דוגמאות לאופן היישום בפועל של הוראות סעיף 9א(ג)(1)(ב) לפקודת מס הכנסה הקובעות את אופן ההצמדה למדד של "המענקים הפטורים" כהגדרתם בסעיף קטן זה בפקודה

בעת ביצוע הליך קיבוע זכויות על ידי פקידי השומה לפי הגישה והפרשנות של רשות המסים בישראל להוראות הפקודה –

""המענקים הפטורים" כשהם צמודים למדד מהיום שבו התקבלו עד יום 1 בינואר בשנה שבה חל גיל הזכאות....."

מהו היום שבו התקבלו ?

דוגמאות לאופן היישום בפועל של הוראות סעיף 9א(ג)(1)(ב) לפקודת מס הכנסה הקובעות את אופן ההצמדה למדד של "המענקים הפטורים" כהגדרתם בסעיף קטן זה בפקודה בעת ביצוע הליך קיבוע זכויות על ידי פקידי השומה לפי הגישה והפרשנות של רשות המסים בישראל להוראות הפקודה – ""המענקים הפטורים" כשהם צמודים למדד מהיום שבו התקבלו עד יום 1 בינואר בשנה שבה חל גיל הזכאות.....". מהו היום שבו התקבלו ?

מספר דוגמא	מס' שורה בטבלה בעמוד מס' 2 לאישור קיבוע הזכויות	תאריך סיום עבודה אצל המעסיק הרלבנטי לחישוב	המאוחר מבין - תאריך הפקת טופס 161 על ידי המעסיק המופיע בעמוד הראשון של טופס 161 ותאריך החתימה של המעסיק על טופס 161 בעמוד השני של טופס 161 (הטופס האחרון ביותר במקרים בהם היה טופס 161 מתקן)	האם קיים אישור של פקיד השומה לפטור ממס על "המענקים הפטורים" (או הפטור ממס ניתן על ידי המעסיק על פי סמכותו במסגרת טופס 161 ללא פניה של העובד לפקיד השומה לקבלת הפטור ממס על "המענקים הפטורים" ? אם כן, מהו תאריך הפקת האישור על ידי פקיד השומה לפטור ממס על "המענקים הפטורים" ?	האם סכום "המענקים הפטורים" כולל תשלום מענקי פרישה או כספי פיצויים במזומן מהמעסיק (או מגורם אחר כגון מענק מיוחד או מענק שנים עודפות או החזר דמי גמולים חלק הפיצויים - ממשלם פנסיה) ? אם כן, מהו תאריך התשלום בפועל ?	האם תאריך התשלום בפועל של מענקי הפרישה או כספי הפיצויים במזומן על ידי המעסיק בסעיף ח' בטופס 161 ? אם כן, מהו התאריך שצוין בסעיף ח' ?	האם נמסר לפקיד השומה העתק תלוש שכר המעיד על תאריך התשלום בפועל של מענקי הפרישה או כספי הפיצויים במזומן על ידי המעסיק (או האם נמסר לפקיד השומה העתק תלוש פנסיה המעיד על תאריך התשלום בפועל של מענק מיוחד או מענק שנים עודפות או החזר דמי גמולים חלק הפיצויים על ידי משלם פנסיה) ? אם כן, מהו החודש בו דווח התשלום (התלוש) ?	האם סכום "המענקים הפטורים" כולל תשלום כספי פיצויים מקופה מרכזית לפיצויים ? אם כן, ככל הידוע, מהו תאריך התשלום בפועל ?	האם סכום "המענקים הפטורים" כולל כספי פיצויים בקופות המיועדים למשיכה במזומן ?	מועד "גיל הזכאות" (ההצמדה מבוצעת קדימה או אחורה - ליום 1 בינואר בשנה שבה חל "גיל הזכאות")	התאריך לפיו בוצעה בפועל ההצמדה למדד (נבדק על ידינו באמצעות מחשבון הצמדה למדד של הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה)	הערות/הסבר לתוצאות הבדיקה
1	2	30/04/2015	לא רלבנטי למקרה זה	06/10/2022	לא רלבנטי	לא רלבנטי	לא רלבנטי	כן	01/10/2022	06/10/2022	התאריך הוא תאריך הפקת האישור על ידי פקיד השומה לפטור ממס על "המענקים הפטורים". (נישום זה במעמד קיבוע הזכויות ביקש לבצע גם חרטה מרצף קצבה ובמסגרת החרטה מרצף קצבה ניצל את יתרת הפטור ממס שנותרה לו לניצול על "מענקים פטורים" ולכן הוא מחזיק באישור נוסף שקיבל מפקיד השומה במועד מאוחר יותר (בהרבה) מיום סיום עבודה).
2	1	31/10/2021	31/01/2022	22/02/2022	לא רלבנטי	לא רלבנטי	לא רלבנטי	כן	01/10/2022	22/02/2022	התאריך הוא תאריך הפקת האישור על ידי פקיד השומה לפטור ממס על "המענקים הפטורים".
3	1	31/12/2018	12/02/2019	14/02/2019	כן, לדברי הנישום שולם ביום 28/12/2018	לא צוין בטופס	לא ידוע לנו	לא רלבנטי	לא	01/07/2021	31/12/2018	התאריך הוא תאריך סיום עבודה אצל המעסיק הרלבנטי לחישוב.
4	1	31/07/2021	05/10/2021	06/12/2021	כן, התאריך לא ידוע לנו באופן ודאי, התשלום אינו מופיע בתלוש השכר לחודש 07/2021, אולי שולם בתחילת חודש 09/2021	31/07/2021	לא נמסר לפ"ש	לא רלבנטי	לא	01/08/2021	31/07/2021	התאריך הוא תאריך סיום עבודה אצל המעסיק הרלבנטי לחישוב (הוא גם זהה לתאריך התשלום שצוין ע"י המעסיק בטופס 161 בסעיף ח)

דוגמא מס' 1

https://www.prisha.co.il/

רשות המסים בישראל
אגף מס הכנסה ומיסוי מקרקעין

פ"ש: רמלה

י"א בתשרי, תשפ"ג
6 באוקטובר, 2022

פ"ש: רמלה, רמלה, הרצל 91 מספרנו: 01/51

לכבוד

לכבוד

א.ג.נ.

הנדון: <u>אישור לקביעת סכום ההיוון הפטור של הקצבה וקביעת שיעור הפטור מתקרת הקצבה המזכה</u>

א. על פי בקשתך מיום 06/10/2022 ובהתאם להוראות סעיף 9א' לפקודת מס הכנסה, הנני להביא לידיעתך את אופן חישוב הנתונים שבנדון, עקב הגיעך ל"גיל זכאות"[1] ביום 01/10/2022 .

1	סכום ההון הפטור [2]	810,576
2	סכום הקטנת ההון הפטור עקב קבלת המענקים הפטורים [3]	552,297
3	היוונים פטורים שבוצעו לפני תיקון 190	
4	יתרת ההון הפטורה (שורה 1 פחות שורה 2 פחות שורה 3) [4]	264,996
5	סכום ההיוון הפטור של הקצבה כמבוקש על ידך	42,000
6	יתרת ההון הפטורה לקצבה (שורה 4 פחות שורה 5)	222,996
7	סכום הקצבה הפטור לחודש [5]	1,239
8	תקרת הקצבה המזכה	8,660
9	שיעור הפטור מתקרת הקצבה המזכה (שורה 7 מחולקת בשורה 8)	14.3%

הסכומים המפורטים במסמך זה מתעדכנים בכל שנה בהתאם לשיעור עליית המדד ואולם שיעור הפטור מתקרת הקצבה המזכה נשאר קבוע.

לתשומת לבך:
- אם יתברר כי הנתונים שהמצאת לפקיד השומה שגויים ו/או חסרים, אישור זה יבוטל.
- אם וכאשר יהיו שינויי חקיקה בנושא, החישובים ישתנו בהתאם.

1 "גיל זכאות" - הינו גיל פרישה לפי החוק או יום קבלת הקצבה לראשונה, לפי המאוחר.
2 סכום מחושב - 180 * 8,660 * 52.0%
3 כפי שחושבו בסעיף ו' לאישור זה.
4 שיעור הפגיעה ביתרת ההון הפטורה לא יעלה על 35% * תקרת קצבה מזכה * 180.
5 יתרת ההון הפטורה לקצבה מחולקת ב-180.

ZC01

ב. על פי בקשתך תוספת הפטור שתהיה בעתיד בהתאם להוראת השעה, תחולק בהתאם לבחירתך:
הגדלת סכום הקצבה הפטור לחודש, כאשר סכום ההיוון הפטור של הקצבה כמבוקש על ידך ישאר קבוע.

ג. לידיעתך, הנך רשאי לחזור בך מבחירתך זו עד ליום 03/02/2023 (120 יום ממועד בקשתך). לאחר מועד זה לא תוכל לשנות את בחירתך כמפורט לעיל.

ד. מובהר כי לאחר הנפקת אישור זה ניתן לפנות פעם אחת בלבד בבקשה להגדלת הפטור לקצבה, על ידי ויתור על סכום ההיוון הפטור כשהוא מחולק ב-180. בשום מקרה לא יומר הפטור לקצבה לצורך הגדלת סכום ההיוון הפטור.

ה. לתשומת לבך, ניצול "סכום ההיוון הפטור" לצורך היוון קצבה מוכרת הינו ניצול לא מיטבי. מומלץ לשקול מהלך זה לאחר התייעצות עם מומחה.

ו. להלן פירוט המענקים הפטורים כפי שדווחו על ידך ו/או על ידי מעבידיך:

תקופת עבודה	מספר שנים	מענק פטור	מענק פטור בגין 32 שנות עבודה*	מענק פטור צמוד בגין 32 שנות עבודה*
30/04/15-23/04/82	33.022	385,539	373,600	387,564
30/04/15-23/04/82	33.022	24,486	22,493	21,545
מענקים פטורים עתידיים לתקופת עבודה עד גיל הזכאות				
סה"כ				409,109
הפגיעה לאחר הכפלה במקדם**				552,297

*32 שנות עבודה שקדמו ליום הגעתך לגיל הזכאות.
**מקדם - שיעור הפגיעה ביתרת ההון הפטורה כתוצאה מניצול פטור בגין 32 שנות עבודה (כ- 1.35).

בברכה,

בשם פקיד השומה

רשות המסים בישראל
אגף מס הכנסה ומיסוי מקרקעין

פ"ש: רמלה

י"א בתשרי, תשפ"ג
6 באוקטובר, 2022

מספרנו: 02/02

פ"ש: 25 רמלה , רמלה, הרצל 91

לכבוד אקסלנס מזרחי לשעבר
אפעל 25
פתח תקווה 4951125

לכבוד אקסלנס מזרחי לשעבר
אפעל 25 פתח תקווה 4951125
מס' תיק ניכויים: 939601563
מס' ישות : 513888214

הנדון: ניכוי מס במקור מפיצויי פרישה מקופה לקצבה

בעקבות הבקשה מיום 06/10/2022 של מר/גבי
לחזור מרצף קצבה,
הנני להודיעכם כי מסכומי הפיצויים המשולמים על ידכם לנ'ל, שנצברו
בשל עבודה אצל בנק מזרחי טפחות 935588202, יש לנכות מס במקור כלהלן:
- סך של 24,486 ש"ח מהווה מענק פטור על פי סעיף 9(7א) לפקודה ואין לנכות ממנו מס.
- סך של 61,514 ש"ח מהווה מענק חייב לפי סעיף 9(7א) לפקודה ויש לנכות ממנו מס בשיעור 28% .
- מכל סכום נוסף המשולם על ידך יש לנכות מס בשיעור המס המירבי החל על יחיד.

אישור זה מבטל אישור קודם שמספרו: 01/02 מיום 06/10/2022

בכבוד רב

בשם פקיד השומה

is97b

דוגמא מס' 2

https://www.prisha.co.il/

רשות המסים בישראל
אגף מס הכנסה ומיסוי מקרקעין

פ"ש: כפר-סבא

ט"ז בחשון, תשפ"ג
10 בנובמבר, 2022

פ"ש: כפר-סבא , טשרניחובסקי 14 מספרנו: 01/51

לכבוד

לכבוד

א.ג.נ.

הנדון: <u>אישור לקביעת סכום ההיוון הפטור של הקצבה וקביעת שיעור הפטור מתקרת הקצבה המזכה</u>

א. על פי בקשתך מיום 10/11/2022 ובהתאם להוראות סעיף 9א' לפקודת מס הכנסה, הנני להביא לידיעתך את אופן חישוב הנתונים שבנדון, עקב הגיעך ל"גיל זכאות"[1] ביום 01/10/2022 .

1	סכום ההון הפטור [2]	810,576
2	סכום הקטנת ההון הפטור עקב קבלת המענקים הפטורים [3]	2,723
3	היוונים פטורים שבוצעו לפני תיקון 190	
4	יתרת ההון הפטורה (שורה 1 פחות שורה 2 פחות שורה 3) [4]	807,853
5	סכום ההיוון הפטור של הקצבה כמבוקש על ידך	81,898
6	יתרת ההון הפטורה לקצבה (שורה 4 פחות שורה 5)	725,955
7	סכום הקצבה הפטור לחודש [5]	4,033
8	תקרת הקצבה המזכה	8,660
9	שיעור הפטור מתקרת הקצבה המזכה (שורה 7 מחולקת בשורה 8)	46.6%

הסכומים המפורטים במסמך זה מתעדכנים בכל שנה בהתאם לשיעור עליית המדד ואולם שיעור הפטור מתקרת הקצבה המזכה נשאר קבוע.

לתשומת לבך:
- אם יתברר כי הנתונים שהמצאת לפקיד השומה שגויים ו/או חסרים, אישור זה יבוטל.
- אם וכאשר יהיו שינויי חקיקה בנושא, החישובים ישתנו בהתאם.

1 "גיל זכאות" - הינו גיל פרישה לפי החוק או יום קבלת הקצבה לראשונה, לפי המאוחר.
2 סכום מחושב - 180 * 8,660 * 52.0%
3 כפי שחושבו בסעיף ו' לאישור זה.
4 שיעור הפגיעה ביתרת ההון הפטורה לא יעלה על 35% * תקרת קצבה מזכה * 180.
5 יתרת ההון הפטורה לקצבה מחולקת ב-180.

ZC01

ב. על פי בקשתך תוספת הפטור שתהיה בעתיד בהתאם להוראת השעה, תחולק בהתאם לבחירתך:
הגדלת סכום הקצבה הפטור לחודש, כאשר סכום ההיוון הפטור של הקצבה כמבוקש על ידך ישאר קבוע.

ג. לידיעתך, הנך רשאי לחזור בך מבחירתך זו עד ליום 10/03/2023 (120 יום ממועד בקשתך). לאחר מועד זה לא תוכל לשנות את בחירתך כמפורט לעיל.

ד. מובהר כי לאחר הנפקת אישור זה ניתן לפנות פעם אחת בלבד בבקשה להגדלת הפטור לקצבה, על ידי ויתור על סכום ההיוון הפטור כשהוא מחולק ב-180. בשום מקרה לא יומר הפטור לקצבה לצורך הגדלת סכום ההיוון הפטור.

ה. לתשומת לבך, ניצול "סכום ההיוון הפטור" לצורך היוון קצבה מוכרת הינו ניצול לא מיטבי. מומלץ לשקול מהלך זה לאחר התייעצות עם מומחה.

ו. להלן פירוט המענקים הפטורים כפי שדווחו על ידך ו/או על ידי מעבידיך:

תקופת עבודה	מספר שנים	מענק פטור	מענק פטור בגין 32 שנות עבודה*	מענק פטור צמוד בגין 32 שנות עבודה*
31/10/21-21/02/83	38.693	2,636	2,027	2,017
מענקים פטורים עתידיים לתקופת עבודה עד גיל הזכאות				
סה"כ				2,017
הפגיעה לאחר הכפלה במקדם**				2,723

*32 שנות עבודה שקדמו ליום הגעתך לגיל הזכאות.
**מקדם - שיעור הפגיעה ביתרת ההון הפטורה כתוצאה מניצול פטור בגין 32 שנות עבודה (כ- 1.35).

בברכה,

בשם פקיד השומה

ZC01A

רשות המסים בישראל
אגף מס הכנסה ומיסוי מקרקעין

פ"ש: כפר-סבא

כ"א באדר א, תשפ"ב
22 בפברואר, 2022

מספרנו: 01/05

פ"ש: 23 כפר-סבא , טשרניחובסקי 14

לכבוד

לכבוד

אישור על קבלת כספי מענק

בהתחשב בדיווח המעביד בטופס 161 שהוגש בתאריך 22/02/2022 בגין פרישה בתאריך 31/10/2021 של [redacted]
אמן - ארגון ומדעי נהול , ובהתחשב בפטור למענק שנוצל בעבר בגין שנות עבודה בשלהן נצברה הזכות למענק, אני קובע כי מסכומי המענק יראו:
- כסכום מענק פטור לפי סעיף 9(7א) לפקודה, סך של 2,636 ש"ח.
- מכל סכום מענק נוסף שישולם לך ינוכה מס במקור בשיעור המס המירבי החל על יחיד.

להלן פירוט סכומי המענק המצוינים לעיל בהתאם לכל משלם:

משלם	סכום מענק פטור עפ"י סעיף 9(7א) לפקודה שאין לנכות ממנו מס	סכום מענק פטור עפ"י סעיף 9(5) לפקודה שאין לנכות ממנו מס	סכום מענק חייב שיש לנכות ממנו מס במקור
935365692 הכשרה חברה לב	2,636		

בכבוד רב

בשם פקיד השומה

דוגמא מס' 3

https://www.prisha.co.il/

רשות המסים בישראל
אגף מס הכנסה ומיסוי מקרקעין

פ"ש: רשמ"ס א.השרון

י באב , תשפ"א
19 ביולי, 2021

פ"ש: רשמ"ס א.השרון , רעננה, הפרימה 2 מספרנו: 02/51

לכבוד

לכבוד

א.ג.נ.

הנדון: <u>אישור לקביעת סכום ההיוון הפטור של הקצבה וקביעת שיעור הפטור מתקרת הקצבה המזכה</u>

א. על פי בקשתך מיום 19/07/2021 ובהתאם להוראות סעיף 9א' לפקודת מס הכנסה, הנני להביא לידיעתך את אופן חישוב הנתונים שבנדון, עקב הגיעך ל"גיל זכאות"[1] ביום 01/07/2021 .

1	סכום ההון הפטור [2]	791,856
2	סכום הקטנת ההון הפטור עקב קבלת המענקים הפטורים [3]	539,522
3	היוונים פטורים שבוצעו לפני תיקון 190	
4	יתרת ההון הפטורה (שורה 1 פחות שורה 2 פחות שורה 3) [4]	258,876
5	סכום היוון הפטור של הקצבה כמבוקש על ידך	
6	יתרת ההון הפטורה לקצבה (שורה 4 פחות שורה 5)	258,876
7	סכום הקצבה הפטור לחודש [5]	1,438
8	תקרת הקצבה המזכה	8,460
9	שיעור הפטור מתקרת הקצבה המזכה (שורה 7 מחולקת בשורה 8)	17.0%

הסכומים המפורטים במסמך זה מתעדכנים בכל שנה בהתאם לשיעור עליית המדד ואולם שיעור הפטור מתקרת הקצבה המזכה נשאר קבוע.

לתשומת לבך:
- אם יתברר כי הנתונים שהמצאת לפקיד השומה שגויים ו/או חסרים, אישור זה יבוטל.
- אם וכאשר יהיו שינוי חקיקה בנושא, החישובים ישתנו בהתאם.

1. "גיל זכאות" - הינו גיל פרישה לפי תיקון או יום קבלת הקצבה לראשונה, לפי המאוחר.
2. סכום מחושב - 180 * 8,460 * 52.0%
3. כפי שחושבו בסעיף ו' לאישור זה.
4. שיעור הפגיעה ביתרת ההון הפטורה לא יעלה על 35% * תקרת קצבה מזכה * 180.
5. יתרת ההון הפטורה לקצבה מחולקת ב-180.

ZC01

ב. על פי בקשתך תוספת הפטור שתהיה בעתיד בהתאם להוראת השעה, תחולק בהתאם לבחירתך:
הגדלת סכום הקצבה הפטור לחודש, כאשר סכום ההיוון הפטור של הקצבה כמבוקש על ידך ישאר קבוע.

ג. לידיעתך, הנך רשאי לחזור בך מבחירתך זו עד ליום 16/11/2021 (120 יום ממועד בקשתך). לאחר מועד זה לא תוכל לשנות את בחירתך כמפורט לעיל.

ד. מובהר כי לאחר הנפקת אישור זה ניתן לפנות פעם אחת בלבד בבקשה להגדלת הפסור לקצבה, על ידי ויתור על סכום ההיוון הפטור כשהוא מחולק ב-180. בשום מקרה לא יומר הפטור לקצבת לצורך הגדלת סכום ההיוון הפטור.

ה. לתשומת לבך, ניצול "סכום ההיוון הפטור" לצורך היוון קצבה מוכרת הינו ניצול לא מיטבי. מומלץ לשקול מהלך זה לאחר התייעצות עם מומחה.

ו. להלן פירוט המענקים הפטורים כפי שדווחו על ידך ו/או על ידי מעבידיך:

תקופת עבודה	מספר שנים	מענק פטור	מענק פטור בגין 32 שנות עבודה*	מענק פטור צמוד בגין 32 שנות עבודה*
31/12/18-15/01/80	38.022	465,009	400,823	399,646
מענקים פטורים קודמים לתקופת עבודה עד גיל הזכאות				
סה"כ				399,646
הפגיעה לאחר הכפלה במקדם**				539,522

*32 שנות עבודה שקדמו ליום הגעתך לגיל הזכאות.
**מקדם - שיעור הפגיעה ביתרת ההון הפטורה כתוצאה מניצול פטור בגין 32 שנות עבודה (כ- 1.35).

אישור זה מבטל אישור קודם שמספרו: 01/51 מיום 19/07/2021

בברכה,

בשם פקיד השומה

ZC01A

רשות המסים בישראל
אגף מס הכנסה ומיסוי מקרקעין

פ"ש: כפר-סבא

ט באדר א, תשע"ט
14 בפברואר, 2019

מספרנו: 01/03

פ"ש: 23 כפר-סבא , כ"ס,טשרנחבסקי 14

לכבוד

לכבוד

אישור קבלת טופס 161א על פרישה מעבודה

רשמתי לפני ההודעות והבקשות בטופס 161א שהוגש בתאריך 14/02/2019
בגין פרישה בתאריך 31/12/2018
ממעביד בנק דיסקונט לישראל בעמ 930000393 .

בהתאם לדיווח הניל ובהתחשב בדיווחי המעביד בטופס 161, אני קובע כי
מסכומי המענק המגיעים לך מכל המשלמים יראו:
- כסכום מענק פטור לפי סעיף 9(7א) לפקודה, סך של 465,009 ש"ח.
- כסכום מענק חייב סך של 2,421,540 ש"ח
- מסכום המענק החייב הניל, ינוכה במקור מס בשיעור של 31 % .
- מכל סכום מענק נוסף שישולם לך ינוכה מס במקור בשיעור המס המירבי החל על יחיד.

להלן פירוט סכומי המענק המצויינים לעיל בהתאם לכל משלם:

משלם	סכום מענק פטור עפ"י סעיף 9(7א) לפקודה שאין לנכות ממנו מס	סכום מענק פטור עפ"י סעיף 9(5) לפקודה שאין לנכות ממנו מס	סכום מענק חייב שיש לנכות ממנו מס במקור
930000393 בנק דיסקונט ל	465,009		2,421,540

בכבוד רב

בשם פקיד השומה

דוגמא מס' 4

https://www.prisha.co.il/

רשות המסים בישראל
אגף מס הכנסה ומיסוי מקרקעין

פ"ש: אשקלון

ב בטבת , תשפ"ב
6 בדצמבר, 2021

פ"ש: אשקלון , אשקלון,הערז 1 מספרנו: 01/51

לכבוד

לכבוד

א.ג.נ.

הנדון: <u>אישור לקביעת סכום ההיוון הפטור של הקצבה וקביעת שיעור הפטור מתקרת הקצבה המזכה</u>

א. על פי בקשתך מיום 06/12/2021 ובהתאם להוראות סעיף 9א' לפקודת מס הכנסה, הנני להביא לידיעתך את אופן חישוב הנתונים שבנדון, עקב הגיעך ל"גיל זכאות"[1] ביום 01/08/2021 .

1	סכום ההון הפטור [2]	791,856
2	סכום הקטנת ההון הפטור עקב קבלת המענקים הפטורים [3]	154,138
3	היוונים פטורים שבוצעו לפני תיקון 190	
4	יתרת ההון הפטורה (שורה 1 פחות שורה 2 פחות שורה 3) [4]	637,718
5	סכום ההיוון הפטור של הקצבה כמבוקש על ידך	388,356
6	יתרת ההון הפטורה לקצבה (שורה 4 פחות שורה 5)	249,362
7	סכום הקצבה הפטור לחודש [5]	1,385
8	תקרת הקצבה המזכה	8,460
9	שיעור הפטור מתקרת הקצבה המזכה (שורה 7 מחולקת בשורה 8)	16.4%

הסכומים המפורטים במסמך זה מתעדכנים בכל שנה בהתאם לשיעור עליית המדד ואולם שיעור הפטור מתקרת הקצבה המזכה נשאר קבוע.

לתשומת לבך:
- אם יתברר כי הנתונים שהמצאת לפקיד השומה שגויים ו/או חסרים, אישור זה יבוטל.
- אם וכאשר יהיו שינויי חקיקה בנושא, החישובים ישתנו בהתאם.

1 "גיל זכאות" - הינו גיל פרישה לפי החוק או יום קבלת הקצבה לראשונה, לפי המאוחר.
2 סכום מחושב - 180 * 8,460 * 52.0%
3 כפי שחושבו בסעיף ו' לאישור זה.
4 שיעור הפגיעה ביתרת ההון הפטורה לא יעלה על 35% * תקרת קצבה מזכה * 180.
5 יתרת ההון הפטורה לקצבה מחולקת ב-180.

ZC01

ב. על פי בקשתך תוספת הפטור שתהיה בעתיד בהתאם להוראת השעה, תחולק בהתאם לבחירתך:
הגדלת סכום הקצבה הפטור לחודש, כאשר סכום ההיוון הפטור של הקצבה כמבוקש על ידך ישאר קבוע.

ג. לידיעתך, הנך רשאי לחזור בך מבחירתך זו עד ליום 05/04/2022 (120 יום ממועד בקשתך). לאחר מועד זה לא תוכל לשנות את בחירתך כמפורט לעיל.

ד. מובהר כי לאחר הנפקת אישור זה ניתן לפנות פעם אחת בלבד בבקשה להגדלת הפטור לקצבה, על ידי ויתור על סכום ההיוון הפטור כשהוא מחולק ב-180. בשום מקרה לא יומר הפטור לקצבה לצורך הגדלת סכום ההיוון הפטור.

ה. לתשומת לבך, ניצול "סכום ההיוון הפטור" לצורך היוון קצבה מוכרת הינו ניצול לא מיטבי. מומלץ לשקול מהלך זה לאחר התייעצות עם מומחה.

ו. להלן פירוט המענקים הפטורים כפי שדווחו על ידך ו/או על ידי מעבידיך:

תקופת עבודה	מספר שנים	מענק פטור	מענק פטור בגין 32 שנות עבודה*	מענק פטור צמוד בגין 32 שנות עבודה*
31/07/21-01/08/90	30.987	115,890	115,890	114,175
31/07/21-01/08/90	30.987	1	1	
מענקים פטורים עתידיים לתקופת עבודה עד גיל הזכאות				
סה"כ				114,175
הפגיעה לאחר הכפלה במקדם**				154,138

*32 שנות עבודה שקדמו ליום הגעתך לגיל הזכאות.
**מקדם - שיעור הפגיעה ביתרת ההון הפטורה כתוצאה מניצול פטור בגין 32 שנות עבודה (כ- 1.35).

בברכה,

בשם פקיד השומה

רשות המסים בישראל
אגף מס הכנסה ומיסוי מקרקעין

פ"ש: אשקלון

ב בטבת , תשפ"ב
6 בדצמבר, 2021

מספרנו: 01/03

פ"ש: 51 אשקלון , אשקלון,העוז 1

לכבוד

לכבוד

אישור קבלת טופס 161א על פרישה מעבודה
.....

רשמתי לפני ההודעות והבקשות בטופס 161א שהוגש בתאריך 06/12/2021
בגין פרישה בתאריך 31/07/2021 של
ממעביד משרד החקלאות 941079212 .

בהתאם לדיווח הנ'ל ובהתחשב בדיווחי המעביד בטופס 161, אני קובע כי מסכומי המענק המגיעים לך מכל המשלמים יראו:
- כסכום מענק פטור לפי סעיף 9(7א) לפקודה, סך של 115,890 ש'ח.
- מכל סכום מענק נוסף שישולם לך יגוכה מס במקור בשיעור המס המירבי החל על יחיד.

להלן פירוט סכומי המענק המצוינים לעיל בהתאם לכל משלם:

משלם	סכום מענק פטור עפ'י סעיף 9(7א) לפקודה שאין לנכות ממנו מס	סכום מענק פטור עפ'י סעיף 9(5) לפקודה שאין לנכות ממנו מס	סכום מענק חייב שיש לנכות ממנו מס במקור
941079212 משרד החקלאות	115,890		

בכבוד רב

בשם פקיד השומה

is97b

דוגמאות לאופן היישום בפועל של הוראות סעיף 9א(ג)(1)(ב) לפקודת מס הכנסה הקובעות את אופן ההצמדה למדד של "המענקים הפטורים" כהגדרתם בסעיף קטן זה בפקודה בעת ביצוע הליך קיבוע זכויות על ידי פקידי השומה לפי הגישה והפרשנות של רשות המסים בישראל להוראות הפקודה – ""המענקים הפטורים" כשהם צמודים למדד מהיום שבו התקבלו עד יום 1 בינואר בשנה שבה חל גיל הזכאות.....". מהו היום שבו התקבלו ?

מספר דוגמא	מס' שורה בטבלה בעמוד מס' 2 לאישור קיבוע הזכויות	תאריך סיום עבודה אצל המעסיק הרלבנטי לחישוב	המאוחר מבין - תאריך הפקת טופס 161 על ידי המעסיק המופיע בעמוד הראשון של טופס 161 ותאריך החתימה של המעסיק על טופס 161 בעמוד השני של טופס 161 (הטופס האחרון ביותר במקרים בהם היה טופס 161 מתקן)	האם קיים אישור של פקיד השומה לפטור ממס על "המענקים הפטורים" (או הפטור ממס ניתן על ידי המעסיק על פי סמכותו במסגרת טופס 161 ללא פניה של העובד לפקיד השומה לקבלת הפטור ממס על "המענקים הפטורים" ? אם כן, מהו תאריך הפקת האישור על ידי פקיד השומה לפטור ממס על "המענקים הפטורים" ?	האם סכום "המענקים הפטורים" כולל תשלום מענקי פרישה או כספי פיצויים במזומן מהמעסיק (או מגורם אחר כגון מענק מיוחד או מענק שנים עודפות או החזר דמי גמולים חלק הפיצויים - ממשלם פנסיה) ? אם כן, מהו תאריך התשלום בפועל ?	האם תאריך התשלום בפועל של מענקי הפרישה או כספי הפיצויים במזומן על ידי המעסיק בסעיף ח' בטופס 161 ? אם כן, מהו התאריך שצוין בסעיף ח' ?	האם נמסר לפקיד השומה העתק תלוש שכר המעיד על תאריך התשלום בפועל של מענקי הפרישה או כספי הפיצויים במזומן על ידי המעסיק (או האם נמסר לפקיד השומה העתק תלוש פנסיה המעיד על תאריך התשלום בפועל של מענק מיוחד או מענק שנים עודפות או החזר דמי גמולים חלק הפיצויים על ידי משלם פנסיה) ? אם כן, מהו החודש בו דווח התשלום (התלוש) ?	האם סכום "המענקים הפטורים" כולל תשלום כספי פיצויים מקופה מרכזית לפיצויים ? אם כן, ככל הידוע, מהו תאריך התשלום בפועל ?	האם סכום "המענקים הפטורים" כולל כספי פיצויים בקופות המיועדים למשיכה במזומן ?	מועד "גיל הזכאות" (ההצמדה מבוצעת קדימה או אחורה - ליום 1 בינואר בשנה שבה חל "גיל הזכאות")	התאריך לפיו בוצעה בפועל ההצמדה למדד (נבדק על ידינו באמצעות מחשבון הצמדה למדד של הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה)	הערות/הסבר לתוצאות הבדיקה
5	1	28/02/2011	17/11/2011	14/12/2011	לא רלבנטי	לא רלבנטי	לא רלבנטי	כן, התאריך לא ידוע לנו באופן ודאי (הערה: גם לא צוין בסעיף ח' בטופס 161), אולי שולם במהלך חודש 12/2011 לאחר קבלת אישור פ"ש עבור הקופה המרכזית לפיצויים	לא	01/06/2017	28/02/2011	התאריך הוא תאריך סיום עבודה אצל המעסיק הרלבנטי לחישוב
6	1	31/07/2022	17/08/2022	21/09/2022	כן, בתלוש שכר לחודש 08/2022 שהופק ביום 30/08/2022	לא צוין בטופס	נמסר לפ"ש, תלוש שכר לחודש 08/2022 שהופק ביום 30/08/2022	לא רלבנטי	כן	01/08/2022	17/08/2022 או 30/08/2022 (זה אותו מדד)	התאריך הוא תאריך התשלום בפועל של מענק הפרישה על ידי המעסיק - לפי הדיווח של המעסיק בתלוש השכר לחודש 08/2022 או תאריך חתימת המעסיק על טופס 161 - לא ידוע לנו לאיזה מהם התייחס פקיד השומה, זה אותו מדד. ניתן לראות בדוגמא זו כי לא בוצעה הצמדה מיום סיום עבודה ולא מיום הפקת אישורי פקיד השומה אלא מיום התשלום בפועל של מענק הפרישה על ידי המעסיק כפי שדווח בתלוש השכר שנמסר לפקיד השומה או מיום חתימת המעסיק על טופס 161, לא ידוע לנו לאיזה מהם התייחס פ"ש (זה אותו מדד). בכל מקרה יש לשים לב כי סכום "המענקים הפטורים" מורכב גם ממענק פרישה ששולם במזומן על ידי המעסיק וגם מכספי פיצויים בקופות המיועדים למשיכה במזומן.
7	1	31/08/2021	02/11/2021	04/11/2021	כן, התאריך לא ידוע לנו באופן ודאי, התשלום אינו מופיע בתלוש השכר לחודש 08/2021, ייתכן ושולם לאחר קבלת אישור פקיד השומה	לא צוין בטופס	לא נמסר לפ"ש	לא רלבנטי	כן	01/11/2021	02/11/2022 או 04/11/2022 (זה אותו מדד)	התאריך הוא תאריך הפקת האישור על ידי פקיד השומה לפטור ממס על "המענקים הפטורים" או תאריך חתימת המעסיק על טופס 161 - לא ידוע לנו לאיזה מהם התייחס פקיד השומה, זה אותו מדד. ניתן לראות בדוגמא זו כי לא בוצעה הצמדה מיום סיום עבודה, אלא מיום הפקת האישור על ידי פקיד השומה לפטור ממס על "המענקים הפטורים" או מיום חתימת המעסיק על טופס 161, לא ידוע לנו לאיזה מהם התייחס פ"ש (זה אותו מדד). בכל מקרה יש לשים לב כי סכום "המענקים הפטורים" מורכב גם ממענק פרישה ששולם במזומן על ידי המעסיק וגם מכספי פיצויים בקופות המיועדים למשיכה במזומן.

דוגמא מס' 5

https://www.prisha.co.il/

רשות המסים בישראל
אגף מס הכנסה ומיסוי מקרקעין

פ"ש: פתח-תקוה

י בכסלו, תשפ"ב
14 בנובמבר, 2021

פ"ש: פתח-תקוה , פ"ת, ההסתדרות 26 מספרנו: 01/51

לכבוד

לכבוד

א.ג.נ.

הנדון: <u>אישור לקביעת סכום ההיוון הפטור של הקצבה וקביעת שיעור הפטור מתקרת הקצבה המזכה</u>

א. על פי בקשתך מיום 14/11/2021 ובהתאם להוראות סעיף 9א' לפקודת מס הכנסה, הנני להביא לידיעתך את אופן חישוב הנתונים שבנדון, עקב הגיעך ל"גיל זכאות"[1] ביום 01/06/2017 .

1	סכום ההון הפטור [2]	737,352
2	סכום הקטנת ההון הפטור עקב קבלת המענקים הפטורים [3]	156,776
3	היוונים פטורים שבוצעו לפני תיקון 190	
4	יתרת ההון הפטורה (שורה 1 פחות שורה 2 פחות שורה 3) [4]	580,576
5	סכום ההיוון הפטור של הקצבה כמבוקש על ידך	46,922
6	יתרת ההון הפטורה לקצבה (שורה 4 פחות שורה 5)	533,654
7	סכום הקצבה הפטור לחודש [5]	2,965
8	תקרת הקצבה המזכה	8,360
9	שיעור הפטור מתקרת הקצבה המזכה (שורה 7 מחולקת בשורה 8)	35.5%

הסכומים המפורטים במסמך זה מתעדכנים בכל שנה בהתאם לשיעור עליית המדד ואולם שיעור הפטור מתקרת הקצבה המזכה נשאר קבוע.

לתשומת לבך:
- אם יתברר כי הנתונים שהמצאת לפקיד השומה שגויים ו/או חסרים, אישור זה יבוטל.
- אם וכאשר יהיו שינויי חקיקה בנושא, החישובים ישתנו בהתאם.

1 "גיל זכאות" - הינו גיל פרישה לפי החוק או יום קבלת הקצבה לראשונה, לפי המאוחר.
2 סכום מחושב - 180 * 8,360 * 49.0%
3 כפי שחושבו בסעיף ו' לאישור זה.
4 שיעור הפגיעה ביתרת ההון הפטורה לא יעלה על 35% * תקרת קצבה מזכה * 180.
5 יתרת ההון הפטורה לקצבה מחולקת ב-180.

ZC01

ב. על פי בקשתך תוספת הפטור שתהיה בעתיד בהתאם להוראת השעה, תחולק בהתאם לבחירתך:
הגדלת סכום הקצבה הפטור לחודש, כאשר סכום ההיוון הפטור של הקצבה כמבוקש על ידך ישאר קבוע.

ג. לידיעתך, הנך רשאי לחזור בך מבחירתך זו עד ליום 14/03/2022 (120 יום ממועד בקשתך). לאחר מועד זה לא תוכל לשנות את בחירתך כמפורט לעיל.

ד. מובהר כי לאחר הנפקת אישור זה ניתן לפנות פעם אחת בלבד בבקשה להגדלת הפטור לקצבה, על ידי ויתור על סכום ההיוון הפטור כשהוא מחולק ב-180. בשום מקרה לא יומר הפטור לקצבה לצורך הגדלת סכום ההיוון הפטור.

ה. לתשומת לבך, ניצול "סכום ההיוון הפטור" לצורך היוון קצבה מוכרת הינו ניצול לא מיטבי. מומלץ לשקול מהלך זה לאחר התייעצות עם מומחה.

ו. להלן פירוט המענקים הפטורים כפי שדווחו על ידך ו/או על ידי מעבידיך:

תקופת עבודה	מספר שנים	מענק פטור	מענק פטור בגין 32 שנות עבודה*	מענק פטור צמוד בגין 32 שנות עבודה*
28/02/11-01/08/01	09.581	111,618	111,618	116,130
מענקים פטורים עתידיים לתקופת עבודה עד גיל הזכאות				
סה"כ				116,130
הפגיעה לאחר הכפלה במקדם**				156,776

*32 שנות עבודה שקדמו ליום הגעתך לגיל הזכאות.
**מקדם - שיעור הפגיעה ביתרת ההון הפטורה כתוצאה מניצול פטור בגין 32 שנות עבודה (כ- 1.35).

בברכה,

בשם פקיד השומה

רשות המסים בישראל
אגף מס הכנסה ומיסוי מקרקעין

מ ש ו ח ז ר

פ"ש: תא 5

המקור הוצא ע"י:

י"ח בכסלו, תשע"ב
14 בדצמבר, 2011

מספרנו: 02/02

פ"ש: 30 תא 5 , ת"א 5,ד.בגין 125

לכבוד כלל פיצויים למעסיק
הנגב 11
תל אביב -יפו 66186

לכבוד כלל פיצויים למעסיק
הנגב 11 תל אביב -יפו 66186
מס' תיק ניכויים: 935805036
מס' ישות : 500602412

הנדון: ניכוי מס במקור מפיצויי פרישה מקופה מרכזית לפיצויים
.....

בעקבות הפרישה ביום 28/02/2011 של מר/גבי
מעבודה אצל
הנני להודיעכם כי מסכומי הפיצויים המשולמים על ידכם לנ"ל, כולל מסכומים שנצברו ברצף בשל עבודה אצל מעבידים קודמים, יש לנכות מס במקור כלהלו:

- סך של 111,618 ש"ח מהווה מענק פטור על פי סעיף 9(7א) לפקודה ואין לנכות ממנו מס.
- סך של 19,382 ש"ח מהווה מענק חייב לפי סעיף 9(7א) לפקודה ויש לנכות ממנו מס בשיעור 9% (שיעור קבוע).
- מכל סכום נוסף המשולם על ידך יש לנכות מס בשיעור המס המירבי החל על יחיד.

בכבוד רב

.....
בשם פקיד השומה

פקיד שומה
דרך מנחם בגין 10
תל-אביב 67070

דוגמא מס' 6

https://www.prisha.co.il/

רשות המסים בישראל
אגף מס הכנסה ומיסוי מקרקעין

פ"ש: תא 5

כ"ה באלול, תשפ"ב
21 בספטמבר, 2022

פ"ש: תא 5 , ת"א 5,ד.בגין 125 מספרנו: 01/51

לכבוד

לכבוד

א.ג.נ.

הנדון: <u>אישור לקביעת סכום ההיוון הפטור של הקצבה וקביעת שיעור הפטור מתקרת הקצבה המזכה</u>

א. על פי בקשתך מיום 21/09/2022 ובהתאם להוראות סעיף 9א' לפקודת מס הכנסה, הנני להביא לידיעתך את אופן חישוב הנתונים שבנדון, עקב הגיעך ל"גיל זכאות"[1] ביום 01/08/2022 .

1	סכום ההון הפטור [2]	810,576
2	סכום הקטנת ההון הפטור עקב קבלת המענקים הפטורים [3]	94,920
3	היוונים פטורים שבוצעו לפני תיקון 190	
4	יתרת ההון הפטורה (שורה 1 פחות שורה 2 פחות שורה 3) [4]	715,656
5	סכום ההיוון הפטור של הקצבה כמבוקש על ידך	137,047
6	יתרת ההון הפטורה לקצבה (שורה 4 פחות שורה 5)	578,609
7	סכום הקצבה הפטור לחודש[5]	3,214
8	תקרת הקצבה המזכה	8,660
9	שיעור הפטור מתקרת הקצבה המזכה (שורה 7 מחולקת בשורה 8)	37.1%

הסכומים המפורטים במסמך זה מתעדכנים בכל שנה בהתאם לשיעור עליית המדד ואולם שיעור הפטור מתקרת הקצבה המזכה נשאר קבוע.

לתשומת לבך:
- אם יתברר כי הנתונים שהמצאת לפקיד השומה שגויים ו/או חסרים, אישור זה יבוטל.
- אם וכאשר יהיו שינויי חקיקה בנושא, החישובים ישתנו בהתאם.

[1] "גיל זכאות" - הינו גיל פרישה לפי החוק או יום קבלת הקצבה לראשונה, לפי המאוחר.
[2] סכום מחושב - 180 * 8,660 * 52.0%
[3] כפי שחושבו בסעיף ו' לאישור זה.
[4] שיעור הפגיעה ביתרת ההון הפטורה לא יעלה על 35% * תקרת קצבה מזכה * 180.
[5] יתרת ההון הפטורה לקצבה מחולקת ב-180.

ZC01

ב. על פי בקשתך תוספת הפטור שתהיה בעתיד בהתאם להוראת השעה, תחולק בהתאם לבחירתך:
הגדלת סכום הקצבה הפטור לחודש, כאשר סכום ההיוון הפטור של הקצבה כמבוקש על ידך ישאר קבוע.

ג. לידיעתך, הנך רשאי לחזור בך מבחירתך זו עד ליום 19/01/2023 (120 יום ממועד בקשתך). לאחר מועד זה לא תוכל לשנות את בחירתך כמפורט לעיל.

ד. מובהר כי לאחר הנפקת אישור זה ניתן לפנות פעם אחת בלבד בבקשה להגדלת הפטור לקצבה, על ידי ויתור על סכום ההיוון הפטור כשהוא מחולק ב-180. בשום מקרה לא יומר הפטור לקצבה לצורך הגדלת סכום ההיוון הפטור.

ה. לתשומת לבך, ניצול "סכום ההיוון הפטור" לצורך היוון קצבה מוכרת הינו ניצול לא מיטבי. מומלץ לשקול מהלך זה לאחר התייעצות עם מומחה.

ו. להלן פירוט המענקים הפטורים כפי שדווחו על ידך ו/או על ידי מעבידיך:

תקופת עבודה	מספר שנים	מענק פטור	מענק פטור בגין 32 שנות עבודה*	מענק פטור צמוד בגין 32 שנות עבודה*
31/07/22-16/06/82	40.126	92,217	73,611	70,311
מענקים פטורים עתידיים לתקופת עבודה עד גיל הזכאות				
סה"כ				70,311
הפגיעה לאחר הכפלה במקדם**				94,920

*32 שנות עבודה שקדמו ליום הגעתך לגיל הזכאות.
**מקדם - שיעור הפגיעה ביתרת ההון הפטורה כתוצאה מניצול פטור בגין 32 שנות עבודה (כ- 1.35).

בברכה,

פקיד שומה
דרך מנר
תל-אביב
33

בשם פקיד השומה

ZC01A

רשות המסים בישראל
אגף מס הכנסה ומיסוי מקרקעין

פ"ש: תא 5

כ"ה באלול, תשפ"ב
21 בספטמבר, 2022

מספרנו: 01/01

פ"ש: 30 תא 5 , ת"א 5,ד.בגין 125

לכבוד עירית חולון
ויצמן 58
חולון 5837309

לכבוד עירית חולון
ויצמן 58 חולון 5837309
מס' תיק ניכויים: 932131568
מס' ישות : 500266002

הנדון: אישור קבלת טופס 161 וניכוי מס במקור

א. רשמתי לפני נתוני הדיווח בטופס 161 שהוגש ביום 21/09/2022 על פרישה מעבודה ביום 31/07/2022 של

ב. מסכום המענק המשולם על ידך עליך לנכות מס במקור כלהלן:
- סך של 56,217 שיח מהווה מענק פטור על פי סעיף 9(7א) לפקודה ואין לנכות ממנו מס.
- מכל סכום נוסף המשולם על ידך יש לנכות מס בשיעור המס המירבי החל על יחיד.

בכבוד רב

בשם פקיד השומה

פקיד שומה ניכוי
דרך מנחם בגין 125
תל-אביב 61070
ת.ד. 7020
33

רשות המסים בישראל
אגף מס הכנסה ומיסוי מקרקעין

פ"ש: תא 5

כ"ה באלול, תשפ"ב
21 בספטמבר, 2022

מספרנו: 01/02

פ"ש: 30 תא 5 , ת"א 5,ד.בגין 125

לכבוד הראל אג"ח עד 52% מנ
דרך אבא הלל 3
רמת גן 5252202

לכבוד הראל אג"ח עד 52% מנ
דרך אבא הלל 3 רמת גן 5252202
מס' תיק ניכויים: 935921908
מס' ישות : 500601018

הנדון: ניכוי מס במקור מפיצויי פרישה מקופה אישית לפיצויים

בעקבות הפרישה ביום 31/07/2022 של מר/גבי
מעבודה אצל עירית חולון 932131568,
הנני להודיעכם כי מסכומי הפיצויים המשולמים על ידכם לניל, כולל מסכומים שנצברו ברצף בשל עבודה אצל מעבידים קודמים, יש לנכות מס במקור כלהלן:

- סך של 10,000 שיח מהווה מענק פטור על פי סעיף 9(7א) לפקודה ואין לנכות ממנו מס.
- מכל סכום נוסף המשולם על ידך יש לנכות מס בשיעור המס המירבי החל על יחיד.

בכבוד רב

בשם פקיד השומה

פקיד שומה תשא
דרך מנחם בגין 125
תל-אביב 5107002

רשות המסים בישראל
אגף מס הכנסה ומיסוי מקרקעין

פ"ש: תא 5

כ"ה באלול, תשפ"ב
21 בספטמבר, 2022

מספרנו: 02/02

פ"ש: 30 תא 5 , ת"א 5,ד.בגין 125

לכבוד הראל אג"ח עד 52% מנ
דרך אבא הלל 3
רמת גן 5252202

לכבוד הראל אג"ח עד 52% מנ
דרך אבא הלל 3 רמת גן 5252202
מס' תיק ניכויים: 935921908
מט' ישות : 500601018

הנדון: ניכוי מס במקור מפיצויי פרישה מקופה לקצבה

בעקבות הפרישה ביום 31/07/2022 של מר/גבי
מעבודה אצל עירית חולון 932131568,
הנני להודיעכם כי מסכומי הפיצויים המשולמים על ידכם לנ'ל, כולל מסכומים שנצברו ברצף בשל עבודה אצל מעבידים קודמים, יש לנכות מס במקור כלהלן:

- סך של 26,000 ש"ח מהווה מענק פטור על פי סעיף 9(7א) לפקודה ואין לנכות ממנו מס.
- מכל סכום נוסף המשולם על ידך יש לנכות מס בשיעור המס המירבי החל על יחיד.

בכבוד רב

בשם פקיד השומה

נתונים אישיים

ת. זהות:

משרד:	עירית חולון
אגף:	פעולות
מחלקה:	ספריות
כתובת:	
תאריך לידה:	
מצב משפחתי:	
עבודת בן זוג:	
סך נקודות זיכוי:	0.00
% מס שולי:	14.00
תאריך תחילת העסקה:	
ותק לשכר:	42.50

סוג ותק מדווח	שנים	חודשים	ימים
ותק מקצועי מוכר	0.00	9.00	0.00
ותק צה"ל	2.00	0.00	0.00
ותק עבודה מחושב	39.00	9.00	0.00

דרוג:	11	מח"ר
דרגה:	102	+39
חלקיות משרה:	0.680	
מעמד:	1	קבוע
סמל עיסוק:	0	0
קוד ב.לאומי:	9	ניכוי והפרשה לפי חוק
שעות/ימי תקן:	178.00	22.00
בנק:		
סניף:		
חשבון:		

- נתוני עזר -

ימי/שעות עבודה

2050	ימי עבודה אפשר	21.00
2051	שעות עבודה אפ	99.00
2052	ימי עובדה בפועל	18.00
2053	שעות עבודה בפו	86.32

זקיפות

הפרשות מעסיק

30032	מבטחים יותר	81.52	7.50
30033	מבטחים יותר	65.21	6.00
30712	ק.ה אקדמאי	173.43	7.50
30802	קרלפ אקדמאים	39.60	5.00
31103	ניב	53.88	2.33
39602	קרן ידע מח"ר	11.56	0.50

נתוני מערכת

90158	הפסקות עבוד	01/08/2022	
91025	בסיס לפנסיה	2,312.35	
91202	בסיס קה"ש	2,312.35	
91203	ערך שעה/יום	41.71	337.49
91209	ערך שעה נמוך	41.71	
94010	ברוטו ב.ל. הפרע	4,380.31	

	י.פתיחה	זיכוי	ניצול	הפרשים	י.סגירה
חופשה	7.52	1.83			9.35
מחלה	787.98	2.50	3.00		787.48

- סכומים מצטברים -

חודשי עבודה	12	11	10	9	8	7	6	5	4	3	2	1
יח' מס						25	25	25	25	25	25	25

מספר תיק ניכויים מס הכנסה: 932131568
מספר תיק ניכויים ביטוח לאומי: 932131568
ברוטו למס הכנסה 116,196.94
פטור בגין דמי טיפול 387.81

עיריית חולון

זמן חישוב: 30/08/2022 11:48:00

אוגוסט 2022 — **פירוט תשלומים וניכויים** — תלוש: 200 — דף: 1

סמל	שם סמל	כמות	תעריף	זיהוי נוסף	תאריך עד	סכום	סה"כ
- עבודה נוספת -							
282	תוספת משמרת	50.78	0.20		08/22	423.64	
300	פרמיה מדודה חודש ז	15.90	1.00	4.000000	08/22	663.23	
							1,086.87
- תשלומים אחרים -							
151	דמי הבראה שנתיים			1.000000	08/22	2,312.35	
152	פדיון חופשה				08/22	2,436.88	
295	ימי מחלה שלא נוצלו			3.000000	08/22	56,217.54	
297	ביגוד שנתי רמה 4				08/22	792.10	
91110	גילום מס כללי				08/22	189.00	
							61,947.87
						ברוטו שוטף	63,034.74
						סה"כ תשלומים	63,034.74

- ניכויי חובה -				
סמל	שם סמל	סכום	הפרשים	סה"כ
91003	מס הכנסה	27,206.00	0.00	27,206.00
91001	ביטוח לאומי	0.00	160.00	160.00
92041	ביטוח בריאות	0.00	163.00	163.00
				27,529.00

- ניכויי משרד -					
סמל	שם סמל	כמות	זיהוי נוסף	מתאריך	עד תאריך סכום
1202	הסתדרות כללית			08/22	08/22 39.42
					39.42

- ניכויי קופות -							
סמל	שם הניכוי	זיהוי נוסף	התחייבות	יתרה/בסיס	מתאריך	עד תאריך	סכום
30031	מבטחים יותר		7.00	1,086.87	08/22	08/22	76.08
30711	ק.ה אקדמאי		2.50	2,312.35	08/22	08/22	57.81
30801	קרלפ אקדמא		5.00	792.10	08/22	08/22	39.60
31201	גדיש עצמאי		6.00	2,312.35	08/22	08/22	138.74
31701	דמי ניהול		2.00	2,312.35	08/22	08/22	46.25
							358.48
						סה"כ ניכויים שוטף	27,926.90
						סה"כ ניכויים	27,926.90

סכום בבנק בש"ח 35,107.84

שכר בסיס	תוספות	עבודה נוספת	החזר הוצאות	תש' אחרים	ברוטו שוטף	הפרשים	סך תשלומים	ניכויי חובה	שכר נטו	ניכויי משרד	ניכויי חו"ז	סכום בבנק
0.00	0.00	1,086.87	0.00	61,947.87	63,034.74	0.00	63,034.74	27,529.00	35,505.74	39.42	358.48	**35,107.84**

דוגמא מס' 7

https://www.prisha.co.il/

רשות המסים בישראל
אגף מס הכנסה ומיסוי מקרקעין

פ"ש: חיפה

א בטבת , תשפ"ב
5 בדצמבר, 2021

פ"ש: חיפה , חיפה, פל-ים 15 מספרנו: 01/51

לכבוד

לכבוד

א.ג.נ.

הנדון: <u>אישור לקביעת סכום ההיוון הפטור של הקצבה וקביעת שיעור הפטור מתקרת הקצבה המזכה</u>

א. על פי בקשתך מיום 05/12/2021 ובהתאם להוראות סעיף 9א' לפקודת מס הכנסה, הנני להביא לידיעתך את אופן חישוב הנתונים שבנדון, עקב הגיעך ל"גיל זכאות"[1] ביום 01/11/2021 .

1	סכום ההון הפטור [2]	791,856
2	סכום הקטנת ההון הפטור עקב קבלת המענקים הפטורים [3]	265,795
3	היוונים פטורים שבוצעו לפני תיקון 190	
4	יתרת ההון הפטורה (שורה 1 פחות שורה 2 פחות שורה 3) [4]	526,061
5	סכום ההיוון הפטור של הקצבה כמבוקש על ידך	150,341
6	יתרת ההון הפטורה לקצבה (שורה 4 פחות שורה 5)	375,720
7	סכום הקצבה הפטור לחודש [5]	2,087
8	תקרת הקצבה המזכה	8,460
9	שיעור הפטור מתקרת הקצבה המזכה (שורה 7 מחולקת בשורה 8)	24.7%

הסכומים המפורטים במסמך זה מתעדכנים בכל שנה בהתאם לשיעור עליית המדד ואולם שיעור הפטור מתקרת הקצבה המזכה נשאר קבוע.

לתשומת לבך:
- אם יתברר כי הנתונים שהמצאת לפקיד השומה שגויים ו/או חסרים, אישור זה יבוטל.
- אם וכאשר יהיו שינויי חקיקה בנושא, החישובים ישתנו בהתאם.

1 "גיל זכאות" - הינו גיל פרישה לפי החוק או יום קבלת הקצבה לראשונה, לפי המאוחר.
2 סכום מחושב - 180 * 8,460 * 52.0%
3 כפי שחושבו בסעיף ו' לאישור זה.
4 שיעור הפגיעה ביתרת ההון הפטורה לא יעלה על 35% * תקרת קצבה מזכה * 180.
5 יתרת ההון הפטורה לקצבה מחולקת ב-180.

ZC01

ב. על פי בקשתך תוספת הפטור שתהיה בעתיד בהתאם להוראת השעה, תחולק בהתאם לבחירתך:
הגדלת סכום הקצבה הפטור לחודש, כאשר סכום ההיוון הפטור של הקצבה כמבוקש על ידך ישאר קבוע.

ג. לידיעתך, הנך רשאי לחזור בך מבחירתך זו עד ליום 04/04/2022 (120 יום ממועד בקשתך). לאחר מועד זה לא תוכל לשנות את בחירתך כמפורט לעיל.

ד. מובהר כי לאחר הנפקת אישור זה ניתן לפנות פעם אחת בלבד בבקשה להגדלת הפטור לקצבה, על ידי ויתור על סכום ההיוון הפטור כשהוא מחולק ב-180. בשום מקרה לא יומר הפטור לקצבה לצורך הגדלת סכום ההיוון הפטור.

ה. לתשומת לבך, ניצול "סכום ההיוון הפטור" לצורך היוון קצבה מוכרת הינו ניצול לא מיטבי. מומלץ לשקול מהלך זה לאחר התייעצות עם מומחה.

ו. להלן פירוט המענקים הפטורים כפי שדווחו על ידך ו/או על ידי מעבידיך:

תקופת עבודה	מספר שנים	מענק פטור	מענק פטור בגין 32 שנות עבודה*	מענק פטור צמוד בגין 32 שנות עבודה*
31/08/21-14/01/90	31.630	201,615	201,615	196,885
מענקים פטורים עתידיים לתקופת עבודה עד גיל הזכאות				
סה"כ				196,885
הפגיעה לאחר הכפלה במקדם**				265,795

*32 שנות עבודה שקדמו ליום הגעתך לגיל הזכאות.
**מקדם - שיעור הפגיעה ביתרת ההון הפטורה כתוצאה מניצול פטור בגין 32 שנות עבודה (כ- 1.35).

בברכה,

בשם פקיד השומה

רשות המסים בישראל
אגף מס הכנסה ומיסוי מקרקעין

מ ש ו ח ז ר

פ"ש: חיפה

המקור הוצא ע"י: כ"ט בחשון, תשפ"ב
4 בנובמבר, 2021

מספרנו: 01/03

פ"ש: 10 חיפה , חיפה, פל-ים 15

לכבוד

לכבוד

אישור קבלת טופס 161א על פרישה מעבודה
.....

רשמתי לפני ההודעות והבקשות בטופס 161א שהוגש בתאריך 04/11/2021
בגין פרישה בתאריך 31/08/2021 של
ממעביד בנק מרכנתיל דיסקונט בעמ 930432836 .

בהתאם לדיווח הנ'ל ובהתחשב בדיווחי המעביד בטופס 161, אני קובע כי
מסכומי המענק המגיעים לך מכל המשלמים יראו:
- כסכום מענק פטור לפי סעיף 9(7א) לפקודה, סך של 201,615 ש'ח.
- מכל סכום מענק נוסף שישולם לך יגוכה מס במקור בשיעור המס המירבי
החל על יחיד.

להלן פירוט סכומי המענק המצוינים לעיל בהתאם לכל משלם:

משלם	סכום מענק פטור לפקודה שאין לנכות ממנו מס	סכום מענק פטור עפ"י סעיף 9(5) לפקודה שאין לנכות ממנו מס	סכום מענק חייב שיש לנכות ממנו מס במקור
930432836 בנק מרכנתיל ד	200,615		
936300110 אלפא מור תגמו	1,000		

בכבוד רב

בשם פקיד השומה

is97b

דוגמאות לאופן היישום בפועל של הוראות סעיף 9א(ג)(1)(ב) לפקודת מס הכנסה הקובעות את אופן ההצמדה למדד של "המענקים הפטורים" כהגדרתם בסעיף קטן זה בפקודה בעת ביצוע הליך קיבוע זכויות על ידי פקידי השומה לפי הגישה והפרשנות של רשות המסים בישראל להוראות הפקודה – ""המענקים הפטורים" כשהם צמודים למדד מהיום שבו התקבלו עד יום 1 בינואר בשנה שבה חל גיל הזכאות.....". מהו היום שבו התקבלו ?

מספר דוגמא	מס' שורה בטבלה בעמוד מס' 2 לאישור קיבוע הזכויות	תאריך סיום עבודה אצל המעסיק הרלבנטי לחישוב	המאוחר מבין - תאריך הפקת טופס 161 על ידי המעסיק המופיע בעמוד הראשון של טופס 161 ותאריך החתימה של המעסיק על טופס 161 בעמוד השני של טופס 161 (הטופס האחרון ביותר במקרים בהם היה טופס 161 מתקן)	האם קיים אישור של פקיד השומה לפטור ממס על "המענקים הפטורים" (או הפטור ממס ניתן על ידי המעסיק על פי סמכותו במסגרת טופס 161 ללא פניה של העובד לפקיד השומה לקבלת הפטור ממס על "המענקים הפטורים" ? אם כן, מהו תאריך הפקת האישור על ידי פקיד השומה לפטור ממס על "המענקים הפטורים" ?	האם סכום "המענקים הפטורים" כולל תשלום מענקי פרישה או כספי פיצויים במזומן מהמעסיק (או מגורם אחר כגון מענק מיוחד או מענק שנים עודפות או החזר דמי גמולים חלק הפיצויים - ממשלם פנסיה) ? אם כן, מהו תאריך התשלום בפועל ?	האם תאריך התשלום בפועל של מענקי הפרישה או כספי הפיצויים במזומן על ידי המעסיק בסעיף ח' בטופס 161 ? אם כן, מהו התאריך שצוין בסעיף ח' ?	האם נמסר לפקיד השומה העתק תלוש שכר המעיד על תאריך התשלום בפועל של מענקי הפרישה או כספי הפיצויים במזומן על ידי המעסיק (או האם נמסר לפקיד השומה העתק תלוש פנסיה המעיד על תאריך התשלום בפועל של מענק מיוחד או מענק שנים עודפות או החזר דמי גמולים חלק הפיצויים על ידי משלם פנסיה) ? אם כן, מהו החודש בו דווח התשלום (התלוש) ?	האם סכום "המענקים הפטורים" כולל תשלום מקופה מרכזית לפיצויים ? אם כן, ככל הידוע, מהו תאריך התשלום בפועל ?	האם סכום "המענקים הפטורים" כולל כספי פיצויים בקופות המיועדים למשיכה במזומן ?	מועד "גיל הזכאות" (ההצמדה מבוצעת קדימה או אחורה - ליום 1 בינואר בשנה שבה חל "גיל הזכאות")	התאריך לפיו בוצעה בפועל ההצמדה למדד (נבדק על ידינו באמצעות מחשבון הצמדה למדד של הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה)	הערות/הסבר לתוצאות הבדיקה
8	2	31/03/2021	14/10/2021 (המעסיק לא תיקן את התאריך בטופס למרות שמסר עותק חדש באוקטובר)	28/10/2021	מענק הפרישה	לא צוין בטופס	נמסר לפ"ש, תלוש פנסיה לחודש 08/2021 המתייחס להחזר דמי הגמולים חלק הפיצויים. לא נמסר לפ"ש תלוש שכר המתייחס לתשלום מענק הפרישה במזומן	לא רלבנטי	כן	01/04/2021	31/03/2021	התאריך הוא תאריך סיום עבודה אצל המעסיק הרלבנטי לחישוב. יש לשים לב כי סכום "המענקים הפטורים" מורכב גם ממענק פרישה ששולם במזומן על ידי המעסיק, גם מהחזר דמי גמולים חלק הפיצויים ששולם במזומן על ידי משלם הפנסיה וגם מכספי פיצויים בקופות המיועדים למשיכה במזומן.
9	1	28/02/1998	20/02/1998	20/08/2021	לא רלבנטי	לא רלבנטי	לא רלבנטי	לא רלבנטי	כן	01/01/2022	30/08/2021	התאריך הוא תאריך הפקת האישור על ידי פקיד השומה לפטור ממס על "המענקים הפטורים". (נישום זה בחודש 08/2021 ביקש לבצע חרטה מרצף קצבה ובמסגרת החרטה מרצף קצבה ניצל פעם נוספת פטור ממס (לפי הוראות הפקודה) על "מענקים פטורים" ולכן הוא מחזיק באישור נוסף שקיבל מפקיד השומה במועד מאוחר יותר (בהרבה) מיום סיום עבודה).
9	2	17/12/2021	22/02/2022	30/03/2022	לא רלבנטי	לא רלבנטי	לא רלבנטי	לא רלבנטי	כן	01/01/2022	30/03/2022	התאריך הוא תאריך הפקת האישור על ידי פקיד השומה לפטור ממס על "המענקים הפטורים".
9	3	17/12/2021	22/02/2022	08/05/2022	כן, בתלוש פנסיה לחודש 01/2022 לעניין מענק שנים עודפות	לא רלבנטי	נמסר לפ"ש, תלוש פנסיה לחודש 01/2022 המתייחס למענק שנים עודפות.	לא רלבנטי	לא	01/01/2022	08/05/2022	התאריך הוא תאריך הפקת האישור על ידי פקיד השומה לפטור ממס על "המענקים הפטורים". לא ברור לנו האם זה עולה בקנה אחד עם הוראות הסעיף בפקודה, בהתחשב בעובדה כי מענק השנים העודפות שולם על ידי משלם הפנסיה בתלוש הפנסיה לחודש 01/2022 (מקדם ההצמדה למדד = 1). בכל מקרה - באמצעות דוגמא זו ניתן לראות בבירור כי טכנית, במקרים בהם סכום "המענקים הפטורים" מורכב גם מתשלום כגון מענק שנים עודפות ששולם במזומן על ידי משלם הפנסיה וגם מכספי פיצויים בקופות המיועדים למשיכה במזומן - ניתן לפצל את הסכום לשורות נפרדות ולבצע הצמדה למדד של כל תשלום בנפרד לפי הנתונים שלו. דהיינו רשות המסים יכולה לדייק בחישובים, לפחות בחלק המקרים, לו היתה מעוניינת להקפיד על כך.

דוגמא מס' 8

https://www.prisha.co.il/

רשות המסים בישראל
אגף מס הכנסה ומיסוי מקרקעין

פ"ש: כפר-סבא

כ"ב בחשון, תשפ"ב
28 באוקטובר, 2021

מספרנו: 01/51 פ"ש: כפר-סבא , כ"ס,טשרנחבסקי 14

לכבוד

לכבוד

א.ג.נ.

הנדון: אישור לקביעת סכום ההיוון הפטור של הקצבה וקביעת שיעור הפטור מתקרת הקצבה המזכה

א. על פי בקשתך מיום 28/10/2021 ובהתאם להוראות סעיף 9א' לפקודת מס הכנסה, הנני להביא לידיעתך את אופן חישוב הנתונים שבנדון, עקב הגיעך ל"גיל זכאות"[1] ביום 01/04/2021 .

1	סכום ההון הפטור [2]	791,856
2	סכום הקטנת ההון הפטור עקב קבלת המענקים הפטורים [3]	294,656
3	היוונים פטורים שבוצעו לפני תיקון 190	
4	יתרת ההון הפטורה (שורה 1 פחות שורה 2 פחות שורה 3) [4]	497,200
5	סכום ההיוון הפטור של הקצבה כמבוקש על ידך	9,201
6	יתרת ההון הפטורה לקצבה (שורה 4 פחות שורה 5)	487,999
7	סכום הקצבה הפטור לחודש [5]	2,711
8	תקרת הקצבה המזכה	8,460
9	שיעור הפטור מתקרת הקצבה המזכה (שורה 7 מחולקת בשורה 8)	32.0%

הסכומים המפורטים במסמך זה מתעדכנים בכל שנה בהתאם לשיעור עליית המדד ואולם שיעור הפטור מתקרת הקצבה המזכה נשאר קבוע.

לתשומת לבך:
- אם יתברר כי הנתונים שהמצאת לפקיד השומה שגויים ו/או חסרים, אישור זה יבוטל.
- אם וכאשר יהיו שינויי חקיקה בנושא, החישובים ישתנו בהתאם.

1 "גיל זכאות" - הינו גיל פרישה לפי החוק או יום קבלת הקצבה לראשונה, לפי המאוחר.
2 סכום מחושב - 180 * 8,460 * 52.0%
3 כפי שחושבו בסעיף ו' לאישור זה.
4 שיעור הפגיעה ביתרת ההון הפטורה לא יעלה על 35% * תקרת קצבה מזכה * 180.
5 יתרת ההון הפטורה לקצבה מחולקת ב-180.

ZC01

ב. על פי בקשתך תוספת הפטור שתהיה בעתיד בהתאם להוראת השעה, תחולק בהתאם לבחירתך:
הגדלת סכום הקצבה הפטור לחודש, כאשר סכום ההיוון הפטור של הקצבה כמבוקש על ידך ישאר קבוע.

ג. לידיעתך, הנך רשאי לחזור בך מבחירתך זו עד ליום 25/02/2022 (120 יום ממועד בקשתך). לאחר מועד זה לא תוכל לשנות את בחירתך כמפורט לעיל.

ד. מובהר כי לאחר הנפקת אישור זה ניתן לפנות פעם אחת בלבד בבקשה להגדלת הפטור לקצבה, על ידי ויתור על סכום ההיוון הפטור כשהוא מחולק ב-180. בשום מקרה לא יומר הפטור לקצבה לצורך הגדלת סכום ההיוון הפטור.

ה. לתשומת לבך, ניצול "סכום ההיוון הפטור" לצורך היוון קצבה מוכרת הינו ניצול לא מיטבי. מומלץ לשקול מהלך זה לאחר התייעצות עם מומחה.

ו. להלן פירוט המענקים הפטורים כפי שדווחו על ידך ו/או על ידי מעבידיך:

תקופת עבודה	מספר שנים	מענק פטור	מענק פטור בגין 32 שנות עבודה*	מענק פטור צמוד בגין 32 שנות עבודה*
31/08/09-25/11/01	07.767	65,609	65,609	71,542
31/03/21-01/11/08	12.413	146,868	146,868	146,721
מענקים פטורים עתידיים לתקופת עבודה עד גיל הזכאות				
סה"כ				218,263
הפגיעה לאחר הכפלה במקדם**				294,656

*32 שנות עבודה שקדמו ליום הגעתך לגיל הזכאות.
**מקדם - שיעור הפגיעה ביתרת ההון הפטורה כתוצאה מניצול פטור בגין 32 שנות עבודה (כ- 1.35).

בברכה.

בשם פקיד השומה

ZC01A

רשות המסים בישראל
אגף מס הכנסה ומיסוי מקרקעין

פ"ש: כפר-סבא

כ"ב בחשון, תשפ"ב
28 באוקטובר, 2021

מספרנו: 01/03

פ"ש: 23 כפר-סבא , כ"ס,טשרנחבסקי 14

לכבוד

לכבוד

אישור קבלת טופס 161א על פרישה מעבודה

רשמתי לפני ההודעות והבקשות בטופס 161א שהוגש בתאריך 25/10/2021
בגין פרישה בתאריך 31/03/2021 של
ממעביד בית ספר [illegible]

בהתאם לדיווח הניל ובהתחשב בדיווחי המעביד בטופס 161, אני קובע כי
מסכומי המענק המגיעים לך מכל המשלמים יראו:
- כסכום מענק פטור לפי סעיף 9(7א) לפקודה, סך של 146,868 ש"ח.
- כסכום מענק חייב סך של 94,255 ש"ח.
- מסכום המענק החייב הניל, ינוכה במקור מס בשיעור של 32 %.
- מכל סכום מענק נוסף שישולם לך ינוכה מס במקור בשיעור המס המירבי החל על יחיד.

להלן פירוט סכומי המענק המצוינים לעיל בהתאם לכל משלם:

משלם	סכום מענק פטור עפ"י סעיף 9(7א) לפקודה שאין לנכות ממנו מס	סכום מענק פטור עפ"י סעיף 9(5) לפקודה שאין לנכות ממנו מס	סכום מענק חייב שיש לנכות ממנו מס במקור
בית ספר [illegible]	27,862		94,255
930139373 נתיב קרן פנסי	3,807		
936010354 מיטב דש גמל א	95,535		
936010354 מיטב דש גמל א	1,380		
935802553 אלטשולר שחם ג	42		
935802553 אלטשולר שחם ג	18,242		

בכבוד רב

בשם פקיד השומה

לכבוד

עמיתים קרנות הפנסיה הוותיקות

אוגוסט 2021

תלוש פנסיה

קרן הפנסיה של פועלי העובדי
פעלי משק התחתרות בע"מ

מס' תעודת זהות	שם משפחה	שם פרטי	מצב משפחתי
			נשוי

חודש זכאות ראשון	שיעור פנסיה	% משרה	% שאירי פנסיונר/נכה	סוג פנסיה	%היוון	% עדכון	מספר פנסיה
01/04/2021	69.60			זקנה			0

מס הכנסה			
נק' זיכוי	% פטור	% מס שולי	% מס מיוחד
2.25		31.00	

פרטי חשבון בנק		
שם בנק	סניף	מס' חשבון

פרוט תשלומים וניכויים	מס' פנסיה	ניכויים	תשלומים
פנסיה חודשית*	0		17,620.34
פנסיה חודשית – הפרשים*	0		70,481.36
הפרשי מידוד – הפרשים*	0		208.16
עודפים לב פיצויים – הפרשים*	0		3,807.56
עודפים לב תג אחרי 20 – הפרשים*	0		9,201.59
מקדמות מסב תש"ר	0	67,181.67	

דמי חבר	קופת גמל	בטוח לאומי	מס בריאות	מס הכנסה
				19,101.00

נטו לתשלום	סה"כ ניכויים	סה"כ תשלומים
15,036.34	86,282.67	101,319.01

3,807.56 התחר פרי בעמיתים תלוש הפנסיונים רואה טופס 161 ב

סכומים מצטברים לשנת המס 2021 — תיק ניכויים: 930139373

סה"כ תשלומים	פנסיה פטורה ממס סי 37	דמי חבר להסתדרות	ביטוח חיים 081/036	פיצויים/מענק ש. עודפות	שווי מס	קופת גמל 135
101,319.01				חייב 3,807.56 פטור		

פנסיה חייבת במס 272/258	מס הכנסה 042	פטור לפי סעיף 9 (5)	היוון/תגמולים	בטוח לאומי 089/030	מס בריאות
101,319.00	19,101.00		חייב 9,201.59 פטור		

מוקד טלפוני: 6667* | מספר פקס: 03-7602227 | דואר אלקטרוני: amitimmail@amitim.com

*בשל אי העלאת גיל הפרישה לנשים ל-64, צפויה הפחתה מקצבתך. הודעה על מועד ההפחתה ושיעורה תימסר בהמשך והיא כפופה גם להחלטות הכנסת, שצפויה לדון בנושא זה בתקופה הקרובה.

שנה טובה!

לרגל השנה החדשה, עובדי ועובדות עמיתים והנהלתה מברכים אותך ואת בני משפחתך בחג שמח ובבריאות טובה ואיתנה.

התחדשנו! פעתה כל המידע שנחוץ לך זמין גם באמצעות אפליקציית עמיתים, הזמינה להורדה בחנות האפליקציות.

שנה טובה וגמר חתימה טובה, **אפי סנדרוב**, המנהל המיוחד.

דוגמא מס' 9

https://www.prisha.co.il/

ז באייר, תשפ"ב
8 במאי, 2022

פ"ש: פתח-תקוה , פ"ת, ההסתדרות 26 מספרנו: 03/51

לכבוד

לכבוד

א.ג.נ.

הנדון: <u>אישור לקביעת סכום ההיוון הפטור של הקצבה וקביעת שיעור הפטור מתקרת הקצבה המזכה</u>

א. על פי בקשתך מיום 14/03/2022 ובהתאם להוראות סעיף 9א' לפקודת מס הכנסה, הנני להביא לידיעתך את אופן חישוב הנתונים שבנדון, עקב הגיעך ל"גיל זכאות"[1] ביום 01/01/2022 .

1	סכום ההון הפטור [2]	810,576
2	סכום הקטנת ההון הפטור עקב קבלת המענקים הפטורים [3]	192,232
3	היוונים פטורים שבוצעו לפני תיקון 190	
4	יתרת ההון הפטורה (שורה 1 פחות שורה 2 פחות שורה 3) [4]	618,344
5	סכום ההיוון הפטור של הקצבה כמבוקש על ידך	18,749
6	יתרת ההון הפטורה לקצבה (שורה 4 פחות שורה 5)	599,595
7	סכום הקצבה הפטור לחודש[5]	3,331
8	תקרת הקצבה המזכה	8,660
9	שיעור הפטור מתקרת הקצבה המזכה (שורה 7 מחולקת בשורה 8)	38.5%

הסכומים המפורטים במסמך זה מתעדכנים בכל שנה בהתאם לשיעור עליית המדד ואולם שיעור הפטור מתקרת הקצבה המזכה נשאר קבוע.

לתשומת לבך:
- אם יתברר כי הנתונים שהמצאת לפקיד השומה שגויים ו/או חסרים, אישור זה יבוטל.
- אם וכאשר יהיו שינויי חקיקה בנושא, החישובים ישתנו בהתאם.

1 "גיל זכאות" - הינו גיל פרישה לפי החוק או יום קבלת הקצבה לראשונה, לפי המאוחר.
2 סכום מחושב - 180 * 8,660 * 52.0%
3 כפי שחושבו בסעיף ו' לאישור זה.
4 שיעור הפגיעה ביתרת ההון הפטורה לא יעלה על 35% * תקרת קצבה מזכה * 180.
5 יתרת ההון הפטורה לקצבה מחולקת ב-180.

ZC01

ב. על פי בקשתך תוספת הפטור שתהיה בעתיד בהתאם להוראת השעה, תחולק בהתאם לבחירתך:
הגדלת סכום הקצבה הפטור לחודש, כאשר סכום ההיוון הפטור של הקצבה כמבוקש על ידך ישאר קבוע.

ג. לידיעתך, הנך רשאי לחזור בך מבחירתך זו עד ליום 12/07/2022 (120 יום ממועד בקשתך). לאחר מועד זה לא תוכל לשנות את בחירתך כמפורט לעיל.

ד. מובהר כי לאחר הנפקת אישור זה ניתן לפנות פעם אחת בלבד בבקשה להגדלת הפטור לקצבה, על ידי ויתור על סכום ההיוון הפטור כשהוא מחולק ב-180. בשום מקרה לא יומר הפטור לקצבה לצורך הגדלת סכום ההיוון הפטור.

ה. לתשומת לבך, ניצול "סכום ההיוון הפטור" לצורך היוון קצבה מוכרת הינו ניצול לא מיטבי. מומלץ לשקול מהלך זה לאחר התייעצות עם מומחה.

ו. להלן פירוט המענקים הפטורים כפי שדווחו על ידך ו/או על ידי מעבידיך:

תקופת עבודה	מספר שנים	מענק פטור	מענק פטור בגין 32 שנות עבודה*	מענק פטור צמוד בגין 32 שנות עבודה*
28/02/98-11/11/81	16.301	133,749	67,278	67,608
17/12/21-01/03/98	23.800	2,656	2,656	2,625
17/12/21-01/03/98	23.800	73,431	73,431	72,161
מענקים פטורים עתידיים לתקופת עבודה עד גיל הזכאות				
סה"כ				142,394
הפגיעה לאחר הכפלה במקדם**				192,232

*32 שנות עבודה שקדמו ליום הגעתך לגיל הזכאות.
**מקדם - שיעור הפגיעה ביתרת ההון הפטורה כתוצאה מניצול פטור בגין 32 שנות עבודה (כ- 1.35).

אישור זה מבטל אישור קודם שמספרו: 02/51 מיום 30/03/2022

בברכה,

בשם פקיד השומה

רשות המסים בישראל
אגף מס הכנסה ומיסוי מקרקעין

משוחזר

פ"ש: פתח-תקוה

המקור הוצא ע"י:

כ"ב באלול, תשפ"א
30 באוגוסט, 2021

מספרנו: 01/02

פ"ש: 24 פתח-תקוה , פ"ת, ההסתדרות 26

לכבוד מגדל חברה לביטוח בע
אפעל 4
פתח תקוה 4951104

לכבוד מגדל חברה לביטוח בע
אפעל 4 פתח תקוה 4951104
מס' תיק ניכויים: 930000948
מס' ישות : 520004896

הנדון: ניכוי מס במקור מפיצויי פרישה מקופה לקצבה

בעקבות הפרישה ביום 28/02/1998 של מר/גב'
מעבודה אצל
הנני להודיעכם כי מסכומי הפיצויים המשולמים על ידכם לנ"ל, כולל מסכומים שנצברו ברצף בשל עבודה אצל מעבידים קודמים, יש לנכות מס במקור כלהלן:

- סך של 133,749 ש"ח מהווה מענק פטור על פי סעיף 9(7א) לפקודה ואין לנכות ממנו מס.
- סך של 54,851 ש"ח מהווה מענק חייב לפי סעיף 9(7א) לפקודה ויש לנכות ממנו מס בשיעור 33% .
- מכל סכום נוסף המשולם על ידך יש לנכות מס בשיעור המס המירבי החל על יחיד.

בכבוד רב

בשם פקיד השומה

is97b

רשות המסים בישראל
אגף מס הכנסה ומיסוי מקרקעין

פ"ש: פתח-תקוה

כ"ז באדר ב, תשפ"ב
30 במרץ, 2022

מספרנו: 02/02

פ"ש: 24 פתח-תקוה , פ"ת, ההסתדרות 26

לכבוד איילון מיטב כללית
ששת הימים 30
בני ברק 5120261

לכבוד איילון מיטב כללית
ששת הימים 30 בני ברק 5120261
מס' תיק ניכויים: 936228311
מס' ישות : 500606603

הנדון: ניכוי מס במקור מפיצויי פרישה מקופה לקצבה

בעקבות הפרישה ביום 17/12/2021 של מר/גב'
מעבודה אצל אנטסרב ישראל בע"מ 936179118,
הנני להודיעכם כי מסכומי הפיצויים המשולמים על ידכם לנ/ל, כולל מסכומים
שנצברו ברצף בשל עבודה אצל מעבידים קודמים, יש לנכות מס במקור כלהלן:
- סך של 2,656 שיח מהווה מענק פטור על פי סעיף 9(7א) לפקודה ואין
לנכות ממנו מס.
- מכל סכום נוסף המשולם על ידך יש לנכות מס בשיעור המס המירבי החל על
יחיד.

אישור זה מבטל אישור קודם שמספרו: 01/02 מיום 14/03/2022

בכבוד רב

בשם פקיד השומה

רשות המסים בישראל
אגף מס הכנסה ומיסוי מקרקעין

פ"ש: פתח-תקוה

ז באייר, תשפ"ב
8 במאי, 2022

מספרנו: 01/02

פ"ש: 24 פתח-תקוה , פ"ת, ההסתדרות 26

לכבוד קרן הגמלאות המרכזית
רח בגין 125
תל אביב -יפו 6701201

לכבוד קרן הגמלאות המרכזית
רח בגין 125 תל אביב -יפו 6701201
מס' תיק ניכויים: 930003926
מס' ישות : 520020504

הנדון: ניכוי מס במקור מפיצויי פרישה מקופה לקצבה

בעקבות הפרישה ביום 17/12/2021 של מר/גב'
מעבודה אצל אנטסרב ישראל בע"מ 936179118,
הנני להודיעכם כי מסכומי הפיצויים המשולמים על ידכם לנ"ל, כולל מסכומים
שנצברו ברצף בשל עבודה אצל מעבידים קודמים, יש לנכות מס במקור כלהלן:
- סך של 73,431 שח מהווה מענק פטור על פי סעיף 9(7א) לפקודה ואין
לנכות ממנו מס.
- מכל סכום נוסף המשולם על ידך יש לנכות מס בשיעור המס המירבי החל על
יחיד.

בכבוד רב

בשם פקיד השומה

is97b

לכבוד

עמיתים קרנות הפנסיה הוותיקות

ינואר 2022

תלוש פנסיה

קגא
קרן הגימלאות המרכזית
של עובדי ההסתדרות בע"מ
בניהול מיוחד

מס' תעודת זהות	שם משפחה	שם פרטי	מצב משפחתי
	.		נשוי

חודש זכאות ראשון	שיעור פנסיה	% משרה	% שאירי פנסיונר/נכה	%היוון	סוג פנסיה	% עדכון	מספר פנסיה
01/01/2022	70.00				זקנה		0

מס הכנסה				פרטי חשבון בנק			
נק' זיכוי	% פטור	% מס שולי	% מס מיוחד	שם בנק	סניף	מס' חשבון	
2.25		31.00					

פרוט תשלומים וניכויים	מס' פנסיה	ניכויים	תשלומים
פנסיה חודשית*	0		18,488.13
1 מענק שנים עודפות*	0		73,431.90
2 מענק שנים עודפות-עצמ*	0		18,748.58

סכום של 73,432 שקלים אכן מהווה ① מענק שנים עודפות כהגדרתו וימוסה כמענק פרישה

סכום של 18,749 שקלים בפועל מהווה ② החזר דמי גמולים - חלק התגמולים וימוסה כהיוון קצבה

מדובר בתשלומים שביצע העמית במעמד עצמאי ולא כשכיר במקום עבודה ולכן נחשבים לתגמולים מסוג קצבה ולא למענקי פרישה

דמי חבר	קופת גמל	בטוח לאומי	מס בריאות	מס הכנסה
				46,110.00

נטו לתשלום	סה"כ ניכויים	סה"כ תשלומים
64,558.61	46,110.00	110,668.61

הפיצול מבוצע על ידי קרן הפנסיה בעקבות הנחיה שנתקבלה מרשות המסים

סכומים מצטברים לשנת המס 2022 — תיק ניכויים: 930003926

סה"כ תשלומים	פנסיה פטורה ממס ס' 37	דמי חבר להסתדרות	ביטוח חיים 081/036	פיצויים/מענק ש. עודפות	שווי מס	קופת גמל 135
110,668.61				73,431.90 חייב / פטור		
פנסיה חייבת במס 272/258	**מס הכנסה 042**	**פטור לפי סעיף (5) 9**		**היוון/תגמולים**	**בטוח לאומי 089/030**	**מס בריאות**
110,669.00	46,110.00			18,748.58 חייב / פטור		

מוקד טלפוני: *6667 | מספר פקס: 03-7602227 | דואר אלקטרוני: amitimmail@amitim.com

ממוסה כמענק פרישה

ממוסה כהיוון קצבה