

12/1/2020

כנס גמלאי מקורות

✓ קבלת "הפטור הנוסף" בפנסיה החודשית.

✓ הטבות מס בהיבט ההוני / השקעות בשוק ההון.

הבהרה:

כל האמור במצגת הוא מידע כללי בלבד ואין בו כדי להוות המלצה ו/או ייעוץ מס ו/או ייעוץ השקעות ו/או שיווק השקעות ו/או ייעוץ פנסיוני ו/או שיווק פנסיוני המחייבים בירור אישי של מכלול צרכי ונכסי הלקוח וניתוח היבטי המס האישי.



LTC

Advanced Financial Economics
כלכלה פיננסית מתקדמת

מי אנחנו ?

גוף עצמאי המתמחה בתכנון מס בהשקעות ובפנסיה.

ליווי מקצועי מול מס הכנסה.

מיצוי זכויות בשוק ההון והביטוח.

מרצה: תמיר כהן, כלכלן פיננסי & MBA FINANCE

טל' נייד: 054-2031504

פגישה אישית

- פגישה ראשונה ללא תשלום וללא כל התחייבות.
- אנו נגיע לפגישה בבית הגמלאי ביום ובשעה הנוחה לכם.
- נסייע בבדיקת הזכאות לקבלת הפטור הנוסף ותבחן כדאיות הגשת טופס 161 ד "קיבוע זכויות".
- יינתן מידע לגבי הטבות מס נוספות שמגיע לגמלאי – סעי' 125 ד + סעי' 190 לפקודת מי"ה.
- יינתן מידע על בדיקת החזרי מס – הבדיקה ללא תשלום.

**ביטוח
לאומי**

ועדה רפואית

נכות

תו נכה

סיעוד

**תכנון
פנסיוני**

קרן פנסיה

ביטוח
מנהלים

קופ"ג

קרן
השתלמות

ביטוחי
בריאות

סיעוד

**מיסוי
בפרישה**

קיבוע זכויות

פטור מענקים

פטור פנסיה

רצף קצבה

רצף פיצויים

היוון קצבה
בפטור

קופ"ג לקצבה
משיכה בפטור

**תכנון מיסוי
והשקעות**

ניתוח מס
אישי

190 מתי
כדאי ומתי לא

פוליסת חסכון

תיק ניירות
ערך

קופ"ג
להשקעה

מס הכנסה

החזרי מס
שוק ההון

החזרי מס לא
סחיר

החזר מס
שבח

נטול יכולת

הנחיות רשות המיסים לעניין "הפטור הנוסף"

- מיום 1/1/2020 נכנסו לתוקף הנחיות חדשות המבהירות כיצד ניתן לצורך קבלת הפטור הנוסף על הפנסיה.
- ניתנת אפשרות לקבלת הפטור הנוסף באמצעות קרן הפנסיה וללא צורך לגשת לפקיד השומה.
- גמלאים הזכאים לקבלת הפטור הנוסף, אך לא יפעלו לפי ההנחיות יפסידו את הטבת המס על הפנסיה החודשית !



רשות המסים בישראל

כי חשון תש"פ
18 נובמבר 2019

לכבוד

ציבור המעסיקים, לשכות השירות ומנכ"ס אחרים

הנדון: סעיף 9א(ב) לפקודת מס הכנסה - הנחיות לעניין "הפטור הנוסף"

א. רקע

סעיף 9א(ב) לפקודת מס הכנסה (נוסח חדש), התשכ"א-1961 (להלן: "הפקודה") קובע כי על הכנסה מ"קצבה מזכה", שמקבל נישום שהגיע ל"גיל פרישה" (כהגדרת המונחים בסעיף 9א לפקודה), יחול פטור ממס בשיעור שנקבע בסעיף האמור.

עד לשנת המס 2011 (כולל) קבע סעיף 9א(ב) לפקודה כי על הקצבה המזכה יחול פטור ממס בשיעור מירבי של 35% מסכום הקצבה המזכה.

שווי הפטור הנוסף

תקרת ההון הפטורה: $793,728 \text{ ₪} = 180 * 52\% * 8,480 \text{ ₪}$

סכום הפטור הנוסף: $1,441.60 \text{ ₪} = 8,480 * 17\%$

חסכון המס החודשי בשל קבלת הפטור הנוסף תלוי במס השולי:

| <u>סכום הפטור הנוסף</u> | | <u>מס שולי</u> | | <u>חסכון חודשי במס</u> |
|-------------------------|---|----------------|---|------------------------|
| 1,441.60 ₪ | * | 35% | = | <u>504.56 ₪</u> |
| 1,441.60 ₪ | * | 14% | = | <u>201.82 ₪</u> |

שיעור הפטור הכולל בשנת 2025 יעמוד על 67%

במסגרת החוק לתיקון פקודת מס הכנסה (מס' 190 והוראת שעה), התשע"ב-2012, שנכנס לתוקף ביום 1.1.2012 (להלן: "יום התחילה", "1.1.2012") הוגדל שיעור הפטור ממס החל על הקצבה המזכה המחושב מ"תקרת הקצבה המזכה", כך שבשנת המס 2025 יעמוד שיעור הפטור על 67% מתקרה זו. שיעור הפטור מורכב משני רבדים: האחד, שיעור מירבי של 35% מ"תקרת הקצבה המזכה" (להלן: "הפטור הבסיסי") והשני, שיעור פטור נוסף שמוגדל באופן הדרגתי (להלן: "הפטור הנוסף"), וזאת על פי הפירוט הבא:

| שנות המס | שיעור הפטור הנוסף | שיעור הפטור הכולל (בסיסי ונוסף) |
|------------|-------------------|---------------------------------|
| 2015-2012 | 8.5% | 43.5% |
| 2019-2016 | 14% | 49% |
| 2024-2020 | 17% | 52% |
| 2025 ואילך | 32% | 67% |

הנחיות לקרן הפנסיה בעניין הפטור הנוסף

ב. ניכוי מס על ידי משלם הקצבה המתחשב בפטור הנוסף

במטרה לשפר את הליך מיצוי זכויות הנישום מקבל הקצבה, ובהמשך להנחיות קודמות שניתנו, ניתנת בזאת הנחייה למנכיס (להלן: "משלם הקצבה", "המשלם") באשר לנישום הזכאי לקצבה מזכה יחידה שהצהיר שאין בכוונתו להוון סכומים מקופת גמל או ממעסיק בפטור ממיס, לנכות מקצבתו את המס בהתחשב בפטור הנוסף וזאת מבלי להפנותו למשרד השומה.

לצורך כך תובאנה בסעיף ג' להלן ההנחיות למשלם הקצבה שיכנסו לתוקף החל מיום 1.1.2020.

על מי חלות הנחיות הפטור הנוסף ?



רשות המסים בישראל

וידגש –

- הנחיות אלו רלוונטיות רק לנישום **שלא הציג** בפני המשלם אישור פקיד שומה לעניין ניכוי המס מהקצבה.
- הנחיות אלו **אינן חלות** על נישום שפקיד השומה קבע לו אחוז פטור מהקצבה המזכה, נישום שנמסרו בגינו נתוני עזר אחרים לצורך חישוב הפטור או נישום שניתן לו "אישור לקביעת סכום ההיוון הפטור של הקצבה וקביעת שיעור הפטור מתקרת הקצבה המזכה" (להלן: "אישור קיבוע זכויות").
- במקרים המפורטים לעיל על המשלם להמשיך ולנכות את המס מהקצבה המזכה רק בהתאם לאישורים שהוציא פקיד השומה כאמור. הנחיות בדבר אופן מתן ההגדלות העתידיות של הפטור הנוסף מפורטות בחוברות הניכויים.

טופס 161 י

הנחיות למי שהגיע לגיל פרישה לפני 1.1.2012

ג. הנחיות לפעולה

1.1. נישום שהגיע לגיל פרישה לפני יום התחילה

1.1. משלם הקצבה ינכה מס מהקצבה המזכה, תוך מתן הפטור הנוסף, וזאת בהתקיים שני התנאים הבאים:

א. הנישום הגיש למשלם הקצבה בקשה באמצעות טופס 161 (להלן: "טופס 161 י", מצ"ב הטופס).

טופס זה יכלול בין היתר את הצהרת מקבל הקצבה כי לא היוון קצבה מזכה בפטור ממס לאחר 1.1.2012, יום התחילה.

ב. הנישום הצהיר בטופס 101 בכל שנה שאין לו הכנסות אחרות או לחלופין, הצהיר שיש לו הכנסות אחרות אך הן אינן מקצבה.

1.2. בסמוך ליום 1.1.2020, על משלם הקצבה לשלוח את טופס 161 י לכל עמית מקבל קצבה שהתמלאו לגביו

כל ארבעת התנאים המפורטים להלן והם בלבד:

טופס 161 י

4 תנאים לקבלת הפטור הנוסף

- א. מקבל הקצבה הגיע לגיל פרישה לפני יום התחילה.
 - ב. מקבל הקצבה הצהיר על גבי טופס 101 שאין לו הכנסות אחרות או לחלופין, הצהיר שיש לו הכנסות אחרות אך הן אינן מקצבה.
 - ג. משלם הקצבה מנכה מס מקצבתו ללא מתן הפטור הנוסף.
 - ד. מקבל הקצבה לא הציג בפני המשלם אישור פקיד שומה שניתן לאחר יום התחילה, לעניין קביעת אחוז הפטור מהקצבה המזכה או שלא התקבלו לגביו נתוני עזר אחרים לחישוב הפטור.
- 1.3. נישום הבוחר באפשרות זו יידרש למלא את טופס 161 פעם אחת בלבד ולהגישו למשלם הקצבה.
- 1.4. משלם קצבה שניכה לנישום כאמור מס מהקצבה המזכה, תוך מתן הפטור הנוסף, ידווח על כך לפקיד השומה במסגרת טופס 126. שדות הדיווח שיוספו לטופס יפורסמו בלוחות הניכויים.

טופס 161ד - "קיבוע זכויות"

טופס 161ח - קבלת הפטור הנוסף בלבד

הנחיות למי שהגיע לגיל פרישה לאחר 1.1.2012

2 אפשרויות לקבלת הפטור הנוסף

ג.2. נישום שהגיע לגיל פרישה לאחר יום התחילה

1.1 החל ממועד כניסתן לתוקף של ההנחיות - 1.1.2020, יעמדו בפני נישום המקבל קצבה מזכה יחידה, שתי

אפשרויות במסגרתן יוכל לקבל את הפטור הנוסף בחישוב המס החל על קצבתו המזכה, וזאת על פי המפורט

להלן:

אפשרות א

טופס 161ד - "קיבוע זכויות"

אפשרות א' - הנהוגה כיום - הנישום יגיש לפקיד השומה בקשה לאישור קיבוע זכויות באמצעות טופס 161ד וימסור את האישור למשלם הקצבה. במסגרת אפשרות זו יוכל הנישום להציג בפני פקיד השומה את מלוא סכום מענקי הפרישה שצבר בגין תקופות עבודתו, קצבאות להן הוא זכאי וכן את בחירותיו ביחס לסכומים אלה, לרבות בחירתו ביחס להיוון קצבה בפטור ממס. בכך יוכל הנישום למצות את הזכויות המגיעות לו, הן ביחס לפטור הבסיסי, והן ביחס לפטור הנוסף. כמו כן, במסגרת אפשרות זו יוכל הנישום לבחור כיצד לנצל את ההגדלות העתידיות של שיעור הפטור הנוסף.

טופס 161ד מוגש לפקיד השומה ומועבר לקרן הפנסיה

משלם קצבה שהועבר אליו אישור קיבוע זכויות ינכה את המס מהקצבה המזכה, תוך מתן שיעור הפטור ממס, כפי שזה נקבע באישור קיבוע הזכויות, וזאת בתנאי שהנישום הצהיר בטופס 101 שאין לו הכנסות אחרות או לחלופין, הצהיר שיש לו הכנסות אחרות אך הן אינן מקצבה.

בהנחיות רשות המיסים מחודש 11/2019 לא צורף טופס 161ד נרחיב על כך בהמשך.

אפשרות ב

טופס 161ח - "הפטור הנוסף"

אפשרות ב' - הנישום יגיש למשלם הקצבה בקשה לצורך קבלת הפטור הנוסף בלבד וזאת באמצעות טופס 161ח (מצ"ב הטופס). טופס 161ח יכול בין היתר את הצהרת הנישום לפיה מוסכם עליו כי בשל בקשה זו, ובחלוף 90 יום מיום קבלת הפטור הנוסף, לא יוכל להוון קצבה בפטור ממס בעתיד חלף הפטור הנוסף וכן הצהרה לפיה ידוע לו שכל הגדלה עתידית בשיעור הפטור הנוסף תחול על הקצבה המזכה. נישום הבוחר באפשרות זו יידרש למלא את טופס 161ח פעם אחת בלבד ולהגישו למשלם הקצבה.

אפשרות ב - נדרשים 2 תנאים

טופס 161ח - "הפטור הנוסף"

משלם הקצבה ינכה את המס מהקצבה המזכה, תוך מתן הפטור הנוסף בלבד וזאת בהתקיים שני התנאים

הבאים:

- א. הנישום מילא את טופס 161ח בשלמותו והגישו למשלם הקצבה כשהוא חתום על ידו.
- ב. הנישום הצהיר בטופס 101 בכל שנה שאין לו הכנסות אחרות או לחלופין, הצהיר שיש לו הכנסות אחרות אך הן אינן מקצבה.

הנחיות לקרן הפנסיה

- 1.2 החל מיום כניסתו לתוקף של הנחיות אלו, 1.1.2020, משלם קצבה ישלח את טופס 161ח לכל מקבל קצבה בסמוך למועד שבו הגיע ל"גיל הזכאות", כמשמעות המונח בסעיף 9א לפקודה.
- 1.3 משלם הקצבה ישלח את טופס 161ח גם למקבלי הקצבה שהגיעו לגיל הזכאות לאחר 1.1.2012 ולפני 1.1.2020, שהצהירו על גבי טופס 101 שאין להם הכנסות אחרות או לחלופין, הצהירו שיש להם הכנסות אחרות אך הן אינן מקצבה ושלא הציגו למשלם אישור פקיד שומה.
- 1.4 משלם קצבה שניכה מס מהקצבה המזכה, תוך מתן הפטור הנוסף בהתאם לאפשרות ב', ידווח על כך לפקיד השומה במסגרת טופס 126. שדות הדיווח שיוספו לטופס יפורסמו בלוחות הניכויים.

**גמלאי שלא הגיש אישור מפקיד שומה
ולא יפעל לפי ההנחיות החדשות לא יקבל
את הפטור הנוסף על הפנסיה החודשית!**

3.ג נישום שלא הגיש למשלם הקצבה טופס 161י, טופס 161ח או אישור פקיד שומה (לפי העניין), משלם הקצבה ינכה מס מקצבתו המזכה ללא מתן הפטור ממס הקבוע בסעיף 9א לפקודה.

טופס 161 י

161 י



טופס זה ימולא ע"י יחיד שהגיע לגיל פרישה⁽¹⁾ לפני 1.1.12 ומקבל קצבה מזכה⁽²⁾ יחידה המבקש לקבל את הפטור הנוסף⁽³⁾ ממשלם הקצבה.

לכבוד: משלם הקצבה

בקשה לקבלת "הפטור הנוסף" בחישוב ניכוי המס מהקצבה המזכה למי שהגיע לגיל פרישה לפני יום התחילה - 1.1.12

א. פרטי מקבלת/הקצבה

| | | | |
|------------|--------------|----------|------------|
| מספר זהות | שם פרטי | שם משפחה | תאריך לידה |
| | | | / / |
| רחוב | מס' בית/דירה | יישוב | מיקוד |
| | | | |
| כתובת מלאה | מספר טלפון | קידומת | |
| | | | |

ב. בקשה לקבלת הפטור הנוסף בחישוב ניכוי המס מהקצבה המזכה

| |
|--|
| 1. בתאריך ____ / ____ / ____ הגעתי לגיל פרישה |
| 2. אני הח"מ מבקש/ת לקבל את הפטור הנוסף בעת ניכוי המס מהקצבה המזכה על ידי משלם הקצבה. |

טופס 161 - המשך

ג. הצהרות וחתימות

1. אני מצהיר/ה בזאת כי החל מיום 1.1.2012 ועד היום, לא משכתי סכומים מקופת גמל או ממעסיק בדרך של היוון קצבה בפטור ממס לפי סעיף 9א(ה) לפקודת מס הכנסה.

2. אני מצהיר/ה בזאת כי לא קיבלתי אישור מפקיד השומה לעניין ניכוי המס מהקצבה המזכה.

אני מצהיר/ה בזאת כי הפרטים שמסרתי לעיל הם נכונים, מלאים ומדויקים וידוע לי כי אני צפוי/ה לעונשים הקבועים בחוק בגין השמטה או מסירת פרטים לא נכונים.

חתימה

שם מלא

תאריך

(1) "גיל פרישה" - כהגדרתו בחוק גיל פרישה, תשס"ד-2004.

(2) "קצבה מזכה" - סך כל הקצבאות שמקבל אדם למעט קצבה מוכרת. לעניין זה - קצבאות שמקבל אדם מביטוח לאומי וכן קצבת שארים מקופת גמל או ממעסיק לשעבר, לא ייחשבו כקצבה מזכה.

(3) "הפטור הנוסף" - שיעור הפטור ממס החל על הקצבה המזכה, הקבוע בסעיף 9א(ב) לפקודת מס הכנסה, העולה על 35%.

טופס 161 – דברי הסבר

דברי הסבר

יחיד המקבל קצבה מזכה יחידה, שהגיע לגיל פרישה לפני יום 1.1.12, שמנוכה מס מקצבתו ללא פטור, ושלא קיבל אישור מפקיד השומה לעניין ניכוי המס מהקצבה המזכה, יכול לבקש ממשלם הקצבה כי בחישוב ניכוי המס מהקצבה המזכה יינתן לו הפטור הנוסף. בקשה כאמור תוגש למשלם הקצבה פעם אחת על גבי טופס זה. מקבל קצבה שלא מתקיימים לגביו כל התנאים המפורטים לעיל או שברצונו לבחון את חישוב המס הכולל על הקצבה המזכה, יוכל לפנות לפקיד השומה בצירוף המסמכים המפורטים להלן:

א. טופסי 161 (הודעת מעסיק על פרישה) בשל שנות העבודה שבשלהן משולמת לו הקצבה המזכה, בהם יפורטו כל סכומי מענקי הפרישה שהועמדו לרשות מקבל הקצבה במועד פרישתו מהעבודה.

ב. תלוש קצבה / תלוש משכורת אחרון.

ג. פרטים על הכנסות נוספות, ככל שישנן.

הדברים המובאים לעיל הם דברי הסבר ואינם באים במקום הוראות החוק, התקנות או כלל אחר שיקבע.

טופס 161ח

n 161



טופס זה ימולא ע"י יחיד שהגיע לגיל פרישה⁽¹⁾
לאחר ה-1.1.12 ומקבל קצבה מזכה⁽²⁾ יחידה
המבקש לקבל את הפטור הנוסף⁽³⁾ ממשלם הקצבה.

לכבוד: משלם הקצבה

בקשה לקבלת "הפטור הנוסף" בחישוב ניכוי המס מהקצבה המזכה למי שהגיע לגיל פרישה לאחר יום התחילה - 1.1.12

א. פרטי מקבלת/הקצבה

| | | | |
|-------------------|----------------|---------|----------------------|
| תאריך לידה / / | שם משפחה | שם פרטי | מספר זהות |
| מספר טלפון | כתובת מלאה | | |
| קידומת | מיקוד | יישוב | מס' בית/דירה רחוב |

ב. בקשה לקבלת הפטור הנוסף בחישוב ניכוי המס מהקצבה המזכה

| |
|--|
| 1. בתאריך ____ / ____ / ____ הגעתי לגיל פרישה. |
| 2. אני הח"מ מבקש/ת לקבל את הפטור הנוסף בעת ניכוי המס מהקצבה המזכה על ידי משלם הקצבה. |

טופס 161ח - המשך

ג. הצהרות וחתימות

1. אני מצהיר/ה בזאת כי לא הגשתי לפקיד השומה בקשה לקיבוע זכויות באמצעות טופס 161ד וכי החל מיום 1.1.12, לא משכתי סכומים מקופת גמל או ממעסיק בדרך של היוון קצבה בפטור ממס לפי סעיף 9א(ה) לפקודת מס הכנסה.
 2. אני מצהיר/ה בזאת כי אין בכוונתי למשוך בעתיד סכומים מקופת גמל או ממעסיק בדרך של היוון קצבה בפטור ממס לפי סעיף 9א(ה) לפקודת מס הכנסה. ידוע לי ומוסכם עלי כי בשל בקשתי זו ובתום 90 יום ממועד קבלת הפטור על הקצבה, לא אוכל להוון קצבה בפטור ממס בעתיד, חלף הפטור הנוסף.
 3. ידוע לי כי בהתאם לבקשתי זו, במסגרת חישוב ניכוי המס שיעשה על ידי משלם הקצבה, כל הגדלה שתחול בעתיד בשיעור הפטור מהקצבה המזכה, תשמש לצורך הגדלת החלק הפטור ממס של הקצבה המזכה.
 4. ידוע לי שבאפשרותי לפנות לפקיד השומה על מנת לבחון את מיצוי זכויותיי.
- אני מצהיר/ה בזאת כי הפרטים שמסרתי לעיל הם נכונים, מלאים ומדויקים וידוע לי כי אני צפוי/ה לעונשים הקבועים בחוק בגין השמטה או מסירת פרטים לא נכונים.

חתימה

שם

תאריך

(1) "גיל פרישה" - כהגדרתו בחוק גיל פרישה, תשס"ד-2004.

(2) "קצבה מזכה" - סך כל הקצבאות שמקבל אדם למעט קצבה מוכרת. לעניין זה - קצבאות שמקבל אדם מביטוח לאומי וכן קצבת שארים מקופת גמל או ממעסיק לשעבר, לא ייחשבו כקצבה מזכה.

(3) "הפטור הנוסף" - שיעור הפטור ממס החל על הקצבה המזכה, הקבוע בסעיף 9א(ב) לפקודת מס הכנסה, העולה על 35%.

טופס 161ח – דברי הסבר

דברי הסבר

יחיד המקבל קצבה מזכה יחידה שהגיע לגיל פרישה לאחר יום 1.1.12, יכול לקבל את הפטור הנוסף בחישוב המס החל על קצבתו המזכה, באחת משתי האפשרויות המפורטות להלן:

אפשרות א' - הגשת בקשה לפקיד השומה לאישור קיבוע זכויות באמצעות טופס 161ד וקבלת אישור קיבוע זכויות. לטופס 161ד יש לצרף את המסמכים המפורטים להלן:

- טופסי 161 (הודעת מעסיק על פרישה) בהם מפורטים כל סכומי מענקי הפרישה שהועמדו לרשות מקבל הקצבה במועד פרישתו מהעבודה.
- תלוש קצבה / תלוש משכורת אחרון.
- פרטים על הכנסות נוספות, ככל שישנן.

במסגרת בקשת קיבוע הזכויות המוגשת לפקיד השומה יוכל מקבל הקצבה להציג בפני פקיד השומה את מלוא סכום מענקי הפרישה שצבר בגין תקופות עבודתו, קצבאות להן הוא זכאי וכן יפרט את בחירותיו ביחס לסכומים אלה, לרבות בחירתו ביחס להיוון קצבה בפטור ממס ובכך יוכל מקבל הקצבה למצות את הזכויות המגיעות לו, הן ביחס לפטור ממס הבסיסי העומד על שיעור מירבי של 35% מ"תקרת הקצבה המזכה", והן ביחס לפטור הנוסף. כמו כן, במסגרת הגשת הבקשה לקיבוע זכויות לפקיד השומה יוכל מקבל הקצבה לבחור כיצד לנצל את ההגדלות העתידיות הצפויות בשיעור הפטור הנוסף.

אפשרות ב' - הגשת בקשה למשלם הקצבה לצורך קבלת הפטור הנוסף בלבד וזאת באמצעות טופס זה. טופס זה כולל בין היתר את הצהרת מקבל הקצבה לפיה מוסכם עליו כי בשל בקשה זו ובחלוף 90 יום מהמועד בו קיבל את הפטור הנוסף, לא יוכל להוון קצבה לפי סעיף 9א(ה) לפקודת מס הכנסה בפטור ממס בעתיד, חלף הפטור הנוסף וכן הצהרה לפיה ידוע למקבל הקצבה שכל הגדלה עתידית בשיעור הפטור הנוסף תחול על הקצבה המזכה. מקבל קצבה הבוחר באפשרות ב' יגיש טופס זה פעם אחת בלבד למשלם הקצבה. מקבל קצבה שהגיש טופס זה למשלם הקצבה, יוכל לפנות לפקיד השומה בצירוף המסמכים המפורטים באפשרות א' לעיל, על מנת לבחון את מיצוי זכויותיו.

הדברים המובאים לעיל הם דברי הסבר ואינם באים במקום הוראות החוק, התקנות או כל כלל אחר שיקבע.

טופס 161ד – קיבוע זכויות



161 ד

טופס זה ימולא ע"י העובד שהגיע לגיל הזכאות⁽¹⁾, ומבקש לקבל פטור עפ"י סעיף 9א הטופס כתוב בלשון זכר - מותיחס גם לנקבה

לכבוד פקיד שומה _____

יש לסמן בריבוע המתאים

בקשה לקיבוע זכויות לפי סעיף 9א לפקודה

מקורי עדכון

הנני להודיעכם כי עפ"י סעיף 9א(ה)(1) לפקודה, הנני מבקש/ת לקבוע את סכום הפטור שיינתן לי בהיוון קצבה⁽²⁾

תאריך הגשה

____ / ____ / ____

א. פרטי העובד

| | | | |
|------------|--------------|----------|--------------------|
| מספר זהות | שם פרטי | שם משפחה | תאריך לידה |
| _____ | _____ | _____ | ____ / ____ / ____ |
| כתובת מלאה | מספר טלפון | | |
| _____ | _____ | | |
| רחוב | מס' בית/דירה | יישוב | מיקוד |
| _____ | _____ | _____ | _____ |

ב. קיבוע זכויות

1. ביום ____ / ____ / ____ הגעתי לגיל הזכאות⁽¹⁾ בשל אחת או יותר מהחלופות הבאות

הגעתי לגיל פרישה כהגדרתו בחוק גיל פרישה

קיבלתי קצבה מזכה⁽³⁾

פרשתי מעבודתי מחמת נכות יציבה⁽⁴⁾

2. בעבר קיבלתי מענקים פטורים כמפורט בסך _____ ולפיכך הפגיעה בהון הפטור לאחר הכפלה במקדם הינה _____

3. היוונתי בעבר קיצבאות שתקופת ההיוון מסתיימת לאחר לגיל הזכאות כמפורט להלן⁽⁵⁾:

| | | | |
|---|---------------------------|---|--|
| שם המשלם | מספר תיק ניכויים של המשלם | תאריך הפרישה מהעבודה בשלה משולמת הקיצבה | שיעור ההיוון |
| _____ | 9 _____ | ____ / ____ / ____ | _____ |
| תקופת ההיוון | סכום ההיוון הפטור | סכום ההקטנה החודשי של הקיצבה | שיעור הפטור בהיוון לתוחלת החיים ⁽⁶⁾ |
| מ - _____ / _____ עד _____ / _____ שנה חודש שנה חודש | _____ | _____ | _____ |

טופס 161ד – המשך

4. אני ממשיך לעבוד אצל מעביד לא כן, להלן פרטי המעביד⁽⁵⁾:

| | | |
|----------------------|-----------|------------------------------------|
| משכורת אחרונה משוערת | שם המעביד | תקופת העבודה שקדמה לגיל הזכאות |
| | | מ - / שנה / עד / שנה / חודש / חודש |

5. לאחר פרישתי ממקום העבודה הנ"ל, בכוונתי למשוך מענק פטור בגין השנים שקדמו לגיל הזכאות: לא כן

סכום המשיכה המשוער _____ ש"ח

6. הנני זכאי/ת לחישוב הפטור עפ"י הוראות סעיף 9א(ג) לפקודה בנוסחו לפני תיקון 190⁽⁷⁾, ומבקש/ת לחשב בהתאם: לא כן
(אם כן, אין למלא סעיפים 7 ו- 8)

7. אני מבקש/ת לייעד, מתוך יתרת ההון הפטורה⁽⁸⁾, סכום של _____ להיוון פטור בעתיד, ובכך אקטין את הקצבה החודשית הפטורה.

8. אני מבקש/ת שכל שינוי שיחול בשיעור הפטור מהקצבה המזכה ינוצל הפטור לטובת:

1. הגדלה יחסית של הפטור לפי היחס שנקבע בבקשה זו (היחס בין ההון הפטור לבין יתרת ההון הפטורה)
2. הגדלת ההון הפטור להיוון בלבד
3. הגדלת הקצבה החודשית הפטורה בלבד

טופס 161ד – המשך

הצהרות וחתימות

1. אני מצהיר כי סכום המענקים הפטורים, כאמור בסעיף ב-2 כולל את כל המענקים הפטורים שקיבלתי.
2. ידוע לי כי לאחר תום תקופת השינויים (תקופה של 90 יום שתחילתה ביום הגשת הבקשה), הקבועה בחוק לא אוכל לשנות עוד את החלטתי זו ולהגדיל בעתיד את הסכום להיוון קצבה בפטור.
3. אני מאשר/ת את בקשתי לאחר שהבנתי את המשמעויות וההשלכות, לא קיבלתי עצה או הכוונה מפקיד השומה ופעלתי על דעתי או בהמלצת יועץ פנסיוני.
4. ידוע לי ואני מסכים כי פרטי אישור ניכוי מס במקור יועברו על ידכם ישירות לכל אחד מהמשלמים על פי הנתונים שהוצהרו על ידי באירוע הפרישה

| תאריך | שם | חתימה |
|-------|----|-------|
|-------|----|-------|

- () אם יש יותר ממעביד אחד או יותר ממשלם אחד יש למלא בנספח.
 (6) על פי נוסחת השילוב שהיתה בתוקף לפני 1.1.2012.
 (7) במידה ובוצע היוון לצמינות.
 (8) לאחר הפחתה של הסכום המתקבל בסעיף 2.

- (1) "גיל הזכאות" - גיל הפרישה או הגיל שבו החל יחיד לקבל קצבה מוזכה, לפי המאוחר.
 (2) טופס זה ימולא ע"י יחיד שהגיע לגיל הזכאות גם אם אינו מבקש להוון קצבה. במקרה זה ירשם בסעיף 7 סכום להיוון בפטור "אפס".
 (3) "קצבה מוזכה" - סך כל הקצבאות שמקבל אדם למעט קצבה מוכרת.
 (4) "נכות יציבה" - נכות צמיחה בדרגה של 75% או יותר.

טופס 161 ד "קיבוע זכויות" - זהירות!

מומלץ ליווי וסיוע מקצועי של מומחה פנסיוני, בין היתר עקב המורכבות והנזק הכספי שעלול להיגרם לפורש/לגמלאי.

בטופס 161 ד הנישום נדרש להצהיר*:

"אני מאשר/ת את בקשתי לאחר שהבנתי את המשמעויות וההשלכות,

לא קבלתי עצה אן הכוונה מפקיד השומה **ופעלתי על דעתי או בהמלצת**

יועץ פנסיוני".

* ראה טופס 161 ד סע' 3 "הצהרות וחתימות"

”קיבוע זכויות” על קצה המזלג

- מועד זכאות לקיבוע זכויות – הגעה לגיל פרישה או קבלת קיצבה המאוחר מבניהם.
- עקרונות נוסחת הקיזוז החדשה – מקסימום הטבות מס בגין אי משיכת פיצויים.
- פיצויים פטורים שנתקבלו ב-32 שנות העבודה האחרונות שקדמו לפרישה מפחיתים את הפטור על הפנסיה. ההפחתה כרוכה בקנס של 35% שמטרתו לעצור משיכת כספים פטורים באופן אוטומטי.
- בשנת 2012 שיטת החישוב שונתה והפטור על הפנסיה ניתן בצורת “סל פטור” אותו ניתן לנצל לפי תכנון והעדפה אישית.

”קיבוע זכויות” עיקר מסמכים נדרשים

- ☐ טופס 161 אחרון + טופס 161א.
- ☐ טופס 161 ממעסיקים קודמים ואישורי מס למיצוי זכויות בעבר לצורך נוסחת הקיזוז.
- ☐ תלוש פנסיה.
- ☐ אישור יתרה מקופות הגמל לפי רכיבי:
- פיצויים / תגמולים פטורים ממס / תגמולים חייבים במס.
- ☐ צבירות בקופות גמל משנת 2008 ואילך.



LTC

Advanced Financial Economics
כלכלה פיננסית מתקדמת

לקוחות מספרים על

החזרי מס והטבות מס בשוק ההון

מכתב המלצה

כמנהל אזור בחברת בת בנקאית תמיר כהן היה מעורב בניהול תיק ההשקעות שלי ובביצוע שינויים בתיק ההשקעות לפי המלצתו וניסיונו כמנהל תיקי השקעות.

בשנת 2017 הצטרפתי לקבלת שירות הכולל תכנון השקעות ומיסוי, כאשר LTC כלכלה פיננסית מבצעים עבורי תכנון מס שנתי ומטפלים ישירות במיצוי זכויותי ברשות המיסים.

לאור אי קבלת הטבות מס ותשואות נמוכות בניהול תיקי השקעות בני"ע, הסטתי את רוב הכספים מניהול תיקים למכשירי השקעה עם הטבות מס, עם תשואות גבוהות יותר ושקיפות מידע גבוהה לגבי ביצועי הגופים השונים, הנמצאת בפיקוח במשרד האוצר.

אגב תכנון השקעות ומיסוי, LTC כלכלה פיננסית פעלו למיצוי זכויותי ובאמצעות הגשת דו"חות שנתיים, קבלתי מרשות המיסים החזר כספי בסך של 50,000 ₪!

ממליץ מאד על שירותי LTC כלכלה פיננסית!

18.5.2017

לכל המעוניין,

הנדון: חוות דעת על שירותי LTC כלכלה פיננסית

בשנת 2011 הצטרפתי לשירות השקעות במעקב ופיקוח אישי של תמיר כהן. פעלתי בהתאם להמלצות המקצועית של חבר קרוב אשר שימש יועץ השקעות בכיר ומנהל מחלקת בנקאות פרטית בבנק הפועלים.

משנת 2011 תמיר מטפל בהשקעותיי בתבונה, בזהירות ובמקצועיות.

בנוסף, המשרד בודק את מכלול זכויותיי בתחום המיסוי כאשר בגין 2015 קבלתי החזר מס של כ- 16 א"ש, בגין 2016 סך של כ- 22 א"ש ובסה"כ ההחזר הכספי לשנים 2015-2016 הוא כ- 38 א"ש.

לאחר ניתוח השקעות ומיסוי אישי, חלק מתיק ני"ע בבנק הוסט לטובת מכשירי השקעה בהם הטבות מס.

לאור הניסיון האישי המוצלח, אני ממליץ בחום רב על LTC כלכלה פיננסית בתחום החזרי מס ותכנון השקעות ומיסוי בשוק ההון.



הנדון: המלצה על שירותי LTC כלכלה פיננסית מתקדמת

ברצוני להודות על ביצוע הבדיקה וביצוע תיקון רטרואקטיבי של הדו"חות השנתיים שהוגשו בעבר למ"ה שלא באמצעותכם. כתוצאה, קבלתי החזרי מס נוספים בסך של כ- 16,000 ₪.

הוסבר לי כי כדאיות הצטרפות לגמל/תיקון 190 תלויה בתוצאות בדיקת מס אישית וכי לא מדובר בהטבה "אוטומטית" עקב היותי מעל גיל 60.

הוצגו בפני מכלול הטבות המס והתברר לי כי קיימות הטבות נוספות לגמלאים בשוק ההון.

ב- LTC כלכלה פיננסית מספקים לי תכנון השקעות ומיסוי ייחודי כאשר השקעותי מתבצעות ע"י מס' בתי השקעות מובילים ועפ"י קריטריונים מקצועיים הנבחנים באופן שוטף ע"י מומחי LTC כלכלה פיננסית המלווים אותי בקבלת החלטות ומימוש מלוא החזרי המס והטבות המס המגיעות לי כגמלאי.

ממליץ בחום על קבלת שירותים מקצועיים באמצעות LTC כלכלה פיננסית.

עמנואל סמולק, מהנדס בניין

לשעבר, מנהל מחלקת ביצוע בחברת מקורות



מכתב תודה והמלצה מקצועית

הכרתי את תמיר כהן לפני שנים רבות בתפקידו כמנהל אזור בחברת בת בנקאית. בשנים האחרונות LTC כלכלה פיננסית מבצעים עבורי תכנון מס שנתי והם גם מטפלים ישירות בענייני המס מול רשות המיסים, כך שאני מקבל את הטבות המס שמגיע לי כגמלאי. בגין השנים 2016-2019 קבלתי החזרים מרשות המיסים בסך 53,000 ₪. LTC כלכלה פיננסית בדקו את תיק ההשקעות והצליחו להחזיר לי כסף מאג"ח דלק נדל"ן בשנת 2018 לאחר הסדר החוב שהופיע אפס בתיק ההשקעות ולא ידעתי שזה שווה משהו! אנו ממליצים בחום על שירותי LTC כלכלה פיננסית.



יעקב בנציוני, גמלאי מקורות

תהליך בדיקת הזכאות להחזרים + הטבות מס

שלב א: בדיקת זכאות 6 שנים אחורה.

שלב ב: בדיקת זכאות לקבלת הטבות מס בהשקעות בשוק ההון.

שכ"ט בגין הטיפול בהחזרי מס הוא 15% + מע"מ.

אין עמלת פתיחת תיק.

מקבלים החזר מס גם בגין שכ"ט המשולם.



LTC

Advanced Financial Economics כלכלה פיננסית מתקדמת

□ רשות המיסים מעבירה את החזר לח-ן הבנק של הלקוח.

דוגמא: הודעה על החזר מס בסך 39,638 ₪

-39,638

יתרת המס להחזר

הודעה על החזר מס

מדינת ישראל / האוצר
רשות המסים בישראל



סכום החזר

נכבדי,

מצורפת בזה שומה עם יתרת מס להחזר. החזר המס יבוצע באמצעות חשבון הבנק שלך, תוך 45 יום.

החזר יועבר לבנק [redacted] סניף [redacted] לחשבון [redacted] לאחר בדיקה.

על מנת לזרז את תהליך ביצוע החזר המס, אנו שולחים הודעה זו אליך לפני בדיקת השומה על ידי.

לפיכך אין לראות בהודעה זו התחייבות לביצוע החזר.

הסכום להחזר יכול הפרשי הצמדה וריבית עד ליום ביצוע החזר לאחר קיזוז חובותיך האחרים.

[redacted]

שם הנשום

[redacted]

פ"ש



LTC

Advanced Financial Economics
כלכלה פיננסית מתקדמת

תודה רבה!

למידע נוסף ותיאום פגישה: תמיר כהן 054-2031504

אתר האינטרנט: www.ltcf.co.il