

פיצויים שחוייבו במס

תקין	צ"ל (המידע הנכון)			דיווח שגוי בפועל			שם הקופה	סוג היתרה
	מתוך מספר מפורט לטופס 161	מתוך מספר מפורט לטופס 161	מתוך אישור יתרה שנתקבל מהקופה	סה"כ	צבירה נוספת	ערך ריאלי		
הנספח לטופס 161				טופס 161 שגוי שנתקבל מהמעסיק				
ערך נומינלי				סה"כ	צבירה נוספת	ערך ריאלי		
	317,410	1,194	316,216	341,364	1,729	339,635	יתרה "רגילה"	מגדל מקפת
							פיצויים שחוייבו במס ערך ריאלי	
20,703	23,954	535	23,419	-	-	-	סה"כ	
	341,364	1,729	339,635	341,364	1,729	339,635		
	105,808	582	105,226	106,069	843	105,226	יתרה "רגילה"	כלל חברה לביטוח
							פיצויים שחוייבו במס ערך ריאלי	
9,003	10,093	261	9,832	-	-	-	סה"כ	
	115,901	843	115,058	106,069	843	105,226		
	186,426	1,132	185,294	205,138	1,642	203,496	יתרה "רגילה"	מגדל חברה לביטוח
							פיצויים שחוייבו במס ערך ריאלי	
15,310	18,712	510	18,202	-	-	-	סה"כ	
	205,138	1,642	203,496	205,138	1,642	203,496		

כל הדיווח בסעיף ח' בטופס 161 לוקה בחסר ושגוי

הנתונים כן סופקו בצורה מלאה למעסיק על ידי הקופות (הערך הריאלי של הפיצויים שחוייבו במס והפרדה בין סוגי היתרות) ואולם המעסיק לא ביצע דיווח תקין בטופס 161

הדיווח בטופס 161 של הקופה בכלל ביטוח בכל מקרה שגוי גם בסכום הכולל שלו, צ"ל 115,901 ₪ ולא 106,069 ₪.... מנהל ההסדר הפנסיוני והמעסיק לא שמו לב שאופן הדיווח של כלל ביטוח שונה מאופן הדיווח של מגדל ביטוח (ראו הערה באישור של כלל ביטוח שהסכום אינו כלול ביתרה הכוללת אלא בנוסף...)

מקבץ אישורי היתרה שנתקבלו מהקופות

בעקבות בקשתך לקבלת נתונים בדבר הצטברות פיצויים ותגמולים של העובד ת.ז.

אצל המעסיק

להלן נתונים נכון ל- 30/11/2021, לתאריך מדד : 02/12/2021

1. ערך פדיון פיצויים שוטפים : 339635.00 ש"ח
 ערך פדיון פיצויים שוטפים למס : 316215.66 ש"ח כמפורט להלן:
 (זמן פרעון פרמיה אחרונה שהועברה: 10/2021)

שם המשלם ומספר תיק ניכויים	סוג המשלם/התשלום	סוג	הסכום שנצבר מעל התקרה**	מספר פוליסה
מקפת, 935967851	6		316215.66	23419.34

*סוג המשלם:

4 - פיצויים בקופה הונית

6 - פיצויים בקופה קצבתית או בקרן פנסיה

*סוג התשלום:

20 - מענק רגיל

**הסכום שנצבר מעל התקרה:

הסכומים שנצברו בקופה, אשר מקורם בתשלומים שעברו את תקרת הפיצויים כהגדרתה בסעיף 3 (ה3) (2) לפקודת מס הכנסה, והינם בנוסף לסכום שנצבר עד לתקרה. לתשומת ליבך,

בדיווח זה הנתון "הסכום שנצבר מעל התקרה", הינו חלקי בלבד ועל כן יש להשלים מידע לגבי נתון זה באמצעות המעביד. בחתאם לדיווח המעביד יש לעדכן גם את הנתון "ערך פדיון פיצויים מעביד נוכחי למס"

על-פי הנתונים שנמסרו לנו על-ידכם בדבר תאריך עזיבת העבודה בחברתכם שחל בתאריך 01/12/2021 הרינו לפרט להלן את ערך פדיון הפיצויים בפוליסה/ות.

אם תשלמו פרמיות נוספות לאחר קבלת הדיווח, יהיה עליכם לפנות לקבלת הנתונים העדכניים הכוללים את הפרמיות הנוספות. השלמת פרמיות נוספות בלא תיקון הנתונים עלולה לגרום לתשלום מס מלא על-פי המס השולי הגבוה על הפרש סכום הפיצויים.

תקבול אחרון		התקופה בגינה נצברה הזכות		מספר תיק ניכויים	שם המשלם
חודש הייחוס	מועד תקבול אחרון	תאריך סיום	תאריך התחלה		
10/2021	31/10/2021	01/12/2021	01/11/2009	930035985	כלל חברה לביטוח בע"מ

פיצויים שחויבו בשווי מס בעת הפקדתם - 9,832.26 ₪.

סכום זה אינו כולל בכספי הפיצויים לצורך התחשבנות המפורטים מטה:

להלן פירוט כספי הפיצויים המשוערכים לתאריך 30/11/2021:

מספר פוליסה	מוצר/סוג הפוליסה	סכום הפיצויים בהון (קוד סוג המשלם 4)	סכום הפיצויים בקצבה (קוד סוג המשלם 6)
	פתפיל הדור החדש עוגן משלמת לקצבה		105,226.17

מתוך הסכומים המפורטים לעיל להלן פרוט הפקדה חד-פעמית של כספי פיצויים בקצבה בשנה האחרונה:

בשנה שקדמה לפרישה לא הופקדו סכומים חד-פעמיים למטרת קצבה

בעקבות בקשתך לקבלת נתונים בדבר הצטברות פיצויים ותגמולים של העובד ת.ז.

אצל המעסיק-

להלן נתונים נכון ל- 30/11/2021, לתאריך מדד : 02/12/2021

1. ערך פדיון פיצויים שוטפים : 203496.00 ש"ח
 ערך פדיון פיצויים שוטפים למס : 185294.27 ש"ח כמפורט להלן:
 (זמן פרעון פרמיה אחרונה שהועברה: 10/2021)

מספר פוליסה	הסכום שנצבר מעל התקרה**	הסכום שנצבר לתקרה	סוג המשלם	סוג התשלום	שם המשלם ומספר תיק ניכויים
	18201.73	185294.27	6		מגדל, 930000948

*סוג המשלם:

4 - פיצויים בקופה הונית

6 - פיצויים בקופה קצבתית או בקרן פנסיה

*סוג התשלום:

20 - מענק רגיל

**הסכום שנצבר מעל התקרה:

הסכומים שנצברו בקופה, אשר מקורם בתשלומים שעברו את תקרת הפיצויים כהגדרתה בסעיף 3 (ה3) (2) לפקודת מס הכנסה, והינם בנוסף לסכום שנצבר עד לתקרה. לתשומת ליבך,

בדיווח זה הנתון "הסכום שנצבר מעל התקרה", הינו חלקי בלבד ועל כן יש להשלים מידע לגבי נתון זה באמצעות המעביד. בהתאם לדיווח המעביד יש לעדכן גם את הנתון "ערך פדיון פיצויים מעביד נוכחי למס"

הדיווח בסעיף ח' בטופס 161 הלוקה בחסר ושגוי

שם המשלם (18) מגדל מקפת אישית	מספר תיק ניכויים (19) 9 3 5 9 6 7 8 5 1	קוד סוג המשלם (20) 6	קוד סוג התשלום (21) 30	התקופה בנייה שולם התשלום (22) או נצברה הזכות תאריך סיום 0 2 1 2 2 0 2 1 0 1 0 2 2 0 0 9
צבירה נוספת (26) 1,729	הסכום ששולם או שנצבר ליום הפרישה (23) 3 3 9 6 3 5	תאריך התשלום (24) 3 1 1 2 2 0 2 1	מספר חשבון/פוליסה (25)	צבירה נוספת (26)
שם המשלם (18) כלל חברה לביטוח בעמ	מספר תיק ניכויים (19) 9 3 0 0 3 5 9 8 5	קוד סוג המשלם (20) 6	קוד סוג התשלום (21) 30	התקופה בנייה שולם התשלום (22) או נצברה הזכות תאריך סיום 0 2 1 2 2 0 2 1 0 1 0 2 2 0 0 9
צבירה נוספת (26) 843	הסכום ששולם או שנצבר ליום הפרישה (23) 1 0 5 2 2 6	תאריך התשלום (24) 3 1 1 2 2 0 2 1	מספר חשבון/פוליסה (25)	צבירה נוספת (26)

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

שם המשלם (18) מגדל חברה לביטוח בעמ	מספר תיק ניכויים (19) 9 3 0 0 0 0 9 4 8	קוד סוג המשלם (20) 6	קוד סוג התשלום (21) 30	התקופה בנייה שולם התשלום או נצברה הזכות (22) תאריך סיום 0 2 1 2 2 0 2 1 0 1 0 2 2 0 0 9
צבירה נוספת (26) 1,642	הסכום ששולם או שנצבר ליום הפרישה (23) 2 0 3 4 9 6	תאריך התשלום (24) 3 1 1 2 2 0 2 1	מספר חשבון/פוליסה (25)	צבירה נוספת (26)

העתק הנספח (הנתונים הנומינליים)

נספח לטופס 161

שם עובד :- מספר זהות

שם הקופה	מספר תיק ניכויים	סה"כ לקופה
מגדל מקפת	935967851	20,702.7
כלל	930035985	9,003.0
מגדל	930000948	15,309.8
סה"כ		45,015.0