

# חשבי שכר בכירים - יום עיון – מס הכנסה

לעדכונים - הצטרפו אלינו בפייסבוק "קול המס"  
ובאתר האינטרנט [www.kolhamas.co.il](http://www.kolhamas.co.il)

# מסלול הפרישה

- ▶ חובה על המעביד למסור לעובד הפורש העתק מלא של טופס 161
- ▶ כאשר יש יותר ממשלם אחד יש להפנות את העובד לפקיד השומה לביצוע תאום מס.
- ▶ בכל עזיבה חייבים גם המעביד וגם העובד למלא ולהעביר טופס 161 וטופס 161א לידי פקיד השומה המתאים.

## הודעת מעביד<sup>(1)</sup> על פרישה מעבודה של עובד<sup>(2)</sup>

הסכומים יורשמו רק בשקלים שלמים  
יש לסמן ✓ בריבוע המתאים

/ /
-----

תאריך הגשה

/ /
-----

טופס זה:  מקורי  מתקן טופס קודם מתאריך

שלב 1

שימו לב תאריך מדוייק סימון לטופס מקורי.

אם יחלוף 90 ימים מהתאריך ישלם העובד מס על הפרשי הסכומים מהקופה.

ח. פירוט תשלומים בגין פרישה וסכומים/זכויות<sup>(17)</sup> שנצברו לעובד בגין תקופת העבודה

1	שם המשלם <sup>(18)</sup>	מספר תיק ניכויים <sup>(19)</sup>	קוד סוג המשלם <sup>(20)</sup>	קוד סוג התשלום <sup>(21)</sup>	התקופה בגינה שולם התשלום או נצברה הזכות <sup>(22)</sup> תאריך התחלה	תאריך סיום
		9				
	הסכום ששולם או שנצבר ליום הפרישה <sup>(23)</sup>		תאריך התשלום <sup>(24)</sup>	מספר חשבון/פוליסה <sup>(25)</sup>	צבירה נוספת <sup>(26)</sup>	

שלב

יש למלא את כל הנתונים ונתונים מדוייקים.

לא לכוח תיק ניכויים מדוייק וכן סכום עדכני.

### שלב 3

במידה ויש כמה קופות או  
כמה משלמים לציין

ח. פירוט תשלומים בגין פרישה וסכומים/זכויות <sup>(17)</sup> שנצברו לעובד בגין תקופת העבודה					
1	שם המשלם <sup>(18)</sup>	מספר תיק ניכויים <sup>(19)</sup>	קוד סוג המשלם <sup>(20)</sup>	קוד סוג התשלום <sup>(21)</sup>	התקופה בגינה שולם התשלום או נצברה הזכות <sup>(22)</sup> תאריך סיום
		9			תאריך התחלה
2	שם המשלם <sup>(18)</sup>	הסכום ששולם או שנצבר ליום הפרישה <sup>(23)</sup>	תאריך התשלום <sup>(24)</sup>	מספר חשבון/פוליסה <sup>(25)</sup>	צבירה נוספת <sup>(26)</sup>
		מספר תיק ניכויים <sup>(19)</sup>	קוד סוג המשלם <sup>(20)</sup>	קוד סוג התשלום <sup>(21)</sup>	התקופה בגינה שולם התשלום <sup>(22)</sup> או נצברה הזכות תאריך סיום
		9			תאריך התחלה
		הסכום ששולם או שנצבר ליום הפרישה <sup>(23)</sup>	תאריך התשלום <sup>(24)</sup>	מספר חשבון/פוליסה <sup>(25)</sup>	צבירה נוספת <sup>(26)</sup>

יא. חישוב סכום המענק הפטור/ החייב וניכוי מס במקור (27)

המעביד רשאי לחשב בעצמו את סכום המענק הפטור ולקבוע את סכומי הניכוי במקור רק בהתאם לתנאים שנקבעו ע"י המנהל (27)

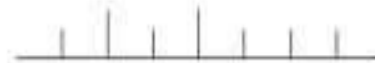
1. סכום המשכורת הקובעת לפטור (28)

2. סה"כ מענק המשולם בעת הפרישה (29)

3. סכום המענק הפטור ממס על פי סעיף 9(א7) לפקודה (30)

4. סכום המענק החייב במס

5. מסכום המענק החייב במס ניכיתי מס בשיעור % \_\_\_\_\_ בסך



שהועבר לפקיד השומה בתאריך

6. הודעתי לקופה

כי עליה לנכות מס בשיעור % \_\_\_\_\_ בסך

7. הודעתי לקופה

כי העובד ביקש  
לייעד מכספי המענק לתשלום קצבה בעתיד (רצף קיצבה) (31) סך של

# לא לשכוח חתימה וחותמת

י.ב. הצהרת המעביד

אני מצהיר בזאת כי כל הפרטים שמסרתי בטופס זה, על כל חלקיו, הם מלאים ונכונים וכי ידועים לי העונשים הקבועים בחוק בגין השמטת פרטים או מסירת פרטים שאינם נכונים.

חותמת

חתימה

תפקיד

שם מלא

תאריך

# הודעת עובד עקב פרישה מעבודה

סמך/י √ בריבוע המתאים

טופס זה:  מקורי  מתקן טופס קודם מתאריך \_\_\_\_ / \_\_\_\_ / \_\_\_\_

א. פרטי העובד

טופס 161א

מספר זהות	שם פרטי	שם משפחה	תאריך לידה	כתובת מלאה
			.....	מס' בית/דירה יישוב מיקוד רחוב

עקב פרישתי בתאריך \_\_\_\_ / \_\_\_\_ / \_\_\_\_ מעבודה אצל \_\_\_\_\_ (להלן: המעביד)

תיק ניכויים מספר(2) | 9 | הנני להודיעכם:



ב. תשלומים וזכויות בשל עבודות נוספות<sup>(3)</sup>

1. בתקופת עבודתי אצל המעביד, לא עבדתי בעבודה נוספת, או עבדתי בעבודה נוספת אולם לא קיבלתי עבורה תשלומי מענקים, תגמולים או קיצבאות ולא צברתי זכויות לתשלומים מהסוג האמור.

אם סימנת  במשבצת 1 עבור ישר לחלק ג'.

2. בתקופת עבודתי אצל המעביד עבדתי בעבודה נוספת ושולמו לי, משולמים לי או נצברו עבורי הסכומים והזכויות כמפורט להלן:

1 שם המעביד הנוסף		מספר תיק ניכויים <sup>(2)</sup>		תאריך הפרישה <sup>(4)</sup>		משכורת אחרונה <sup>(5)</sup>		שם המשלם <sup>(6)</sup>		מספר תיק ניכויים של המשלם <sup>(7)</sup>	
9		9		/ /						9	
קוד סוג המשלם <sup>(8)</sup>	קוד סוג התשלום <sup>(9)</sup>	סכום ששולם או נצבר <sup>(10)</sup>	סכום מענק פטור ששולם <sup>(11)</sup>	תאריך התשלום <sup>(12)</sup>	תקופת העבודה עבורה שולם הסכום או נצברה הזכות <sup>(13)</sup>	מ - עד	תאריך הגשת הבקשה לרצף מיצויים/קיצבה <sup>(14)</sup>	תאריך אישור הבקשה <sup>(14)</sup>			
/	/	/	/	/ /	/	/	/ /	/ /			
2 שם המעביד הנוסף		מספר תיק ניכויים <sup>(2)</sup>		תאריך הפרישה <sup>(4)</sup>		משכורת אחרונה <sup>(5)</sup>		שם המשלם <sup>(6)</sup>		מספר תיק ניכויים של המשלם <sup>(7)</sup>	
9		9		/ /						9	
קוד סוג המשלם <sup>(8)</sup>	קוד סוג התשלום <sup>(9)</sup>	סכום ששולם או נצבר <sup>(10)</sup>	סכום מענק פטור ששולם <sup>(11)</sup>	תאריך התשלום <sup>(12)</sup>	תקופת העבודה עבורה שולם הסכום או נצברה הזכות <sup>(13)</sup>	מ - עד	תאריך הגשת הבקשה לרצף מיצויים/קיצבה <sup>(14)</sup>	תאריך אישור הבקשה <sup>(14)</sup>			
/	/	/	/	/ /	/	/	/ /	/ /			

ד. בקשות והודעות על פי פקודת מס הכנסה סמן במשבצת המתאימה או מחק את המיותר - לפי העניין. ניתן לבחור ביותר מאפשרות אחת ובלבד שאין סתירה בין הבחירות השונות. בטורם בחירה נא קרא את כל האפשרויות.

אני מבקש:

1.  פטור על פי סעיף 9(א7א)<sup>(21)</sup> למענק המשולם לי מכל המקורות המפורטים להלן (על חשבון פטור לקיצבה) כולל מקופות לגביהם ביקשתי רצף פיצויים או רצף קיצבה:

שם המשלם <sup>(6)</sup>	מספר תיק ניכויים של המשלם <sup>(7)</sup>	קוד סוג המשלם <sup>(8)</sup>	קוד סוג התשלום <sup>(9)</sup>	סכום המענק המשולם	סכום המענק הפטור	יתרת מענק חייב במס
	9					
	9					

2.  פטור נוסף על-פי סמכות המנהל<sup>(22)</sup>

את יתרת הפטור למענק שלא ניצלתי אבקש לקבל בדרך של פטור לקיצבה, על פי סעיף 9א לפקודה<sup>(23)</sup>. ידוע לי כי בחירתי בפטור למענק, תיגרע מזכותי להנות מפטור מלא על קיצבה המשולמת או שתשולם לי בעתיד בשל שנות עבודתי עבורן קיבלתי מענק פטור, וידוע לי כי לא אוכל לחזור בי בעתיד מבחירתי זו.

3.  פטור על פי סעיף 9(א)<sup>(23)</sup> לכל הקיצבאות המפורטות להלן על חשבון הפטור המגיע למענק:

שם המשלם <sup>(6)</sup>	מספר תיק ניכויים של המשלם <sup>(7)</sup>	קוד סוג המשלם <sup>(8)</sup>	סכום הקיצבה החודשי המלא	תאריך תחילת התשלום <sup>(24)</sup>	סכום הפטור המבוקש <sup>(25)</sup>	שיעור הפטור המבוקש <sup>(25)</sup>
	9					
	9					

4.  פטור על-פי סעיף 9(א) לקיצבה שיש בדעתי להוון כלהלן:

שם המשלם <sup>(6)</sup>	מספר תיק ניכויים של המשלם <sup>(7)</sup>	קוד סוג המשלם <sup>(8)</sup>	סכום הקיצבה החדש לפני הוון	תאריך ההוון <sup>(26)</sup>	שיעור ההוון <sup>(27)</sup>	מספר חודשי ההוון <sup>(28)</sup>	סכום ההיוון הכולל
	9						
	9						

5. ייעוד כספים - רצפים

5.1 ייעוד לתשלום פיצויים בעתיד (רצף פיצויים) של מענקים המופקדים/שיופקדו בקופות שלהלן:

תאריך הפרישה <sup>(29)</sup>	שם הקופה	מספר תיק ניכויים של הקופה	קוד סוג המשלם <sup>(8)</sup>	מספר פוליסה <sup>(30)</sup>	סכום שנצבר	שם המעביד <sup>(31)</sup>	תאריך התחלת העבודה אצל המעביד החדש <sup>(31)</sup>
		9					
		9					

5.2 ייעוד לתשלום קיצבה בעתיד (רצף קיצבה) של כספים המופקדים בקופות שלהלן<sup>(32)</sup>:

תאריך הפרישה <sup>(29)</sup>	שם הקופה	מספר תיק ניכויים של הקופה	קוד סוג המשלם <sup>(8)</sup>	מספר פוליסה <sup>(30)</sup>	סכום שנצבר
		9			
		9			

ידוע לי כי:

- כל סכום מענק שלא יופקד או ישאר מופקד בקופה ו/או שלא בחרתי לגביו ברצף פיצויים או קיצבה, חייב במס, והקופה תנכה ממנו מס במקור בשיעור המירבי על פי הפקודה.
- לא ניתן למשוך חלק מהפיצויים בפטור ממס ולבקש רצף פיצויים בגין היתרה.
- אם בקשתי רצף פיצויים, עלי למצוא בתוך שנה מעביד שיפריש עבורי לפיצויים, ולדווח עליו לפקיד השומה. אם לא אעשה כן יראו אותי כאילו משכתי את כספי הפיצויים, והקופה תנכה, מס בהתאם להוראות החוק.
- ניתן לחזור מבקשה לרצף פיצויים בתוך שנתיים. חזרה לאחר תום שנתיים - שלא במסגרת פרישה ממעביד חדש - תשלול את הזכות לפטור לפיצויים.
- בקשה לחזרה מרצף פיצויים בקופה אחת, גוררת אחריה "שבירה" של כל הקופות לגביהן נתבקש רצף פיצויים.
- ניתן לחזור, בכל עת, מבקשה לרצף קיצבה, עיי הודעה לפקיד השומה, אולם אז יתכן ויחול מס הן על מרכיב המענק והן על מרכיב התגמולים שנמשך - הכל בהתאם להוראות הפקודה.

6. פטור על פי סעיפים 179(17) ו-18(18) לכספי תגמולים<sup>(33)</sup> מקופה לקיצבה (רצ"ב טופס 159)

7. פריסה של חלק המענק החייב במס או של חלק הקיצבה המהוונת החייב במס. רצ"ב טופס בקשה לפריסה<sup>(34)</sup>.

ה. הצהרה

אני מצהיר בזאת כי הבינותי את כל האמור בטופס זה, כי כל הפרטים שמסרתי בטופס, על כל חלקיו, הם מלאים נכונים ומדויקים וכי ידועים לי העונשים הקבועים בחוק בגין השמטת פרטים או מסירת פרטים שאינם נכונים.

תאריך שם מלא חתימה

**טופס 161 ד**

**טופס אשר מקבע זכויות  
בכל הקשור למתן זכויות  
בפנסיה התקציבית.**

**יש להגיש איתו תלוש  
אחרון, צילום ת.ז, טופס  
161, ודוח יתרות מהקופות.**

**כל מי שהגיע לגיל פרישה ( 67 גבר 62 אשה )  
ומבקש פטור על הפנסיה .**

**הפטור על הפנסיה – עם חלוף השנים הנטייה  
היא להעלעת אחוזי הפטור.**

**בעת מילוי הטופס צריך להחליט האם מעוניינים  
לנצל את ההטבה הזו מול הפנסיה אל מול  
צבירות אחרות או לנצל דרכים אחרות.**

**שימו לב לאחר 90 יום מתקיים קיבוע ואין  
חזרה.**

**עד מילוי הטופס לא מתקבל אישור של הפטור.**

# משיכת קופת גמל לפני הזמן ללא מס

- ▶ האם אפשרי הדבר?
- ▶ ישנם מקרים בו ניתן למשוך את קופת הגמל ללא מס ( קופות החל מ-1/1/08):
- ▶ המבוטח זקוק להוצאות רפואיות גבוהות) מעל מחצית ההכנסה השנתית.
- ▶ המבוטח בעל נכות קבועה של 75% לאחר פתיחת הקופה.
- ▶ בחינה שלישום אין הכנסה באותה שנה.

## פריסת פיצויים

- ▶ במקרה של פריסה יש למלא טופס 116ג
- ▶ ניתן לפרוס עבור כל 4 שנות עבודה שנת פריסה אחת ועד 6 שנים.

## למי כדי לבצע פריסה

- ▶ למי שההכנסה עתידה לרדת.
- ▶ למי שכרגע רוצה לחלק את נטל המס.
- ▶ ניתנת אפשרות לייעד את הכספים לקצבה או למשיכה עתידית.



# 161+ ח'

- ▶ משנת 2020 ניתן להגדיל את הפטור לקצבה בשיעור נוסף של 17% על שיעור הבסיס של 35% וזאת מבלי לגשת למס הכנסה.
- ▶ הנישום הגיש למשלם הקצבה בקשה באמצעות טופס 161 י טופס זה יכול בין היתר את הצהרת מקבל הקצבה כי לא היוון קצבה מזכה בפטור
- ▶ בהנישום הצהיר בטופס 101 בכל שנה שאין לו הכנסות אחרות או לחלופין, הצהיר שיש לו הכנסות אחרות אך הן אינן מקצבה



# משלם הקצבה

- ▶ מקבל הקצבה הגיע לגיל פרישה לפני יום התחילה.
- ▶ ב. מקבל הקצבה הצהיר על גבי טופס 101 שאין לו הכנסות אחרות או לחלופין, הצהיר שיש לו הכנסות אחרות אך הן אינן מקצבה.
- ▶ ג. משלם הקצבה מנכה מס מקצבתו ללא מתן הפטור הנוסף .
- ▶ ד. מקבל הקצבה לא הציג בפני המשלם אישור פקיד שומה שניתן לאחר יום התחילה, לעניין קביעת אחוז הפטור מהקצבה המזכה או שלא התקבלו לגביו נתוני עזר אחרים לחישוב הפטור.
- ▶ נישום הבוחר באפשרות זו יידרש למלא את טופס 161 פעם אחת בלבד ולהגישו למשלם הקצבה.
- ▶ משלם קצבה שניכה לנישום כאמור מס מהקצבה המזכה, תוך מתן הפטור הנוסף, ידווח על כך לפקיד השומה במסגרת טופס 126 .

## פורש החל מ1.1.20

▶ הגשת בקשה לפקיד השומה בקשה לאישור קיבוע זכויות באמצעות טופס 161 ד ימסור את האישור למשלם הקצבה. במסגרת אפשרות זו יוכל הנישום להציג בפני פקיד השומה את מלוא סכום מענקי הפרישה שצבר בגין תקופות עבודתו, קצבאות להן הוא זכאי וכן את בחירותיו ביחס לסכומים אלה, לרבות בחירתו ביחס להיוון קצבה בפטור ממס

## אפשרות שניה

הנישום יגיש למשלם הקצבה בקשה לצורך קבלת הפטור הנוסף בלבד וזאת באמצעות טופס 161 ח יכלול בין היתר את הצהרת הנישום לפיה מוסכם עליו כי בשל בקשה זו, ובחלוף 90 יום מיום קבלת הפטור הנוסף, לא יוכל להוון קצבה בפטור ממס בעתיד חלף הפטור הנוסף וכן הצהרה לפיה ידוע לו שכל הגדלה עתידית ב שיעור הפטור הנוסף תחול על הקצבה המזכה