

## המלצה לנוסח מכתב המעסיק לעובד הפורש

אנו ממליצים לצרף מכתב בנוסח זה, בצירוף טופס 161 א' ריק והנחיות למילוי, לכל עובד שפורש.

לכבוד

### הנדון: סיום עבודתך בחברה וטיפול במענקי הפרישה (כספי פיצויים)

רשות המסים בישראל פרסמה לאחרונה כללים חדשים באשר לאופן ההתנהלות של עובדים ומעסיקים בנוגע לטיפול בכספי מענקי הפרישה ו/או הפיצויים המשולמים לעובדים בעת הפרישה מהעבודה.

בניגוד לעבר כיום עובד לא יוכל לקבל לידי כספי פיצויים ללא ניכוי מס במקור בשיעור 49% בין אם שולמו לו ישירות על ידי המעסיק ו/או ע"י העברת הבעלות על כספים שנצברו בקופות לבעלותו אם לא דאג להשלים מילוי טופס 161 א'.

יתרה מזאת, עפ"י התקנה אנו כמעסיק מחויבים לנכות מהמענק מס מרבי (מההשקל הראשון) אלא אם כן קיבלנו ממך העובד טופס 161 א' מושלם במלואו וחתום על ידך.

מודגש כי גם על הקופות חלה חובת ניכוי מס מרבי במקור בעת הפדיון אלא אם כן הועברו לה טופס 161 א' שהושלם ע"י העובד וטופס 161 שיופק ע"י המעסיק ו/או הוראה אחרת ממס הכנסה.

לפיכך, החלטתך ע"ג טופס 161 א' חתום על ידך מהווה תנאי מקדמי להתנהלות נכונה בנושא הפיצויים.

### כיצד עליך לפעול:

1. בכל אחד מהמקרים הבאים, עליך לפנות אישית לפקיד השומה באזור מגוריך:
    - א. אם קיבלת שכר במקביל ממעסיק אחר ושולמו לך פיצויים בגין תקופת עבודה חופפת (באופן מלא, או חלקי) לתקופת עבודתך אצלנו.
    - ב. אם ברצונך לבקש "פריסת מס" לאור צפי לתקופה חדשה ללא מעסיק או מכל סיבה אחרת.
    - ג. אם החלטת לפדות מענקים חייבים במס ואתה מצפה לניכוי מס קטן מ-49%.
    - ד. תיקים מורכבים עפ"י הנחיית מבטח-סימון.
    - ה. במידה ששכרך נמוך מתקרת הפטור השנתית (כיום 10,250 ₪) וברצונך לבקש הגדלת הסכום הפטור מעבר למכפלת שכרך האחרון והותק במקום העבודה (בכל מקרה לא יותר מתקרת הפטור המוכפלת בוותק!).
  2. בכל מקרה אחר עליך להשלים מילוי טופס 161 א' הרצ"ב ולדאוג להעבירו חתום בשני עותקים הראשון לסוכן הביטוח/חברת הביטוח והשני אלינו.
  3. היעדר טופס 161 א' כאמור חודש מסיום העבודה ו/או אישור חלופי אחר ממס הכנסה יחייבו אותנו להשלים מילוי טופס 161 ללא 161 א', דבר שיגרור חיובך במס מרבי. במתכונת זו האחריות לתאום מס, קבלת החזרים ו/או טיפול אחר בענייני המיסוי מול פקיד השומה תועבר אליך על כל המורכבות הבירוקרטית שבכך.
- לתשומת ליבך, משך הזמן עד לפדיון בפועל יארך כחודש ממועד השלמת מילוי הטפסים הרלוונטיים ומותנה בחתימתך על בקשה לפדיון כאמור.

בכבוד רב,  
שם המעסיק וחתימה

הוראות למילוי טופס 161 א'  
יימסר ע"י המעסיק לעובד הפורש, בצירוף טופס 161 א' ריק

דף מס' 1

במקרים בהם לא היית מועסק במקביל אצל מעסיק אחר ולא פנית בעבר בבקשה להוון קצבאות עתידיות אזי למעט סעיף א' אותו עליך להשלים יש להשאיר את הטופס ריק.  
בכל מקרה אחר עליך להיוועץ בנציגי מבטח-סימון או לפנות לפקיד השומה באזור מגוריך.

דף מס' 2

במידה שבחרת לפדות את כל הכספים הפטורים ממס באשר הם תוך ניצול הפטור סמן V בסעיף 1 אולם, אם בעבר בחרת במסלול מס של "רצף זכויות" ו/או אם הנך מעל גיל 52 וצפויה לך קצבה כלשהי מומלץ כי תיוועץ עם נציגי מבטח-סימון לפני הבחירה באופציה זו.

במידה שבחרת להימנע מפדיון כלשהו ולדחות את ההתחשבות בנושא המס לעתיד, עליך לסמן V בסעיף 5 ובסעיף 5.1 ולהשלים את פרטי הקופות מתוך הטופס הרצ"ב בסעיף זה.

במידה שבחרת ליעד את כספי הפיצויים במצויים בתוכניות הקצבה לצורך תשלום קצבה החל מגיל הפרישה לגמלאות, עליך לסמן V בסעיף 5 ובסעיף 5.2 ולהשלים את פרטי הקופות מתוך הטופס הרצ"ב בסעיף זה.

סעיף ה' בטופס (בתחתית העמוד השני) עליך להשלים הפרטים האישיים בתחתית העמוד לחתום על שני עותקים ולמסור עותק אחד לנו ועותק אחד לנציגי מבטח-סימון.

יודגש כי אם בחרת לבצע פדיון של כספים כלשהם מתוך הקופות לא די במילוי הטופס הרצ"ב. בנוסף לטופס 161 חתום ע"י החברה וטופס 161 א' חתום על ידך, עליך להפנות למבטח-סימון בקשה חתומה לפדיון, צילום ת"ז וצילום המחאה מחשבון הבנק בו הינך מעוניין להפקיד את הסכום שבחרת לפדות.

במידה והינך מתקשה מומלץ להיעזר בנציגי מבטח-סימון במרכז השירות שהוקם במיוחד למטרה זו (מספר הטלפון 1-700-701-161) ו/או במנהל התיק.