



פ"ש:

א בחמורז, תשע"ו  
7 ביולי, 2016  
מספרנו: 01/02

פ"ש:

לכבוד  
מנורה מבטחים ביטוח  
אלנבי 115  
תל אביב - יפו 65817

**אישור מס אשר נתקבל מפקיד השומה בחודש  
ואולם בשל טעות אנוש לא טופל על ידי 07/2016  
חברת הביטוח למרות שנתקבל בידה במועד כנדרש**

מנורה מבטחים ביטוח  
אלנבי 115 תל אביב - יפו 65817  
מס' תיק ניכויים: 935507640  
מס' ישרות : 520042540

לכבוד

הנדון: ניכוי מס במקור מפיצולי פרישה מקופה אישית לפיצויים

בעקבות הפרישה ביום 29/02/2016 של מר/גבי  
מעבודה אצל

- הנני להודיעכם כי מסכומי הפיצויים המשולמים על ידכם לניל, כולל מסכומים שנצברו ברצף בשל עבודה אצל מעבידיים קודמים, יש לנכות מס במקור כלהלן:
- סך של 102,482 ש"ח מהווה מענק פטור על פי סעיף 9(א7) לפקודה ואין לנכות ממנו מס.
  - סך של 107,057 ש"ח מהווה מענק חייב לפי סעיף 9(א7) לפקודה ויש לנכות ממנו מס בשיעור 32% (שיעור קבוע).
  - מכל סכום נוסף המשולם על ידך יש לנכות מס בשיעור המס המירבי החל על יחיד.

בכבוד רב



רשות המסים בישראל  
אגף מס הכנסה ומיסוי מקרקעין

פ"ש:

א בתמוז, תשע"ו  
7 ביולי, 2016

מספרנו: 01/14

פ"ש:

לכבוד מנורה מבטחים ביטוח  
אלנבי 115  
תל אביב - יפו 65817

**אישור מס אשר נתקבל מפקיד השומה בחודש  
ואולם בשל טעות אנוש לא טופל על ידי 07/2016  
חברת הביטוח למרות שנתקבל בידה במועד כנדרש**

מנורה מבטחים ביטוח  
אלנבי 115 תל אביב - יפו 65817

הנדור: הודעה למשלם על יעוד סכומים לקצבה (רצף)  
.....

הנני להודיעכם כי אישרתי את הבחירה של  
מיום 07/07/2016 שפרש ביום 29/02/2016 מעבודה אצל  
ליעוד לקצבה (רצף)  
של סכומים בסך 73,794 ש"ח המופקדים אצלכם בקופה לקצבה.

בכבוד רב



10/08/2017

מבלי לפגוע בזכויות

בכפוף לחוק התיישנות

**בשל חלוף הזמן - במכתב זה דורשת  
חברת הביטוח מהמבוטחת לבצע פניה  
חוזרת לפקיד השומה לצורך המצאת  
יישורי מס חדשים על בסיס אישורי יתרה  
עדכניים**

לכבוד

בהמשך לפנייתך מ 21/06/2017 הרינו להביא לידיעתך כי :

בתאריך 25/07/2016 התקבלו בחברתנו מסמכי עזיבת עבודה והנחיות פקיד שומה. בסמוך התקבלה בקשת פדיון כספי פיצויים.

בתאריך 10/08/2016 חתמת על ביטול בקשה לפדיון, בעקבות בקשה זו עקב טעות אנוש בממרה לא בוצעה בפועל התחשבות מס בהתאם להנחיות פקיד שומה כאמור לעיל שהתקבלו ב 25/07/2016.

כיום מאחר ועברה שנת המס **אנו מבקשים אישור פקיד שומה עדכני.**

מצ"ב מידע לטופס 161 נכון להיום.

בדבר פרטים נוספים ניתן

מנורה מבטחים ביטוח בע"מ

ט.ל.ח.

## Amir Gabay

---

**מאת:**  
**נשלח:**  
**אל:**  
**נושא:**  
**קבצים מצורפים:**

יום רביעי 28 נובמבר 2018 19:27  
Amir Gabav

אמיר שלום

מצב המסמך ממנורה שהתקבל היום

אנא אישורך לגשת אתו למס הכנסה להנפקת אישור חדש לחברת הבטוח

תודה

בברכה

**חברת הביטוח ציידה את המבוטחת  
באישורי יתרה עדכניים לצורך פניה חוזרת  
לפקיד השומה לקבלת אישורים חדשים**

נשלח מה- iPhone שלי  
תחילת ההודעה שהועברה:

**מאת:** [@MENORAMIVT.CO.IL](mailto:@MENORAMIVT.CO.IL)  
**תאריך:** 28 11:21:27 בשעה GMT+2 בנובמבר 2018  
**אל:**  
**עותק:** Lifelns-m <[Lifelns-m@menora.co.il](mailto:Lifelns-m@menora.co.il)>  
**בעניין:** נושא

שלום , מצ"ה הכנה ל 161 נכון להיום  
תודה

אגף ביטוח חיים  
מנורה מבטחים ביטוח בע"מ

[www.menoramivt.co.il](http://www.menoramivt.co.il)



---

**From:**  
**Sent:** Wednesday, November 28, 2018 9:57 AM  
**To:** [@MENORAMIVT.CO.IL](mailto:@MENORAMIVT.CO.IL)  
**Sut**

נשלח מה- iPhone שלי

מאת:  
נשלח:  
אל:  
נושא:

יום ראשון 02 דצמבר 2018 11:58  
Amir Gabay

אמיר שלום

במס הכנסה עדכנו בתאריך את האישורים הקיימים-טענו שלא ניתן להוציא חדשים עפ האישור החדש!  
במנורה אמרו שבסדר-הבטיחו לטפל בימים הקרובים  
מקווה שאכן תקין

בברכה

**מצד אחד פקיד השומה סירב להמציא לנישומה שבנדון אישורי מס חדשים**

**מצד שני פקיד השומה הסכים לחדש לה את תוקפם של האישורים הישנים באמצעות חתימה, חותמת וציון תאריך עדכני על גבי האישורים הישנים**

הערה חשובה: זה המקום לציין כי נכון להיום, באופן עקרוני ישנה הנחיה פנימית ברשות המסים לפקידי השומה גם לא לחתום מחדש על אישורים ישנים מאחר ולטענת רשות המסים לא פג תוקפם של האישורים (ראו הנחיות מ"ה מטה בקובץ זה) ולכן, מבלי להביע דעתנו המקצועית מה הדרך הנכונה ביותר לפעול במקרה כגון זה נציין כי הנישומה שבנדון צריכה להודות לפקיד השומה שנאות לסייע לה במצוקתה מול חברת הביטוח, אחרת היא היתה ממשיכה להיות מטורטרת הלוך ושוב בין חברת הביטוח לבין פקיד השומה ללא הואיל כמו במקרים אחרים המתוארים באתר פרישה

**ראו בעמודים הבאים העתק האישורים שקיבלה מפקיד השומה**





02/12/18

מס':



המקור הוצא על ידי:

01/14

פ"ש:

לכבוד  
מנורה מבטחים ביטוח  
ז'בוטינסקי 23  
רמת גן 65817

חידוש תוקף האישור באמצעות חתימה,  
חותמת וציון תאריך עדכני על גבי האישור הישן

מנורה מבטחים ביטוח  
ז'בוטינסקי 23 רמת גן 65817

לכבוד

הנדון: הודעה למשלם על יעוד סכומים לקצבה (רצף)

הנני להודיעכם כי אישרתי את הבחירה של

מיום 07/07/2016 שפרש ביום 29/02/2016 מעבודה אצל

ליעוד לקצבה (רצף),

של סכומים בסך 73,794 ש"ח המופקדים אצלכם בקופה לקצבה.

סכומים שיועדו לקצבה, שהופקדו בלא מרכיב תגמולי המעביד יראו במשיכת

הסכמים כחזרה מרצף קיצבה ויחולו הוראות סעיף 9(א7) (ז) לפקודה.

בכבוד רב

בשם מפקד השומה





רשות המסים בישראל  
אגף מס הכנסה ומיסוי מקרקעין

מ ש ו ח ז ר

[Redacted]

פ"ש:

02/12/18

[Redacted]

01/02



המקור הרצא ע"י: [Redacted]

פ"ש:

[Redacted]

**לכבוד** מנורה מבטחים ביטוח  
ז'בוטינסקי 23  
רמת גן 65817



**חידוש תוקף האישור באמצעות חתימה,  
חותמת וציון תאריך עדכני על גבי האישור הישן**

**לכבוד**

מנורה מבטחים ביטוח  
ז'בוטינסקי 23 רמת גן 65817  
מס' ת"ק ביכורים: 935507640  
מס' ישות : 520042540

הכרזת ניכוי מס במקור מפיצויי פרישה מקומה אישית לפיצויים

בעקבות המרישה ביום 29/02/2016 של נר/גבי [Redacted] מעבודה אצל [Redacted]

- 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 102,482 ש"ח מהורה מענה סטור על פי סעיף 9(א7) לפקודה ואין לנכות ממנו מס.
- סך של 107,057 ש"ח מהורה מענק חייב לפי סעיף 9(א7) לפקודה ויש לנכות ממנו מס בשיעור 32%.
- מכל סכום נוסף המשולם על ידך יש לנכות מס בשיעור הנס המירבי וחל על יחיד.

בכבוד רב

[Redacted]

בשם מנהל השומות



[Handwritten signature]

**אישור שנתי על ניכוי מס הכנסה  
מתשלומים המחייבים ניכוי מס במקור**



על פי תקנות מס הכנסה בדבר ניכוי מס במקור מ: רכיבת והפרשי הצמדה; שכר סופרים; שכר אמנים, בוחנים, מרצים, מעניקי שירותי משרד, דירקטורים וסגורואים, שירותים או נכסים; עבודות בנייה והורלה; עבודות הלבשה, מתכת, חשמל ואלקטרוניקה והובלה; עיבוד יהלומים ומסחר ביהלומים; עבודה חקלאית ותוצרת חקלאית; דמי השאלה; תשלום לתושב חוץ, סכומים מקרן השתלמות, דמי שכירות. ועל פי צו מס הכנסה בדבר ניכוי מס: התמורה ממכירת נייר ערך זה; הכנסה עפ"י הסכם בעניין שערי מטבע עתידיים.

לתשומת לב! אישור זה יש להנפיק גם כאשר לא נוכח מס מהתשלום.

9	35507640
ב	מספר סודר
א	מספר תיק ניכויים

שנת המס: 2018 (4 ספרות)

פרטי המשלם/הקבלן/המזמין	
השם המלא	הכתובת המלאה
מנונה גלמן בלום יאסין נסן 23 נת 12	
אני מאשר/ת בזה שבשנת מס זו שילמתי ל:	
השם המלא	העיסוק המדויק
הכתובת המלאה	ציון את תקופת העיסוק בשנת המס (בחודשים) <sup>(1)</sup>
סוג התשלום (ציון/ק)	1 2 3 4 5 6 7 8 9 10 11 12
כספי כנייה	ו/או שירותים, אמנים וכו' שירותים או נכסים/הלבשה, מתכת, חשמל ואלקטרוניקה, הובלה/בנייה/עיבוד יהלומים, מסחר ביהלומים/ חקלאות/דמי השאלה/תמורה ממכירת נייר ערך זה/הסכם בעניין שערי מטבע עתידיים/תשלום לתושב חוץ, קרן השתלמות, דמי שכירות.

ש	סכום התשלום
ש	תשלום נוסף - לכיסוי הוצאות
ש	תשלום נוסף - לכיסוי הוצאות
ש	מס ערך מוסף
ש	סה"כ התשלום ברוטו
ש	ניכיתי: מס הכנסה
ש	ביטוח לאומי
ש	למעט מס בריאות

הנני מאשר/ת בזאת שעל סכום של \_\_\_\_\_ ש"ח שולמו על ידי דמי ביטוח לאומי לפי צו סוג מבוטחים וקביעת מעבידים

הנני מצהיר/ה בזה כי פרט לסכומים הנ"ל לא שילמתי לנ"ל או עבורו/ה סכומים נוספים ולא זכיתי את חשבוננו/ה בסכומים נוספים.

מנורה מבטחים ביטוח בע"מ (49)

13/12/18 תאריך

סוף כל סוף נאותה  
חברת הביטוח  
לטפל באישורי מס  
הכנסה ולנכות מס  
במקור מכספי  
הפיצויים



נשוב ונציין כי נכון להיום, באופן עקרוני ישנה הנחיה פנימית ברשות המסים לפקיד השומה גם לא לחתום מחדש על אישורים ישנים מאחר ולטענת רשות המסים לא פג תוקפם של האישורים ולכן, הנישומה שבנדון צריכה להודות לפקיד השומה שנאות לסייע לה במצוקתה מול חברת הביטוח, אחרת היא היתה ממשיכה להיות מטורטרת הלך ושוב בין חברת הביטוח לבין פקיד השומה ללא הואיל כמו במקרים אחרים המתוארים באתר פרישה



מבלי להביע דעתנו המקצועית מה הדרך הנכונה ביותר לפעול במקרה כגון זה "להלן העתק ההנחיות עליהן נשען פקיד השומה בסירובו להמציא לנישומה אישורים חדשים עדכניים עבור חברת הביטוח ולפי דרישתה

כ"ו אלול, תשס"ט  
15 ספטמבר 2009

לכבוד  
קופות הגמל חברות הביטוח וקרנות הפנסיה

#### הנדון: נתוני פדיון פיצויים על פי טופס 161

בהמשך למכתבנו מיום 1 בדצמבר 2008 ולאור פניות שהתקבלו במשרדנו להלן הבהרות למסמך שפורסם.

#### 1. תוקף אישור ניכוי מס במקור

אישור שהונפק על ידי פקיד השומה או על ידי המעביד יהיה בתוקף כל עוד לא הונפק אישור חדש לסכומים שנצברו בקופה.

#### 2. שמירת הערך המקורי שנצבר בקופה

על פי המכתב שפורסם בתאריך הנ"ל ניתן לשמור על הערך המקורי של סכומי הצבירה בין אם נצברו הפסדים ובין אם נצברו רווחים בקופה. הקופה מתבקשת לכבד את האישור שהונפק על ידי המעביד או פקיד השומה כאמור לעיל ולשמור על הערכים (במיקרים בהם נצברו רווחים או הפסדים) שנרשמו על ידי הקופה מיום הנפקת אישור.

על מנת להקל על ציבור הפורשים מעבודה והמשלמים השונים הוחלט, כי ניתן לשמור על ערכי פדיון כפי שמופיעים באישור שהנפיקה הקופה למשך 90 יום או עד תום שנת המס לפי המאוחר.

לפיכך:

1. בתום 90 יום מיום הנפקת האישור על סכומי הצבירה או תום שנת המס לפי המאוחר, יש להמשיך ולכבד את האישור לניכוי מס במקור כפי שצויין בסעיף א' לעיל ולהפעיל את נוהל ניכוי מס במקור כפי המצויין באישור, על כל הכספים שנצברו בקופה.
2. אם לא חלפה התקופה האמורה לעיל דהיינו, 90 יום או תום שנת המס לפי המאוחר ונצברו רווחים או הפסדים על ערכי הפדיון שנרשמו באישור הקופה יש לפעול לפי החלופות האמורות במכתבנו מיום 1 בדצמבר 2008.

בברכה

חטיבת שומה ובקורת



חטיבת שומה ובקורת

ד' כסלו, תשס"ט  
1 דצמבר, 2008

לכבוד  
קופות הגמל, חברות הביטוח וקרנות הפנסיה

### הנדון: נתוני פדיון פיצויים על פי טופס 161

**א.**

בהתאם למדיניות הרשות בדבר סמכות המעביד לעריכת חישוב המס לארוע הפרישה, נתברר כי מיום ניתוק יחסי עובד מעביד (להלן "המועד הקובע"), מילוי טופס 161 על ידי המעסיק וטופס 161 א' על ידי העובד על כל פרטיהם, הנפקת אישור תאום מס על ידי המעביד או פקיד השומה והצגתו בקופות משלמות המענק חולפים מספר ימים.

בעת הצגת אישור לניכוי מס במקור בקופה מתברר, כי סכומי הצבירה של העובד הפורש שונים מהיתרה שהוצגה במועד הקובע ונעשה בה שימוש בטפסי 161. עקב ההפרשים ביתרות הצבורות מתבקשים המעסיק והעובד לעדכן את הטפסים ולהציג אישורי ניכוי מס במקור מעודכנים.

הדבר מביא להכבדה מיותרת לעובד.

לפיכך, הנכם מתבקשים לקבוע את סכום ערכי פדיון הפיצויים בערכם במועד הקובע, ולציין לצידם את מדד ההשקעות בקופה במועד זה.

אישור שיונפק על ידי פקיד השומה או המעביד (על גבי טופס 161) יהיה תקף למשך 45 יום מהמועד הקובע, על פי הכלל הנ"ל.

לאור האמור לעיל הינכם מתבקשים לפעול כדלקמן:

1. אם היתרה המעודכנת מהמועד הקובע למועד התשלום גדלה כתוצאה מתשואה חיובית, כל סכומי הפיצויים שחושבו פטורים ממס ובאישור שהונפק אין יתרה חייבת, יש לשלם גם את ההפרשים שנצברו מהמועד הקובע, בפטור.
2. אם היתרה המעודכנת מהמועד הקובע למועד התשלום גדלה כתוצאה מתשואה חיובית, ובאישור ניכוי מס במקור שהונפק קיימת חובת ניכוי מס במקור על חלק המענק החייב במס, אזי גם על ההפרשים הנובעים מעדכון חיובי יחושב מס על פי השיעור לניכוי מס במקור שנקבע למענק באישור.
3. אם היתרה המעודכנת מהמועד הקובע למועד התשלום קטנה כתוצאה מתשואה שלילית יש לפעול בהתאם לאישור ניכוי מס במקור דהיינו למצות את מלוא הפטור ולחשב את המס על היתרה שנותרה בקופה.



חטיבת שומה ובקורת

אישור זה תקף אך ורק ליתרות פיצויים בקופות שצויינו בטופס 161 ונערך לגביהם חישוב מס. יתרות פיצויים בקופות שלא דווחו בטופס 161 יש לחשב את המס לארוע הפרישה מחדש.

## **ב.**

תיקון 3 מיום ה- 28/1/2008 לחוק הפיקוח על השירותים הפיננסיים (קופות גמל)- 2005 קבע כי כל הקופות האישיות לפיצויים תהפוכנה לקופות לא משלמות לקצבה. לפיכך ביחס לכספים שנצברו בקופות אלו יש ליצור הפרדה בין סכומי הפיצויים שנצברו עד ה-31/12/2007 לבין סכומים שנצברו מ-1/1/08 ואילך. אישורי היתרות שיעברו למעביד בעת פרישת העובד יכללו הפרדה כאמור לעיל כך שהדבר יקבל ביטוי בטופס 161. על כספי פיצויים שהופקדו בקופות כאמור מ-1/1/08 ואילך ניתן יהיה להחיל רצף קצבה בכפוף לקבוע בדין.

בברכה  
חטיבת שומה ובקורת