



WE תכנון פיננסי, השקעות ופרישה



# מגפת הקורונה – סיום חל"ת ופיטורי עובדים



המכללה  
לתכנון פרישה ולפיננסים



# השפעות משבר הקורונה



אנחנו נמצאים כעת בעיצומו של משבר הקורונה בישראל. לצד התאוששות מסויימת במזרח, אנחנו רואים את המצב הולך ומחמיר בחלק ממדינות אירופה. בישראל, מלבד מספר החולים ההולך וגדל בישראל המשבר מתבטא בעיקר במאות אלפי עובדים שיצאו לחל"ת ובירידות חדות בשוק ההון (למרות התיקון בחודש האחרון).





# השפעות משבר הקורונה



שתי תופעות אלו, היציאה לחל"ת והירידות בשוק ההון,  
פוגעות בחיסכון הפנסיוני:

- בכיסוי הביטוחי.
- בחיסכון.
- כמובן בפרישה.



המכללה

לתכנון פרישה ולפיננסים



# כיסויים ביטוחיים



מלבד חיסכון לפרישה כוללת קרן הפנסיה שני כיסויים ביטוחיים לאבדן כושר עבודה ומוות. הפסקת ההפקדות מפסיקה את הכיסוי הביטוחי בקרן. בתקופת החל"ת אין שכר ואין הפקדות לקרן הפנסיה.

חשוב לדעת כי בקרן הפנסיה ישנו מנגנון של ארכת ביטוח, שמירה על הכיסוי הביטוחי למשך תקופה של 5 חודשים באופן אוטומטי ממועד ההפקדה האחרון.





# כיסויים ביטוחיים



גם אם הפקדת לקרן הפנסיה במשך חודש או חודשיים, זכויותך ישמרו למשך חמישה חודשים.

בביטוח מנהלים אין ארכת ביטוח, אך חברות הביטוח הודיעו כי הן נותנות הטבה למבוטחים והן יממנו את עלות הכיסוי הביטוחי למשך תקופה של 3 חודשים. ההטבה תינתן באופן אוטומטי כאשר המעסיק ידווח לחברת הביטוח כי יצאת לחל"ת.





# אולם המעסיק צריך לעדכן את המבטח בדבר הוצאת העובד לחל"ת.





# כיסויים ביטוחיים



במידת הצורך העובד יוכל לבצע הסדר ריסק ולשמור על הכיסוי עד ל- 24 חודשים. חשוב לדעת כי גם אם העובד ניצל מספר חודשי ריסק זה לא יפגע בזכאות שלו לבצע ריסק בעתיד.

שימו לב, כי בתקופת החל"ת החיסכון הפנסיוני אינו גדל אך מצד שני אתם לא נדרשים להפקיד כספים נוספים כדי לשמור על החיסכון הפנסיוני.





לאחר סיום תקופת אורכת הביטוח והריסק הזמני הכיסוי לא בתוקף. כלומר :

- **הכיסויים מבוטחים** – בחידוש יש לבצע הצהרת בריאות חדשה. בקרן פנסיה מתחילה תקופת הכשרה חדשה של 5 שנים למחלות קיימות.
- **ההסדר לא בתוקף** – כלומר במקום עבודה חדש לא חייבים להפקיד למשך 6 חודשים.







# הקלות של רשות שוק ההון



בשל משבר הקורונה רשות שוק ההון מפרסמת שורה של צעדים במטרה להקל על העובדים ועל המעסיקים.

- אפשרות לדחיית התשלומים לקרן הפנסיה והארכת תקופת הכיסוי הזמני בקרן ל-12 חודשים.
- דחיית מועדי התשלום לקרנות הפנסיה של העובדים – עד סוף החודש.





# הקלות של רשות שוק ההון



- דחייה של מועד השימוש של מעסיקים קטנים במערכות סליקה אוטומטיות (ממשק מעסיקים). מעסיקים בין 4 ל-10 עובדים נדחה המועד ל – 21 לפברואר 2021.
- אפשרות להארכה אוטומטית של תקופת הכיסוי הביטוחי של העובד שנמצא בתקופת החל"ת. מטרת התיקון היא לשמר את גובה הכיסוי הביטוחי הקיים בקרן ולמנוע פגיעה בגובה הכיסוי הביטוחי במקרה של מוות או אבדן כושר עבודה.





# הקלות של רשות שוק ההון



- נקבע כי המסלוקה הפנסיונית תקל בתהליכי הזיהוי לצורך מתן מידע על יתרות הפיצויים של העובדים. קבלת המידע מהמסלוקה הפנסיונית תקצר את משך ההמתנה עד להפקת דוחות פיצויים ותחסוך את הפניה לקרנות הפנסיה ולחברות הביטוח שידרשו להפיק את האישורים באופן ידני.





החיסכון הפנסיוני כאמור כולל כיסוי לאבדן כושר עבודה ומקרה של מוות.

- במקרה של אבדן כושר עבודה כתוצאה מהנגיף שימשך לתקופה שעולה על 3 חודשים תהייה זכאי לקבל קצבה מקרן הפנסיה או ביטוח המנהלים.
- במקרה של מוות, המשפחה תהייה זכאית לקבל קצבה חודשית מקרן הפנסיה או סכום חד פעמי במידה ורכשת ביטוח חיים.





# ירידת הצבירה על ידי הפסדים



## אחוז חשיפה למניות

חברה	מסלול 50 ומעטה	מסלול 50-60	מסלול 60 ומעלה	פנסיונרים
איילון	42.59%	35.35%	17.14%	14.26%
כלל	45.49%	36.09%	21.29%	1.33%
פניקס	37.58%	30.52%	20.13%	15.97%
הראל	45.57%	36.65%	22.96%	1.23%
הלמן אלדובי	39.00%	30.63%	18.15%	
אלטשולר שחם	45.11%	34.80%	18.65%	9.30%
פסגות	44.35%	35.64%	21.05%	7.51%
ממוצע	42.81%	34.24%	19.91%	8.27%



המכללה

לתכנון פרישה ולפיננסים



# ירידת הצבירה על ידי הפסדים



שיעור דמי ניהול ממוצע לשנת 2019		שארפ ריבית חסרת סיכון בנקודות	איזון אקטוארי **	תשואות פיננסיות ***				סוג קרן	שם קרן
				ממוצעת 5 שנתית שנים אחרונות	ממוצעת 3 שנתית שנים אחרונות	מצטברת לתקופת הדו"ח	תשואה שנתית ממוצעת לתקופה		
נכסים	הפקדות								
0.23%	2.21%	0.27	-0.34%	2.50%	2.62%	-3.26%	-3.26%	קרנות חדשות	מקפת אישית כללי
0.19%	2.12%	0.23	-0.08%	2.66%	2.55%	-4.17%	-4.17%	קרנות חדשות	מנורה מבטחים פנסיה כללי
0.21%	2.02%	0.26	0.00%	2.59%	3.04%	-3.74%	-3.74%	קרנות חדשות	מיטבית עתודות - ספיר
0.24%	2.44%	4.67	-0.35%	1.57%	1.59%	1.51%	1.51%	קרנות חדשות	- הפניקס פנסיה מקיפה
0.22%	2.01%	0.36	-0.02%	3.21%	3.10%	-2.43%	-2.43%	קרנות חדשות	הראל פנסיה - גילעד כללי
0.22%	2.16%	1.16%	---	2.51%	2.58%	---	-2.42%		סה"כ קרנות שבדו"ח



המכללה

לתכנון פרישה ולפיננסים



# ירידת הצבירה על ידי הפסדים



## מסלול עד 50

מספר	שם קרן	סוג קרן	תשואה ממוצעת לתקופה שנתית	מצטברת לתקופת הדו"ח	תשואות פיננסיות ***		איזון אקטוארי	שארפ ריבית חסרת סיכון בנקודות	שיעור דמי ניהול ממוצע לשנת 2019	
					ממוצעת 3 שנים אחרונות	ממוצעת 5 שנים אחרונות			הפקדות	נכסים
2155	איילון מיטב מקיפה מסלול לבני	קרנות חדשות	-3.74%	-3.74%	2.34%	2.64%	0.07%	0.21	2.11%	0.18%
9654	כלל פנסיה עד 50	קרנות חדשות	-4.91%	-4.91%	2.27%	---	0.00%	---	2.02%	0.21%
9974	- הפניקס פנסיה מקיפה	קרנות חדשות	-3.66%	-3.66%	2.78%	---	-0.35%	---	2.44%	0.24%
9823	הראל גילאי 50 ומטה	קרנות חדשות	-4.64%	-4.64%	2.13%	---	-0.02%	---	2.01%	0.22%
9768	הלמן-אלדובי קרן פנסיה	קרנות חדשות	-4.47%	-4.47%	2.26%	---	0.44%	---	1.55%	0.05%
9757	אלטשולר שחם פנסיה מקיפה	קרנות חדשות	-1.86%	-1.86%	4.22%	---	0.19%	---	1.81%	0.17%
2070	פסגות מסלול לבני 50 ומטה	קרנות חדשות	-4.54%	-4.54%	2.02%	2.04%	0.12%	0.14	2.88%	0.23%
	סה"כ קרנות שבדו"ח		3.97%	3.97%	-2.57%	---	-0.06%	-0.18%	-2.12%	-0.19%







# ירידת הצבירה על ידי הפסדים



## מסלול 50 עד 60

שם קרן	סוג קרן	תשואה שנתית ממוצעת לתקופה	מצטברת לתקופת הדו"ח	ממוצעת 3 שנים אחרונות	ממוצעת 5 שנים אחרונות	איזון אקטוארי	שארפ ריבית חסרת סיכון בנקודות	שיעור דמי ניהול ממוצע לשנת 2019	
								הפקדות	נכסים
איילון מיטב מקיפה 50-60	קרנות חדשות	-2.75%	-2.75%	2.54%	---	0.07%	---	2.11%	0.18%
כלל פנסיה 50-60	קרנות חדשות	-3.89%	-3.89%	2.28%	---	0.00%	---	2.02%	0.21%
הפניקס פנסיה מקיפה - מסלול לבני 50 עד 60	קרנות חדשות	-2.92%	-2.92%	2.35%	---	-0.35%	---	2.44%	0.24%
הראל גילאי 50 עד 60	קרנות חדשות	-3.27%	-3.27%	2.32%	---	-0.02%	---	2.01%	0.22%
הלמן-אלדובי קרן פנסיה מקיפה לבני 50 עד 60	קרנות חדשות	-3.67%	-3.67%	1.98%	---	0.44%	---	1.55%	0.05%
אלטשולר שחם פנסיה מקיפה מסלול לבני 50-60	קרנות חדשות	-0.57%	-0.57%	3.91%	---	0.19%	---	1.81%	0.17%
פסגות מסלול לבני 50 עד 60	קרנות חדשות	-4.45%	-4.45%	1.48%	1.61%	0.12%	0.08	2.88%	0.23%
סה"כ קרנות שבדו"ח		-3.07%	-3.07%	2.41%	---	0.06%	0.08%	2.12%	0.19%





# ירידת הצבירה על ידי הפסדים



## מסלול מעל 60

שם קרן	סוג קרן	תשואה שנתית ממוצעת לתקופה	מצטברת לתקופת הדו"ח	תשואות פיננסיות ***		איזון אקטוארי	שארפ ריבית חסרת סיכון בנקודות	שיעור דמי ניהול ממוצע לשנת 2019	
				ממוצעת 3 שנים אחרונות	ממוצעת 5 שנים אחרונות			הפקדות	נכסים
איילון מיטב מקיפה 60 ומעלה	קרנות חדשות	-1.01%	-1.01%	2.31%	---	0.07%	---	2.11%	0.18%
כלל פנסיה 60 ומעלה	קרנות חדשות	-1.57%	-1.57%	2.62%	---	0.00%	---	2.02%	0.21%
הפניקס פנסיה מקיפה - מסלול לבני 60 ומעלה	קרנות חדשות	-1.51%	-1.51%	2.68%	---	-0.35%	---	2.44%	0.24%
הראל גילאי 60 ומעלה	קרנות חדשות	-1.51%	-1.51%	2.58%	---	-0.02%	---	2.01%	0.22%
הלמן-אלדובי קרן פנסיה מקיפה לבני 60 ומעלה	קרנות חדשות	-1.73%	-1.73%	2.31%	---	0.44%	---	1.55%	0.05%
אלטשולר שחם פנסיה מקיפה מסלול לבני 60 ומעלה	קרנות חדשות	1.89%	1.89%	3.64%	---	0.19%	---	1.81%	0.17%
פסגות לבני 60 ומעלה	קרנות חדשות	-2.05%	-2.05%	1.88%	2.00%	0.12%	0.26	2.88%	0.23%
סה"כ קרנות שבדו"ח		-1.07%	-1.07%	2.57%	---	0.06%	0.26%	2.12%	0.19%





# ירידת הצבירה על ידי הפסדים



חוסכים רבים שואלים האם כדאי לשנות כעת את מסלול ההשקעה.

לדעתי השווקים בשבועות האחרונים מאוד תנודתיים, חוסכים שמבקשים לשנות כעת את מסלול ההשקעה בעצם מקבעים את ההפסד אותו ספגו.

מומלץ להיצמד לתכנית ההשקעה המקורית. חוסך שחייב למשוך את הכספים, יאלץ למשוך אותם למרות ההפסד. חוסך שהשקיע למספר שנים, אין לו מה לשנות את המסלול בדיעבד





# הפגיעה בפורשים



חוסכים לקראת פרישה נמצאים במסלולים מותאמי גיל שרמת הסיכון בהם נמוכה יותר. ביציאה לפנסיה יעברו הפורשים למסלול פנסיונרים, במסלול זה החשיפה למניות פוחתת והזכאות לתשואה מובטחת בגובה של 4.86% גדלה. מי שהחל לקבל קצבה מקרן הפנסיה, זכאי כי 60% מנכסי מסלול ההשקעה שלו יקבלו תשואה מובטחת וזאת במקום 27% להם זכאים יתר החוסכים. פורשים מקופות הגמל ובחברות הביטוח אינם זכאים לתשואה מובטחת (למעט מי שהצטרף למסלולים בסוף שנות ה-80).





# הפגיעה בפורשים



## מסלול מקבלי קצבאות

שיעור דמי ניהול ממוצע לשנת 2019		איזון אקטוארי	תשואות פיננסיות ***				סוג קרן	שם קרן
			ממוצעת 5 שנתית שנים אחרונות	ממוצעת 3 שנים אחרונות	מצטברת לתקופת הדו"ח	תשואה שנתית ממוצעת לתקופה		
נכסים	הפקדות	**						
0.18%	2.11%	0.07%	---	4.98%	6.62%	6.62%	קרנות חדשות	איילון מיטב מקיפה מסלול בסיסי למקבלי קצבה
0.19%	2.12%	-0.08%	---	5.62%	6.82%	6.82%	קרנות חדשות	מנורה מבטחים פנסיה - פנסיונרים קיימים
0.21%	2.02%	0.00%	---	4.80%	4.55%	4.55%	קרנות חדשות	מסלול בסיסי למקבלי קצבה קיימים
0.21%	2.02%	0.00%	---	5.29%	5.45%	5.45%	קרנות חדשות	כלל מסלול פנסיה לזכאים קיימים
0.24%	2.44%	-0.35%	---	5.10%	6.12%	6.12%	קרנות חדשות	הפניקס פנסיה מקיפה - מסלול בסיסי למקבלי קצבה
0.05%	1.55%	0.44%	---	4.22%	4.37%	4.37%	קרנות חדשות	הלמן-אלדובי קרן פנסיה מקיפה מסלול בסיסי
0.17%	1.81%	0.19%	---	4.96%	4.01%	4.01%	קרנות חדשות	אלטשולר שחם פנסיה מקיפה מסלול בסיסי למקבלי
0.23%	2.88%	0.12%	---	4.84%	4.25%	4.25%	קרנות חדשות	פסגות פנסיה - פנסיונרים
<b>0.19%</b>	<b>2.12%</b>	<b>0.05%</b>		<b>4.98%</b>	<b>5.27%</b>	<b>5.27%</b>		<b>סה"כ קרנות שבדו"ח</b>



המכללה

לתכנון פרישה ולפיננסים



# הפגיעה בפורשים



חוסכים לקראת פרישה נמצאים במסלולים מותאמי גיל שרמת הסיכון בהם נמוכה יותר. ביציאה לפנסיה יעברו הפורשים למסלול פנסיונרים, במסלול זה החשיפה למניות פוחתת והזכאות לתשואה מובטחת בגובה של 4.86% גדלה. מי שהחל לקבל קצבה מקרן הפנסיה, זכאי כי 60% מנכסי מסלול ההשקעה שלו יקבלו תשואה מובטחת וזאת במקום 27% להם זכאים יתר החוסכים. פורשים מקופות הגמל ובחברות הביטוח אינם זכאים לתשואה מובטחת (למעט מי שהצטרף למסלולים בסוף שנות ה-80).





# הפגיעה בפורשים



גם הפורשים נמצאים בשוק ההון ולאורך זמן הירידות עשויות להשפיע עליהם. מי שכבר החל לקבל קצבה מקרן הפנסיה לא ירגיש את הירידות בקצבה הקרובה שייקבל. בקרן הפנסיה בדיקת התשואה נעשית פעם בשנה. הבדיקה הבאה בגין שנת 2020 תעשה בחודש מרץ בשנת 2021. במידה והשוק יתקן את עצמו, הירידות האחרונות לא יפגעו בפורשים.







# הפגיעה בפורשים



מי שמבוטח בביטוח המנהלים, חברת הביטוח בוחנת מידי חודש האם החברה עמדה ביעד התשואה הנדרש. במידה והחברה לא עמדה ביעד התשואה (כפי שקורה בחודשים האחרונים) הקצבה תקטן. כאשר הבורסה תסיים בעליות וחברת הביטוח תעמוד ביעד התשואה, קצבת הזקנה תתעדכן. יעד התשואה הנדרש על ידי חברת הביטוח (במרבית הפוליסות) הוא 4%.





# האם להקדים את הפרישה ?



הירידות האחרונות הקטינו את הצבירה בקרן הפנסיה, ככל והצבירה קטנה כך גם פנסיית הזקנה שתחושב תהייה קטנה יותר. מי שלא צריך לפרוש בחודש הקרוב ועוד יש לו עבודה, יתכן וכדאי לו להמתין עוד כמה חודשים עד הפרישה. בתקווה שהשוק יתקן את עצמו.

מי שחייב לפרוש, צריך לקחת בחשבון שהקצבה שהוא יקבל תהייה נמוכה יותר מהקצבה שהוא תכנן לפני מספר חודשים. חשוב לזכור כי כיום בקרן הפנסיה אין אפשרות לקבל קצבה רטרו, ודחיית הקצבה פירושה אבדן של קצבאות.







# הפקדות להסדר פנסיוני בחל"ת



- ככלל המעסיק צריך להמשיך להפקיד להסדר פנסיוני בכל זמן בו מתקיימים יחסי עובד-מעביד.
- אולם עובד בחל"ת מוחרג מחובת המשך ההפקדה.
- מעסיק שהמשיך להפקיד – הגיעו להסכם עם ביטוח לאומי. לטיפול באחריות המייצג או בתוכנת השכר על מנת לא ליצור זקיפת שווי.





# חזרה לעבודה מחל"ת



עסקים רבים נקלעו לקשיים בעקבות משבר הקורונה, אחד הפתרונות שנמצאו הוא הקטנת אחוזי המשרה או הקטנת השכר. במקרים בהם המעסיק בחר בצעדים אלו הוא חייב את הסכמת העובד. עובד שלא יסכים לצעדים יכל לבחור בהתפטרות. במקרה שהעובד בחר להתפטר מדובר בהתפטרות שדינה פיטורים בהתאם לסעיף 11א לחוק פיצויי פיטורים (הרעת תנאים).





# חזרה לעבודה מחל"ת



האם ניתן לפטר נשים בהריון או נשים במהלך טיפולי פוריות לאחר החל"ת?

- במהלך משבר הקורונה ניתן הקלה באפשרות להוציא נשים במהלך טיפולי פוריות לחל"ת אך כעת כאשר מדובר בפיטורים יש לחזור ולפנות לממונה על תקנות עבודת נשים לצורך קבלת ההיתר.





# חזרה לעבודה מחל"ת



## האם תקופת החל"ת נחשבת לצורך הוותק בעבודה?

התקופה שבה העובד לא קיבל שכר לא נחשבת לצורך צבירת הוותק בעבודה, אך היא לא קוטעת רצף אחר שצבר העובד. בעתיד בסיום עבודה יש לציין את פרקי הזמן בהם עבד העובד עד החל"ת ולאחר החל"ת בסעיף ז' בטופס

161.

ז. תקופות עבודה לא רציפות / שינויים בשיעורי משרה/ הפחתות שכר<sup>(15)</sup>

מסכורת אחרונה (לתקופה <sup>(16)</sup> )	שיעור המשרה ב - %	תאריך סיום		תאריך התחלה		מסכורת אחרונה (לתקופה <sup>(16)</sup> )	שיעור המשרה ב - %	תאריך סיום		תאריך התחלה	
		שנה	חודש	יום	שנה			חודש	יום	שנה	חודש





# חזרה לעבודה מחל"ת



האם ניתן לפטר נשים בהריון או נשים במהלך טיפולי פוריות לאחר החל"ת?

- במהלך משבר הקורונה ניתן הקלה באפשרות להוציא נשים במהלך טיפולי פוריות לחל"ת אך כעת כאשר מדובר בפיטורים יש לחזור ולפנות לממונה על תקנות עבודת נשים לצורך קבלת ההיתר.





WE תכנון פיננסי, השקעות ופרישה



# סיום יחסי עובד-מעסיק



המכללה  
לתכנון פרישה ולפיננסים





## סיום יחסי עובד-מעביד - פיטורים

- על המעסיק להודיע מראש ובכתב לעובד על מועד עריכת השימוע.
- על המעסיק למסור לעובד מכתב המפרט את הטענות הנוגעות לסיבת פיטוריו.
- על המעסיק ליתן לעובד שהות מספקת על מנת שיתכונן ויוכל להשיב נגדן בעת עריכת השימוע.
- על המעסיק לאפשר לעובד גישה למסמכים רלוונטיים על מנת שיוכל לבדוק את הטענות כנגדו ולבסס את הגנתו.
- בעת השימוע יש ליתן לעובד אפשרות אמיתית וכנה לטעון את טענותיו ולשכנע את מעסיקו להמשיך ולהעסיקו.
- בעת השימוע, על המעסיק להיות פתוח וקשוב לטיעוני העובד, מבלי להחליט מראש על פיטוריו.
- הזימון לשימוע, טענות המעסיק ופרטי הליך השימוע יועלו על הכתב והעתק מהם יימסר לעובד.
- הוחלט לפטר את העובד (כמובן לאחר קיום הליך שימוע תקין), יש להכין הודעת פיטורין מפורטת ומסודרת ולמסור אותה באופן אישי לעובד.



## פיטורים שלא כדין

הליך הפיטורים חייב להתבצע לפי הוראות החוק ומשפט העבודה. על המעסיק להודיע בהודעה מוקדמת על ההחלטה לפטר. לזמן את העובד לשימוע. לשלם לו עבור התקופה של ההודעה המוקדמת. לא להלין את שכרו, לא לעכב תשלומים לקרן פנסיה ותשלום פיצויי פיטורים כחוק.

מעסיק לא יכול לעשות דין לעצמו ולפטר עובד כאילו מדובר בצידוד מתכלה. מדובר בעובד עם זכויות שמעוגנות בחוק. הפרתן על ידי המעסיק מקימה עילה לתבוע אותו בבית הדין לעבודה.







## פיטורים שלא כדין

ישנם מקרים שבהם בית הדין ימנע את הפיטורין ויורה על חזרתו לעבודה של העובד המפוטר.

**דוגמאות:** פיטורי עובדת בהריון, בחופשת לידה, פיטורין בניגוד להוראות חוק הזדמנויות שוות בעבודה, פיטורין בניגוד להסכם עבודה אישי, הסכם קיבוצי וכמובן, פיטורין שנעשים בחוסר תום לב וללא סיבה מוצדקת אלא שרירותית בעיקרה.

במרבית התביעות בית הדין לא יכפה על המעסיק את מניעת הפיטורין אך יפסוק לעובד המפוטר פיצויים בהתאם לנסיבות ולסוג ההפרה של זכויותיו.



## חוק הודעה מוקדמת לפיטורים והתפטרות, התשס"א 2001

- הוראות סעיף 2 (חובה ליתן הודעה מוקדמת לפיטורים ולהתפטרות)
- (א) מעביד המבקש לפטר עובד ייתן לו הודעה מוקדמת לפיטורים, לפי הוראות חוק זה.
- (ב) עובד המבקש להתפטר מעבודתו ייתן למעבידו הודעה מוקדמת להתפטרות, לפי הוראות חוק זה.
- (ג) הודעה כאמור בסעיף זה תינתן בכתב ותציין את יום הוצאת ההודעה ואת יום הכניסה לתוקף של הפיטורים או ההתפטרות, לפי העניין, והכל בהתאם להוראות חוק זה.





## חוק הודעה מוקדמת לפיטורים והתפטרות, התשס"א 2001

### הוראות סעיף 6 (ויתור על עבודה בפועל)

(א) מעביד רשאי להודיע לעובד, בהודעה מוקדמת לפיטורים, כי הוא מוותר על נוכחות העובד ועל עבודתו בפועל בתקופת ההודעה האמורה, כולה או מקצתה, ובלבד שישלם לעובדו פיצוי בסכום השווה לשכרו הרגיל של העובד בעד התקופה שלגביה ויתר על עבודתו.





## חוק הודעה מוקדמת לפיטורים והתפטרות, התשס"א 2001

- אם מעסיק רושם במכתב סיום העבודה כי תאריך הסיום הינו בסוף תקופת ההודעה המוקדמת אזיי תשלום ההודעה המוקדמת מחייב הפקדות סוציאליות כמו שכר.
- אם מעסיק רושם במכתב סיום העבודה כי תאריך הסיום הינו בתחילת תקופת ההודעה המוקדמת אזיי סיום יחסי עובד-מעביד הינם באותו יום ואז התשלום מהווה חלף הודעה מוקדמת ולא מחייב הפרשות סוציאליות או צבירת ותק.



## חוק הודעה מוקדמת לפיטורים והתפטרות, התשס"א 2001

**הוראות סעיף 8 (אישור לעובד על תקופת עבודתו)**

(א) מעביד ייתן לעובדו, בסיום העבודה, אישור בכתב בדבר תחילתם וסיומם של יחסי עובד-מעביד.

(ב) לא נתן מעביד לעובד אישור כאמור בסעיף קטן (א) עד תום

ארבעה עשר ימים מיום העבודה האחרון של העובד או עד תום שבעה ימים מיום דרישת העובד בכתב, לפי המוקדם מביניהם,

דינו - קנס כאמור בסעיף 61(א)(1) לחוק העונשין, התשל"ז

1977- (להלן - חוק העונשין).



## אישור העסקה

החוק להגברת האכיפה מגדיר אי מתן אישור בדבר סיום יחסי עובד- מעסיק בדרגת חומרה של רמה 2, אשר העובר עליו יוטל קנס כספי של 20,000 ₪ !  
אישור העסקה יכלול: שם העובד המלא, מס' ת.ז, תקופת עבודה (מתאריך עד תאריך), תפקיד.





## סדר עבודה להפקת טופס 161

- ביצוע תהליך סיום:
  - בהתפטרות - קבלת מכתב סיום עבודה מהעובד.
  - בפיטורים – ביצוע הליך שימוע כחוק
- הוצאת אישור העסקה: תפקיד ותקופה.
- קבלת טופס עזר 161 מכל הקופות שהופקד בהם במהלך תקופת העבודה. מומלץ לבצע בקשת יתרות פיצויים למעסיק מהמסלקה.





## סדר עבודה להפקת טופס 161

- חישוב משכורת חודשית אחרונה לפני פרישה.
- בדיקת תקופות עבודה, חל"ת ושינויים באחוזי משרה.
- חישוב חוב ותק פיצויים באירוע מזכה.
- מילוי יתרות פיצויים וזקיפות - סעיף ח' בטופס 161.
- העברת טופס 161 לא חתום לעובד לצורך קבלת הנחיות בטופס 161א.







## סדר עבודה להפקת טופס 161

- במידה ולא מקבלים עד 15 יום מסיום יחסי עובד-מעביד, טופס 161א מהעובד:

- א- אם קיים מענק מהמעסיק – יש לנכות מס על פי ההכנסה בשנת הפרישה כולל המענקים בסיום עבודה. או להפקיד את המענק לקופה אישית לפיצויים ולשנות בטופס.
- ב- אם לא קיים מענק מהמעסיק – להשאיר סעיף יא' בטופס ריק. לחתום ולהעביר לעובד ולפקיד השומה. להפנות את העובד לפקיד השומה באזור מגוריו.





## סדר עבודה להפקת טופס 161

- במידה ומקבלים טופס 161א חתום מהעובד (ועומדים בכל התנאים הנוספים – בהמשך...), ממלאים את סעיף יא' על פי בקשת העובד לפטור, ו/או רצף קצבה ו/או ניכוי מס.
- במידה ולא עומדים בכל התנאים - לא ממלאים את סעיף יא' בטופס ושולחים את העובד עם הטופס לפקיד השומה באזור מגוריו.





WE תכנון פיננסי, השקעות ופרישה



## סדר עבודה להפקת טופס 161

- במידה והעובד מבקש רצף זכויות - לא ממלאים את סעיף יא' בטופס ושולחים את העובד עם הטופס לפקיד השומה באזור מגוריו.



המכללה  
לתכנון פרישה ולפיננסים



WE תכנון פיננסי, השקעות ופרישה



# הצטברות מענקים בסיום עבודה



המכללה  
לתכנון פרישה ולפיננסים



WE תכנון פיננסי, השקעות ופרישה



**מהו מענק פרישה ?**

**כל סכום הוני המתקבל (או יתקבל בעתיד) עקב פרישה מחמת התפטרות פיטורין, מוות או נכות בין אם שולם ישירות, או הוסב מקופת גמל לפיצויים, בין אם נמשך או נשאר בקופה.**



המכללה  
לתכנון פרישה ולפיננסים



## מהו מענק פרישה ?

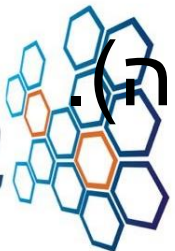
- צבירות פיצויים בתוכניות פנסיוניות.
- השלמת חוב ותק פיצויים.
- פיצוי בשל אובדן מקור הכנסה.
- פיצוי בשל הפרת חוזה עבודה.
- מענק הסתגלות והודעה מראש בשל תקופה שלאחר הפרישה
- פדיון ימי מחלה – בהסכמים קיבוציים וצווי הרחבה.
- **חלף הודעה מוקדמת (בשל תקופה שלאחר ניתוק יחסי עובד-מעסיק)**
- פיצויים מוגדלים – כגון "מצנחי זהב".
- פיצוי הניתן כדמי לא יחרץ (דמי שתיקה – פס"ד שמחה שנקר).
- מענק לפרישה מוקדמת.
- מענק שנים עודפות.
- החזר דמי גמולים ???





## מענק שנים עודפות מקרן פנסיה ותיקה

- מענק על השנים מעל 35 שנות חיסכון ועד גיל פרישה.
- מענק זה נחשב כמענק פיצויים לכל דבר ועניין וניתן להשתמש בכל הכלים להתחשבנות: פטור, פריסה, הפקדה לקופה לרצף, תשלום מס.
- אם בגיל פרישה מתחילים קצבה תוך כדי עבודה המענק ישולם. מכיוון שאין סיום עבודה אזי ישולם מס כהכנסה רגילה. כדי למנוע תאונת מס זו יש לבקש להעביר את המענק לקופת פיצויים אישית (אם שולם לעובד יש להעביר תוך 30 יום מהעובד לקופה).







## החזר דמי גמולים מקרן פנסיה ותיקה

- = החזר הפרמיה המשולמת מגיל פרישה עד פרישה בפועל.
- מיסוי חלק התשלום המתייחס לרכיב הפיצויים מתוך "דמי הגמולים" – תשלום זה ייחשב כמענק פרישה נוסף.
  - מיסוי חלק התשלום המתייחס לרכיב התגמולים מתוך "דמי הגמולים" – ההתייחסות זהה כאילו היה מדובר בהיוון קצבה כהגדרתו בפקודת מס הכנסה (יש לעמוד בכל התנאים למשיכה כדין!). לחילופין, ה"פורש" יכול לדחות את ההתחשבנות עם מס הכנסה על רכיב זה ולהפקיד את רכיב התגמולים ב"קופה לא משלמת קצבה".





## מה לא נחשב כמענק פיצויים

כל תשלום בעד התקופה בה התקיימו יחסי עובד-מעסיק:  
לא יהיו חלק ממענק הפרישה!  
ובכלל זה:

- הפרשי שכר
- הודעה מוקדמת (בניגוד לחלף הודעה מוקדמת)
- פדיון ימי חופשה
- מענק אי תחרות





## מענק אי תחרות

- ככלל כל מענק הוני שמתקבל כפיצוי על ויתור על זכות בסיסית של עובד או כעוגמת נפש, ניתן לבקש הכרה כנכס הוני עם מיסוי רווח הון בלבד.
- בפסק דין ברנע נקבע במחוזי כי מענק אי תחרות הינו בגין ויתור על זכות בסיסית של חופש העיסוק. אולם רשות המיסים ערערה לעיון ושם נקבע שמדובר במענק פיצויים לכל דבר ועניין ולא נכס הוני.





WE תכנון פיננסי, השקעות ופרישה



## הפקדות לפיצויים

- הסדר פנסיוני : ביטוח מנהלים, קופת גמל וקרן פנסיה.
- מרכזית לפיצויים.
- אישית לפיצויים.



המכללה  
לתכנון פרישה ולפיננסים



WE תכנון פיננסי, השקעות ופרישה



## מרכזית לפיצויים

החל משנת 2011 לא ניתן להפריש יותר סכומים לקופות גמל מרכזיות לפיצויים. משכך, הפרשות לפיצויים נעשות לקופות גמל לפיצויים על-שם העובדים בלבד (או בקופות גמל לקצבה או למרכיב פיצויים שבקופות גמל שאינן משלמות לקצבה).



המכללה  
לתכנון פרישה ולפיננסים



# משיכת העודף ממרכזיות לפיצויים



## מרכזית לפיצויים

ביום 11.06.2017 פרסמה רשות המיסים את החוזר המקצועי  
04/2017, העוסק ביתרות צבורות בקופות מרכזיות לפיצויים. ביצוע  
חלוקת העודפים נדחה ל-31/3/2019 וכעת קיבלנו דחייה נוספת  
ל-30/9/19.

בחוזר נקבע כי בדיקת העודף בקופה המרכזית לפיצויים ומשיכתו,  
ייעשה כל שנה עד ליום 31.03 של השנה העוקבת.





# משיכת העודף ממרכזיות לפיצויים



## מרכזית לפיצויים

אם על פי בדיקת רו"ח אין עודף בקופה, ממשיכים כרגיל ואין צורך לפצל את הכספים לקופות האישיות. מאמר זה מפרט כיצד למשוך את העודף בקופות המרכזיות.

הכספים שנצברו בקופות המרכזיות לפיצויים נועדו להבטיח את זכויות הפיצויים של העובדים אשר תקופת העסקתם החלה לפני 31.12.2007. משכך, יש לבחון את חבות הפיצויים לתאריך 31/12/2018 לעובדי המעסיק וגם עבור בעלי שליטה (עד לתקרה של 12,380 ₪ לשנה), אשר היו מועסקים ביום 31.12.2007 (להלן ביחד - "החבות לעובדי 2007").





# משיכת העודף ממרכזיות לפיצויים



## מרכזית לפיצויים

מנגד, יש לבחון את היתרות שעומדות לזכות אותם עובדים בקופות אישיות לפיצויים המתנהלות על-שמם (להלן - "הזכויות הצבורות לעובדי 2007"). אם החבות לעובדי 2007 גבוהה מהזכויות הצבורות לעובדי 2007 (דהיינו יש חוסר פיצויים כלפי עובדים אלה), יש לייעד סכום מתוך כספי הקופה המרכזית לפיצויים לטובת מטרה זו (להלן - "סכום לעובדי 2007").





# משיכת העודף ממרכזיות לפיצויים



## מרכזית לפיצויים

אם היתרה הכוללת בקופה המרכזית לפיצויים גבוהה מ- 110% מהסכום לעובדי 2007 יראו בסכום ההפרש כעודף אותו יש למשוך:

- סכום עודף, עד לגובה ההפקדות השוטפות לפיצויים בקופות אישיות לפיצויים של כלל עובדי המעסיק וללא תלות למועד תחילת העסקתם, יועבר מהקופה המרכזית לפיצויים למעסיק כתחליף להפקדות השוטפות לפיצויים העברה זו תוכל להתבצע רק לאחר שהמעסיק ביצע כבר את ההפקדות השוטפות לפיצויים.



# משיכת העודף ממרכזיות לפיצויים



## מרכזית לפיצויים

- ההעברה למעסיק תיחשב להכנסה בידיו לפי סעיף 3(ד) לפקודה ומנגד ההפרשות השוטפות לפיצויים שביצע המעסיק מותרות לו בניכוי לצרכי מס לפי סעיף 17(5) לפקודה.
- אם המעסיק לא ינצל את העודף לטובת ההפקדות השוטפות לפיצויים כאמור לעיל, למעסיק לא תותר בניכוי הוצאה לצרכי מס בגין ההפקדות השוטפות לפיצויים שביצע לקופות האישיות לפיצויים של כל העובדים, עד לגובה סכום העודף שקיים בקופה המרכזית לפיצויים ושלא נוצל למטרה זו.





# משיכת העודף ממרכזיות לפיצויים



כדי למשוך את העודף יש לפעול על פי ההנחיות הבאות:

1. למלא טופס 417 - בקשת מעסיק למשיכת סכום העודף בקופה מרכזית לפיצויים (חתום ע"י מעסיק ורו"ח) – מצ"ב.
2. לשלוח את הטופס לקופה ולבקש ממנה אישור על כך שאין לה התנגדות למשיכת כספי העודפים.
3. למלא בקשה לבית דין לעבודה לקבלת אישור למשיכת העודפים כאמור – מצ"ב.
4. למלא תצהיר מאומת ממנהל/ת העסק על כך שאין עוד חובות לפיצויים לעובדי 2007 כהגדרתם בחוזר – מצ"ב.
5. להשיג אישורי יתרות לקופה ולקופות האישיות של עובדי 2007.
6. להגיש את הבקשה לבית הדין בצירוף טופס 417 + תצהיר + אישור הקופה לאי התנגדות למשיכה.
7. לשלוח לקופה את אישור בית הדין למשיכה + טופס פדיון של הקופה + צילום צ'ק + פרוטוקול מורשה חתימה.





# העברת הצבירה ממרכזית לאישיות



ניתן להעביר את הצבירות במרכזית לפיצויים לקופות עובדי 2007

- למה כדאי למעסיק לעשות זאת ?
- יש לפתוח קופות אישיות לעובדים כי לא ניתן להעביר לתכניות הקיימות.
- מתאים בעיקר בהעברת עובדים בין מעסיקים כי לא ניתן להעביר מרכזית לפיצויים למעסיק אחר.





WE תכנון פיננסי, השקעות ופרישה



טופס 161



המכללה  
לתכנון פרישה ולפיננסים



## טופס 161 - הודעת מעסיק על פרישה מעבודה של עובד

טופס זה ימולא ע"י המעסיק, בעת פרישה, כאשר לעובד הפורש נצברו זכויות לפיצויים ו/או לתגמולים (של עמית שכיר) ו/או לקיצבה, בתקופת העבודה אצל המעסיק.

הטופס ימולא רק ע"י המעסיק, בין אם הכספים משולמים על ידו במישרין ובין אם באמצעות קופות גמל. מובן שמותר למעביד להיעזר בקופה או ביועץ מקצועי לצורך מילוי הטופס, אולם האחריות לנכונות הפרטים היא על המעביד.







## למה משמש טופס 161 ?

- לדיווח לרשויות המס על המענקים.
- לחישוב המס על המענקים המשולמים ודיווח על המס שנוכה.
- באמצעות טופס 161 המעסיק מנחה את קופות הפנסיה/גמל/ביטוח על שחרור הכספים ושיעור ניכוי המס במקור הנדרש.





## חוזרים בנושא

- ראו עדכון מיום 9 ביולי 2008 - הודעת רשות המסים - טופס 161 - הנחיות לחישוב המס על ידי המעסיק
- ראו עדכון מחודש דצמבר 2008 - טופס 161 - הנחיות מס הכנסה למילוי טופס 161 לאור שינויים ביתרות הפיצויים בקופות.
- ראו חוזר מס הכנסה - חוזר מס הכנסה מס' 4/2006 - משפטית / שומה מיום 8/11/2006 העוסק בטופס 161.





## למה מחויב המעסיק לאחר יחסי עובד-מעסיק ?

- המעסיק מחויב להודיע באמצעות טופס 161 לרשות המיסים הן על הכספים המשולמים לעובד על ידו במישרין והן על הזכויות שקיימות בקופות השונות, ומועברות לבעלותו של העובד.
- מכתב אישור העסקה הכולל תפקיד ותקופות העסקה.
- יש קופות שדורשות גם לקבל מכתב שחרור הכספים לעובד.





## טופס 161 – סוגי טפסים

- טופס 161: הודעת מעסיק על פרישת עובד
- טופס 161 א': הודעת עובד עקב פרישה מהעבודה (בחירה לגבי כספי פיצויים)
- טופס 161 ב': הודעת שאירים על הפסקת עבודה עקב פטירת עובד
- טופס 161 ג': הודעה על חזרה מרצף פיצויים / קצבה
- טופס 161 ד': טופס בקשה לקיבוע זכויות לפי סעיף 9 (א) לפקודה מיועד למי שהגיע לגיל פרישה ובפרישה לגמלאות מבקש לקבל פטור על הקצבה ו/או פטור על היוון קצבה
- טופס 161 ח' / 161 י': בקשה למשלם הקצבה לקבלת הפטור הנוסף
- טופס 116 ג': בקשה לפריסת מס בגין מענק פרישה עפ"י סעיף 8(ג)





WE תכנון פיננסי, השקעות ופרישה



## טופס 161 - הודעת מעסיק על פרישה מעבודה של עובד

המעסיק רשאי לחשב בעצמו את סכום המענק הפטור ממס, ואת סכום הניכוי מחלק המענק החייב, רק אם העובד המציא לו עותק מטופס 161א, ועל פי הצהרת העובד, לא היו לו פרישות נוספות ממעבידים אחרים, בתקופת העבודה אצל המעביד. אם היו פרישות נוספות בתקופת העבודה, חובה להפנות את העובד לפקיד השומה.



המכללה  
לתכנון פרישה ולפיננסים



WE תכנון פיננסי, השקעות ופרישה



## טופס 161 - הודעת מעסיק על פרישה מעבודה של עובד

בהעדר פרישות נוספות כאמור, המעסיק רשאי לחשב בעצמו את סכום הפטור ואת סכום הניכוי במקור, רק אם המענק משולם ע"י גורם אחד נוסף (קופת גמל אחת בלבד), והוא רשאי להורות לקופה מהו המס שעליה לנכות במקור.



המכללה  
לתכנון פרישה ולפיננסים



WE תכנון פיננסי, השקעות ופרישה



## טופס 161 - הודעת מעסיק על פרישה מעבודה של עובד

אם המענק משולם ע"י יותר מגורם אחד - ככלל, חובה על המעסיק להפנות את העובד הפורש (או שאיריו) לחישוב הפטור ע"י מי שמוסמך לערוך תיאום מס.  
כחריג לכלל, אין חובה להפנות את העובד הפורש לעריכת תיאום מס מראש, במספר מקרים:



המכללה  
לתכנון פרישה ולפיננסים





## טופס 161 - הודעת מעסיק על פרישה מעבודה של עובד

1. על פי חישובי המעסיק, סך המענקים שיקבל העובד מכל המקורות אינו עולה על תקרת הפטור בסעיף 9(7)א. במקרה זה רשאי המעביד להורות לכל המשלמים - גם ליותר מאחד - לשלם את המענק בלא ניכוי מס במקור.
2. אם הסכום עולה על תקרת הפטור וגם הפטור ניתן על ידי גורם משלם אחד נוסף מלבד המעביד, וכל יתר המשלמים מנכים מס בשיעור המירבי על פי הפקודה.





## טופס 161 - הודעת מעסיק על פרישה מעבודה של עובד

3. הפטור ניתן על ידי גורם משלם אחד נוסף מלבד המעביד, וכל יתר המשלמים הם קופות לקיצבה (כולל קרנות פנסיה) והעובד בחר ברצף קיצבה על מלוא הסכומים הצבורים לרשותו בקופות אלה.





WE תכנון פיננסי, השקעות ופרישה



## טופס 161 - הודעת מעסיק על פרישה מעבודה של עובד

חובה על המעביד לשלוח את הטופס אל פקיד השומה, גם כאשר שילם את המענק וחישב בעצמו את הפטור ואת סכום המס שיש לנכות, וגם כאשר הורה למשלם אחר לעשות כן.



המכללה  
לתכנון פרישה ולפיננסים



## מה אסור למעסיק

המעסיק אינו רשאי להתנות מסירת טופס 161 חתום, בקבלת טופס 161 א' חתום ע"י העובד או בחתימה על מכתב סילוק תביעות.

במידה והעובד לא מוסר טופס 161 א', המעסיק רשאי שלא למלא את סעיף יא' בטופס (הסעיף המציין את התחשבות המס של העובד), אלא אם מנכה מס.





WE תכנון פיננסי, השקעות ופרישה



## מה אסור למעסיק

עיכוב במסירת טופס 161 בפיצוי הלנת פיצויי פיטורין.  
בניגוד לפיצוי הלנת שכר, אשר נדיר שנפסק, פיצויי  
פיטורין כמעט תמיד נפסק!  
על פי סעיף 21 הצבירות עוברות לאחר 4 חודשים  
לעובד באופן אוטומאטי גם ללא מכתב שחרור.



המכללה  
לתכנון פרישה ולפיננסים



WE תכנון פיננסי, השקעות ופרישה



## טופס 161א - הודעת עובד עקב פרישה מעבודה

טופס זה ימולא בעת סיום יחסי עובד-מעביד, ע"י עובד הזכאי לפיצויים ו/או קיצבה. ללא מילוי הטופס לא יוכל העובד ליהנות מפטור למענק או לקיצבה ובקשתו לרצף פיצויים או לרצף קיצבה לא תיענה.



המכללה  
לתכנון פרישה ולפיננסים



WE תכנון פיננסי, השקעות ופרישה



## טופס 161א - הודעת עובד עקב פרישה מעבודה

בנסיבות מסוימות יידרש העובד למלא טופס זה בגין פרישה בעבר. כמו למשל אם הוא מבקש ליהנות מפטור בגין תקופות רצף או אם הוא מבקש לחזור בו מרצף שביקש בעבר. במקרה זה יידרש העובד למלא פרטים על עבודות בתקופה שקדמה לעבודתו אצל המעביד ממנו פרש לאחרונה.



המכללה  
לתכנון פרישה ולפיננסים





## טופס 161א - הודעת עובד עקב פרישה מעבודה

האחריות במילוי טופס 161 היא של העובד בלבד.  
אסור למעסיק לסייע לעובד במילוי הטופס  
ברוב תוכנות השכר ניתן להדפיס גם טופס 161 –  
פשוט למסור לעובד שיגש לפקיד שומה באזור מגוריו.  
העובד ימסור את הטופס למעסיק או לפקיד שומה –  
מלא וחתום.





## טופס 161א - הודעת עובד עקב פרישה מעבודה

כאמור אי מילוי טופס 161 א' אינו סיבה לעיכוב  
תשלום פיצויים מהמעסיק או לשחרור כספים בקופה  
לטובת העובד.  
בפועל, עובד שמעוניין למשוך כספי פיצויים נפעל על  
פי הנחיות מפקיד שומה או מס מקסימום (47%).





# WE תכנון פיננסי, השקעות ופרישה



## מילוי טופס 161 - כותרת

פקיד השומה בו  
רשום המעסיק

טופס זה ימלא ע"י מעביד<sup>(1)</sup> בשל כל עובד שכיר שפרש מעבודה וגם במקרה של הפסקת עבודה עקב מות) אם לעובד זכויות למשק (מיצויים), קיצבה או הנפילים בגין עבודתו.

חובה למלא את הטופס לפקיד השומה, גם כאשר הישוב המסוי למשק נעשה ע"י המעביד.

הצטק - יימסר לעובד, לשאיירי, או לכל מטעמו.

הטופס כתוב בלשון זכר - מתייחס גם לנקבה



לכבוד פקיד שומה \_\_\_\_\_

**הודעת מעביד<sup>(1)</sup> על פרישה מעבודה של עובד<sup>(2)</sup>**  
הסכומים יירשמו רק בשקלים שלמים  
יש לסמן ✓ בריבוע המתאים

תאריך הגשה  /  /

טופס זה:  מקורי  מתקן טופס קודם מתאריך  /  /

הנני להודיעכם כי העובד שלהלן פרש מעבודתו אצלי:

פרישה מוחלטת  פרישה חלקית תוך  שינוי תפקיד  אי שינוי תפקיד

ללא תאריך  
הטופס לא תקין

פרישה חלקית  
מתייחס לעובדי  
מדינה בפנסיה  
תקציבית





## מילוי טופס 161 – פרטי העובד

א. פרטי העובד				
כתובת מלאה	תאריך לידה	שם משפחה	שם פרטי	מספר זהות
רחוב _____ מס' בית/דירה _____ יישוב _____ מיקוד _____	/ /			
<input type="checkbox"/> העובד הוא בעל שליטה <sup>(5)</sup>		<input type="checkbox"/> העובד הוא קרוב <sup>(3)</sup> (יש לציין סוג הקירבה) <sup>(4)</sup>		

חובה למלא את כל פרטי העובד. במידה והטופס מופק ע"י גורם מתפעל, סוכן ביטוח או בפורטל מעסיקים של אחת הקופות יש לשים לב לכתובת שהיא מעודכנת כמו בטופס 101 של העובד/כפי שמעודכן בתוכנת השכר.

במידה ומדובר בבעל שליטה פקיד השומה בכל אזור מבקש לקבל הצהרה נוספת כדי לוודא שאכן מסתיימים יחסי עובד-מעביד ולבעל השליטה לא יהיה שום קשר עם החברה (לא כעצמאי ולא באמצעות חברה אחרת).





## מילוי טופס 161 – תקופת עבודה

ד. סיבת הפרישה (סמן אחת האפשרויות)		ג. תקופת העבודה		
1	<input type="checkbox"/> יציאה לגימלאות, פיטורין או התפטרות מכל סיבה שהיא	תקופת העבודה <sup>(8)</sup>	תאריך הפרישה <sup>(7)</sup>	תאריך התחלת העבודה <sup>(6)</sup>
2	<input type="checkbox"/> מוות	חלקי שנים בשנים	בימים	שנה חודש יום

לא לשכוח לסמן את סיבת הפרישה

תאריך פרישה פחות תאריך התחלה =  
תקופה העבודה בימים.  
תקופת העבודה בימים לחלק ל-365 =  
שנים וחלקי שנים.





## מילוי טופס 161 – סיבת הפרישה

ה. הגעת העובד לגיל פרישה<sup>(9)</sup>

<input type="checkbox"/>	1	העובד הגיע ל"גיל פרישה" לפי חוק "גיל פרישה" <sup>(10)</sup>
<input type="checkbox"/>	2	נקבעה לעובד דרגת נכות יציבה של 75% לפחות <sup>(11)</sup>
<input type="checkbox"/>	3	העובד לא הגיע ל"גיל פרישה" <sup>(12)</sup>

גיל פרישה גבר = 67

גיל פרישה אישה = 62







## מילוי טופס 161 – משכורת חודשית

1. משכורת חודשית<sup>(13)</sup> אחרונה לפני הפרישה<sup>(14)</sup> יש להתחיל למלא מימין.

"שכר עבודה" לעניין תקנות פיצויי פיטורין

**סעיף ו' - זהו למעשה השכר שממנו יחושב הפטור (ע"י המעסיק או ע"י פקיד שומה) – מוגבל לתקרה**

**משכורת חודשית אחרונה לפני פרישה**

- תקנה 1 בתקנות מס הכנסה (כללים לאישור וניהול קופות גמל, התשכ"ד – 1964): הכנסת עבודה, למעט תשלומים שניתנו לכיסוי הוצאות ולמעט שווי רכב צמוד. יש לצרף 1/12 של סכום תשלומים שנתיים (הבראה, ביגוד, בonus, פרמיה, משכורת לעובד שעתי – ממוצע משכורת ב-12 חודשים האחרונים כפול ערך שעה אחרון).







## חישוב משכורת חודשית אחרונה לפני פרישה

לסיכום, השכר הקובע לעניין תשלום פיצויי פיטורים לעובד הינו כדלקמן:  
עובד בשכר יומי - ממוצע ימי העבודה של 12 חודשי העבודה שקדמו למועד הפיטורים מוכפל בתעריף אחרון ליום עבודה.

עובד בשכר חודשי – השכר האחרון.

עובד בשכר שעות - ממוצע שעות העבודה של 12 חודשי העבודה שקדמו למועד הפיטורים מוכפל בתעריף אחרון לשעת עבודה.

עובד בשכר קבלני - המשכורת הממוצעת של 12 חודשי העבודה שקדמו לפיטורים.

עובד בשכר בסיס + עמלות - שכר בסיס אחרון ערב הפיטורים + ממוצע העמלות של

12 החודשים שקדמו לפיטורים. לשכר עובד אחר

בתפקיד זהה, נכון למועד הפיטורים.





WE תכנון פיננסי, השקעות ופרישה



## חישוב משכורת חודשית אחרונה לפני פרישה

**הגדלת שכר** - סעיף 9 (7) א (ג) אם המשכורת הוגדלה בסמוך לפרישת העובד באופן לא סביר, בכדי להגדיל את סכום המענק הפטור, רשות המיסים רשאית לקבוע את סכום הפטור בלי להתחשב בהגדלה. זאת גם הסיבה לדרישת רשות המיסים לצרף לטופס 161 את 3 תלושי השכר האחרונים (המלאים). כל הגדלה אחרת תזכה בפטור מוגדל בהתאם.



המכללה  
לתכנון פרישה ולפיננסים



## מילוי טופס 161 – שכר עבודה

1. משכורת חודשית<sup>(13)</sup> אחרונה לפני הפרישה<sup>(14)</sup> יש להתחיל למלא מימין.

"שכר עבודה" לעניין תקנות פיצויי פיטורין

### שכר עבודה לעניין תקנות פיצויי פיטורין

זהו השכר ברוטו שממנו הופרש בפועל לפיצויים (ברוטו פנסיה). הסכום שהמעסיק "מתחייב" עליו עפ"י חוק פיצויי פיטורין. לרוב יהיה שונה סכום זה מהמשכורת החודשית האחרונה לפני פרישה. נתון זה לא נכנס למערכות מס הכנסה אך אין להשאירו ריק.

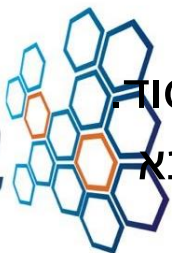
תקנות פיצויי פיטורים (חישוב הפיצויים והתפטרות שרואים אותה כפיטורים), תשכ"ד-1964

1. (א) הרכיבים שיובאו בחשבון שכר העבודה לענין תקנות אלה הם:

(1) שכר יסוד; (2) תוספת ותק; (3) תוספת יוקר המחיה; (4) תוספת משפחה.

(ב) נכללת בשכר עבודה תוספת מחלקתית או תוספת מקצועית, יראו תוספות אלה כחלק משכר היסוד.

(ג) לא היה שכר העובד משתלם לפי הרכיבים המנויים בתקנת משנה (א) או לפי חלק מהם, יובא בחשבון שכרו שכר העבודה הרגיל ללא תוספות. לסיכום: ברוטו פנסיה/ שכר מבוטח





## מילוי טופס 161 – שינויים בשכר/שעורי משרה/חל"ת

ז. תקופות עבודה לא רציפות / שינויים בשיעורי משרה/הפחתות שכר<sup>(15)</sup>

משכורת אחרונה לתקופה <sup>(16)</sup>	שיעור המשרה ב - %	תאריך סיום		תאריך התחלה		משכורת אחרונה לתקופה <sup>(16)</sup>	שיעור המשרה ב - %	תאריך סיום		תאריך התחלה	
		שנה	חודש יום	שנה	חודש יום			שנה	חודש יום	שנה	חודש יום

**במקרה של שינויים באחוזי משרה, ללא הפחתה ריאלית בשכר, נפעל בצורה הבאה:**

א. המשכורת האחרונה תותאם למשרה מלאה

ב. התוצאה תוכפל לכל תקופה בנפרד באחוזי המשרה שהיו באותה תקופה

ג. את הסכום הכולל נחלק בסך שנות העבודה ונקבל את "המשכורת האחרונה".

במקרה של מעבר ממשרה חלקית למשרה מלאה, קיימת פרשנות שעל פיה המשכורת האחרונה תהווה בסיס לחישוב הפטור לכל תקופת העבודה. במקרה כזה, עדיף לא למלא חלקי בטופס





## מילוי טופס 161 – שינויים בשכר/שעורי משרה/חל"ת

שכר מותאם	שכר	% משרה	וותק	תקופה א'
₪ 17,500	₪ 14,000	80%	10 שנים	
₪ 18,000	₪ 9,000	50%	10 שנים	תקופה ב'

המענק שמשולם 250,000 ₪

1. התאמת המשכורת בגין התקופה האחרונה למשרה מלאה:  $9,000 \times 50\% = 4,500$  |  $18,000 - 4,500 = 13,500$

2.  $18,000 \times 80\% \times 10 \text{ שנות עבודה} = 144,000$  ₪

$18,000 \times 50\% \times 10 \text{ שנות עבודה} = 90,000$  ₪

3. הגדרת "משכורת אחרונה לחישוב":  $11,700 = (90,000 + 144,000) / 20$  ₪

4. חישוב החלק הפטור:  $12,380 / 11,700$  (הנמוך מבניהם)  $\times 20 = 234,000$  ₪

5. הסכום החייב במס =  $16,000$  ₪ במקרה זה על העובד להביא אישור ממס הכנסה.

באישור יש לשים לב שהכותרת הוא פיצויי פיטורין או מענק פרישה ולא "משכורת / שכר עבודה"





## מילוי טופס 161 – שינויים בשכר/שעורי משרה/חל"ת

במקרה של הפחתה ריאלית בשכר במהלך תקופת העבודה, נפעל בצורה הבאה:  
א. נפריד בין התקופה שעד להפחתת השכר לבין התקופה שלאחריה.

ב. המשכורת האחרונה הריאלית שהייתה טרם ההפחתה תקבע לחישוב הפטור על הפיצויים שהתקבלו בגין אותה תקופה.

ג. המשכורת האחרונה שלפני הפיטורים תקבע לחישוב הפטור ליתרת התקופה.

ד. את הסכום הכולל נחלק בסך שנות העבודה ונקבל את "המשכורת האחרונה"

לשים לב! במקרה כזה, צריך למלא את העמודה "משכורת אחרונה לתקופה"  
בחלק ז' של טופס 161





# WE תכנון פיננסי, השקעות ופרישה



**מילוי טופס 161 -**  
**סעיף ח - פירוט**  
**מענקי פיצויים**

## 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	תאריך התחלה	צבירה נוספת <sup>(26)</sup>
	תשלומים פטורים	9	הסכום ששולם או שנצבר ליום הפרישה <sup>(23)</sup>	תאריך התשלום <sup>(24)</sup>	מספר חשבון/פוליסה <sup>(25)</sup>		
2	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 <sup>(22)</sup> או נצברה הזכות תאריך סיום	תאריך התחלה	צבירה נוספת <sup>(26)</sup>
	תשלומים פטורים	9	הסכום ששולם או שנצבר ליום הפרישה <sup>(23)</sup>	תאריך התשלום <sup>(24)</sup>	מספר חשבון/פוליסה <sup>(25)</sup>		
3	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 <sup>(22)</sup> או נצברה הזכות תאריך סיום	תאריך התחלה	צבירה נוספת <sup>(26)</sup>
	תשלומים פטורים	9	הסכום ששולם או שנצבר ליום הפרישה <sup>(23)</sup>	תאריך התשלום <sup>(24)</sup>	מספר חשבון/פוליסה <sup>(25)</sup>		

(20) **סוג המשלם** - יש למלא את מספר הקוד המייצג את סוג המשלם לפי טבלת הסיווג הבאה. למשל: כאשר המשלם הוא המעביד - יש לרשום "1".

"1"	המעביד
"2"	מינהל הגימלאות (פנסיה תקציבית של עובדי מדינה)
"3"	קופה מרכזית לפיצויים (כולל המוסד לביטוח לאומי המשלם מענק בעקבות פירוק או פשיטת רגל)
"4"	קופה אישית לפיצויים כולל קופת ביטוח
"5"	קופת פנסיה ותיקה
"6"	קופת פנסיה חדשה מ-1995 וקופת ביטוח לקיצבה
"7"	קופה לקיצבת יסוד/קופה לתגמולים של עמית שכיר





# WE תכנון פיננסי, השקעות ופרישה



**מיליון טופס 161 –**  
**סעיף ח – פירוט**  
**מענקי פיצויים**

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

1	שם המשלם <sup>(18)</sup>	מספר תיק נכויים <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	תאריך התחלה	צבירה נוספת <sup>(26)</sup>
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>			
2	שם המשלם <sup>(18)</sup>	מספר תיק נכויים <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	תאריך התחלה	צבירה נוספת <sup>(26)</sup>
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>			
3	שם המשלם <sup>(18)</sup>	מספר תיק נכויים <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	תאריך התחלה	צבירה נוספת <sup>(26)</sup>
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>			

(21) סוג התשלום - תשלום בפועל או זכות שנצברה, אם בקופה או בדרך של זכות עתידית לפנסיה תקציבית. יש למלא את מספר הקוד המייצג את סוג התשלום, לפי טבלת הסיווג שלהלן. אם למשל יותר מסוג תשלום אחד - יש לציין כל תשלום בשורה נפרדת. אם אין די שורות - יש לצרף נספח.

כאשר סוג המשלם הוא "5" או "6" ולא ניתן לדעת אלו סכומים ימשוך העובד הפורש - אין צורך למלא את סוג התשלום.

"20" מענק רגיל (פיצויי פרישה או מוות כולל פידין ימי מחלה, חודשי הסתגלות לאחר תאריך הפרישה ופיצוי בגין אי הודעה על פרישה, לא כולל פידין חופשה)

"21" מענק שנים עודפות (בגין יותר מ - 35 שנות עבודה)

"22" מענק כוחות הביטחון (לפי סעיף 18 לחוק שירות הקבע בצה"ל או על פי סעיף 22 לחוק שירות המדינה (גימלאות))

"23" מענק שאירים

"30" קיצבה מקיפה/קיצבה מקופת ביטוח/פנסיה תקציבית

"31" פנסיה תקציבית שתשולם בעתיד

"32" קיצבת שאירים

"34" קיצבת יסוד/תגמולים של עמית שכיר



# WE תכנון פיננסי, השקעות ופרישה



## מילוי טופס 161 – סעיף ח – פירוט מענקי פיצויים

על מנת לא לעכב את מסירת הטופס לעובד,  
חשוב לוודא:

1. סכומים נוספים שיופרשו לפיצויים מהתלוש האחרון (שכר, רכיבי גמר חשבון)
2. סכומים שהופקדו בקופה אך טרם נקלטו

באישור יתרת הפיצויים סכומים אלו יש לרשום בשדה "צבירה נוספת" שבכל שורה בחלק ח' בטופס 161 וזה הדרך הנכונה להפיק טופס מבלי להמתין עד אשר ישולם התלוש האחרון או עד אשר ייקלט בקופה. אלו סיבות סרק אשר לא ממש יועילו למעסיק בתביעה בבית הדין לעבודה.

זכרו: הלנת פיצויי פיטורין נפסק כמעט תמיד, בניגוד להלנת שכר אשר בדרך כלל לא נפסק.  
במידה ויש יותר מ-3 משלמים, מוספים עוד עמוד 2 של הטופס, משנים את מספור הדפים בעט והסיכומים (חלקים ט' – יב') רק בעמוד ה-3/ האחרון.

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						
	תשלומים פטורים	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>	
2	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 <sup>(22)</sup> או נצברה הזכות תאריך התחלה	תאריך סיום
9						
	תשלומים פטורים	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>	
3	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 <sup>(22)</sup> או נצברה הזכות תאריך התחלה	תאריך סיום
9						
	תשלומים פטורים	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>	



# WE תכנון פיננסי, השקעות ופרישה



## מילוי טופס 161 – סעיף ח – פירוט מענקי פיצויים

החל מ-2017 נקבעה תקרה  
להפקדה לפיצויים.  
יש לזקוף שווי על הפקדות  
מעל התקרה .

כל התשלומים עליהם העובד שילם מס נקראים "תשלומים פטורים", עליהם יש לדווח  
בטופס 161.

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	תאריך התחלה	צבירה נוספת <sup>(26)</sup>
9	תשלומים פטורים	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>		
2	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 <sup>(22)</sup> או נצברה הזכות תאריך סיום	תאריך התחלה	צבירה נוספת <sup>(26)</sup>
9	תשלומים פטורים	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>		
3	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 <sup>(22)</sup> או נצברה הזכות תאריך סיום	תאריך התחלה	צבירה נוספת <sup>(26)</sup>
9	תשלומים פטורים	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>		





## מילוי טופס 161 – פירוט מענקי פיצויים – טופס עזר

כדי למנוע עיכובים וטרחה מיותרת הכרוכים בדרישת חברות הביטוח להמצאת טפסים או אישורים חדשים עם סכומים עדכניים של יתרת פיצויים שהספיקו להשתנות בין קבלת אישור יתרת פיצויים לבין הוצאת הטופס הסופי, נקבע כי אישור המעסיק או של רשות המיסים יהיו תקפים ל-90 יום או עד תום שנת המס (לפי המאוחר ביניהם) וכל עוד לא הונפק אישור חדש בכפוף להנחיות הבאות:

1. אם האישור העניק פטור על כל הסכום כפי שהיה במועד הפרישה, גם הרווחים בתקופת הביניים יהיו פטורים.
2. אם האישור מחייב ניכוי מס – גם הרווחים שנצברו בתקופת הביניים יחוייבו בשיעור המס שנקבע באישור.
3. אם הקופה הפסידה בתקופה האמורה – הקופה תשחרר בפטור את הסכומים שעד לתקרה שנקבע באישור והשאר ימוסה בשיעור המס שנקבע ביתרה.



WE תכנון פיננסי, השקעות ופרישה



# מילוי טופס 161 – פירוט מענקי פיצויים – טופס עזר



על המסלוקה

## מידע על יתרות פיצויים למעסיק

בקשה לקבלת מידע בדבר יתרות הפיצויים הצבורות של המעסיק ביחס לכלל העובדים וביחס לכל עובד באופן פרטני, בכל מוצר פנסיוני. מידע זה משמש את המעסיקים לדוחות השנתיים למס הכנסה (ולרשויות אחרות) וכן מאפשר להם לבחון האם ההפרשות שבוצעו בתקופה מסוימת אכן מתאימות לנדרש. המעסיק ייענה אך ורק ביחס למוצרים פנסיוניים בהם הוא רשום כ"מעסיק בעלים". מעסיק לא יוכל לבצע את הפעולה במקרה שבו הוא חתום על הסכם עם החוסך- העובד, מכוח סעיף 14 לחוק פיצויי פיטורים, תשכ"ג / 1963.



## מילוי טופס 161 – פירוט מענקי פיצויים

מאחר והקופות אינן ערוכות לצבוע את סכומי ההפקדות שחויבו במס, היתרות לצורך מילוי טופס 161 כוללות כספי פיצויים שהעובד שילם עליהם מס. המעסיק יצרף לטופס 161 **נספח** שכולל: חודשי עבודה, משכורת, משכורת מבוטחת וחלק ההפקדה למרכיב פיצויים שחויב במס :

- סה"כ סכום ההפקדות למרכיב פיצויים שחויבו במס ירשם בטופס 161 בחלק ח' "פירוט תשלומים בגין פרישה וסכומים/זכויות שנצברו לעובד בגין תקופת העבודה". בצמוד לשם המשלם יצוין הסכום שחוייב בשווי (יצורף נספח, בנספח תוצג טבלה שתכלול: חודש, משכורת, סה"כ הפקדה, שווי פיצויים).
- במקרים בהם הפורש יבקש למשוך סה"כ סכום ההפקדות למרכיב פיצויים שחויבו, יינתן אישור לפטור ממס על הסכום הנומינלי והרווחים יחויבו במס בשיעור 15%, חישוב הרווח יעשה ע"י הקופה.



# WE תכנון פיננסי, השקעות ופרישה



נספח לטופס 161

דף \_\_\_\_\_ מתוך \_\_\_\_\_

מספר זהות \_\_\_\_\_

לכבוד פקיד שומה \_\_\_\_\_

נספח לטופס 161 - לעניין הוראות סעיף 3(ה3)(א1) לפקודת מס הכנסה  
יש לסמן  בריבוע המתאים

תאריך הגשה \_\_\_\_\_

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

להלן פירוט:

חודש עבודה	משכורת	משכורת מבוטחת	שכום ההפקדה החייבת במס
1			
2			
3			
4			
5			
6			
7			
8			
9			
10			
11			
12			
13			
14			
15			
16			
17			
18			
19			
20			
21			
22			
23			
24			
		סה"כ	**

להלן סיכום לפי קופה:

שם הקופה	מספר תיק ניכויים	שכום
		סה"כ

\*\*

סה"כ שכום ההפקדות למרכיב הפיצויים שהוויבו בשווי מס יירשם בטופס 161 בחלק ה' (פירוט תשלומים בגין פרישה וסכומים/זכויות שנצברו לעובד בגין תקופת העבודה), בצמוד לשם המשלם יצוין השכום שהחייב בשווי מס.

נימת המעסיק \_\_\_\_\_

תאריך \_\_\_\_\_ שם מלא \_\_\_\_\_ תפקיד \_\_\_\_\_ חתימה \_\_\_\_\_ חותמת \_\_\_\_\_





## מילוי טופס 161 – חלק יא' – חישוב סכום המענק הפטור/החייב וניכוי מס הכנסה

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

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

<input type="text"/>	1. סכום המשכורת הקובעת לפטור <sup>(28)</sup>
<input type="text"/>	2. סה"כ מענק המשולם בעת הפרישה <sup>(29)</sup>
<input type="text"/>	3. סכום המענק הפטור ממס על פי סעיף 9(א7) לפקודה <sup>(30)</sup>
<input type="text"/>	4. סכום המענק החייב במס
<input type="text"/>	5. מסכום המענק החייב במס ניכיתי מס בשיעור _____% בסך _____ שהועבר לפקיד השומה בתאריך _____
<input type="text"/>	6. הודעתי לקופה _____ כי עליה לנכות מס בשיעור _____% בסך _____
<input type="text"/>	7. הודעתי לקופה _____ כי העובד ביקש לייעד מכספי המענק לתשלום קצבה בעתיד (רצף קיצבה) <sup>(31)</sup> סך של _____



WE תכנון פיננסי, השקעות ופרישה



# סיכום - סדר עבודה למיליון טופס 161



## סדר עבודה להפקת טופס 161

- ביצוע תהליך סיום :
  - בהתפטרות - קבלת מכתב סיום עבודה מהעובד.
  - בפיטורים – ביצוע הליך שימוע כחוק
- הוצאת אישור העסקה : תפקיד ותקופה.
- קבלת טופס עזר 161 מכל הקופות שהופקד בהם במהלך תקופת העבודה. מומלץ לבצע בקשת יתרות פיצויים למעסיק מהמסלקה.



## סדר עבודה להפקת טופס 161

- חישוב משכורת חודשית אחרונה לפני פרישה.
- בדיקת תקופות עבודה, חל"ת ושינויים באחוזי משרה.
- חישוב חוב ותק פיצויים באירוע מזכה.
- מילוי יתרות פיצויים וזקיפות - סעיף ח' בטופס 161.
- העברת טופס 161 לא חתום לעובד לצורך קבלת הנחיות בטופס 161א.



## סדר עבודה להפקת טופס 161

- במידה ולא מקבלים עד 15 יום מסיום יחסי עובד-מעביד, טופס 161 מהעובד:

- א- אם קיים מענק מהמעסיק – יש לנכות מס על פי ההכנסה בשנת הפרישה כולל המענקים בסיום עבודה. או להפקיד את המענק לקופה אישית לפיצויים ולשנות בטופס.
- ב- אם לא קיים מענק מהמעסיק – להשאיר סעיף יא' בטופס ריק. לחתום ולהעביר לעובד ולפקיד השומה. להפנות את העובד לפקיד השומה באזור מגוריו.



## סדר עבודה להפקת טופס 161

- במידה ומקבלים טופס 161א חתום מהעובד (ועומדים בכל התנאים הנוספים – בהמשך...), ממלאים את סעיף יא' על פי בקשת העובד לפטור, ו/או רצף קצבה ו/או ניכוי מס.
- במידה ולא עומדים בכל התנאים - לא ממלאים את סעיף יא' בטופס ושולחים את העובד עם הטופס לפקיד השומה באזור מגוריו.



## סדר עבודה להפקת טופס 161

- במידה והעובד מבקש רצף זכויות - לא ממלאים את סעיף יא' בטופס ושולחים את העובד עם הטופס לפקיד השומה באזור מגוריו.





WE תכנון פיננסי, השקעות ופרישה



# התחשבות

# פיצויים



## התחשבות פיננסיים

### סיום עבודה ללא פרישה מוחלטת

- פדיון פיננסיים
- רצף פיננסיים - סעיף 9(א7) לפקודה
- רצף קצבה - סעיף 9(א)(ז) לפקודה
- פריסת מס - סעיף 8(ג)(3)



WE תכנון פיננסי, השקעות ופרישה



## התחשבות פיננסיים

### סיום עבודה בפרישה מוחלטת

- פדיון פיננסיים
- קבלת קצבה
- היוון קצבה
- פריסת מס



## מענקים פטורים

סכומים פטורים לפי סעיף 9(ב7) (תאריך התחילה הינו 1 בינואר 2018), שקיבל יחיד וסכום המענקים הפטורים לפי סעיף 9(א7)(א) שקיבל יחיד בעד שנות עבודתו שקדמו לגיל הזכאות, ולא יותר מ-32 שנות עבודה.

**כשהם צמודים למדד מהיום שבו התקבלו עד יום 1 בינואר בשנה שבה חל גיל הזכאות.**



## סוגי הפטורים

סוגי הפטורים השונים:

- פטור מתוך תקרת ההון הפטור
- פטור 50% נוספים בשכר, מתחת לתקרת הפטור.
- פטור מעל גיל הזכאות
- פטור מעל 32 שנה
- מענק "סגירת עסק" לעצמאי

המענק הפטור תמיד יהיה עד תקרת הפטור  
12,380 (ל- 2019) כפול שנות העבודה בפועל



## סוגי הפטורים

- 9(ב7) (א) הסכום הנמוך מבין אלה:
- (1) סכומים מקופת גמל לקצבה שמשך יחיד לפי סעיף 23(ב3) לחוק הפיקוח על קופות גמל;
  - (2) הסכום הנקוב בפסקה (א7)(א)(2), כשהוא מוכפל במספר שנות העבודה שבהן הפקיד העצמאי תשלומים לקופת גמל לקצבה, ולאחר שהופחתו ממנו סכומים שמשך בפטור ממס לפי פסקה (א7) בגין אותן שנות עבודה;
- סעיף 23(ב3) לחוק הפיקוח = התנאים שבהם רשאי עמית-עצמאי במצב אבטלה למשוך כספים מקופת גמל לקצבה שלא בדרך של קצבה או בדרך של היוון חלק מהקצבה לסכום חד-פעמי ומקופת גמל לתגמולים.



## מענקים פטורים

- לא לוקחים את המענקים שקיבל הפורש מלפני 15 השנים שלפני התחלת קבלת הקצבה (גם בפרישה מוקדמת).
- לא לוקחים את המענק שמצטבר אחרי 32 שנות עבודה רצופות.
- לא לוקחים לחישוב את המענק שמצטבר אחרי גיל פרישה (67,62)





## מענקים פטורים

- לא לוקחים בחשבון מענקים שקיבל אדם אשר פרש בשל נכות מלאה יציבה...
- כן לוקחים בחשבון מענק + היוון, ששולם לפורשי צה"ל (קוד 22), לשוטרים או לסוהרים ולעובדי שירותי הביטחון. אולם לא פוגע בפטור מתוך תקרת ההון הפטור.



# תקרת הפטור לפיצויים

## חישוב הסכום שעשוי להיות פטור

תקרת הפטור מחושבת לפי מכפלת תקופת העבודה בנמוך מבין התקרה הכתובה בסעיף 9(א7)(א)(1) לבין השכר. סעיף זה נותן (רק בעזיבות אחרי 2010) למעסיק סמכות להגדיל את תקרת הפטור בשיעור של עד 50% ובלבד שהתקרה לא תעלה על התקרה המוחלטת הנקבעת לפי הערך הנקוב בסעיף.



## תקרת הפטור לפיצויים

### בקשת הפטור בטופס 161 א

אני מבקש:

1.  פטור על פי סעיף 9(א7)<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.



## ממוכ"ל לית בכירה שומה וביקורת

ט"ז טבת, תשע"ט  
24 דצמבר, 2018  
MAS001-14-1174-18

לכבוד: ציבור המייצגים, המעסיקים, לשכות השירות והמנכ"לים האחרים

הנדון: הנחיה מכת סמכות המנהל להגדלת הפטור למענק פרישה על פי סעיף 9(א7)(א) לפקודת

### מס הכנסה

סעיף 9(א7)(א) (1) לפקודת מס הכנסה מעניק פטור ממס למענק הון שנתקבל עקב פרישה בסכום השווה למשכורת חודשית אחרונה לכל שנת עבודה, כאשר סכום המשכורת החודשית האחרונה כפוף לתקרה הקבועה בסעיף 9(א7)(א) (2) לפקודה. במידה וסכום המענק ששולם לעובד עלה על האמור, מנהל רשות המסים רשאי לפטור את העודף בהתחשב בתקופת השירות, בגובה השכר, בתנאי העבודה ובנסיבות הפרישה ובלבד שהסכום הפטור לא יעלה על התקרה.

לעניין זה, מדובר בעובדים שמשכורתם החודשית האחרונה נמוכה מסכום התקרה הקבועה בסעיף. במצבים אלה מצאנו כי ניתן להגדיל את סכום המענק הפטור עד ל-150% מהמשכורת האחרונה ובלבד שסכום זה לא יעלה על התקרה.

במטרה לשפר את השירות לציבור, הוחלט לאפשר למעסיק לחשב את הפטור המוגדל כאמור, מבלי להפנות את העובד למשרד השומה. על כן, מעסיק האחראי לחישוב סכום המענק הפטור, יעשה כן תוך הגדלת המשכורת החודשית האחרונה עד ל-150% או התקרה הקבועה בסעיף לפי הנמוך מביניהם. חישוב כאמור יעשה בהתאם לתנאים המפורטים בסעיף 27 לדברי ההסבר למילוי טופס 161, תוך ציון סכום המשכורת לעניין הפטור בסעיף יא' (1) לטופס.

הנחיה זו לא תחול במקרים בהם מענק הפרישה משולם לעובד שהינו "בעל שליטה" כהגדרתו בסעיף 9(32) לפקודה, או לעובד שהוא "קרוב" כהגדרתו בסעיף 76(נז) לפקודה (קרובו של המעסיק או של בעל שליטה במעסיק). במקרים אלו, יש להפנות את מקבלי המענק למשרדי השומה.

הנחיה זו תקפה ממועד פרסומה.

בכפוף רב,  
בוית קלימון, די"ח

העתקים:  
מר ערן יעקב, מנהל רשות המסים  
גב' מירי סביון, משנה למנהל רשות המסים  
מר אורי קלינר, יועץ משפטי  
מר רולנד עמם שלם, סמנכ"ל לעניינים מקצועיים  
פקידי השומה  
גב' ורד בכר, מנהלת תחום בכירה (שומה - ניכויים)  
גב' רוגית כהן, מנהלת תחום בכירה (קופות גמל)

# הגדלת תקרת הפטור על ידי המעסיק

פורסם ב- 24/12/19



# תקרת הפטור לפיצויים

כיום הסמכות להגדלת הפטור הינה בידי המעסיק.

## דוגמאות

תקופת עבודה - 10 שנים.

תקרה 12,230 ₪ נכון לשנת 2018.

תקרה מחושבת מירבית – 122,300 ₪.

שכר	תקרה רגילה	תקרה מוגדלת מחושבת	תקרה מוגדלת בפועל
5,000	50,000	75,000	75,000
10,000	100,000	150,000	122,300
15,000	122,300	השכר גבוה מהתקרה ואין מה לחשב	



# תקרת הפטור לפיצויים

## קביעת המענק הפטור

בשונה מהמצב החוקי עד תיקון 190 עת נדרש הפורש לבחור בין פטור על המענק לבין פטור על הקצבה, כיום יש אפשרות לפטורים גמישים תוך ניצול הון הפטור.

ערכו המרבי כיום, 747,936 ₪ =  $49\% \times 180 \times 8,480$   
על כל 1 ₪ מענק פיצויים פטור, יש לעשות שימוש בהון פטור בסך 1.35 ₪.



## תקרת הפטור לפיצויים

**האם כל מענק פיצויים פטור יעשה שימוש בהון הפטור ?  
מענק פטור שמקורו בתקופת עבודה מצטברת של למעלה מ- 32  
שנה ו/או לאחר גיל הזכאות (גיל פרישה) יהיה פטור ללא שימוש  
בהון הפטור.**

**לצורך מניין 32 השנים יתכן וימנו גם שנות עבודה שהיו לפני כן  
(מנטרלים שנים שבהן לא עבד, היה עצמאי וכו').  
חישוב הפטור יהיה יחסי לתקופת העבודה.**





# תקרת הפטור לפיצויים

לדוגמא:

נניח פורש עבד 39 שנים ברצף זכויות, וקיבל מענק פיצויים בגובה 100,000 ₪. מהו הפטור מתוך תקרת ההון הפטור ?

$$113,684 = 1.35 * 100,000 * 32 / 39$$

במקום 135,000 בעבודה של 32 שנה



WE תכנון פיננסי, השקעות ופרישה



## תקרת הפטור לפיצויים

כל עוד המענק איננו עולה על כ-396,160 ₪ (12,380\*32 שנה), ניתן לקבל את כולו בפטור.

באפשרותו של הפורש להגדיר כמה מתוך הסכום המרבי האפשרי ברצונו למשוך בפטור. יתרת המענק תהיה חייבת בשיעורי המס הרגילים להכנסה מיגיעה אישית (עם אפשרויות פריסה).



## תקרת הפטור לפיצויים במקרה פטירה תוך כדי עבודה

סעיף 9(א7)(ב) לפקודת מס הכנסה קובע כי:

- (1) מענק הון שנתקבל עקב מוות – עד סכום השווה למשכורת של שני חודשי עבודה לכל שנת עבודה, לפי המשכורת האחרונה; עלה סכום המענק על השיעור האמור, רשאי המנהל לפטור את העודף, כולו או מקצתו, בהתחשב בתקופת השירות, בגובה השכר, בתנאי העבודה ובנסיבות הפטירה;
- (2) בשום מקרה לא יעלה הסכום הפטור לפי פסקת משנה זו על 24,770 ₪ לכל שנת עבודה וחלק יחסי מסכום זה בשל עבודה בחלק משנה



## תקרת הפטור לפיצויים במקרה פטירה תוך כדי עבודה

כשמשולם מענק עקב מות הפטור הוא כפול.

דוגמא: שכר אחרון = 15,000 במשך תקופה של 11 שנים.

פטור 272,470 ₪ = 11 שנות עבודה X תקרה 24,770 / 30,000 = X 2 = 15,000 (לפי הנמוך)

למען הסר ספק: הגדלת פטור נעשית ע"י פקיד שומה. השארים יגישו למס הכנסה טופס 161, טופס 161ב ותעודת פטירה.

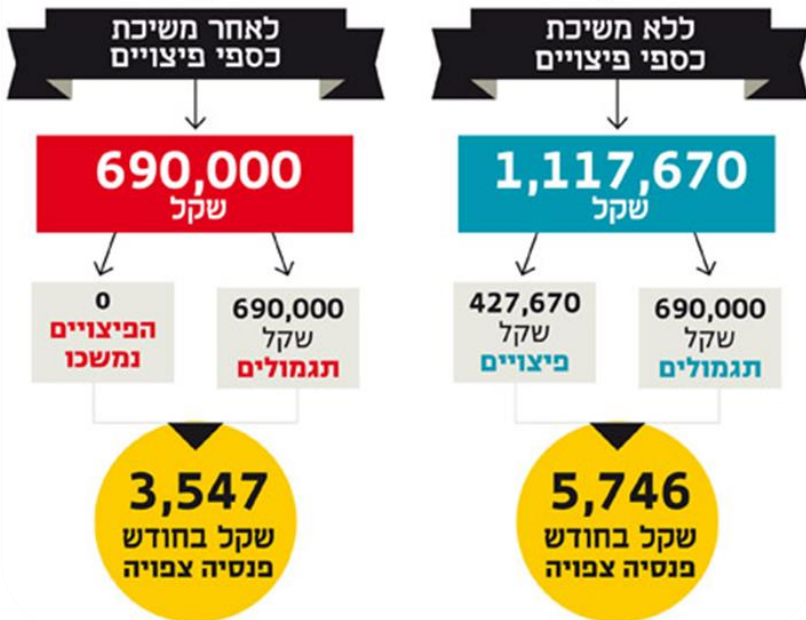


## מניעת פדיון פיצויים

גוה קורה לפנסיה בעקבות משיכת כספי פיצויים



חיסכון מגיל 30 עד גיל פנסיה - 67





## רצף פיצויים/מעסיקים/זכויות

כספי פיצויים המועברים לבעלות העובד בסיום עבודה נחשבים כאילו התקבלו בידי העובד גם אם נותרו בקופות ולא עשה בהם שימוש. כלומר, למעט רצף קצבה אוטומאטי יש לבצע התחשבות ולשלם מס במידת הצורך.

בכפוף לתקרה הקבועה בחוק, ניתן לדחות את ההתחשבות עם מס הכנסה ותשלום המס על מענקי הפרישה וכספי הפיצויים למועד מאוחר יותר (בעת עזיבת מקום העבודה הבא או למועד הפרישה). זאת עפ"י פסקת משנה 9(א7)(א)(4), ניתן לבחור ברצף פיצויים, אך הוא מונע משיכת פיצויים פטורים.



WE תכנון פיננסי, השקעות ופרישה



# משמעות רצף פיצויים/מעסיקים/זכויות

במועד העזיבה לא מבוצעת התחשבנות.

ההתחשבנות מבוצעת בסיום מקום העבודה הבא (או האחרון במידה ונעשה שרשור של מספר מעבידים), על בסיס תקופת העבודה המצטברת והשכר האחרון. מעשית, ניתן לראות כאילו מדובר בתקופת עבודה אחת ארוכה.





## רצף פיננסיים/מעסיקים/זכויות

בקשה מפקיד שומה - במקרה שיש פיננסיים רק בקופות אישיות - הוני או קצבה – בפיננסיים לקצבה העובד יכול להחליט בין רצף פיננסיים לרצף קצבה אלה אם קיבל פטור ואז רצף קצבה בלבד.

בקשה מהנציבות- במקרה שיש פיננסיים גם ממעסיק ו/או מרכזית לפיננסיים. במקרה זה יש 30 יום אם רוצים שהכספים יקבלו רצף זכויות. צריך לפתוח קופה ולשלוח אישור לנציבות על הפקדת הכספים בקופה.



# רצף פיצויים/מעסיקים/זכויות

## בקשה מהנציבות

יש מקרים שבהם המעסיק כבר ניכה מס מהמענק בקוד 1.  
במקרה זה צריך לפתוח קופה תוך 30 יום. העובד יפקיד את  
מה שקיבל בנטו והמעסיק יפקיד את המס שניכה.  
בכפוף לתקרה הקבועה בסעיף.



WE תכנון פיננסי, השקעות ופרישה



## יתרונות רצף הפיצויים

גידול בתנאי השכר במסגרת מקום העבודה החדש עשוי להגדיל את החיסכון במס על הכספים שנצברו (לדוגמא הגדלת תקרת הפטור לכל שנת עבודה, בעקבות שכר גבוה יותר במקום העבודה הבא).



WE תכנון פיננסי, השקעות ופרישה



## יתרונות רצף הפיצויים

דחיית ההתחשבנות למועד פרישתך ממקום עבודתך הבא ובעיקר לתקופה שלאחר הפרישה המוחלטת מעבודה, עשויה להביא לקיטון ניכר בתשלומי המס על הכספים שצברת ותמשיך לצבור, מאחר וברוב המקרים ההכנסה שתהיה לך מעבודה בתקופת הפרישה תהיה נמוכה יותר. גם הפריסה על החלק החייב תניב חיסכון גדול יותר במס.



## תנאים לקיום רצף הפיצויים

- מציאת מעסיק חדש שמפקיד לקופה לסעיף פיצויים בפועל תוך שנה (אפשר לבקש אישור חריג לעד שנתיים).
- הודעה לרשות המיסים תוך 3 חודשים מסיום עבודה.
- עמידה בתקרה לרצף פיצויים.
- אסור למשוך פיצויים פטורים בסיום עבודה כלל. כלומר במידה ויש חוב ותק פיצויים יש להפקידו לקופה אישית לפיצויים.
- מותר: למשוך פיצויים חייבים, שילוב עם רצף קצבה.



WE תכנון פיננסי, השקעות ופרישה



## החלת רצף הפיצויים

הבדיקה לקיום רצף פיצויים תיהיה בדיעבד. כלומר יכול להיות מצב בו התקבל אישור ממס הכנסה על הרצף, אולם בעקבות אי עמידה בתנאים הוא יבוטל רטרואקטיבית. מצב זה מעמיד את העובד בסכנה לתאונת מס משמעותית.



## דוגמא לסכנה בשבירת רצף זכויות

עובד עבד בין השנים 1995-2008 אצל מעסיק א', בסיום עבודה יעד פיצויים בקופות לרצף מעסיקים. לאחר מכן מיידית מצא מעסיק חדש, עבד שם חצי שנה, לא הפקידו לו לפנסיה, וקיבל עבור התקופה מענק במזומן, ע"ס 7000.

המעסיק העניק פטור במסגרת סעיף יא בטופס 161 בלי שניגש למס הכנסה.

מה דין הכספים ברצף פיצויים שבינתיים צברו תשואה של 10 שנים?





## דוגמא לסכנה בשבירת רצף זכויות

מכיוון שניצל פטור על המענק לפי סעיף 9(7), אזי שהרצף פיצויים נקטע, וזה אומר שהלקוח צריך להתחשבן על כספי הפיצויים בחזרה בשנת הפרישה המקורית (2008), זאת מכיוון שהתנאי לרצף מעסיקים הופר. על התשואה/הרווח על כספי הפיצויים שהיו ברצף, העובד יהיה מחויב לשלם מס רווחי הון (25%).



## דוגמא לסכנה בשבירת רצף זכויות

אולם מכיוון שמדובר בפטור קטן יחסית שנלקח (7000 ₪), ולא הגיע לרשות המיסים לבקש את הפטור, ולא היה מי "שיזהיר" אותו, זאת אומרת, שאילו ידע יכול להיות שהיה בוחר לשלם מס שולי על המענק ולא לקטוע את רצף המעסיקים, אז לפקיד השומה יש מקום לשיקול דעת, ובכל זאת להחיל לו את רצף המעסיקים ולחייב אותו היום על המענק שקיבל בפטור.



## דוגמא לסכנה בשבירת רצף זכויות

וכך בעצם להתחשבן היום, בפרישה האחרונה, על הסכומים שנצברו ברצף המעסיקים.. (כמובן שבתנאי והיה לו בפועל רצף של מעסיקים שהמשיכו להפריש לו למרכיב פיצויים). לדעת הרשות האחריות היא על היחיד שלא עמד בתנאי הרצף.



## תקרה לרצף זכויות ורצף קצבה

סכום ההפקדה מוגבל בתקרה של 4 פעמים שמ"ב

$$= 10,273 * 4 = 41,092 \text{ ש"ח לשנה בנוסף למה}$$

שנצבר בקופות באופן שוטף.

זוהי התקרה המרבית לכל הרצפים ביחד (כולל רצף

קצבה). כל הפיצויים שמעבר לתקרה לא ניתן לבצע

פריסת מס.



## בקשה לרצף פיצויים

### טופס 161 א

5. ייעוד כספים - רצפים

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

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

בסעיף זה ניתן לרשום כספי פיצויים שהופקדו על ידי המעסיק במהלך כל תקופת העבודה בקופת פיצויים אישית וגם כספי מענק פרישה (או כספי פיצויים מקופה מרכזית). יש לפנות לקופת הגמל ולקבל את אישורה להפקדת כספי המענק בקופה. על הכספים שיופקדו בקופה יחול "רצף פיצויים". כל הפיצויים מכל המעסיקים, ירשמו תחת המעסיק האחרון עם ערך ליום המילוי.



## חרטה מרצף פיצויים

- במהלך השנה הראשונה, במידה ולא נמצא מעסיק חדש שיפקיד כספי פיצויים יש לפנות לפקיד השומה ולבצע חזרה מרצף פיצויים ולהעביר בקשה חדשה לטיפול בפיצויים.
- חזרה מרצף פיצויים עד שנתיים ממועד הבקשה.
- לסיים את רצף הפיצויים בסיום העבודה אצל המעסיק הנוכחי.
- בחרטה לאחר שנתיים יש סנקציות קשות כגון: אין פריסה, לא מקבלים פטור.



## חרטה מרצף פיצויים

- באמצעות טופס 161ג
- במועד החזרה מרצף פיצויים נבחנת המשכורת האחרונה אצל המעסיק הקודם כאשר היא צמודה למדד עד למועד החזרה מרצף הפיצויים.
- תקרת הפטור לפיצויים היא תקרת הפטור במועד החזרה מרצף הפיצויים ולא תקרת הפטור במועד סיום העבודה.
- שימו לב! תקופת הוותק לחישוב הפטור אינה גדלה בעקבות החזרה מרצף הפיצויים.





## חרטה מרצף פיצויים

### פריסה לאחר חרטה

א. פריסה החל משנת החרטה לשנים שנותרו, בספירה מיום הפרישה.

ב. לחזור לשנת הפרישה ולבצע פריסה עד 6 שנים. בכפוף להוראות.

ג. אם הנישום ביקש פריסה אחורה, השנה האחרונה לפריסה תהיה שנת הפרישה.



# WE תכנון פיננסי, השקעות ופרישה



## חרטה מרצף פיצויים

### הודעת על חזרה מרצף פיצויים/קיצבה

תאריך<sup>(1)</sup>      /      /

סמן ✓ בריבוע המתאים

טופס זה:     מקורי     מתקן טופס קודם מתאריך      /      /

בהתאם להוראת סעיף 9(א7) לפקודת מס הכנסה הנני להודיעך על רצוני לחזור בי מבחירתי ברצף, כמפורט להלן:

#### א. פרטים אישיים

מספר זהות	שם פרטי	שם משפחה	תאריך לידה	כתובת מגורים
.....	.....	.....	..... / .....	.....
שם המעביד הנוכחי <sup>(2)</sup>		כתובת המעביד הנוכחי		
.....		.....		

#### ב. פרטים על אירועי פרישה<sup>(3)</sup> (בעבר ועל רצפים בקופות גמל על שמי<sup>(4)</sup>)

1	שם המעביד ממנו פרשתי	מספר תיק ניכויים של המעביד <sup>(5)</sup>	תאריך הפרישה	תקופת עבודה מ - עד	סכום מענק פטור שקיבלתי בפרישה
	.....	9	..... / .....	.....	.....
	שם הקופה <sup>(6)</sup> בה נצברו עבוירי זכויות	מספר תיק ניכויים של הקופה <sup>(7)</sup>	קוד סוג המשלם <sup>(8)</sup>	קוד סוג התשלום/הזכות <sup>(9)</sup>	תקופה עבודה הופקדו כספים בקופה <sup>(10)</sup> על רצף <sup>(11)</sup>
	.....	9	.....	.....	.....
2	שם המעביד ממנו פרשתי	מספר תיק ניכויים של המעביד <sup>(5)</sup>	תאריך הפרישה	תקופת עבודה מ - עד	סכום מענק פטור שקיבלתי בפרישה
	.....	9	..... / .....	.....	.....
	שם הקופה <sup>(6)</sup> בה נצברו עבוירי זכויות	מספר תיק ניכויים של הקופה <sup>(7)</sup>	קוד סוג המשלם <sup>(8)</sup>	קוד סוג התשלום/הזכות <sup>(9)</sup>	תקופה עבודה הופקדו כספים בקופה <sup>(10)</sup> על רצף <sup>(11)</sup>
	.....	9	.....	.....	.....
3	שם המעביד ממנו פרשתי	מספר תיק ניכויים של המעביד <sup>(5)</sup>	תאריך הפרישה	תקופת עבודה מ - עד	סכום מענק פטור שקיבלתי בפרישה
	.....	9	..... / .....	.....	.....
	שם הקופה <sup>(6)</sup> בה נצברו עבוירי זכויות	מספר תיק ניכויים של הקופה <sup>(7)</sup>	קוד סוג המשלם <sup>(8)</sup>	קוד סוג התשלום/הזכות <sup>(9)</sup>	תקופה עבודה הופקדו כספים בקופה <sup>(10)</sup> על רצף <sup>(11)</sup>
	.....	9	.....	.....	.....

#### ג. אני מבקש למשוך כספים מהקופות שלהלן

מספר תיק ניכויים של הקופה <sup>(7)</sup>	שם הקופה	סוג החזרה מרצף <sup>(12)</sup> פיצויים	סכום פיצויים שנצבר <sup>(13)</sup>	סכום תגמולים שנצבר מהפקדות <sup>(14)</sup>
9	.....	<input type="checkbox"/>	עד 9.1.2000	אחרי 9.1.2000



## **העברת עובדים ממעסיק למעסיק**

עפ"י חוזר 6/2011 של רשות המיסים מ- 15/05/11 נקבעו כללים לפיהם ניתן לבצע העברת 3 עובדים ומעלה ממעסיק אחד למשנהו מבלי שייחול אירוע מס בידי העובדים בשל צבירת כספים שהופקדו ע"י המעסיק בקופה, ובמתן פטור מניכוי מס במקור, החל בעת ההעברה כאמור בהתאם להוראות סעיף 164 לפקודת מס הכנסה.

דוגמא: עובדים ממשיכים לעבוד באותו מקום פיזי, באותו תפקיד. רק המעסיק משתנה.



## העברת עובדים ממעסיק למעסיק

פתרון: ניתן לכתוב מסמך "הסכמה הדדית" על שמירת זכויות שייחתם בידי 2 המעסיקים (הקודם והחדש). המסמך יפרט את הזכויות, למען הסר ספק, ויימסר לנציבות מס הכנסה.

העתק חתום ע"י מס הכנסה שהתקבל יימסר לקופות של העובדים על מנת לבצע שינוי מעסיק בפוליסות. יתכן ויידרש גם טופס שינוי בעלות. במקרה כזה, אין צורך בטופס 161 (שכן לא מבוצע תשלום עקב הניתוק עם המעסיק הראשון) ולא נדרש כל פעולה או תשלום מעבר לנאמר לעיל.



## העברת עובדים ממעסיק למעסיק

דוגמא: למרות שהעובדים ממשיכים לעבוד באותה מקום, המעסיק החדש מעוניין בדף נקי ואינו מוכן לקבל המשך זכויות. במקרה כזה יצטרך המעסיק הראשון לתת הודעה מוקדמת עפ"י חוק (או לשלם בגין אי מתן הודעה מוקדמת) ולשלם לעובדים פדיון ימי חופשה, הבראה יחסית וכן למלא טופס 161, לתת לעובדים גם אישור העסקה, מכתב פיטורין תוך ציון סיבת "שינוי בעלות העסק"



## בקשה לרצף קצבה

יעוד לקצבה או רצף קצבה הוא פעולה נפוצה מאד שראשיתה בשנת 1974 עת נוספה לפקודת מס הכנסה פסקת משנה 9(א7)(א)(ז).

המשמעות המיידית היא שהסכום אשר יועד לקצבה "כאילו" לא נתקבל בעת הפרישה. פועל יוצא הוא שבמועד עזיבת העבודה בה נערכת התחשבנות מס על הפיצויים, הסכום הכולל שיובא בחשבון קטן יותר מסכום הפיצויים שהועבר בפועל לטובת העובד.

- חל גם אם נוצל פטור על הפיצויים.



## בקשה לרצף קצבה

חשוב לציין שני דברים:

- אין מינימום לסכום אותו ניתן ליעד ואין תקרה לסכום אותו ניתן ליעד לקצבה מתוך תוכנית לקצבה.
- במועד החלת רצף הקצבה אין משמעות באשר לאופן מימושו בעתיד, למשיכת קצבה או לחרטה





## בקשה לרצף קצבה בטופס 161א

5. ייעוד כספים - רצפים

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

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

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

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



## החלת רצף קצבה אוטומאטי

ככל שכל כספי הפיצויים של העובד נצברו בקופות גמל לקצבה והעובד אכן מעוניין להחיל הסדר של רצף קצבה על כל כספי הפיצויים, חלופה זו, בכפוף לתנאים שנקבעו, בהיותה ברירת מחדל, מייתרת את הצורך בפניית העובד לפקיד השומה לצורך המצאת אישור לרצף קצבה לקופות לקצבה ובכך היא מקלה על העובד העוזב את מקום העבודה ומפחיתה את העומס במשרדי פקידי השומה.



## החלת רצף קצבה אוטומאטי

בחירה פאסיבית של העובד בחלופה זו, רק דוחה את קבלת ההחלטה, האם לממש את כספי הפיצויים שנצברו בקופות לקצבה כתשלום חד פעמי או כקצבה חודשית עם יציאתו לפנסיה ואינה שוללת מהעובד את זכותו, בהמשך הדרך, למשוך את אותם הכספים במזומן.



## החלת רצף קצבה אוטומאטי

אפשר לומר כי הוספת חלופה זו וקביעתה כברירת מחדל, בהשוואה למצב קודם, מיטיבה עם עובדים אשר מעוניינים להחיל הסדר של רצף קצבה על כל כספי הפיצויים (בהנחה שנצברו בקופות גמל לקצבה) אך לא יודעים כי (עד לשינוי זה בחוק), נדרש לכך אישור מפקיד השומה.



## תקרת רצף קצבה אוטומאטי

"(1ז) לעניין פסקת משנה (ז), יראו עובד שפרש והסכומים העומדים לזכותו במרכיב הפיצויים בכל קופות הגמל לקצבה בשל עבודתו אצל אותו מעביד אינם עולים על 365,400 ש"ח (נכון לשנת 2019) או על תקרת הפיצויים כהגדרתה בסעיף 3(ה3)(2) לכל שנת עבודה - לפי הגבוהה, כאילו הודיע למנהל, בעת פרישתו, על רצונו להמשיך ולהשאירם למטרת תשלום קצבה, אלא אם כן הודיע למנהל אחרת".



## תקרת רצף קצבה אוטומאטי

אם סכומי הפיצויים שנצברו לעובד בכל קופות הגמל לקצבה עולים על סכום התקרה האמורה, העובד חייב לפנות לפקיד השומה בבקשה לרצף קצבה טופס 161 א סעיף 5.2.



## תקרות לרצף קצבה

התקרה לרצף קצבה נקבעת על פי השכר המבוטח.

שכר מבוטח = השכר המבוטח לתגמולים.

כלומר אם קיים שכר שהפקידו בגינו רק לתגמולים אזי

ההשלמה ניתנת לביצוע בקוד 6.

מכאן שהשלמת חוב ותק פיצויים שנובעת משכר מבוטח

הנמוך מהשכר בפועל תבוצע או ישירות לעובד או לקופה

בקוד 4 בלבד (ללא אפשרות לרצף קצבה).





WE תכנון פיננסי, השקעות ופרישה



## מה קורה לכספי הפיצויים תחת רצף קצבה

ללא קשר לסוג התוכנית, הריבית בגין כספי הפיצויים ברצף קצבה נצברת לתוך הפיצויים.

אגב, נאמר, כי במקרה של רצף פיצויים, הריבית נצברת "כרגיל" לפי סוג התוכנית והשנתון שלה כפי שהוסבר לעיל.



## מה קורה לכספי הפיצויים תחת רצף קצבה

### סוגי תוכניות פנסיוניות לעניין רצף קצבה

- ראשית, כספים שמקורם בתוכניות הוניות עד 2008 מהם לא ניתן לבצע רצף קצבה.
- תוכניות הון עם כספי פיצויים שנצברו משנת 2008 ואילך. מדובר בכספים בקלמ"ק (קופה לא משלמת לקצבה). בתוכניות אלה ניתן לבצע רצף קצבה על צבירת הפיצויים בקלמ"ק המתנהגים לעניין זה ככספי קצבה לכל דבר ועניין.



## מה קורה לכספי הפיצויים תחת רצף קצבה

• תוכניות הון עם כספי פיצויים תחת נספח קצבה חלקי  
או מלא. מדובר בתוכניות קלאסיות עד 1990 כולל.  
בתוכניות אלה ניתן לבצע רצף קצבה על צבירת  
הפיצויים תחת נספח קצבה המתנהגים לעניין זה  
ככספי קצבה לכל דבר ועניין.



WE תכנון פיננסי, השקעות ופרישה



## מה קורה לכספי הפיצויים תחת רצף קצבה

• תכניות קצבה - תכניות הון קצבה בהן ניתן לבצע רצף קצבה על צבירת הפיצויים בקצבה.

• קרנות פנסיה - ניתן לבצע רצף קצבה על כל צבירת הפיצויים.



WE תכנון פיננסי, השקעות ופרישה



## מה קורה לכספי הפיצויים תחת רצף קצבה

• תכניות קצבה - תכניות הון קצבה בהן ניתן לבצע רצף קצבה על צבירת הפיצויים בקצבה.

• קרנות פנסיה - ניתן לבצע רצף קצבה על כל צבירת הפיצויים.



## מה קורה לכספי הפיצויים תחת רצף קצבה

### המשמעות של החלת רצף קצבה בפוליסת ביטוח משתתפת ברווחים – (עד 2014)

המטרה ברצף קצבה היא משיכת קצבה עתידית. כלומר, אני לוקח כסף היום, שם אותו בצד, הוא צובר ריבית ובמועד עתידי אני לוקח אותו ומממש אותו כקצבה.

זה אומר שחייב להיות מדובר בכסף "בעין", כזה שאפשר "לגעת בו". ומה לגבי פיצויים למס? האם אפשר לגעת בהם?



## מה קורה לכספי הפיצויים תחת רצף קצבה

נחזור לדוגמא קודמת שבה בתוכנית קצבה נצברו 300,000 ₪ פיצויים ולצרכי מס -482,068 ₪ פיצויים למס. כמה ניתן ליעד ? אם ניצמד לעיקרון שניתן לידע כסף שאפשר לגעת בו הרי ברור כשמש שניתן ליעד 300,000 ₪ בלבד. במקרה זה, אם ניעד את כל הפיצויים לקצבה, עדיין יותר סכום בסך 182,068 ₪ עליו יש להתחשבן.





## מה קורה לכספי הפיצויים תחת רצף קצבה

כלומר, עלול להיווצר מצב שבו גם כשאין פיצויים בפוליסה, יש סכום חייב והמבוטח יידרש "להביא כסף מהבית".  
חברות הביטוח נוקטות במדיניות נטולת כל אחיזה בתנאי הפוליסה ובתקנות קופות הגמל.

הן אומרות: הכסף הגיע מהפיצויים לתגמולים? אז מבלי שזה כתוב בתנאי הפוליסה ומבלי שהעברה מתגמולים לפיצויים מותרת בפוליסות אלה, נחזיר אותו חזרה.



## מה קורה לכספי הפיצויים תחת רצף קצבה

נאפשר ליעד לפי הגבוה מבין סכום הפיצויים לסכום הפיצויים למס. את ההפרש בין הסכום שנייעד בפועל לבין סכום הפיצויים בפועל ניקח מהתגמולים. כלומר, בדוגמא זו, ניתן ליעד עד 482,068 ₪ על חשבון הקטנה מקבילה של צבירת התגמולים. איזה תגמולים מקטינים? עד שנת 2000? משנת 2000? - שאלת קיטבג.



WE תכנון פיננסי, השקעות ופרישה



## מה קורה לכספי הפיצויים תחת רצף קצבה

המשמעות של החלת רצף קצבה בתוכנית פנסיה וותיקה

### בהסדר

משיכות כספים שלא בדרך של קצבה בפנסיה וותיקה בהסדר פוגעת פגיעה קשה בפנסיה.

לתוכנית מסוג פנסיה וותיקה בהסדר, נמליץ על ביצוע רצף קצבה על מלוא צבירת הפיצויים.



## מה קורה לכספי הפיצויים תחת רצף קצבה

### פנסיה וותיקה בהסדר

1. איבוד כל הזכויות שנצברו וקבלת ערך פדיון בלבד.
2. לא ניתן לחזור ולהפקיד לקרן.

= פגיעה אנושה בפנסיה



## חרטה מרצף קצבה

אם העובד לא משך סכום כלשהו במועד הזכאות למענק (בו הוגשה בקשה לרצף קצבה) – במקרה זה לא יחול אירוע מס במועד הזכאות למענק כאמור. במועד החרטה יחושב החלק הפטור והחלק החייב של המענק, בהתאם לתקרת הפטור הקבועה בסעיף 9(א7)(א)(2) לפקודה, נכון למועד החרטה. ניתן לבצע חרטה ברמת כל מעסיק בנפרד אבל לא ניתן לבצע חרטה חלקית אלה רק מלאה ולכן יש לבדוק האם הפורש יהיה זקוק לסכומים חד פעמיים.



## חרטה מרצף קצבה

אם העובד משך סכום כלשהו כבר במועד הזכאות למענק (בו הוגשה בקשה לרצף קצבה) – במועד הזכאות כאמור יחושב החלק הפטור והחלק החייב של המענק ביחס לסכום המענק שנמשך בפועל במועד זה. במועד החרטה יחושב החלק הפטור בהתאם לחלק היחסי שלא נוצל במועד הזכאות כאמור – עפ"י שיטת המיצוי של תקרת ההון הפטור.



## חרטה מרצף קצבה - אם בוצע הרצף לפני 10.1.2000

חוזר 07/2000 שפורסם בעקבות חיקוק חוק ההסדרים במשק לשנת 2000. קבע הוראות שמטרתם הינה ביטול כפל הטבות מס וצמצום הפטור המוענק להפקדות בקופת גמל לקצבה. עם זאת מעניק התיקון העדפה ברורה לחסכון בקופות גמל לקצבה זאת על מנת להבטיח הכנסתם של הפורשים ממעגל העבודה, בדרך של קבלת קצבה חודשית שוטפת.



## חרטה מרצף קצבה - אם בוצע הרצף לפני **10.1.2000**

בקשה לפטור נוסף למענק - על-פי סעיף 9(א7)(ז)(2) לפקודה, בטרם תיקונו בתיקון 120, מגיע פטור למענק שביקשו לגביו רצף קצבה עד לתאריך 9.1.2000, גם אם העובד קיבל מענק פטור בעת פרישתו, אם המענק נשאר מופקד בקופה לקצבה במשך למעלה מ-5 שנים מיום בקשת הרצף. כל שנה החל מהשנה השישית מקנה פטור של 20% מתקרת הפטור המעודכנת בעת החזרה מהרצף.  
לא יינתן פטור נוסף למענק שביקשו לגביו רצף לאחר 9.1.2000.





# WE תכנון פיננסי, השקעות ופרישה



## חרטה מרצף קצבה

מדינת ישראל / האוצר  
אגף מס הכנסה ומיסוי מקרקעין  
לכבוד מפקד שומה

2161  
טופס זה נועד על-ידי מי שמבקש לחזור בו מבחירה ברצף פיצויים ו/או מרצף קצבה, שלא בסמרת איווע פרישה ממעביד הוצע ניתן לחזור מבחירה ברצף פיצויים רק בתוך שנתיים מיום הפרישה בגינה נתבקש הרצף, אין מגבלה של זמן לחזרה מרצף קיצבה. הטופס כחוב בשלון זכר - פנוייתם גם לקבוע

**הודעת על חזרה מרצף פיצויים/קיצבה**  
סמן  ברביע המתאים

תאריך: 15.11.18

טופס זה:  מקורי  מתקן טופס קודם מתאריך: / /

**א. פרטים אישיים**  
מספר זהות: / / שם פרטי: / שם משפחה: / תאריך לידה: / שם המעביד הנוכחי: / כתובת המעביד הנוכחי: / רחוב: / מס' בית/דירה: / יישוב: / מיקוד: /

**ב. פרטים על אירועי פרישה**  
1. שם המעביד ממנו פרשתי: / מספר תיק נכויים של המעביד: / תאריך הפרישה: / תקופת עבודה מ- עד: / סכום מענק פטור שקיבלתי בפרישה: / שם הקופה: / מספר תיק נכויים של הקופה: / קוד סוג: / המשלם: / תאריך הודעה על הרצף: / תקופת עבודה הופקדו כספים בקופה: / מספר תיק נכויים של המעביד: / מספר תיק נכויים של הקופה: / קוד סוג: / המשלם: / תאריך הודעה על הרצף: / תקופת עבודה הופקדו כספים בקופה: /

2. שם המעביד ממנו פרשתי: / מספר תיק נכויים של המעביד: / תאריך הפרישה: / תקופת עבודה מ- עד: / סכום מענק פטור שקיבלתי בפרישה: / שם הקופה: / מספר תיק נכויים של הקופה: / קוד סוג: / המשלם: / תאריך הודעה על הרצף: / תקופת עבודה הופקדו כספים בקופה: / מספר תיק נכויים של המעביד: / מספר תיק נכויים של הקופה: / קוד סוג: / המשלם: / תאריך הודעה על הרצף: / תקופת עבודה הופקדו כספים בקופה: /

3. שם המעביד ממנו פרשתי: / מספר תיק נכויים של המעביד: / תאריך הפרישה: / תקופת עבודה מ- עד: / סכום מענק פטור שקיבלתי בפרישה: / שם הקופה: / מספר תיק נכויים של הקופה: / קוד סוג: / המשלם: / תאריך הודעה על הרצף: / תקופת עבודה הופקדו כספים בקופה: / מספר תיק נכויים של המעביד: / מספר תיק נכויים של הקופה: / קוד סוג: / המשלם: / תאריך הודעה על הרצף: / תקופת עבודה הופקדו כספים בקופה: /

**ג. אני מבקש למשוך כספים מהקופות שלהלן**  
מספר תיק נכויים של הקופה: / שם הקופה: / מספר תיק נכויים של הקופה: / קוד סוג: / המשלם: / מספר תיק נכויים של הקופה: / קוד סוג: / המשלם: / מספר תיק נכויים של הקופה: / קוד סוג: / המשלם: / סכום תגמולים שנצבר מהמקדמת: / תאריך: / סכום פיצויים שנצבר: / תאריך: /

**ד. בקשה לפטור נוסף למענק על-פי סעיף 9(א1א)(א2)(א3)**  
בהתאם להוראות סעיף 9(א1א)(א2) לפקודה בטרם תיקון 120, אני מבקש פטור נוסף למענק משיעור % 100 בניגוד ל-21 שנים מיום 1997, בו ביקשתי לבטל רצף קיצבה.

**ה. הצהרת העובד**  
אני מצהיר/ה בזאת כי הבנתי את כל האמור בטופס, וכי כל הפרטים ששמרתי בטופס, על כל חלקיהם הם מלאים נכונים ומדויקים וכי ודועים לי העונשים הקבועים בחוק בגין השמטת פרטים או מסירת פרטים שאינם נכונים

שם מלא: / תאריך: 15.11.18



## חרטה מרצף קצבה

מובהר בזאת, כי במידה והנישום חזר בו לאחר זכאותו לקצבה הרי שעל פי תקנון הקופה, יראו את כל הסכום ששולם כהיוון קצבה, ויחולו לגביו הוראות סעיף 2(5) לפקודה ולעניין מקור החיוב במס, והוראות סעיף 9א לפקודה ולעניין זכאות לפטור ממס, בגין הכנסה זו.



## חרטה מרצף קצבה ופרישה

בעת הפרישה העובד משך רק את החלק הפטור ממס ואת החלק החייב במס החליט לייעד לקצבה בהתאם להוראות סעיף 9(א7)(ז) לפקודה. במועד מאוחר יותר מחליט העובד לבצע חרטה מרצף קצבה ולקבל את יתרת המענק – לפי הוראות סעיף 3 לחוזר מ"ה מס' 3/2011 - אופן הטיפול בחרטה מרצף קצבה לפי סעיף 9(א7)(ז) לפקודת מס הכנסה, במידה והעובד, במעמד החרטה מרצף קצבה, מעוניין לפרוס קדימה את הפיצויים החייבים במס,



## חרטה מרצף קצבה ופריסה

תתאפשר פריסה רק למשך יתרת שנות המס לגביהן ניתן היה לבצע פריסה ביום עזיבת מקום העבודה! דהיינו ככל שהשנים חולפות ממועד עזיבת מקום העבודה מספר שנות הפריסה קטן עד כדי ביטול מוחלט של האפשרות לבצע פריסה, מה שעלול להביא לכדי תשלום מס כבד בהרבה מביצוע פריסה כבר ביום עזיבת מקום העבודה.



## חסרונות רצף קצבה

גרוע מכך, במסגרת סעיף 1.5 לאותו החוזר, רשות המסים חוזרת ומבהירה כי חרטה מרצף קצבה מחייבת ביצוע התחשבנות עם פקיד השומה לצורך חישוב המס לתשלום, בגין כל כספי הפיצויים העומדים לרשות העובד אשר הופקדו על ידי אותו מעביד. דהיינו, ככלל, אין חרטה חלקית מרצף קצבה. מיותר לפרט עד כמה ולמה מדובר בסנקציה נוראית עבור עובד שבחר באופן פאסיבי ברצף קצבה תוך מחשבה שגויה שהוא רק דוחה את ההחלטה, מהו החלק אותו הוא מעוניין לממש כתשלום חד פעמי במזומן ומהו החלק אותו הוא מעוניין לממש כקצבה חודשית עם יציאתו לפנסיה וזאת מבלי שיאונה לו כל רע.



WE תכנון פיננסי, השקעות ופרישה



## חרטה מרצף קצבה ופריסה

לדוגמא, עובד פרש בשנת 2016 ועמדו לרשותו 4 שנות פריסת מס. בשנת 2017 מבקש העובד לבצע חרטה מרצף קצבה כעת יהיה באפשרותו לבצע פריסת מס רק לשלוש שנים.





## חרטה מרצף קצבה ופריסה

בעת הפרישה העובד משך את החלק הפטור ממס וכן חלק מסוים החייב במס אשר לגביו הוא מבקש לבצע פריסה כבר במועד הפרישה. את יתרת החלק החייב במס ייעד לרצף קצבה ובמועד מאוחר יותר מחליט לבצע חרטה מרצף קצבה ולקבל את יתרת המענק – במקרה זה, בגין חלק המענק החייב במס לפי הוראות הסעיף, תתאפשר פריסה רק למשך יתרת שנות המס שנתרו משנות המס לגביהן אושרה הפריסה הראשונה.



## חרטה מרצף קצבה ופריסה

בהמשך לנתוני הדוגמא הקודמת,

העובד פרש בשנת 2016 ועמדו לרשותו 4 שנות פריסת מס.

במועד סיום העובדה ביצע פריסת מס על חלק מהכספים החייבים

כעת בשנת 2017 מבקש העובד לבצע חרטה מרצף קצבה, יהיה

באפשרותו לבצע פריסת מס רק לשלוש שנים.





## חרטה מרצף קצבה ופריסה

בעת החרטה העובד לא ביקש לבצע פריסה מכל סיבה שהיא, ובשלב מאוחר יותר פונה העובד לפקיד שומה בבקשה לבצע פריסה כאמור – במקרה זה ניתן לבצע פריסה רק למשך יתרת שנות המס לגביהן ניתן היה לבצע פריסה בעת הפרישה.



WE תכנון פיננסי, השקעות ופרישה



## חרטה מרצף קצבה על ידי היורשים

היורשים יוכלו להשאיר את הכספים לגביהם בוצע רצף הקצבה בקופת הגמל לקצבה, וזו תעביר ליורשים "קצבת שאירים" בהתאם לתנאים הקבועים בקופה – במקרה זה תהווה קצבה זו בידי היורשים הכנסה שמקור חיובה הוא סעיף 2(5) לפקודה.



WE תכנון פיננסי, השקעות ופרישה



## חרטה מרצף קצבה על ידי היורשים

היורשים יוכלו לבקש לבצע חרטה מרצף ולמשוך את הכספים שיועדו לקצבה (במסגרת הבקשה לרצף קצבה) כסכום חד פעמי – במקרה זה יחשב אירוע המס אצל הנפטר (ולא אצל היורשים) בהתאם לשיעור המס שחל עליו בשנת הפטירה (ומבלי שיחול שיעור מס מוגבל של 40% שנקבע במסגרת סעיף 125א לפקודה, הואיל וכאמור וההכנסה מחויבת בתיק הנפטר)



WE תכנון פיננסי, השקעות ופרישה



## חרטה מרצף קצבה על ידי היורשים

היורשים יוכלו לבקש לבצע חרטה מרצף ולמשוך את הכספים שיועדו לקצבה (במסגרת הבקשה לרצף קצבה) כסכום חד פעמי – במקרה זה יחשב אירוע המס אצל הנפטר (ולא אצל היורשים) בהתאם לשיעור המס שחל עליו בשנת הפטירה (ומבלי שיחול שיעור מס מוגבל של 40% שנקבע במסגרת סעיף 125א לפקודה, הואיל וכאמור וההכנסה מחויבת בתיק הנפטר)



WE תכנון פיננסי, השקעות ופרישה



## חרטה מרצף קצבה על ידי היורשים

במקרה כגון זה – מובהר כי תקרת הפטור שתחול בעת ההתחשבנות תהא תקרת הפטור "הרגילה" החלה במקרה של עזיבת מקום עבודה ולא תקרת הפטור "הכפולה" החלה במקרה מוות של עובד. דהיינו 12,380 ש"ח לכל שנת עבודה ולא 24,760 ש"ח לכל שנת עבודה, נכון לשנת 2019.



## היוון לאחר רצף קצבה

כדי שהיוון של כספים שנובעים מרצף קצבה, יהיה אפשרי (ולא יראה כחרטה מרצף) יש לעמוד בתנאי סעיף 4 לתיקון 206 :

"(4) יחיד שמשך סכומים מקופת גמל כהיוון קצבה שמקורה במרכיב הפיצויים, שהופקדו בלא מרכיב תגמולי המעביד כהגדרתם בסעיף 3(ה3), יראו אותו כמי שחזר בו מכוונתו להשאיר את הכספים למטרת קצבה, ויחולו הוראות סעיף 9(א7)(ז)"



## פריסת מענק חייב לפי סעיף 8(ג) – טופס 116ג

מדובר באחד מתכנוני המס החשובים בסיום עבודה.  
מענק חייב ניתן לפריסה קדימה ו/או אחורה אך לא  
יותר משש שנים בסך הכל.  
חשוב לפדות את הכספים בשנת הפריסה כדי לצרף  
לדוחות את אישור ניכוי המס.



3116

סופס זה ימוצא על ידי עובד או שאייר, המבקשים למרוס הכנסה ממענק פרישה (כולל פיצוי בגין ימי מחלה), והיוון קיצבה, מהפרשי שכר או ממדיין חופשה. יש למלא סופס נפרד לכל סוג הכנסה. ניתן להגיש הבקשה למדך תיאום מס (מסור מניכוי מס במקור) או בידוד עם הר"ח השנתי לשנת המס בה נתקבלה ההכנסה.

הסופס כתוב בלשון זכר - מתייחס גם לנקבה



לכבוד פקיד שומה

### בקשה לפריסה על-פי סעיף 8(ג) לפקודת מס הכנסה

סמך/י / בריבוע המתאים

//

תאריך הגשה

א. פרטי המבקש

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

בהתאם לסעיף 8(ג) לפקודת מס הכנסה אבקש לפרוס את ההכנסה שלהלן, לעניין חישוב סכום המס החל עליה:

ב. פרטי ההכנסה

סוג ההכנסה:

<input type="checkbox"/> 1 מענק פרישה/מענק עקב מוות <sup>(1)</sup>					
<input type="checkbox"/> 2 היוון קיצבה <sup>(2)</sup>					
<input type="checkbox"/> 3 הפרשי שכר או הפרשי קצבה <sup>(3)</sup>					
<input type="checkbox"/> 4 דמי פידיון חופשה <sup>(4)</sup>					
שם המשלם	מספר תיק ניכויים של המשלם	תאריך התחלת העבודה אצל המשלם	סכום ההכנסה	תאריך התשלום	התקופה עבורה שולמה ההכנסה
	9			תאריך סיום	תאריך התחלה

ג. תקופת הפריסה וחלוקת ההכנסה

1  קדימה ל - שנות מס  2 אחורה ל - שנות מס

שנת פריסה <sup>(5)</sup>	סכום פריסה לשנה	הכנסה נוספת <sup>(4)</sup> באותה שנה ודאית/צפויה	סה"כ הכנסה לאותה שנה

ידוע לי כי בגין פריסה "קדימה" אחוייב בהגשת דר"ח שנתי על-פי סעיף 131 לפקודה, לכל אחת משנות הפריסה.

ד. הצהרה

WE תכנון



פריסת מענק





## פריסה קדימה

- לכל 4 שנות עבודה, שנת פריסה אחת עם עיגול כלפי מעלה.
- 14 שנות עבודה = 3.5 שנות פריסה = 4 שנות פריסה.
- שנת הפריסה הראשונה היא שנת הפרישה.
- פרישה ב- 30/9 או לאחר מכן, תאפשר העתקת שנת הפריסה הראשונה לשנה הבא.



WE תכנון פיננסי, השקעות ופרישה



## פריסה קדימה

• במסגרת הפריסה, על בסיס הסכומים הנפרסים וההכנסות החזויות של הפורש, תחושב מקדמת מס אותה ישלם הפורש במועד הפרישה.

• בכל שנות הפריסה, מידי שנה יידרש להגיש דוח שנתי לפיו יבוצע חישוב ויקבע האם המקדמה שנקבעה לו תואמת את הכנסותיו בפועל. בהתאם, יידרש להשלים את המס או שיקבל החזר.



# WE תכנון פיננסי, השקעות ופרישה



## פריסה קדימה לשנה אחת

מספיק שהעובד עבד מעל  
3 וחצי שנים ניתן לבצע  
העברת ההתחשבנות לשנת  
מס עוקבת.

רשות המסים בישראל  
אגף מס הכנסה ומיסוי מקרקעין

מ ש ו ח ז ר פ"ש: \_\_\_\_\_

המקור הוצא ע"י: \_\_\_\_\_

ט בטבת, תשע"ט  
17 בדצמבר, 2018  
מספרנו: 01/21

פ"ש  
לכבוד \_\_\_\_\_

לכבוד \_\_\_\_\_

הנדון: אישור על פריסת מענק חייב

בתוקף סמכותי לפי סעיף 8(ג) לפקודה, ובמענה לבקשה מיום 01/01/2018 לפרוס הכנסה חייבת ממענק בגין פרישה ביום 31/10/2018 של מנועבד \_\_\_\_\_ הנני מסכים לפרוס את ההכנסה הנ"ל בכפוף לתנאים שלהלן:

א. סך של 13,058 ייפרס ל- 1 שנות מס המתחילות ב- 2019 ומסתיימות ב- 2019.

ב. בגין כל שנת מס תשולם מקדמה בדרך של ניכוי במקור כמפורט להלן:

שנת המס	חלק ההכנסה שנפרס	שיעור המס	סכום המקדמה
2019	13,058	14%	1,828
	סה"כ 13,058	מס ממוצע 14%	סה"כ 1,828

ג. הניכוי במקור בשיעור של 14% ייעשה ע"י כל אחד מהמשלמים כמפורט באישורים המצ"ב.

ד. יוגש על ידך דו"ח שנתי למס הכנסה בגין כל אחת משנות הפריסה. תנאי זה ייחשב כדרישת דו"ח על פי סעיף 131(א)(6) לפקודה, לכל דבר ועניין.

ה. לתשומת לבך: הפריסה הינה לצרכי חישוב המס בלבד ולא יותרו קיזוזים פטורים או ניכויים כלשהם, כנגד סכום הפריסה, למעט אלה המגיעים על פי דין בשנת המס בה נתקבלה ההכנסה שנפרסה.

בשם מקדמי השלמה

אשליה קניה  
למי (מי)  
אשליה קניה  
אשליה קניה



## פריסה אחורה

- עד 6 שנים אך לא יותר משנות העבודה.
- שנת הפריסה הראשונה היא שנת הפרישה.
- במסגרת הפריסה, על בסיס הסכומים הנפרסים וההכנסות בעבר של הפורש, תחושב מקדמת מס אותה ישלם הפורש במועד הפרישה.
- כדאיות הפריסה נבחנת לפי יתרת ההכנסות החייבות בשנות הפריסה.



## דוגמא לפריסה

אדם עזב עבודה ב- 1/1/2015 לאחר 16 שנות עבודה קיבל מענק שחלקו החייב הוא בסך 600,000 ₪. צפויות לו הכנסות בסך 120,000 ₪ לשנה.

	חישוב כולל מענק		חישוב ללא המענק	
	מס על מענק	מס כולל המענק	מס מהכנסה ללא המענק	הכנסה ללא המענק
	226,126	235,337	9,211	120,000
			9,211	120,000
			9,211	120,000
			9,211	120,000



## דוגמא לפריסה

	חישוב כולל מענק		חישוב ללא המענק	
מס על מענק	מס כולל המענק	הכנסה כוללת מענק	מס מהכנסה ללא המענק	הכנסה ללא המענק
42,600	51,811	270,000	9,211	120,000
42,600	51,811	270,000	9,211	120,000
42,600	51,811	270,000	9,211	120,000
42,600	51,811	270,000	9,211	120,000
174,400				

בגין המענק החייב, בכל ארבעת שנות הפריסה ישלם מס בסך 170,400 ₪. ביחס למצב ללא פריסה, מדובר בחיסכון מס משמעותי בסך 55,726 ₪.



## פיצויים לאחר התחשבנות

כספי פיצויים נזילים הנותרים לאחר יחסי עובד-מעביד בחשבוננו של העובד בקופת הגמל האישית לפיצויים, בהתאם לתקנה 34א לתקנות מס הכנסה, לאחר התחשבנות המס עליהם - רואים אותם החל מחודש ינואר 2008 כהפקדה חדשה שמבצע עמית עצמאי בקופת גמל לא משלמת לקצבה. כספים אלה חסומים למשיכה חד פעמית ומיועדים לקצבה או להיוון קצבה בלבד.





WE תכנון פיננסי, השקעות ופרישה



## פיצויים לאחר התחשבנות

ביום 20.1.2009 פרסם האוצר הבהרה למנהלי חברות הביטוח, שלפיה אין מניעה כי כספי הפיצויים כאמור, כפוף להסכמת המבוטח, יקבלו מעמד של כספי פרט וימשיכו לחול לגביהם יתר תנאי הפוליסה.





## פיצויים לאחר התחשבנות

כלומר אפשר על פי בקשת המבוטח להשאיר את כספי הפיצויים בקופת הביטוח ככספי חיסכון פרטי, ולא ככספי פיצויים או תגמולים. כך ימשיכו הכספים הנ"ל ליהנות מהתשואה בקופת הביטוח, ולא יהיה חשש לאובדן נזילותם.

לא לשכוח שיש מס רווח הון בגובה 25% על הכספים.



## פיצויים לאחר התחשבנות

יש להדגיש כי הפתרון הזמני לעיל אינו ניתן ליישום בקופת גמל לא משלמת לקצבה שאינה קופת ביטוח משום שבקופת גמל כזו אין אפשרות להמשיך ולחסוך את הכספים בחשבון כחיסכון פרטי, ולפיכך השארית הפיצויים בקופת גמל כאמור הופכת אותם להפקדה חדשה בקופת גמל לא משלמת לקצבה.



## פיצויים לאחר התחשבנות

פתרון – העברת הכספים לפני ההתחשבנות לתוכניות פרישה בהן ניתן לשמור על אופי הכספים ומהן ניתן:

- למשוך חד פעמי
- קבלת קצבה
- קבלת הכנסה חודשית



לכבוד: [REDACTED]

הנדון: [REDACTED]

בהמשך לבקשתך לעניין כספי הפיצויים להלן נתונים נכון להיום ולמדד 02/04/2018:

שם מעסיק	פיצויים דחויים	רצף קצבה	רצף זכויות
[REDACTED]	55,197 ₪		
[REDACTED]		863,989 ₪	159,463 ₪
[REDACTED]		127,994 ₪	72,932 ₪
[REDACTED]		174,529 ₪	63,436 ₪
[REDACTED]			20,460 ₪

א  
ב  
ג  
ד  
ה  
ו  
ז  
ח  
ט  
י  
יא  
יב  
יג  
יד  
טו  
טז  
יז  
יח  
יט  
כ  
כא  
כב  
כג  
כד  
כה  
כו  
כז  
כח  
כט  
ל  
לא  
לב  
לג  
לד  
לה  
לו  
לז  
לח  
לט  
לס  
לע  
לז  
לח  
לט  
לס  
לע

מס תיק ניכיים 930000948

לפרטים נוספים ניתן לפנות למרכז שירות לטוכן בטלפון: 076-8867979

בכבוד רב

מגדל חברה לביטוח בע"מ

ט.ל.מגדל-חברה לביטוח בע"מ

אין באמור לעיל משום חוות דעת, ייעוץ, המלצה, הנחיה, או הצעה לבצע או להימנע מלבצע פעולות כלשהן ואין בו כדי להחליף היוועצות בגורם מקצועי. לפני ביצוע פעולה, החברה ממליצה להיוועץ ביועץ פנסיוני ו/או משווק פנסיוני בעל רישיון.

אנליסט  
ANALYST

2018

כתובת

שם הלקוח

פרטי חשבון

חשבון

מספר קופה

שם מעסיק

קוד סוכן

שם סוכנות

ת"ז

תאריך לידה

תאריך הצטרפות

מעמד

סניף מנהל

שכיר

פרטי מסלול

מסלול

שם

09/05/2017

תאריך נזילות

10/09/2007

תאריך ותק

קוד אוצר

אנליסט גמל לבני 60 ומעלה

סיכום כספי - מסלול 463

תחילת שנה	תנועות כספיות	רווחים	יתרה נוכחית
01/01/2018	-	5,799.43	31/01/2018
1,192,982.69	-	5,799.43	1,198,782.12
1,192,982.69	-	5,799.43	1,198,782.12

יתרת פיצויים

מועד קובע - 31/01/2018

סכום ערכי פדיון פיצויים למועד הקובע: 1198782.12 ₪

טופס 161

תיק ניכיים של קופת הגמל: 935932046

קוד משלם: 4 סה"כ: 1198782.12 ₪

קוד משלם: 6 סה"כ: ₪

קוד סוג תשלום: 20

לביטוחים נוספים ניתן לפנות למחלקת שירות לקוחות בטלפון 03-7147177

37019993





טופס זה יכול ע"י עובד הפרדש מעבודה והוא כמעט ו/או תגמולים ו/או לקיצבה (1) המקור ייססר למעביד או למקיד השומה

הטופס משובש לטוב זכר - מתייחס גם לנקבה  
תאריך הגשה 17.4.2018



לכבוד מקיד שומה

הודעת עובד עקב פרישה מעבודה

סמן/י ✓ ברבוע המתאים

טופס זה:  מקורי  מתקן טופס קודם מתאריך / /

א. פרטי העובד

Table with fields: מספר זהות, שם פרטי, שם משפחה, תאריך לידה, כתובת מלאה

עקב פרישה בתאריך 1/1/2017 מעבודה אצל [redacted] (להלן: המעביד) תיק נכויים מספר [redacted] הנני להודיעכם:

ב. תשלומים וזכויות בשל עבודת נוספת(2)

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

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

Table with 2 main rows and multiple columns for tax details, including employer name, ID, and amounts.

ג. היוון קיצבאות(3)

חיוונתי בעבר קיצבאות כמפורט להלן:

Table with 2 main rows and columns for pension details, including employer name, ID, and pension type.

ד. בקשות הודעות על פי מקודת מס הכנסה סמן במשבצת המתאימה או סמן את המיותר - לפי העניין, ניתן לבחור ביותר ממאשרות אחת ובכבד שאין פתיחה בין הבחורות השונות. בטום בחירה נא קרא את כל האפשרויות.

אני מבקש:

1  פטור על פי סעיף 17א(21) למענק המשוולם לי מכל המקורות המפורטים להלן (על חשבון פטור לקיצבה) כולל מקומות לגביהם ביקשתי רצף פיצויים או רצף קיצבה:

Table with 7 columns: Name of employer, ID, Tax ID, Pension ID, and amounts.

2  פטור נוסף על-פי סמכת המנהל(22) את יתרת הפטור למענק שלא ניצלתי אבקש לקבל בדרך של פטור לקיצבה, על פי סעיף 9א לפקודה(23), 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.

Table with 7 columns: Name of employer, ID, Tax ID, Pension ID, and amounts.

Table with 7 columns: Name of employer, ID, Tax ID, Pension ID, and amounts.

ידוע לי כי בחירתי בפטור לקיצבה, כולל לקיצבה מהוונת, תגרע מזכותי להנות מפטור מלא על מענק המשולם או שישולם לי בעתיד בגין שנות עבודתי בשלחן משולמת לי קיצבה פטורה, וכן ידוע לי כי לא אוכל לחזור בי בעתיד מבחירתי זו.

5. ייעוד כספים - רצפים  ייעוד לתשלום פיצויים בעתיד (רצף פיצויים) של מענקים המופקדים/שיופקדו בקופות שלהלן:

Table with 7 columns: Employer name, ID, Tax ID, Pension ID, and amounts.

5.2 ייעוד לתשלום קיצבה בעתיד (רצף קיצבה) של כספים המופקדים בקופות שלהלן:

Table with 7 columns: Employer name, ID, Tax ID, Pension ID, and amounts.

ידוע לי כי:

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

6  פטור על פי סעיפים 179(1) ו-181 לכספי תגמולים(33) מקופה לקיצבה (רצפים טופס 159)

7  פרישה של חלק המענק החייב במס או של חלק הקיצבה המהוונת החייב במס. רצ"ב טופס בקשה לפרישה(34)

ה. הצהרה אני מצהיר בזאת כי הבינתי את כל האמור בטופס זה, כי כל הפרטים שסמרת בטופס, על כל חלקיו, הם מלאים נכונים ומדויקים וכי דעתי לי העונשים הקבועים בחוק בגין השגטת פרטים או מסירת פרטים שאינם נכונים.

17.4.2018 תאריך שם מלא [redacted] חתימה

דוגמא





טופס זה ימלא על ידי עובד או שאיזו, המבקשים לפרוס הכנסה ממענק פרישה (כולל פיקוי בגין ימי מחלה), מריוון קיצבה, מדברשי שכר או סבידיין חופשה, יש למלא טופס נפרד לכל סוג הכנסה. ניתן להגיש הבקשה לצורך תיאום מס (מטו מניחי מס במקור) או ביחד עם הר"ח השנתי לשנת המס בה נתקבלה ההכנסה.

האנס כתוב כלשון זכר - מתייחס גם לנקבה

לכבוד מפקד שומה

## בקשה לפריסה על-פי סעיף 8(ג) לפקודת מס הכנסה

סמ"י / בריבוע המתאים

תאריך הגשה 14/4/18

מספר זהות	שם פרטי	שם משפחה	תאריך לידה	תחום
[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]

בהתאם לסעיף 8(ג) לפקודת מס הכנסה אבקש לפרוס את ההכנסה שלהלן, לעניין חישוב סכום המס החל עליה:

### ב. פרטי ההכנסה

סוג ההכנסה:

1  מענק פרישה/מענק עקב מוות<sup>(1)</sup>      2  היוון קיצבה<sup>(2)</sup>

3  הפרשי שכר או הפרשי קצבה<sup>(3)</sup>      4  דמי מידון חופשה<sup>(4)</sup>

שם המשלם	מספר תיק נכסיים של המשלם	תאריך התחלה העבודה אצל המשלם	סכום ההכנסה	תאריך הנישולם	התקופה עבודה שלמה ההכנסה
מאיר גולד	930000448	14.12.2015	1,161,814	14.12.2015	1.1.2017 - 14.12.2015

### ג. תקופת הפריסה וחלוקת ההכנסה

1  קדימה ל- 6 שנות מס      2  אחורה ל- שנות מס

שנת פריסה <sup>(5)</sup>	סכום פריסה לשנה	הכנסה נוספת <sup>(6)</sup> באותה שנה ודאית/צפויה	סה"כ הכנסה לאותה שנה
2017	193,639	63,000	256,639
2018	193,635	10,000	203,635
2019	193,635	50,000	243,635
2020	193,635	100,000	293,635
2021	193,635	100,000	293,635
2022	193,635	100,000	293,635

ידוע לי כי בגין פריסה "קדימה" אחוייב בהגשת ד"ח שנתי על-פי סעיף 131 לפקודה, לכל אחת משנות הפריסה.

### ד. הצהרה

אני מצהיר/ה בזאת כי הביטחתי את כל האמור בטופס, כי כל הפרטים שמשדתי בו הם מלאים נכונים ומדויקים וכי ידועים לי ההנשאים הקבועים בחוק בגין השמטת פרטים או מסירת פרטים שאינם נכונים.

תאריך: 12.4.2018

שם מלא: [REDACTED]

חתימה: [REDACTED]

דברי הסבר למילוי הטופס

(1) מענק פרישה (כולל פיקוי בגין ימי מחלה) ניתן לפרוס אחורנית לשנות העבודה אליהן הוא מתייחס אולם לא ליותר מ- 6 שנות מס המסתיימות בשנה בה נתקבל המענק. פריסה קדימה מותרת רק על-פי אישור מנהל רשות המסים או מי שהוסמך על-ידו, ועל-פי התנאים שנקבעו באישור. הפריסה תחא בחלקים שווים לשנות המס.

(2) הכללים לפריסה של קיצבה מהווונת והים לאלו של פריסת מענק. "קיצבה" כוללת גם קיצבת אובדן כושר עבודה, קיצבת שאייים וקיצבת חבת מס מהמוסד לביטוח לאומי.

(3) ניתן לפרוס הפרשי שכר או הפרשי קצבה אחורנית, לשנות הנס אליהן הם מתייחסים, אולם לא ליותר משש שנות מס המסתיימות בשנה בה התקבלה.

(4) הכללים לפריסת דמי מידון חופשה והים לאלו של הפרשי שכר.

(5) בכור זה יש לרשום את שנות המס אליהן מבקשים לפרוס את ההכנסה, בהתאם לכללים שצוינו לעיל.

(6) בפריסה אחורנית יש לרשום את ההכנסה המדוייקת שהיתה לך בכל שנת פריסה, ולצדן מסמכים מאמתים כגון טופסי 106. בפריסה קדימה יש לרשום הכנסה צפויה.





פ"ש: [redacted]

י"ג בסיון, תש  
27 במאי, 2018

מספר רב: 02/02

פ"ש:

לכבוד  
אנליסט גמל ישראל  
שד' רוטשילד 46  
תל אביב יפו 66883

לכבוד

אנליסט גמל ישראל  
שד' רוטשילד 46 תל אביב יפו 66883  
מס' תיק ניכויים: 935932046  
מס' ישות : 500608112

הנדון: ניכוי מס במקור מפיצויי פרישה מקופה אישית לפיצויים

בעקבות הפרישה כיום 01/01/2017 של [redacted] מעבודה אצל [redacted] הנני להודיעכם כי מסכומי הפיצויים המשולמים על ידכם לבני, כולל מסכומים שנצברו ברצף בשל עבודה אצל מעבידים קודמים, יש לבכות מס במקור כלהלן:  
- סך של 407,748 ש"ח מהווה מענק פטור על פי סעיף 9(א7) לפקודה ואין לבכות ממנו מס.  
- סך של 791,034 ש"ח מהווה מענק חייב לפי סעיף 9(א7) לפקודה ויש לבכות ממנו מס בשיעור 24%.  
- מכל סכום נוסף המשולם על ידך יש לבכות מס בשיעור המס המירבי החל על יחיד.

בכבוד רב  
[redacted]  
מרכז (למסיו מס והחוד) מסד  
בשם פקיד השומה



פ"ש: [redacted]

י"ג בסיון, תשע"ח  
27 במאי, 2018

מספר רב: 01/02

לכבוד  
מגדל חברה לביטוח בע  
אפעל 4  
פתח תקווה 49511

לכבוד

מגדל חברה לביטוח בע  
אפעל 4 פתח תקווה 49511  
מס' תיק ניכויים: 930000948  
מס' ישות : 520004896

הנדון: ניכוי מס במקור מפיצויי פרישה מקופה אישית לפיצויים

בעקבות הפרישה כיום 01/01/2017 של מר/גב' [redacted] מעבודה אצל [redacted] הנני להודיעכם כי מסכומי הפיצויים המשולמים על ידכם לבני, כולל מסכומים שנצברו ברצף בשל עבודה אצל מעבידים קודמים, יש לבכות מס במקור כלהלן:  
- סך של 371,488 ש"ח מהווה מענק חייב לפי סעיף 9(א7) לפקודה ויש לבכות ממנו מס בשיעור 24%.  
- מכל סכום נוסף המשולם על ידך יש לבכות מס בשיעור המס המירבי החל על יחיד.

בכבוד רב  
[redacted]  
מרכז (למסיו מס והחוד) מסד  
בשם פקיד השומה





פ"ש:

י"ג בסיון, תשע"ח  
27 במאי, 2018

מספרנו: 01/12

פ"ש  
לכבוד

לכבוד

הנדון: אישור לנישום על יעוד סכומים לקצבה (רצף)

א. רשמתי לפני ההודעות והבקשות בטופס 161 שהוגש בתאריך 27/05/2018 בגין פרישה בתאריך 01/01/2017 של [redacted] ממעב

ב. אני מאשר הודעתך על יעוד סכומים לקצבה (רצף קצבה) בהתאם לסעיף 9(א7) לפקודת מס הכנסה, לגבי סכומים שהופקדו בקופות גמל לקצבה שלהלן:

שם קופה:	מספר תיק ניכויים:	סכום:
מגדל חברה לביט	930000948	55,197

ניתן לחזור בכל עת מבחירה ברצף קצבה על ידי הודעה בכתב למקיד השומה. במקרה של חזרה מרצף יראו אותך כאילו משכת ביום החזרה את הכספים המופקדים בקופות לגביהן ביקשת חזרה, והם יחויבו במס על פי הוראות הפקודה. הודעה על הרצף תישלח לכל אחת מהקופות הנ"ל.

בכבוד רב  
[redacted]  
בשם מקיד השומה



פ"ש:

י"ג בסיון, תשע"ח  
27 במאי, 2018

מספרנו: 01/14

פ"ש  
לכבוד  
מגדל חברה לביטוח בע  
אפעל 4  
פתח תקווה 49511

לכבוד

מגדל חברה לביטוח בע  
אפעל 4 פתח תקווה 49511

הנדון: הודעה למשלם על יעוד סכומים לקצבה (רצף)

הנני להודיעכם כי אישרתי את הבחירה של [redacted] מיום 27/05/2018 שפרש ביום 01/01/2017 מעבודה אצל [redacted] ליעוד לקצבה (רצף) של סכומים בסך 55,197 ש"ח המופקדים אצלכם בקופה לקצבה.

בכבוד רב  
[redacted]  
בשם מקיד השומה





WE תכנון פיננסי, השקעות ופרישה



## פריסת הפרשי שכר ופדיון חופשה

מענקים אלה אינם שייכים כלל למענקי פיצויים. אולם, מאחר ואם הם משולמים, אזי הם משולמים בדרך כלל בסיום העבודה, יש להתייחס אליהם גם כן. מבחינת מיסוי, הם מצטרפים להכנסה החייבת מיגיעה אישית.

מבחינת פריסה, הם ברי פריסה אחורה בלבד לפי הכללים שפורטו לעיל.



# אודות סינרגיה פמילי אופיס



- תכנון פיננסי, ובניית תכנית ניהול נכסים והשקעות.
- לזוי פיננסי שוטף ומקיף.
- ייצוג קרנות השקעה אלטרנטיביות בינלאומיות.
- טיפול וחלוקה הוגנת של נכסים בהיפרדות שותפים או בני זוג.
- תכנון פרישה: תכנון משיכות מהסדרים פנסיונים ובניית תכנית מיסוי אופטימלית.
- ייעוץ לבעלי שליטה: הפקדות לפנסיה, פנסיה תקציבית, העברת העסק לדור הבא.

054-6723675 , [info@we2.co.il](mailto:info@we2.co.il)



# תודה על ההקשבה



## אוהד וייגמן, MBA, CMC מנכ"ל סינרגיה פמילי אופיס

יו"ר SQC ישראל ועדת האסמכות והמבחנים של ארגון המתכננים הפיננסיים EFPA ישראל. משמש כיועץ במיסוי קופות גמל ללשכת יעצי המס ומלווה גם את נציגי לשכת רו"ח בתחום החקיקה והרגולציה בתחום מיסוי קופות הגמל והפנסיה מול מס הכנסה ורשות שוק ההון.

מרצה בנושא פרישה, ותכנון פיננסי במסגרות רבות כגון: מכללת נתניה, מכללת עדיף, מכללת לימודי חוץ, קורסי פרישה מטעם לשכת רו"ח ועוד...

שימש כמנהל בחברות ביטוח ובתי השקעות, בעל ניסיון של כ-20 שנה.

054-6723675 , [info@we2.co.il](mailto:info@we2.co.il)



WE תכנון פיננסי, השקעות ופרישה



# תודה ובהצלחה

יש לסמס את המילה "מכפל" : לטלפון – 050-8085698



אוהד וייגמן, MBA, CMC

מנהל שותף קבוצת WE

מנכ"ל סינרגיה בית השקעות

מתכנן פיננסי ופרישה

יו"ר SQC- ועדת האסמכות והמבחנים של EFPA ישראל

054-6723675 , [info@we2.co.il](mailto:info@we2.co.il)