

### דוגמא לקבלת נתונים שגויים מהמסלקה הפנסיונית

תאריך	מקור המידע	חברה	פוליסה	תגמולים קצבה עד שנת 2000	תגמולים קצבה החל משנת 2000	תגמולים הון	פיצויים מסוג קצבה	פיצויים מסוג הון	סה"כ
21/02/2019	פניה למסלקה הפנסיונית	כלל חברה לביטוח	XXXX	73,096	38,766	-	101,438	-	213,300

תאריך	מקור המידע	חברה	פוליסה	תגמולים קצבה עד שנת 2000	תגמולים קצבה החל משנת 2000	תגמולים הון	פיצויים מסוג קצבה	פיצויים מסוג הון	סה"כ
27/02/2019	טופס 161 מהמעסיק (המבוסס על אישור יתרה שנתקבל מחברת הביטוח)	כלל חברה לביטוח	XXXX	-	-	-	213,300	-	213,300

דוגמא זו מובאת כאן לצורך הסבר כללי והמחשה כי לא בכל המקרים ניתן להסתמך אך ורק על נתוני המסלקה הפנסיונית ויש לבצע בדיקות משלימות ישירות מול חברת הביטוח בטרם קבלת החלטות וביצוע פעולות. נדגיש כי באותם המקרים, אף עיון בדוח רבעוני או בדוח שנתי, אינו יכול לבוא במקום פניה ישירה לחברת הביטוח לקבלת מידע מפורט וחלוקה נכונה של הכספים בפוליסה לצרכי התחשבות עם מס הכנסה וסטטוס נזילות הכספים.

בדוגמא זו ניתן לראות לצורך העניין שהמסלקה "מדווחת" על כ- 73 אש"ח כספי תגמולים מסוג קצבה שהופקדו עד ינואר 2000 ועל כ- 39 אש"ח כספי תגמולים מסוג קצבה שהופקדו החל מינואר 2000 בעוד שחברת הביטוח "מדווחת" על כ- 0 אש"ח כספי תגמולים בפוליסה. כמו כן המסלקה "מדווחת" על כ- 101 אש"ח כספי פיצויים מסוג קצבה להתחשבות עם מס הכנסה בעוד שחברת הביטוח "מדווחת" על כ- 213 אש"ח פיצויים מסוג קצבה וזהו פער משמעותי (נדגיש כי אופן מיסוי כספי פיצויים שונה מאופן מיסוי כספי תגמולים, תנאי נזילות כספי תגמולים מסוג קצבה עד ינואר 2000 שונים מתנאי נזילות כספי תגמולים מסוג קצבה החל מינואר 2000 ולכן החלוקה חשובה).

ההסבר במקרה זה לפערים בדיווח טמון בהבדל בין ערך פדיון "רגיל" של כספי הפיצויים (לצורך חישוב השלמת מעסיק) לבין ערך פדיון "שווי למס" של כספי הפיצויים (לצורך דיווח בטופס 161 והתחשבות מס). באילו פוליסות ביטוח מנהלים עשויים להיות פערים בדיווח? בפוליסות שתאריך תחילתן החל מתחילת שנות ה-90 ועד דצמבר 2003.

**הנתונים השגויים שנתקבלו מהמסלקה הפנסיונית:**

**יתרות לפי תקופה**

מס	תוכנית	רכיב יתרה	סוג יתרה	סה"כ יתרה
עד חוק ההסדרים 1997 - 2000				
1	כלל חברה לביטוח בע"מ	תגמולים מעביד	קצבה משלמת	73,096
2		תגמולים עובד	קצבה משלמת	<del>73,096</del>
3		תגמולים מעביד	קצבה משלמת	<del>73,096</del>
סה"כ יתרה: <del>73,096</del>				
לאחר חוק ההסדרים 1997 - 2000				
1	כלל חברה לביטוח בע"מ	תגמולים מעביד	קצבה משלמת	38,766
2		תגמולים עובד	קצבה משלמת	<del>38,766</del>
3		תגמולים מעביד	קצבה משלמת	<del>38,766</del>
סה"כ יתרה: <del>38,766</del>				
פיצויים				
1	כלל חברה לביטוח בע"מ	פיצויים	קצבה משלמת	101,438
2		פיצויים	קצבה משלמת	<del>101,438</del>
סה"כ יתרה: <del>101,438</del>				

טבלה זו מציגה את הייתרות לפי תקופה

**הנתונים הנכונים שנתקבלו מהמעסיק / ישירות מחברת הביטוח**

27/02/2019 11:10:09 טופס 161

ת.ז. [REDACTED]

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

שם המשלם	מספר תיק ניכויים	קוד סוג המשלם	קוד סוג התשלום	תקופה בגינה שולם התשלום או נצברה הזכות תאריך התחלה	תקופה בגינה שולם התשלום או נצברה הזכות תאריך סיום
[REDACTED]	[REDACTED]	1 - המעביד	20 - מענק רגיל	15/07/1977	05/02/2019
סכום פיצויים שחוייב במס	הסכום ששולם או שנצבר ליום הפרישה	תאריך התשלום	מספר חשבון/פוליסה	צבירה נוספת	
[REDACTED]	[REDACTED]	01/03/2019			
שם המשלם	מספר תיק ניכויים	קוד סוג המשלם	קוד סוג התשלום	תקופה בגינה שולם התשלום או נצברה הזכות תאריך התחלה	תקופה בגינה שולם התשלום או נצברה הזכות תאריך סיום
כלל	930035985	6 - פנסיה חדשה	20 - מענק רגיל	01/02/1985	06/02/2019
סכום פיצויים שחוייב במס	הסכום ששולם או שנצבר ליום הפרישה	תאריך התשלום	מספר חשבון/פוליסה	צבירה נוספת	
[REDACTED]	213,299.41	06/02/2019	[REDACTED]		