

30.05.2022

חוזר לקוחות 380

א.ג.נ,

הנדון: פריסת מענק חייב במס – כללים חדשים

ביום 19.05.2022 פרסמה רשות המסים מסמך מקיף בקשר לכללי פריסה של הכנסות שונות ובעקבותיו הוצאתי את חוזר 379. בעקבות פניות רבות של לקוחות להבהרת הנושא ולמתן דוגמאות בחרתי להדגים את הכללים החדשים בסיועה של תוכנת **BTA FV** שהותאמה למצב החדש.

נושא 1 : פריסה קדימה של מענק חייב במס – הסדר חדש

דוגמא 1

תחילת עבודה - 01.09.2006. סיום עבודה - 31.08.2022 (וותק – 16 שנים) שכר אחרון - 40,000 ₪. מענק מזומן – 600,000 ₪. דמי אבטלה למשך 6 חודשים מיום 01.09.2022 - 10,000 ₪ לחודש. חזרה לשוק העבודה ביום 01.01.2023 בשכר בסך 30,000 ₪ לחודש.

אופציה א – הסדר פריסה רגיל

הלקוח עבד 16 שנים ולכן מגיעות לו 4 שנות פריסה ($4 = 16 / 4$). לפי הסדר הפריסה הרגיל מכיוון שהלקוח פרש ביום 31.08.2022 הוא אינו זכאי לדחות את הפריסה לשנת 2023 ולכן זכאי לפריסה

קדימה לשנים 2022, 2023, 2024, 2025.

מענק פטור ממס – $202,240 = 12,640 * 16$.

מענק חייב במס – $397,760 = 600,000 - 202,240$.

מספר שנות פריסה – 4.

שנת פריסה ראשונה – 2022.

מס לתשלום – 112,530.

נתונים לגבי המענק המשולם וחבות המס

16.000	וּוּתָק (כולל רצף פיצויים)
600,000	סך מענק משולם (ללא סכומים שמוסו)
202,240	מענק פטור
397,760	מענק חייב
קדימה	סוג פריסה (אחורה/קדימה)
4	מספר שנות פריסה
לא	דחיית פריסה לשנה עוקבת
112,530	מס על מענק חייב
28.3%	שיעור מס ממוצע (מענק חייב)
0	סכומים שמוסו (לתשלום)
487,470	סך מענק משולם נטו (כולל סכומים שמוסו)
0	סך מענק ברצף פיצויים
0	סך מענק ברצף קצבה

אופציה ב – הסדר פריסה חדש

בהסדר הפריסה החדש הלקוח זכאי לדחות את הפריסה לשנת 2023 אולם תופחת לו שנה אחת ממניין שנות הפריסה הכולל להן הוא זכאי. דהיינו ניתן להתחיל את הפריסה בשנת המס שלאחר שנת הפריסה (2023) אולם מניין שנות הפריסה הכולל יהיה 3 בלבד ($3 = 4 - 1$) וזאת לשנים 2023, 2024, 2025.

נתונים לגבי המענק המשולם וחבות המס

16.000	וותר (כולל רצף פיצויים)
600,000	סך מענק משולם (ללא סכומים שמוסו)
202,240	מענק פטור
397,760	מענק חייב
קדימה	סוג פריסה (אחורה/קדימה)
3	מספר שנות פריסה
כן	דחיית פריסה לשנה עוקבת
107,558	מס על מענק חייב
27.0%	שיעור מס ממוצע (מענק חייב)
0	סכומים שמוסו (לתשלום)
492,442	סך מענק משולם נטו (כולל סכומים שמוסו)
0	סך מענק ברצף פיצויים
0	סך מענק ברצף קצבה

$$12,640 * 16 = 202,240 \text{ – מענק פטור ממס}$$

$$600,000 - 202,240 = 397,760 \text{ – מענק חייב במס}$$

מספר שנות פריסה – 3.

שנת פריסה ראשונה – 2023.

מס לתשלום – 107,558.

ג. תקופת הפריסה וחלוקת ההכנסה

1	קדימה	ל- 3 שנות מס	2	אחורה	ל- שנות מס
שנת פריסה	סכום פריסה לשנה	הכנסה נוספת באותה שנה ודאית/צפויה	סה"כ הכנסה לאותה שנה		
2023	132,587	20,000	152,587		
2024	132,587	360,000	492,587		
2025	132,587	360,000	492,587		

ידוע לי כי בגין פריסה "קדימה" אחוייב בהגשת דו"ח שנתי על-פי סעיף 131 לפקודה, לכל אחת משנות הפריסה.

דוגמא 2

תחילת עבודה - 01.09.2016. סיום עבודה - 31.08.2022 (וותר - 6 שנים) שכר אחרון - 40,000 ₪. מענק מזומן - 200,000 ₪. דמי אבטלה למשך 6 חודשים מיום 01.09.2022 - 10,000 ₪ לחודש. חזרה לשוק העבודה ביום 01.01.2023 בשכר בסך 30,000 ₪ לחודש.

אופציה א – הסדר פריסה רגיל

הלקוח עבד 6 שנים ולכן מגיעות לו 2 שנות פריסה ($2 = 1.5 = 6 / 4$). לפי הסדר הפריסה הרגיל מכיוון שהלקוח פרש ביום 31.08.2022 הוא אינו זכאי לדחות את הפריסה לשנת 2023 ולכן זכאי לפריסה קדימה לשנים 2022 ו- 2023.

נתונים לגבי המענק המשולם וחבות המס

6.000	וותר (כולל רצף פיצויים)
200,000	סך מענק משולם (ללא סכומים שמוסו)
75,840	מענק פטור
124,160	מענק חייב
קדימה	סוג פריסה (אחורה/קדימה)
2	מספר שנות פריסה
לא	דחיית פריסה לשנה עוקבת
24,102	מס על מענק חייב
19.4%	שיעור מס ממוצע (מענק חייב)
0	סכומים שמוסו (לתשלום)
175,898	סך מענק משולם נטו (כולל סכומים שמוסו)
0	סך מענק ברצף פיצויים
0	סך מענק ברצף קצבה

$$12,640 * 6 = 75,840 \text{ – מענק פטור ממס}$$

$$200,000 - 75,840 = 124,160 \text{ – מענק חייב במס}$$

מספר שנות פריסה – 2.

שנת פריסה ראשונה – 2022.

מס לתשלום – 24,102.

אופציה ב – הסדר פריסה חדש

בהסדר הפריסה החדש הלקוח זכאי לדחות את הפריסה לשנת 2023 אולם תופחת לו שנה אחת ממניין שנות הפריסה הכולל להן הוא זכאי. דהיינו ניתן להתחיל את הפריסה בשנת המס שלאחר שנת הפריסה (2023) אולם מניין שנות הפריסה הכולל יהיה 1 בלבד ($1 = 2 - 1$) וזאת לשנת 2023 בלבד.

נתונים לגבי המענק המשולם וחבות המס

6,000	ויתק (כולל רצף פיצויים)
200,000	סך מענק משולם (ללא סכומים שמוסו)
75,840	מענק פטור
124,160	מענק חייב
קדימה	סוג פריסה (אחורה/קדימה)
1	מספר שנות פריסה
כן	דחיית פריסה לשנה עוקבת
13,062	מס על מענק חייב
10.5%	שיעור מס ממוצע (ממענק חייב)
0	סכומים שמוסו (לתשלום)
186,938	סך מענק משולם נטו (כולל סכומים שמוסו)
0	סך מענק ברצף פיצויים
0	סך מענק ברצף קצבה

$$12,640 * 6 = 75,840 \text{ – מענק פטור ממס}$$

$$200,000 - 75,840 = 124,160 \text{ – מענק חייב במס}$$

מספר שנות פריסה – 1.

שנת פריסה ראשונה – 2023.

מס לתשלום – 13,062.

ג. תקופת הפריסה וחלוקת ההכנסה

שנות מס	ל- 2 אחורה	שנות מס	ל- 1 קדימה
סה"כ הכנסה לאותה שנה	הכנסה נוספת באותה שנה ודאית/צפויה	סכום פריסה לשנה	שנת פריסה
144,160	20,000	124,160	2023

ידוע לי כי בנין פריסה "קדימה" אחוייב בהגשת דו"ח שנתי על-פי סעיף 131 לפקודה, לכל אחת משנות הפריסה.

מסקנה: לראשונה ניתנת אפשרות לפרוס קדימה לשנה אחת בלבד וזה בהחלט מרענן.

דגשים

במקרים בהם שנת הפריסה הראשונה נדחתה לשנת המס העוקבת יש להגיש דו"ח שנתי גם לשנת המס בה התקבל המענק.

לדו"ח השנתי המוגש לכל אחת משנות הפריסה יש לצרף את האישור השנתי שהתקבל מהמשלמים השונים ובו מפורטים המענקים ששולמו והמס שנכסה במקור בגינם. בנוסף יש לצרף את אישור הפריסה שהופק על-ידי פקיד השומה.

יובהר כי צירוף האסמכתאות להוכחת תשלום המקדמה כפי שנקבעה על-ידי פקיד השומה מהווה תנאי לאישור הפריסה. במקרים בהם המקדמה לא שולמה בהתאם לנקבע באישור הפריסה ובמועד הנקוב (עד תום שנת המס שבה ניתן אישור הפריסה או תוך 90 יום ממועד מתן האישור, לפי המאוחר) – אישור הפריסה יבוטל.

נושא 2 : פטור מתשלום מקדמה במועד הפריסה קדימה – הסדר חדש

בהתקיים כל התנאים הבאים יינתן פטור מחובת תשלום מקדמה:

1. קיימת נכות רפואית המזכה בפטור ממס לפי סעיף 9(5) לפקודה בכל שנות הפריסה.
 2. סך כל ההכנסות הצפויות בכל אחת משנות הפריסה הכוללות גם את חלק המענק החייב במס שנפרס אינו מגיע לחבות מס וזאת בהתחשב בזכאות לנקודות זיכוי ממס ולפטור ממס לפי סעיף 9(5) לפקודה.
 3. הוגשה לפקיד השומה בקשה לאי קביעת מקדמה בשל נכות רפואית המזכה בפטור ממס לפי סעיף 9(5) לפקודה.
- יובהר כי גם אם התקיימו 3 התנאים שלעיל עדיין קיימת חובת הגשת דוחות לכל שנות הפריסה.

דוגמא

תחילת עבודה - 01.09.2006. סיום עבודה - 31.08.2022 (וותק – 16 שנים) שכר אחרון - 25,000 ₪. מענק מזומן – 1,000,000 ₪. חזרה לשוק העבודה ביום 01.01.2023 בשכר בסך 22,500 ₪ לחודש. נכות רפואית צמיתה בשיעור 100% מיום 01.01.2022. אין זכאות לקצבה לפי חוק הנכים (תקבולים ושיקום) או לפי חוק התגמולים לנפגעי פעולות איבה.

פתרון

הלקוח עבד 16 שנים ולכן מגיעות לו 4 שנות פריסה ($16 / 4 = 4$). לפי הסדר הפריסה הרגיל מכיוון שהלקוח פרש ביום 31.08.2022 הוא אינו זכאי לדחות את הפריסה לשנת 2023 ולכן זכאי לפריסה קדימה לשנים 2022, 2023, 2024, 2025.

2025	2024	2023	2022	
270,000	270,000	270,000	200,000	הכנסה ממשכורת
			1,000,000	מענק
			(202,240)	פטור ממס 9(א7)
			(409,200)	פטור ממס 9(א5)
			588,560	מענק חייב במס
147,140	147,140	147,140	147,140	מענק חייב במס שנפרס
(409,200)	(409,200)	(409,200)	0	פטור ממס 9(א5)
7,940	7,940	7,940	147,140	מענק חייב במס
0	0	0	13,658	מס לתשלום במקדמה

בהסדר הפריסה החדש הלקוח זכאי לדחות את הפריסה לשנת 2023 אולם תופחת לו שנה אחת ממניין שנות הפריסה הכולל להן הוא זכאי. דהיינו ניתן להתחיל את הפריסה בשנת המס שלאחר שנת הפריסה (2023) אולם מניין שנות הפריסה הכולל יהיה 3 בלבד ($3 = 4 - 1$) וזאת לשנים 2023, 2024, 2025.

2025	2024	2023	2022	
270,000	270,000	270,000	200,000	הכנסה ממשכורת
			1,00,000	מענק
			(202,240)	פטור ממס 9(א7)
			(409,200)	פטור ממס 9(א5)
			588,560	מענק חייב במס
196,187	196,187	196,187	0	מענק חייב במס שנפרס
(409,200)	(409,200)	(409,200)	0	פטור ממס 9(א5)
56,987	56,987	56,987	0	מענק חייב במס
0	0	0	0	מס לתשלום במקדמה

נתונים לגבי המענק המשולם וחבות המס

הערה:	16.000	וותר (כולל רצף פיצויים)
בחישוב הפטור נכלל פטור בגין נכות בסך:	1,000,000	סך מענק משולם (ללא סכומים שמוסו)
209,200	411,440	מענק פטור
	588,560	מענק חייב
	קדימה	סוג פריסה (אחורה/קדימה)
	3	מספר שנות פריסה
	כן	דחיית פריסה לשנה עוקבת
	0	מס על מענק חייב
	0.0%	שיעור מס ממוצע (ממענק חייב)
	0	סכומים שמוסו (לתשלום)
	1,000,000	סך מענק משולם נטו (כולל סכומים שמוסו)
	0	סך מענק ברצף פיצויים
	0	סך מענק ברצף קצבה

ניתן לראות ששילוב הכללים החדשים לפיהם ניתן לקבל פטור ממס בשל נכות לפי סעיף 9(א5) לפקודה כנגד מענק חייב במס שנפרס קדימה כבר בשלב חישוב המקדמה יחד עם האפשרות לדחות את תחילת הפריסה לשנה העוקבת עם הפחתה של שנה אחת במניין שנות הפריסה מביאים לכך שמקדמת המס שחושבה הנה אפס ולכן הלקוח יהיה פטור מתשלום מקדמה.

ג. תקופת הפריסה וחלוקת ההכנסה

1

קדימה

ל-

3

שנות מס

2

אחורה

ל-

שנות מס

שנת פריסה	סכום פריסה לשנה	הכנסה נוספת באותה שנה ודאית/צפויה	סה"כ הכנסה לאותה שנה
2023	196,187		196,187
2024	196,187		196,187
2025	196,187		196,187

ידוע לי כי בגין פריסה "קדימה" אחוייב בהגשת דו"ח שנתי על-פי סעיף 131 לפקודה, לכל אחת משנות הפריסה.

06.06.2022

חוזר לקוחות 381

א.ג.נ,

הנדון: פריסת מענק חייב במס – נכות

ביום 19.05.2022 פרסמה רשות המסים מסמך מקיף בקשר לכללי פריסה של הכנסות שונות. אחד השינויים מתייחס לפריסה קדימה של מענק חייב במס במקרה של נכות לפי סעיף 9(5) לפקודה. ערב התיקון הפטור ממס לנכה לפי סעיף 9(5) לפקודה הוענק רק בעת הגשת הדו"ח השנתי לכל אחת משנות הפריסה למעט הפטור ממס שמתייחס לשנת הפריסה כאשר הפריסה קדימה החלה בשנת הפריסה ולא בשנה שלאחריה.

השינוי החדש מאפשר את קבלת פטור הנכות לפי סעיף 9(5) לפקודה כבר בשלב חישוב המקדמה ולא רק בעת הגשת הדו"ח השנתי לכל אחת משנות הפריסה.

עוד נקבע כי בהתקיים כל התנאים הבאים הנישום יהיה פטור מחובת תשלום מקדמה:

1. לנישום נכות רפואית המזכה בפטור ממס לפי סעיף 9(5) לפקודה בכל שנות הפריסה.
2. סך כל ההכנסות הצפויות של הנישום בכל אחת משנות הפריסה הכוללות גם את חלק מענק הפריסה החייב במס שנפרס אינו מגיע לחבות מס וזאת בהתחשב בזכאותו לנקודות זיכוי ממס ולפטור ממס לפי סעיף 9(5) לפקודה.
3. הנישום יגיש לפקיד השומה בקשה לאי קביעת מקדמה בשל נכות רפואית המזכה בפטור ממס לפי סעיף 9(5) לפקודה.

אציין שלפי סעיף 8(ד) לפקודה במקרה של פטירה במהלך שנות הפריסה **כאשר לא שולמה מקדמה** ההכנסות מפריסה שמיוחסות לשנים שלאחר שנת הפטירה יתווספו להכנסות הנפטור בשנת הפטירה. לחילופין עומדות בפני יורשי המנוח 2 אפשרויות נוספות כדלקמן:

1. פריסה חדשה בתיק הנפטור שמסתיימת בשנת הפטירה.
2. ייחוס מלוא ההכנסה שנפרסה לשנים שלאחר שנת הפטירה להכנסתם של יורשי הנישום לפי שיעור חלקם בעיזבון עם מס מרבי בשיעור 40%.

בחוזר זה אדגים את שלל האפשרויות לגבי פריסה של מענק חייב במס (אחורה או קדימה) במקרה של נכות לפי סעיף 9(5) לפקודה. ההנחיות החדשות יחד עם טופס 116ג החדש (מצ"ב) שולבו בתוכנת **BTA FV** ולאחר שנסיים את הבדיקות נפיץ את העדכון ללקוחותינו משתמשי התוכנה.

דוגמא

תחילת עבודה - 01.09.2010. סיום עבודה - 31.08.2022 (וותק – 12 שנים) שכר אחרון - 25,000 ₪ לחודש. מענק מזומן – 1,000,000 ₪. חזרה לשוק העבודה ביום 01.01.2023 בשכר 40,000 ₪ לחודש. נכות רפואית צמיתה בשיעור 100% מיום 01.07.2020. אין זכאות לקצבה לפי חוק הנכים (תקבולים ושיקום) או לפי חוק התגמולים לנפגעי פעולות איבה.

אפשרות א – ללא פריסה

2022	
200,000	הכנסה ממשכורת
(200,000)	פטור ממס 9(א5)
0	הכנסה ממשכורת
1,00,000	מענק
(151,680)	פטור ממס 9(א7)
(209,200)	פטור ממס 9(א5)
639,120	מענק חייב במס
193,338	מס סופי
30.3%	שיעור מס ממוצע

אפשרות ב – פריסה קדימה

הנישום עבד 12 שנים ולכן מגיעות לו עד 3 שנות פריסה קדימה ($12 / 4 = 3$).

אפשרות ב1 – פריסה קדימה ל- 3 שנים משנת 2022

2024	2023	2022	
480,000	480,000	200,000	הכנסה ממשכורת
(409,200)	(409,200)	(200,000)	פטור ממס 9(א5)
70,800	70,800	0	הכנסה ממשכורת
		1,00,000	מענק
		(151,680)	פטור ממס 9(א7)
		848,320	מענק חייב במס
282,783	282,783	282,783	מענק חייב במס שנפרס
0	0	(209,200)	פטור ממס 9(א5)
282,783	282,783	73,583	מענק חייב במס
77,434	77,434	1,336	מס מחושב
		156,205	מקדמת מס
		18.4%	שיעור מס ממוצע

הסדר פריסה חדש

הנישום זכאי לדחות את הפריסה לשנת 2023 אולם תופחת לו שנה אחת ממניין שנות הפריסה.

אפשרות ב2 – פריסה קדימה ל- 2 שנים משנת 2023

2024	2023	2022	
480,000	480,000	200,000	הכנסה ממשכורת
(409,200)	(409,200)	(200,000)	פטור ממס 9(5)(א)
70,800	70,800	0	הכנסה ממשכורת
		1,00,000	מענק
		(151,680)	פטור ממס 9(7)(א)
		848,320	מענק חייב במס
424,160	424,160	0	מענק חייב במס שנפרס
0	0	0	פטור ממס 9(5)(א)
424,160	424,160	0	מענק חייב במס
126,920	126,920	0	מס מחושב
		253,840	מקדמת מס
		29.9%	שיעור מס ממוצע

אפשרות ג – פריסה אחורה

הנישום עבד 12 שנים ולכן מגיעות לו עד 6 שנות פריסה לאחור.

אפשרות ג1 – פריסה אחורה ל- 6 שנים

2017	2018	2019	2020	2021	2022	
300,000	300,000	300,000	300,000	300,000	200,000	הכנסה ממשכורת
0	0	0	(300,000)	(300,000)	(200,000)	פטור ממס 9(5)(א)
300,000	300,000	300,000	0	0	0	הכנסה ממשכורת
					1,00,000	מענק
					(151,680)	פטור ממס 9(7)(א)
					848,320	מענק חייב במס
141,387	141,387	141,387	141,387	141,387	141,387	מענק חייב במס שנפרס
0	0	0	(11,540)	(314,400)	(209,200)	פטור ממס 9(5)(א)
141,387	141,387	141,387	129,847	0	0	מענק חייב במס
49,485	49,485	49,485	10,480	0	0	מס מחושב
					158,936	מקדמת מס
					18.7%	שיעור מס ממוצע

אפשרות ג2 – פריסה אחורה ל- 2 שנים

הנישום יכול לבחור בפריסה לאחור לשנתיים בלבד כדי לנצל את פטור הנכות בצורה מיטבית.

2021	2022	
300,000	200,000	הכנסה ממשכורת
(300,000)	(200,000)	פטור ממס 9(5)(א)
0	0	הכנסה ממשכורת
	1,00,000	מענק
	(151,680)	פטור ממס 9(7א)
	848,320	מענק חייב במס
424,160	424,160	מענק חייב במס שנפרס
(314,400)	(209,200)	פטור ממס 9(5)(א)
109,760	214,960	מענק חייב במס
6,545	31,278	מס מחושב
	37,823	מקדמת מס
	4.5%	שיעור מס ממוצע

מסקנה

- ✓ הפריסה המיטבית הנה פריסה לאחור לשנתיים בלבד.
- ✓ ניתן לראות ששילוב פטור ממס בשל נכות לפי סעיף 9(5)(א) לפקודה יחד עם בחירה נכונה של סוג הפריסה ומניין שנות הפריסה מביאים להפחתת מס משמעותית בנסיבות אלה.

**בקשה לפריסה על-פי סעיף 8(ג) לפקודת
מס הכנסה**

הטופס כתוב בלשון זכר - מתייחס גם לנקבה

מספר זהות	שם פרטי	שם משפחה	תאריך לידה	כתובת מלאה
_____	_____	_____	____/____/____	_____
כתובת דואר אלקטרוני			מספר טלפון/נייד	_____
_____			_____	_____

☐ 1 הפרשי שכר וקצבה ⁽¹⁾		☐ 3 מענק פרישה ⁽³⁾	☐ 5 הייון קצבה ממעסיק או קופ"ג ⁽⁵⁾	☐ 7 חזרה מרצף קצבה ⁽⁷⁾
☐ 2 פידיון ימי חופשה ⁽²⁾		☐ 4 מענק עקב פטירה ⁽⁴⁾	☐ 6 הייון קצבת אובדן כושר עבודה והייון קצבת שאירים ⁽⁶⁾	☐ 8 חזרה מרצף פיצויים ⁽⁸⁾
שם המשלם	מספר תיק הניכויים של המשלם	סכום ההכנסה	תאריך התשלום	התקופה עבורה שולמה ההכנסה / נוצרה הזכות תאריך התחלה תאריך סיום
	9			

סה"כ הכנסות	סכום הכנסה ודאית / צפויה ⁽⁹⁾		חלק ההכנסה המיוחס	שנת הפריסה
	הכנסה אחרת כדוגמת הכנסה מנכס בית	הכנסה ממשכורת, קצבה עסק ומשלח יד		
				1.
				2.
				3.
				4.
				5.
				6.
				סה"כ

1. ידוע לי כי בגין פריסה לשנים "קדימה" אחוייב בהגשת דו"ח שנתי על-פי סעיף 131 לפקודה, לכל אחת משנות הפריסה ובמקרים בהם שנת הפריסה הראשונה נדחתה לשנת המס העוקבת (בהתאם לתנאי המנהל), אחוייב בהגשת דוח שנתי גם לשנת המס בה התקבלה ההכנסה.

2. ידוע לי כי תשלום המקדמה, במידה ותקבע ע"י פקיד השומה במסגרת אישור הפריסה, מהווה חלק בלתי נפרד מהתנאים לאישור הפריסה. ידוע לי שעללי לשלם את מקדמת המס עד תום שנת המס שבה ניתן האישור או תוך 90 יום ממועד מתן האישור, לפי המאוחר. כמו כן, ידוע לי שחובה עליי לצרף לדוח השנתי בכל אחת משנות הפריסה את האישור השנתי שקיבלתי מהמשלמים ובו מפורטים התשלומים ששולמו לי והמס שנוכה במקור. בנוסף, ידוע לי שעללי לצרף את אישור הפריסה שיינתן לי על ידי פקיד השומה.

3. אני מבקש שלא תקבע לי מקדמת מס לתשלום מאחר ומתקיימת לגביי לפחות אחת מהחלופות הבאות: (יש לסמן ב- V)

☐ סה"כ הכנסותיי הצפויות בשנות הפריסה, לרבות חלק מהכנסה שנפרסה אינו מגיע לסף המס וזאת בהתחשב בזכאותי לנקודות הזיכוי.

☐ נקבעה לי נכות רפואית המזכה בפטור ממס בהתאם לסעיף 9(5) לפקודה מתאריך _____ ועד ליום _____. תקופת הנכות המזכה בפטור כאמור חלה על כל שנות הפריסה וסה"כ ההכנסותיי הצפויות בכל אחת משנות הפריסה הבאות, הכוללות גם את חלק ההכנסה הנפרסת, אינו מגיע לחבות במס וזאת בהתחשב בזכאותי לנקודות הזיכוי ולפטור בלתי מסויף 9(5) לפקודה.

לתשומת הלב - ע"פ הראות סעיף 8(ד) לפקודה במקרה של פטירה במהלך שנות הפריסה (ח"ח) כאשר לא שולמה מקדמה, ההכנסות מפריסה שמיוחסות לשנים שלאחר שנת הפטירה יתווספו להכנסות המבקש בשנת הפטירה. לחלופין, עומדות בפני יורשי המנוח שתי אפשרויות נוספות - (1) פריסה חדשה בתיק המבקש, עד שנת הפטירה (2) ייחסו ההכנסה מפריסה בשנים שלאחר הפטירה להכנסתם של יורשי הנישום לפי שיעור חלקם בעיזבון - מס מוגבל 40%.

אני מצהיר/ה בזאת כי הבינותי את כל האמור בטופס, כי כל הפרטים שמסרתי בו הם מלאים נכונים ומדויקים וכי ידועים לי העונשים הקבועים בחוק בגין השמטת פרטים או מסירת פרטים שאינם נכונים.

תאריך _____ שם מלא _____ חתימה _____

דברי הסבר למילוי הטופס

לידיעתך, בחוזר מס הכנסה 2/2022 מובא מידע מפורט בנושא: סעיף 8(ג) לפקודה - פריסת הכנסה.

1. **הפרשי שכר וקצבה:**
פריסה אחורה - תתאפשר פריסה על פני השנים שאלהן ההפרשים מתייחסים, אך לא יותר משש שנות מס המסתיימות בשנה שבה התקבלו ההפרשים. הפרשים המתייחסים לשנות המס מעבר לשש השנים, יתווספו להכנסת הנישום בשנת המס שבה הן התקבלו. כלומר, חישוב המס יעשה בשנה בה התקבלו ההפרשים. יש לצרף לבקשה מכתב מהמעסיק/משלם הקצבה שבו יינתן פירוט על סכום ההפרשים ושנות המס שאלהן ההפרשים מתייחסים.
לא תתאפשר פריסה קדימה.
2. **פדיון ימי חופשה:**
פריסה אחורה - תתאפשר פריסה לתקופה שאינה עולה על שש שנות מס, המסתיימות בשנה שבה התקבלו ההכנסות, אך לא יותר משנות עבודתו של הנישום. הפריסה תעשה בחלקים שווים על פני תקופת העבודה שבגינה שולמו ההכנסות, אך לא יותר משש שנים.
לא תתאפשר פריסה קדימה.
3. **מענק פרישה:**
פריסה אחורה - תתאפשר בחלקים שנתיים שווים על פני תקופת שנות העבודה שבשלהן משולם המענק, אך לא יותר משש שנות מס המסתיימות בשנה שבה התקבל מענק הפרישה.
פריסה קדימה - על כל ארבע שנות עבודה תאושר שנת פריסה אחת. סך שנות הפריסה לא יעלה על שש שנות מס. במקרים בהם מספר שנות העבודה אינו עולה על שש שנים לא תאושר פריסה קדימה. במקרים בהם התוצאה של מספר שנות הפריסה המתקבלת אינה מספר שלם, תוצאה עשרונית השווה או העולה על חצי, תעוגל כלפי מעלה. אחרת, יש לעגל את התוצאה כלפי מטה. ככלל, שנת הפריסה הראשונה תהיה שנת הפרישה. אולם, נישום שתאריך פרישתו מהעבודה היה במהלך הרבעון האחרון ולבקשתו, ניתן יהיה לקבוע את השנה הראשונה שלאחר הפרישה כשנה ראשונה לפריסת מענק הפרישה החייב וזאת מבלי לפגוע במספר שנות הפריסה להן הוא זכאי. נישום יוכל לבקש לדחות את שנת הפריסה הראשונה אך במקביל, תופחת לו שנה אחת משנות הפריסה להן הוא זכאי. בכל אחת משנות הפריסה לשנים הבאות חלה חובת הגשת דוחות שנתיים. יש לצרף לבקשה לפריסה טופס 161 וטופס 161א.
4. **מענק עקב פטירה:**
פריסה אחורה - שאירי או יורשי הנפטר יכולים לפרוס את חלקם היחסי במענק החייב לשנות העבודה של הנפטר אך לא יותר מ-6 שנים המסתיימות בשנת הפטירה. קיימת זכאות לפטור בגובה מכפלת שתי משכורות בכפוף לתקרה בשנות הוותק של הנפטר. שיעור המס על החלק החייב של מענק הפטירה מוגבל ל-40%. לחלופין, קיימת אפשרות בחירה לשארים/יורשים לייחס את מלוא המענק לנפטר כמענק פרישה, על כל המשתמע. שאירי או יורשי הנפטר יוכלו לבקש בשמו לפרוס את החלק החייב במס לשנות העבודה של הנפטר, אך לא יותר מ-6 שנים המסתיימות בשנת הפטירה.
לא תתאפשר פריסה קדימה.
הבקשות תוגשנה לפקיד השומה השייך לכתובת מגורי הנפטר או בפקיד השומה בו התנהל תיק הנפטר, לפי העניין.
יש לצרף לבקשה טופס 161 וטופס 161ב.
5. **היוון קצבה מאת מעסיק או קופת גמל:**
פריסה אחורה - פריסת ההכנסות תעשה בחלוקה שווה על פני התקופה שבה נוצרה הזכות לקצבה, אך לא יותר משש שנות מס המסתיימות בשנה שבה התקבל הסכום בגין היוון הקצבה.
פריסה קדימה - על כל ארבע שנות היוון תאושר לנישום שנת פריסה אחת. סך שנות הפריסה לא יעלה על שש שנים. במקרים בהם מספר שנות ההיוון אינו עולה על שש שנים לא תאושר פריסה קדימה. שנת הפריסה הראשונה תהיה שנת המס שבה התקבל הסכום החד פעמי מהיוון הקצבה (לא ניתן לדחות את שנת הפריסה הראשונה).
יש לצרף לבקשה מכתב מהמעסיק/משלם הקצבה שבו יינתן פירוט על סכום היוון ושנות היוון.
6. **היוון קצבת אובדן כושר עבודה והיוון קצבת שאירים:**
פריסה אחורה - פריסת ההכנסות תעשה בחלוקה שווה בתקופה שבה נוצרה הזכות לקצבה, אך לא יותר משש שנות מס המסתיימות בשנה שבה התקבל הסכום בגין היוון הקצבה.
פריסה קדימה - תתאפשר פריסה בהתאם למספר שנות ההיוון ובלבד שמספר שנות ההיוון לא יעלה על יותר משש שנות מס, המתחילות בשנה שבה התקבל הסכום המהווה. אולם, אם הסכום המהווה התקבל במהלך הרבעון האחרון, ניתן לקבוע את השנה העוקבת לקבלת הסכום המהווה כשנה ראשונה לפריסה. נישום יוכל לבקש לדחות את שנת הפריסה הראשונה אך במקביל, תופחת לו שנה אחת משנות הפריסה להן הוא זכאי.
• במקרים בהם משולם סכום חד פעמי המשקף את זכאותו לקצבת אובדן כושר עבודה במסגרת תביעה משפטית והסכום המהווה משולם לנישום מכוח פסיקה חלוטה של ערכאה שיפוטית (פסיקה שאינה מהווה הסכם פשרה שקיבל תוקף של פסק דין) ובפסק הדין מצויה קביעה שיפוטית לעניין התקופה שבשלה משולם הסכום המהווה, תשמש קביעה זו לצורך קביעת מספר שנות הפריסה על ידי פקיד השומה ובלבד שמספר השנים לצורך הפריסה לא יעלה על יותר משש שנות מס. אולם, במקרים בהם סכום ההיוון מתקבל במסגרת הסכם פשרה, שקיבל תוקף של פסק דין חישוב מספר שנות הפריסה אליהן מתייחס הסכום המהווה יעשה באופן הבא: חלוקה של הסכום המהווה שהתקבל בידי הנישום במכפלת סכום השכר המבוטח - כשהוא צמוד למדד ליום תשלום הסכום המהווה, בשיעור הביטוח ובשיעור הפגיעה (שיעור אובדן ההשתכרות), כפי שנתונים אלה מוצגים בפוליסת הביטוח שמכוחה שולם לנישום הסכום המהווה וכן בהסתמך על נתונים אובייקטיביים נוספים.
• במקרים בהם משולם סכום חד פעמי מהיוון קצבת שאירים יש להמציא לפקיד השומה אישור זכאות לקצבת השאירים שיינתן על ידי משלם הקצבה ובו יפורטו תקופת הזכאות וסכום קצבת השאירים החודשית וזאת בהתאם לתקנון קרן הפנסיה או חוזה הביטוח.
7. **חזרה מרצף קצבה:**
פריסה אחורה - תתאפשר פריסה לאחר לשנות העבודה שבה נצברו הסכומים, אך לא יותר משש שנים המסתיימות בשנה שבה בוצעה חזרה מרצף קצבה. פריסה קדימה - תתאפשר פריסה ליתרת השנים שנותרו, אילו הנישום היה מבקש לפרוס את המענק החייב במועד פרישתו. במקרים בהם במועד הפרישה אושרה פריסה לשנות המס הבאות, לא תאושר פריסה לשנים קודמות, על משיכת הכספים בדרך של חזרה מרצף קצבה ולהיפך. יש לצרף לבקשה טופס 161 וטופס 161ג.
8. **חזרה מרצף פיצויים:**
פריסה אחורה - תתאפשר פריסה לאחר לשנות העבודה שבה נצברו הסכומים, אך לא יותר משש שנים המסתיימות בשנה שבה חזר בו הנישום. פריסה קדימה - מועד החזרה מרצף פיצויים יחשב כמועד הפרישה על כל המשתמע, תאושר פריסה קדימה למספר שנות הפריסה להן זכאי הנישום. יש לצרף לבקשה טופס 161 וטופס 161ד.
9. **הכנסה נוספת באותה שנה ודאית/צפויה** - חובה לצרף מסמכים המאמתים את ההכנסה המוצהרת בטופס כדוגמת טופס 106. לתשומת ליבך - יש לכלול את כל הכנסותייך לרבות הכנסות פטורות ממס לפי סעיף 9(5) לפקודה ולמעט קצבאות פטורות מביטוח לאומי ודמי שכירות פטורים ממס.