רשות המסים בישראל

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 ממס על הקצבה המזכה[2] או על היוון 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

מספר זהות	שם פרטי	שם משפחה

כתובת				מספר טלפון/נייד
רחוב	מס' בית/דירה	יישוב	מיקוד	קידומת

כתובת דואר אלקטרוני	תאריך לידה
@	/ /

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 מעסיקיי ומענקי פרישה פטורים[4] בגין תקופות עבודתי שקדמו לגיל הזכאות / לאחר גיל הזכאות

ג.1 **להלן פרטים על מעסיקיי 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				

ג.2 **סיבת הפרישה מהמעסיק האחרון ממנו פרשת ושדווח בחלק ג.1:** (יש לסמן אחת מהאפשרויות)

❑ יציאה לגמלאות / פנסיה / פיטורין / התפטרות ❑ פרישה מוקדמת מחמת נכות יציבה בשיעור העולה על 75%[5]

ג.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		משכורת אחרונה	מענק פרישה פטור בגין השנים שקדמו לגיל הזכאות[6]
	תאריך התחלה	תאריך סיום (גיל הזכאות)		

(1) "**גיל הזכאות**" - מועד הגעתך ל"**גיל פרישה**" או מועד קבלת "**קצבה מזכה**" לראשונה, לפי המאוחר.
• "**גיל פרישה**" - גבר 67, אישה 65-62 בהתאם לתוספות המיוחדות בחוק גיל פרישה או "**פרישה מוקדמת מחמת נכות יציבה בשיעור העולה על 75%**".

(2) "**קצבה מזכה**" - קצבה המשולמת מאת קופת גמל, קרן פנסיה, מעסיק לשעבר (פנסיה תקציבית), חברת ביטוח (ביטוח מנהלים) וכן, קצבת אובדן כושר עבודה, למעט "**קצבת שאירים**" ו"**קצבה מוכרת**".
• "**קצבת שאירים**" - קצבה המשולמת עקב פטירתו של אדם לבן זוג, לרבות ידוע בציבור, ילד שטרם מלאו לו 18 או שאין לו כושר להשתכר והורה שכל פרנסתו על הנפטר ואין לו כושר להשתכר.
• "**קצבה מוכרת**" - קצבה המשולמת מאת קופת גמל לקצבה שאינה קרן ותיקה, ושמקורה בכספים ב"תשלומים פטורים" כהגדרת המונח בסעיף 9א לפקודה.

(3) מי שהגיע ל"**גיל הזכאות**" לאחר 1.1.2012 וקיבל מענקים פטורים לפני ה- 14.5.2012 שהיו מובאים בחשבון בהוראות סעיף 9א טרם תיקון 190, רשאי לבחור תוך 90 יום מיום שהגיע ל"**גיל הזכאות**" להחיל על המענקים הפטורים את יישום הוראות הסעיף בנוסחו טרם תיקון 190 (נוסחת השילוב) וזאת, באמצעות פנייה לפקיד השומה.

(4) "**מענקי פרישה פטורים**" - יש לציין את סכום כל מענקי הפרישה הפטורים ממס לפי סעיף 9(7א)(א)לפקודה שקיבלת בגין 32 שנות עבודתך שקדמו ל"**גיל הזכאות**". יחד עם זאת, אין צורך לציין מענקי פרישה פטורים שקיבלת לפני ה- 14.5.2012 וששולמו לך בטווח של למעלה מ-15 שנים מיום קבלת הקצבה המזכה לראשונה.

(5) "**פרישה מוקדמת מחמת נכות יציבה בשיעור העולה על 75%**" - פרישה מוקדמת בשל נכות יציבה בדרגה של 75% או יותר שנקבעה על פי החוקים המפורטים בסעיף 9(5)(א) לפקודה או על פי התקנות שהותקנו מכוח סעיף 9(5)(ב) לפקודה.

(6) יש לציין את סכום מענק פרישה הפטור לפי סעיף 9(7א)(א) לפקודה שבכוונתך למשוך בגין השנים שקדמו ל"**גיל הזכאות**". אם אין בכוונתך למשוך מענק פטור, יש לרשום 0 (אפס).

ח"י, אגף בכיר מכס מכלולות דיגיטליות ומידע (מעודכן ל- 1.2026)

ד. פרטים על היוון קצבה[7] בפטור

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

❑ לא היוונתי קצבה בפטור ממס בעבר.

❑ היוונתי 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 להיוון קצבה בפטור ממס בסך _____ ₪.

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.

תאריך	שם מלא	חתימה

(7) "**היוון קצבה**" - תשלום חד פעמי במקום קבלת תשלום קצבה חודשי כולו או חלקו.
יובהר, משיכת כספים בדרך של היוון קצבה כפופה להוראות סעיף 23 לחוק הפיקוח על שירותים פיננסים (קופות גמל), התשס"ה - 2005.
באפשרותך לקבל מידע ביחס לסכומים על שמך בקופות הגמל באתר מערכת סליקה פנסיונית מרכזית בכתובת www.swiftness.co.il.

(8) "**היוון קצבה בפטור בעבר**" - היוון קצבה שנעשה בעבר כדוג' היוון פנסיה תקציבית בפטור ממס.

(9) "**היוון קצבה בפטור בעתיד**" - יש לציין את הסכום שאתה מבקש להוון (קבלת סכום חד פעמי) בפטור ממס. הסכום להיוון בפטור יעמוד לזכותך להיוון עתידי, כך שבכל עת באפשרותך למשוך בפטור ממס את הסכום כאמור, כולו או חלקו. בכל משיכה של סכום חד פעמי כהיוון קצבה, תיבחן האם זו נעשתה כדין ובהתאם, יינתן הפטור לסכום ההיוון המבוקש וזה יופחת מהיתרה להיוון בפטור ממס שעמדה לזכותך במסגרת בקשה זו.

(10) "**הפטור הנוסף**" - נכון לשנת 2026 שיעור הפטור הנוסף עומד על 22.5%. שיעור הפטור הנוסף בשנים הבאות צפוי לגדול כך שבשנת 2027 יעמוד על 27.5% ובשנת 2028 יעמוד על 32%.

(11) "**טופס 161ח**" - טופס בקשה למשלם הקצבה לקבלת הפטור הנוסף (נכון לשנת המס 2026 - 22.5%).