

**המידע החלקי והשגוי שנתקבל ממנהל ההסדר הפנסיוני (תדפיסים ממערכות המידע של חברת הביטוח)**



**רכיבי הפרשה %**

ע"ח מעסיק	ע"ח עובד	פרטי ריז	ע"ח מעסיק
פיצויים מוכר:	תגמולים :45	משכורת חודשית:	8.33
פיצויים לא מוכר:	תגמולים :47	ע.פ. פיצויים מוכר:	5.00
תגמולים:	שומת:	פיצויים לא מוכר:	5.00
א.כ.עבודה:	סה"כ:	תגמולים כולל:	5.00
שומת:		תגמולים עובד:	
סה"כ:			13.33

**ריכוז**

(עפי' תקבול שוטף)  
 ע.פ. פיצויים מוכר: 672,936.90  
 תגמולים כולל: 1569,658.34  
 סה"כ חיסכון: 2242,595.24  
 סה"כ ס.ב. מקרה מות: 2242,595.24

משכורת חודשית: 46,804.00  
 % משכורת להון: 0.00  
 פיצויים לא מוכר:  
 תגמולים עובד: 776,129.82  
 יתרת ריסק נולדת:

ערכי פדיון מיוחד: ק. משוער; כ. חבות מס; לא. תאריך תקיף: 01/01/2022, תאריך ערך: 10/01/2022

**יתרות**

הביטוח היסודי	תאריך תחילה שיעור פדיון שיעור סלוק	ערך סלוק	פדיון פיצויים מוכר	פדיון פיצויים לא מוכר	פדיון תגמולים	סה"כ פדיון
ביטוח יסודי: מיטב 03/95		2,246,013.77				2,246,013.77
מעסיק נכחי			672,936.90			
סה"כ			672,936.90	1,573,076.87		2,246,013.77

2

www.clal.co.il

כלל חברה לביטוח בע"מ | משרד ראשי: ראול ולנברג 36 | קריית עתידים סנדל 8 | תל אביב

**מה חסר לנו במידע זה שנתקבל? מה שגוי?**

לא נתקבל מידע מפורט לגבי כספי התגמולים, האם חלקם תגמולים מסוג הון? כמה מתוכם הם תגמולים מסוג קצבה? כמה מתוך כספי התגמולים מסוג קצבה הופקדו עד ינואר 2000 וכמה מתוכם הופקדו החל מינואר 2000? (פירוט זה חשוב מאחר ומדובר בכללי מיסוי שונים).

מה החלוקה של כספי הפיצויים בין הון לקצבה? (פירוט זה חשוב מאחר ומדובר בכללי מיסוי שונים).

לאור העובדה כי מאז ינואר 2017 ועד ליום סיום עבודה, שולם מס דרך תלוש השכר על חלק מכספי הפיצויים כבר בשלב הפקדתם בפוליסה (בשל השכר הגבוה מהתקרה להפקדת פיצויים) נשאלת השאלה מהו החלק של כספי הפיצויים עליהם העובד כבר שילם מס?

האם החלוקה הפנימית של ערך הפדיון של הפוליסה בין חלק התגמולים לבין חלק הפיצויים כפי שהיא מוצגת מעלה למבוטח - היא החלוקה הנכונה?

**לפני שנתקדם...**

שואל המבוטח, במידה ואוריד מאתר חברת הביטוח העתק של הדוח הרבעוני או הדוח השנתי - האם אוכל להשלים את המידע החסר? התשובה היא לא, המידע שיתקבל יהיה זהה לזה המופיע מעלה שהופק ממערכות חברת הביטוח....

שואל המבוטח, במידה ותבצעו עבורי פניה למסלקה הפנסיונית - האם תוכלו להשלים את המידע החסר? התשובה היא לא, המידע שיתקבל מהמסלקה הפנסיונית יהיה זהה לזה מעלה שהופק ממערכות חברת הביטוח....

**להלן המידע שנתקבל מפניה יזומה של המבוטח לחברת הביטוח בבקשה לקבל פירוט של ערכי הפדיון של פוליסת ביטוח המנהלים**

הודפס ב- 19 ינואר 2022

**ניתוח תיק**

מדיע למבוטח [שם מבוטח] נכון לתאריך ינואר-22 במדר 12649

מספר פוליסה	סוג פוליסה	תאריך תחילת ביטוח	סה"כ ערכי פדיון	תגמולים קצבה		פיצויים ממעסיק מסחי	
				עד 2000	לאחר 2000	פיצויים בהון קוד 4	פיצויים בקצבה קוד 6
[מספר]	מיטב	מרץ-1995	2,246,013.77 ₪	204,482.31 ₪	943,402.49 ₪	1,098,128.97 ₪	

**מה רואים כאן ?**

לכאורה נתקבל מענה על כל סימני השאלה. לכאורה ניתן לראות בטבלה את ערך הפדיון הנכון של כספי התגמולים והחלוקה של כספי התגמולים מסוג קצבה עד/החל ינואר 2000.

לכאורה ניתן לראות בטבלה את ערך הפדיון הנכון (שווי למס) של כספי הפיצויים והחלוקה של כספי הפיצויים בין הון לבין קצבה

אמנם לא ניתנה התייחסות בטבלה לכספי הפיצויים שחוייבו במס בשלב ההפקדה, אבל נניח לזה.

מדוע כל התשובות לכאורה? מיד ניתן יהיה לראות שהנתונים שנתקבלו מחברת הביטוח המפורטים בטבלה, גם לאחר "ניתוח התיק" שבוצע על ידי לבקשת המבוטח, אינם תואמים למידע שדווח על ידי המעסיק לצורך מילוי טופס 161. בדיווח של חברת הביטוח למעסיק מטה ניתן לראות שכספים כולל אחר של כספי פיצויים וכן ניתן לראות שבפוליסה נצברו כספי פיצויים גם מסוג הון וגם מסוג קצבה ולא כל הפיצויים מסוג קצבה. כמובן שהפננו את המבוטח לחברת הביטוח, לברור חוזר. נשמח לעדכן כאן שוב.

**מידע שנתקבל מהמעסיק ביום סיום עבודה של העובד - בצמוד לטופס 161**

**"טופס עזר" למילוי טופס 161 - אישור יתרה עדכני של כספי הפיצויים שקיבל המעסיק מחברת הביטוח לצורך ביצוע חישוב השלמת פיצויים לעובד + דיווח על כספי הפיצויים למס הכנסה בטופס 161**



קוד מסמך 283

תאריך: 28/12/2021

לכבוד

אדון/גברת נכבד/ה,

הדיון: **פוליסות לביטוח חיים על שם** [שם]

על-פי הנתונים שנמסרו לנו על-ידיכם 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.

לתשומת לבך! בהתאם לטעיף 3(ה3)א1), (ב1) לפקודת מס הכנסה מעסיק נדרש לזקוף שווי מס למבוטח ששכרו עולה על 32,000 ₪ נכון לינואר 2017 (להלן "תקרת הפיצויים").

ככל שזקפת שווי מס בגין כספי פיצויים פטורים מעבר לתקרת הפיצויים נבקשך לוודא שיש התייחסות לכך בהנחיות המס שיועברו אליהם בנגע לכספי הפיצויים.

סכומי הפיצויים המפורטים מטה נוללים גם פיצויים מעל תקרת הפיצויים ככל שקיימים כאלו.

סך פיצויים לצורך התחשבות בגין זכאות העובד לפיצויים – 670,381.76 ₪.

סך פיצויים לצורך התחשבות מס הכנסה - 1,168,290.55 ₪.

שם המשלם	מספר תיק ניכויים	תאריך התחלה	תאריך התקופה בגינה נצברה הזכות	מועד תקבול אחרון	חודש הייחוס
כלל חברה לביטוח בע"מ	930035985	01/03/1995	01/12/2021	31/12/2021	11/2021

להלן פירוט כספי הפיצויים לצורך התחשבות מס הכנסה המשוערכים לתאריך 27/12/2021:

מספר פוליסה	מוצר/סוג הפוליסה	סכום הפיצויים בהון (קוד סוג המשלם 4)	סכום הפיצויים בקצבה (קוד סוג המשלם 6)
[מספר]	מיטב מנהלים	103,828.85	1,064,461.70



**נספח לטופס 161 - דיווח המעסיק על כספי פיצויים שחוייבו במס במהלך תקופת העבודה בשלב ההפקדה בפוליסה (בערכים נומינליים)**

נספח לטופס 161 לעמין הוראות סעיף 3 (ה3)(א1) לפקודת מס הכנסה

נספח לטופס 161

שם עובד: [redacted] מספר זהות [redacted]

שם הקופה	מספר תיק ניכויים	סה"כ לקופה
כלל חברה לביטוח	930035985	73,634.9
		73,634.9
סה"כ		



הפיצויים שחוייבו במס בשלב ההפקדה בפוליסה - נומינלי

930035985		
כלל		שנים
10,968.4		2017
12,138.5		2018
15,437.3		2019
16,757.1		2020
16,923.3		2021
1,410.3		2022
73,634.9		סה"כ



חותמת                      חתימה

חשבת שכר                      [redacted]  
תפקיד                      שם מלא

תאריך: 06/01/2022