة العمر المتوقع.

## صندوق التوفير التقاعدي (كوپات غيميل)

صندوق التوفير غيميل هو نوع آخر من الإدخار التقاعدي بإسرائيل. عامّة، تكون الرسوم الإدارية فيه أعلى مما لدى صندوق التقاعد. بواسطة صندوق التوفير غيميل، يمكن الإدخار لمرحلة التقاعد والإستفادة من إمتيازات ضريبية، كما هو الحال في صندوق التقاعد وتأمين المدراء. لكن، علينا الإنتباه هنا للفرق الهامّ بين صندوق التوفير غيميل وبين صندوق التقاعد وتأمين المدراء: لا يوجد بصندوق التوفير غيميل مكوّنات تأمين عن فقدان القدرة على العمل أو الورَثة، تكون جزءاً من التوفير بالصندوق. في السابق، كان بالإمكان الحصول على هذا المال بمرور 15 سنة على الإدخار وقبل الخروج للتقاعد. لكن اليوم تغيّرت الطريقة وأصبح بالإمكان الحصول على الأموال التي تمّ إيداعها بعد العام 2008، فقط عند التقاعد.

## مثال: قسيمة الراتب من «**مخپال**» (مخپال برمجية للرواتب، وهناك برمجيات أخرى)

חברה
כתובת
ישוב

לכבוד

מספר זהות:
ס.משרה: 1-יחידה
בסיס השכר: חודשי
מחלקה: 000
מצב משפחתי: ב+2

דרוג: 000
בנק: 00/000

| | תאור התשלום | כמות | תעריף | גילום | שווי למס |
|---|---|---|---|---|---|
| 001 | משכורת | | | | 00 |
| 004 | נסיעות | | | | 00 |
| 006 | הבראה חודש | | | | 00 |
| 010 | מתנות חודש | | | 83.00 | 38 |
| | סה"כ תשלומים | | | | 38 |

| נתונים נוספים | | | נתונים מצטברים | | | חשבו |
|---|---|---|---|---|---|---|
| ימי עבודה | 20 | י"ע בחברה | 22 | תשלומים | 20207.75 | יתרה קודמת |
| שעות עבודה | 168.0 | ש"ע בחברה | 160.0 | שכ.ב.לאומי | 20207.75 | צבירה ח.ז. |
| שעות העדרות | 0.00 | שכר ב.לאומי | 10103.88 | מס הכנסה | 62.85 | ניצול ח.ז. |
| שעות ליום | 8.00 | שכר מבוטח | 9200.00 | בט. לאומי | 694.74 | יתרה חדשה |
| נק. רגילות | 4.75 | בסיס קרה"ש | 0.00 | מס בריאות | 803.16 | חשבו |
| אחוז מס שולי | 21% | גמל מעביד | 1242.00 | מבטחים ותי | 1288.00 | יתרה קודמת |
| קוד מהדורה | 9.85ל | אחר מעביד | 214.36 | | | צבירה ח.ז. |
| חישוב מצטבר | כן/1 | ב.לאומי מעביד | 502.06 | | | ניצול ח.ז. |
| אופן תשלום | ישירות | שכר מינ.חודש | 4300.00 | | | יתרה חדשה |
| | | שכר מינ.שעה | 23.12 | | | |

**تفاصيل المشغّل**: الأسم، العنوان، رقم ملف الخصومات ورقم الشركة

التفاصيل الشخصية للموظفة، وتشمل: الحالة العائلية، التدريج (إن وُجد)، نسبة الوظيفة، مدّة الأقدمية وتاريخ بدء الموظفة بالعمل

مكوّنات الراتب، وتشمل: الأجر الأساسي، السفريات لمكان العمل وغير ذلك من مكوّنات إن وُجدت. بهذه القسيمة، نرى رسوم النقاهة التي يستحقها كلّ عامل/ة سنوياً، ابتداءً من انتهاء سنة العمل الأولى، مقسّمة على 12 وتُدفع شهرياً. كذلك هدايا الأعياد، تُقسم على 12 وتُدفع كلّ شهر

مخصومات إلزامية من الراتب، وتشمل: ضريبة دخل، تأمين وطني، ضريبة صحة وتقاعد (هنا، صندوق التقاعد «مفطحيم»)

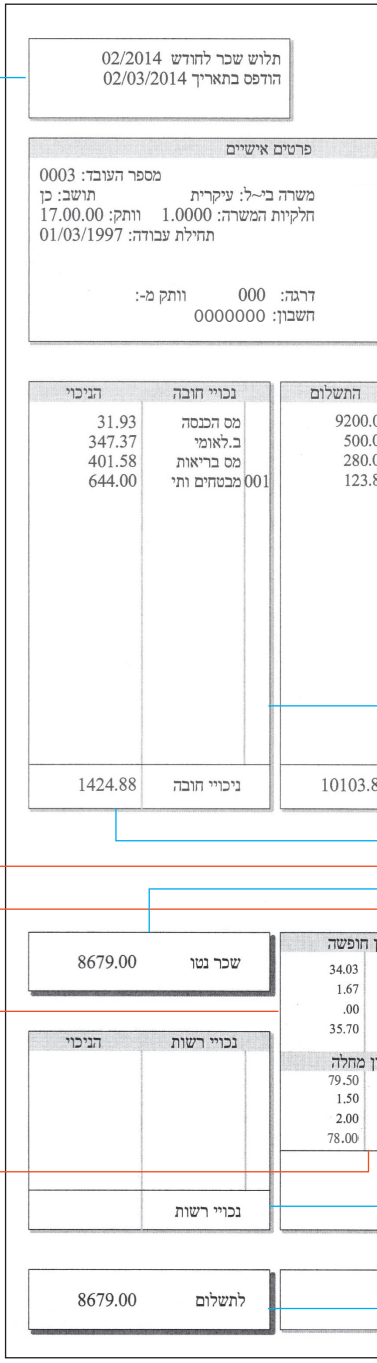
**مجموع ما هو مدفوع للموظفة**: الراتب الأساسي الإجمالي (بروتو)

مجموع ما هو مخصوم من أجر الموظفة

**الأجر الصافي** (نيتو): مجموع المدفوعات ناقص المخصومات الإلزامية

**مخصومات إختيارية**: كإعادة سلفة أو قرض تلقتها الموظفة من مكان العمل

**المبلغ المدفوع**: وهو المبلغ الذي تحصل عليه الموظفة في اليد (أو بالبنك)




- شهر الراتب وتاريخ طباعة قسيمة الراتب

## معطيات إضافية:

- أيام العمل الفعلية: عدد الأيام التي عملت فيها الموظفة بالشهر المحدد
- ساعات العمل الفعلية: عدد ساعات عمل الموظفة في الشهر المحدد
- ساعات الغياب (بحال تناسب ذلك مع مكان العمل)
- الساعات في اليوم الواحد: عدد ساعات عمل الموظفة يومياً بمكان العمل
- نقاط استحقاق عادية: للمرأة، 2.75 نقاط استحقاق عنها وأخرى عن الأولاد، تُحسب كالتالي: سنة الولادة وعمر 18 – 0.5 نقطة استحقاق، العمر 1-5 – 2 نقاط استحقاق والأعمار 6-17 – نقطة استحقاق واحدة. سنة 2014، كانت قيمة نقطة الإستحقاق 218 شاقل. بهذه الحالة يقلّ مبلغ ضريبة الدخل ب 218 شاقل شهرياً بفضل كل نقطة استحقاق كاملة
- نسبة الضريبة الهامشية: أعلى درجة من الضريبة المفروضة على الموظفة
- رمز الطبعة: طبعة برمجية إدارة الحسابات
- حساب تزايدي: هل تمّ حساب ضريبة الدخل وفق الراتب المتراكم لهذه السنة
- طريقة الدفع: مباشرة للموظفة أم بطريقة أخرى. ببرمجية مخيال 3 إمكانيات: 1. مباشرة للموظف – نقداً أو شيكاً مصرفياً 2. البنك – تحويل للحساب المصرفي 3. أخرى – تحويل لطرف ثالث (بحالات الحجز وما شابه)
- أيام العمل بالشهر: عدد أيام العمل المتبعة رسمياً في الشركة/مكان العمل
- ساعات العمل بالشهر: عدد ساعات العمل المتبعة رسمياً في الشركة/مكان العمل
- الراتب لحساب مبلغ التأمين الوطني: مبلغ الراتب الملزَم بتأمين وطني
- راتب المؤمَّن للتقاعد ولتعويضات الإقالة
- أساس صندوق الإستكمال (إن وُجد): أساس الراتب لصندوق الإستكمال
- صندوق إدخار الموظف: المبلغ الذي يدفعه المشغّل لصندوق التقاعد
- آخر من المشغّل: المبلغ الذي يدفعه المشغّل لصندوق إدخار آخر، إن وُجد
- ما يدفعه المشغّل للتأمين الوطني: المبلغ الذي يدفعه المشغّل للتأمين الوطني عن الموظفة
- الحدّ الأدنى للأجر شهرياً: الأجر الأدنى شهرياً وفق القانون
- الحدّ الأدنى للأجر في الساعة: الأجر الأدنى في الساعة وفق القانون

## معطيات تراكمية:

- المبالغ المدفوعة: مجموع ما دُفع للموظف منذ بداية السنة
- الراتب لحساب مبلغ التأمين الوطني: مجموع ما دُفع للتأمين الوطني منذ بداية السنة
- ما دفعته الموظفة لضريبة الدخل: كما أعلاه – المبلغ المتراكم حتى اليوم
- ما دفعته الموظفة للتأمين الوطني
- ما دفعته الموظفة لضريبة الصحة
- تأمينات: ما دفعته الموظفة لصندوق التقاعد

## حساب أيام الإجازة:

- ما تراكم من أيام إجازة قبل الشهر الحالي للراتب
- ما تراكم من أيام إجازة في الشهر الحالي للراتب
- ما استغل من أيام إجازة في الشهر الحالي للراتب
- أيام الإجازة المتراكمة حتى هذا الشهر

## حساب أيام المرض:

- ما تراكم من أيام مرَضية قبل الشهر الحالي للراتب
- ما تراكم من أيام مرَضية في الشهر الحالي للراتب
- ما استغل من أيام مرَضية في الشهر الحالي للراتب
- الأيام المرَضية المتراكمة حتى هذا الشهر

AdvaCenter מרכז אדוה

مركز أدفا

معلومات حول المساواة والعدالة الاجتماعية في إسرائيل

סטודיו נעם תמרי