

מיסוי פנסיוני לאור תיקון 190

אייל מנדלאוי, רו"ח
הבית שלך למיסוי ופרישה

איך ניתן לחסוך ולצבור זכויות ?

קופת גמל לתגמולים – כשכיר וכעצמאי (עד 1.1.08)

ביטוח מנהלים

קרן פנסיה ותיקה

קרן פנסיה חדשה

פנסיה תקציבית

קרן השתלמות

קופ"ג להשקעה- חדש החל מסוף 2016

תכניות חסכון בבנקים

תכניות לפי תיקון 190

מיסוי פרישה – מה המטרה ?

המטרה המשותפת – להגיע לגיל פרישה ולחיות ללא תלות של המדינה

איך משיגים את המטרה ?

- יתרונות מס לפנסיה
- חוק פנסיה חובה- לשכירים בלבד (מ 2017 גם לעצמאיים)
- העלאת גיל פרישה
- חיפוש פתרונות כלכליים לתעסוקה בגיל פרישה

מה הפחד הכי גדול ? בעמוד הבא



The New Normal

Gary Varvel
THE INDIVIDUAL'S STORY
©2013 CRYSTAL.COM

WE NEED TO MOVE
BACK IN WITH YOUR
PARENTS.



garyvarvel.com

המפץ הראשון

ביטול מסלול התגמולים ההוני מ 1.1.08

קופ"ג משלמת לקצבה - קופ"ג שניתן למשוך ממנה כספים במישרין או כקצבה או כהיוון קצבה.

קופ"ג לא משלמת לקצבה – קופ"ג לקצבה שלא ניתן למשוך ממנה כספים (למעט מרכיב הפיצויים) אלא באמצעות העברתם לקופ"ג משלמת לקצבה. (החל מ 2016 – קופ"ג לחסכון)

קופ"ג לתגמולים יפעלו מ – 2008 כקופ"ג לא משלמות לקצבה – אין צורך פתיחת חשבון חדש (הנחיית הממונה על שוק ההון מיום 4.2.08)

המפץ הראשון



קביעת פנסיית מטרה – פנסיית מינימום

קביעת פנסיית מטרה בסך 3,850 (5,306
במונחי 2026) - צמוד למדד הידוע 1.3.08

מי שלא מגיע לסך הנ"ל – רשאי למשוך את הכספים כקצבה בלבד

מעל לסכום הנ"ל : קבלת קצבה נוספת או היוון קצבה (משיכה חד
פעמית)

תיקון מבהיר – קצבת המינימום תחושב תוך התייחסות לכלל
הקצבאות המשולמות לעמית (הנחיית המשנה לממונה בשוק ההון
מיום 15.4.08).

מענקי פרישה

מהי פרישה ?

ניתוק מוחלט של יחסי עובד מעביד

עפ"י חוק פיצויים – מדובר ב-6 חודשים

מה לגבי עבודה כפרי לנסר ?

מהו מענק פרישה?

כל הסכומים ששולמו בפרישה לרבות :

* פיצוי פיטורין/התפטרות

* מענקי הסתגלות

* פדיון ימי מחלה

* מענק בגין שנים עודפות

* מענק מיוחד כגון אי-תחרות- האם חלק ממענק פרישה ?

מה לא נחשבים כמענקי פרישה ומה דינם ? פדיון ימי חופש ודמי הבראה.

אייל מנדלאוי, רו"ח

הבית שלך למיסוי ופרישה

www.eyalmen.co.il

חישוב הפטור על מענק פרישה

מס הכנסה מעניק פטור עד גובה השכר החודשי מוגבל

ב- 13,750 לכל שנת עבודה

דוגמא

עובד פרש מעבודה לאחר 30 שנה וקיבל מענק לפי הפירוט הבא :
פיצויים 500,000 , פדיון מחלה – 130,000 , מענק הסתגלות – 100,000
שכרו האחרון 15,000 .

פתרון

סה"כ מענק הפרישה $130,000 + 100,000 + 500,000 = 730,000$
 $15,000 > 13,750$

החלק הפטור : $13,750 * 30 = 412,500$

החלק החייב במס $730,000 - 412,500 = 317,500$

הערה - במידה והשכר נמוך מ 13,750 ניתן לקבל

פטור מוגדל ב 50% אך לא יותר מ 13,750 לכל שנת עבודה

מדרגות המס 2026

מדרגות	2026
0-7,010	10%
7,010-10,060	14%
10,060-16,150	20%
16,150-22,440	31%
22,440-46,690	35%
מעל 46,690	47%

מס נוסף מעל 60,130 בגובה 3% מכל ההכנסות

האפשרויות העומדות בפני עובד שקיבל מענק פרישה

1. תשלום מס בשנה בה התקבלו הפיצויים
2. רצף זכויות לפיצויים – רצף בין מעבידים
3. רצף זכויות לקיצבה- השארת כספים למטרת תשלום פנסיה בעתיד
4. פריסת פיצויים – איך ? למי זה כדאי ? במה זה כרוך ?

הגשת דו"ח שנתי

מי שביצע פריסה מחויב בהגשת דו"ח שנתי בתקופת הפריסה

חובת הגשת דו"ח בגלל הכנסה גבוהה

הגשת הדו"חות כוללת את כל ההכנסות של בני הזוג

הכנסות משכר דירה למגורים – מה דינם ?

הכנסות מניירות ערך – מה דינם ?

כללים בהגשת דו"ח – שידור דו"ח מקוון

קנסות אי הגשת דו"ח

החזרי מס לשכירים

ניתן לקבל עד 6 שנים לאחר
החזר מוצמד מתום השנה בתוספת 4% ריבית

מצבים נפוצים המזכים בהחזר מס :

1. עבודה בחלק מהשנה - ניצול מדרגות מס
2. עבודה ב- 2 עבודות ללא תאום מס
3. לידה וחזרה בשנה שלאחר מכן- מדרגות מס+ חצי נקודת זיכוי
4. הפרשי שכר- אפשרות לפריסה אחורה עד שש שנים לפי סעיף 8(ג)
5. שינוי במצב אישי ללא ידיעת המעביד- תואר, ישובים וכו'
6. הפקדות לקופ"ג ולביטוחי חיים
7. רווחים בבורסה ובתכניות חסכון – ניתן לקזז כנגד נקודות זיכוי לא מנוצלות

איך משלמים מס על הפנסיה ?

הגדרות :

"קצבה" – קצבה המשתלמת מאת מעביד או קופ"ג או על פי ביטוח אובדן כושר עבודה למעט קצבת שאירים כהגדרתה בסעיף 9(16).

"קצבה מזכה" – סך כל הקצבאות שמקבל אדם למעט קצבה מוכרת. תקרת הקצבה – 9,430 לחודש.

"גיל פרישה" – 67 גבר, אשה- ראה טבלה בעמוד הבא

"גיל זכאות" – גיל פרישה או הגיל בו החל לקבל קצבה מזכה לפי המאוחר מביניהם.

גיל פרישה לנשים

גיל פרישה	ילידות שנת -
62	עד 1959
62 ו - 4 חודשים	1960
62 ו - 8 חודשים	1961
63	1962
63 ו - 3 חודשים	1963
63 ו - 6 חודשים	1964
63 ו - 9 חודשים	1965
64	1966
64 ו - 3 חודשים	1967
64 ו - 6 חודשים	1968
64 ו - 9 חודשים	1969
65	1970 ואילך

איך משלמים מס על הפנסיה ?

חישוב הפטור

נקבע ששיעור הפטור יעמוד על 67% מתקרת הקצבה המזכה. המשמעות – הפטור קבוע ואינו תלוי בגובה הקצבה. בכפוף להוראות שעה מבוצעת ההעלאה בהדרגה :

עד 2011	-	35%
2012-2015	-	43.5%
2016-2019	-	49%
2020-2024	-	52%
2025	-	57%
2026	-	57.5%
2027	-	62.5%
2028	-	67%

דוגמא לחישוב הפטור

דוגמה מספר 1

אדם בן 67 החל לקבל קצבה בסך 14,000 . מהו החלק החייב ?

פתרון

הפטור יעמוד על $5,422 = 57.5\% * 9,430$
החלק החייב : $14,000 - 5,422 = 8,578$

דוגמה מספר 2

כנ"ל אבל הקצבה שלו בסך 6,500. מהו החלק החייב ?

פתרון

הפטור קבוע עומד על 5,422
החלק החייב - $6,500 - 5,422 = 1,078$

מיסוי פנסיה – מסקנות

מסקנות

1. אין חשיבות לגובה הפנסיה בקביעת הפטור.
2. כשיש הכנסות נוספות יש משמעות גדולה לשיטת הפטור החדשה.
3. סף המס ב 2026 למקבלי קצבה שזו הכנסתם היחידה ואין להם

נקודות מעבר לנקודות הבסיס :

גבר - 10,800

אשה - 12,000

נוסחת הקיזוז לאחר תיקון 190

הגדרות

מענקים פטורים - מענקים פטורים שקבל העובד ב-32 שנות העבודה שקדמו לגיל הזכאות .

מכפיל ההמרה להון – 180 או מכפיל אחר שקבע שר האוצר בצו.

מקדם-

$$180 * 9,430 * 35\%$$

$$1.35 = \frac{\quad}{\quad}$$

$$32 * 13,750$$

יתרת ההון הפטורה- הסכום המתקבל מהפחתה של סעיף 2 מסעיף 1
1. 67% (או האחוז באותה שנה) מתקרת הקצבה המזכה כשהוא מוכפל במכפיל ההמרה להון

2. מענקים פטורים צמודים למדד מיום קבלתם ועד ל-1.1. של שנת גיל הזכאות ומוכפלים במקדם.

נוסחת הקיזוז לאחר תיקון 190

דוגמא מספר 1

אדם פרש בגיל 60 לאחר 36 שנות עבודה וקיבל פיצויים פטורים
בסך 360,000 .

בשנת 2026 בגיל 67 החל לקבל קצבה חודשית בסך 12.000 שקל .
המדד מיום הפרישה ל 1.1.26 עלה ב- 10%.

מהו החלק הפטור של הקצבה ?

פתרון

פתרון דוגמא 1

גיל הזכאות – 67

רלוונטיות 32 שנות העבודה האחרונות שלו

מענק פטור לפני הצמדה $360,000 * 32/36 = 320,000$

הצמדה למדד : $320,000 * 1.1 = 352,000$

מקדם פגיעה : $352,000 * 1.35 = 475,200$

יתרת הפטור על קצבה $976,005 - 475,200 = 500,805$ * 180
 $9,430 * 57.5\%$

חישוב יתרת הפטור החודשי : $500,805 / 180 = 2,782$

הפטור יעודכן כל שנה ב 1 לינואר לפי עליית המדד

המפץ הגדול השני - תיקון 190

מסקנות

למה פעולות אוטומטיות פוגעות בנו ?

בפעילות הזו ולאור החוק החדש **אסור לבצע פעולות אוטומטיות כמו ניצול מלא של**

הפטור . החוכמה היא לדעת איך לתכנן את התכנון האופטימאלי כדי ישנם מצבים שכדאי דווקא לשלם מס על הפיצויים . לחסוך כמה שיותר מס או על חלקם.

הבדיקה היא פרטנית ואין כאן איזה כלל אצבע שחייבים לפעול - בקיצור לגביו.

מיסוי מיוחד - עבודה במקביל לפנסיה

- מתי זה קורה ? בעיקר אצל נשים בגיל 62 בקרנות הותיקות

- מהם הסכומים שמתקבלים במועד הזה ומה דינם ?

- פנסיה

- מענק בגין שנים עודפות

- החזר דמי פיצויים

- החזר דמי גמולים (לפני ואחרי 2000)

- איך ניתן לחסוך הרבה מאוד כסף ?

היוון קצבה לאחר תיקון 190

היוון קצבה

1. התנאים להיוון – א. יש מינימום של קצבה מזערית – 5,306 .
ב. הגעה לגיל זכאות .
2. מה דין משיכת כספי קצבה לפני גיל פרישה ולא לפי הכללים ?
זה נחשב כמשיכה שלא כדין ומחויב במס סופי של 35% .
3. עקרון מרכזי – היוון מחושב כחלק מההון הפטור
4. כללים לפריסת החלק החייב – ראה הוראת ביצוע 2/13
אין חשיבות למספר השנים אלא לגיל הנישום
5. מה ההבדל בין היוון קצבה לבין משיכת פיצויים בחישוב ההון הפטור ?

9(16) - קצבאות שאירים

"קצבת שאירים" — קצבה המשולמת עקב פטירתו של אדם, לאחד מאלה:

1. בן זוגו של הנפטר בעת הפטירה, לרבות מי שהיה הידוע בציבור כבן זוגו של הנפטר;
2. ילדו של הנפטר, לרבות ילדו המאומץ, וכן ילדו של בן זוגו של הנפטר, ובלבד שטרם מלאו לו 21 שנים או שאין לו כושר להשתכר מעבודה או ממשלח יד;
3. הורה של הנפטר שכל פרנסתו על הנפטר ערב פטירתו, ואין לו כושר להשתכר מעבודה או ממשלח יד;

עקרי התיקון

1. הפטור ניתן על כל קצבת שאירים בניגוד למצב הקודם בו ניתנה רק לקצבה המשולמת על פי חוק או הסכם קיבוצי.
2. הפטור מלא עד גובה התקרה המזכה 9,430.

.

המפץ הגדול השני - תיקון 190

יש לי מתנה בשבילכם

הכנתי לכם מדריך קל לקריאה שיעשה לכם סדר בכל הבלגן בנושא הפרישה. המדריך ניתן לכם במתנה 😊

מה צריך לעשות כדי להוריד את המדריך ?

שלחו sms

למספר 036161888 ורשמו בתוכן ההודעה

כתובת המייל שלכם mas

קופ"ג עמית עצמאי תגמולים – הוני

כללים למשיכה על כספים שהופקדו עד 1.1.08

1. 15 שנות וותק - על כספים שהופקדו עד 1.1.06 (תיקון 3)

2. גיל 60 + 5 שנות וותק

3. עמית שוטר/סוהר/קבע – בתום 3 חודשים מפרישה + 5 שנות וותק כעמית שוטר/סוהר/קבע

4. מיעוט הכנסות

5. הוצאות רפואיות לו או לקרובו

6. נכות 75% לו או לקרובו

7. פטירה

קופ"ג עמית שכיר – תגמולים הוני – כללים למשיכה

על כספים שהופקדו עד 1.1.08

1. גיל 60 + 5 שנות ותק
2. מיעוט הכנסות
3. הוצאות רפואיות לו או לקרובו
4. נכות 75% לו או לקרובו
5. פטירה

* לגבי כספים שהופקדו עד 1/1/05 – ניתן למשוך מסיבות הבאות:

- א. 6 חודשים "לא לעבוד"
- ב. 13 חודשים שלא יפרישו עבורו

כללים למשיכה - קופ"ג לקיצבה עמית שכיר

תיקון 120 לפקודה

סעיף 87 תוקן ונקבע שכספים שיועדו לקיצבה ונמשכו שלא בדרך של קיצבה יחול עליהם מס לפי הגבוה מבין 35% למס השולי. דין התיקון – על כספים שהופקדו מ 1.1.00 ואילך

❖ על כספים שהופקדו עד 10/01/00 – יחולו כללי עמית שכיר רגילים – **חשוב מאוד**

❖ התיקון חל על כל סוגי הכספים שהופקדו למטרת קצבה : קרנות פנסיה וביטוח מנהלים לקיצבה

❖ אין השפעת רפורמה על כספים אלה

כללים למשיכה - קופ"ג לקיצבה עמית שכיר

הכללים תקפים גם לכספים שמופקדים מ 1.1.08 :

- מיעוט הכנסות
- הוצאות רפואיות לו או לקרובו
- נכות 75% לו או לקרובו
- פטירה

על כספים שהופקדו עד שנת 2000 יחולו כללי עמית שכיר רגילים

קופ"ג לקיצבה שאינה ותיקה – אם הגיע לגיל 60 וסכום הקצבה נמוך מ – 5% משכר המינימום יראו את הסכום כהיוון קיצבה

תיקון 5 לחוק קופ"ג – פותר חלק מהבעיה- בעמוד הבא

אי עמידה באחד הכללים יחשב כמשיכה שלא כדין וימוסה לפי הגבוה מבין 35% למס השולי.

תיקון 5 לחוק קופ"ג

התיקון מאפשר לפדות כספים מקופה לא משלמת לקיצבה(החל מ 1.1.08) למי שעומד בכל 3 התנאים (מדובר בהיוון קיצבה ולא במשיכה מלאה פטורה) :

1. הגיע לגיל פרישה חובה - 67 (גם גבר וגם אשה)
2. סך כספי התגמולים הקצבתיים העומדים לרשותו בקופ"ג לא משלמות לקיצבה ובקופה משלמת שאינה פנסיה ותיקה אינו עולה על סכום של 80,000 ₪ (צמוד למדד ממרץ 2008). נכון לינואר 2025 **110,250**
3. אינו מקבל פנסיה או מקבל פנסיה מקרן ותיקה או פנסיה תקציבית והפנסיה נמוכה מהקצבה המזערית (3,850 לחודש ממרץ 2008 צמוד למדד). נכון לינואר 2026 **5,306**

קרן השתלמות לשכירים

מה קורה כשלא עומדים בכללי המשיכה?

צו מס הכנסה (קביעת סכומים ששולמו מקרן השתלמות)
ותקנות מס הכנסה (ניכוי מסכומים ששולמו מקרן השתלמות)
קובעים את הכלל הבא :

כל הסכומים יחוייבו במס למעט :

1. סכומים שהעובד הפקיד בקרן ההשתלמות
2. סכומים שבעת הפקדתם חוייב העובד בשווי לפי סעיף 3 (ה)



קרן השתלמות לשכירים

דגשים

- ❖ הסכומים שיחוייבו במס מהווים הכנסה לכל דבר ועניין
- ❖ בניגוד לקופ"ג ניתן לשלם מס נמוך או גבוה יותר
- ❖ ניתן לקבל ניכויים וזיכויים כנגד הכנסה זו
- ❖ ניתן לבצע תאום מס כיוון שהניכוי במקור נקבע בתקנה לפי "שיעור המס המירבי" - 47%

קרון השתלמות שכיר+עצמאי – כללים למשיכה

ב"פטור ממס"

- 6.1 שנים ממועד התשלום הראשון
- 2. גיל פרישה + 3 שנות ותק
- 3.3 שנים לצורך השתלמות
- 4. פטירה

"מועד תשלום ראשון" – המוקדם מבין :

- א. סוף החודש בו שולם התשלום הראשון
- ב. סוף החודש שלגביו שולם התשלום הראשון אך לא לפני תחילת שנת המס שבה שולם

קרן השתלמות למורים

- הכסף משמש לשבתון – תשלום חודשי + השתלמויות
- ההשתלמויות – שמירה על הקיים
- ניתן לצאת לשבתון כל 7 שנים (תום שנה שישית)
- התשלום פטור ממס – אפשרות להחזרי מס
- אפשרויות למשיכה חד פעמית

היבטי ביטוח לאומי בפרישה

גיל פרישה – הגיל בו זכאי המבוטח לקצבת זקנה כפוף לתנאי ההכנסה (גבר 65-67 לפי טבלה מיוחדת, אשה – 62)

גיל זכאות – קבלת קצבה ללא תנאים (גבר 70-, אשה בין 67-70 לפי טבלה)

בת זוג לעניין חוק ב"ל – תנאים מצטברים שרשומים בחוק. בעקרון מי שלא מרוויחה משכר מעל תקרה ובגיל פרישה.

סכום הקצבה הבסיסי – 1,838 יש תוספת בגין בת זוג (העונה להגדרת בת זוג בחוק ביטוח לאומי) ולכן לזוג 2,762.

היבטי ביטוח לאומי בפרישה

בגיל 80 הסכום עולה.

על כל שנה של ותק יש תוספת 2% עד תוספת מקסימלית של 50%.

קיימות תוספות נוספות עבור ילדים מתחת לגיל 18.

היבטי ביטוח לאומי בפרישה

מהו התנאי לקבלת קצבה בתקופת מבחן ההכנסות ?

למי שהכנסתו מעבודה בלבד (שכיר ועצמאי):

10,113 ש"ח מ-1.1.26

מהי תוספת דחיית הקצבה ?

5% לכל שנה עד הגעה לגיל הזכאות

ניירת שיש להכין בעת הפרישה

- ☐ יפוי כח של הלקוח
- ☐ טופס 161 חלק א – חלק המעביד בגין הפרישה
- ☐ טופס 161 חלק ב – חלק העובד בגין הפרישה
- ☐ טופס 161 חלק ג – חלק המעביד חתום
- ☐ טופס 161 ד' – קיבוע זכויות בפרישה - חשוב מאוד !!
- ☐ טופס 116ג אם צריך לפריסה
- ☐ שלושה תלושי שכר אחרונים

ניירת שיש להכין בעת הפרישה

□ דו"חות מעודכנים של קופות הגמל אותם להוון (משלמות ולא

משלמות) עם מספרי תיק ניכויים מעודכנים. **לשים לב**

לסעיף הזה שיכול לחסוך לכם הרבה ריצות

□ אישורי קופות הגמל על הכספים הצבורים בהתאם לקופות

הרשומות בטופס 161

□ תלוש פנסיה להוכחת קצבה מזערית

פרמטרים חשובים בייעוץ פרישה

☐ רצונותיו של הלקוח – כלכלי, רגשי, בריאותי, מצב בן הזוג, העדפות

אישיות וכו' – זהו הסעיף החשוב ביותר !!!

☐ גובה מענק הפרישה

☐ ספר שנות העבודה

☐ גובה שכר אחרון

☐ אישורי נכות (אם יש)

☐ גובה הפנסיה הצפויה

☐ צפי הכנסות עתידיות

פרמטרים חשובים בייעוץ פרישה

☐ פיצויים קודמים ופנסיות נוספות אם יש

☐ אישורי רצפים, היוונים קודמים, פרישות ישנות

☐ היוון קצבה

[illegible]

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

מספר הוות		שם פרטי		שם משפחה		תאריך לידה	
						/ /	
כתובת □ העובד הוא בעל שליטה ⁽³⁾ במעסיק □ העובד הוא קרוב ⁽⁴⁾ של בעל השליטה במעסיק, הקרוב:				רחוב מס' בית/דירה יישוב מקדח			
כתובת דואר אלקטרוני				מספר טלפון/ידיד			

מספר תיק ניכויים		שם	כתובת
9		רחוב	מס' בית/דירה יישוב מיקום
כתובת דואר אלקטרוני		מספר טלפון/ייד	

4.N תקופת העבודה

תאריך התחלת העבודה			תאריך הפרישה ⁽⁶⁾			תקופת העבודה ⁽⁷⁾		
שנה	חודש	יום	שנה	חודש	יום	שנה	חודש	יום

[illegible]

משכורת - חבות פיצויים ⁽¹²⁾	משכורת מבוטחת אחרונה ⁽¹¹⁾	משכורת חודשית אחרונה ⁽¹⁰⁾

☐ העובד לא זכאי למגוון תקציביות.

☐ העובד זכאי למגוון תקציביות החל מתאריך _____, המשוכרות לפי משובות המגוון התקציביות _____ ש.

תאריך התשלום				הסכום בש"ח				תאריך התשלום				הסכום בש"ח			
שנה	חודש	יום		שנה	חודש	יום		שנה	חודש	יום		שנה	חודש	יום	

9. פירוט המענקים⁽¹³⁾ בגין תקופת העבודה (למעט תשלומים שחויבו במס אשר יפורטו בחלק א.10.)

שם המשלם ⁽¹⁴⁾	קוד המשלם ⁽¹⁶⁾	תאריך הפקדה ראשון / תאריך התשלום לעובד ⁽¹⁵⁾	הסכום ליום הפרישה ⁽¹⁹⁾	הסכום הכולל לרבות צבירה נוספת
מספר תיק הניכויים ⁽¹⁵⁾	סוג התשלום ⁽¹⁷⁾	תאריך הפקדה אחרון לקופה	צבירה נוספת ⁽²⁰⁾	
9	9			
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	9			
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	9			
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	9			

סה"כ חלק א.9:

10. א. הפקדות המעסיק למרכיב הפיצויים בקופת גמל לקצבה בהתאם לסעיפים 3(א1) ו-3(א3) (א1) (א3) (א1) לפקודה העובד לא חויב במס ☐ **העובד חויב במס⁽²¹⁾ ולהלן התשלומים:**

שם המשלם ⁽¹⁴⁾	מספר תיק ניכויים ⁽¹⁵⁾	התשלומים שחויבו במס	התשלומים שחויבו במס לרבות רווחים ליום הפרישה
	9		
	9		
	9		

סה"כ חלק א.10:

11. א. 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 של בסיס חושבה הקצבה ⁽²⁴⁾
	9	סוג התשלום - 30			
שם המשלם	מספר תיק הניכויים	קוד המשלם	חודש המרה לקצבה	סכום הקצבה	הסכום הכולל של בסיס 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:

12. א. התקרה לרצף קצבה ברירת מחדל (יש לסמן V לפי העניין)

1. מותר סכום המענק הכולל⁽²⁵⁾, סך הסכומים העומדים לרשות העובד שהופקדו ע"י המעסיק במרכיב הפיצויים בכל קופות הגמל לקצבה, אינו עולה על התקרה הנקובה בסעיף 9(א7) (11) לפקודה (להלן: "רצף קצבה ברירת מחדל"). ☐ אינו עולה ☐ עולה
2. המענקים המדווחים בחלק א.9 כוללים מענקים ממשלמים שאינם קופות גמל לקצבה, כדוגמת מעסיק וקופה מרכזית לפיצויים. ☐ כן ☐ לא

13. א. 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⁾

הסכום המרבי

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 בקופת 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 פיזיוויס ^(ב)	סכום המענק הפטור לפי סעיף 9(א7) ^(ג)	סכום המענק החייב במס' ^(ד)
1						
2						
3						
4						
5						
סה"כ התשלומים שחויבו במס, לרבות ודוחים ליום המרישה, כמפורט בחלק 10.א						
הסכום הכולל שעל בסיסו חושבה הקצבה כמפורט בחלק 11.א						
סה"כ (שלא עולה על הסכום המרבי כמפורט בסעיף 13.א)						

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

☐ ככוונתי לבקש לפרוס את סכום המענק החייב בהתאם להוראות סעיף 9(א8) (3) לפקודה (בקשה כאמור תוגש לפקיד השומה באמצעות טופס 116 א), אני מבקש לייעד סכום לרצף פיזיוויס שמקורו מהמעסיק או מקופה מרכזית לפיזיוויס בסך _____ ש"ח. 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 ממוס בהתאם לסעיף 9(א7) לפקודה.

☐ לא הגשתי בקשה לרצף פיזיוויס 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 161ד).

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

תאריך _____ שם העובד _____ חתימה _____

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

1. ניתן לחזור מבקשה לרצף קצבה בכל עת.

2. חידובות המרישה לא יציל את הפטור בהתאם לסעיף 9(א7) לפקודה במלווא או, בעת החזרה מרצף קצבה נשמרת תן הזכאות לשימוש הפטור כאמור.

3. חזרה מרצף קצבה תעשה באמצעות טופס 161א, חזרה מרצף קצבה נדרשת אחריה "חזרה מרצף" של כל הסכומים בקופת גמל לביטול ביקשת רצף קצבה (למעט, קוד מסיח ותוק - קוד משלם 5), ושבוצעו בחלק 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 10.א - הפקדות לרצף הפיזיוויס בקופת גמל לקצבה, שחויבו במס כמפורט בהפקדות שדווחו על ידי המעסיק ב"תשלומים כספיים", יתנום לאשיבה באמצעות מידת לקופת הגמל חזרה מרצף קצבה הפרישה תופת הגמל לא תהיה פוס בעת משלמת ההפקדות אלה, עם זאת, ודוחים שמקורם בהפקדות כאמור חייבים במס ולגביהם קופת הגמל תהיה פוס כשישיר האמור בסעיף 125(א) לפקודה (נכון לשנת 2023 - 15%), לחלוטין. במידת הזכאות לקצבה באפשרותך לקבל קצבה שמקורה ב"תשלומים פטורים". סכום הקצבה שמקורה מתשלומים הפטורים והדוחים שנצברו בגנים, יחשב לקצבה פטורה ממוס.

(ב) **סכום לרצף פיזיוויס** - משמעות בחירה זו, דחיית אירוע המס בגין המרישה ממועדיק זה למועד הפרישה מהמעסיק הבא. הן יכול לייעד סכומים לרצף פיזיוויס עד לטובת "תקרת רצף פיזיוויס" כמפורט בהערות שוליים 27, לדיעתך -

1. במידת פרישתך ממעסיק זה, בחירה ברצף פיזיוויס אינה מאפשרת לך למשוך מענק פרישה בפטור ממוס בהתאם לסעיף 9(א7) לפקודה.

2. בנוסף, עליך למצוא תוך שנה ממועד פרישתך מעסיק חדש שיקדי עבורך כספים למרכזי הפיזיוויס בקופת גמל לקצבה.

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

4. חזרה מרצף פיזיוויס, ובכלב שהתקיימו התנאים לרצף פיזיוויס, תעשה באמצעות טופס 161א. הן רשאי לחזור מבקשתך לרצף פיזיוויס בתוך שנתיים מיום המרישה, חזרה מרצף פיזיוויס לאחר שנתיים מיום המרישה ושלא כבסגרת פרישה ממועדיק חדש, תשלול את הזכאות למענק פטור. בקשה לחזרה מרצף פיזיוויס נדרשת אחריה "חזרה מרצף" של כל הסכומים לגביהם נתבקש רצף, לרבות סכומים שיועדו לרצף פיזיוויס ממועדיקים קודמים.

(ג) **סכום המענק הפטור לפי סעיף 9(א7)** - תקרת סכום המענק הפטור ממועדיק זה, משלמת מענקי פרישה ממועדיקים הפיזיוויס בקופת הגמל תקטין את החיסכון המסיוני שלך ואת הקצבה הצפירה בהגיעך ל"גיל הזכאות". כמו כן, משלמת מענקי פרישה בפטור ממוס עולה למענו בפטור מהחידוש על הקצבה המשתלמת ע"י המעסיק או קופת גמל לקצבה.

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

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

חלק ג' - חישוב המעסיק, הנחיות לקופות הגמל ודגשים לעובד

ג.1 סיכום בחירת העובד ומתן הנחיות לקופות יעשה ע"י המעסיק בכל מקרה בו מתקיימת אחת מהחלופות שלהלן: (יש לסמן V לפי העניין)

☐ 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) (10) 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.

דגשים לעובד - בכל מקרה בו המעסיק סימן חלופה זו (א), על העובד למסור לקופות הגמל רק את עמודים 1 ו-4 בטופס זה. אין למסור לקופות הגמל את עמודים 2 ו-3.

☐ 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 ממש בהתאם לסעיף 9(א7) (ב) לפקודה ו/או הכספים הצבורים בקופת גמל יועדו למטרת תשלום קצבת שאירים.
4. העובד לא חייב במס בגין הפקדות המעסיק למרכיב הפיצויים בקופת גמל לקצבה, בהתאם לסעיפים 3(א1) ו-3(ה3) (ב) 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 למריסת 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 ממש.

סיכום בקשות העובד בחלק ב.1

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

הנחיות לקופות וניכוי המס -

יש לראות בסיכום בקשות העובד המפורט בחלק ב.1 ובאישור המעסיק, כהודעת העובד על ייעוד הכספים לרצף קצבה ו/או לרצף פיצויים ו/או מענק פטור ו/או מענק חייב, לפי העניין. מסכום המענק החייב שישולם על ידי המעסיק או על ידי משלמים אחרים, ינוכה מס בהתאם לתקנות ניכוי מס במקור (ניכוי ממסכורות ומשכר עבודה) התשנ"ג-1993 (להלן: "התקנות"), בשיעור _____%.

דגשים לעובד - בכל מקרה בו המעסיק סימן חלופה זו (ב), על העובד למסור לקופות הגמל את הטופס במלואו.

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

☐ העובד לא העביר למעסיק את חלק ב' ולא התקיימו התנאים _____ כמפורט בחלופה א'.

☐ העובד העביר למעסיק את חלק ב' אולם, לא התקיימו התנאים _____ כמפורט בחלופה ב'.

דגשים לעובד - בכל מקרה בו המעסיק מילא חלק זה (2.ג), על העובד להגיש לפקיד השומה את הטופס (30), על מנת שזה ייתן הנחיות למעסיק ולקופות הגמל ביחס לסכומים המדווחים בטופס זה. במקרה בו העובד לא יעביר למעסיק הנחיות כאמור והעובד זכאי למענק מהמעסיק (קוד משלם - 1), המעסיק ינכה מסכום מענק הפרישה המשולם על ידי מס בהתאם לתקנות, ללא מתן הפטור הקבוע בסעיף 9(א7) לפקודה.

ג.3 הצהרת המעסיק:

אני מצהיר בזאת כי כל הפרטים שמסרתי בחלק א' בטופס זה, הם מלאים ונכונים וכן הפרטים בחלק ג' מולאו על ידי כנדרש, וכי ידועים לי העונשים הקבועים בחוק בגין השמטת פרטים או מסירת פרטים שאינם נכונים.

תאריך _____ שם מלא _____ תפקיד _____ חתימה _____ חותמת _____

טופס 161ד' - קיבוע זכויות

דף 1 מתוך 2 161ד

מדריך למילוי הבקשה לקיבוע זכויות:



לכבוד פקיד שומה _____

בקשה לקיבוע זכויות לפי סעיף 9א לפקודת מס הכנסה (נוסחו לאחר תיקון 190)

הבקשה מיועדת למי שהגיע לגיל הזכאות⁽¹⁾ לאחר ה- 1.1.2012. המבקש למצות את קבלת הפטור ממוס על הקצבה המזכה⁽²⁾ או על חיון קצבה. הטופס אינו מיועד למי שבחר ביישום הוראות סעיף 9א לפקודה טרם תיקון 190⁽³⁾.

הטופס כתוב בלשון זכר - מתייחס גם לנקבה

א. פרטים אישיים

שם משפחה		שם פרטי		מספר זהות	
מספר טלפון/נייד		כתובת			
קידומת	תאריך לידה	מס' בית/דירה	יישוב	רחוב	
		כתובת דואר אלקטרוני @			

ב. גיל הזכאות⁽¹⁾ ופרטים על הכנסותיי מקצבה מזכה⁽²⁾
בתאריך ____/____/____ הגעתי לגיל הזכאות ואני מקבל קצבה מזכה כמפורט להלן: (יש לצרף תלוש קצבה אחרון מכל משלם)

שם משלם הקצבה	סכום הקצבה החודשית	תאריך תחילת קבלת הקצבה לראשונה
1.		
2.		

ג. פרטים על מעסיקי ומענקי פרישה פטורים⁽⁴⁾ בגין תקופות עבודתי שקדמו לגיל הזכאות / לאחר גיל הזכאות

1. להלן פרטים על מעסיקי הקודמים ותקופות עבודתי שקדמו לגיל הזכאות:
(יש לצרף טופס 161 - הודעה על פרישה ביחס לכל אחת מתקופות העבודה)

שם המעסיק	תקופת עבודה		מענקי פרישה פטורים
	תאריך התחלה	תאריך סיום	
1.			
2.			
3.			

2. סיבת הפרישה מהמעסיק האחרון ממונו פרשת ושידוח בחלק ג.1: (יש לסמן אחת מהאפשרויות)

☐ יציאה לגמלאות / פנסיה / פיטורין / התפטרות ☐ פרישה מוקדמת מחמת נכות יציבה בשיעור העולה על 75%⁽⁵⁾

3. עבודה לאחר גיל הזכאות: (יש לסמן אחת מהאפשרויות)

לאחר הגעתי לגיל הזכאות אני ממשיך לעבוד אצל המעסיק שתחילת עבודתי אצלו היתה לפני הגעתי לגיל הזכאות, ☐ לא ☐

כן, אני מבקש להביא בחישוב הפטור בהתאם לסעיף 9א לפקודה את מענקי הפרישה הפטורים שבכוונתי למשוך, כמפורט להלן:

שם המעסיק	תקופת עבודה שקדמה לגיל הזכאות		מענק פרישה פטור בגין השנים שקדמו לגיל הזכאות ⁽⁶⁾
	תאריך התחלה	תאריך סיום (גיל הזכאות)	

161ד

טופס 161ד' - המשך

ד. פרטים על היוון קצבה⁽⁷⁾ בפטור

ד.1. היוון קצבה בפטור ממס בעבר⁽⁸⁾: (יש לסמן אחת מהאפשרויות)

- ☐ לא היוויתי קצבה בפטור ממס בעבר.
☐ היוויתי קצבה בפטור ממס בעבר, להלן הפרטים: (יש לצרף מסמך מהמשלם הכולל את כל פרטי ההיוון)

שם המשלם	סכום ההיוון הפטור	תקופת היוון	תאריך ההיוון

ד.2. היוון קצבה בפטור בעתיד⁽⁹⁾: (יש לסמן אחת מהאפשרויות)

- ☐ אין בכוונתי להוון קצבה בפטור ממס בעתיד.
☐ בכוונתי להוון קצבה בפטור ממס בעתיד על חשבון הפטור על הקצבה. אני מבקש להביא בחישוב הפטור בהתאם לסעיף 9א לפקודה סכום ההיוון קצבה בפטור ממס בסך _____ ש"ח.

ד.3. בקשה לאישור היוון קצבה בפטור ממס

- ☐ בהתאם לבקשתי להיוון קצבה בפטור ממס בחלק ד.2, בכוונתי למשוך את סכום ההיוון כולו או חלקו סמוך למועד הגשת בקשה זו.
 אני מבקש אישור להיוון קצבה פטור למשלמים ולסכומים המפורטים להלן:

שם המשלם	תיק ניכויים	סכום ההיוון הפטור
1.	9	
2.	9	
3.	9	

ה. בחירה ביחס להגדלות בשיעור הפטור הנוסף⁽¹⁰⁾ בשנות המס שלאחר גיל הזכאות

אני מבקש שההגדלות בשיעור הפטור הנוסף יתווספו לפטור: (יש לסמן אחת מהאפשרויות)

1. ☐ לפי היחס שבין הפטור על הקצבה לבין סכום ההיוון הפטור.
 2. ☐ להיוון.
 3. ☐ לקצבה.

ו. הצהרות וחתימה

אני מצהיר כי:

1. ☐ לא הגשתי ☐ הגשתי (יש לסמן אחת מהאפשרויות) טופס 161ח⁽¹¹⁾ למשלם הקצבה.
 2. ידוע לי כי, לאחר 90 יום מהיום שבו קיבלתי לראשונה את הפטור ממס על הקצבה המזכה לא אוכל לשנות עוד את החלטתי ביחס להיוון קצבה מזכה בפטור ממס.
 3. ידוע לי כי דברי ההסבר בטופס זה הם חלקיים ואין לראות בהם כהמלצה או כתחליף להוראות הדין המחייבות.
 4. כל הפרטים שמסרתי בטופס זה הם מלאים ונכונים.

חתימה

שם מלא

תאריך

משהו קטן בשבילכם

לקבלת מידע רב בכל נושא הפרישה

כנסו לאתר שלי

www.eyalmen.co.il

וגם לערוץ היוטיוב שלי

<https://bit.ly/3fJSrcY>

או פשוט לחפש אייל מנדלאוי ביוטיוב



כתב וחיבר אייל מנדלאוי, רו"ח
073-7690302 eyalmen.co.il
כל הזכויות שמורות ©

תנדוה

אייל מנדלאוי, רו"ח

מומחה למיסוי פרישה

073-7690302

eyalmen.co.il

כתב וחיבר אייל מנדלאוי, רו"ח
073-7690302eyalmen.co.

כל הזכויות שמורות ©