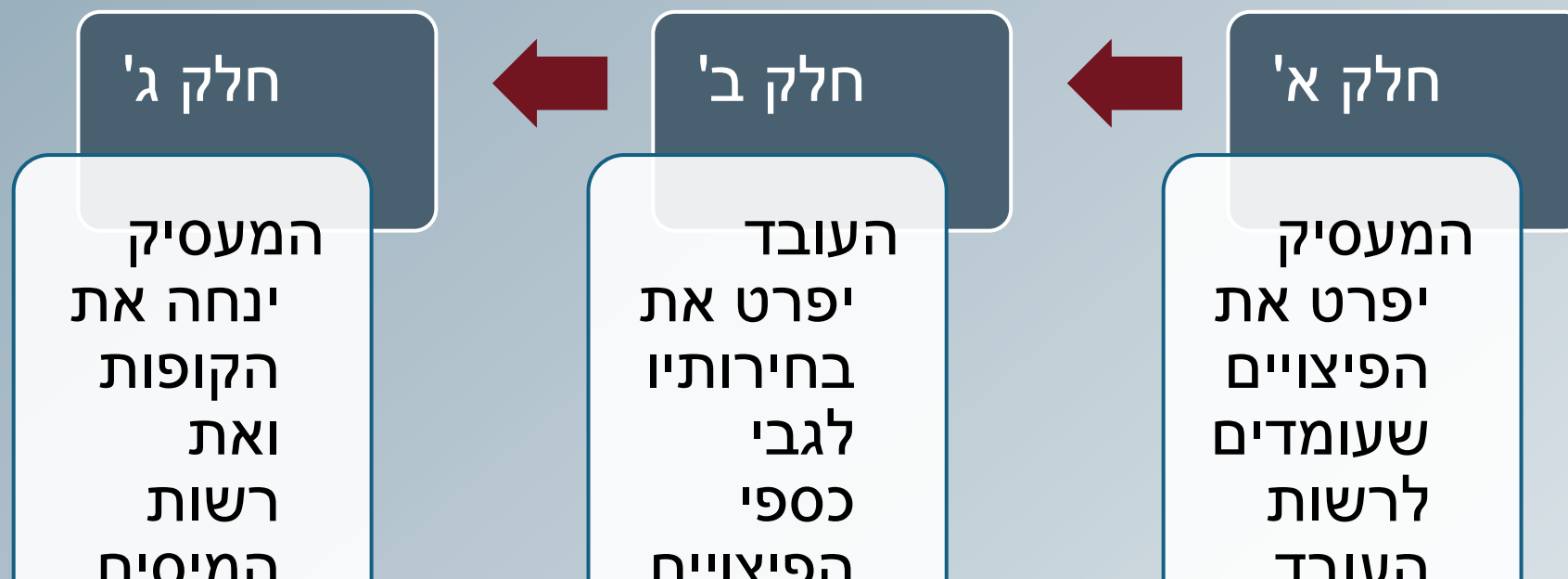




טופס 161 החדש – יונט

נדב טסלר, סמנכ"ל מקצועי קוואליטי



לאחר מילוי חלק ג'
 אחריות המעסיק – להעביר את הטופס לעובד ולרשות המיסים
 אחריות העובד – להעביר את הטופס לקופות



קבלת הנתונים

קבלת
דוח עזר
שאלתה
מול
המסלקה

בדיקת הנתונים

האם כל
הפיצויים
מופיעים?
"שכיר
כללי"
זקיפת
שווי
פיצויים
שהומרו
לקצבה

מילוי הטופס

מילוי
טופס
161
מסירת
הטופס
לעובד



- למלא חלק א'
- למסור את הטופס לעובד
- להמתין 10 ימים לקבלת הטופס המלא מהעובד
- למלא את חלק ג'
- לאשר את בחירות העובד / להפנות את העובד לרשות המיסים



דף 1 מתוך 4 161

חלקים א' ו-ב' בטופס זה ימולאו ע"י המעסיק⁽¹⁾.
חלק ב' בטופס זה ימולא ע"י העובד⁽²⁾.
לאחר מילוי חלק ב' בטופס זה, חובה על המעסיק למסור את
הטופס לפקיד השומה וכן לעובד / לשאיירי, או למי מטעמם.
במקרים בהם ניתנו על ידי המעסיק הנחיות לקופות הגמל
בחלק ג, באחריות העובד למסור טופס זה לקופות הגמל.



לכבוד פקיד שומה _____

הטופס כתוב בלשון זכר - מתייחס גם לנקבה

הודעה על פרישה מעבודה

יש למלא את הטופס בעת פרישתו המוחלטת והסופית של העובד, כאשר לעובד המורש נצברו סכומים וזכויות בגין תקופת
עבודתו אצל המעסיק ממנו פרש וזאת, בין אם הכספים משולמים על ידי המעסיק במישרין ובין אם באמצעות קופות גמל.

חלק א' - הודעת המעסיק טופס זה: ☐ מקורי ☐ מתקן טופס קודם מתאריך ____ / ____ / ____

1. פרטי העובד

מספר זהות	שם פרטי	שם משפחה	תאריך לידה
_____	_____	_____	____ / ____ / ____
כתובת		☐ העובד הוא בעל שליטה ⁽³⁾ במעסיק ☐ העובד הוא קרוב ⁽⁴⁾ של בעל השליטה במעסיק, הקירבה: _____	
רחוב	מס' בית/דירה	יישוב	מיקוד
_____	_____	_____	_____
כתובת דואר אלקטרוני		מספר טלפון/נייד	
_____		_____	

2. פרטי המעסיק

מספר תיק ניכויים	שם	כתובת
9 _____	_____	_____
רחוב		מס' בית/דירה
_____		_____
כתובת דואר אלקטרוני		מספר טלפון/נייד
_____		_____



א.3. סיבת הפרישה (סמן אחת מהאפשרויות)

☒	1 יציאה לגימלאות, פיטורין או התפטרות
☐	2 פטירה
☐	3 נכות יציבה של 75% לפחות ⁽⁵⁾

א.4. תקופת העבודה

תאריך התחלת העבודה	תאריך הפרישה ⁽⁶⁾	תקופת העבודה ⁽⁷⁾
01 / 09 / 1991	30 / 08 / 2023	3 2 0 1 9 1 1 6 8 7
שנה חודש יום	שנה חודש יום	חלקי שנים בשנים בימים



א.6 משכורת⁽⁹⁾ העובד

משכורת חודשית אחרונה⁽¹⁰⁾

11103

משכורת מבוטחת אחרונה⁽¹¹⁾

11103

משכורת - חבות פיצויים⁽¹²⁾

11103



א.5 תקופות עבודה לא רציפות / שינויים בשיעורי המשרה / הפחתות שכר⁽⁸⁾

משכורת אחרונה לתקופה ⁽⁹⁾	שיעור המשרה ב - %	תאריך סיום			תאריך התחלה			משכורת אחרונה לתקופה ⁽⁹⁾	שיעור המשרה ב - %	תאריך סיום			תאריך התחלה		
		יום	חודש	שנה	יום	חודש	שנה			יום	חודש	שנה	יום	חודש	שנה

א.6 משכורת העובד

משכורת חודשית אחרונה⁽¹⁰⁾

--	--	--	--	--	--

משכורת מבוטחת אחרונה⁽¹¹⁾

--	--	--	--	--	--

משכורת - חבות פיצויים⁽¹²⁾

--	--	--	--	--	--



- מחברים את 12 המשכורות האחרונות
- מוסיפים את כל השעות הנוספות
- מוסיפים את הבונוס השנתי
- כולל תוספת הבראה, ביגוד וכד'
- לא מחשבים שווי רכב או החזר הוצאות
- את התוצאה מחלקים ב- 12



א.5 תקופות עבודה לא רציפות / שינויים בשיעורי המשרה / הפחתות שכר⁽⁸⁾

משכורת אחרונה לתקופה ⁽⁹⁾	שיעור המשרה ב - %	תאריך סיום			תאריך התחלה			משכורת אחרונה לתקופה ⁽⁹⁾	שיעור המשרה ב - %	תאריך סיום			תאריך התחלה		
		יום	חודש	שנה	יום	חודש	שנה			יום	חודש	שנה	יום	חודש	שנה

א.6 משכורת העובד

משכורת חודשית אחרונה⁽¹⁰⁾

--	--	--	--	--	--

משכורת מבוטחת אחרונה⁽¹¹⁾

--	--	--	--	--	--

משכורת - חבות פיצויים⁽¹²⁾

--	--	--	--	--	--



- שדה חדש
- הופיע לראשונה בחוזר 4/2019
- מתייחס לשכר בגינו היו הפקדות לרכיב התגמולים בשיעור של יפחת מ- 5%
- ישמש אותנו בהמשך לצורך החישוב לתקרה לרצף קצבה (שכר מבוטח כפול הוותק)

א.5. תקופות עבודה לא רציפות / שינויים בשיעורי המשרה / הפחתות שכר⁽⁸⁾

תאריך התחלה							משכורת אחרונה לתקופה ⁽⁹⁾						
שנה			חודש			יום	שנה			חודש			יום
:	:	:	:	:	:	:	:	:	:	:	:	:	:

6.4 משכורת העובד

משכורת חודשית אחרונה⁽¹⁰⁾

[illegible]

משכורת מבוטחת אחרונה⁽¹¹⁾

00:00:00:00:00:00	00:00:00:00:00:00	00:00:00:00:00:00	00:00:00:00:00:00	00:00:00:00:00:00	00:00:00:00:00:00
-------------------	-------------------	-------------------	-------------------	-------------------	-------------------

משכורת - חבות פיצויים⁽¹²⁾

[illegible]



סוג שכר	המשכורת לחישוב פיצויי פטורים
עובד בשכר חודשי	משכורת אחרונה
עובד בשכר יומי/שעתי	החישוב יעשה באופן יחסי לחלקיות המשרה בכל תקופת עבודה, על-פי השכר האחרון ערב הפטורים
עובד בשכר קבלי	ממוצע המשכורת של 12 החודשים שקדמו לפטורין
עובד שעבר ממשרה חלקית למשרה מלאה ולהפך	החישוב יעשה באופן יחסי לחלקיות המשרה בכל תקופת עבודה, על-פי השכר ערב הפטורים
עובד ששכרו האחרון הופחת	ש לחלק את תקופת העסקה לצורך חישוב השכר. לגבי התקופה שלפני ההפחתה, לפי השכר ערב ההפחתה. לגבי יתרת התקופה, לפי השכר האחרון
עובד שחל שינוי זמני בשכרו האחרון	לפי השכר האחרון לפני השינוי
עובד שחל שינוי מהותי בצורת העסקתו	החישוב יעשה באופן יחסי עבור כל תקופת עבודה בנפרד, על-פי השכר האחרון ששולם עבור כל תקופה.



שלומית פרשה ממקום העבודה לאחר 16 שנים. ב- 11 שנים הראשונות עבדה ב- 100% משרה בשכר של 7,000 ₪. ב- 5 שנים האחרונות עבדה ב- 60% משרה בשכר של 5,400 ₪.

מה המשכורת החודשית האחרונה שלה?

עובד שעבר ממשרה חלקית למשרה מלאה ולהפך	החישוב יעשה באופן יחסי לחלקיות המשרה בכל תקופת עבודה, על-פי השכר ערב הפיטורים
--	--



שלומית פרשה ממקום העבודה לאחר 16 שנים. ב- 11 שנים הראשונות עבדה ב- 100% משרה בשכר של 7,000 ₪. ב- 5 שנים האחרונות עבדה ב- 60% משרה בשכר של 5,400 ₪.

מה המשכורת החודשית האחרונה שלה?

5,400 חלקי 60% = 9,000 ₪ - משכורת למשרה מלאה
 9,000 כפול 11 + 5,400 כפול 5 = 126,000 ₪
 126,000 חלקי 16 = 7,875 ₪ - משכורת חודשית אחרונה



דני עובד במכירות שכרו החודשי מורכב משכר בסיס בסך 10,000 ₪ ועמלות בסך 8,000 ₪.
מעסיקו מפקיד לו לפנסיה בהתאם לצו ההרחבה לפנסיית חובה.

מה השלמה הנדרשת במקרה של פיטורים?

שכר ממוצע במשק – 12,536 ₪
השלמה נדרשת – ממוצע השכר ב- 12 החודשים שקדמו לפיטורים בניכוי החלק שהופקד לפנסיה

פירוט תשלומי הפיצויים שנצברו לעובד



9.א פירוט המענקים ⁽¹³⁾ בגין תקופת העבודה (למעט תשלומים שחויבו במס אשר יפורטו בחלק א.10)					
1	שם המשלם ⁽¹⁴⁾	קוד המשלם ⁽¹⁶⁾	תאריך הפקדה ראשון / תאריך התשלום לעובד ⁽¹⁸⁾	הסכום ליום הפרישה ⁽¹⁹⁾	הסכום הכולל לרבות צבירה נוספת
	מספר תיק הניכויים ⁽¹⁵⁾	סוג התשלום ⁽¹⁷⁾	תאריך הפקדה אחרון לקופה	צבירה נוספת ⁽²⁰⁾	
	9				
2	שם המשלם	קוד המשלם	תאריך הפקדה ראשון / תאריך התשלום לעובד	הסכום ליום הפרישה	הסכום הכולל לרבות צבירה נוספת
	מספר תיק הניכויים	סוג התשלום	תאריך הפקדה אחרון לקופה	צבירה נוספת	
	9				

חשוב להקפיד על פיצויים בקוד 4 וקוד 6

דוגמה לפירוט הפיצויים – יש לבדוק מול מסלקה



9.א פירוט המענקים ⁽¹³⁾ בגין תקופת העבודה (למעט תשלומים שחויבו במס אשר יפורטו בחלק א.10)				
הסכום הכולל לרבות צבירה נוספת 2 1 3 2 8 0	הסכום ליום הפרישה ⁽¹⁶⁾ 213280	תאריך הפקדה ראשון / תאריך התשלום לעובד ⁽¹⁸⁾ 0 1 0 9 1 9 9 1	קוד המשלם ⁽¹⁶⁾ 1	שם המשלם ⁽¹⁴⁾ מרכז להכשר
	צבירה נוספת ⁽²⁰⁾	תאריך הפקדה אחרון לקופה 3 0 0 8 2 0 2 3	סוג התשלום ⁽¹⁷⁾ 20	מספר תיק הניכויים ⁽¹⁵⁾ 9 2 5 0 1 1 1 3 2
הסכום הכולל לרבות צבירה נוספת 2 4 4 4 6	הסכום ליום הפרישה 24446	תאריך הפקדה ראשון / תאריך התשלום לעובד 0 1 0 9 1 9 9 1	קוד המשלם 6	שם המשלם מנורה מבטח
	צבירה נוספת	תאריך הפקדה אחרון לקופה 3 0 0 8 2 0 2 3	סוג התשלום 20	מספר תיק הניכויים 9 3 5 9 4 2 6 1 5
הסכום הכולל לרבות צבירה נוספת 1 8 6 3 4 1	הסכום ליום הפרישה 186341	תאריך הפקדה ראשון / תאריך התשלום לעובד 0 1 0 9 1 9 9 1	קוד המשלם 4	שם המשלם מנורה מבטח
	צבירה נוספת	תאריך הפקדה אחרון לקופה 3 0 0 8 2 0 2 3	סוג התשלום 20	מספר תיק הניכויים 9 3 5 9 4 2 6 1 5
הסכום הכולל לרבות צבירה נוספת	הסכום ליום הפרישה	תאריך הפקדה ראשון / תאריך התשלום לעובד	קוד המשלם	שם המשלם
	צבירה נוספת	תאריך הפקדה אחרון לקופה	סוג התשלום	מספר תיק הניכויים
הסכום הכולל לרבות צבירה נוספת	הסכום ליום הפרישה	תאריך הפקדה ראשון / תאריך התשלום לעובד	קוד המשלם	שם המשלם
	צבירה נוספת	תאריך הפקדה אחרון לקופה	סוג התשלום	מספר תיק הניכויים
4 2 4 0 6 7		סה"כ חלק א.9:		



זקיפת שווי על כספי פיצויים – החל משנת 2017 נדרש לבצע זקיפת הכנסה על הפקדות לרכיב הפיצויים לעובד ששכרו עולה על 41,500 ש"ח (בשנת 2024)

א.10 הפקדות המעסיק למרכיב הפיצויים בקופת גמל לקצבה שהעובד חויב במס⁽²¹⁾, בהתאם לסעיפים 3(ה3)(א1) ו-3(ה3)(ב) לפקודה

☐ העובד לא חויב במס ☐ העובד חויב במס ולהלן התשלומים:

שם המשלם ⁽¹⁴⁾	מספר תיק ניכויים ⁽¹⁵⁾	התשלומים שחויבו במס לרבות רווחים ליום הפרישה	התשלומים שחויבו במס לרבות רווחים ליום הפרישה
1	9		
2	9		
3	9		
סה"כ חלק א.10:			

פיצויים שהומרו לקצבה במסגרת פרישה מדומה



א.11 קצבה טרם הפרישה⁽²²⁾ בגין תקופת העבודה

שם המשלם ⁽¹⁴⁾	מספר תיק הניכויים ⁽¹⁵⁾	קוד המשלם ⁽¹⁶⁾	חודש המרה לקצבה	סכום הקצבה ⁽²³⁾	הסכום הכולל שעל בסיסו חושבה הקצבה ⁽²⁴⁾
	9	סוג התשלום - 30			
שם המשלם	מספר תיק הניכויים	קוד המשלם	חודש המרה לקצבה	סכום הקצבה	הסכום הכולל שעל בסיסו חושבה הקצבה
	9	סוג התשלום - 30			
סה"כ חלק א.11:					
סכום המענק הכולל ⁽²⁵⁾ - סה"כ חלקים א.9, א.10 ו-א.11:					

האפשרויות שעומדות לרשות העובד



א.13 סכומים מרביים לפרישה - נתוני עזר לעובד

סכום המענק החייב במס ⁽²⁹⁾	סכום המענק הפטור לפי סעיף 9(א7) ⁽²⁸⁾	סכום לרצף פיצויים ⁽²⁷⁾	סכום לרצף קצבה ⁽²⁶⁾	סכום המענק הכולל ⁽²⁵⁾	
424067	424067	424067	24446	424067	הסכום המרבי



מעסיק יקר,

תודה שדיווחת על הפרישה של אלחנן יצחק דולינסקי

תאריך: 01/01/2024 מספר בקשה: 240000019

דיווח חלק א' של טופס 161 נקלט בהצלחה

מה עכשיו?



לאחר שהעובד ישלים בחירותיו יונפק לך אישור על סיום הדיווח ואישור על ניכוי מס במידה והנך המשלם. לעובד, יונפקו אישורים שיתבקש להעביר לקופות.



ניתן לצפות ולעקוב אחר סטטוס הדיווח [כאן](#).



ישלח מסרון ומייל לעובד עם קישור כניסה למערכת לצורך טיפול בכספי הפיצויים. רצוי למסור לעובד טופס 161 ובו חלק א' שדיווחת במערכת.

חזרה לעמוד הבית

הודעה לעובד מרשות המיסים



----- הודעה שהועברה -----

מאת: <noReply@taxes.gov.il>

תאריך: יום א', 25 בפבר' 2024 ב-10:07

נושא: דיווח על פרישה של [redacted]

אל: <[\[redacted\]@gmail.com](mailto:[redacted]@gmail.com)>

ריגל סילבאנה שלום,

המעסיק " [redacted] שהסתיימה

העסקתך אצלו, דיווח על כספי הפיצויים העומדים לרשותך.

בהתאם להודעת המעסיק, בחירותיך מה לעשות בכספי

הפיצויים ימולאו בחלק ב' של טופס 161, ויאושרו ע"י המעסיק בחלק ג'.

היעדר בחירה עלול לפגוע בזכויות הפנסיוניות שלך.

לצפייה בדיווח המעסיק:

<https://secapp.taxes.gov.il/sh-aziva-oved>

ניתן להיכנס גם מהאזור האישי באתר הרשות

<https://secapp.taxes.gov.il/Srsherutatzmi>

בכבוד רב, רשות המסים.



- נתוני המעסיק מעודכנים במערכות רשות המיסים
- העובד נכנס למערכת כדי להשלים את הבחירות
- עובד שלא יכנס יקבל תזכורות להשלמת הטופס
- עובד שעומד בתנאים לרצף קצבה – יקבל הודעה שהכספים ישארו ברצף קצבה אם לא יכנס לאחר שלושה חודשים. יופקו אישורים לרצף קצבה
- עובד שלא עומד בתנאים לרצף קצבה, יקבל תזכורת כל שבועיים ולאחר מכן כל חצי שנה



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

מס' שורה בחלק א.9	תיק ניכויים	הסכום הכולל	סכום לרצף קצבה (א)	סכום לרצף פיצויים (ב)	סכום המענק הפטור לפי סעיף 9(א7)(ג)	סכום המענק החייב במס' (ד)
1	9					
2	9					
3	9					
4	9					
5	9					
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 13.א)						



- העובד נדרש להחזיר את הטופס בתוך 10 ימי עסקים
- עובד שלא יכנס לממשק הדיגיטלי ויחלפו 3 חודשים יראו אותו כאילו בחר ברצף קצבה
- עובד שלא יחזיר את חלק ב' למעסיק ועומד בתנאים לרצף קצבה – המעסיק יראה אותו כאילו בחר ברצף קצבה

האפשרויות שעומדות בפני העובד בסיום עבודה



- משיכת הכספים בפטור ממס והקטנת הפטור על הקצבה בעתיד
- משיכת הכספים בתשלום מס שולי ופריסת ההכנסה קדימה או אחורה
- בחירה ברצף קצבה ושימוש בכספים לצורך הגדלת הקצבה או היוונה בעתיד (היוון = קבלת חלק מהקצבה כסכום חד פעמי)
- בחירה ברצף פיצויים ומשיכת הכספים בעתיד בפטור או בתשלום מס
- התחשבנות על כספי הפיצויים והעברתם לחשבון חדש לצורך משיכה בעתיד כסכום חד פעמי או קצבה מוכרת



דוגמה לפירוט הפיצויים – יש לבדוק מול מסלקה



9.א פירוט המענקים ⁽¹³⁾ בגין תקופת העבודה (למעט תשלומים שחויבו במס אשר יפורטו בחלק א.10)					
הסכום הכולל לרבות צבירה נוספת	הסכום ליום הפרישה ⁽¹⁶⁾	תאריך הפקדה ראשון / תאריך התשלום לעובד ⁽¹⁸⁾		קוד המשלם ⁽¹⁶⁾	שם המשלם ⁽¹⁴⁾
	213280	0 1 0 9 1 9 9 1		1	מרכז להכשר
2 1 3 2 8 0	צבירה נוספת ⁽²⁰⁾	תאריך הפקדה אחרון לקופה		סוג התשלום ⁽¹⁷⁾	מספר תיק הניכויים ⁽¹⁵⁾
		3 0 0 8 2 0 2 3		20	9 2 5 0 1 1 1 3 2
הסכום הכולל לרבות צבירה נוספת	הסכום ליום הפרישה	תאריך הפקדה ראשון / תאריך התשלום לעובד		קוד המשלם	שם המשלם
	24446	0 1 0 9 1 9 9 1		6	מנורה מבטח
2 4 4 4 6	צבירה נוספת	תאריך הפקדה אחרון לקופה		סוג התשלום	מספר תיק הניכויים
		3 0 0 8 2 0 2 3		20	9 3 5 9 4 2 6 1 5
הסכום הכולל לרבות צבירה נוספת	הסכום ליום הפרישה	תאריך הפקדה ראשון / תאריך התשלום לעובד		קוד המשלם	שם המשלם
	186341	0 1 0 9 1 9 9 1		4	מנורה מבטח
1 8 6 3 4 1	צבירה נוספת	תאריך הפקדה אחרון לקופה		סוג התשלום	מספר תיק הניכויים
		3 0 0 8 2 0 2 3		20	9 3 5 9 4 2 6 1 5
הסכום הכולל לרבות צבירה נוספת	הסכום ליום הפרישה	תאריך הפקדה ראשון / תאריך התשלום לעובד		קוד המשלם	שם המשלם
	צבירה נוספת	תאריך הפקדה אחרון לקופה		סוג התשלום	מספר תיק הניכויים
הסכום הכולל לרבות צבירה נוספת	הסכום ליום הפרישה	תאריך הפקדה ראשון / תאריך התשלום לעובד		קוד המשלם	שם המשלם
	צבירה נוספת	תאריך הפקדה אחרון לקופה		סוג התשלום	מספר תיק הניכויים
סה"כ חלק א.9: 4 2 4 0 6 7					



- משכורת עבור כל שנת עבודה **פטורה ממס** ולא מעבר לתקרה
- תקרה בשנת 2024 13,750 ₪
- משיכת כספים פטורים (ב – 32 שנות עבודה שקדמו לפרישה)
יקטינו את הפטור על הקצבה.
- כל שקל פיצויים פטורים יקטין את הפטור ב- 1.35

דני משך בשנת 2024 כספי פיצויים בגובה 200,000 ₪, בכמה יקטן הפטור על הקצבה?

$$270,000 = 1.35 * 200,000 \text{ ₪}$$

חישוב פגיעה בפטור באמצעות מקדם - 180

פגיעה בפטור במונחי קצבה = 1,500 ₪

תרחיש ראשון : פיצויים פטורים



א.3. סיבת הפרישה (סמן אחת מהאפשרויות)

- 1 ☒ יציאה לגימלאות, פיטורין או התפטרות
- 2 ☐ פטירה
- 3 ☐ נכות יציבה של 75% לפחות⁽⁵⁾

א.4. תקופת העבודה

תאריך התחלת העבודה	תאריך הפרישה ⁽⁶⁾	תקופת העבודה ⁽⁷⁾
01 / 09 / 1991	30 / 08 / 2023	3 2 0 1 9 1 1 6 8 7
שנה חודש יום	שנה חודש יום	הלקי שנים בשנים

א.6. משכורת⁽⁹⁾ העובד

משכורת חודשית אחרונה⁽¹⁰⁾

11103

משכורת מבוטחת אחרונה⁽¹¹⁾

11103

משכורת - חבות פיצויים⁽¹²⁾

11103



QUALITY
פיננסים וביטוח מקבוצת הפניקס

עשר השנים הראשונות



כאשר השכר נמוך מהתקרה ניתן להגדיל את הפטור עד 50% ולא מעבר לתקרה.

בדוגמה שלנו,
שכר של 11,103 ₪ הפטור המירבי יהיה תקרה לכל שנת עבודה



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	סכום המענק הפטור לפי סעיף 9(א7)(ג)	סכום המענק החייב במס (ד)
1	מרכז להכשרה 925011132	213,280			213,280	
2	מנורה מב 935942615	24,446			24,446	0
3	מנורה מב 935942615	186,341			186,341	
4						
5						
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 13.א)	424,067			424,067	0

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

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

☐ 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 !

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 9 לפקודה - טופס 161ד.



- חובה להציג במידה שטרם חלפו 4 חודשים מסיום עבודה
- לשים לב שמופנה לחברה אליה הופקדו לכספים (או ממנה נוידו)

משיכת פיצויים חייבים ופריסת מס (פריסת הכנסה)



- פריסת המס על הכספים החייביים על פני מספר שנים
- ניתן לבצע פריסה אחורה עד 6 שנים
- ניתן לבצע פריסה קדימה בהתאם לוותק (עבור כל 4 שנים שנת פריסה אחת)
- את הפריסה מבצעים באמצעות טופס 116ג

ג. תקופת הפריסה וחלוקת ההכנסה

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

שנת פריסה ⁽⁵⁾	סכום פריסה לשנה	הכנסה נוספת ⁽⁶⁾ באותה שנה ודאית/צפויה	סה"כ הכנסה לאותה שנה

ידוע לי כי פריסת ההכנסה היא לצרכי חישוב המס בלבד וכי לא אהיה רשאי לקזז כנגד סכום ההכנסה שנפרס, ניכויים ו/או פטורים כלשהם למעט ניכוי או פטור המגיעים כחוק בשנת המס בה נתקבלה ההכנסה אותה אני מבקש לפרוס.

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





4.א. תקופת העבודה

תקופת העבודה ⁽⁷⁾					תאריך הפרישה ⁽⁸⁾			תאריך התחלת העבודה															
שנה	חודש	יום	שנה	חודש	יום	שנה	חודש	יום															
1	2	3	9	5	4	5	2	4	2	9	0	2	0	2	4	1	2	1	0	2	0	1	1
חלקי שנים בשנים					במים																		

3.א. סיבת הפרישה (סמן אחת מהאפשרויות)

1 ☒ יציאה לגימלאות, פיטורין או התפטרות

2 ☐ פטירה

3 ☐ נכות יציבה של 75% לפחות⁽⁵⁾

חופש בחירות חילון

מספר זהות 27879782 דף 2 מתוך 4 161

9. פירוט המענקים ⁽¹³⁾ בגין תקופת העבודה (למעט תשלומים שחויבו במס אשר יפורטו בחלק 10.א)					
1	שם המשלם ⁽¹⁴⁾	קוד המשלם ⁽¹⁵⁾	תאריך הפקדה ראשון / תאריך התשלום לעובד ⁽¹⁶⁾	הסכום ליום הפרישה ⁽¹⁷⁾	הסכום הכולל לרבות צבירה נוספת
	הפניקס פנסיה	6	12 10 2011	38109	38290
2	מספר תיק הניכויים ⁽¹⁸⁾	סוג התשלום ⁽¹⁹⁾	תאריך הפקדה אחרון לקופה	צבירה נוספת ⁽²⁰⁾	
	935217323	20	29 02 2024	181	
2	שם המשלם	קוד המשלם	תאריך הפקדה ראשון / תאריך התשלום לעובד	הסכום ליום הפרישה	הסכום הכולל לרבות צבירה נוספת
	חברת נמל חיפה	1	12 10 2011	1526875	1526875
3	מספר תיק הניכויים	סוג התשלום	תאריך הפקדה אחרון לקופה	צבירה נוספת	
	910675974	20	29 02 2024		
3	שם המשלם	קוד המשלם	תאריך הפקדה ראשון / תאריך התשלום לעובד	הסכום ליום הפרישה	הסכום הכולל לרבות צבירה נוספת
	הפניקס ביטוח	6	12 10 2011	163632	164427
4	מספר תיק הניכויים	סוג התשלום	תאריך הפקדה אחרון לקופה	צבירה נוספת	
	930638713	20	29 02 2024	795	
4	שם המשלם	קוד המשלם	תאריך הפקדה ראשון / תאריך התשלום לעובד	הסכום ליום הפרישה	הסכום הכולל לרבות צבירה נוספת
5	מספר תיק הניכויים	סוג התשלום	תאריך הפקדה אחרון לקופה	צבירה נוספת	
	9				
5	שם המשלם	קוד המשלם	תאריך הפקדה ראשון / תאריך התשלום לעובד	הסכום ליום הפרישה	הסכום הכולל לרבות צבירה נוספת
סה"כ חלק 9.א:					1729592



1. מה היא רוצה לעשות עם הכספים?
2. האם היא מתכננת לחזור לעבודה?
3. מה סיווג הכספים בקופות?

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 לפי סעיף 9(א7) (ג)	סכום המענק הפטור החייב במס (ד)
1	חברת נמל חיפה	1,526,875		170,322	1,356,553
2	הפניקס פנסיה מקיפה	38,290	38,290		
3	הפניקס חברה לביטוח בעמ	164,427	164,427		
4					
5					
סה"כ התשלומים שחויבו במס, לרבות דוחים 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)					
		1,729,592	202,717	170,322	1,356,553

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

☒

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

שמקורו מהמעסיק או מקופה מרכזית לפיצויים בסך _____ ש. בכפוף לאישור פקיד
המעסיק לקופת גמל לקצבה _____ מספר תיק ניכויים _____ !

א.13. סכומים מרביים לפרישה - נתוני עזר לעובד

סכום המענק הכולל (25)	סכום לרצף קצבה (26)	סכום לרצף פיצויים (27)	סכום המענק הפטור לפי סעיף 9(א7) (28)	סכום המענק החייב במס (29)
1729592.00	202717.00	823840.99	170431.25	1729592.00

☒ 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 -
טופס 1161.



- השארת הפיצויים בקופה לצורך משיכה כקצבה בעתיד
- ניתן לבצע על פיצויים בקוד 6
- ניתן לבצע חרטה בכל שלב ולמשוך את הפיצויים כסכום חד פעמי



- אפשר להתחרט בכל שלב
- משאירים את הכספים לפנסיה
- אפשר למשוך פיצויים פטורים ולהשאיר את הפיצויים החייבים לפנסיה



- חרטה מרצף קצבה מחייבת חרטה מכל הרצפים האחרים
- הקטנת שנות פריסת הכנסה האפשרויות על לכספי הפיצויים החייבים במס
- בעבור כל שנה שחלפה ממועד סיום העבודה קטנה שנת פריסה



- משנת 2017 חל בסיום עבודה רצף קצבה באופן אוטומטי בתנאי:

- כספי הפיצויים נמצאים בקופה לקצבה
- סכום הפיצויים לא עולה על הגבוה מבין:
405,900 ₪
41,500 ₪ כפול הוותק בעבודה



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 לפי סעיף 9(א7) (ג)	סכום המענק הפטור החייב במס (ד)
1	חברת נמל חיפה	1,526,875		170,322	1,356,553
2	הפניקס פנסיה מקיפה	38,290	38,290		
3	הפניקס חברה לביטוח בעמ	164,427	164,427		
4					
5					
סה"כ התשלומים שחויבו במס, לרבות דוחים 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)					
		1,729,592	202,717	170,322	1,356,553

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

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

שמקורו מהמעסיק או מקופה מרכזית לפיצויים בסך _____ ש. בכפוף לאישור פקיד

המעסיק לקופת גמל לקצבה _____ מספר תיק ניכויים _____

א.13. סכומים מרביים לפרישה - נתוני עזר לעובד

סכום המענק הכולל (25)	סכום לרצף קצבה (26)	סכום לרצף פיצויים (27)	סכום המענק הפטור לפי סעיף 9(א7) (28)	סכום המענק החייב במס (29)
1729592.00	202717.00	823840.99	170431.25	1729592.00

☒ 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 -

טופס 1161.



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
חברת נמל חיפה	9 10675974	1,356,553	29/02/2024
התקופה עבורה שולמה ההכנסה / נוצרה הזכות		תאריך התחלה	תאריך סיום
		12/10/2011	29/02/2024

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. 2024	452,184	96,508	548,692	
2. 2025	452,184		452,184	
3. 2026	452,184		452,184	
4.				
5.				
6.				
	סה"כ	1,356,552		



- העובד מקבל השלמת פיצויים בסיום עבודה
- בנוסף ישנם פיצויים שנמצאים בקרן הפנסיה
- העובד רוצה לדחות את התחשבנות על כספי הפיצויים לעתיד



2.2 בקשות נוספות (יש לסמן V לפי העניין)

- ☐ בכוונתי 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



- דחיית התחשבנות על הפיצויים למועד סיום העבודה אצל המעסיק הבא
- טוב למי שצופה ששכרו יעלה
- המטרה מימוש הכספים במועד שהכנסה תרד (בפרישה)
- המימוש יעשה כמשיכה



שנות עבודה	שנים 1-3 – מעסיק א'	שנים 4-5 – מעסיק ב'	שנה 6 – מעסיק ג'
שכר	₪ 6,000	₪ 7,500	₪ 14,000
פיצויים בחשבון	₪ 20,000	₪ 16,000	₪ 14,500

סה"כ פיצויים בחשבון 50,500 ₪
פטור על פיצויים 79,860 ₪



במועד סיום העבודה יבחנו את תקופת העבודה אצל כלל המעסיקים
כאילו היתה תקופה אחת ולכן העובד ירוויח פעמיים:

- פטור גדול יותר על כספי הפיצויים (וותר כפול תקרה)
- תקופת פריסת הכנסה ארוכה יותר (וותר חלקי 4)
- רלוונטי למי שזכאי לפיצויים מעבר לתקרה וצפוי לפרישה מוקדמת (עובדי הייטק)



- יש למצוא מעסיק חדש בתוך שנה
- ניתן להתחרט תוך שנתיים
- בעיה בעת ירידת שכר
- **לא ניתן למשוך פיצויים פטורים**
- מגבלה לרצף פיצויים עד התקרה



- פיצויים בקוד 6 ניתן לבחור ברצף קצבה
- פיצויים בקוד 4 ניתן לבחור ברצף פיצויים או להתחשבן

- במידה שמעסיק יבצע השלמה בפטור לא יהיה ניתן לבחור ברצף פיצויים

סך פיצויים לצורך התחשבות בגין זכויות העובד לפיצויים – ₪427,720.00 *

סך פיצויים לצורך התחשבות מס הכנסה - ₪569,903.00.

התקופה בגינה נצברה הזכות		תקבול אחרון	
שם המשלם	מספר תיק ניכויים	תאריך התחלה	תאריך סיום
כלל חברה לביטוח בע"מ	930035985	01/02/1999	01/02/2014
		מועד תקבול אחרון	חודש הייחוס
		28/02/2014	1/2014

להלן פירוט כספי הפיצויים לצורך התחשבות מס הכנסה המשוערכים לתאריך 16/02/2014:

מספר פוליסה	מוצר/סוג הפוליסה	סכום הפיצויים בהון (קוד סוג המשלם 4)	סכום הפיצויים בקצבה (קוד סוג המשלם 6)
	מיטב מנהלים	128,058.00	441,845.00



- הסכום הנדרש לכיסוי התחייבות לפיצויים
- בניכוי הכספים לרצף קצבה
- 4 פעמים השכר הממוצע X הוותק בעבודה
- על סכומים מעבר נדרש לבצע התחשבנות



1. נדרש סיומי עבודה קודמים
2. אישורים על רצפים
3. אישורי יתרות
4. אישורים על ניודים ככל שהיו
5. מילוי טופס חרטה – 116ג



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

- ☐ בכוונתי 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 - טופס 161ד.

2. אני מצהיר בזאת כי כל הפרטים שמסרתי בטופס זה הם מלאים ונכונים.

חתימה

שם העובד

תאריך

חלק ב' – ללא בקשות נוספות



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	סכום המענק הפטור לפי סעיף 9(א7)(ג)	סכום המענק החייב במס (ד)
1	מרכז להכשרה 925011132	213,280			213,280	
2	מנורה מב 935942615	24,446			24,446	0
3	מנורה מב 935942615	186,341			186,341	
4						
5						
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 13.א)	424,067			424,067	0

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

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

☐ 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 !

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 9 לפקודה - טופס 161ד.

חלק ב' – עם בקשות נוספות



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	סכום המענק הפטור לפי סעיף 9(א7) (ג)	סכום המענק החייב במס (ד)
1	חברת נמל חיפה	1,526,875			170,322	1,356,553
2	הפניקס פנסיה מקיפה	38,290	38,290			
3	הפניקס חברה לביטוח בעמ	164,427	164,427			
4						
5						
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 13.א)		1,729,592	202,717		170,322	1,356,553

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

☒ בכוונתי 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"ח. בכפוף לאישור פקיד השומה, הסכום כאמור יופקד על ידי המעסיק לקופת גמל לקצבה _____ מספר תיק ניכויים _____

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 - טופס 1161.



□ חלופה א' - העובד לא העביר למעסיק את חלק ב' ובנוסף התקיימו שני התנאים שלהלן:

1. סך הסכומים שהופקדו בקופות הגמל לקצבה אינו עולה על התקרה ל"רצף קצבה ברירת מחדל", הנקובה בסעיף 9(א7)(12) לפקודה.
2. מעבר לסכומים כאמור, העובד אינו זכאי למענק פרישה נוסף ממשלם שאינו קופת גמל לקצבה.

הנחיות לקופות -

יש לראות בסכומים כאמור סכומים שיועדו לרצף קצבה, אלא אם העובד יעביר לקופות הגמל אישור פקיד שומה הקובע אחרת.



☐ חלופה ב' - העובד העביר למעסיק את חלק ב' ובנוסף, התקיימו כל התנאים שלהלן:

1. כל הסכומים שהועמדו לרשות העובד בקופות הגמל (קוד משלם 4 ו-6) מנוהלים באותה חברה מנהלת.
2. העובד אינו בעל שליטה במעסיק או קרובו של בעל השליטה במעסיק.
3. במקרה של תשלום מענק פרישה עקב פטירה - הסכומים שהועמדו לטובת השאירים פטורים ממס בהתאם לסעיף 9(א7)(ב) לפקודה ו/או הכספים הצבורים בקופת גמל יועדו למטרת תשלום קצבת שאירים.
4. העובד לא חויב במס בגין הפקדות המעסיק למרכיב הפיצויים בקופת גמל לקצבה, בהתאם לסעיפים 3(ה3)(א1) ו-3(ה3)(ב1) לפקודה.
5. בקשות העובד בחלק ב.1 נעשו ביחס לכל הסכומים שהועמדו לרשותו ובמגבלת הסכומים המרביים המפורטים בחלק א.13.
6. הודעת העובד אינה כוללת בקשות נוספות בחלק ב.2 - בקשה לפריסת המענק החייב **או** בקשה לרצף פיצויים.
7. העובד סימן בחלק ב.3 כי התקיימו לגביו כל ההצהרות **או** העובד לא סימן כי התקיימו לגביו כל ההצהרות כאמור אך, העובד לא ביקש סכום מענק בפטור ממס.



1. לעובד יש פיצויים בקוד 4 או קוד 6 והם לא מנוהלים באותה חברה מנהלת
2. העובד בעל שליטה או קרובו
3. במקרה של תשלום עקב פטירה, והכספים חייבים ממס
4. יש פיצויים עם זקיפת שווי (סעיף א.10 מלא)
5. העובד מילא את חלק ב' בצורה לא תקינה
- 6 ו- 7 העובד מעוניין בבקשות נוספות או לא סימן את כל ההצהרות



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

- ☐ בכוונתי 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 - טופס 161 ד.

2. אני מצהיר בזאת כי כל הפרטים שמסרתי בטופס זה הם מלאים ונכונים.

חתימה

שם העובד

תאריך



1. מקרה ראשון – העובד לא החזיר את הטופס למעסיק אך לא כל הכספים שלו נמצאים בקופה לקצבה או שהוא זכאי להשלמת פיצויים.
2. מקרה שני – העובד החזיר את חלק ב' אך הוא לא עומד באחד מהתנאים

2. הנחיות למעסיק ולקופות ינתנו ע"י פקיד השומה, בכל מקרה בו לא מתקיימת אף לא אחת מהחלופות המפורטות בחלק ג.1. (יש לסמן V לפי העניין)

☐ העובד לא העביר למעסיק את חלק ב' ולא התקיימו התנאים _____ כמפורט בחלופה א'.
(ציין את המספר שאינו מתקיים)

☐ העובד העביר למעסיק את חלק ב' אולם, לא התקיימו התנאים _____ כמפורט בחלופה ב'.
(ציין את המספר שאינו מתקיים)

בהתאם לאמור, על המעסיק להפנות את העובד לפקיד שומה על מנת שייתן הנחיות למעסיק ולקופות הגמל ביחס לסכומים המדווחים בטופס זה. במקרה בו העובד לא העביר למעסיק הנחיות כאמור והעובד זכאי למענק נוסף מהמעסיק, המעסיק ינכה מסכום מענק הפרישה המשולם על ידו מס בהתאם לתקנות, ללא מתן הפטור הקבוע בסעיף 9(א7) לפקודה.



רשות המסים בישראל



אזור אישי ברשות המסים

זימון תור

פנו אלינו

עוד

קישורים חשובים

חיפוש באתר רשות המ...

gov.il < כל גופי הממשל < רשות המסים בישראל



1 מתוך 5

בשל מעבר משרדים, מוקד קרן הפיצויים לטיפול בפניות נזק עקיף, לא ייתן מענה בימים 30.4.24 עד 2.5.24. עמכם הסליחה

30.04.2024





פנייה לרשות המסים



אם עדיין לא נרשמת לשירותים הדיגיטליים שלנו, וחשוב לך לקבל מענה אישי ומאובטח, נבקשך [להירשם](#) !

נושא הפנייה שלי

* נושא ראשי

מס הכנסה

* נושא משני

משיכת קופות גמל, פיצויי פרישה וועדות רפואיות

* פירוט נושא

פרישה מעבודה, פיצויים וקיבוע זכויות (פטור לקצבה)

פתיחת פנייה



- אישורים לעובד
- אישורים לקופות
- יש להעביר את האישורים לקופות ולודא שנרשם



- העברת הכספים לחשבון חדש תתבצע לאחר ביצוע התחשבנות
- לא ניתן להפקיד כספים נוספים לקופה
- מס של 25% ריאלי על הרווחים החדשים



פיצויים ממעסיקים קודמים	פיצויים ממעסיק פעיל ורצף פיצויים	
מוטבים	שאיירים	למי ישולם
בהתאם לפטור על המנוח	עד 26,620 ₪ לכל שנת עבודה	פטור ממס
בהתאם למס על המנוח	בהתאם למס על השאיר (ולא יותר מ - 40%)	סכומים החייבים במס



- המרת הפיצויים לקצבה תוך כדי תשלום מס שולי
- השארת הפיצויים בקרן פנסיה ובמקרה של מוות הקרן תשלם קצבה חודשית לשאירים
- רלוונטי כאשר רוצים לייצר קצבה חודשית לבת הזוג



- סיום עבודה הוא תהליך מורכב
- ההחלטות שיקבל העובד היום ישפיעו על תשלום המס שלו בעתיד
- משיכה בפטור – תשפיע על הפטור על הקצבה
- בחירה ברצף קצבה – תחייב אותו לקחת קצבה בעתיד
- בחירה ברצף פיצויים – תחייב משיכה חד פעמית