



מבטח סימון
חברה בת של מגדל

161 חדש

מצגת הסבר על מבנה הטופס החדש

11/2023

מצגת הדיווח בנושא 161

לפניך מצגת הדרכה המרכזת את עיקר השינויים בטופס 161
תחילת הדיווח באמצעות הטופס החדש – 01/07/2023
אנו במבטח סימון נערכים ללוות את המעסיק והעובד לשיטת הדיווח החדשה
זאת תוך דגש רב על עמידה בכללי החוק והתקנות ובמקסום חובות וזכויות המעסיק
והעובד

טופס 161 החדש

במה שונה הטופס החדש

1

הרחבת חובת המעסיק

2

הוספת נתונים ומידע

3

התייחסות לפיצויים אשר מוסו בעת
ביצוע ההפקדה

4

הפחתת הצורך בפניה לפקיד השומה

5

יצירת תהליך רציף

תהליך עזיבת עבודה: תהליך הטיפול

ממועד הדיווח ועד סגירה





מבטח סימון
חברה בת של מגדל



הכרת מבנה הטופס

מבנה הטופס

הטופס מחולק ל- 3 חלקים:

- ◀ חלק א' – הודעת המעסיק
- ◀ חלק ב' – הודעת העובד
- ◀ חלק ג' – חישוב המעסיק והנחיות לקופות הגמל

א.9. כידור המענקים⁽¹³⁾ בניין תקופת העבודה (למעט ושלומים שחוזר בהם אשר ימסרו בחלק 10.א.)

שם המענק ⁽¹⁴⁾	קוד המענק ⁽¹⁵⁾	העריך המקדד ראשון / העריך השני (לעבר)	הסכום ליום הפרישה ⁽¹⁶⁾	הסכום הכולל לרבות בצידה נוספת
מספר חיק המכסים ⁽¹⁷⁾	9	העריך המקדד ראשון	הסכום ליום הפרישה	הסכום הכולל לרבות בצידה נוספת
שם המענק	קוד המענק	העריך המקדד ראשון / העריך השני (לעבר)	הסכום ליום הפרישה	הסכום הכולל לרבות בצידה נוספת
מספר חיק המכסים	9	העריך המקדד ראשון	הסכום ליום הפרישה	הסכום הכולל לרבות בצידה נוספת
שם המענק	קוד המענק	העריך המקדד ראשון / העריך השני (לעבר)	הסכום ליום הפרישה	הסכום הכולל לרבות בצידה נוספת
מספר חיק המכסים	9	העריך המקדד ראשון	הסכום ליום הפרישה	הסכום הכולל לרבות בצידה נוספת
שם המענק	קוד המענק	העריך המקדד ראשון / העריך השני (לעבר)	הסכום ליום הפרישה	הסכום הכולל לרבות בצידה נוספת
מספר חיק המכסים	9	העריך המקדד ראשון	הסכום ליום הפרישה	הסכום הכולל לרבות בצידה נוספת
שם המענק	קוד המענק	העריך המקדד ראשון / העריך השני (לעבר)	הסכום ליום הפרישה	הסכום הכולל לרבות בצידה נוספת
מספר חיק המכסים	9	העריך המקדד ראשון	הסכום ליום הפרישה	הסכום הכולל לרבות בצידה נוספת

סה"כ חלק א.9:

10.א. הפקדות המעסיק למרכיבי הפרישה בקופת גמל לקצבה שהעובד חויב בהם⁽²¹⁾, בהתאם למעקבים 10.א(1) ו-10.א(2) (וב) לביטוח

☐ העובד לא חויב בהם ☐ העובד חויב בהם ולחלק התשלומים:

שם המענק ⁽¹⁴⁾	מספר חיק המכסים ⁽¹⁷⁾	התשלומים שחוזר בהם	התשלומים שחוזר בהם
	9		
	9		
	9		

סה"כ חלק 10.א:

11.א. קצבה טרם הפרישה⁽²²⁾ בניין תקופת העבודה

שם המענק ⁽¹⁴⁾	מספר חיק המכסים ⁽¹⁷⁾	קוד המענק ⁽¹⁵⁾	חודשי הגשת לקצבה	סכום הקצבה ⁽¹⁸⁾
	9	קוד המענק	חודשי הגשת לקצבה	סכום הקצבה
	9	קוד המענק	חודשי הגשת לקצבה	סכום הקצבה

סה"כ חלק 11.א:

סכום המענק הכולל⁽²³⁾ - סה"כ חלקים א.9, 10.א ו-11.א:

[illegible]

13.א סכומים מרביים למדישה - נתוני עוד לעוד				
סכום המקנה/המקבל (25)	סכום לר קבוע (26)	סכום לר מקנה (27)	סכום המקנה/המקבל לפי סעיף 1(א7) (28)	סכום המקנה הרביעי במס' (29)

חלק א' – הודעת המעסיק

חלק זה מורכב משני עמודים

עמוד 2

חלק א' – הודעת המעסיק

חלק א' - הודעת המעסיק

1.א פרטי העובד

מספר זהות	שם פרטי	שם משפחה	תאריך לידה
_____	_____	_____	____/____/____
כתובת		☐ העובד הוא בעל שליטה ⁽³⁾ במעסיק ☐ העובד הוא קרוב ⁽⁴⁾ של בעל השליטה במעסיק, הקירבה: _____	
רחוב	מס' בית/דירה	יישוב	מיקוד
_____	_____	_____	_____
כתובת דואר אלקטרוני		מספר טלפון/נייד	
_____		_____	

2.א פרטי המעסיק

מספר תיק ניכויים	שם	כתובת
9 _____	_____	_____
רחוב		מס' בית/דירה
_____		_____
כתובת דואר אלקטרוני		מספר טלפון/נייד
_____		_____

פרטים כלליים, לא בוצע שינוי מהטופס הקודם. שדות מודגשים הנם מידע אשר התווסף לטופס.

חלק א' – הודעת המעסיק

א.3. סיבת הפרישה (סמן אחת מהאפשרויות)

- 1 ☐ יציאה לגימלאות, פיטורין או התפטרות
2 ☐ פטירה
3 ☐ נכות יציבה של 75% לפחות⁽⁵⁾

א.4. תקופת העבודה

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

א.5. תקופות עבודה לא רציפות / שינויים בשיעורי המשרה / הפחתות שכר⁽⁸⁾

תאריך התחלה			תאריך סיום			שיעור המשרה ב - %			משכורת אחרונה לתקופה ⁽⁹⁾		
שנה	חודש	יום	שנה	חודש	יום	שנה	חודש	יום	שנה	חודש	יום

פרישה עקב נכות של 75% לפחות – יחיד שפרש עקב נכות רפואית מעבודתו כאשר פרישתו קשורה בקשר סיבתי ברור לנכות ודרגת נכותו נקבעה בהתאם לחוק ביטוח לאומי.

6.א משכורת העובד

משכורת חודשית אחרונה⁽¹⁰⁾

משכורת מבוטחת אחרונה⁽¹¹⁾

משכורת - חבות פיצויים⁽¹²⁾

משכורת חודשית אחרונה – משכורת חודשית מלאה לפני פרישה
משכורת מבוטחת אחרונה – משכורת אשר בגינה ביצע המעסיק הפקדה לרכיב פיצויים או הפקדון לרכיב תגמולים (שלא פחתו משיעור 5% (כל אחד) ולא הופקד לפיצויים.
משכורת – חבות פיצויים – משכורת לצורך חבות הפיצויים בעבור העובד.

חלק א' – הודעת המעסיק

א.7. קצבה ממעסיק או משלם מטעמו (להלן: "פנסיה תקציבית"), בגין תקופת העבודה (יש לסמן V לפי העניין)

☐ העובד לא זכאי לפנסיה תקציבית.
☐ העובד זכאי לפנסיה תקציבית החל מתאריך _____, המשכורת לפיה מחושבת הפנסיה התקציבית _____ ש.

א.8. תשלום מענק פרישה לשיעורין

הסכום בש"ח	תאריך התשלום שנה חודש יום	הסכום בש"ח	תאריך התשלום שנה חודש יום	הסכום בש"ח	תאריך התשלום שנה חודש יום

- א.7 – יש להשלים מידע בסעיף זה במידה והעובד זכאי לקבל או החל לקבל קצבה במסגרת פנסיה תקציבית מהמעסיק הישן ממנו פורש.
- א.8 – במצבים בהם זכאי העובד למענק פרישה והמעסיק משלמו בתשלום לשיעורין, יפורטו הסכומים והמועדים. לרוב, מענק ייראלו, משולמים במועדים המאוחרים ממועד סיום ההעסקה ובעת קבלתם העתידית יידרש המעסיק לייצר 161 נוסף.

חלק א' – הודעת המעסיק

9.א. פירוט המענקים ⁽¹³⁾ בגין תקופת העבודה: (למעט תשלומים שחויבו במס אשר יפורטו בחלק א.10.)				
הסכום הכולל לרבות צבירה נוספת	הסכום ליום הפרישה ⁽¹⁹⁾	תאריך הפקדה ראשון / תאריך התשלום לעובד ⁽¹⁸⁾	קוד המשלם ⁽¹⁶⁾	שם המשלם ⁽¹⁴⁾
	צבירה נוספת ⁽²⁰⁾	תאריך הפקדה אחרון לקופה	סוג התשלום ⁽¹⁷⁾	מספר תיק הניכויים ⁽¹⁵⁾
הסכום הכולל לרבות צבירה נוספת	הסכום ליום הפרישה	תאריך הפקדה ראשון / תאריך התשלום לעובד	קוד המשלם	שם המשלם
	צבירה נוספת	תאריך הפקדה אחרון לקופה	סוג התשלום	מספר תיק הניכויים
סה"כ חלק א.9:				

קוד המשלם – יש לציין את קוד המקור אשר לפיו נצברו הכספים בקופה – הדיווח באחריות הקופה
תאריך הפקדה ראשון – תאריך ההפקדה הראשון לקופה. במידה והקופה נידה, יש לציין את מועד ההפקדה הראשון של המעסיק לקופת המקור.
תאריך התשלום לעובד – במידה והתשלום מבוצע באמצעות המעסיק או מי מטעמו ואינם משולמים באמצעות קופת גמל – יציין המעסיק בו יעמדו הסכומים לידי העובד.
תאריך הפקדה אחרון לקופה – במידה וקיימת הפקדה נוספת לקופה לאחר מועד סיום העבודה, יציין המעסיק את מועד ההפקדה האחרון.
צבירה נוספת – סכום ההפקדה שיופקד לאחר מועד סיום העבודה (יש לשים לב כי הסכום ליום הפרישה הנו בהתאם למופיע בקופה במועד הכנת הטופס)
הסכום הכולל לרבות צבירה נוספת = סכום ליום הפרישה + צבירה נוספת
סה"כ חלק א.9 = סך כל "הסכום הכולל לרבות צבירה נוספת"

חלק א' – הודעת המעסיק

א.10 הפקדות המעסיק למרכיב הפיצויים בקופון, מלא לקצבה שהעובד חויב במס⁽²¹⁾, בהתאם לסעיפים 3(ה1)(א) ו-3(ה3)(ב1) לפקודה
☐ העובד לא חויב במס ☐ העובד חויב במס ולהלן התשלומים:

שם המשלם ⁽¹⁴⁾	מספר תיק ניכויים ⁽¹⁵⁾	התשלומים שחויבו במס	התשלומים שחויבו במס לרבות רווחים ליום הפרישה
1	9		
2	9		
3	9		
סה"כ חלק א.10:			

א.10 – מידע הנוגע לפיצויים אשר הופקדו מעבר לתקרת ההפקדה לפיצויים סעיף 3(ה3)(א1) לפקודה – 39,300 ₪ (נכון לשנת 2023)
 העובד לא חויב במס – במידה והעובד לא חויב במס באופן שוטף, תסומן תיבת סימון זו.
 העובד חויב במס ולהלן התשלומים – במידה והעובד חויב במס, תסומן תיבת סימון זו.
 תשלומים שחויבו במס – סך התשלומים במונחים נומינאליים.
 התשלומים שחויבו במס לרבות רווחים ליום הפרישה – נתון הנדרש לקבלו מהגוף המוסדי המנהל את הקופה ומשקף את ערכם הרגלי של הכספים לרבות רווחים.

חלק א' – הודעת המעסיק

א.11 קצבה טרם הפרישה⁽²²⁾ בגין תקופת העבודה

1	שם המשלם ⁽¹⁴⁾	מספר תיק הניכויים ⁽¹⁵⁾	קוד המשלם ⁽¹⁶⁾	חודש המרה לקצבה	סכום הקצבה ⁽²³⁾	הסכום הכולל שעל בסיסו חושבה הקצבה ⁽²⁴⁾
			סוג התשלום - 30			
2	שם המשלם	מספר תיק הניכויים	קוד המשלם	חודש המרה לקצבה	סכום הקצבה	הסכום הכולל שעל בסיסו חושבה הקצבה
			סוג התשלום - 30			
סה"כ חלק א.11: סכום המענק הכולל ⁽²⁵⁾ - סה"כ חלקים א.9, א.10 ו-א.11:						

א.11 – קצבה טרם הפרישה

בפסקה זו יופיע המידע הנוגע לגובה הקצבה המתקבלת טרם היציאה לפרישה וגובה הקצבה הנובע מרכיב הפיצויים אשר הוקבל ממעסיק אחרון. "סכום קצבה" – המעסיק יציין את סכום הקצבה אותה החל לקבל העובד טרם הפרישה. במידה והקצבה נובעת רק מכספי מנייה יירחי (פיצויים שהומרו) ירשם סכום הקצבה במלואו, במידה והקצבה נובעת ממספר מעסקים קודמים, תסתפק רשות המיסים בציון 1 ש' בשדה, "הסכום הכולל שעל בסיסו חושבה הקצבה" – המעסיק יציין את סכום רכיב הפיצויים (ממעסיק אחרון) שעל בסיסו חושב ההקצבה המשולמת. "סכום המענק הכולל" – סיכום הסעיפים מעלה כמפורט.

חלק א' – הודעת המעסיק

א.12 התקרה לרצף קצבה ברירת מחדל (ש לשמן V לפי העניין)

- מתוך סכום המענק הכולל⁽²⁵⁾, סך הסכומים העומדים לרשות העובד שהופקדו ע"י המעסיק במרכיב הפיצויים בכל קופות הגמל לקצבה, אינו עולה על התקרה הנקובה בסעיף 9(א7)(א) (להלן: "רצף קצבה ברירת מחדל"). ☐ אינו עולה ☐ עולה
- המענקים המדווחים בחלק א.9 כוללים מענקים ממשלמים שאינם קופות גמל לקצבה, כדוגמת מעסיק וקופה מרכזית לפיצויים. ☐ כן ☐ לא

א.13 סכומים מרביים לפרישה - נתוני עזר לעובד

סכום המענק החייב במס ⁽²⁹⁾	סכום המענק הפטור לפי סעיף 9(א7) ⁽²⁸⁾	סכום לרצף פיצויים ⁽²⁷⁾	סכום לרצף קצבה ⁽²⁶⁾	סכום המענק הכולל ⁽²⁵⁾	
					הסכום המרבי

א.12 – תקרה לרצף קצבה ברירת מחדל

סעיף 1 – על המעסיק לבצע חישוב של סך הפיצויים הקצבתים ולציין האם סכום זה עולה על התקרה הקבועה בתקנות לרצף קצבה ברירת מחדל. תקרת רצף קצבה אוטומטי (סעיף 9(א7)(א10) לפקודה) לשנת 2023 הנה: סך 392,770 ₪ או "תקרת הפיצויים" כהגדרתו בסעיף 3(ה3) (2) לפקודה לכל שנת עבודה לפי הגבוהה מהשניים. סעיף 2 – במידה ורשם המעסיק כי הסכום אשר יעמוד לטובת העובד אינו עולה על התקרה לרצף קצבה, והמענקים המצויינים בסעיף א.9 לא כוללים סכומים חד פעמיים המתקבלים שלא באמצעות קופות גמל לקצבה, יוכל העובד בהמשך לא למלא חלק ב' בטופס זה ויראו בכך כאילו הגיש בקשה לרצף קצבה.

א.13 – סכומים מרביים לפרישה

סכום המענק הכולל – סך כל הסכומים המתקבלים. (א9, א10, א11)
סכום לרצף קצבה – סך כל הסכומים אשר בגינם ניתן לבקש להחיל רצף קצבה בהתאם לכללים.
סכום לרצף פיצויים – סך הסכומים אשר בגינם ניתן לבקש רצף פיצויים בהתאם לכללים.
סכום המענק הפטור – תקרת הפטור לפיצויים בהתאם לסעיף 9(א7) כפול הוותק
סכום המענק החייב – סך יתרת הפיצויים החייבת במס(א9)

שדות מודגשים הנם מידע אשר התווסף לטופס.

חלק ב' - הודעת העובד - חלק זה ישלח על ידי העובד לאחר שחתמו בפניו כל הפרטים שמופיע על ידי המעסיק בחלק א'.

לתשומת לב העובד -

1. אינך נדרש למלא חלק זה ויראו אכילו הגשת בקשת לרצף קצבה⁽⁹⁾ ביחס לסכומים שהועמדו לרשותך **בקופת נמל לקצבה**, וזאת במידה והמעסיק סימן בחלק 12.A בדוחיך; בשעיף 1 "אילו עולה", כלומר, סך הסכומים שהופקדו בקופות הנמל לקצבה אצל עליה על הקטרתה לרצף קצבה בודדת מחזורי, בשעיף 2 "א", כלומר, אף ותודוים לרשותך סכומים מסתלמים שאינם קופת נמל לקצבה.
2. בכל משנה אחר, עליך למלא את חלק זה ולמסר את בקשותיך ב**שעיף** בן **כל** המעסיקים שהועמדו לרשותך.

ב.ו. להלן בקשות העובד ביחס למענקים שהועמדו לרשותו בגין תקופת העבודה ושדווחו בחלק 9.א.

[illegible]

2.2 בקשות נוספות (יש לכתוב V ללא חתימה)

- בכוונתי ליקש למרות את סכום המענק החייב בהוצאת טעיף 8(ג)3) למקרה (קשה כאשר לפני תפיק הודעת התביעה תפיק סוף 2016) ואי תבקש ליעד סכום לרץ פיצויים שמתוך התמלוגים או מקופה מוכרת לפיצויים בגוף. זה, בכפוף לאישור מידע השמה, הסכום כאשר יופקד על ידי המעסיק לטובת נזיל לקצבה. מספר חקיקה נכונים 18

3.3 הצהרת העובד (יש למסן V ליהתן)

1. אני מצהיר כי:
- ☐ בן תושב קבעתי אצל המועסק לא קיבלתי ממעסיקים אחרים מענקי מריטה מסודים מסמכונתו לטעון (7א7) למקורו.
 - ☐ אין השוואת קצבתי לרף מסכיים בין אחרוני מריטה ממעסיקים אחרים.
 - ☐ סום העדף לגיל הזכאות⁽⁸⁾ לא העתיף לגיל הזכאות אך סך המסתי למקור השוואת בקשה לקיבוצו וכו' לפי טעון לא למקורו - סום 161 ד.
2. אני מצהיר בזאת כי כל הפרטים שסמכתי בטופס זה הם נכונים ונכונים.
- | | | |
|-------|----------|-------|
| חתימה | שם העובד | תאריך |
|-------|----------|-------|

- [illegible]

חלק ב' – הודעת העובד

לא חלה חובה של העובד להשלים חלק זה, ובתנאי שהמעביד יקדים ליתן חלק א' 12 שסך מענקי הפרישה אינו עולה על התקרה ל "רצף קצבה ברירת מחדל" ובסעיף 2 סימן המעסיק כי לא יתקבלו מענקים נוספים שלא באמצעות קופת גמל.
ככל שהכנסתו של העובד הייתה מעבר לתקרת הפטור לפי סעיף 9(7) א, כך קיימת חשיבות גבוהה יותר לקבלת הכוונה בקבלת ההחלטות המיושמות בטופס זה.

ב.1 להלן בקשות העובד ביחס למענקים שהועמדו לרשותו בגין תקופת העבודה ושדווחו בחלק א.9.

מס' שורה בחלק א.9	תיק ניכויים	הסכום הכולל	סכום רצף קצבה (א)	סכום רצף פיצויים (ב)	סכום המענק הפטור לפי סעיף 9(א7) (ג)	סכום המענק החייב במס (ד)
1	9					
2	9					

ב.1 – בקשת העובד ביחס למענקים שהועמדו לרשותו
בסעיף זה ירשמו בחירות העובד המיוחסות לזכויות המופיעות בסעיף 9.א בדיווח המעסיק.
העובד יבצע את בחירתו הנוגעת לזכויות בהתאם: בקשת רצף קצבה, בקשת רצף פיצויים, קבלת פטור בגין המענק – במידה והמענק מעל תקרת הפטור
יש לציין את סכום המענק החייב במס.

חלק ב' – הודעת העובד

לא חלה חובה של העובד למלא חלק זה ובתנאי שהמעסיק סימן בחלק א' 12 שסך מענקי הפרישה אינו עולה על התקרה ל "רצף קצבה ברירת מחדל" ובסעיף 2 סימן המעסיק כי לא יתקבלו מענקים נוספים שלא באמצעות קופת גמל.
נדגיש כי: ככל שהכנסתו של העובד הייתה מעבר לתקרת הפטור פי 9 (א) 7, כך היימת חשיבות גבוהה יותר להבטת הכוונה בהבטת ההחלטות המיושמות בטופס זה.

מס' שורה בחלק א.9	תיק ניכויים	הסכום הכולל	סכום לרצף קצבה (א)	סכום לרצף פיצויים (ב)	סכום המענק הפטור לפי סעיף 9 (א) 7 (ג)	סכום המענק החייב במס (ד)
סה"כ התשלומים שחויבו במס, לרבות רווחים ליום הפרישה, כמפורט בחלק א.10						
הסכום הכולל שעל בסיסו חושבה הקצבה כמפורט בחלק א.11						
סה"כ (שלא יעלה על הסכום המרבי כמפורט בסעיף א.13)						

סה"כ התשלומים שחויבו במס – נתון המגיע מדיווח המעסיק – סכום ההפקדות שחויבו במס לרבות רווחים על ידי המעסיק בהתאם לנתון שצוין בסעיף א.10
הסכום הכולל שעל בסיסו חושבה הקצבה – נתון המיובא מדיווח המעסיק בהתאם למופיע בסעיף א.11
סה"כ – נתון המיובא מדיווח המעסיק בהתאם למופיע בסעיף א.13.

חלק ב' – הודעת העובד

2.ב בקשות נוספות (יש לסמן V לפי העניין)

- ☐ בכוונתי לבקש לפרוס את סכום המענק החייב בהתאם להוראות סעיף 8(ג)(3) לפקודה (בקשה כאמור תוגש לפקיד השומה באמצעות טופס 116 ג).
- ☐ אני מבקש לייעד סכום לרצף פיצויים שמקורו מהמעסיק או מקופה מרכזית לפיצויים בסך _____ ש. בכפוף לאישור פקיד השומה, הסכום כאמור יופקד על ידי המעסיק לקופת גמל לקצבה _____ מספר תיק ניכויים _____ 9

2.ב בקשות נוספות

במידה וקיימים מענקי פרישה חייבים במס, והעובד בוחר לבצע פריסת מס, יצוין זאת בתיבת המס. המעסיק יוצרף טופס 116 ג'.
במידה ובוחר העובד לייעד כספים ל-"רצף פיצויים", יסמן העובד את תיבת הסימון המתאימה וישליר את המידע המבוקש.

חלק ב' – הודעת העובד

3.ב. הצהרת העובד (יש לסמן V לפי העניין)

1. אני מצהיר כי:

- ☐ בגין תקופת עבודתי אצל המעסיק לא קיבלתי ממעסיקים אחרים מענקי פרישה פטורים ממס בהתאם לסעיף 9(א7) לפקודה.
- ☐ לא הגשתי בקשה לרצף פיצויים בגין אירועי פרישה ממעסיקים אחרים.
- ☐ טרם הגעתי לגיל הזכאות^(ה) או הגעתי לגיל הזכאות אך טרם הגשתי לפקיד השומה בקשה לקיבוע זכויות לפי סעיף 9א לפקודה - טופס 161ד.

2. אני מצהיר בזאת כי כל הפרטים שמסרתי בטופס זה הם מלאים ונכונים.

חתימה

שם העובד

תאריך

3.ב – הצהרת העובד

העובד יסמן בתיבת הסימון בהתאם במענה למידע המופיע.
העובד ישלים את חלקו בהשלמת תאריך שם מלא וחתימה.

חלק ג' - חישוב המעסיק והנחיות לקופות הגמל

1.1 סיכום בחירת העובד ומתן הנחיות לקופות יעשה ע"י המעסיק בכל מקרה בו מתקיימות אחת מההחלטות שלהלן: (יש לסמן V לפי חציין)

☐ חלופה א' - העובד לא העביר למעסיק את חלק ב' ובנוסף התקיימו שני התנאים שלהלן:

1. סך הסכומים שהומקדו בקופות הגמל לקצבה אינו עולה על התקרה ל"רצף קצבה ברידת מודול", האקובה בסעיף 9(א7)(א1) לפקודה.
2. מעבר לסכומים כאמור, העובד אינו זכאי למענק מרישה נוסף מממשלם שאינו קופת גמל לקצבה.

הנחיות לקופות -

יש לדאוג בסכומים כאמור סכומים שיעודו לרצף קצבה, אלא אם העובד יעביר לקופות הגמל אישור פקיד שומה הקובע אחרת.

☐ חלופה ב' - העובד העביר למעסיק את חלק ב' ובנוסף התקיימו כל התנאים שלהלן:

1. העובד אינו בעל שליטה במעסיק או קרובו של בעל השליטה במעסיק.
2. במקרה של תשלום מענק מרישה עקב פטירה - הסכומים שהומקדו לסוכות השאירים פטורים ממס בהתאם לסעיף 9(א7)(ב) לפקודה ו/או הסכומים הצבורים בקופת גמל יועדו למטרת תשלום קצבות שאירים.
3. המסכורות המבוטחות האחרות המדורות בחלק א, 6, אינה עולה על הסכום הקובע בהגדרת המונח "תקרת הפיצויים" 100.
4. המצויה בסעיף 3(ה3)(2) לפקודה או המסכורות המבוטחות עולה על התקרה כאמור אך, העובד לא חויב במס בגין הפקדות המעסיק למרכיב הפיצויים בקופת גמל לקצבה.
5. הסכומים בקופות הגמל לקצבה המפורטים בטופס 4, מקודם מהפקדות המעסיק לקופת גמל שנעשו בהתאם לתקנה 19 בנתקנות מה הכנסה (כללים לניהול אישור קופת גמל), התשכ"ד-1964, וכן בהשלמות לריכוז הפיצויים, בהתאם לסעיף 3(ה3)(ב1) לפקודה.
6. בחירות העובד בחלק ב.1 פוטו במגבלות הסכומים המרביים, המפורטים בחלק א.13.
7. הדעת העובד אינה כוללת בקשות נוספות כמפורט בחלק ב.2.
7. העובד טימן בחלק ב.3 כי התקיימו לגביו כל ההצהרות / העובד לא טימן כי התקיימו לגביו כל ההצהרות כאמור אך, העובד לא ביקש סכום מענק בפסד ממס.

סיכום בקשות העובד בחלק ב.1 ואישור המעסיק

סכום המענק החייב המוענק הכולל (25)	סכום לרצף קצבה (26)	סכום לרצף פיצויים (27)	סכום המענק המסור למי טעין 9(א7)(א2) (28)	סכום המענק החייב במס (29)

הנחיות לקופות וניכוי המס -

יש אגף 1.1 סכום בקשות העובד המסודרות בחלק ב.1 ובאישור המעסיק, כהודעת העובד על ייעוד הכספים לרצף קצבה ו/או לרצף פיצויים ו/או מענק מסור ו/או מענק חייב, למי העניין. מסכום המענק החייב שישולם על ידי המעסיק או על ידי משלמים אחרים, ינוכה מס בהתאם לניכוי מס במקור (ניכוי ממסכורות ומשכר עבודה) הנשלג - 1993 (להלן: "התקנות"), בשיעור % _____.

2.2 הנחיות למעסיק ולקופות יתנו ע"י פקיד השומה, בכל מקרה בו לא מתקיימות אחת מההחלטות המפורטות בחלק 1.1. (יש לסמן V לפי חציין)

☐ העובד לא העביר למעסיק את חלק ב' ולא התקיימו התנאים _____ כמפורט בחלופה א'.

☐ העובד העביר למעסיק את חלק ב' ולא התקיימו התנאים _____ כמפורט בחלופה ב'.

בהתאם לאמור, על המעסיק להנחות _____ העובד לפקיד שומה על מנת שייטעו הנחיות למעסיק ולקופות הגמל ביחס לסכומים המדווחים בטופס זה. במקרה בו העובד לא יעביר למעסיק הנחיות כאמור והעובד זכאי למענק נוסף מהמעסיק, המעסיק ינכה מסכום מענק המרישה המשולם על ידו מס בהתאם לתקנות, למי מתן המסור הקבוע בסעיף 9(א7) לפקודה.

3.3 הצהרת המעסיק:

אני מצהיר בזאת כי כל הפרטים שמסרתי בטופס זה, על כל חלקיו, הם מלאים ונכונים וכי ידעתי לי העומשים הקבועים בחוק בגין המסור, סימן או מסידות פרטים שאינם נכונים.

המסר	שם מלא	תפקיד	חתימה	תאריך

חלק ג' - הודעת מעסיק חישוב המעסיק והנחיות לקופת הגמל

חלק זה מורכב מעמוד 1

חלק ג' – הודעת המעסיק – החלק המסכם

חלק ג' - חישוב המעסיק והנחיות לקופות הגמל

ג.1 סיכום בחירת העובד ומתן הנחיות לקופות יעוץ ע"י המעסיק בכל מקרה בו מתקיימת אחת מהחלופות שלהלן: (יש לסמן V לפי העניין)

☐ חלופה א'- העובד לא העביר למעסיק את חלק ב' ובנוסף התקיימו שני התנאים שלהלן:

1. סך הסכומים שהופקדו בקופות הגמל לקצבה אינו עולה על התקרה ל"רצף קצבה ברירת מחדל", הנקובה בסעיף 9(א7)(1ז) לפקודה.
2. מעבר לסכומים כאמור, העובד אינו זכאי למענק פרישה נוסף במשולם שאינו קופת גמל לקצבה.

הנחיות לקופות -

יש לראות בסכומים כאמור סכומים שיועדו לרצף קצבה, אלא אם העובד יעביר לקופות הגמל אישור פקיד שומה הקובע אחרת.

ג.1- המעסיק ינחה את קופות הגמל בנוגע לדרך אפיון הכספים וניכוי המס באמצעות מילוי חלק זה וזאת בהתאם לאחת מהחלופות המופיעות:
חלופה א' – העובד לא העביר את חלק ב' והתקיימו 2 התנאים המצוינים.

חלק ג' – הודעת המעסיק – החלק המסכם

□ חלופה ב' – העובד העביר למעסיק את חלק ב' בנוסף התקיימו כל התנאים שלהלן:

1. העובד אינו בעל שליטה במעסיק או קרובו של בעל השליטה במעסיק.
2. במקרה של תשלום מענק פרישה עקב פטירה - הסכומים שהועמדו לטובת השאירים פטורים ממס בהתאם לסעיף 9(א7)(ב) לפקודה ו/או הכספים הצבורים בקופת גמל יועדו למטרת תשלום קצבת שאירים.
3. העובד לא חויב במס בגין הפקדות המעסיק למרכיב הפיצויית בקופת גמל לקצבה, בהתאם לסעיפים 3(ה3)(א1) ו- 3(ה3)(ב1) לפקודה.
4. בחירות העובד בחלק ב.1 נעשו במגבלת הסכומים המרביים המפורטים בחלק א.13.
5. הודעת העובד אינה כוללת בקשות נוספות בחלק ב.2 - בקשה לפריסת המענק החייב או בקשה לרצף פיצויים.
6. העובד סימן בחלק ב.3 כי התקיימו לגביו כל ההצהרות או העובד לא סימן כי התקיימו לגביו כל ההצהרות כאמור אך, העובד לא ביקש סכום מענק בפטור ממס.

חלופה ב' – העובד העביר למעסיק את חלק ב' והתקיימו כל 6 התנאים המפורטים

חלק ג' – הודעת המעסיק – החלק המסכם

סיכום בקשות העובד בחלק ג.1. הודעת המעסיק

סכום המענק הכולל (25)	סכום לרצף קצבה (26)	סכום לרצף פיצויים (27)	סכום המענק המסור לפי סעיף 9(א7) (28)	סכום המענק הרוויח במס (29)

הנחיות לקורות וניכוי המס -

יש לראות בסיכום בקשת העובד המפורטת בחלק ג.1 ובאיתור המעסיק, בהודעת העובד על ייעוד הכספים לרצף קצבה ו/או לרצף פיצויים ו/או מענק מסור ו/או מענק חייב, לפי העניין, מסכום המענק החייב שישולם על ידי המעסיק או על ידי משלמים אחרים, ינוכה מס בהתאם לתקנות ניכוי מס במקור (ניכוי ממסכורות ומסכור עבודה) תשנ"ג-1993 (להלן: "התקנות"), בשיעור _____ %.

סיכום בקשות העובד
כאן ירשמו סכומים אשר נכללו בחלק א' ובחלק ב' להלן:
"סכום המענק הכולל" – סך כל הסכומים המפורטים בחלקים א.9, א.10 ו- א.11
"סכום לרצף קצבה" – במידה והעובד לא השלים את חלק ב', יוצג הנתון המופיע בחלק א.13. במידה והעובד השלים את חלק ב', יוצג המידע המופיע בשורת סה"כ סכום לרצף קצבה.
"סכום לרצף פיצויים" – חלה חובה על העובד למלא ב 1 או ב 2
"סכום המענק הפטור לפי סעיף 9(א7)" – במידה ובחר העמית לנצל את מלוא הפטור על הפיצויים, הנתון אשר יוצג יהיה בהתאם לסעיף 13. – סכום המענק הפטור. או בהתאם לרשום בחלק ב 1.
"סכום המענק החייב" – הסכום החייב במס במידה וקיים. יילקח או מחלק א.13 או מחלק ב.1
חיוב המס ככל שקיים כזה, יהיה באחריות המעסיק ובהתאם לחישובו



חלק ג' – הודעת המעסיק – החלק המסכם

2. הנחיות למעסיק ולקופות ינתנו ע"י פקיד השומה, בכל מקרה בו לא מתקיימת אף לא אחת מהחלופות המפורטות בחלק ג.1. (יש לסמן V לפי העניין)

☐ העובד לא העביר למעסיק את חלק ב' לא התקיימו התנאים _____ כמפורט בחלופה א'.
(ציין את המספר שאינו מתקיים)

☐ העובד העביר למעסיק את חלק ב' אולם, לא הוקדמו התנאים _____ כמפורט בחלופה ב'.
(ציין את המספר שאינו מתקיים)

בהתאם לאמור, על המעסיק להפנות את העובד לפקיד שומה על מנת שייתן הנחיות למעסיק ולקופות הגמל ביחס לסכומים המדווחים בטופס זה. במקרה בו העובד לא יעביר למעסיק הנחיות באמור והעובד זכאי למענק נוסף מהמעסיק, המעסיק ינכה מסכום מענק הפרישה המשולם על ידו מס בהתאם לתקנות, ללא מתן היתור ויזבוע בסעיף 9(א7) לפקודה.

3. הצהרת המעסיק:

אני מצהיר בזאת כי כל הפרטים שמסרתי בטופס זה, על כל חלקיהם, הם מלאים ונכונים וכי ידועים לי העונשים הקבועים בחוק בגין השמטת פרטים או מסירת פריטים שאינם נכונים.

תאריך _____ שם מלא _____ תפקיד _____ חתימה _____ חותמת _____



שיטת העבודה

מבטח סימון לשירות המעסיק והעובד

- ◀ מענה מלא למעסיק בניהול תהליך בניית טופס 161 והעברתו לגופים המוסדיים הרלוונטיים
- ◀ ליווי העובד בדילמות העומדות לפניו (ככל נבחרנו כסוכן של העובד) עד לקבלת ההחלטות ויישומם
- הניסיון, המקצועיות השירות והטכנולוגיה שלנו – בשירות המעסיק והעובד



מבטח סימון
חברה בת של מגדל



תודה,

מבטח סימון - מידע כללי למעסיקים