

**חלק ב' - הודעת העובד**

חלק זה ימלא ע"י העובד לאחר שהוצגו בפניו כל הפרטים שמולאו על ידי המעסיק בחלק א' ושנמסרו לעובד בתאריך .

**לתשומת לב העובד -**

1. באפשרותך לבחור שלא למלא חלק זה ויראו כאילו הגשת בקשת לרצף קצבה ביחס לסכומים שהועמדו לרשותך בקופת גמל לקצבה<sup>(א)</sup> וזאת במידה והתקיימו שני התנאים להלן:
  - (א) המעסיק סימן בחלק א.12 "אינו עולה" - כלומר, סך הסכומים שהופקדו בקופת הגמל לקצבה אינו עולה על התקרה ל"רצף קצבה ברירת מחדל".
  - (ב) המעסיק סימן בחלק א.12 "לא" - כלומר, לא עומדים לרשותך מענקים ממשלמים שאינם קופת גמל לקצבה.
2. בכל מקרה אחר, עליך למלא את חלק זה ולפרט את בקשותיך ביחס לכל המענקים שהועמדו לרשותך ובסיום, עליך להחזיר את הטופס למעסיק.

מדריך למילוי חלק זה:

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

מס' שורה בחלק א.9	שם המשלם	הסכום הכולל	סכום לרצף קצבה (א)	סכום לרצף פיצויים (ב)	סכום המענק הפטור לפי סעיף 9(א7) (ג)	סכום המענק החייב במס (ד)
1						
2						
3						
4						
5						
	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)					

**ב.2. 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 1116).
- ☐ אני מבקש לייעד סכום לרצף פיצויים שמקורו מהמעסיק או מקופה מרכזית לפיצויים בסך \_\_\_\_\_ ₪. בכפוף לאישור פקיד השומה, הסכום כאמור יופקד על ידי המעסיק לקופת גמל לקצבה \_\_\_\_\_ מספר תיק ניכויים \_\_\_\_\_ 9

**ב.3. 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 זכאות<sup>(ה)</sup> או הגעתי לגיל הזכאות אך טרם הגשתי לפקיד השומה בקשה לקיבוע זכויות לפי סעיף 9א לפקודה - טופס 161.T.

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

חתימה

שם העובד

תאריך

(א) **אשכום לרצף קצבה** - משמעות בחירה זו, השארת כספי הפיצויים בקופת הגמל לקצבה וזאת, על מנת לקבל גם מסכומים אלה קצבה. הסכומים המדווחים בחלקים 10.א ו-11.א יחשבו כסכומים שיועדו למטרת קצבה. הינך רשאי לבחור לייעד לרצף קצבה סכומים מתוך חלק א.9 שמקורם בהפקדות שוטפות והשלמות לקופת גמל (קוד משלם 5 או 6), כמפורט בהערת שוליים 26. לידיעתך -

1. ניתן לחזור מבקשה לרצף קצבה בכל עת.
2. היה ובמועד הפרישה לא ניצלת את הפטור בהתאם לסעיף 9(א7) לפקודה במלואו אזי, בעת החזרה מרצף קצבה נשמרת לך הזכאות למימוש הפטור כאמור.
3. חזרה מרצף קצבה תעשה באמצעות טופס 161. חזרה מרצף קצבה גוררת אחריה "חזרה מרצף" של כל הסכומים בקופת גמל לביקשת רצף קצבה (למעט, קרן פנסיה ותיקה - קוד משלם 5), ושנצברו במהלך תקופת עבודתך אצל אותו מעסיק. כלומר לא ניתן לבצע חזרה מרצף קצבה רק על חלק מהסכום שיועד לרצף.
4. על אף האמור לעיל, סה"כ התשלומים שחויבו במס כמפורט בחלק א.10 - הפקדות לרכיב הפיצויים בקופת גמל לקצבה שחויבו במס במועד ההפקדה ושדווחו על ידי המעסיק כ"תשלומים פטורים", ניתנים למשיכה באמצעות פניה לקופת הגמל החל ממועד הפרישה וקופת הגמל לא תנכה מס בעת משיכת ההפקדות אלה. עם זאת, רווחים שמקורם בהפקדות כאמור חייבים במס ולגביהם קופת הגמל תנכה מס בשיעור האמור בסעיף 125(ג) לפקודה (נכון לשנת 2023 - 15%). לחלופין, במועד הזכאות לקצבה באפשרותך לקבל קצבה שמקורה ב"תשלומים פטורים". סכום הקצבה שמקורה מהתשלומים הפטורים והרווחים שנצברו בגנים, יחשב כקצבה פטורה ממס.

(ב) **סכום לרצף פיצויים** - משמעות בחירה זו, דחיית אירוע המס בגין הפרישה ממעסיק זה למועד הפרישה מהמעסיק הבא. הינך יכול לייעד סכומים לרצף פיצויים עד לגובה "תקרת רצף פיצויים" כמפורט בהערת שוליים 27. לידיעתך -

1. במועד פרישתך ממעסיק זה, בחירה ברצף פיצויים, אינה מאפשרת לך למשוך מענק פרישה בפטור ממס בהתאם לסעיף 9(א7) לפקודה.
  2. בנוסף, עליך למצוא תוך שנה ממועד פרישתך מעסיק חדש שיפקיד עבורך כספים למרכיב הפיצויים בקופת גמל לקצבה.
  3. היה ולא מצאת מעסיק חדש בתוך פרק הזמן האמור, עליך לדווח על כך לפקיד השומה על מנת שזה ייתן הנחיות לקופת הגמל, וזאת תוך 13 חודשים מיום פרישתך ממעסיק זה.
  4. חזרה מרצף פיצויים, ובלבד שהתקיימו התנאים לרצף פיצויים, תעשה באמצעות טופס 161. הנך רשאי לחזור מבקשתך לרצף פיצויים בתוך שנתיים מיום הפרישה. חזרה מרצף פיצויים לאחר שנתיים מיום הפרישה ושלא במסגרת פרישה ממעסיק חדש, תשלול את הזכאות למענק פטור. בקשה לחזרה מרצף פיצויים גוררת אחריה "חזרה מרצף" של כל הסכומים לגביהם נתבקש רצף, לרבות סכומים שיועדו לרצף פיצויים ממעסיקים קודמים.
- (ג) **סכום המענק הפטור לפי סעיף 9(א7)** - תקרת סכום המענק הפטור מפורטת בהערת שוליים 28. משיכת מענקי פרישה ממרכיב הפיצויים בקופת הגמל תקטין את החיסכון הפנסיוני שלך ואת הקצבה הצפויה בהגיעך ל"גיל הזכאות". כמו כן, משיכת מענקי פרישה בפטור ממס עלולה לפגוע בפטור החודשי על הקצבה המשתלמת ע"י המעסיק או קופת גמל לקצבה.
- (ד) **סכום המענק החייב** - סכום המענק העולה על סכום המענק הפטור ממס או סכום המענק שברצונך למשוך ללא מימוש הפטור.
- (ה) **האיל הזכאות** - מועד הגעתך לגיל פרישה (נכון לשנת 2024, 62-64/67 בהתאם לתוספות המיוחדות בכל גיל פרישה) או מועד קבלת קצבה מזכה לראשונה, לפי המאוחר.