

סימולטור 161

סימולטור מס לעת עזיבת מקום עבודה או פרישה

תודה שעשית שימוש בסימולטור 161, אנו ממליצים לקרוא בעיון הסבר מקדים זה.

בדיקת נתונים, השלמת פרטים וחתימה

לאחר הדפסת כל הטפסים, אנו ממליצים לעבור פעם נוספת ולוודא שכל הנתונים שהזנת בסימולטור נכונים. כמו כן יש להשלים את כל הפרטים החסרים במקומות המתאימים ככל שלא הזנת אותם באמצעות הסימולטור, כמו לדוגמא:

- שם משרד פקיד השומה אליו שייכים ותאריך הגשה
- מספר תעודת זהות, שם פרטי, שם משפחה וכתובת מלאה
- שמות המשלמים והקופות, לרבות מספרי תיק הניכויים של כל אחד מהם

לסיום, יש לעבור ביסודיות על כל ההצהרות בטפסים השונים, לסמן ו/או לוודא כי אכן מסומן איקס במקומות המתאימים ולהקפיד לחתום על הטפסים בכל המקומות המסומנים באיקס לחתימה.

לאיזה פקיד שומה שייכים ?

ככלל, יש לפנות למשרד פקיד השומה אליו שייכים לפי מקום המגורים.

להלן קישור לאיתור משרד פקיד השומה: <https://www.prisha.co.il/Section/taxoffice>

מה מספר תיק הניכויים של הקופה שלי ?

חובה למלא מספר תיק ניכויים בכל המקומות הרלבנטיים.

ככלל, לקבלת מספר תיק ניכויים עדכני, יש לפנות ישירות לקופת הגמל, לקרן הפנסיה או לחברת הביטוח.

מספרי תיקי הניכויים הניתנים לבחירה אוטומטית באמצעות הסימולטור בשלב הזנת הנתונים מעודכנים לפי העדכון האחרון הידוע לנו. נדגיש כי ככל הידוע לנו, נכון להיום אין מאגר רשמי בישראל של מספרי תיקי ניכויים. בכל מקרה, אין אנו לוקחים אחריות בשום צורה שהיא על נכונות מספרי תיקי הניכויים. האחריות לוודא נכונות מספר תיק הניכויים בטרם הגשת טפסים למס הכנסה מוטלת על המשתמש בלבד.

הבהרה

בהתייחס לטופס 161 החדש למען הסר ספק יובהר כי הסימולטור מיועד למילוי חלק ב' בטופס 161 החדש ("הודעת העובד") בלבד והוא אינו מיועד למילוי חלק א' בטופס 161 החדש ("הודעת המעסיק") וחלק ג' בטופס 161 החדש ("חישוב המעסיק והנחיות לקופות הגמל") - חלקים אשר באחריות המעסיק בלבד.

סימולטור 161

סימולטור מס לעת עזיבת מקום עבודה או פרישה

אילו מסמכים יש לצרף לטפסים המוגשים למס הכנסה ?

(הנחיות כלליות אלו מותאמות לטופס 161 החדש הרלבנטיות למקרים בהם נדרש העובד לפנות לפקיד השומה לצורך קבלת אישורים)

✓ טופס 161 חתום על ידי המעסיק

נא לשים לב, אין מדובר בטופס 106 אלא בטופס 161 (הודעה על פרישה מעבודה).

בטרם הפניה לפקיד השומה מומלץ לוודא כי כל הפרטים שמולאו על ידי המעסיק בטופס 161 נכונים ועדכניים וכי בחלק העליון של כל עמוד, מלבד העמוד הראשון, מצוין מספר תעודת הזהות שלך והטופס חתום על ידי המעסיק (תאריך, חתימה וחותמת של המעסיק). כמו כן מומלץ לוודא כי כל הפרטים שמולאו על ידך בחלק העובד נכונים ועדכניים, יש לעבור ביסודיות על כל הצהרות העובד ולוודא כי אכן מסומן איקס במקומות המתאימים והטופס חתום גם על ידך (תאריך, שם העובד וחתימה).

חשוב מאוד שטופס זה על כל עמודיו יהיה ממוספר כהלכה כך שלפקיד השומה יהיה ברור כמה עמודים יש לטופס.

להלן קישור למידע נוסף בדבר אופן המילוי של טופס 161 על ידי המעסיק והעובד, סדר הפעולות ותרשים זרימה - <https://www.prisha.co.il/Article/161flowchart>

✓ נספח לטופס 161

לפי הנחיות רשות המסים המפורטות בין היתר בסעיף 21 לדברי ההסבר למילוי טופס 161 החדש, במצבים מסויימים המוגדרים בסעיף זה, על המעסיק לצרף לטופס 161 נספח המפרט את סכומי ההפקדות למרכיב הפיצויים שחויבו בשווי מס בשלב ההפקדה בקופה (כמובן רק ככל שהיו הפקדות כאלה).

✓ העתק 3 תלושי שכר אחרונים

נא לשים לב, בעת הפניה למס הכנסה דרישת פקיד השומה הינה להציג בפניו העתק 3 תלושי שכר אחרונים בהחלט, גם אם תלוש השכר האחרון אינו משקף משכורת חודשית מלאה. פקיד השומה רשאי לדרוש העתק תלושים נוספים.

✓ העתק אישור מס הכנסה להעברת עובדים ממעסיק א' למעסיק ב'

ישנם מקרים בהם במהלך תקופת העבודה באותו מקום עבודה, המעסיק פונה לרשויות המס בבקשה להעביר את העובד/ת מחברה א' לחברה ב' או מבצע שינויים דומים שבעטיים משתנה מספר תיק הניכויים של המעסיק (ניתן לבדוק זאת בתלושי השכר). במקרים אלו על העובד/ת להציג בפני פקיד השומה העתק האישור שקיבל המעסיק להעברת העובד/ת ממס הכנסה בעת שביצע את ההעברה.

סימולטור 161

סימולטור מס לעת עזיבת מקום עבודה או פרישה

✓ אישורי יתרה עדכניים

לפי הכתוב במדריך פרישה מעבודה שפירסמה רשות המסים ביום 19/04/2023: "לבקשה יש לצרף את המסמכים שלהלן:אישור יתרה עדכני מקופ"ג, היה וחלפו יותר משלושה חודשים ממועד הפרישה".

✓ מסמכים נוספים

נא לשים לב, ייתכנו מצבים בהם יש לצרף מסמכים נוספים בהתאם למצב האישי, כמו לדוגמא בהתייחס לנכים, אישור על פטור ממס בשל נכות.

אילו מסמכים יש לצרף לטופס בקשה לפריסה ? (116ג)

במידה ומדובר בפריסה אחורה, יש לצרף לטופס הבקשה לפריסה מסמכים כדוגמת טפסי 106. במידה ומדובר בפריסה קדימה, יש לצרף לטופס הבקשה לפריסה מסמכים כגון תלוש פנסיה או תלוש משכורת ממקום עבודה חדש ככל שישנו.

אילו מסמכים יש לצרף לטופס בקשה לקיבוע זכויות ? (161ד)

יש לצרף מסמכים שונים כמו לדוגמא, העתק תלוש פנסיה מכל אחד ממשלמי הפנסיה, אישורי יתרה מתאימים מהקופות הרלבנטיות ככל שהבקשה כוללת גם בקשה להיוון. יש להקפיד לציין מספרי תיקי ניכויים עדכניים.

בהצלחה !

לתשומת לבך

המידע הכלול בטפסים מבוסס הן על הנתונים שהזנת בסימולטור והן על הוראות רשות המסים הידועות לנו. המידע הכלול בטפסים אינו מחייב מכל בחינה שהיא את מפעיל הסימולטור, חבות המס הסופית תיקבע אך ורק על ידי רשויות המס. בחירה בחלופה כזו או אחרת תיעשה אך ורק על פי שיקול דעתך, שלמות ואמיתות המידע, המסמכים והטפסים הנמסרים על ידך לרשות המסים בישראל הינם באחריותך הבלעדית. למען הסר ספק, אין מדובר בייעוץ בכלל ובייעוץ פנסיוני כהגדרתו בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ייעוץ, שיווק ומערכת סליקה פנסיוניים), תשס"ה-2005 בפרט. (ט.ל.ח.).

הסימולטור אינו מותאם לכל סוגי הפורשים ולכל סוגי אירועי הפרישה ואינו מביא בחשבון פרמטרים נוספים שייתכן ותהא להם השפעה על המידע הכלול בטפסים. חבות המס הסופית תיקבע אך ורק על ידי רשות המסים בישראל.



טופס זה ימולא ע"י עובד הפורש מעבודה
וזכאי למענק ו/או לתגמולים ו/או לקיצבה⁽¹⁾
המקור יימסר למעביד או לפקיד השומה

הטופס כתוב בלשון זכר - מתייחס גם לנקבה

לכבוד פקיד שומה תל אביב 5

תאריך הגשה 1 / 11 / 2022

הודעת עובד עקב פרישה מעבודה

סמך/י √ בריבוע המתאים

טופס זה: ☒ מקורי ☐ מתקן טופס קודם מתאריך / /

א. פרטי העובד

מספר זהות	שם פרטי	שם משפחה	תאריך לידה	כתובת מלאה
0 1 3 4 8 7 6 4 9	ישראל	ישראלי	29 / 9 / 1955	שלמה המלך 24 תל אביב 7936600
				מס' בית/דירה... יישוב... מיקום...

עקב פרישתי בתאריך 30 / 9 / 2022 מעבודה אצל המעסיק הנדיב ובניו (1990) בע"מ (להלן: המעביד)

תיק ניכויים מספר⁽²⁾ 9 0 6 9 9 9 4 5 6 הנני להודיעכם:

ב. תשלומים וזכויות בשל עבודות נוספות⁽³⁾

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

אם סימנתי √ במשבצת 1 עבור ישר לחלק ג'.

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

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

ג. היוון קיצבאות⁽¹⁵⁾

היוונתי בעבר קיצבאות כמפורט להלן:

שם המשלם ⁽⁶⁾	מספר תיק ניכויים של המשלם ⁽⁷⁾	תאריך ההיוון ⁽¹⁶⁾	תאריך הפרישה מעבודה בשלה משולמת הקיצבה	
1	9	/ /	/ /	
שיעור ההיוון ⁽¹⁷⁾	תקופת ההיוון ⁽¹⁸⁾	סכום ההיוון הכולל	סכום ההיוון הפטור	סכום ההקטנה החודשי של הקיצבה ⁽²⁰⁾
/	/	/	/	/
2	9	/ /	/ /	/
שיעור ההיוון ⁽¹⁷⁾	תקופת ההיוון ⁽¹⁸⁾	סכום ההיוון הכולל	סכום ההיוון הפטור	סכום ההקטנה החודשי של הקיצבה ⁽²⁰⁾
/	/	/	/	/

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

אני מבקש:

1. ☒ פטור על פי סעיף 9(א7)⁽²¹⁾ למענק המשולם לי מכל המקורות המפורטים להלן (על חשבון פטור לקיצבה) כולל מקופות לגביהם ביקשתי רצף פיצויים או רצף קיצבה:

שם המשלם ⁽⁶⁾	מספר תיק ניכויים של המשלם ⁽⁷⁾	קוד סוג המשלם ⁽⁸⁾	קוד סוג התשלום ⁽⁹⁾	סכום המענק המשולם	סכום המענק הפטור	יתרת מענק חייב במס
הפניקס חברה לביטוח בע"מ	930638713	6	20	20,000	20,000	0
אינפניטי גמל אג"ח	923541247	4	20	44,000	44,000	0

2. ☐ פטור נוסף על-פי סמכות המנהל⁽²²⁾ נא לשים לב גם לפיצויים שחוייבו במס - מצ"ב נספח

את יתרת הפטור למענק שלא ניצלתי אבקש לקבל בדרך של פטור לקיצבה, על פי סעיף 9 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.

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

שם המשלם ⁽⁶⁾	מספר תיק ניכויים של המשלם ⁽⁷⁾	קוד סוג המשלם ⁽⁸⁾	סכום הקיצבה החדשי המלא	תאריך תחילת התשלום ⁽²⁴⁾	סכום הפטור המבוקש ⁽²⁵⁾	שיעור הפטור המבוקש ⁽²⁵⁾
גילעד גמלאות לעובדים דתיים בע"מ (גילעד הוטיקה).	930176383	5	7,000	1/9/2020	1,059	
איילון מיטב פנסיה מקיפה	936228329	6	3,000	1/10/2022	0	

4. ☒ פטור על-פי סעיף 9(א) לקיצבה שיש בדעתי להוון כלהלן: 12.22% מתוך תקרת קצבה מזכה

שם המשלם ⁽⁶⁾	מספר תיק ניכויים של המשלם ⁽⁷⁾	קוד סוג המשלם ⁽⁸⁾	סכום הקיצבה החדש לפני היוון	תאריך ההיוון ⁽²⁶⁾	שיעור ההיוון ⁽²⁷⁾	מספר חודשי ההיוון ⁽²⁸⁾	סכום ההיוון הכולל
מיטב דש גמל אג"ח ממשלת ישראל	936010354	6		1/9/2022			75,000
אלפא מור תגמולים מדרגות 50-60	936300110	6		1/9/2022			22,000

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

5. ☒ ייעוד כספים - רצפים

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

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

- 5.2 ☒ ייעוד לתשלום קיצבה בעתיד (רצף קיצבה) של כספים המופקדים בקופות שלהלן⁽³²⁾:

תאריך הפרישה ⁽²⁹⁾	שם הקופה	מספר תיק ניכויים של הקופה	קוד סוג המשלם ⁽⁸⁾	מספר פוליסה ⁽³⁰⁾	סכום שנצבר
30/9/2022	הפניקס חברה לביטוח בע"מ	930638713	6		380,000
30/9/2022	איילון מיטב פנסיה מקיפה	936228329	6		330,000

ידוע לי כי:

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

6. ☐ פטור על פי סעיפים 9(17) ו-18(1) לכספי תגמולים⁽³³⁾ מקופה לקיצבה (רצ"ב טופס 159)

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

ה. הצהרה

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

X
חתימה

ישראלי ישראל
שם מלא

1/11/2022
תאריך

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

אני מבקש:

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

שם המשלם ⁽⁶⁾	מספר תיק ניכויים של המשלם ⁽⁷⁾	קוד סוג המשלם ⁽⁸⁾	קוד סוג התשלום ⁽⁹⁾	סכום המענק המשולם	סכום המענק הפטור	יתרת מענק חייב במס
הפניקס חברה לביטוח בע"מ	930638713	4	20	23,000	23,000	0
אלטשולר שחם גמל אג"ח ללא מניות	935802553	4	20	30,000	30,000	0

2. ☐ פטור נוסף על-פי סמכות המנהל⁽²²⁾ נא לשים לב גם לפיצויים שחוייבו במס - מצ"ב נספח

את יתרת הפטור למענק שלא ניצלתי אבקש לקבל בדרך של פטור לקיצבה, על פי סעיף 9 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.

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

שם המשלם ⁽⁶⁾	מספר תיק ניכויים של המשלם ⁽⁷⁾	קוד סוג המשלם ⁽⁸⁾	סכום הקיצבה החודשי המלא	תאריך תחילת התשלום ⁽²⁴⁾	סכום הפטור המבוקש ⁽²⁵⁾	שיעור הפטור המבוקש ⁽²⁵⁾
הפניקס חברה לביטוח בע"מ	930638713	6	8,000	1/11/2022	0	
	9					

4. ☐ פטור על-פי סעיף 9(א) לקיצבה שיש בדעתי להוון כלהלן: 12.22% מתוך תקרת קצבה מזכה

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

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

5. ☐ ייעוד כספים - רצפים

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

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

- 5.2 ☐ ייעוד לתשלום קיצבה בעתיד (רצף קיצבה) של כספים המופקדים בקופות שלהלן⁽³²⁾:

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

ידוע לי כי:

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

6. ☐ פטור על פי סעיפים 9(17) ו-18(1) לכספי תגמולים⁽³³⁾ מקופה לקיצבה (רצ"ב טופס 159)

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

ה. הצהרה

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

X
חתימה

ישראלי ישראל
שם מלא

1/11/2022
תאריך

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

אני מבקש:

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

שם המשלם ⁽⁶⁾	מספר תיק ניכויים של המשלם ⁽⁷⁾	קוד סוג המשלם ⁽⁸⁾	קוד סוג התשלום ⁽⁹⁾	סכום המענק המשולם	סכום המענק הפטור	יתרת מענק חייב במס
הפניקס מרכזית לפיצויים עד 15% מניית המעסיק הנדיב ובניו (1990) בע"מ	939601563	3	20	550,000	360,122	189,878
	906999456	1	20	1,000,000	0	1,000,000

2. ☐ פטור נוסף על-פי סמכות המנהל⁽²²⁾ נא לשים לב גם לפיצויים שחוייבו במס - מצ"ב נספח

את יתרת הפטור למענק שלא ניצלתי אבקש לקבל בדרך של פטור לקיצבה, על פי סעיף 9 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.

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

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

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

שם המשלם ⁽⁶⁾	מספר תיק ניכויים של המשלם ⁽⁷⁾	קוד סוג המשלם ⁽⁸⁾	סכום הקיצבה החדש לפני היוון	תאריך ההיוון ⁽²⁶⁾	שיעור ההיוון ⁽²⁷⁾	מספר חודשי ההיוון ⁽²⁸⁾	סכום ההיוון הכולל
	9						
	9						

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

5. ☐ ייעוד כספים - רצפים

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

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

- 5.2 ☐ ייעוד לתשלום קיצבה בעתיד (רצף קיצבה) של כספים המופקדים בקופות שלהלן⁽³²⁾:

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

ידוע לי כי:

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

6. ☐ פטור על פי סעיפים 9(17) ו-18(1) לכספי תגמולים⁽³³⁾ מקופה לקיצבה (רצ"ב טופס 159)

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

ה. הצהרה

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

X
חתימה

ישראלי ישראל
שם מלא

1/11/2022
תאריך

לכבוד פקיד שומה תל אביב 5

מספר זהות 013487649

תאריך הגשה 1/11/2022

נספח לטופס 161 - לעניין הוראות סעיפים 3(ה3)(א1) + 3(ה3)(ב1) לפקודת מס הכנסה

פיצויים שחוייבו בשווי מס - הנחיות העובד

יש לסמן ☒ בריבוע המתאים

טופס זה : ☒ מקורי ☐ מתקן טופס קודם מתאריך _____

בהמשך לדיווח על הפקדות שחוייבו בשווי מס בטופס 161 המצ"ב, אבקש לקבל אישור פ"ש לפיו סכומים אלו בערכם הנומינלי מהווים מענק הון פטור על פי סעיף 9 (א7)(א1) לפקודה (ידוע לי כי מהרווחים שמקורם בסכומים אלו, ינוכה מס בשיעור הקבוע בסעיף 125ג(ג) לפקודה בלבד)

שם הקופה		מספר תיק הניכויים	סך ההפקדות שחוייבו בשווי מס	
			סכום שחוייב בשווי (נומינלי)	סכום שנצבר ליום הפרישה (ריאלי)
1	הפניקס חברה לביטוח בע"מ	930638713	87,000	95,000
2				
3				
4				
5				
6				
7				
8				
9				
10				
		סה"כ	87,000	95,000
ראה הדיווח בטופס 161				

חתימת העובד

1/11/2022	ישראל	ישראל	X
תאריך	שם משפחה	שם פרטי	חתימה

חלק ב' - הודעת העובד - חלק זה ימלא ע"י העובד וזאת לאחר שהוצגו בפניו כל הפרטים שמולאו על ידי המעסיק בחלק א', ושנמסרו לעובד בתאריך 15/1/2024.

לתשומת לב העובד - 1. באפשרותך לבחור שלא למלא חלק זה ויראו כאילו הגשת בקשה לרצף קצבה ביחס לסכומים שהועמדו לרשותך בקופת גמל לקצבה^(א) וזאת במידה והתקיימו שני התנאים להלן: (א) המעסיק סימן בחלק א.12 "אינו עולה" - כלומר, סך הסכומים שהופקדו בקופות הגמל אינו עולה על התקרה ל"רצף קצבה ברירת מחדל". (ב) המעסיק סימן בחלק א.12 "לא" - כלומר, לא עומדים לרשותך מענקים ממשלמים שאינם קופת גמל לקצבה. 2. בכל מקרה אחר, עליך למלא חלק זה, ולפרט את בקשותיך ביחס לכל המענקים שהועמדו לרשותך ובסיום, עליך להחזיר את הטופס למעסיק.	מדריך למילוי חלק זה: 
---	---

ב.1. להלן בקשות העובד ביחס למענקים שהועמדו לרשותו בגין תקופת העבודה ושדווחו בחלק א.9.

מס' שורה בחלק א.9	שם המשלם	הסכום הכולל	סכום לרצף קצבה ^(א)	סכום לרצף פיצויים ^(ב)	סכום המענק הפטור לפי סעיף 9(א7) ^(ג)	סכום המענק החייב במס ^(ד)
4	הפניקס בע"מ	400,000	380,000	0	20,000	0
7	איילון מיטב פנסיה מקיפה	330,000	330,000	0	0	0
3	אינפיניטי גמל אג"ח	44,000	0	0	44,000	0
5	הפניקס בע"מ	23,000	0	0	23,000	0
6	אלטשולר שחם גמל אג"ח ללא מניות	30,000	0	0	30,000	0
סה"כ התשלומים שחויבו במס, לרבות רווחים ליום הפרישה, כמפורט בחלק א.10.						
הסכום הכולל שעל בסיסו חושבה הקצבה כמפורט בחלק א.11.						
סה"כ (שלא יעלה על הסכום המרבי כמפורט בסעיף א.13)						

ב.2. בקשות נוספות (יש לסמן V לפי העניין)

☒ ככוונתי לבקש לפרוס את סכום המענק החייב בהתאם להוראות סעיף 8(ג) (3) לפקודה (בקשה כאמור תוגש לפקיד השומה באמצעות טופס 116 ג).

☐ אני מבקש לייעד סכום לרצף פיצויים שמקורו מהמעסיק או מקופה מרכזית לפיצויים בסך _____ ₪. בכפוף לאישור פקיד השומה, הסכום כאמור יופקד על ידי המעסיק לקופת גמל לקצבה. מספר תיק ניכויים : : : : : 9 :

ב.3. הצהרת העובד (יש לסמן V לפי העניין)

1. אני מצהיר כי: ☒ בגין תקופת עבודתי אצל המעסיק לא קיבלתי ממעסיקים אחרים מענקי פרישה פטורים ממס בהתאם לסעיף 9(א7) לפקודה. ☒ לא הגשתי בקשה לרצף פיצויים בגין אירועי פרישה ממעסיקים אחרים. ☒ טרם הגעתי לגיל הזכאות^(ה) או הגעתי לגיל הזכאות אך טרם הגשתי לפקיד השומה בקשה לקיבוע זכויות לפי סעיף 9א לפקודה (באמצעות טופס 161 ד). 2. אני מצהיר בזאת כי כל הפרטים שמסרתי בטופס זה הם מלאים ונכונים.	1/11/2022 תאריך	ישראלי ישראל שם העובד	X חתימה
--	-------------------------------	-------------------------------------	-----------------------

(א) **סכום לרצף קצבה** - משמעות בחירה זו, השארת כספי הפיצויים בקופת הגמל לקצבה וזאת, על מנת לקבל גם מסכומים אלה קצבה. הסכומים המדווחים בחלקים 10.א - 11.א יחשבו כסכומים שיועדו למטרת קצבה. הנך רשאי לבחור לייעד לרצף קצבה סכומים מתוך חלק א.9 שמקורם בהפקדות שוטפות והשלמות לקופת גמל (קוד משלם 5 או 6), כמפורט בהערות שוליים 26. לידעתך -

1. ניתן לחזור מבקשה לרצף קצבה בכל עת.

2. היה ובמועד הפרישה לא ניצלת את הפטור בהתאם לסעיף 9(א7) לפקודה במלואו אזי, בעת החזרה מרצף קצבה נשמרת לך הזכאות למימוש הפטור כאמור.

3. חזרה מרצף קצבה תעשה באמצעות טופס 161 ג. חזרה מרצף קצבה גוררת אחריה "חזרה מרצף" של כל הסכומים בקופות לגביהם ביקשת רצף קצבה (למעט, קרן פנסיה ותיקה - קוד משלם 5), ושנצברו במהלך תקופת עבודתך אצל אותו מעסיק. כלומר, לא ניתן לבצע חזרה מרצף קצבה רק על חלק מהסכום שיועד לרצף.

4. על אף האמור לעיל, סה"כ התשלומים שחויבו במס כמפורט בחלק א.10 - הפקדות לרכיב הפיצויים בקופת גמל לקצבה, שחויבו במס במועד ההפקדה ושדווחו על ידי המעסיק כ"תשלומים פטורים", ניתנים למשיכה באמצעות פניה לקופת הגמל החל ממועד הפרישה וקופת הגמל לא תנכה מס בעת משיכת ההפקדות אלה. עם זאת, רווחים שמקורם בהפקדות כאמור חייבים במס ולגביהם קופת הגמל תנכה מס בשיעור האמור בסעיף 125 ג(ג) לפקודה (נכון לשנת 2023 - 15%). לחלופין, במועד הזכאות לקצבה באפשרותך לקבל קצבה שמקורה ב"תשלומים פטורים". סכום הקצבה שמקורה מהתשלומים הפטורים והרווחים שנצברו בגינם, יחשב כקצבה פטורה ממס.

(ב) **סכום לרצף פיצויים** - משמעות בחירה זו, דחיית אירוע המס בגין הפרישה ממעסיק זה למועד הפרישה מהמעסיק הבא. הנך יכול לייעד סכומים לרצף פיצויים עד לגובה "תקרת רצף פיצויים" כמפורט בהערות שוליים 27. לידעתך -

1. במועד פרישתך ממעסיק זה, בחירה ברצף פיצויים אינה מאפשרת לך למשוך מענק פרישה פטור ממס בהתאם לסעיף 9(א7) לפקודה.

2. בנוסף, עליך למצוא תוך שנה ממועד פרישתך מעסיק חדש שיפקיד עבורך כספים למרכיב הפיצויים בקופת גמל לקצבה.

3. היה ולא מצאת מעסיק חדש בתוך פרק הזמן האמור, עליך לדווח על כך לפקיד השומה על מנת שזה ייתן הנחיות לקופת הגמל, וזאת תוך 13 חודשים מיום פרישתך ממעסיק זה.

4. חזרה מרצף פיצויים, ובלבד שהתקיימו התנאים לרצף פיצויים, תעשה באמצעות טופס 161 ג. הנך רשאי לחזור מבקשתך לרצף פיצויים בתוך שנתיים מיום הפרישה. חזרה מרצף פיצויים לאחר שנתיים מיום הפרישה ושלא במסגרת פרישה ממעסיק חדש, תשלול את הזכאות למענק פטור. בקשה לחזרה מרצף פיצויים גוררת אחריה "חזרה מרצף" של כל הסכומים לגביהם נתבקש רצף, לרבות סכומים שיועדו לרצף פיצויים ממעסיקים קודמים.

(ג) **סכום המענק הפטור לפי סעיף 9(א7)** - תקרת סכום המענק הפטור מפורטת בהערות שוליים 28. משיכת מענקי פרישה ממרכיב הפיצויים בקופת הגמל תקטין את ההיסכון הפנסיוני שלך ואת הקצבה הצפויה בהגיעך ל"גיל הזכאות". כמו כן, משיכת מענקי פרישה פטורה ממס עלולה לפגוע בפטור החודשי על הקצבה המשתלמת ע"י המעסיק או קופת גמל לקצבה.

(ד) **סכום המענק החייב** - סכום המענק העולה על סכום המענק הפטור ממס או סכום המענק שברצונך למשוך ללא מימוש הפטור.

(ה) **גיל הזכאות** - מועד הגעתך לגיל פרישה (נכון לשנת 2024, 64/67-62 בהתאם לתוספות המיוחדות בכל גיל פרישה) או מועד קבלת קצבה מזכה לראשונה, לפי המאוחר.

לתשומת לב העובד -	מדריך למילוי חלק זה:
	
1. באפשרותך לבחור שלא למלא חלק זה ויראו כאילו הגשת בקשה לרצף קצבה ביחס לסכומים שהועמדו לרשותך בקופת גמל לקצבה ^(א) וזאת במידה והתקיימו שני התנאים להלן: (א) המעסיק סימן בחלק א.12 "אינו עולה" - כלומר, סך הסכומים שהופקדו בקופות הגמל אינו עולה על התקרה ל"רצף קצבה ברירת מחדל". (ב) המעסיק סימן בחלק א.12 "לא" - כלומר, לא עומדים לרשותך מענקים ממשלמים שאינם קופת גמל לקצבה. 2. בכל מקרה אחר, עליך למלא חלק זה, ולפרט את בקשותיך ביחס לכל המענקים שהועמדו לרשותך ובסיום, עליך להחזיר את הטופס למעסיק.	

ב.1. להלן בקשות העובד ביחס למענקים שהועמדו לרשותו בגין תקופת העבודה ושדווחו בחלק א.9.

מס' שורה בחלק א.9	שם המשלם	הסכום הכולל	סכום לרצף קצבה ^(א)	סכום לרצף פיצויים ^(ב)	סכום המענק הפטור לפי סעיף 9(א7) ^(ג)	סכום המענק החייב במס ^(ד)
1	הפניקס מרכזית לפיצויים עד 15% מניות	550,000	0	0	360,122	189,878
2	המעסיק הנדיב ובניו (1990) בע"מ	1,000,000	0	0	0	1,000,000
3						
4						
5						
	סה"כ התשלומים שחויבו במס, לרבות רווחים ליום הפרישה, כמפורט בחלק א.10.	95,000	0			
	הסכום הכולל שעל בסיום חושבה הקצבה כמפורט בחלק א.11.	0	0			
	סה"כ (שלא יעלה על הסכום המרבי כמפורט בסעיף 13.)	2,472,000	710,000	0	477,122	1,189,878

ב.2. בקשות נוספות (יש לסמן V לפי העניין)

☒ ככוונתי לבקש לפרוס את סכום המענק החייב בהתאם להוראות סעיף 8(ג) (3) לפקודה (בקשה כאמור תוגש לפקיד השומה באמצעות טופס 116 ג).
☐ אני מבקש לייעד סכום לרצף פיצויים שמקורו מהמעסיק או מקופה מרכזית לפיצויים בסך _____ ש. בכפוף לאישור פקיד השומה, הסכום כאמור יופקד על ידי המעסיק לקופת גמל לקצבה. מספר תיק ניכויים _____ : 9 :

ב.3. הצהרת העובד (יש לסמן V לפי העניין)

1. אני מצהיר כי: ☒ בגין תקופת עבודתי אצל המעסיק לא קיבלתי ממעסיקים אחרים מענקי פרישה פטורים ממס בהתאם לסעיף 9(א7) לפקודה. ☒ לא הגשתי בקשה לרצף פיצויים בגין אירועי פרישה ממעסיקים אחרים. ☒ טרם הגעתי לגיל הזכאות ^(ה) או הגעתי לגיל הזכאות אך טרם הגשתי לפקיד השומה בקשה לקיבוע זכויות לפי סעיף 9א לפקודה (באמצעות טופס 161 ד). 2. אני מצהיר בזאת כי כל הפרטים שמסרתי בטופס זה הם מלאים ונכונים. 1/11/2022 תאריך ישראלי ישראל שם העובד X חתימה
--

(א) סכום לרצף קצבה - משמעות בחירה זו, השארת כספי הפיצויים בקופת הגמל לקצבה וזאת, על מנת לקבל גם מסכומים אלה קצבה. הסכומים המדווחים בחלקים 10.א ו- 11.א יחשבו כסכומים שיועדו למטרת קצבה. הנך רשאי לבחור לייעד לרצף קצבה סכומים מתוך חלק א.9 שמקורם בהפקדות שוטפות והשלמות לקופת גמל (קוד משלם 5 או 6), כמפורט בהערות שוליים 26. לידעתך -

1. ניתן לחזור מבקשה לרצף קצבה בכל עת.
2. היה ובמועד הפרישה לא ניצלת את הפטור בהתאם לסעיף 9(א7) לפקודה במלואו אזי, בעת החזרה מרצף קצבה נשמרת לך הזכאות למימוש הפטור כאמור.
3. חזרה מרצף קצבה תעשה באמצעות טופס 161 ג. חזרה מרצף קצבה גוררת אחריה "חזרה מרצף" של כל הסכומים בקופות לגביהם ביקשת רצף קצבה (למעט, קרן פנסיה ותיקה - קוד משלם 5), ושנצברו במהלך תקופת עבודתך אצל אותו מעסיק. כלומר, לא ניתן לבצע חזרה מרצף קצבה רק על חלק מהסכום שיועד לרצף.
4. על אף האמור לעיל, סה"כ התשלומים שחויבו במס כמפורט בחלק א.10 - הפקדות לרכיב הפיצויים בקופת גמל לקצבה, שחויבו במס במועד ההפקדה ושדווחו על ידי המעסיק כ"תשלומים פטורים", ניתנים למשיכה באמצעות פניה לקופת הגמל החל ממועד הפרישה וקופת הגמל לא תנכה מס בעת משיכת ההפקדות אלה. עם זאת, רווחים שמקורם בהפקדות כאמור חייבים במס ולגביהם קופת הגמל תנכה מס בשיעור האמור בסעיף 125 ג(ג) לפקודה (נכון לשנת 2023 - 15%). לחלופין, במועד הזכאות לקצבה באפשרותך לקבל קצבה שמקורה ב"תשלומים פטורים". סכום הקצבה שמקורה מהתשלומים הפטורים והרווחים שנצברו בגינם, יחשב כקצבה פטורה ממס.

(ב) סכום לרצף פיצויים - משמעות בחירה זו, דחיית אירוע המס בגין הפרישה ממעסיק זה למועד הפרישה מהמעסיק הבא. הנך יכול לייעד סכומים לרצף פיצויים עד לגובה "תקרת רצף פיצויים" כמפורט בהערות שוליים 27. לידעתך -

1. במועד פרישתך ממעסיק זה, בחירה ברצף פיצויים אינה מאפשרת לך למשוך מענק פרישה פטור ממס בהתאם לסעיף 9(א7) לפקודה.
2. בנוסף, עליך למצוא תוך שנה ממועד פרישתך מעסיק חדש שיפקיד עבורך כספים למרכיב הפיצויים בקופת גמל לקצבה.
3. היה ולא מצאת מעסיק חדש בתוך פרק הזמן האמור, עליך לדווח על כך לפקיד השומה על מנת שזה ייתן הנחיות לקופת הגמל, וזאת תוך 13 חודשים מיום פרישתך ממעסיק זה.
4. חזרה מרצף פיצויים, ובלבד שהתקיימו התנאים לרצף פיצויים, תעשה באמצעות טופס 161 ג. הנך רשאי לחזור מבקשתך לרצף פיצויים בתוך שנתיים מיום הפרישה. חזרה מרצף פיצויים לאחר שנתיים מיום הפרישה ושלא במסגרת פרישה ממעסיק חדש, תשלול את הזכאות למענק פטור. בקשה לחזרה מרצף פיצויים גוררת אחריה "חזרה מרצף" של כל הסכומים לגביהם נתבקש רצף, לרבות סכומים שיועדו לרצף פיצויים ממעסיקים קודמים.

(ג) סכום המענק הפטור לפי סעיף 9(א7) - תקרת סכום המענק הפטור מפורטת בהערות שוליים 28. משיכת מענקי פרישה ממרכיב הפיצויים בקופת הגמל תקטין את ההיסכון הפנסיוני שלך ואת הקצבה הצפויה בהגיעך ל"גיל הזכאות". כמו כן, משיכת מענקי פרישה פטורה ממס עלולה לפגוע בפטור החודשי על הקצבה המשתלמת ע"י המעסיק או קופת גמל לקצבה.

(ד) סכום המענק החייב - סכום המענק העולה על סכום המענק הפטור ממס או סכום המענק שברצונך למשוך ללא מימוש הפטור.

(ה) גיל הזכאות - מועד הגעתך לגיל פרישה (נכון לשנת 2024, 64/67-62 בהתאם לתוספות המיוחדות בכל גיל פרישה) או מועד קבלת קצבה מזכה לראשונה, לפי המאוחר.

מספר זהות 013487649

לכבוד פקיד שומה תל אביב 5

תאריך הגשה 1/11/2022

נספח לטופס 161 - לעניין הוראות סעיפים 3(ה3)(א1) + 3(ה3)(ב1) לפקודת מס הכנסה

פיצויים שחוייבו בשווי מס - הנחיות העובד

יש לסמן ☒ בריבוע המתאים

טופס זה : ☒ מקורי ☐ מתקן טופס קודם מתאריך _____

בהמשך לדיווח על הפקדות שחוייבו בשווי מס בטופס 161 המצ"ב, אבקש לקבל אישור פ"ש לפיו סכומים אלו בערכם הנומינלי מהווים מענק הון פטור על פי סעיף 9 (א7)(א1) לפקודה (ידוע לי כי מהרווחים שמקורם בסכומים אלו, ינוכה מס בשיעור הקבוע בסעיף 125ג(ג) לפקודה בלבד)

שם הקופה		מספר תיק הניכויים	סך ההפקדות שחוייבו בשווי מס	
			סכום שחוייב בשווי (נומינלי)	סכום שנצבר ליום הפרישה (ריאלי)
הפניקס חברה לביטוח בע"מ		930638713	87,000	95,000

חתימת העובד

1/11/2022	ישראל	ישראל	X
תאריך	שם משפחה	שם פרטי	חתימה



לכבוד פקיד שומה

תל אביב 5

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

סמך/י √ בריבוע המתאים

הטופס כתוב בלשון זכר - מתייחס גם לנקבה

א. פרטי המבקש

מספר זהות	שם פרטי	שם משפחה	תאריך לידה	כתובת מלאה
013487649	ישראל	ישראלי	29 / 9 / 1955	שלמה המלך 24 תל אביב 7936600
כתובת דואר אלקטרוני	מספר טלפון/נייד			
israel@gmail.com	052-2795548			

ב. פרטי ההכנסה (לכל סוג הכנסה יש למלא טופס נפרד):

1	☐ הפרשי שכר וקצבה (1)	3	☒ מענק פרישה (3)	5	☐ היוון קצבה ממעסיק או קופ"ג (5)	7	☐ חזרה מרצף קצבה (7)
2	☐ פידיון ימי חופשה (2)	4	☐ מענק עקב פטירה (4)	6	☐ היוון קצבת אובדן כושר עבודה והיוון קצבת שאירים (6)	8	☐ חזרה מרצף פיצויים (8)
שם המשלם	מספר תיק הניכויים של המשלם	סכום ההכנסה	תאריך התשלום	התקופה עבורה שולמה ההכנסה/ נוצרה הזכות	תאריך התחלה	תאריך סיום	
ראה פירוט בטופס 161		1,189,878	30/9/2022	1/1/1985	30/9/2022		

ג. פריסת ההכנסה ושנות הפריסה

בהתאם לסעיף 8(ג) לפקודת מס הכנסה אבקש לפרוס את ההכנסה שלעיל (קדימה) אחורה (יש להקיף אחת מהאפשרויות) לשנות המס כמפורט להלן:				
שנת הפריסה	חלק ההכנסה המיוחס	סכום הכנסה ודאית / צפויה (9)		סה"כ הכנסות
		הכנסה ממשכורת, קצבה עסק ומשלח יד	הכנסה אחרת כדוגמת הכנסה מנכס בית	
1. 2023	198,313	442,623	0	640,936
2. 2024	198,313	442,168	0	640,481
3. 2025	198,313	425,194	0	623,507
4. 2026	198,313	425,194	0	623,507
5. 2027	198,313	425,194	0	623,507
6. 2028	198,313	425,194	0	623,507
סה"כ	1,189,878			

ד. הצהרות ובקשות

1. ידוע לי כי בגין פריסה לשנים "קדימה" אחוייב בהגשת דו"ח שנתי על-פי סעיף 131 לפקודה, לכל אחת משנות הפריסה ובמקרים בהם שנת הפריסה הראשונה נדחתה לשנת המס העוקבת (בהתאם לתנאי המנהל), אחוייב בהגשת דוח שנתי גם לשנת המס בה התקבלה ההכנסה.
2. ידוע לי כי תשלום המקדמה, במידה ותקבע ע"י פקיד השומה במסגרת אישור הפריסה, מהווה חלק בלתי נפרד מהתנאים לאישור הפריסה. ידוע לי שעללי לשלם את מקדמת המס עד תום שנת המס שבה ניתן האישור או תוך 90 יום ממועד מתן האישור, לפי המאוחר. כמו כן, ידוע לי שחובה עליי לצרף לדוח השנתי בכל אחת משנות הפריסה את האישור השנתי שקיבלתי מהמשלמים ובו מפורטים התשלומים ששולמו לי והמס שנוכה במקור. בנוסף, ידוע לי שעללי לצרף את אישור הפריסה שיינתן לי על ידי פקיד השומה.
3. אני מבקש שלא תקבע לי מקדמת מס לתשלום מאחר ומתקיימת לגביי לפחות אחת מהחלופות הבאות: (יש לסמן ב- V)
☐ סה"כ הכנסותי הצפויות בשנות הפריסה, לרבות חלק מהכנסה שנפרסה אינו מגיע לסף המס וזאת בהתחשב בזכאותי לנקודות הזיכוי.
☐ נקבעה לי נכות רפואית המזכה בפטור ממס בהתאם לסעיף 9(5) לפקודה מתאריך _____ ועד ליום _____. תקופת הנכות המזכה בפטור כאמור חלה על כל שנות הפריסה וסה"כ ההכנסותי הצפויות בכל אחת משנות הפריסה הבאות, הכוללות גם את חלק ההכנסה הנפרסת, אינו מגיע לחבות במס וזאת בהתחשב בזכאותי לנקודות הזיכוי ולפטור בהתאם לסעיף 9(5) לפקודה.
לתשומת הלב - ע"פ הוראות סעיף 8(ד) לפקודה במקרה של פטירה במהלך שנות הפריסה (ח"ח) כאשר לא שולמה מקדמה, ההכנסות מפריסה שמיוחסות לשנים שלאחר שנת הפטירה יתווספו להכנסות המבקש בשנת הפטירה. לחלופין, עומדות בפני יורשי המנוח שתי אפשרויות נוספות - (1) פריסה חדשה בתיק המבקש, עד שנת הפטירה (2) ייחוס ההכנסה מפריסה בשנים שלאחר הפטירה להכנסתם של יורשי הנישום לפי שיעור חלקם בעיזבון - מס מוגבל 40%.

ה. חתימה

אני מצהיר/ה בזאת כי הבינתי את כל האמור בטופס, כי כל הפרטים שמסרתי בו הם מלאים נכונים ומדויקים וכי ידועים לי העונשים הקבועים בחוק בגין השמטת פרטים או מסירת פרטים שאינם נכונים.	ישראלי ישראל	1/11/2022
שם מלא	X	תאריך
חתימה		



טופס זה ימולא ע"י העובד שהגיע לגיל הזכאות⁽¹⁾,
ומבקש לקבל פטור עפ"י סעיף 9א
הטופס כתוב בלשון זכר - מתייחס גם לנקבה

יש לסמן ☒ בריבוע המתאים

בקשה לקיבוע זכויות לפי סעיף 9א לפקודה

☒ מקורי ☐ עדכון

1/11/2022

הנני להודיעכם כי עפ"י סעיף 9א(ה)(1) לפקודה, הנני מבקש/ת לקבוע את סכום הפטור שיינתן לי בהיוון קצבה⁽²⁾

תאריך הגשה

א. פרטי העובד

מספר זהות	שם פרטי	שם משפחה	תאריך לידה
0 1 3 4 8 7 6 4 9	ישראל	ישראלי	29 / 9 / 1955
כתובת מלאה		מספר טלפון	
שלמה המלך 24 תל אביב		052-2795548	
רחוב	מס' בית/דירה	יישוב	מיקוד
			7 9 3 6 6 0 0

ב. קיבוע זכויות

- ביום 1 / 9 / 2022 הגעתי לגיל הזכאות⁽¹⁾ בשל אחת או יותר מהחלופות הבאות
☒ הגעתי לגיל פרישה כהגדרתו בחוק גיל פרישה
☐ קיבלתי קצבה מזכה⁽³⁾
☐ פרשתי מעבודתי מחמת נכות יציבה⁽⁴⁾
- בעבר קיבלתי מענקים פטורים כמפורט בסך 477,122
 ולפיכך הפגיעה בהון הפטור לאחר הכפלה במקדם הינה 523,040 $387,437 \times 1.35 =$
 3. היוונוני בעבר קיצבאות שתקופת ההיוון מסתיימת לאחר לגיל הזכאות כמפורט להלן⁽⁵⁾:

שם המשלם	מספר תיק ניכויים של המשלם	תאריך הפרישה מהעבודה בשלה משולמות הקיצבה	שיעור ההיוון
		/ /	9
- אני ממשיך לעבוד אצל מעביד ☒ לא ☐ כן, להלן פרטי המעביד⁽⁵⁾:

שם המעביד	תקופת העבודה שקדמה לגיל הזכאות	משכורת אחרונה משוערת
	מ - עד שנה / חודש	שנה / חודש
- לאחר פרישתי ממקום העבודה הנ"ל, בכוונתי למשוך מענק פטור בגין השנים שקדמו לגיל הזכאות: ☒ לא ☐ כן
 סכום המשיכה המשוער ש"ח _____
- הנני זכאי/ת לחישוב הפטור עפ"י הוראות סעיף 9א(ג) לפקודה בנוסחו לפני תיקון 190⁽⁷⁾, ומבקש/ת לחשב בהתאם: ☒ לא ☐ כן
 (אם כן, אין למלא סעיפים 7 ו-8)
- אני מבקש/ת ליעד, מתוך יתרת ההון הפטורה⁽⁸⁾, סכום של 97,000 להיוון פטור בעתיד, ובכך אקטין את הקצבה החודשית הפטורה.
- אני מבקש/ת שכל שינוי שיחול בשיעור הפטור מהקצבה המזכה ינוצל הפטור לטובת:
 - ☐ הגדלה יחסית של הפטור לפי היחס שנקבע בבקשה זו (היחס בין ההון הפטור לבין יתרת ההון הפטורה)
 - ☐ הגדלת ההון הפטור להיוון בלבד
 - ☒ הגדלת הקצבה החודשית הפטורה בלבד
- אני מקבל/ת קצבה מזכה החל מיום 1 / 9 / 2020, בחר אחת מהחלופות:
 - ☐ הגשתי למשלם הקצבה טופס 161 ובחישוב המס על הקצבה המזכה ניתן לי הפטור הנוסף.
 - ☒ לא הגשתי למשלם הקצבה טופס 161 ולא קיבלתי את הפטור הנוסף על הקצבה.

הצהרות וחתימות

- אני מצהיר כי סכום המענקים הפטורים, כאמור בסעיף ב-2 כולל את כל המענקים הפטורים שקיבלתי.
- ידוע לי כי לאחר תום תקופת השינויים (תקופה של 120 יום שתחילתה ביום הגשת הבקשה), הקבועה בחוק לא אוכל לשנות עוד את החלטתי זו ולהגדיל בעתיד את הסכום להיוון קצבה בפטור.
- אני מאשר/ת את בקשתי לאחר שהבנתי את המשמעויות וההשלכות, לא קיבלתי עצה או הכוונה מפקיד השומה ופעלתי על דעתי או בהמלצת יועץ פנסיוני.
- ידוע לי ואני מסכים כי פרטי אישור ניכוי מס במקור יועברו על ידכם ישירות לכל אחד מהמשלמים על פי הנתונים שהוצהרו על ידי באירוע הפרישה

1/11/2022
תאריך

ישראלי ישראל
שם

X
חתימה

(5) אם יש יותר ממעביד אחד או יותר משלם אחד יש למלא בנספח.
 (6) על פי נוסחת השילוב שהיתה בתוקף לפני 1.1.2012.
 (7) במידה ובוצע היוון לצמיתות.
 (8) לאחר הפחתה של הסכום המתקבל בסעיף 2.

(1) "גיל הזכאות" - גיל הפרישה או הגיל שבו החל יחיד לקבל קצבה מזכה, לפי המאוחר.
 (2) טופס זה ימולא ע"י יחיד שהגיע לגיל הזכאות גם אם אינו מבקש להוון קצבה. במקרה זה ירשם בסעיף 7 סכום להיוון בפטור "אפס".
 (3) "קצבה מזכה" - סך כל הקצבאות שמקבל אדם למעט קצבה מוכרת.
 (4) "נכות יציבה" - נכות צמיתה בדרגה של 75% או יותר.

