



לתשומת לב המבקש/ת  
נא למלא את הטופס על כל הפרטים הידועים.  
הסברים, הערות ומספר תיקי ניכויים, - מעבר לדף.

## בקשה לניכוי מס הכנסה מוקטן מריבית

### לשנת המס

בגין ריבית המשתלמת על פיקדון בתאגיד בנקאי ועל תוכנית חיסכון, מפאת גיל<sup>(1)</sup>, מיעוט הכנסה, "ריבית מזכה"  
(יש לסמן ✓ במשבצת המתאימה)

#### א. פרטים אישיים

מספר זהות (9 ספרות)	שם משפחה	שם פרטי	תאריך לידה
כתובת פרטית	מספר טלפון	מיקוד	קידומת
מין	רחוב/שכונה	מספר	עיר/ישוב
<input type="checkbox"/> זכר <input type="checkbox"/> נקבה <input type="checkbox"/> רווק/ה <input type="checkbox"/> נשוי/אה <input type="checkbox"/> גרושה <input type="checkbox"/> אלמן/ה <input type="checkbox"/> פרוד/ה <sup>(2)</sup>	מצב משפחתי	תושב/ת ישראל	תאריך עליה

ב. פירוט כל הכנסותי מריבית בשנת המס לרבות הכנסת בן/בת זוג וילדים שטרם מלאו להם 18 שנה בשנת המס (יש לצרף מסמכים)  
אם לא ניתן לבצע חישוב מדויק, יש לעשות הערכה.

מספר תיק ניכויים של משלם הריבית (פירוט מעבר לדף)	שם משלם הריבית (בנק או אחר)	סוג הפיקדון/ תוכנית חיסכון	סה"כ ריבית שנתית	ריבית פטורה מן הסה"כ
9				
9				
9				
9				
9				

אני מבקש/ת לערוך את חישוב המס על הריבית החייבת ולהחזיר לי את המס שנוכה ביתר לחשבון הבנק.

ג. פרטים על ההכנסות השנתיות (יש לצרף מסמכים) - דברי הסבר בסעיף ב מעבר לדף

המבקש/ת	הכנסות <sup>(1)</sup> לקבלת פטור בגין מיעוט הכנסות <sup>(2)</sup>	הכנסה חייבת <sup>(3)</sup> לקבלת פטור בשיעור 35% מ"ריבית מזכה" <sup>(4)</sup>	הכנסה פטורה <sup>(5)</sup> לקבלת פטור נוסף לריבית לפי סעיף 9(ב)

הכנסת ילדי מריבית תיכלל בחישוב המס שלי.

ג. הערות (יש לצרף מסמכים)

#### ד. הצהרה

❖ אני מצהיר/ה בזאת שכל הפרטים שמסרתי בטופס זה, על כל חלקיו, הינם מלאים ונכונים ואין לי כל הכנסה נוספת על המפורט בו.

❖ אני מתחייב/ת להודיע לפקיד השומה על כל שינוי שיחול בפרטי האישיים תוך שבוע ימים מתאריך השינוי.

תאריך \_\_\_\_\_ חתימת המבקש/ת \_\_\_\_\_

(1) פטור לפי גיל ניתן רק במסלול האוטומטי

יחיד שבשנת המס הגיעו הוא או בן/בת הזוג לגיל פרישת חובה כמשמעותו בחוק גיל פרישה, זכאי לניכוי בסך של 13,320 ש"ח (מעודכן לשנת המס 2017) מהכנסתו מריבית, אך לא יותר מכלל הכנסתו מריבית.

יחיד שבשנת המס הגיעו הוא ובן/בת הזוג לגיל פרישת חובה כמשמעותו בחוק גיל פרישה, זכאי במקום הניכוי האמור לעיל, לניכוי בסך 16,320 ש"ח (מעודכן לשנת 2017) מהכנסתו מריבית, אך לא יותר מכלל הכנסתו מריבית.

(2) פרוד/ה - אך ורק עפ"י אישור פקיד שומה.

## רשימת הגופים הכלולים בהסדר, הערות והסברים

930221130	מוריץ את טוכלר בע"מ	930581111	בנק מסד	941034878	בנק יהב
930235684	אופק ניירות ערך	930585385	בנק פועלי אגודת ישראל	930000039	בנק לאומי
930474655	אי. בי. אי שירותי בורסה	930177324	בנק אדנים	930000393	בנק דיסקונט
935567057	אילנות בטוחה בע"מ	930129218	בנק לפיתוח התעשייה	930000492	בנק הפועלים
930555826	הראל שוקי הון בע"מ	930060090	בנק אינווסטיק	930004726	בנק איגוד
935302265	נשואה זנקס ני"ע בע"מ	924203516	בנק עולמי להשקעות	930006374	בנק אוצר החייל
935419606	גמול סהר שירותי בורסה	941064230	בנק ירושלים	930432836	בנק מרכנתיל דיסקונט
935608208	מנורה גאון בית השק	941064230	בנק ירושלים (ני"ע)	935588202	בנק המזרחי
930836093	סולומון שוקי הון	943187278	בנק טפחות למשכנתאות	930505151	בנק קונטיננטל
935112821	דש ני"ע והשקעות בע"מ	935589002	חברה מרכזית לני"ע	930005889	בנק הבינלאומי
				910078658	בנק ערבי ישראלי

יתכן ובעתיד יצטרפו גופים נוספים

### ב. הסברים למילוי הפרטים על ההכנסות

#### פטור למיעוט הכנסה

- (1) בהכנסות המפורטות בסעיף זה יכללו הכנסות המבקש אשר לא דווחו בטופס 116, הכנסות בן/בת זוג וילדיו, והן:
- הכנסות המבקש - הכנסות פטורות הכוללות קצבאות פטורות למעט קיצבאות ילדים ולמעט ההכנסה מריבית שפורטה לעיל.
  - הכנסות בן/בת הזוג - כלל ההכנסות החייבות והפטורות למעט ריבית אשר פורטה לעיל.
  - הכנסות ילדים שטרם מלאו להם 18 שנה בשנת המס - ייכללו רק ההכנסות שאינן מיגיעה אישית.
- (2) מי שהכנסתו, הכנסת בן זוגו והכנסת ילדיו שטרם מלאו להם 18 שנה בשנת המס, לרבות הריבית החייבת, לא עלתה על "התקרה המוטבת" שהיא 61,920 ש"ח, (מעודכן לשנת 2017), זכאי לפטור בסך 9,720 ש"ח (מעודכן לשנת 2017) מהכנסתו החייבת מריבית.
- עלתה הכנסתו על 61,920 ש"ח אך לא הגיעה ל - 71,640 ש"ח (מעודכן לשנת 2017) יקבל המבקש פטור מדורג.

#### פטור נוסף של 35% למבוגרים

- (3) "הכנסה חייבת" - של בן/בת הזוג ולמעט הכנסה מריבית ומהשכרת דירה למגורים הפטורה ממס, רווח הון ושבח כהגדרתו בחוק מיסוי מקרקעין.
- הקצבה המלאה לפני הפטור הניתן על פי סעיפים 9א ו - 9ב לפקודה והיוון תובא בחשבון לעניין הפטור הנוסף של 35% מהכנסה מריבית.
- (4) זכאים לפטור זה: (א) יחיד שהגיע לגיל פרישה.  
(ב) יחיד אם הוא או בן/בת זוגו הגיעו לגיל פרישה.

#### פטור נוסף לנכה בשל נזקי גוף

- (5) הכנסה מריבית המשולמת מכספים, שהופקדו בפיקדון, בתכנית חיסכון או בקופת גמל, אשר מקורם בפיצויים או בכספי ביטוח שקיבל היחיד בשל פגיעות גוף, ובלבד שהכנסתו מיגיעה אישית נמוכה מ - 72,720 ש"ח. הסכום הכולל של הפטור על כל סוגי ההכנסות לא יעלה על 299,040 ש"ח (הסכומים מעודכנים לשנת 2017).
- (6) פטור זה יחול רק אם לנכה שיעורי נכות העומדים בכללים האמורים בסעיף 9(5).

### ג. הסברים נוספים

- אם בני הזוג פרודים - יש לציין, בטופס 116, בחזקת מי הילדים נמצאים ולצרף מסמכים.  
הריבית מוגדרת כהכנסה שאינה מיגיעה אישית ומשוייכת על פי סעיף 66(א)(2) להכנסה החייבת של בן הזוג שהכנסתו מיגיעה אישית גבוהה יותר.  
לא היתה לבני הזוג הכנסה חייבת מיגיעה אישית - יראו את ההכנסה שאינה מיגיעה אישית כהכנסת בן הזוג הרשום.  
למרות האמור לעיל, זכאי בן זוג, בתנאים מסויימים לפי סעיף 66(ב) לתבוע חישוב נפרד גם בשל ריבית.