

תאריך _____

לכבוד _____

א.ג.נ.

שלום רב!

הנדון: טופס 161- הודעת מעביד על פרישה מעבודה של עובד

החל משנת 2024 רשות המיסים הוציאה טופס 161 לדיווח מקוון.

המערכת נועדה לקלוט את נתוני הפרישה של העובדים בהתאם לנתונים הנדרשים בטופס 161.

עם קליטת הנתונים יתבקשו העובדים לבצע את בחירותיהם ביחס לנתונים אלו.

עמותת לבִּיא מדווחת ישירות באמצעות המערכת המקוונת למס הכנסה את פרטי ההעסקה, יתרות פיצויים בקופות פנסיוניות ומענקי פרישה המשולמים ע"י עמותת לבִּיא לעובד בסיום ההעסקה (ככל שהיו).

להלן אופן התהליך:

חלק א- הודעת המעסיק-

ימולא ע"י עמותת לבִּיא ולאחר מכן ויועבר למס הכנסה באופן מקוון.

חלק זה כולל את פירוט כל זכויות מענקי הפרישה שלך, כולל הצבירה בכל קופה ונתונים נוספים.

בזה הסתיים הטיפול של עמותת לבִּיא בטופס זה, והאחריות להמשך הטיפול מול מס הכנסה (בחירות העובד ביחס לכספי הפיצויים) **עוברת לעובד**, כמפורט להלן.

חלק ב'- הודעת העובד-

מייד לאחר שידור הנתונים על ידי עמותת לבִּיא למס הכנסה תקבל הודעת SMS ו/או דואר אלקטרוני בו תידרש להיכנס למערכת מס הכנסה (לאזור האישי של העובד) בה תוכל לצפות בנתונים שהועברו ע"י עמותת לבִּיא ולמלא את בחירותיך בחלק ב' של הטופס המקוון.

בחלק מהמקרים תוכל לסיים את התהליך דרך אתר מס הכנסה ובחלק מהמקרים תידרש להגיע למשרדי מס הכנסה או לשדר את בחירותיך דרך מערכת "מפ"ל" (מערכת פניות הציבור של מס הכנסה). הדבר תלוי במס הכנסה בלבד ולא קשור לעמותת לבִּיא.

אין באמור לעיל בכדי להוות לשום ייעוץ/פרישה פנסיוני או תחליף לייעוץ/פרישה פנסיוני או חוות דעת כזו. הכתוב לעיל מהווה תיאור כללי בלבד ובלתי מחייב. בכל מקרה יש לפנות לקבלת ייעוץ פרישה או פנסיוני נכון לחודש 03/24



לביא

העמותה העירונית לפיתוח
החינוך בירושלים (עיר)

בחלק זה עליך לתת הנחיות מה ברצונך לעשות עם כספי הפיצויים בהתאם לחלופות האפשריות. ראה פירוט החלופות העיקריות בהמשך.

מומלץ להתייעץ בנושא, בטרם קבלת החלטה, עם בעל רישיון פנסיוני (סוכן ביטוח, יועץ פנסיוני או כל יועץ פרישה מומחה בתחום). עמותת לביא לא תשא בכל אחריות כלשהי באשר לבחירתך הנועשית באופן עצמאי.

חלק ג' - סיכום הבחירות והודעות לקופות גמל-

אם נדרש אישור פקיד השומה לצורך קביעת סכום המס, חובה עליך להעביר את האישורים שקיבלת מפקיד השומה גם לקופות הרלוונטיות וגם לעמותת לביא.

הערה חשובה: אם לא תמלא את חלק ב' בטופס תוך שלושה חודשים ותעמוד בקריטריונים לרצף קצבה, מס הכנסה ייעד את כל כספי הפיצויים לרצף קצבה באופן אוטומטי.

אי מילוי הטופס עלול לגרום לתשלום מס מוגדל ולפגוע בזכויותיך

בנספח מוצגות החלופות העיקריות העומדות לבחירת העובד במועד סיום העסקה:

מודגש כי זוהי סקירה כללית בלבד של החלופות העיקריות, שאינה מהווה סקירה ממצה של כל החלופות, **ואינה מהווה ייעוץ כלשהו לעובד בנושא.**

אנו מפנים להסברים המפורטים של מס הכנסה בנושא, אותם ניתן למצוא במקומות הבאים:

- **דברי הסבר של מס הכנסה על טופס 161 החדש – מצ"ב לינק:**

<https://www.gov.il/he/service/notice-of-retirement>

קישור לטופס 161 בפורמט החדש

chrome-

<https://www.gov.il/BlobFolder/service/notice-of-retirement/he/tofes-161.pdf>

- **מדריך לעובד – קישור על ידי סריקת הקישור הבא (נמצא בעמוד 3 של טופס 161 החדש):**

אין באמור לעיל בכדי להוות לשום ייעוץ/פרישה פנסיוני או תחליף לייעוץ/פרישה פנסיוני או חוות דעת כזו. הכתוב לעיל מהווה תיאור כללי בלבד ובלתי מחייב. בכל מקרה יש לפנות לקבלת ייעוץ פרישה או פנסיוני נכון לחודש 03/24



לביא

העמותה העירונית לפיתוח
החינוך בירושלים (עיר)



דגשים לחלופות:

- בקופות צבורים בנוסף לכספי הפיצויים שדיווחת בטופס, גם כספים של רכיב תגמולים. מסמך זה, כמו גם טופס 161, אינו מתייחס לצבירות של רכיב התגמולים, מאחר וטופס 161 מטפל אך ורק בכספי רכיב פיצויים.
 - קיימת אפשרות לפטור ממס על כספי פיצויים לפי סעיף 9(א7)(א) לפקודת מס הכנסה, עד לסכום (תקרה) שמחושב לפי:
- 150% ממשכורת אחרונה או תקרת הפטור (הנמוך מביניהם) X שנות העבודה אצל המעסיק (תקרת הפטור לשנת 2024 – 13,750 ₪ לשנה). לדוגמא – מי שעבד 5 שנים זכאי למשך עד 68,750 ₪ פטור ממס מתוך כספי הפיצויים בתוכנית הפנסיונית.**
- יש לשים לב: ניצול של הזכות למשיכה בפטור ממס כיום - עם או בלי משיכה בפועל של כספי פיצויים מהתוכנית- עשוי להביא לפגיעה בהקלת מס על הקצבה מגיל פרישה ואילך.**
- החלטה שלך למשוך פיצויים בסכום כולל שגדול מזה הפטור ממס, תהיה **חייבת במס**.
- **יישום של החלופות דורש פעולה יזומה שלך:** חשוב להסדיר את חלופת המיסוי בה בחרת מול מס הכנסה, ולשלוח את האישורים כמפורט לעיל, בכדי להימנע מפגיעה בזכויותיך.
 - לאחר בחירת החלופה המועדפת על ידך מול מס הכנסה, שינוי לחלופה אחרת בעתיד עלול לגרום למיסוי עודף, ומכאן החשיבות לבחור בחלופה המתאימה עבורך כבר בסמוך למועד סיום ההעסקה.

לנוחיותך להלן רשימת מוקדי שירות של הקופות השונות:

שם קופה	מוקד שירות לקוחות
הראל	*2735
מנורה	*2000

אין באמור לעיל בכדי להוות לשום ייעוץ/פרישה פנסיוני או תחליף לייעוץ/פרישה פנסיוני או חוות דעת כזו. הכתוב לעיל מהווה תיאור כללי בלבד ובלתי מחייב. בכל מקרה יש לפנות לקבלת ייעוץ פרישה או פנסיוני נכון לחודש 03/24



לביא

העמותה העירונית לפיתוח
החינוך בירושלים (עיר)

מגדל	03-9201010
כלל	*5654
הפניקס	*3455
מיטב דש	*3366
אלטושר	*5054
עמיתים – קרנות הפנסיה הוותיקות	*6667
מגדל	03-9201010
מור	*3171
אינפיניטי	09-957900

מסמך זה נכתב בלשון זכר מטעמי נוחות
בלבד אך מיועד לנשים וגברים כאחד

מסמך זה כולל נספחיו נכתב על מנת לסייע בהליך
המקוון אל מול מס הכנסה בכל הקשור למעבר
לדיווח מקוון לטופס 161. אין עמותת לביא אחראית
לעניין מילוי הטופס בכל הקשור לחלק בו על העובד
למלא. כמו כן, לא תהא לעובד כל עילת תביעה נגד

עמותת לביא בכל הקשור לבחירה בטופס המקוון.

נספח לטופס 161 מקוון- חלופות עיקריות העומדות לבחירת העובד במועד סיום העסקה:

<u>למי העובד צריך להעביר את האישורים ממס הכנסה?</u>	<u>משמעות הבחירה</u>	<u>מה עושים?</u>	
לקופות הפנסיוניות שמפורטות בטופס – אפשר באופן עצמאי או באמצעות סוכן הביטוח / יועץ פנסיוני. במקרים מסוימים יידרש אישור של פקיד שומה לרצף הקצבה.	משאירים את כל כספי הפיצויים בקופות יחד עם כספי התגמולים במטרה לקבל את הסכומים כפנסיונית זקנה מגיל הפרישה (כיום זו ברירת המחדל, למי שעומד בתנאים, וכך ייעשה על ידי מס הכנסה אם לא יתבקש אחרת). אין אירוע מס לגבי הפיצויים בסיום ההעסקה. (במקרים רבים, המס החל על הקצבה נמוך יותר ממס שחל על משיכת פיצויים חייבים במס בסיום ההעסקה.	לאחר דיווח המעסיק, ניתן לסיים את התהליך ע"י מילוי הטופס באתר או ע"י אפליקציה של מס הכנסה בהתאם להוראות.	1- רצף קצבה (כיום ברירת המחדל, למי שעומד בתנאים)

אין באמור לעיל בכדי להוות לשום ייעוץ/פרישה פנסיוני או תחליף לייעוץ/פרישה פנסיוני או חוות דעת כזו.
הכתוב לעיל מהווה תיאור כללי בלבד ובלתי מחייב. בכל מקרה יש לפנות לקבלת ייעוץ פרישה או פנסיוני נכון
לחודש 03/24



לביא

העמותה העירונית לפיתוח
החינוך בירושלים (עיר)

<p>1. לקופות הפנסיוניות שמפורטות בטופס – אפשר באופן עצמאי או באמצעות סוכן הביטוח / יועץ פנסיוני.</p> <p>2. למחלקת משכורות בעמותת לביא במידת הצורך.</p>	<p>פיצול סכום צבירת הפיצויים: ניתן למשוך חלק מהכסף הפטור ממס הכנסה והשאר יתר הצבירה החייבת במס ויעודה למטרת פנסיית זיקנה בגיל פרישה.</p> <p>חשוב לציין כי רכיב הפיצויים מהווה כשליש מפנסיית הזקנה שנצברה לך בתקופת העבודה בעמותת לביא. משיכת הפיצויים הפטורים ממס כיום תקטין את הצבירה לגיל הפרישה (ואת פנסיית הזקנה בהתאם) ועשויה להקטין את הקלת המס על הקצבה לה יש זכאות מגיל פרישה ואילך. (ביחס לחלופה 1- בה כל הסכום נשאר -רצף קצבה)</p>	<p>לאחר דיווח המעסיק, ניתן לקבוע תור לפקיד שומה באתר/ אפליקציה או למלא ידני את חלק ב' של הטופס בהתאם לחלופה זו יחד עם גורם מקצועי רלוונטי (יועץ פנסיוני או סוכן ביטוח) ולשלוח למס הכנסה באמצעות אתר מפ"ל.</p>	<p>2- רצף קצבה ו/או משיכה בפטור ממס</p>
<p>לקופות הפנסיוניות שמפורטות בטופס – אפשר באופן עצמאי או באמצעות סוכן הביטוח / יועץ פנסיוני.</p>	<ul style="list-style-type: none">לא ניתן למשוך את הכסף כיום. דוחים (מגלגלים) את ההתחשבנות במס עד למועד סיום העסקה אצל המעסיק הבא (או מעסיקים באים אחריו- לבחירת העובד).ניתן לממש את הזכות לפיצויים פטורים ממס רק בסיום תקופת הרצף בין המעסיקים. ניתן להתחרט על בחירה בחלופה זו עד שנתיים ממועד תחילת העסקה אצל המעסיק הבא. <p>לשים לב: זוהי חלופה מורכבת מאד, שמחייבת טיפול ובקרה קפדניים מאד לאורך שנים. טיפול שגוי בנושא עשוי לגרום לנזק מס משמעותי בעתיד.</p>	<p>לאחר דיווח המעסיק, ניתן לקבוע תור לפקיד שומה באתר/ אפליקציה או למלא ידני את חלק ב' של הטופס בהתאם לחלופה זו יחד עם גורם מקצועי רלוונטי (יועץ פנסיוני או סוכן ביטוח) ולשלוח למס הכנסה באמצעות אתר מפ"ל.</p>	<p>- רצף פיצויים</p>

אין באמור לעיל בכדי להוות לשום ייעוץ/פרישה פנסיוני או תחליף לייעוץ/פרישה פנסיוני או חוות דעת כזו. הכתוב לעיל מהווה תיאור כללי בלבד ובלתי מחייב. בכל מקרה יש לפנות לקבלת ייעוץ פרישה או פנסיוני נכון לחודש 03/24



לביא

העמותה העירונית לפיתוח
החינוך בירושלים (עיר)

<p>1. לקופות הפנסיוניות שמפורטות בטופס – אפשר באופן עצמאי או באמצעות סוכן הביטוח / יועץ פנסיוני</p> <p>2. למחלקת משכורות בעמותת לביא במידת הצורך.</p>	<p>משיכת כל סכום הפיצויים שנצברו בקופה. חלק מהסכום יהיה פטור ממס עד לתקרה, בהתאם לחוק. על יתר הסכום ישולם מס הכנסה (לפי המס השולי במועד סיום העבודה).</p> <p>*קיימות אפשרויות שונות להפחתת חבות המס (פריסה)</p>	<p>לאחר דיווח המעסיק, ניתן לקבוע תור לפקיד שומה באתר/ אפליקציה או למלא ידני את חלק ב' של הטופס בהתאם לחלופה זו יחד עם גורם מקצועי רלוונטי (יועץ פנסיוני או סוכן ביטוח) ולשלוח למס הכנסה באמצעות אתר מ"ל.</p>	<p>4- פטור ממס + תשלום מס</p>
<p>לקופות הפנסיוניות שמפורטות בטופס – אפשר באופן עצמאי או באמצעות סוכן הביטוח / יועץ פנסיוני.</p>	<p>מחלקים את הצבירה בקופות בין: רצף פיצויים- סכומים המיועדים למשיכה הונית בעתיד</p> <p>רצף קצבה – סכומים המיועדים למטרת קבלת פנסיית זקנה מגיל הפרישה.</p> <p>לא מושכים את הכסף כיום וצבירה של כל חלק מתנהלת בהתאם לייעוד שנקבע כרצף קצבה או כרצף פיצויים.</p> <p>לשים לב: זוהי חלופה מורכבת מאד, שמחייבת טיפול ובקרה קפדניים מאד לאורך שנים. טיפול שגוי בנושא עשוי לגרום לנזק מס משמעותי בעתיד.</p>	<p>לאחר דיווח המעסיק, ניתן לקבוע תור לפקיד שומה באתר/ אפליקציה או למלא ידני את חלק ב' של הטופס בהתאם לחלופה זו יחד עם גורם מקצועי רלוונטי (יועץ פנסיוני או סוכן ביטוח) ולשלוח למס הכנסה באמצעות אתר מ"ל.</p>	<p>5- שילוב של רצף קצבה ורצף פיצויים (שילוב של חלופות 1. ו- 3.)</p>

אין באמור לעיל בכדי להוות לשום ייעוץ/פרישה פנסיוני או תחליף לייעוץ/פרישה פנסיוני או חוות דעת כזו. הכתוב לעיל מהווה תיאור כללי בלבד ובלתי מחייב. בכל מקרה יש לפנות לקבלת ייעוץ פרישה או פנסיוני נכון לחודש 03/24



לביא

העמותה העירונית לפיתוח
החינוך בירושלים (עיר)

אין באמור לעיל בכדי להוות לשום ייעוץ/פרישה פנסיוני או תחליף לייעוץ/פרישה פנסיוני או חוות דעת כזו.
הכתוב לעיל מהווה תיאור כללי בלבד ובלתי מחייב. בכל מקרה יש לפנות לקבלת ייעוץ פרישה או פנסיוני נכון
לחודש 03/24