

**וובינר בנושא הטבות מס וזכויות
בתקופת משבר הקורונה, עזיבות
עבודה וטופס 161**



אוהד וייגמן, MBA, CMC
מתכנן פיננסי ופרישה
מנכ"ל כל העונות בית
השקעות אלטרנטיביות
מנהל שותף קבוצת WE



ליאת ארמי - יועצת מס,
מייסדת וראש תחום
מיסוי במכללה לתכנון
פרישה ולפיננסים.
מומחית במיסוי יחיד



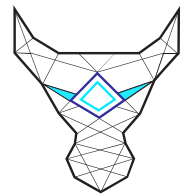
שינויים בביטוח לאומי בעקבות משבר הקורונה



שאלות ביטוח לאומי

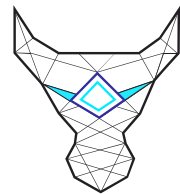
- מהם השינויים בעקבות תקנות לשער חירום בנושא חל"ת ודמי אבטלה ? מה לגבי בעלי שליטה וקרוביהם ?
- מה לגבי שכירים מעל גיל 67 ?
- לגבי עצמאים, מהם השינויים בזכויות העצמאים בעקבות המשבר ? מה לגבי עצמאיים שהם גם שכירים ? מה לגבי עצמאים בצו סיווג מבוטחים (מי בצו הסיווג) ?
- לגבי מקבלי הקצבאות : זקנה, נכות כללית – האם יש שינויים לגביהם ?

אני מבקש לענות באופן כללי ולא להיכנס לפרטים.



נושאים

- התכנית הכלכלית שהושקה.
- הטבות מס בעקבות משבר הקורונה.
- סיום יחסי עובד מעסיק בעקבות המשבר.
- מילוי טופס 161.
- תכנית מיסוי בסיום עבודה.
- סיכום - סדר עבודה למילוי טופס 161.



התכנית הכלכלית שהושקה



התכנית הכלכלית

תמונת מצב – שווקי ההון בעולם נכון ל-31.03.20

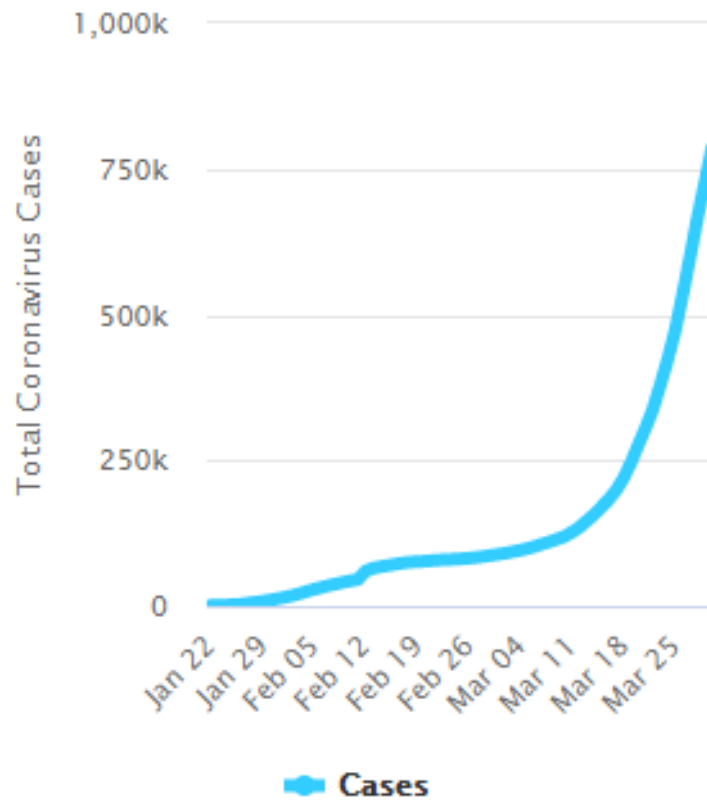
תשואה מתחילת המשבר	תשואה 2020	תשואה 2019	
-22.30%	-18.70%	27.13%	S&P500
-27.52%	-24.78%	20.06%	דאקס (GDAXI)
-15.17%	-16.27%	10.44%	HANG SENG INDEX
-25.65%	-22.62%	13.69%	ת"א 35
-25.70%	-22.60%	20.97%	ת"א 125
-25.54%	-18.45%	60.73%	תל אביב פמילי
-3.16%	-2.02%	9.07%	אג"ח ממשלתיות
-5.31%	-4.49%	8.86%	אג"ח כללי
-6.56%	-6.50%	8.18%	תל בונד 20
3.20%	6.45%	18.87%	זהב
-34.18%	-11.05%	94.00%	ביטקוין



התכנית הכלכלית

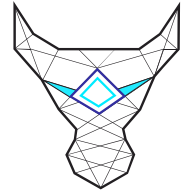
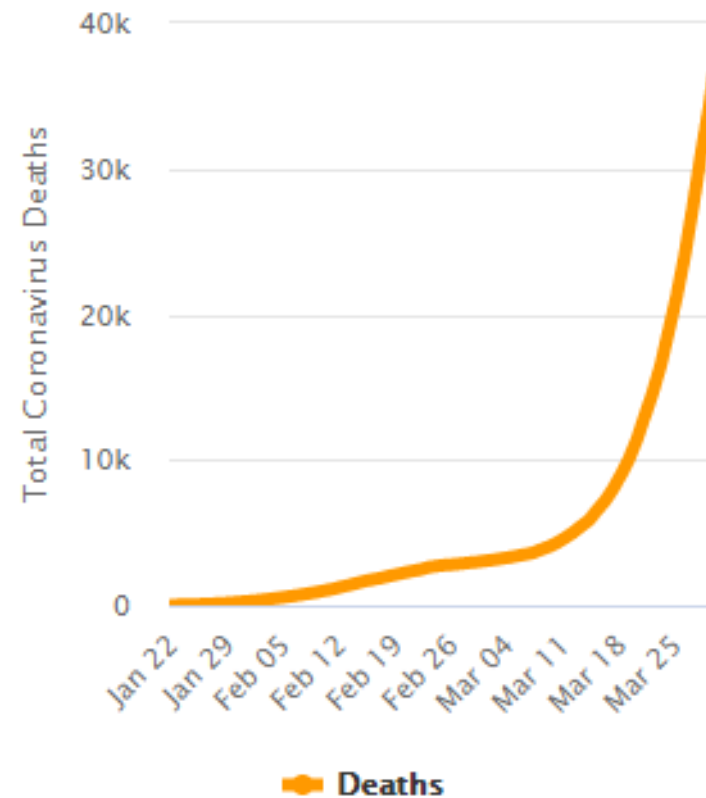
Total Cases

(Linear Scale)



Total Deaths

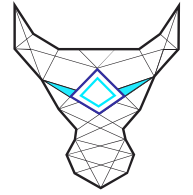
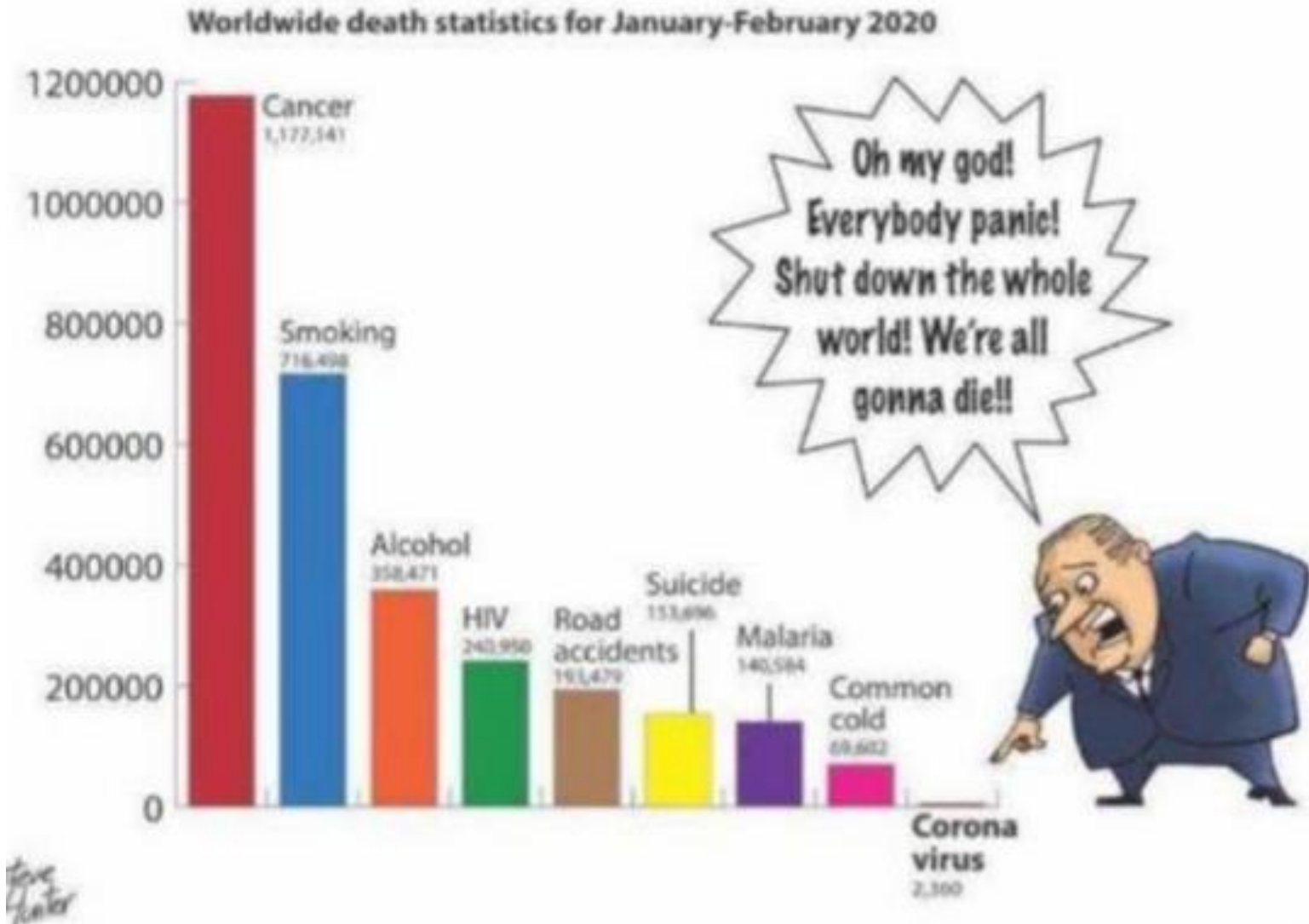
(Linear Scale)



המכללה
לתכנון פרישה ולפינוקים



התכנית הכלכלית



המדינה	מספר החולים	מספר המתים	מתים %
ארה"ב	164,266	3,170	1.93%
איטליה	101,739	11,591	11.39%
ספרד	87,956	7,716	8.77%
סין	81,518	3,305	4.05%
גרמניה	66885	645	0.96%
צרפת	44,550	3,024	6.79%
איראן	41,495	2757	6.64%
בריטניה	22,141	1408	6.36%
שווייץ	15,922	359	2.25%
בלגיה	11,899	513	4.31%
הולנד	11,750	864	7.35%
טורקיה	10,827	168	1.55%
דרום קוריאה	9,786	162	1.66%
אוסטריה	9,634	108	1.12%
קנדה	7,474	92	1.23%
פורטוגל	6,408	140	2.18%
ישראל	4,831	17	0.35%
ברזיל	4,661	165	3.54%
אוסטרליה	4,557	19	0.42%
נורווגיה	4,462	32	0.72%
שוודיה	4,028	146	3.62%
צ'כיה	3,002	23	0.77%
אירלנד	2,910	54	1.86%
מלזיה	2,626	37	1.41%
דנמרק	2,577	77	2.99%
צ'ילה	2,449	8	0.33%
פולין	2132	31	1.45%
רומניה	2109	65	3.08%
לוקסמבורג	1988	22	1.11%
אקוודור	1966	62	3.15%
סה"כ	801,117	38,769	4.84%



התכנית הכלכלית

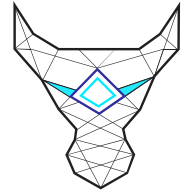
- כ- 35 בנקים מרכזיים בעולם הורידו ריבית מתחילת חודש מרץ. בארה"ב הריבית ירדה פעמים בשיעור מצטבר של 1.5% . הריבית ירדה גם בקנדה, אוסטרליה, ניו זילנד, בריטניה ועוד.
- בנוסף, הבנקים המרכזיים רוכשים אגרות חוב. הפד הודיע כי ירכוש אג"ח ממשלתיות ואג"ח מגובות משכנתאות, אג"ח קונצרניות בדירוג השקעה ויתמוך באשראי חברות ופרטיים. גם ה- ECB הודיע על רכישות של אג"ח ממשלתיות וקונצרניות כולל הנע"מ בסך 870 מיליארד אירו. כמו כן, נפתחו או תוגברו קווי אשראי לבנקים, וערוצים למתן אשראי לעסקים ולצרכנים.



התכנית הכלכלית

פיסקאלי- הממשלות הודיעו על שורה של תמריצים
פיסקאליים:

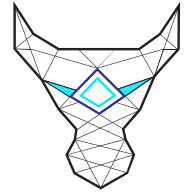
- ארה"ב אישרה חבילת תמריצים בסך של 2 טריליון דולר (כ- 10% מהתוצר של המדינה).
- צרפת הודיעה על הוצאה של 45 מיליארד דולר וערבוביות בסך 300 מיליארד דולר.
- גרמניה הודיעה על חבילה כוללת של 750 מיליארד יורו (מתוכם כ- 400 מיליארד יורו עבור ערבוביות), איטליה החליטה על חבילת צעדים בהיקף של 25 מיליארד אירו, בריטניה תעניק גיבוי להלוואות בסך 330 מיליארד לירות סטרלינג (כ- 15% מהתמ"ג).



התכנית הכלכלית

פיסקאלי- הממשלות הודיעו על שורה של תמריצים
פיסקאליים:

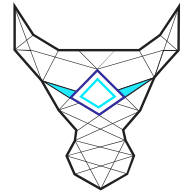
- ארה"ב אישרה חבילת תמריצים בסך של 2 טריליון דולר (כ- 10% מהתוצר של המדינה).
- צרפת הודיעה על הוצאה של 45 מיליארד דולר וערבוביות בסך 300 מיליארד דולר.
- גרמניה הודיעה על חבילה כוללת של 750 מיליארד יורו (מתוכם כ- 400 מיליארד יורו עבור ערבוביות), איטליה החליטה על חבילת צעדים בהיקף של 25 מיליארד אירו, בריטניה תעניק גיבוי להלוואות בסך 330 מיליארד לירות סטרלינג (כ- 15% מהתמ"ג).



התכנית הכלכלית

הרחבה מוניטרית וכמותית

- בנק ישראל החליט להותיר את הריבית ללא שינוי ברמה של 0.25%.
- בנק ישראל הכריז במהלך חודש מרץ על רכישת אג"ח ממשלתיות של 50 מיליארדי ₪, שנועדה לשמור על תפקודו התקין של שוק האג"ח והנזילות בבנקים. בנק ישראל ימשיך לספק כמות של נזילות שנדרשת בשווקים על מנת לשמור על תפקודם התקין.



התכנית הכלכלית

- מחלקת המחקר של בנק ישראל מצפה להתכווצות של 2.5% בתוצר ב 2020. עם חזרה לצמיחה ב 2021- של 7.0%.
- בהתאם להנחות הבסיס של בנק ישראל, אם המצב הנוכחי במשק יימשך עד סוף מאי, הפגיעה בפעילות תהיה בהיקף של כ 90- מיליארד שקלים. אם יוחמרו ההנחיות, פגיעה זו עלולה להגיע ל 130- מיליארד שקלים (קצת פחות מ 10% מהתוצר).
- האבטלה צפויה לעלות ב 2020 ל- 7.0% וזאת לאחר שבמחצית השנייה של השנה האזרחים שנמצאים בחל"ת יחזרו לעבודה ולא ייחשבו כמובטלים.



התכנית הכלכלית

- מחלקת המחקר של בנק ישראל מצפה להתכווצות של 2.5% בתוצר ב 2020. עם חזרה לצמיחה ב 2021- של 7.0%.
- בהתאם להנחות הבסיס של בנק ישראל, אם המצב הנוכחי במשק יימשך עד סוף מאי, הפגיעה בפעילות תהיה בהיקף של כ 90- מיליארד שקלים. אם יוחמרו ההנחיות, פגיעה זו עלולה להגיע ל 130- מיליארד שקלים (קצת פחות מ 10% מהתוצר).
- האבטלה צפויה לעלות ב 2020 ל- 7.0% וזאת לאחר שבמחצית השנייה של השנה האזרחים שנמצאים בחל"ת יחזרו לעבודה ולא ייחשבו כמובטלים.



התכנית הכלכלית

תכנית הסיוע של משרד האוצר להתמודדות עם הקורונה

משרד האוצר
Ministry of Finance



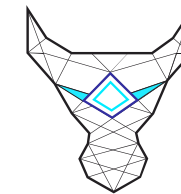
בעל עסק קטן

מענק אפריל לעצמאיים בגובה של עד 8,000 שקל
ומענק נוסף במאי בגובה של עד 6,000 שקל

הפחתה חדה בארנונה לעסקים בשיעור שנתי של 25%

החזר מקדמות מס בגין פברואר-מרץ

שיפור דרמטי בקרן ההלוואות בערבות המדינה לעסקים קטנים
ובינוניים: ביטול הגופים המתאמים, מסלול ירוק ופטור מריבית
לשנה



התכנית הכלכלית

תכנית הסיוע של משרד האוצר להתמודדות עם הקורונה

משרד האוצר
Ministry of Finance



בעל עסק בינוני

הפחתה חדה בארנונה לעסקים בשיעור שנתי של 25%

החזר מקדמות מס בגין פברואר-מרץ

פתרונות מימון לעסקים בינוניים

הרחבה ושיפור תנאי הקרן להלוואות בערבות המדינה

מסלולי תמיכה של משרד הכלכלה והתעשייה - עידוד השקעות, יצוא ותמיכה בעסקים קטנים ובינוניים

מסלולי סיוע לביצוע התאמות להנחיות משרד הבריאות

דחיות תשלומי מע"מ, ארנונה, חשמל ומים, אגרות ממשלתיות, הקדמת תשלומים לספקי הממשלה הקטנים והבינוניים



התכנית הכלכלית

תכנית הסיוע של משרד האוצר להתמודדות עם הקורונה

משרד האוצר
Ministry of Finance

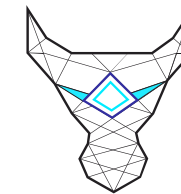


קרנות תמיכה

פתיחת מסלול מיוחד בקרן להלוואות בערבות מדינה המיועד לעמותות חברתיות בעלות מחזור של עד 4 מיליון שקל, הפועלות בתחומי הבריאות, החינוך והרווחה, במסגרתו יינתנו הלוואות בערבות מדינה.

קרן סיוע בשיתוף פילנתרופיה לארגוני המגזר השלישי הנתמכים על ידי המדינה לפי סעיף 3א לחוק יסודות התקציב בגובה 200 מיליון שקל לטובת סיוע על שמירת רצף פעילות ושימור התשתית הארגונית

הקמת קרנות השקעה משותפות לממשלה ולגופים המוסדיים המיועדות לטיפול באשראי חוץ-בנקאי של חברות ישראליות



התכנית הכלכלית

תכנית הסיוע של משרד האוצר להתמודדות עם הקורונה

משרד האוצר
Ministry of Finance



שכיר שעבודתו הופסקה

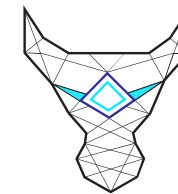
קיצור תקופת האכשרה לדמי אבטלה: משך הזמן הדרוש לקבל דמי אבטלה יקוצר מ-12 חודשי תעסוקה ל-6 חודשים בלבד

ביטול הצורך בניצול ימי חופשה לפני יציאה לחל"ת

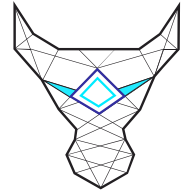
תוכנית הכשרות על מנת לאפשר לאנשים שנפלטו משוק העבודה לחזור אליו באופן מהיר ואיכותי

דחיית תשלום אגרות ממשלתיות והקדמת תשלומי מס הכנסה שלילי הניתנים לעובדים העומדים במבחני הכנסה

לנדרשים לכך - הארכת הזכאות לדמי אבטלה עד ל-30 באפריל



התכנית הכלכלית



סיכויי ההחלמה של הפנסיה

כיצד כדאי לנהוג עם החסכונות ארוכי הטווח שלכם בתקופה זו של חוסר ודאות: שאלות ותשובות

גד ליאור



רוב כספים של אזרחי ישראל לטווח הארוך מושקע במשק השנים בקריזות הפנסיות, בקופות הגמל ובקרנות השתלמות. הדירות החדות בבורסות והספר החבנסות של רבים בתקופות הקריזות מחייבים את בעלי הכספים לטשטש דירות בטווח יבסי לטווח כספים שצביר בניסיון לצמצם הפסדים.

המטרה על שוק ההון ר"ר משה ביקת הורה על צעדים להתמודדות עם המצב, ר"ר צעוד אחרונות, בסיוע רשות שוק ההון ולשכת סוכני הביטוח, מביאים כאן תשובות לשאלות שמעסיקות רבים מאיתנו.

האם תמצב יבסי לחשיט על בלי החסכונות שלי?

כן, אבל מדובר בחיסכון ארוך טווח ולכן השפעת תנודות הדות כשוק ההון בתקופה קצרה לא תהיה מעידה על הטווח הרוחק. כדי לקבל החלטות כדאי להביא בחשבון את אופק ההשקעה ואת קרבתך לגיל הפרישה.

האם רמות החשיפה לשוק ההון זהה עבור כל החסכנים?

מוצרי החיסכון הפנסיוני מציעים מסי לולי השקעה ברמות פוטנציאל שונות של סיכון ותשואה. ככל שהחיסכון מו שקע במסלול עם שיעור גבוה של מניות או אגרות חוב של חברות ציבוריות הוא בעל פוטנציאל סיכון ותשואה גבוה יותר. חיסכון המושקע במקדונות או אגרות חוב של הממשלה הוא בעל פוטנציאל סיכון ותשואה נמוך יותר.

האם העברת כספים בין מסלולי השקעה ברובת במסגרת העברה למסלול חיסכון אחר באותו מוצר או העברה לקופת גמל, לקרן פנסיה, לביטוח מנהלים או לקרן השתלמות של חברת אחרת לא צפויה לפגוע בהטבות המס שלה העברת הכספים לכל אפיק חיסכון אחר – כן.

מה לעשות אם בחרתי לעבור למסלול השקעה אחר? באפשרותך לבקש משידות הלקוחות בחברה המנהלת את כספי מעבר בין מסלולי ההשקעה המוצעים. להלווין תוכל לפנות ליועץ הפנסיוני או לסוכן הביטוח המדריש שלך. אם אמשוך את הכספים בקופות הגמל האם אשולם קנס? משיכת כספים לפני המועד המותר עלולה לחייב קנס של לפחות 35% מהחיסכון. זאת בנוסף לאובדן הוסיבות ליהנות מסי

טור מסע על רוחי הון.

האם ניתן למשוך כספי פנסיונים ללא מס? עובדים שיצאו לחופשה ללא תשלום וחל"ת לא זכאים למשוך. עובדים שפוטרו – כן, אבל זה עלול לפגוע בקצבת הועתידית שלהם בכ" 40%, לפגיע בהטבת המס העתידית, להוביל למס גבוה יותר בעת קבלת קצבת הועתידית ולפגיע בביטוחי החלטה למשוך את כספי החיסכון הפנסיוני, האם אוכל להתחייב?

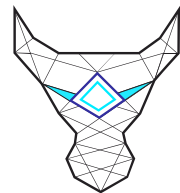
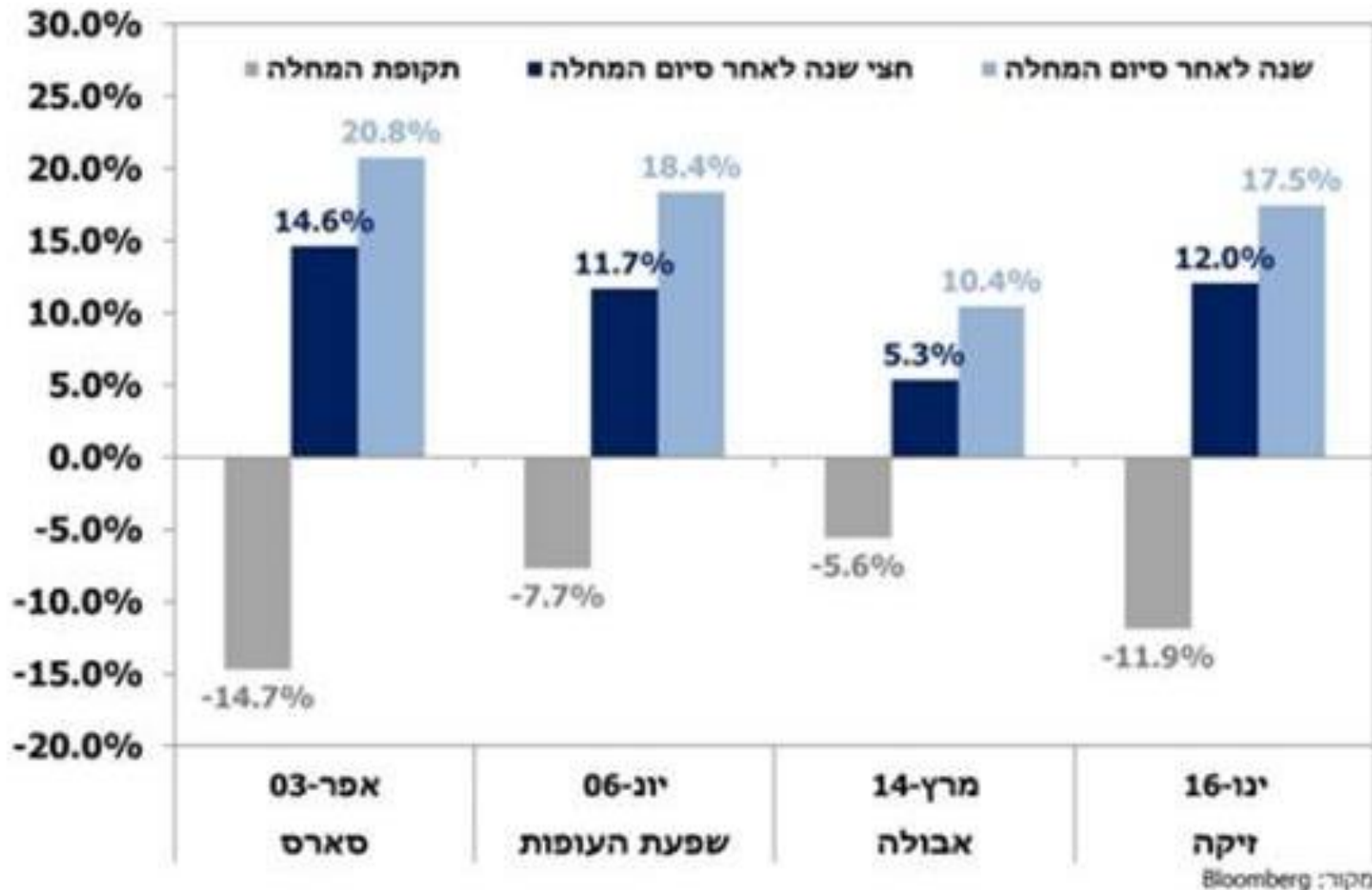
כל עוד לא נמשיכ הכספים בפועל – כן.

האם משיכת כספים תשפיע על הביטוחי הביטוחי שלי? כן, עד לאובדן מלא שלכם.

יצאתי לחל"ת או פוטרת, מה קורה לחיסכון הפנסיוני שלי? פרישתי לפנסיה, האם תמצב בשוק ההון משפיע על קצבת פנסיונרים שנקבלים קצבה מקרן פנסיה חתקה או מסרי ליסות ביטוח מנהלים מבטיחות תשואה לא מושפעת משינויים בתשואות בשוק ההון. פנסיונרים בקרנות הפנסיה החיטות ובי פוליסות ביטוח מנהלים שאינן מבטיחות תשואה עלולים להיזקק.

למי לפנות לפני שאני מקבל החלטות? ליועץ פנסיוני או לסוכן ביטוח.

התכנית הכלכלית

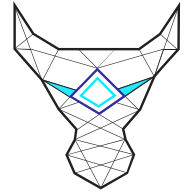


התכנית הכלכלית



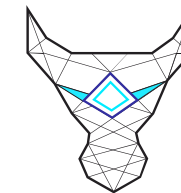
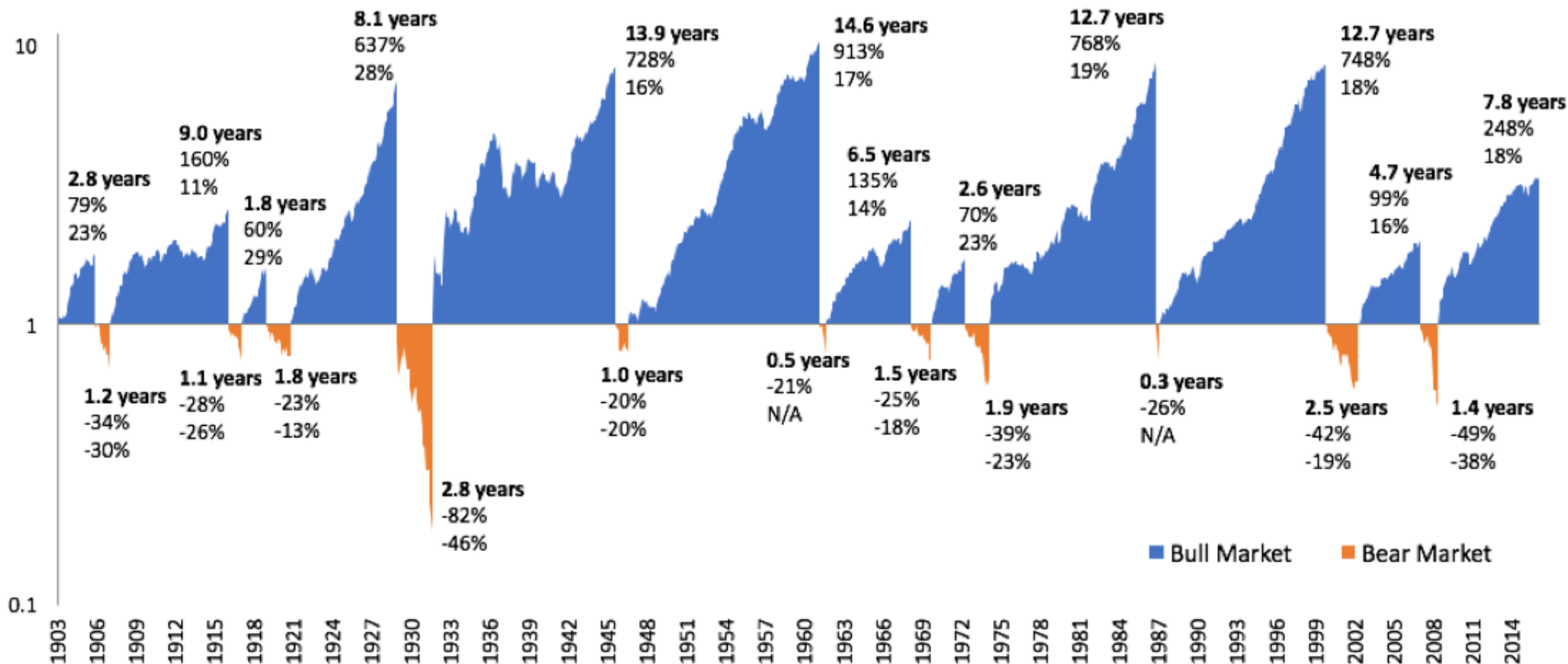
מסר מעודד מ-2008: כמה הפסיד מי שניסה לתזמן את השוק, וכמה הרוויח מי שנשאר

למי שצבר בקרן ההשתלמות בתחילת 2008 סכום של 100 אלף שקל, משך אותה בשיא הירידות וחזר אחרי שנה – יש 40 אלף שקל פחות לעומת מי שנשאר • ההשפעות על הפנסיה היו מעט מתונות יותר • אלה שעתידים לפרוש בקרוב "אינם חייבים למשוך את הקצבה בגיל 67"

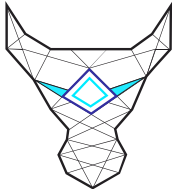


התכנית הכלכלית

U.S. Bull and Bear Markets: 1903 to 2016



התכנית הכלכלית



טריליון שקל מחפשים תשואה

333 מיליארד שקל שוכבים ללא מעש בחשבונות העו"ש בישראל, ועוד 750 מיליארד שקל בפיקדונות שצוברים תשואה כמעט אפסית • איך אפשר לחסוך למרות הריבית המוכה במשק - ואפילו להרוויח מזה? 10 חלופות לשימוש בכסף

העיתון "הארץ" (לן, הארץ) תחת
השם "הארץ" על ידי העיתון
העיתון "הארץ" (לן, הארץ) תחת
השם "הארץ" על ידי העיתון

2. פיקדונות מובנים

כך שבביתך רבץ החתונה
מכונת לני חורף, בציור מובן
אמור לא תדע מראש את החתונה
שנעלה, ואת היום שבביתך לא יד
עוד מורא לנעל, בציור מובן לך

אם זה האופק המוצהר שצפוי לנו, אזי הרי שיש לנו

[illegible]

מטפח (עלן ארץ זה, מטפח ללכת

התאחדות המורים והמחנכים בישראל, תל אביב, 1997. 100 עמ'.

1. פיקדונות

התקיימות היו בעבר אגודת
סניף הנוער, אולם בעקבות
זדה והתפוררות סניפים
נדרש העתה סניף בעל דרישות
הגבוהות ביותר. כל סניף
מסוגל להחזיק את המעגל
המלא במהלך שנה או
לפחות חלק מהשנה.

פרשנות ||| עיריית אבישד

לא צדות של עשירים: עודפי הכסף בישראל הם בעיה אמיתית

[illegible]

של ג'יג
702771121: קרן זאאנטז נטח רור
כחל, תשקעזע בשוק חורן בר שר
לורס לחורס נס חססרס
פוטעצירל זעאזעז: הלר כסס
זקנד סורח רוב סרל חססרס

4. קרנות סל
קרנות סל הן קרנות אשר נאגרות על ידי מנהל קרנות סל, ובהן נכללים מספר ניירות ערך. קרנות סל מאפשרות למשקיעים להשקיע בקבוצה של ניירות ערך, במקום להשקיע בנפרד בכל נייר ערך. קרנות סל מאפשרות גם למשקיעים להשקיע בקבוצה של ניירות ערך, במקום להשקיע בנפרד בכל נייר ערך.

לעומת קרית הגאונים, רשתה גישה בעולם ההשקעות שאומצת שקפה לחובת השוואה גבוהה למצבם כן שעידי להשקיע בוויזיות.

התכנית הכלכלית

מה לעשות ?

1. אסטרטגיה - תיקי השקעות :

- מניות – ללא שינויים משמעותיים.
 - קונצרני - אג"ח שמתנהג כמו מניות – ללא שינוי.
 - אג"ח בדירוג גבוה וממשלתי – להחליף בהשקעות המניבות הכנסה קבועה.
2. ניתן להעביר קופות נזילות ל IRA וליישם את האסטרטגיה.



התכנית הכלכלית

יצירת הכנסה פסיבית בסיכון נמוך



השקעה בנדל"ן



השקעות
משפטיות



השקעה בתחום
האשראי



השקעה בתחום
הטיפול

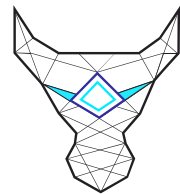


הטבות מס בעקבות משבר הקורונה



הטבות מס בעקבות משבר הקורונה

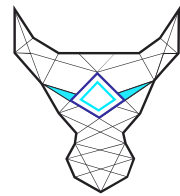
1. בתאריך 29 במרץ 2020 פורסמו תקנות שעת חירום (נגיף הקורונה החדש)(דחיית תקופות בענייני הליכי המס),
התש"ף-2020 – אורכה למועד פקיעת הליכי מס לתקופות קצובות,
הן בנוגע לשומות, להחלטות מנהליות ולבקשות. המתווה שאושר,
יחול אך ורק לגבי תקופות שמועד פקיעתן חל בתקופת החירום (מ-
22.3.2020 ועד 31.5.2020) או בחודשיים שלאחריה.
בתקנות כלולות, בין היתר, הוראות לפיהן תישמר לנישום הזכות
להגיש השגה על שומות שהוציאה הרשות, גם אם התקופה שנקבעה
להגשתה פקעה במהלך תקופת החירום. הדבר יסייע לנישומים לעצור
את ההליכים מולם, בעת שאין באפשרותם להגיש השגות בתקופת
החירום.



הטבות מס בעקבות משבר הקורונה

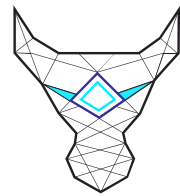
הסדר זה יחול גם לגבי החלטות מנהליות נוספות של הרשות, כמו הודעות על פסילת ספרים, וחובות יידוע שונות הקיימות בדיני המס. בנוסף לכך, יחול ההסדר על הגשת בקשות שונות שניתן להגיש לרשות, כגון בקשה להקטנת סכומי תשלום, מקדמה במס שבח, בקשה לתיקון שומה, וכיו"ב.

במקביל, ובהתחשב בכך שגם רשות המסים עובדת במתכונת מצומצמת בחירום, דחיית מועד פקיעת התקופות יחול גם בהליכים שמנהלת הרשות מול הנישומים.



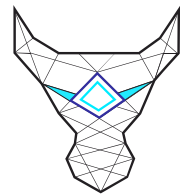
הטבות מס בעקבות משבר הקורונה

2. חוסכים בירוקרטיה מהיוצאים לחל"ת – לא ידרשו לתיאום מס נוסף בקבלת דמי אבטלה ויקבלו את הטבות המס שניתנו בתיאום המס כגון: פטור, נקודות זיכוי וזיכויים אחרים. עובד שיצא לחל"ת ובכרטיס העובד (טופס 101) שמילא אצל המעסיק, נמצא כי העובד זכאי להטבות מס על המשכורת והן מופיעות בתלוש השכר של העובד, המוסד לביטוח לאומי יחשב הקלות מס על דמי האבטלה בהתבסס על תלוש השכר האחרון של העובד בשנת 2020.



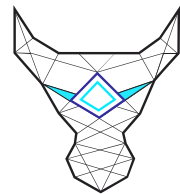
הטבות מס בעקבות משבר הקורונה

3. זירוז הליך קבלת החזר מס - מנהל רשות המסים, **ערן יעקב**, הודיע כי מתוך רצון לסייע לעסקים בישראל, לאור המצוקה התזרימית אליה נקלעו בעקבות ההשלכות הכלכליות של ההתמודדות עם נגיף הקורונה, נערכה רשות המסים ובמאמץ מיוחד ביצעה לאורך השבוע שעבר ובראשית השבוע הזה, מהלך מרוכז במערכי מס הכנסה ומע"מ במסגרתו, עד אמצע השבוע הבא, ישוחררו החזרי מס בהיקף של כמיליארד ₪ בקירוב.



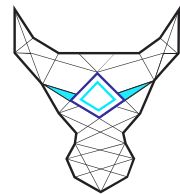
הטבות מס בעקבות משבר הקורונה

- במסגרת המאמץ המרוכז, שוחררו במס הכנסה יתרות זכות בסכום כולל של כ- 750 מיליון ₪ לכ- 16,000 יחידים וחברות שהיו להם החזרים בתהליך בדיקה.
חלק מהכספים נכנסו בהדרגה לחשבונות הבנק כבר החל מיום רביעי האחרון כשהמהלך יגיע לסיומו היום (יום שני) עם כניסתם של החזרים בסכומים משמעותיים נוספים לחשבונות הבנק.
- מהלך מקביל מבוצע בימים אלה במערך מע"מ שם צפויים לעבור בימים הקרובים לחשבונות הבנק של כ- 27 אלף עוסקים החזרי מס תשומות בסכום כולל של כ- 230 מיליון ₪.



הטבות מס בעקבות משבר הקורונה

5. שר האוצר ב- 30.03.2020 הכריז כי יינתן מענק של עד 14,000 ש"ח בשתי פעימות לעצמאים ובעלי עסקים שהכנסותיהם נפגעו כתוצאה מהמשבר.
- עד כה טרם פורסמו הנחיות רשמיות או קריטריונים לקבלת המענק.
6. שר האוצר הכריז על אפשרות לקבל חזרה חלק ממקדמות מס הכנסה, ששולמו עבור פברואר ומרץ 2020. עם זאת, טרם פורסמו תקנות בנדון.
7. דחיית המועד האחרון להגשת הדוח השנתי:
- דוח שנתי במס הכנסה מקוון ליחידים יוגש עד יום חמישי 30.07.2020.
 - דוח שנתי במס הכנסה לחברות ולמלכ"רים יוגש עד יום חמישי 30.07.2020.
 - דוח שנתי במס הכנסה ליחידים שאינם חייבים בדוח מקוון יוגש עד יום שלישי 30.06.2020.



הטבות מס בעקבות משבר הקורונה

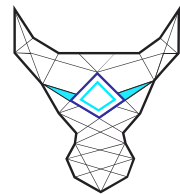
8. מתן ארכה לאישורים על ניכוי מס במקור, שתוקפם יפוג ב-
31.03.2020 עד ל-30.04.2020.

9. דחיית מועד הדיווח והתשלום של מע"מ לתאריכים:
27.04.2020 (לדיווחים דו-חודשיים)
ו-26.03.2020 (לדיווחים חד חודשיים).

10. הכרה לצורך ניכוי מס תשומות בהעתק חשבונית מס
עבור עסקאות שבוצעו החל מיום 01.03.2020 ועד
31.05.2020.

11. מתן אפשרות לעצמאים לשלם דמי הביטוח לאומי עבור
חודש מרץ עד 15.5.2020.

12. דמי אבטלה בתנאים מיוחדים.

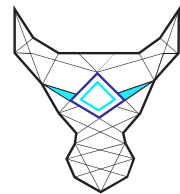


סיום יחסי עובד-מעסיק



סיום יחסי עובד-מעסיק - פיטורין

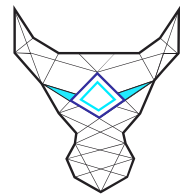
- על המעסיק להודיע מראש ובכתב לעובד על מועד עריכת השימוע.
- על המעסיק למסור לעובד מכתב המפרט את הטענות הנוגעות לסיבת פיטוריו.
- על המעסיק ליתן לעובד שהות מספקת על מנת שיתכונן ויוכל להשיב נגדן בעת עריכת השימוע.
- על המעסיק לאפשר לעובד גישה למסמכים רלוונטיים על מנת שיוכל לבדוק את הטענות כנגדו ולבסס את הגנתו.
- בעת השימוע יש ליתן לעובד אפשרות אמיתית וכנה לטעון את טענותיו ולשכנע את מעסיקו להמשיך ולהעסיקו.
- בעת השימוע, על המעסיק להיות פתוח וקשוב לטיעוני העובד, מבלי להחליט מראש על פיטוריו.
- הזימון לשימוע, טענות המעסיק ופרטי הליך השימוע יועלו על הכתב והעתק מהם יימסר לעובד.
- הוחלט לפטר את העובד (כמובן לאחר קיום הליך שימוע תקין), יש להכין הודעת פיטורין מפורטת ומסודרת ולמסור אותה באופן אישי לעובד.



סיום יחסי עובד-מעסיק – פיטורין שלא כדין

הליך הפיטורים חייב להתבצע לפי הוראות החוק ומשפט העבודה. על המעסיק להודיע בהודעה מוקדמת על ההחלטה לפטר. לזמן את העובד לשימוע. לשלם לו עבור התקופה של ההודעה המוקדמת. לא להלין את שכרו, לא לעכב תשלומים לקרן פנסיה ותשלום פיצויי פיטורים כחוק.

מעסיק לא יכול לעשות דין לעצמו ולפטר עובד כאילו מדובר בציד מתכלה. מדובר בעובד עם זכויות שמעוגנות בחוק. הפרתן על ידי המעסיק מקימה עילה לתבוע אותו בבית הדין לעבודה.

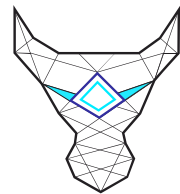


סיום יחסי עובד-מעסיק – פיטורין שלא כדין

ישנם מקרים שבהם בית הדין ימנע את הפיטורין ויורה על חזרתו לעבודה של העובד המפוטר.

דוגמאות: פיטורי עובדת בהריון, בחופשת לידה, פיטורין בניגוד להוראות חוק הזדמנויות שוות בעבודה, פיטורין בניגוד להסכם עבודה אישי, הסכם קיבוצי וכמובן, פיטורין שנעשים בחוסר תום לב וללא סיבה מוצדקת אלא שרירותית בעיקרה.

במרבית התביעות בית הדין לא יכפה על המעסיק את מניעת הפיטורין אך יפסוק לעובד המפוטר פיצויים בהתאם לנסיבות ולסוג ההפרה של זכויותיו.



סיום יחסי עובד-מעסיק – חובת הודעה מוקדמת לפיטורים ולתפטרות

**הוראות סעיף 2 (חובה ליתן הודעה מוקדמת לפיטורים
ולתפטרות)**

(א) מעביד המבקש לפטר עובד ייתן לו הודעה מוקדמת
לפיטורים, לפי הוראות חוק זה.

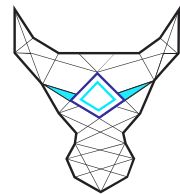
(ב) עובד המבקש להתפטר מעבודתו ייתן למעבידו
הודעה מוקדמת להתפטרות, לפי הוראות חוק זה.

(ג) הודעה כאמור בסעיף זה תינתן בכתב ותציין את יום
הוצאת ההודעה ואת יום הכניסה לתוקף של
הפיטורים או ההתפטרות, לפי העניין,
והכל בהתאם להוראות חוק זה.



סיום יחסי עובד-מעסיק – חובת הודעה מוקדמת

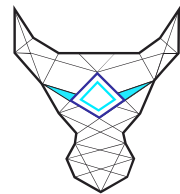
הוראות סעיף 6 (ויתור על עבודה בפועל)
(א) מעביד רשאי להודיע לעובד, בהודעה מוקדמת לפיטורים, כי הוא מוותר על נוכחות העובד ועל עבודתו בפועל בתקופת ההודעה האמורה, כולה או מקצתה, ובלבד שישלם לעובדו פיצוי בסכום השווה לשכרו הרגיל של העובד בעד התקופה שלגביה ויתר על עבודתו.



סיום יחסי עובד-מעסיק – חובת הודעה מוקדמת

אם מעסיק רושם במכתב סיום העבודה כי תאריך הסיום הינו בסוף תקופת ההודעה המוקדמת אזי תשלום ההודעה המוקדמת מחייב הפקדות סוציאליות כמו שכר.

אם מעסיק רושם במכתב סיום העבודה כי תאריך הסיום הינו בתחילת תקופת ההודעה המוקדמת אזי סיום יחסי עובד-מעביד הינם באותו יום ואז התשלום מהווה חלק הודעה מוקדמת ולא מחייב הפרשות סוציאליות או צבירת ותק.



סיום יחסי עובד-מעסיק – חובת הודעה מוקדמת

הוראות סעיף 8 (אישור לעובד על תקופת עבודתו)

(א) מעביד ייתן לעובדו, בסיום העבודה, אישור בכתב בדבר תחילתם וסיומם של יחסי עובד-מעביד.

(ב) לא נתן מעביד לעובד אישור כאמור בסעיף קטן (א)

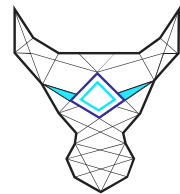
עד תום ארבעה עשר ימים מיום העבודה האחרון

של העובד או עד תום שבעה ימים מיום דרישת

העובד בכתב, לפי המוקדם מביניהם, דינו - קנס

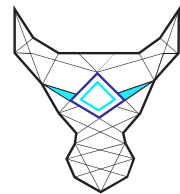
כאמור בסעיף 61(א)(1) לחוק העונשין, התשל"ז

1977- (להלן - חוק העונשין).



סיום יחסי עובד-מעסיק

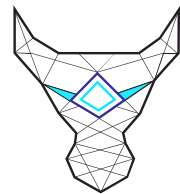
בעת סיום יחסי עובד-מעסיק, המעסיק נדרש להעביר למס הכנסה הצהרה על צבירות הפיצויים של העובד, ואילו העובד נדרש לקבל החלטה מה ברצונו לעשות עם כספי הפיצויים ומענקי הפרישה. מדובר בהחלטה לא פשוטה המשפיעה בין היתר על החיסכון הפנסיוני של העובד ועל גובה המס שישלם בגין כספי הפיצויים ו/או בקבלת הקצבה.



סיום יחסי עובד-מעסיק

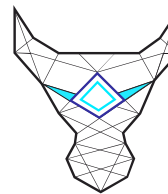
בשיעור זה נסביר את המושגים השונים בנושא מיסוי כספי פיצויים ומענקי פרישה ונציג את האפשרויות השונות העומדות בפני העובד. נתייחס לנושא של מיסוי קצבאות והיוון בעת פרישה לפנסיה ולזכויות המגיעות בגיל זכאות, בנוגע לפטור על הקצבה (תיקון 190) ו/או בהיוון קצבה.

בנוסף נכיר את טופס 161 ונספחיו השונים, נציג בפניכם הסברים על החשיבות של כל אחד מהטפסים והשימוש בהם.



אישור העסקה

החוק להגברת האכיפה מגדיר אי מתן אישור בדבר סיום יחסי עובד- מעסיק בדרגת חומרה של רמה 2, אשר העובר עליו יוטל קנס כספי של 20,000 ₪ ! אישור העסקה יכלול: שם העובד המלא, מס' ת.ז, תקופת עבודה (מתאריך עד תאריך), תפקיד.



סדר עבודה למילוי טופס 161



סדר עבודה למילוי טופס 161

• ביצוע תהליך סיום:

– בהתפטרות - קבלת מכתב סיום עבודה מהעובד.

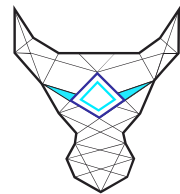
– בפיטורים – ביצוע הליך שימוע כחוק

• הוצאת אישור העסקה: תפקיד ותקופה.

• קבלת טופס עזר 161 מכל הקופות שהופקד

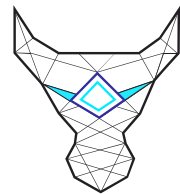
בהם במהלך תקופת העבודה. מומלץ לבצע

בקשת יתרות פיצויים למעסיק מהמסלקה.



סדר עבודה למילוי טופס 161

- חישוב משכורת חודשית אחרונה לפני פרישה.
- בדיקת תקופות עבודה, חל"ת ושינויים באחוזי משרה.
- חישוב חוב ותק פיצויים באירוע מזכה.
- מילוי יתרות פיצויים וזקיפות - סעיף ח' בטופס 161.
- העברת טופס 161 לא חתום לעובד לצורך קבלת הנחיות בטופס 161א.

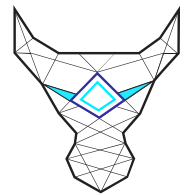


סדר עבודה למילוי טופס 161

• במידה ולא מקבלים עד 15 יום מסיום יחסי עובד-מעביד, טופס 161 מהעובד:

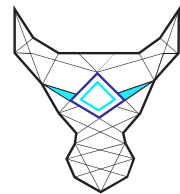
א- אם קיים מענק מהמעסיק – יש לנכות מס על פי ההכנסה בשנת הפרישה כולל המענקים בסיום עבודה. או להפקיד את המענק לקופה אישית לפיצויים ולשנות בטופס.

ב- אם לא קיים מענק מהמעסיק – להשאיר סעיף יא' בטופס ריק. לחתום ולהעביר לעובד ולפקיד השומה. להפנות את העובד לפקיד השומה באזור מגוריו.



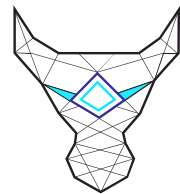
סדר עבודה למילוי טופס 161

- במידה ומקבלים טופס 161א חתום מהעובד (ועומדים בכל התנאים הנוספים – בהמשך...), ממלאים את סעיף יא' על פי בקשת העובד לפטור, ו/או רצף קצבה ו/או ניכוי מס.
- במידה ולא עומדים בכל התנאים - לא ממלאים את סעיף יא' בטופס ושולחים את העובד עם הטופס לפקיד השומה באזור מגוריו.



סדר עבודה למילוי טופס 161

- במידה והעובד מבקש רצף זכויות - לא ממלאים את סעיף יא' בטופס ושולחים את העובד עם הטופס לפקיד השומה באזור מגוריו.

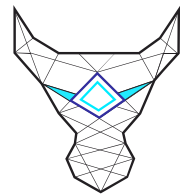


הצטברות מענקים הסיום עבודה



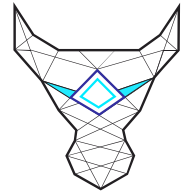
מהו מענק פרישה ?

כל סכום הוני המתקבל (או יתקבל בעתיד) עקב פרישה מחמת התפטרות פיטורין, מוות או נכות בין אם שולם ישירות, או הוסב מקופת גמל לפיצויים, בין אם נמשך או נשאר בקופה.



מהו מענק פרישה ?

- צבירות פיצויים בתוכניות פנסיוניות.
- השלמת חוב ותק פיצויים.
- פיצוי בשל אובדן מקור הכנסה.
- פיצוי בשל הפרת חוזה עבודה.
- מענק הסתגלות והודעה מראש בשל תקופה שלאחר הפרישה
- פדיון ימי מחלה – בהסכמים קיבוציים וצווי הרחבה.
- **חלף הודעה מוקדמת (בשל תקופה שלאחר ניתוק יחסי עובד-מעסיק)**
- פיצויים מוגדלים – כגון "מצנחי זהב".
- פיצוי הניתן כדמי לא יחרץ (דמי שתיקה – פס"ד שמחה שנקר).
- מענק לפרישה מוקדמת.
- מענק שנים עודפות.
- החזר דמי גמולים ???



מענק שנים עודפות מקרן פנסיה ותיקה

- מענק על השנים מעל 35 שנות חיסכון ועד גיל פרישה.
- מענק זה נחשב כמענק פיצויים לכל דבר ועניין וניתן להשתמש בכל הכלים להתחשבות: פטור, פריסה, הפקדה לקופה לרצף, תשלום מס.
- אם בגיל פרישה מתחילים קצבה תוך כדי עבודה המענק ישולם. מכיוון שאין סיום עבודה אזי ישולם מס כהכנסה רגילה. כדי למנוע תאונת מס זו יש לבקש להעביר את המענק לקופת פיצויים אישית (אם שולם לעובד יש להעביר תוך 30 יום מהעובד לקופה).



החזר דמי גמולים מקרן פנסיה ותיקה

- = החזר הפרמיה המשולמת מגיל פרישה עד פרישה בפועל.
- מיסוי חלק התשלום המתייחס לרכיב הפיצויים מתוך "דמי הגמולים" – תשלום זה ייחשב כמענק פרישה נוסף.
- מיסוי חלק התשלום המתייחס לרכיב התגמולים מתוך "דמי הגמולים" – ההתייחסות זהה כאילו היה מדובר בהיוון קצבה כהגדרתו בפקודת מס הכנסה (יש לעמוד בכל התנאים למשיכה כדין!). לחילופין, ה"פורש" יכול לדחות את ההתחשבנות עם מס הכנסה על רכיב זה ולהפקיד את רכיב התגמולים ב"קופה לא משלמת קצבה".



מה לא נחשב למענק פרישה?

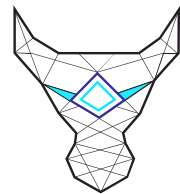
**כל תשלום בעד התקופה בה התקיימו יחסי עובד-
מעסיק: לא יהיו חלק ממענק הפרישה!
ובכלל זה:**

- הפרשי שכר
- הודעה מוקדמת (בניגוד לחלף הודעה מוקדמת)
- פדיון ימי חופשה
- מענק אי תחרות



מענק אי תחרות

- ככלל כל מענק הוני שמתקבל כפיצוי על ויתור על זכות בסיסית של עובד או כעוגמת נפש, ניתן לבקש הכרה כנכס הוני עם מיסוי רווח הון בלבד.
- בפסק דין ברנע נקבע במחוזי כי מענק אי תחרות הינו בגין ויתור על זכות בסיסית של חופש העיסוק. אולם רשות המיסים ערערה לעיון ושם נקבע שמדובר במענק פיצויים לכל דבר ועניין ולא נכס הוני.



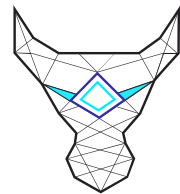
הפקדות לפיצויים

- הסדר פנסיוני : ביטוח מנהלים, קופת גמל וקרן פנסיה.
- מרכזית לפיצויים.
- אישית לפיצויים.



מרכזית לפיצויים

החל משנת 2011 לא ניתן להפריש יותר סכומים לקופות גמל מרכזיות לפיצויים. משכך, הפרשות לפיצויים נעשות לקופות גמל לפיצויים על-שם העובדים בלבד (או בקופות גמל לקצבה או למרכיב פיצויים שבקופות גמל שאינן משלמות לקצבה).





סמנכ"ל בכיר לעניינים מקצועיים



ו' ניסן תש"פ
31 מרץ 2020

בס"ד

לכבוד

ציבור המייצגים

ציבור המעסיקים

קופות מרכזיות לפיצויים

הנדון: עדכונים והבהרות בנוגע ליישום הוראות חוזר מס הכנסה מס' 4/2017 בנושא: יתרות צבורות בקופה מרכזית לפיצויים

1. הריני להודיעכם כי חישוב סכום העודף בקופה המרכזית כאמור מטופס 417, יעשה בכל שנה ושנה לתום החודש שקדם לבקשה למשיכת הכספים (להלן: "מועד חישוב סכום העודף") וזאת בשל הצורך לעריכת חישוב עדכני ככל הניתן של הסכום העודף בקופה המרכזית (ראו דוגמה מס' 1 בנספח המצורף).
2. בקשה למשיכת סכום העודף תוגש לקופה המרכזית באמצעות טופס 417 "בקשת מעסיק למשיכת סכום העודף בקופה מרכזית לפיצויים" וזאת טרם מועד הגשת הדוח השנתי ולא יאוחר מיום 30 בספטמבר.
3. סכום העודף בקופה המרכזית, עד לגובה ההפקדות השוטפות למרכיב הפיצויים בקופות הגמל של כלל עובדי המעסיק, שנעשו בשנת המס שקדמה להגשת הבקשה (להלן: "הפקדות שוטפות"), ניתן למשיכה מהקופה המרכזית וזאת ללא ניכוי מס במקור. ההפקדות השוטפות ידווחו בשורה 7 לטופס 417. יוזכר כי במידה ולא ינוצל העודף בקופה המרכזית לטובת ההפקדות השוטפות כאמור, לא תותר הוצאה לתשלום מרכיב פיצויים לפי הוראות סעיף 17(5) לפקודה עבור כלל עובדי המעסיק, וזאת עד לגובה סכום העודף שלא נוצל כאמור.
4. יובהר כי הסכום העודף הניתן למשיכה לא יעלה על הסכום העודף בקופה המרכזית (הסכום שדווח בשורה 6 בטופס 417) בניכוי שינויים שליליים ביתרת הקופה המרכזית ממועד חישוב סכום העודף ועד למועד התשלום. חישוב זה יעשה על ידי הגוף המשלם, הקופה המרכזית לפיצויים (ראו דוגמה מס' 2 בנספח המצורף).
5. על המעסיק לצרף העתק מטופס 417 וכן את אישור הקופה על הסכומים והמס שנוכה, הן לדוח השנתי של שנת המס שבה נעשו ההפקדות השוטפות שאותם מבקש המעסיק למשוך מהסכום העודף והן לדוח השנתי של שנת המס שבה נמשך סכום העודף מהקופה המרכזית.
6. **למכתבי זה מצורף נספח הכולל דוגמאות.**

בכבוד רב,


רונת עמ-שלם, רו"ח (משפח)



השלמת חוב ותק פיצויים

ניתן להשלים חסרים בקופות גמל לפיצויים על-שם

העובדים במקרים הבאים:

תשלומי פיגורים על תקופה.

תשלומי פיגורים על שכר מבוטח.

תשלומי פיגורים הפקדה נמוכה.

תשלומי פיגורים על עליית שכר.



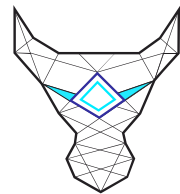
טופס 161



טופס 161 – הודעת מעסיק על פרישה מעבודה של עובד

טופס זה ימולא ע"י המעסיק, בעת פרישה, כאשר לעובד הפורש נצברו זכויות לפיצויים ו/או לתגמולים (של עמית שכיר) ו/או לקיצבה, בתקופת העבודה אצל המעסיק.

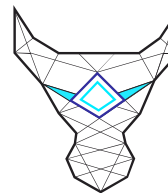
הטופס ימולא רק ע"י המעסיק, בין אם הכספים משולמים על ידו במישרין ובין אם באמצעות קופות גמל. מובן שמותר למעביד להיעזר בקופה או ביועץ מקצועי לצורך מילוי הטופס, אולם האחריות לנכונות הפרטים היא על המעביד.



טופס 161 – הודעת מעסיק על פרישה מעבודה של עובד

למה משמש טופס 161 ?

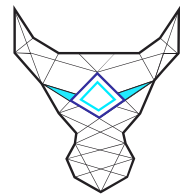
- לדיווח לרשויות המס על המענקים.
- לחישוב המס על המענקים המשולמים ודיווח על המס שנוכה.
- באמצעות טופס 161 המעסיק מנחה את קופות הפנסיה/גמל/ביטוח על שחרור הכספים ושיעור ניכוי המס במקור הנדרש.



טופס 161 – הודעת מעסיק על פרישה מעבודה של עובד

חוזרים בנושא

- ראו עדכון מיום 9 ביולי 2008 - הודעת רשות המסים - [טופס 161 - הנחיות לחישוב המס על ידי המעסיק](#)
- ראו עדכון מחודש דצמבר 2008 - [טופס 161 - הנחיות מס הכנסה למילוי טופס 161 לאור שינויים ביתרות הפיצויים בקופות.](#)
- ראו חוזר מס הכנסה - [חוזר מס הכנסה מס' 4/2006](#) - משפטית / שומה מיום 8/11/2006 העוסק בטופס 161.



טופס 161 – הודעת מעסיק על פרישה מעבודה של עובד

למה מחויב המעסיק לאחר יחסי עובד-מעסיק ?

- המעסיק מחויב להודיע באמצעות טופס 161 לרשות המיסים הן על הכספים המשולמים לעובד על ידו במישרין והן על הזכויות שקיימות בקופות השונות, ומועברות לבעלותו של העובד.
- מכתב אישור העסקה הכולל תפקיד ותקופות העסקה.
- יש קופות שדורשות גם לקבל מכתב שחרור הכספים לעובד.



טופס 161 – הודעת מעסיק על פרישה מעבודה של עובד

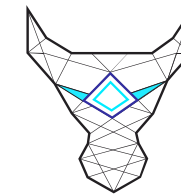
למה מחויב המעסיק לאחר יחסי עובד-מעסיק ?

- המעסיק מחויב להודיע באמצעות טופס 161 לרשות המיסים הן על הכספים המשולמים לעובד על ידו במישרין והן על הזכויות שקיימות בקופות השונות, ומועברות לבעלותו של העובד.
- מכתב אישור העסקה הכולל תפקיד ותקופות העסקה.
- יש קופות שדורשות גם לקבל מכתב שחרור הכספים לעובד.



טופס 161 – סוגי טפסים

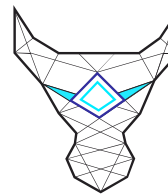
- טופס 161: הודעת מעסיק על פרישת עובד
- טופס 161 א': הודעת עובד עקב פרישה מהעבודה (בחירה לגבי כספי פיצויים)
- טופס 161 ב': הודעת שאירים על הפסקת עבודה עקב פטירת עובד
- טופס 161 ג': הודעה על חזרה מרצף פיצויים / קצבה
- טופס 161 ד': טופס בקשה לקיבוע זכויות לפי סעיף 9 (א) לפקודה מיועד למי שהגיע לגיל פרישה ובפרישה לגמלאות מבקש לקבל פטור על הקצבה ו/או פטור על היוון קצבה
- טופס 116 ג': בקשה לפריסת מס בגין מענק פרישה עפ"י סעיף 8(ג)



טופס 161 – הודעת מעסיק על פרישה מעבודה של עובד

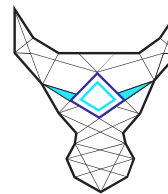
המעסיק רשאי לחשב בעצמו את סכום המענק הפטור ממס, ואת סכום הניכוי מחלק המענק החייב, רק אם העובד המציא לו עותק מטופס 161א, ועל פי הצהרת העובד, לא היו לו פרישות נוספות ממעבידים אחרים, בתקופת העבודה אצל המעביד.

אם היו פרישות נוספות בתקופת העבודה, חובה להפנות את העובד לפקיד השומה.



טופס 161 – הודעת מעסיק על פרישה מעבודה של עובד

בהעדר פרישות נוספות כאמור, המעסיק רשאי לחשב בעצמו את סכום הפטור ואת סכום הניכוי במקור, רק אם המענק משולם ע"י גורם אחד נוסף (קופת גמל אחת בלבד), והוא רשאי להורות לקופה מהו המס שעליה לנכות במקור.



טופס 161 – הודעת מעסיק על פרישה מעבודה של עובד

אם המענק משולם ע"י יותר מגורם אחד - ככלל, חובה על המעסיק להפנות את העובד הפורש (או שאיריו) לחישוב הפטור ע"י מי שמוסמך לערוך תיאום מס. כחריג לכלל, אין חובה להפנות את העובד הפורש לעריכת תיאום מס מראש, במספר מקרים:



טופס 161 – הודעת מעסיק על פרישה מעבודה של עובד



על פי חישובי המעסיק, סך המענקים שיקבל העובד מכל המקורות אינו עולה על תקרת הפטור בסעיף 9(7)א. במקרה זה רשאי המעביד להורות לכל המשלמים - גם ליותר מאחד - לשלם את המענק בלא ניכוי מס במקור.

1.



אם הסכום עולה על תקרת הפטור וגם הפטור ניתן על ידי גורם משלם אחד נוסף מלבד המעביד, וכל יתר המשלמים מנכים מס בשיעור המירבי על פי הפקודה.

2.



טופס 161 – הודעת מעסיק על פרישה מעבודה של עובד

3. הפטור ניתן על ידי גורם משלם אחד נוסף מלבד המעביד, וכל יתר המשלמים הם קופות לקיצבה (כולל קרנות פנסיה) והעובד בחר ברצף קיצבה על מלוא הסכומים הצבורים לרשותו בקופות אלה.



טופס 161 – הודעת מעסיק על פרישה מעבודה של עובד

חובה על המעביד לשלוח את הטופס אל פקיד השומה, גם כאשר שילם את המענק וחישב בעצמו את הפטור ואת סכום המס שיש לנכות, וגם כאשר הורה למשלם אחר לעשות כן.

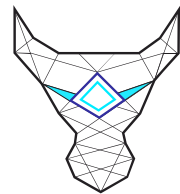


טופס 161 – הודעת מעסיק על פרישה מעבודה של עובד

מה אסור למעסיק ?

המעסיק אינו רשאי להתנות מסירת טופס 161 חתום, בקבלת טופס 161 א' חתום ע"י העובד או בחתימה על מכתב סילוק תביעות.

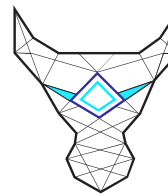
במידה והעובד לא מוסר טופס 161 א', המעסיק רשאי שלא למלא את סעיף יא' בטופס (הסעיף המציין את התחשבנות המס של העובד), אלא אם מנכה מס.



טופס 161 – הודעת מעסיק על פרישה מעבודה של עובד

מה אסור למעסיק ?

עיכוב במסירת טופס 161 בפיצוי הלנת פיצויי פיטורין.
בניגוד לפיצוי הלנת שכר, אשר נדיר שנפסק, פיצויי
פיטורין כמעט תמיד נפסק !
על פי סעיף 21 הצבירות עוברות לאחר 4 חודשים
לעובד באופן אוטומטי גם ללא מכתב שחרור.



טופס 161א – הודעת עובד עקב פרישה מעבודה

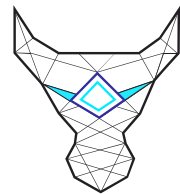
טופס זה ימולא בעת סיום יחסי עובד-מעביד, ע"י עובד
הזכאי לפיצויים ו/או קיצבה.
ללא מילוי הטופס לא יוכל העובד ליהנות מפטור ממענק
או לקיצבה ובקשתו לרצף פיצויים או לרצף קיצבה לא
תיענה.



טופס 161א – הודעת עובד

עקב פרישה מעבודה

בנסיבות מסוימות יידרש העובד למלא טופס זה בגין פרישה בעבר. כמו למשל אם הוא מבקש ליהנות מפטור בגין תקופות רצף או אם הוא מבקש לחזור בו מרצף שביקש בעבר. במקרה זה יידרש העובד למלא פרטים על עבודות בתקופה שקדמה לעבודתו אצל המעביד ממנו פרש לאחרונה.



טופס 161א – הודעת עובד עקב פרישה מעבודה

האחריות במילוי טופס 161א היא של העובד בלבד.
אסור למעסיק לסייע לעובד במילוי הטופס
ברוב תוכנות השכר ניתן להדפיס גם טופס 161 – פשוט
למסור לעובד שיגש לפקיד שומה באזור מגוריו. העובד
ימסור את הטופס למעסיק או לפקיד שומה – מלא
וחתום.



טופס 161א – הודעת עובד עקב פרישה מעבודה

כאמור אי מילוי טופס 161 א' אינו סיבה לעיכוב תשלום פיצויים מהמעסיק או לשחרור כספים בקופה לטובת העובד.
בפועל, עובד שמעוניין למשוך כספי פיצויים נפעל על פי הנחיות מפקיד שומה או מס מקסימום (47%).



מילוי טופס 161



פקיד השומה בו
רשום המעסיק



פרישה חלקית
מתייחס לעובדי
מדינה בפנסיה
תקציבית



טופס זה ימלא עיי מעביד⁽¹⁾ בשל כל עובד שכיר שפרש מעבודה (גם במקרה של הפסקת עבודה עקב מוות) אם לעובד זכויות למשקן (מיצויים), קיצבה או תגמולים בגין עבודתו.

חובה למלא את הטופס לפקיד השומה, גם כאשר הישוב המסוי למשקן נעשה עיי המעביד.

הצתק - יימסר לעובד, לשאיירי, או לכל מטעמם.

הטופס כתוב בלשון זכר - מתייחס גם לנקבה

לכבוד פקיד שומה _____

הודעת מעביד⁽¹⁾ על פרישה מעבודה של עובד⁽²⁾

הסכומים יירשמו רק בשקלים שלמים
יש לסמן ✓ בריבוע המתאים

תאריך הגשה / /

טופס זה: ☐ מקורי ☐ מתקן טופס קודם מתאריך / /

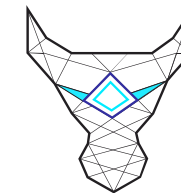
הנני להודיעכם כי העובד שלהלן פרש מעבודתו אצלי:

☐ פרישה מוחלטת ☐ פרישה חלקית תוך ☐ שינוי תפקיד ☐ אי שינוי תפקיד

ללא תאריך
הטופס לא
תקין

מילוי טופס 161

א. פרטי העובד				
מספר זהות	שם פרטי	שם משפחה	תאריך לידה	כתובת מלאה
			/ /	
				רחוב מס' בית/דירה יישוב מיקוד
☐ העובד הוא קרוב ⁽³⁾ (יש לציין סוג הקרובה ⁽⁴⁾)			☐ העובד הוא בעל שליטה ⁽⁵⁾	



חובה למלא את כל פרטי העובד. במידה והטופס מופק ע"י גורם מתפעל, סוכן ביטוח או בפורטל מעסיקים של אחת הקופות יש לשים לב לכתובת שהיא מעודכנת כמו בטופס 101 של העובד/כפי שמעודכן בתוכנת השכר. במידה ומדובר בבעל שליטה פקיד השומה בכל אזור מבקש לקבל הצהרה נוספת כדי לוודא שאכן מסתיימים יחסי עובד-מעביד ולבעל השליטה לא יהיה שום קשר עם החברה (לא כעצמאי ולא באמצעות חברה אחרת).

מילוי טופס 161

ג. תקופת העבודה

תאריך התחלת העבודה ⁽⁶⁾	תאריך הפרישה ⁽⁷⁾	תקופת העבודה ⁽⁸⁾
שנה _____ חודש _____ יום _____	שנה _____ חודש _____ יום _____	שנה _____ חודש _____ יום _____

ד. סיבת הפרישה (סמן אחת האפשרויות)

☐ 1	יציאה לגימלאות, פיטורין או התפטרות מכל סיבה שהיא
☐ 2	מוות

לא לשכוח לסמן את סיבת הפרישה

תאריך פרישה פחות תאריך התחלה = תקופה העבודה בימים.

תקופת העבודה בימים לחלק ל-365 = שנים וחלקי שנים.



מילוי טופס 161

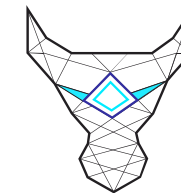
ה. הגעת העובד לגיל פרישה⁽⁹⁾

☐	1	העובד הגיע ל"גיל פרישה" לפי חוק "גיל פרישה" ⁽¹⁰⁾
☐	2	נקבעה לעובד דרגת נכות יציבה של 75% לפחות ⁽¹¹⁾
☐	3	העובד לא הגיע ל"גיל פרישה" ⁽¹²⁾

גיל פרישה גבר = 67
גיל פרישה אישה = 62



מילוי טופס 161



ו. משכורת חודשית⁽¹³⁾ אחרונה לפני הפרישה⁽¹⁴⁾ יש להתחיל למלא מימין.

"שכר עבודה" לעניין תקנות פיצויי פיטורין

סעיף ו' - זהו למעשה השכר שממנו יחושב הפטור (ע"י המעסיק או ע"י פקיד שומה) – מוגבל לתקרה

• משכורת חודשית אחרונה לפני פרישה

תקנה 1 בתקנות מס הכנסה (כללים לאישור וניהול קופות גמל, התשכ"ד – 1964): הכנסת עבודה, למעט תשלומים שניתנו לכיסוי הוצאות ולמעט שווי רכב צמוד. יש לצרף 1/12 של סכום תשלומים שנתיים (הבראה, ביגוד, בonus, פרמיה, משכורת 13) **לעובד שעתי** – ממוצע משכורת ב-12 חודשים האחרונים כפול ערך שעה אחרון.



מילוי טופס 161

חישוב משכורת חודשית אחרונה לפני פרישה

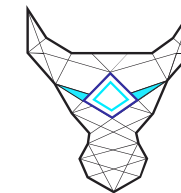
לסיכום, השכר הקובע לעניין תשלום פיצויי פיטורים לעובד הינו כדלקמן:
עובד בשכר יומי - ממוצע ימי העבודה של 12 חודשי העבודה שקדמו למועד הפיטורים מוכפל בתעריף אחרון ליום עבודה.

עובד בשכר חודשי – השכר האחרון.

עובד בשכר שעות - ממוצע שעות העבודה של 12 חודשי העבודה שקדמו למועד הפיטורים מוכפל בתעריף אחרון לשעת עבודה.

עובד בשכר קבלני - המשכורת הממוצעת של 12 חודשי העבודה שקדמו לפיטורים.

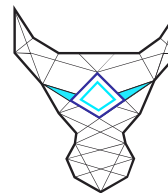
עובד בשכר בסיס + עמלות - שכר בסיס אחרון ערב הפיטורים + ממוצע העמלות של 12 החודשים שקדמו לפיטורים. לשכר עובד אחר בתפקיד זהה, נכון למועד הפיטורים.



מילוי טופס 161

חישוב משכורת חודשית אחרונה לפני פרישה

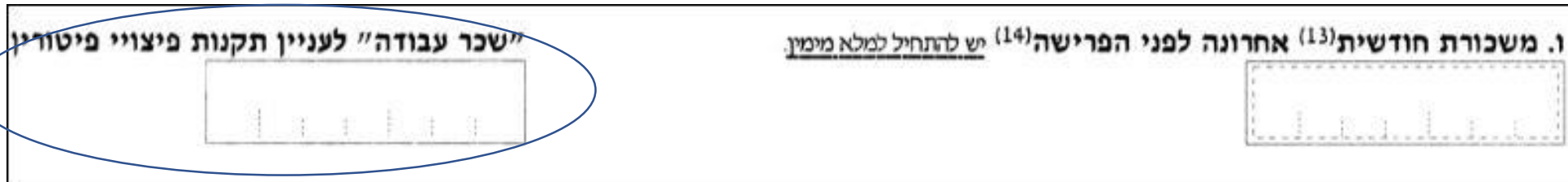
הגדלת שכר - סעיף 9 (7) א (ג) אם המשכורת הוגדלה בסמוך לפרישת העובד באופן לא סביר, בכדי להגדיל את סכום המענק הפטור, רשות המיסים רשאית לקבוע את סכום הפטור בלי להתחשב בהגדלה. זאת גם הסיבה לדרישת רשות המיסים לצרף לטופס 161 את 3 תלושי השכר האחרונים (המלאים). כל הגדלה אחרת תזכה בפטור מוגדל בהתאם.



מילוי טופס 161

ו. משכורת חודשית⁽¹³⁾ אחרונה לפני הפרישה⁽¹⁴⁾ יש להתחיל למלא מימין.

"שכר עבודה" לעניין תקנות פיצויי פיטורין



שכר עבודה לעניין תקנות פיצויי פיטורין

זהו השכר ברוטו שממנו הופרש בפועל לפיצויים (ברוטו פנסיה). הסכום שהמעסיק "מתחייב" עליו עפ"י חוק פיצויי פיטורין. לרוב יהיה שונה סכום זה מהמשכורת החודשית האחרונה לפני פרישה. נתון זה לא נכנס למערכות מס הכנסה אך אין להשאירו ריק.

תקנות פיצויי פיטורים (חישוב הפיצויים והתפטרות שרואים אותה כפיטורים), תשכ"ד-1964



1. (א) הרכיבים שיובאו בחשבון שכר העבודה לענין תקנות אלה הם:

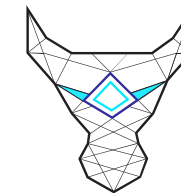
(1) שכר יסוד; (2) תוספת ותק; (3) תוספת יוקר המחיה; (4) תוספת משפחה.

(ב) נכללת בשכר עבודה תוספת מחלקתית או תוספת מקצועית, יראו תוספות אלה כחלק משכר היסוד.

(ג) לא היה שכר העובד משתלם לפי הרכיבים המנויים בתקנת משנה (א) או לפי חלק מהם, יובא בחשבון שכרו שכר העבודה הרגיל ללא תוספות. לסיכום: **ברוטו פנסיה/ שכר מבוטח**



מילוי טופס 161



ז. תקופות עבודה לא רציפות / שינויים בשיעורי משרה/הפחתות שכר⁽¹⁵⁾

תאריך התחלה			תאריך סיום			שיעור המשרה			משכורת אחרונה		
שנה	חודש	יום	שנה	חודש	יום	ב - %	ב - %	ב - %	שנה	חודש	יום

במקרה של שינויים באחוזי משרה, ללא הפחתה ריאלית בשכר, נפעל בצורה הבאה:

א. המשכורת האחרונה תותאם למשרה מלאה

ב. התוצאה תוכפל לכל תקופה בנפרד באחוזי המשרה שהיו באותה תקופה

ג. את הסכום הכולל נחלק בסך שנות העבודה ונקבל את "המשכורת האחרונה".

במקרה של מעבר ממשרה חלקית למשרה מלאה, קיימת פרשנות שעל פיה המשכורת האחרונה תהווה בסיס לחישוב הפטור לכל תקופת העבודה. במקרה כזה, עדיף לא למלא חלק ז' בטופס

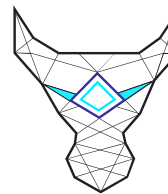
מילוי טופס 161

דוגמה:

עובד פרש ממקום העבודה לאחר 15 שנות ותק, בעשר השנים הראשונות עבד ב-100% משרה, ובחמש השנים האחרונות עבד ב-70% משרה.

משכורתו האחרונה עמדה על סך של 4,000 ₪.

מענק פרישה שהתקבל – 150,000 ₪.



מילוי טופס 161

חישוב:

שנות ותק	אחוז משרה	משכורת אחרונה	חישוב
10	100%	5,714	4,000/70%
5	70%	4,000	

חישוב משכורת משוקללת:

$$\frac{5,714 * 10 + 4,000 * 5}{15} = 5,143$$

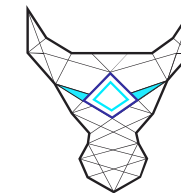
חישוב הפטור:

$$12,380 / 5,143 * 150\% = \underline{7,714.5} * 15 = 115,718$$

לפי הנמוך

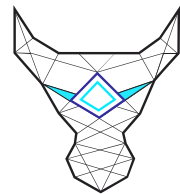
מענק פרישה חייב:

$$150,000 - 115,718 = 34,282$$



מילוי טופס 161

מילוי טופס 161 – שינויים בשכר/שעורי משרה/חל"ת



במקרה של הפחתה ריאלית בשכר במהלך תקופת העבודה, נפעל בצורה הבאה:
א. נפריד בין התקופה שעד להפחתת השכר לבין התקופה שלאחריה.

ב. המשכורת האחרונה הריאלית שהייתה טרם ההפחתה תקבע לחישוב הפטור על הפיצויים שהתקבלו בגין אותה תקופה.

ג. המשכורת האחרונה שלפני הפיטורים תקבע לחישוב הפטור ליתרת התקופה.

ד. את הסכום הכולל נחלק בסך שנות העבודה ונקבל את "המשכורת האחרונה"

לשים לב ! במקרה כזה, צריך למלא את העמודה "משכורת אחרונה לתקופה" בחלק ז' של טופס 161

מילוי טופס 161

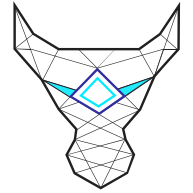
מילוי טופס 161 – סעיף ח – פירוט מענקי פיצויים

ח. פירוט תשלומים בגין פרישה וסכומים/זכויות⁽¹⁷⁾ שנצברו לעובד בגין תקופת העבודה

1	שם המשלם ⁽¹⁸⁾	מספר תיק ניכויים ⁽¹⁹⁾	קוד סוג המשלם ⁽²⁰⁾	קוד סוג התשלום ⁽²¹⁾	התקופה בגינה שולם התשלום או נצברה הזכות ⁽²²⁾ תאריך התחלה	תאריך סיום
		9				
	הסכום ששולם או שנצבר ליום הפרישה ⁽²³⁾	תאריך התשלום ⁽²⁴⁾	מספר חשבון/פוליסה ⁽²⁵⁾	צבירה נוספת ⁽²⁶⁾		
2	שם המשלם ⁽¹⁸⁾	מספר תיק ניכויים ⁽¹⁹⁾	קוד סוג המשלם ⁽²⁰⁾	קוד סוג התשלום ⁽²¹⁾	התקופה בגינה שולם התשלום או נצברה הזכות ⁽²²⁾ תאריך התחלה	תאריך סיום
		9				
	הסכום ששולם או שנצבר ליום הפרישה ⁽²³⁾	תאריך התשלום ⁽²⁴⁾	מספר חשבון/פוליסה ⁽²⁵⁾	צבירה נוספת ⁽²⁶⁾		
3	שם המשלם ⁽¹⁸⁾	מספר תיק ניכויים ⁽¹⁹⁾	קוד סוג המשלם ⁽²⁰⁾	קוד סוג התשלום ⁽²¹⁾	התקופה בגינה שולם התשלום או נצברה הזכות ⁽²²⁾ תאריך התחלה	תאריך סיום
		9				
	הסכום ששולם או שנצבר ליום הפרישה ⁽²³⁾	תאריך התשלום ⁽²⁴⁾	מספר חשבון/פוליסה ⁽²⁵⁾	צבירה נוספת ⁽²⁶⁾		

(20) סוג המשלם - יש למלא את מספר הקוד המייצג את סוג המשלם לפי טבלת הסיווג הבאה. למשל: כאשר המשלם הוא המעביד - יש לרשום "1".

"1"	המעביד
"2"	מינהל הגימלאות (פנסיה תקציבית של עובדי מדינה)
"3"	קופה מרכזית לפיצויים (כולל המוסד לביטוח לאומי המשלם מענק בעקבות פירוק או פשיטת רגל)
"4"	קופה אישית לפיצויים כולל קופת ביטוח
"5"	קופת פנסיה ותיקה
"6"	קופת פנסיה חדשה מ-1995 וקופת ביטוח לקיצבה
"7"	קופה לקיצבת יסוד/קופה לתגמולים של עמית שכיר



מילוי טופס 161

מילוי טופס 161 – סעיף ח – פירוט מענקי פיצויים



ח. פירוט תשלומים בגין פרישה וסכומים/זכויות ⁽¹⁷⁾ שנצברו לעובד בגין תקופת העבודה					
1	שם המשלם ⁽¹⁸⁾	מספר תיק ניכויים ⁽¹⁹⁾	קוד סוג המשלם ⁽²⁰⁾	קוד סוג התשלום ⁽²¹⁾	התקופה בגינה שולם התשלום או נצברה הזכות ⁽²²⁾ תאריך סיום
		9			צבירה נוספת ⁽²⁶⁾
	הסכום ששולם או שנצבר ליום הפרישה ⁽²³⁾	תאריך התשלום ⁽²⁴⁾	מספר חשבון/פוליסה ⁽²⁵⁾		
2	שם המשלם ⁽¹⁸⁾	מספר תיק ניכויים ⁽¹⁹⁾	קוד סוג המשלם ⁽²⁰⁾	קוד סוג התשלום ⁽²¹⁾	התקופה בגינה שולם התשלום או נצברה הזכות ⁽²²⁾ תאריך סיום
		9			צבירה נוספת ⁽²⁶⁾
	הסכום ששולם או שנצבר ליום הפרישה ⁽²³⁾	תאריך התשלום ⁽²⁴⁾	מספר חשבון/פוליסה ⁽²⁵⁾		
3	שם המשלם ⁽¹⁸⁾	מספר תיק ניכויים ⁽¹⁹⁾	קוד סוג המשלם ⁽²⁰⁾	קוד סוג התשלום ⁽²¹⁾	התקופה בגינה שולם התשלום או נצברה הזכות ⁽²²⁾ תאריך סיום
					צבירה נוספת ⁽²⁶⁾
	הסכום ששולם או שנצבר ליום הפרישה ⁽²³⁾	תאריך התשלום ⁽²⁴⁾	מספר חשבון/פוליסה ⁽²⁵⁾		

(21) סוג התשלום - תשלום בפועל או זכות שנצברה, אם בקופה או בדרך של זכות עתידית לפנסיה תקציבית. יש למלא את מספר הקוד המייצג את סוג התשלום, לפי טבלת הסיווג שלהלן. אם למשלם יותר מסוג תשלום אחד - יש לציין כל תשלום בשורה נפרדת. אם אין די שורות - יש לצרף נספח. כאשר סוג המשלם הוא "5" או "6" ולא ניתן לדעת אלו סכומים ימשוך העובד הפורש - אין צורך למלא את סוג התשלום.

- "20" מענק רגיל (פיצויי פרישה או מוות כולל פידיון ימי מחלה, חודשי הסתגלות לאחר תאריך הפרישה ופיצוי בגין אי הודעה על פרישה, לא כולל פידיון חופשה)
- "21" מענק שנים עודפות (בגין יותר מ - 35 שנות עבודה)
- "22" מענק כוחות הביטחון (לפי סעיף 18 לחוק שירות הקבע בצה"ל או על פי סעיף 22 לחוק שירות המדינה (גימלאות))
- "23" מענק שאירים
- "30" קיצבה מקיפה/קיצבה מקופת ביטוח/פנסיה תקציבית
- "31" פנסיה תקציבית שתשולם בעתיד
- "32" קיצבת שאירים
- "34" קיצבת יסוד/תגמולים של עמית שכיר

מילוי טופס 161

מילוי טופס 161 – סעיף ח – פירוט מענקי פיצויים

ח. פירוט תשלומים בגין פרישה וסכומים/זכויות ⁽¹⁷⁾ שנצברו לעובד בגין תקופת העבודה				
1	שם המשלם ⁽¹⁸⁾	מספר תיק ניכויים ⁽¹⁹⁾	קוד סוג המשלם ⁽²⁰⁾	קוד סוג התשלום ⁽²¹⁾
		9		
	הסכום ששולם או שנצבר ליום הפרישה ⁽²³⁾	תאריך התשלום ⁽²⁴⁾	מספר חשבון/פוליסה ⁽²⁵⁾	צבירה נוספת ⁽²⁶⁾

על מנת לא לעכב את מסירת הטופס לעובד, חשוב לוודא:

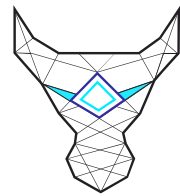
1. סכומים נוספים שיופרשו לפיצויים מהתלוש האחרון (שכר, רכיבי גמר חשבון)

2. סכומים שהופקדו בקופה אך טרם נקלטו

באישור יתרת הפיצויים סכומים אלו יש לרשום בשדה "צבירה נוספת" שבכל שורה בחלק ח' בטופס 161 וזה הדרך הנכונה להפיק טופס מבלי להמתין עד אשר ישולם התלוש האחרון או עד אשר ייקלט בקופה. אלו סיבות סרק אשר לא ממש יועילו למעסיק בתביעה בבית הדין לעבודה.

זכרו: הלנת פיצויי פיטורין נפסק כמעט תמיד, בניגוד להלנת שכר אשר בדרך כלל לא נפסק.

במידה ויש יותר מ-3 משלמים, מוספים עוד עמוד 2 של הטופס, משנים את מספור הדפים בעט והסיכומים (חלקים ט' – יב') רק בעמוד ה-3/ האחרון.



מילוי טופס 161

מילוי טופס 161 – סעיף ח – פירוט מענקי פיצויים

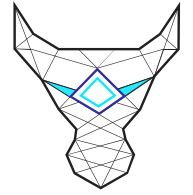
ח. פירוט תשלומים בגין פרישה וסכומים/זכויות⁽¹⁷⁾ שנצברו לעובד בגין תקופת העבודה

1	שם המשלם ⁽¹⁸⁾	מספר תיק ניכויים ⁽¹⁹⁾	קוד סוג המשלם ⁽²⁰⁾	קוד סוג התשלום ⁽²¹⁾	התקופה בגינה שולם התשלום או נצברה הזכות ⁽²²⁾ תאריך התחלה תאריך סיום
	תשלומים פטורים	9	9	24	צבירה נוספת ⁽²⁶⁾
	הסכום ששולם או שנצבר ליום הפרישה ⁽²³⁾	תאריך התשלום ⁽²⁴⁾	מספר חשבון/פוליסה ⁽²⁵⁾	צבירה נוספת ⁽²⁶⁾	
2	שם המשלם ⁽¹⁸⁾	מספר תיק ניכויים ⁽¹⁹⁾	קוד סוג המשלם ⁽²⁰⁾	קוד סוג התשלום ⁽²¹⁾	התקופה בגינה שולם התשלום ⁽²²⁾ או נצברה הזכות תאריך התחלה תאריך סיום
	תשלומים פטורים	9	9	24	צבירה נוספת ⁽²⁶⁾
	הסכום ששולם או שנצבר ליום הפרישה ⁽²³⁾	תאריך התשלום ⁽²⁴⁾	מספר חשבון/פוליסה ⁽²⁵⁾	צבירה נוספת ⁽²⁶⁾	
3	שם המשלם ⁽¹⁸⁾	מספר תיק ניכויים ⁽¹⁹⁾	קוד סוג המשלם ⁽²⁰⁾	קוד סוג התשלום ⁽²¹⁾	התקופה בגינה שולם התשלום ⁽²²⁾ או נצברה הזכות תאריך התחלה תאריך סיום
	תשלומים פטורים	9	9	24	צבירה נוספת ⁽²⁶⁾
	הסכום ששולם או שנצבר ליום הפרישה ⁽²³⁾	תאריך התשלום ⁽²⁴⁾	מספר חשבון/פוליסה ⁽²⁵⁾	צבירה נוספת ⁽²⁶⁾	

החל מ-2017 נקבעה תקרה להפקדה לפיצויים.

יש לזקוף שווי על הפקדות מעל התקרה .

כל התשלומים עליהם העובד שילם מס נקראים "תשלומים פטורים", עליהם יש לדווח בטופס 161.



מילוי טופס 161

מילוי טופס 161 – פירוט מענקי פיצויים – טופס עזר



כדי למנוע עיכובים וטרחה מיותרת הכרוכים בדרישת חברות הביטוח להמצאת טפסים או אישורים חדשים עם סכומים עדכניים של יתרת פיצויים שהספיקו להשתנות בין קבלת אישור יתרת פיצויים לבין הוצאת הטופס הסופי, נקבע כי אישור המעסיק או של רשות המיסים יהיו תקפים ל-90 יום או עד תום שנת המס (לפי המאוחר ביניהם) וכל עוד לא הונפק אישור חדש בכפוף להנחיות הבאות:

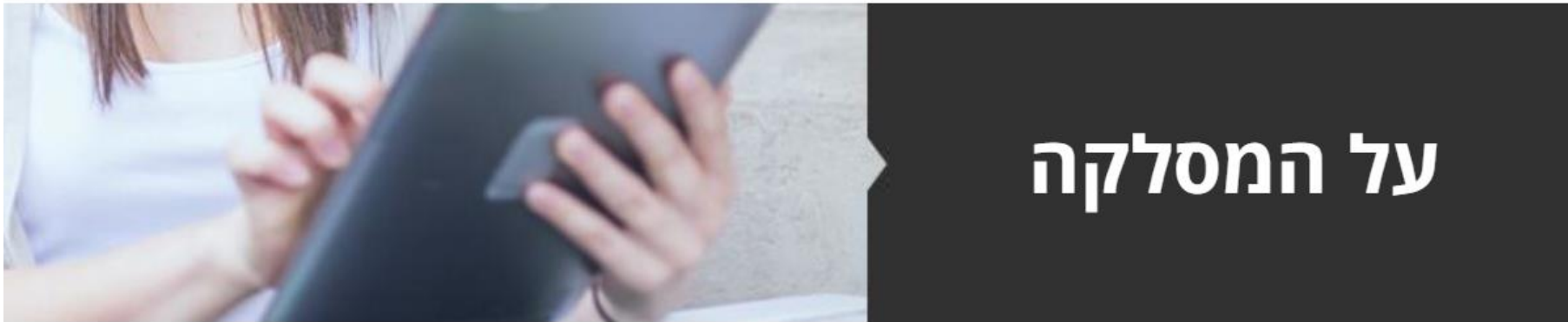
1. אם האישור העניק פטור על כל הסכום כפי שהיה במועד הפרישה, גם הרווחים בתקופת הביניים יהיו פטורים.

2. אם האישור מחייב ניכוי מס – גם הרווחים שנצברו בתקופת הביניים יחוייבו בשיעור המס שנקבע באישור.

3. אם הקופה הפסידה בתקופה האמורה – הקופה תשחרר בפטור את הסכומים שעד לתקרה שנקבע באישור והשאר ימוסה בשיעור המס שנקבע ביתרה.

מילוי טופס 161

מילוי טופס 161 – פירוט מענקי פיצויים – טופס עזר



מידע על יתרות פיצויים למעסיק

בקשה לקבלת מידע בדבר יתרות הפיצויים הצבורות של המעסיק ביחס לכלל העובדים וביחס לכל עובד באופן פרטני, בכל מוצר פנסיוני. מידע זה משמש את המעסיקים לדוחות השנתיים למס הכנסה (ולרשויות אחרות) וכן מאפשר להם לבחון האם ההפרשות שבוצעו בתקופה מסוימת אכן מתאימות לנדרש. המעסיק ייענה אך ורק ביחס למוצרים פנסיוניים בהם הוא רשום כ"מעסיק בעלים". מעסיק לא יוכל לבצע את הפעולה במקרה שבו הוא חתום על הסכם עם החוסך- העובד, מכוח סעיף 14 לחוק פיצויי פיטורים, תשכ"ג / 1963.

מילוי טופס 161

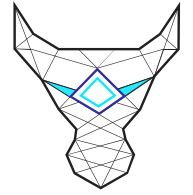
מילוי טופס 161 – פירוט מענקי פיצויים

מאחר והקופות אינן ערוכות לצבוע את סכומי ההפקדות שחויבו במס, היתרות לצורך מילוי טופס 161 כוללות כספי פיצויים שהעובד שילם עליהם מס.

המעסיק יצרף לטופס 161 **נספח** שכולל: חודשי עבודה, משכורת, משכורת מבוטחת וחלק ההפקדה למרכיב פיצויים שחויב במס :

- סה"כ סכום ההפקדות למרכיב פיצויים שחויבו במס ירשם בטופס 161 בחלק ח' "פירוט תשלומים בגין פרישה וסכומים/זכויות שנצברו לעובד בגין תקופת העבודה". בצמוד לשם המשלם יצוין הסכום שחוייב בשווי (יצורף נספח, בנספח תוצג טבלה שתכלול: חודש, משכורת, סה"כ הפקדה, שווי פיצויים).

- במקרים בהם הפורש יבקש למשוך סה"כ סכום ההפקדות למרכיב פיצויים שחויבו, יינתן אישור לפטור ממס על הסכום הנומינלי והרווחים יחויבו במס בשיעור 15%, חישוב הרווח יעשה ע"י הקופה.



מילוי טופס 161

נספח לטופס 161

דף _____ מתוך _____

מספר זהות _____

לכבוד פקיד שומה _____

נספח לטופס 161 - לעניין הוראות סעיף 3(ה3)(א1) לפקודת מס הכנסה
יש לסמן ☒ בריבוע המתאים

תאריך הגשה _____

טופס זה: ☐ מקורי ☐ מתקן טופס קודם מתאריך _____

להלן פירוט:

חודש עבודה	משכורת	משכורת מבוטחת	סכום ההפקדה החייבת במס
1			
2			
3			
4			
5			
6			
7			
8			
9			
10			
11			
12			
13			
14			
15			
16			
17			
18			
19			
20			
21			
22			
23			
24			
סה"כ		**	

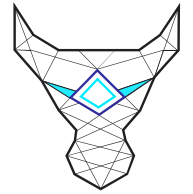
להלן סיכום לפי קופה:

שם הקופה	מספר תיק ניכויים	סכום
סה"כ	**	

סה"כ סכום ההפקדות למרכיב הפיצויים שהוויבו בשווי מס יירשם בטופס 161 בחלק ה' ("פירוט תשלומים בגין פרישה וסכומים/זכויות שנצברו לעובד בגין תקופת העבודה"), בצמוד לשם המשלם יצוין הסכום שהוויב בשווי מס.

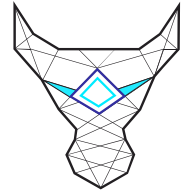
נימת המעסיק

תאריך _____ שם מלא _____ תפקיד _____ חתימה _____ חותמת _____



מילוי טופס 161

מילוי טופס 161 – חלק יא' – חישוב סכום המענק הפטור/החייב וניכוי מס הכנסה



יא. חישוב סכום המענק הפטור/החייב וניכוי מס במקור⁽²⁷⁾

המעביד רשאי לחשב בעצמו את סכום המענק הפטור ולקבוע את סכומי הניכוי במקור רק בהתאם לתנאים שנקבעו ע"י המנהל⁽²⁷⁾

1. סכום המשכורת הקובעת לפטור⁽²⁸⁾

2. סה"כ מענק המשולם בעת הפרישה⁽²⁹⁾

3. סכום המענק הפטור ממס על פי סעיף 9(א7) לפקודה⁽³⁰⁾

4. סכום המענק החייב במס

5. מסכום המענק החייב במס ניכתי מס בשיעור % _____ בסך

שהועבר לפקיד השומה בתאריך _____

6. הודעתי לקופה _____

כי עליה לנכות מס בשיעור % _____ בסך

7. הודעתי לקופה _____ כי העובד ביקש
לייעד מכספי המענק לתשלום קצבה בעתיד (רצף קיצבה)⁽³¹⁾ סך של

סיכום – סדר עבודה למילוי טופס 161



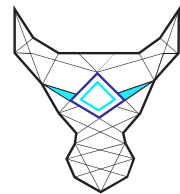
סדר עבודה להפקת טופס 161

- ביצוע תהליך סיום :
 - בהתפטרות - קבלת מכתב סיום עבודה מהעובד.
 - בפיטורים – ביצוע הליך שימוע כחוק
- הוצאת אישור העסקה : תפקיד ותקופה.
- קבלת טופס עזר 161 מכל הקופות שהופקד בהם במהלך תקופת העבודה. מומלץ לבצע בקשת יתרות פיצויים למעסיק מהמסלקה.



סדר עבודה להפקת טופס 161

- חישוב משכורת חודשית אחרונה לפני פרישה.
- בדיקת תקופות עבודה, חל"ת ושינויים באחוזי משרה.
- חישוב חוב ותק פיצויים באירוע מזכה.
- מילוי יתרות פיצויים וזקיפות - סעיף ח' בטופס 161.
- העברת טופס 161 לא חתום לעובד לצורך קבלת הנחיות בטופס 161א.

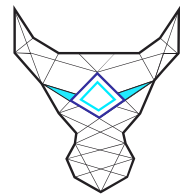


סדר עבודה להפקת טופס 161

• במידה ולא מקבלים עד 15 יום מסיום יחסי עובד-מעביד, טופס 161א מהעובד:

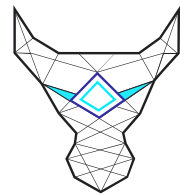
א- אם קיים מענק מהמעסיק – יש לנכות מס על פי ההכנסה בשנת הפרישה כולל המענקים בסיום עבודה. או להפקיד את המענק לקופה אישית לפיצויים ולשנות בטופס.

ב- אם לא קיים מענק מהמעסיק – להשאיר סעיף יא' בטופס ריק. לחתום ולהעביר לעובד ולפקיד השומה. להפנות את העובד לפקיד השומה באזור מגוריו.



סדר עבודה להפקת טופס 161

- במידה ומקבלים טופס 161 א חתום מהעובד (ועומדים בכל התנאים הנוספים – בהמשך...), ממלאים את סעיף יא' על פי בקשת העובד לפטור, ו/או רצף קצבה ו/או ניכוי מס.
- במידה ולא עומדים בכל התנאים - לא ממלאים את סעיף יא' בטופס ושולחים את העובד עם הטופס לפקיד השומה באזור מגוריו.



סדר עבודה להפקת טופס 161

- במידה והעובד מבקש רצף זכויות - לא ממלאים את סעיף יא' בטופס ושולחים את העובד עם הטופס לפקיד השומה באזור מגוריו.



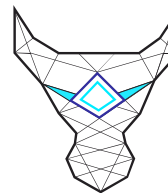
התחשבנות פיצויים



התחשבנות פיצויים

סיום עבודה ללא פרישה מוחלטת

- פדיון פיצויים
- רצף פיצויים - סעיף 9(א7) לפקודה
- רצף קצבה - סעיף 9(א)(ז) לפקודה
- פריסת מס - סעיף 8(ג)(3)



התחשבות פיצויים

סיום עבודה בפרישה מוחלטת

- פדיון פיצויים
- קבלת קצבה
- היוון קצבה
- פריסת מס

