



חברת החשמל

מה זה

“קיבוע זכויות” ופטור “קצבה מזכה”?

אבי לב | מחלקת שכר וגמלאות

כל הנרשם והנאמר בהרצאה ובמצגת אינו ייעוץ מס פרטני  
האחריות על שימוש במידע המוצג והנאמר הינו על המשתמש בלבד!



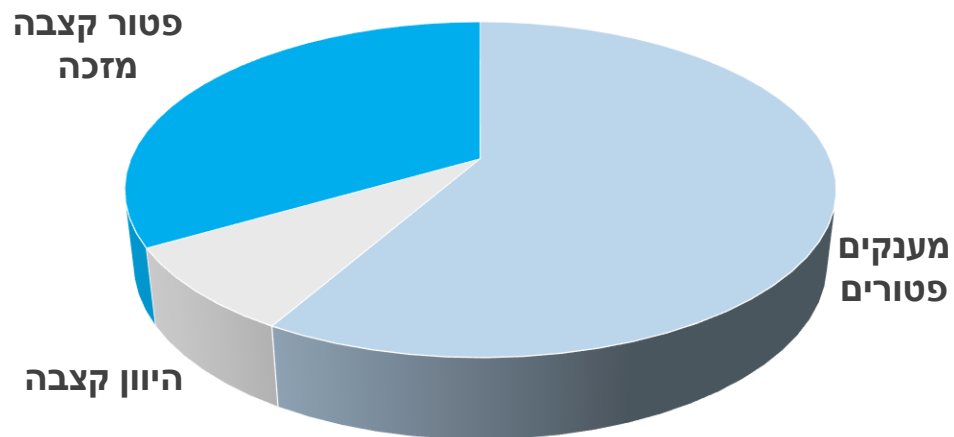
כל הזכויות על המצגת והשימוש בה שייכות לאבי לב

בעת הפרישה המדינה מעניקה פטור ממס לפי נוסחה שנקראת "נוסחת הקיזוז"  
גובה הפטור לפי הנוסחה נכון לשנת 2026 עומד על 976,005 ש"ח.

את הפטור הזה ניתן לנצל עבור 3 מרכיבים בפרישה:

- 1. פטור חד פעמי על מענקי פרישה ופיצויים שמשולמים בסיום העבודה ע"י המעסיק.
- 2. היוון קצבה – קבלת סכום חד פעמי פטור ממס על חשבון קצבה עתידית.
- 3. פטור קצבה מזכה – סכום פטור ממס על קצבת הפנסיה החודשית לכל חיי הגמלאי.

ניצול פטור פרישה



■ פטור קצבה מזכה ■ היוון קצבה ■ מענקים פטורים

הקדמה

## קיבוע זכויות ופטור קצבה מזכה

החל משנת 2012, כל מי שמגיע לגיל הזכאות כהגדרתו בחוק (בשנת 2026 גבר-67 / אישה-64) ומעוניין לקבל פטור מקצבה מזכה ע"פ התנאים שנקבעו, נדרש למלא טופס 161 ד' (טופס קיבוע זכויות) ולהגישו ביחד עם טופס 161 לפקיד השומה באזור מגוריו.

קיבוע זכויות – תהליך קיבוע הזכויות קובע את אחוז הפטור שיקבל הגמלאי לכל שארית חייו ומושפע מכספי הפיצויים הפטורים שהגמלאי משך ומהיוון הקצבה ובהתאם לכך פקיד השומה קובע את אחוז הפטור שהגמלאי יקבל (ע"פ נוסחת הקיזוז).

**תהליך קיבוע הזכויות בחלקו בלתי הפיך ולכן בעת מילוי טופס 161 ד' מומלץ לפנות לייעוץ פנסיוני/ייעוץ מס.**



רקע

**קצבה מזכה – קצבה שנובעת מתשלומי המעסיק (פנסיה תקציבית) או מתשלומים מקופת גמל (קרן פנסיה או ביטוח מנהלים)**

**שיעור הפטור – האחוז שנקבע בתהליך קיבוע הזכויות.**

**סכום הפטור – הוא מכפלת תקרת הקצבה המזכה \* אחוז הפטור שנקבע לגמלאי בקיבוע הזכויות על ידי פקיד שומה.**

### דוגמה לחישוב הפטור החודשי:

תקרת קצבה מזכה שנת 2026	שיעור הפטור המקסימלי	סכום הפטור החודשי
₪ 9430	57.5%	₪ 5422

$$₪ 5422 = 57.5\% \times ₪ 9430$$

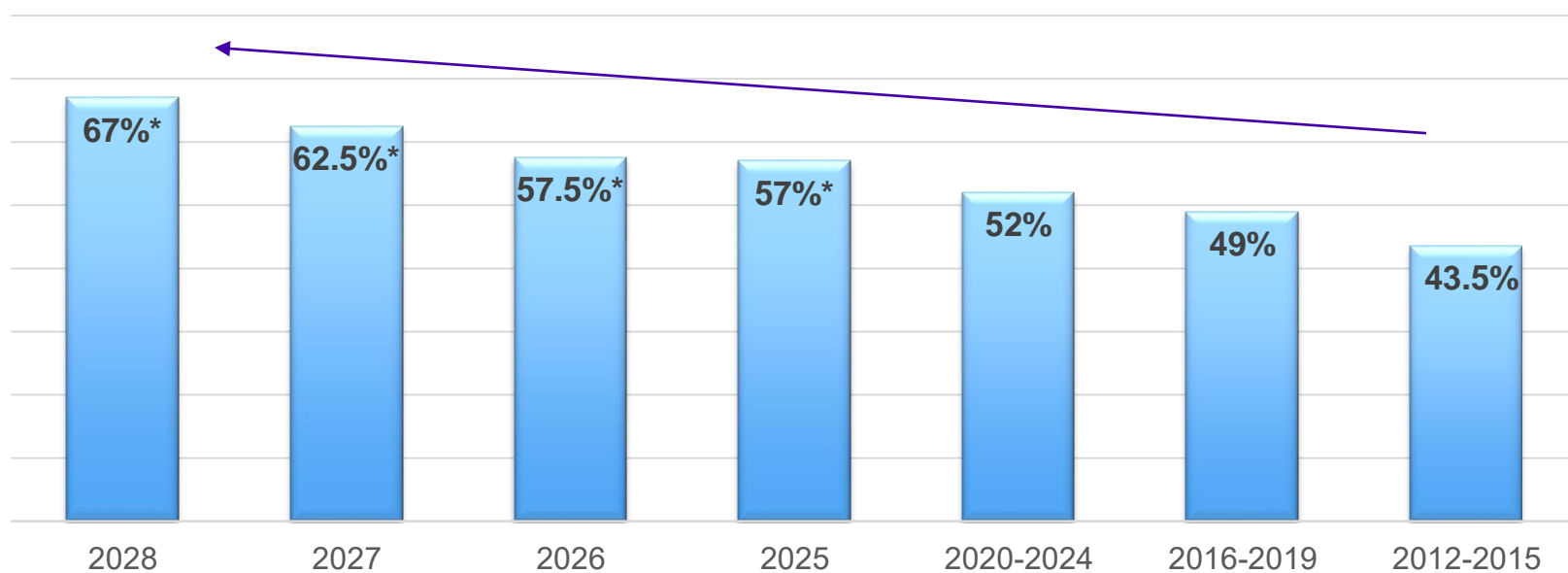
**\*מי שהגיע לגיל פרישה לפני 2012 – החישוב לצורך הפטור יחושב לפי נוסחת השילוב הישנה.**

**מושגים**

תקרת הקצבה המזכה – סך של 9,430 ש"ח נכון לשנת 2026.

שיעור הפטור על הקצבה המזכה – שיעור הפטור על הקצבה המזכה  
מוגדל בהדרגה לאורך השנים.  
\*שינוי בחוק בעקבות חוק ההסדרים 2025

גידול בשיעור פטור קצבה מזכה המקסימלי לאורך השנים



תקרת קצבה  
מזכה

גמלאי **שלא** ביצע קיבוע זכויות או ניצל את כל הפטורים בפרישה ולא זכאי לפטור קצבה מזכה

קצבה חודשית – 14,000 ש"ח

פטור קצבה מזכה -0% (הגמלאי לא ביצע קיבוע זכויות או ניצל את כל הפטור על מענקים, פיצויים והיוון)

הכנסה חייבת לאחר פטור קצבה מזכה- 14,000 ש"ח

חיוב מס לפי מדרגות מס הכנסה – **1915 ש"ח**

נקודות זיכוי –  $2.25 * 242 = 545$  ש"ח

חיוב מס – **1370 ש"ח**

**קצבה נטו – 12630 ש"ח**

גמלאי **שביצע** קיבוע זכויות וזכאי לפטור קצבה מזכה ולנקודת זיכוי

קצבה חודשית – 14,000 ש"ח

פטור קצבה מזכה -57.5% (מקסימום 5,422 ש"ח)

הכנסה חייבת לאחר פטור קצבה מזכה- 8,578 ש"ח

חיוב מס לפי מדרגות מס הכנסה – **921 ש"ח**

נקודות זיכוי –  $2.25 * 242 = 545$  ש"ח

חיוב מס – **376 ש"ח**

**קצבה נטו – 13,633 ש"ח**

**פער של 1003 ש"ח נטו בחודש = 12,036 ש"ח נטו לשנה**

**דוגמה  
מספרית**

בתלוש הגמלה של גמלאי שהגיע לגיל הזכאות ולא צירף פטור קצבה  
מזכה, לא יופיעו פרטי הפטור באישורי פקיד שומה ותופיע הודעה בהודעות  
לעובד המפרטת מה נדרש לעשות כדי לקבל את הפטור.

### אישורי פקיד שומה ואחרים

מ-	עד	תיאור
01/2025	01/2025	מס מחושב כבעל הכנסה יחידה. [Redacted]

### הודעה לעובד

9483 פנה לפקיד שומה עם ט'161 לקבלת אישור לפטור מקצבה לפי סעי' 9א  
9417 מהכנסתך מנוכה אחוז מס קבוע ו/או דמי ביטוח מירביים  
להזכירך, החל מחודש ינואר 2025 מסתיים ההסדר של למתן שירות סליקה לקופת הגמל "הראל עצמה",  
לעובדים וגמלאים החוסכים בקופה במעמד עצמאי והחברה לא תבצע סליקה משכרך/גמלתך לקופת הגמל.  
להמשך חיסכון ותיאום המס באמצעות השכר/גמלה, ניתן לפנות למשרדי "מחוג" בטלפון 076-8631333.  
קצבתך החודש עודכנה בהתאם לשינוי במדד בשנה החולפת.

מרכז לי-אור לשירותך בכל שאלה בנושא פנסיה תקציבית, טופס 101, חשמל, שי ועוד.  
טלפון 076-8636888, \*2726

ניתן לפנות גם באמצעות דוא"ל: [li-or@iec.co.il](mailto:li-or@iec.co.il)

האם יש לי  
את  
ההטבה?

# בתלוש הגמלה, לאחר שעודכן אישור פטור קצבה מזכה יופיעו פרטי הפטור בסעיף "אישורי פקיד שומה", ניתן לראות גם בסעיף "סכומים המצטברים לשנת המס"

## סכומים מצטברים לשנת המס

16,930	ברוטו רגיל
17	ברוטו למס הכנסה
3,348	גמלה פטורה
1,288	מס רגיל
16,936	הכנסה לא מבוטחת
545	ערך נקודות זיכוי
13,583	הכנסה חייבת במס
16,930	רכיב לקו"ג: אחר

## יחידות מס

01	ס"ה
25	25

## פרוט נקודות זיכוי

2.25	תושב ישראל
------	------------

## ניכויי התחייבות

סמל	תיאור הניכוי	כמות	מתאריך / מספר פעמים	תקופה / מספר פעמים	יתרה	מצטבר	סימוכין	סכום הניכוי
560	מס ועד עובדים							67.65
639	בט. משלים משפחה							305.47
652	נכוי ביטוח חובה	10.00						162.00
653	נכוי ביטוח מקיף	10.00						304.00
777	בט. משלים פנסי							305.47
823	עמותת הגימלאים		01/25	קבוע				10.00
891	ריזיקו כלל							11.44
<b>סה"כ ניכויי התחייבות</b>								<b>1,166.03</b>

## אישורי פקיד שומה ואחרים

מ"	עד	תיאור
01/2025	01/2025	מס מחושב כבעל הכנסה יחידה.
04/2023		נקבע פטור מקצבה לפי 35.50% מתקרת הקצבה המזכה. סכום הפטור השנתי הוא 3,348 ש"ח

## הודעה לעובד

קצבתך החודש עודכנה בהתאם לשינוי במדד בשנה החולפת.  
 מרכז לי-אור לשירותך בכל שאלה בנושא פנסייה תקציבית, טופס 101, חשמל, שי ועוד.  
 טלפון 076-8636888, \*2726  
 ניתן לפנות גם באמצעות דוא"ל: li-or@iee.co.il

בדיקת שווי  
ההטבה



# טופס 161

161 ד

טופס זה ימלא על ידי העובד שחביו לגיל הזכאות<sup>(1)</sup>, ומבקש לקבל פטור עפ"י סעיף 9א ומבקש כותב בלשון זכר - מתייחס גם לנקבה יש לסמן ✓ בריבוע המתאים



לכבוד פקיד שומה

## בקשה לקיבוע זכויות לפי סעיף 9א לפקודה

הנני להודיעכם כי עפ"י סעיף 9א(ה)(1) לפקודה, הנני מבקש/ת לקבוע את סכום הפטור שיינתן לי בהיוון קצבה<sup>(2)</sup> מקורי  עדכון  תאריך הגשה

מספר זהות	שם פרטי	שם משפחה	תאריך לידה
הווי	מס' בית/דירה	יישוב	מיקוד
מספר מלאה	כתובת מלאה	מספר טלפון	קיימסת

### ב. קיבוע זכויות

- ביום / / הגעתי לגיל הזכאות<sup>(1)</sup> בשל אחת או יותר מהחלופות הבאות:
  - הגעתי לגיל פרישה כהגדרתו בחוק גיל פרישה
  - קיבלתי קצבה מזכה<sup>(3)</sup>
  - פרשתי מעבודתי מחמת נכות יציבה<sup>(4)</sup>
- בעבר קיבלתי מענקים פטורים כמפורט בט"ך ולפיכך הפגיעה בהון הפטור לאחר הכפלה במקדם הינה
- היונתי בעבר קיצבאות שתקופת ההיוון מוסיימת לאחר לגיל הזכאות כמפורט להלן<sup>(5)</sup>:

שם המשלם	מספר תיק ניכויים של המשלם	תאריך הפרישה מהעבודה בשלה משולמת הקצבה	שיעור ההיוון
	9	/ /	
שם המשלם	סכום ההיוון הכולל	סכום ההיוון הפטור	שיעור הפטור בהיוון לנתונת החיים <sup>(6)</sup>
מ - / / עד / /			סכום הקצבה החדשי של הקצבה

- אני ממשיך לעבוד אצל מעביד  לא  כן, להלן פרטי המעביד<sup>(5)</sup>:
 

שם המעביד	תקופת העבודה שקדמה לגיל הזכאות	מסכרות אחרונה משוערת
	מ - / / עד / /	
- לאחר פרישתי ממקום העבודה הנ"ל, בכוונתי למשוך מענק פטור בגין השנים שקדמו לגיל הזכאות:  לא  כן
- הנני זכאי/ת לחישוב הפטור עפ"י הוראות סעיף 9א(ג) לפקודה בנוסחו לפני תיקון 190<sup>(7)</sup>, ומבקש/ת לחשב בהתאם:  לא  כן (אם כן, אין למלא סעיפים 7 - 8)
- אני מבקש/ת לייעד, מתוך יתרת ההון הפטורה<sup>(8)</sup>, סכום של \_\_\_\_\_ להיוון פטור בעתיד, ובכך אקטין את הקצבה החדשית הפטורה.
- אני מבקש/ת שכל שינוי שיחול בשיעור הפטור מהקצבה המזכה ינוצל הפטור לטובת:
  - הגדלה יחסית של הפטור לפי היחס שנקבע בבקשה זו (היחס בין ההון הפטור לבין יתרת ההון הפטורה)
  - הגדלת ההון הפטור להיוון בלבד
  - הגדלת הקצבה החדשית הפטורה בלבד
- אני מקבל/ת קצבה מזכה החל מיום / / , בחר אחת מהחלופות:
  - הגשתני למשלם הקצבה טופס 161 ח ובחישוב המס על הקצבה המזכה ניתן לי הפטור הנוסף.
  - לא הגשתני למשלם הקצבה טופס 161 ח ולא קיבלתי את הפטור הנוסף על הקצבה.

### הצהרות וחתימות

- אני מצהיר כי סכום המענקים הפטורים, כאמור בסעיף ב-2 כולל את כל המענקים הפטורים שקיבלתי.
- ידוע לי כי לאחר תום תקופת השינויים הקבועה בחוק [90 יום], לא אוכל לשנות עוד את החלטתי זו ולהגדיל בעתיד את הסכום להיוון קצבה בפטור.
- אני מאשר/ת את בקשתי לאחר שהבנתי את המשמעות וההשלכות, לא קיבלתי עצה או הכוונה מפקיד השומה ופעלתי על דעתי או בהמלצת יועץ פנסייתי.
- 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 \_\_\_\_\_

(1) "גיל הזכאות" - גיל הפרישה או הגיל שבו החל יחיד לקבל קצבה מזכה, לפי המאוחר.  
 (2) טופס זה ימלא על ידי יחיד שהגיע לגיל הזכאות גם אם אינו מבקש להיוון קצבה במקרה זה ירשם בסעיף 7 סכום להיוון בפטור "אפס".  
 (3) "קצבה מזכה" - ט"ך כל הקצבאות שמקבל אדם למעט קצבה מזכה.  
 (4) "נכות יציבה" - נכות צמיתה בדורגה של 75% או יותר.  
 (5) אם יש יותר ממעביד אחד או יותר משלם אחד יש למלא בנספח.  
 (6) על פי נוסחת השילוב שהונהגת בתוקף לפני 1.1.2012.  
 (7) במידה ובוצע היוון לצמיחת.  
 (8) לאחר הפטורה של הסכום המתקבל בסעיף 2.

רשמי עובד/ת (מחוקק ל-12.2019)



2024

מ"ש: עפולה

לכבוד

לכבוד

א.ג.ג.

הנדון: אישור לקביעת סכום היוון הפטור של הקצבה וקביעת שיעור הפטור מתקרת הקצבה המזכה

א. על פי בקשתך מיום [redacted] ובהתאם להוראות סעיף 9א' למקודת מס הכנסה, הנני להביא לידיעתך את אופן הישוב הנתונים שבנדון, עקב הגיעך ל"גיל זכאות"<sup>1</sup> ביום [redacted].

1	סכום ההון הפטור <sup>2</sup>	882,648
2	סכום הקטנת ההון הפטור עקב קבלת המענקים הפטורים <sup>3</sup>	592,946
3	היוונים פטורים שבוצעו לפני תיקון 190	
4	יתרת ההון הפטורה (שורה 1 פחות שורה 2 פחות שורה 3) <sup>4</sup>	289,702
5	סכום ההיוון הפטור של הקצבה כמבוקש על ידך	289,702
6	יתרת ההון הפטורה לקצבה (שורה 4 פחות שורה 5)	1,609
7	סכום הקצבה הפטור לדורש <sup>5</sup>	9,430
8	תקרת הקצבה המזכה	
9	שיעור הפטור מתקרת הקצבה המזכה (שורה 7 מחולקת בשורה 8)	17.1%

הסכומים המפורטים במסמך זה מתעדכנים בכל שנה בהתאם לשיעור עליית המדר ואולם שיעור הפטור מתקרת הקצבה המזכה נשאר קבוע.

לתשומת לבך:

- אם יתברר כי הנתונים שהמצאת לפקיד השומה שגויים ו/או חסרים, אישור זה יבוטל.
- אם וכאשר יהיו שינויי חקיקה בטשא, התישורים ישתנו בהתאם.

<sup>1</sup> "גיל זכאות" - הינו גיל פרישה לפי הרזק או יום קבלת הקצבה לראשונה, לפי המאוחר.

<sup>2</sup> סכום מחושב -  $52.0\% * 9,430 + 180$

<sup>3</sup> כפי שחושבו בסעיף ו' לאישור זה.

<sup>4</sup> שיעור הפגיעה ביתרת ההון הפטורה לא יעלה על  $35\% * תקרת קצבה מזכה + 180$ .

<sup>5</sup> יתרת ההון הפטורה לקצבה מחולקת ב-180.

# אישור קיבוע זכויות

## עמוד מס' 1: קביעת שיעור הפטור





ב בטבת, תשפ"ה  
2 בינואר, 2025

פ"ש: תא-5  
ת"א 5, ד. בגין 125  
074-7619848

לכבוד

שם:

מספר זהות:

א.ג.ג.

הנדון: עדכון שיעור הפטור מתקרת הקצבה המזכה

במסגרת הוראות תיקון 190 לפקודת מס הכנסה, נקבע בסעיף 9א לפקודה, כי שיעור הפטור על תקרת הקצבה המזכה יעמוד בשנת 2025, על 57%.

במועד קיבוע הזכויות ביום 26/08/2018 ביקשת כי: כל הגדלה בשיעור הפטור שתהיה בעתיד, תשמש בהגדלת הפטור על הקצבה.

לפיכך, החל מה - 01/01/2025 הנך זכאי לפטור כדלקמן:  
פטור לקצבה: פטור בשיעור של 25.4% מתקרת הקצבה המזכה.  
פטור להון: הסכום הפטור ש"ח.

לתשומת לבך:

- אם אתה מקבל קצבה ממשלם אחד - יש למסור אישור זה למשלם הקצבה לצורך הגדלת הפטור.
- אם אתה מקבל קצבה ממספר משלמים - קבלת הפטור הנספח תינתן אך ורק ע"י עריכת תיאום מס.
- לידיעתך, ניתן לערוך תיאום מס באינטרנט או במשרד השומה.
- לצורך מימוש זכאותך להיוון סכומים בפטור, פנה למשרד פקיד השומה.

בכבוד רב,

שמעון לרנר

פקיד השומה

# אישור על עדכון פטור קצבה מזכה.

(אישור זה יכול  
להחליף את  
אישור קיבוע  
הזכויות המקורי)

## נדרש למלא טופס 101 חדש בחילנט ומצרפים את אישור קיבוע הזכויות בשלב 6 סעיף 15



11.  אני הורה ל- 0 ילדים עם מוגבלות שטרם מלאו להם 19 שנים, בנינם אני מקבל נמלת ילד נכה מהמוסד לביטוח לאומי. מצורף אישור נמלת ילד נכה מהמוסד לביטוח לאומי לשנה הנוכחית. בן זוגי אינו מקבל נקודות זיכוי אלה. לילדיי, בנינם אני מבקש את נקודות הזיכוי, אין הכנסות בשנה הנוכחית.

12.  בנין מזונות לבן/בת זוגי לשעבר (יחולא ע"י מי שנישא בשנית)(מצורף פסק דין)

13.  מלאו לי או לבן/בת זוגי 16 שנים וטרם מלאו לי או לבן/בת זוגי 18 שנים בשנת המס.

14.  אני חייל/ת משוחרר/ת/ שרתתי בשירות לאומי.

15.  בנין סיום לימודים לתואר אקדמי, סיום התמחות או סיום לימודי מקצוע.

צירוף קובץ צירוף

(יש לצרף את טופס 119 ואישור הזכאות לתואר בקובץ אחד)

אשר והמשך

> הקודם

# צירוף טופס קיבוע זכויות

# פורשי רפורמה כולל תיאום מס פנימי

### 7 הסתכלו לחץ כאן בקשת תיאום מס

אני מבקשת תיאום מס מהסוכנות הבאות:

לא הייתה לי הכנסה מתחילת שנת המס הנבחרת עד לתחילת עבודתי אצל מעסיק זה.

הערות:

- יש להמציא הוכחה כגון: אישור משטרת הגבולות בנגן שהייה בחו"ל, אישור מחלה וכו'. בהיעדר הוכחה יש לפנות למקד השומה.
- דמי לידה ודמי אבטלה הינם הכנסה חייבת.

יש לי הכנסות נוספות ממשכורת כמפורט להק:

המעסיק / משלם הקצבה / מקור אחר

שם \* **הראל ביטוח**  
עבודה / קצבה / מלגה / אחר

כתובת \* **אבא הלל 3, רמת גן**

מס תיק ניכוי \* **930006101**

סוג הכנסה \* **קצבה**  
לפי תלושים

המס שנכזה \* **1**

הכנסה חודשית \* **בהתאם לסכום ברוטו המופיע בתלוש הרפורמה**

צורף תלוש  צדוף קובץ

**אין צורך לצרף תלוש**

מסמך חשומה

**"יש לי הכנסות נוספות ממשכורת"**

פקיד השומה אישר תיאום לפי אישור מצורף.



# צירוף טופס קיבוע זכויות

## פורשי רפורמה כולל תיאום מס פנימי



1  
טופס מס'  
אישור מס'  
המקור הוצא ע"י  
[Redacted]  
[Redacted]  
[Redacted]  
[Redacted]  
[Redacted]  
פקיד שומה:  
[Redacted]  
074-7619848

לכבוד  
מרכזית לקצבה של חברת החשמל  
מס' תיק ניכויים: 935774786  
מס' ישות: 500610977

אישור לניכוי מס הכנסה מתשלום קצבת פרישה על פי לוח הניכויים לשנת מס 2024

אישור זה מהווה אסמכתא לניכוי מס במקור כלבד. פקיד השומה רשאי לקבוע המס הסופי בשומה.

א. פרטים אישיים של המקבל:  
שם: [Redacted]  
מס' זהות: [Redacted]

ב. הנני לאשר כי מהכנסתו של הנ"ל, המשולמת על ידכם בשנת המס 2024, יש לנכות מס במקור כלהלן:

- 1. סך של 3,226 ש"ח לשנה מהווה הכנסה פטורה לפי סעיף 9א לפקודה לפי שיעור פטור של % 17.1 מתקרת קצבה מזכה.
- 2. מסכומים העולים על הסך הנ"ל יש לנכות מס כאילו זו הכנסתו היחידה.

ג. על פי פקודת מס הכנסה הנ"ל זכאי לניכויים/זיכויים כמפורט להלן:  
קוד

עפ"י סעי' 34 ו-36 ( תושב ) 2.25 נקודות זיכוי.

- הינך רשאי להגדיל/להקטין את הזיכויים הנ"ל בהתאם לשינויים שיחולו בפרטי המקבל, כמדווח בטופס 0101.
- הנחות במס עפ"י סעי' 45א ו/או 47, יינתנו למקבל אם למשלם אישור קיבוצי מתאים.
- יש להקפיד על חישוב מחדש של המס בגין כל ההכנסות ששולמו על ידכם מתחילת שנת המס.
- יש לשמור אישור זה יחד עם טופס 801/101 של המקבל.
- אם שכרו של העובד ישתנה במהלך השנה, מומלץ להפנותו לעריכת תיאום מס חדש.
- אישור זה הופק במשרד השומה.

פקיד השומה  
[Redacted]

דוגמה  
לאישור  
תיאום מס עם  
פטור קצבה  
מזכה





רשות המסים בישראל  
אגף מס הכנסה ומיסוי מקרקעין

תורפס מס' 1

בִּינוֹאֵר, 2025

לכבוד

מרכזית לקצבה של חבר  
הרוקמים 26  
מס' תיק ניכויים: 935774786  
מס' ישות: 500610977

פקיד שומה:

**אישור לניכוי מס הכנסה מתשלום קצבת פרישה על פי לוח הניכויים לשנת מס 2025**

אישור זה מהווה אסמכתא לניכוי מס במקור בלבד. פקיד השומה רשאי לקבוע הגם הסופי בשומה.

א. פרטים אישיים של המקבל:  
שם: [redacted]  
מס' זהות: [redacted]

ב. הבני לאשר כי מהכנסתו של הנ"ל, המשולמת על ידכם כשנת הגם 2025, יש לנכות מס במקור כלהלן:

1. סך של 25,008 ש"ח לשנה מהווה הכנסה פטורה לפי סעיף 9א למקודה לפי שיעור מסור של 22.1% מתקרת קצבת מזכה.
2. מסכומים העולים על הסך הנ"ל יש לנכות מס כאילו זו הכנסתו היחידה.

ג. על פי פקודת מס הכנסה הנ"ל זכאי לניכויים/זיכויים כמפורט להלן:

קוד עמ"י סעי' 34 ו-36 ( תושב ) 2.25 נקודות זיכוי.  
021 עמ"י סעי' 37 או 38 (ב) (בר/בת זוג לא עובד) 1.00 נקודות זיכוי.

לתשומת ליבך:

- הינך רשאי להגדיל/להקטין את הזיכויים הנ"ל בתאם לשינויים שיחולו בפרטי המקבל, כמדורח בטופס 0101.
- הנחות בגם עמ"י סעי' 45 ו/או 47, יינתנו למקבל אם למשלם אישור קיבוצי מתאים.
- אישור זה מבטל אישור קודם שנספרו 01 מיום [redacted].
- יש להקפיד על הישוב מחדש של הגם בגין כל ההכנסות ששלמו על ידכם מתחילת שנת הגם.
- יש לשמור אישור זה יחד עם טופס 801/201 של המקבל.
- אם שכרו של העובד ישתנה במהלך השנה, מומלץ להפנותו לעריכת תיאום מס חדש.

בשם פקיד שומה

[Signature]

דוגמה  
לאישור

תיאום מס עם  
פטור קצבה  
מזכה כולל  
תוספת 5%



לצפייה בחוברת ההדרכה למילוי הטופס

> הקודם

**7** הסתבכת? ניתן לקבל עזרה כאן

בקשת תיאום מס

אני מבקש/ת תיאום מס מהסיבות הבאות:

לא הייתה לי הכנסה מתחילת שנת המס הנוכחית עד לתחילת עבודתי אצל מעסיק זה.

הערות:

1. יש להמציא הוכחה כגון: אישור משטרת הגבולות בגין שהייה בחו"ל, אישור מחלה וכיו"ב. בהיעדר הוכחה יש לפנות לפקיד השומה.

2. דמי לידה ודמי אבטלה הינם הכנסה חייבת.

יש לי הכנסות נוספות ממשכורת כמפורט להלן:

פקיד השומה אישר תיאום לפי אישור מצורף.

צירוף קובץ ציורף

[אשר והמשך](#) [> הקודם](#)

[תשלומים וניכויים](#) [טופס 106](#) [היעדרויות](#) [תלוש שכר](#) [תקציר שכר](#)

# שליחת תיאום מס עם קיבוע זכויות

**ממלאים טופס 101 ומצרפים את האישור בשלב 7. גמלאי רפורמה שביצע תיאום מס למרכזית לקצבה חייב לשלוח תיאום מס גם להראל על תוספת הרפורמה. מייל לשליחת הטופס: [tashlumbh@harel-ins.co.il](mailto:tashlumbh@harel-ins.co.il)**

## תלוש הדמיה

### נתונים נוספים

נתונים אישיים	
מין העובד	זכר
מצב משפחתי	לא
הכנסה לבן זוג	לא
קופת-חולים	לא חבר
הסתדרות	לא חבר
ביטוח לאומי	זכאי לק. אזרח ותיק
מס הכנסה	מס חודשי מצטבר
נתוני העסקה	
ותק בעבודה	12,638.53
תפקיד	מנעמד
מסיון	12,638.53
דירוג	דרגה נוספת
דרגה	דרגה נוספת
מתאריך	מתאריך
אחוז גמלה	20%
נתוני ותק	3.25
התחלת עבודה	20%
נתונים חודשיים	
אחוז מס שולי	20%
נקודות זיכוי	3.25

### סכומים מצטברים לשנת המס

ברוטו רגיל	15,628
ברוטו למס הכנסה	23
שווי כסף נטו	786
גילום מס	196
גמלה פטורה	2,084
מס רגיל	1,038
הכנסה לא מבוטחת	16,609
ערך נקודות זיכוי	787
הכנסה חייבת במס	14,525
רכיב לקוי"ג אחר	16,609

### יחידות מס

ס"ה	01
	25

### פרוט נקודות זיכוי

תושב ישראל	2.25
בן זוג לא עובד	1.00

### פרוט תשלומי גמלה

סמל	תיאור	כמיון	תעריף	אחוז	כמות	סכום תשלום
<b>תשלומים בגין משרה</b>						
3304	יג חודשי גמלאי					1,053.20
3305	יד חודשי גמלאי					1,053.20
3306	ד.הב חוד. גמלאי		737.10	1.66		859.95
<b>סה"כ תשלומים בגין משרה</b>						
						2,966.35
<b>תשלומים תקופתיים</b>						
497	גילום ברוטו					196.00
<b>סה"כ תשלומים תקופתיים</b>						
						196.00
<b>תשלומים אחרים</b>						
090	פנסיה רגילה					12,638.53
<b>סה"כ תשלומים אחרים</b>						
						12,638.53
<b>זקיבות שבר</b>						
סמל	תיאור	תעריף	אחוז	כמות	סכום הגיוס	סכום הגיוס
2391	ז.ריזיקו כלל					22.87
3342	שווה כסף לגילום					785.68
<b>סה"כ זקיבות שבר</b>						
						808.55
<b>סה"כ תשלומים</b>						
						15,800.88

### ניכויי חובה - מסים

מס הכנסה	ביטוח לאומי	הפרשי ב.לאומי	ביטוח בריאות	הפרשי ב.בריאות	סה"כ ניכויי חובה
1,038.00					1,038.00

### ניכויי חובה נוספים

סמל	תיאור הגיוס	כמות	מתאריך	תקופה/מספר פנמים	יתרה	מצטבר	סימוכין	סכום הגיוס
561	ועד-עזרה הודית	7.50						7.50
581	מס הכנסה מגולם	196.00						196.00
<b>סה"כ ניכויי חובה נוספים</b>								
								203.50

### ניכויי התחייבות

סמל	תיאור הגיוס	כמות	מתאריך	תקופה/מספר פנמים	יתרה	מצטבר	סימוכין	סכום הגיוס
560	מס ועד עובדים	62.42						62.42
891	ריזיקו כלל	11.44						11.44
<b>סה"כ ניכויי התחייבות</b>								
								73.86

### אישורי פקיד שומה ואחרים

מ-	עד	תיאור
01/2025		נקבע פטור מקצבה לפי 22.10% מתקרת הקצבה המזכה. סכום הפטור השנתי הוא 2,084 ש"ח
01/2025	12/2025	מס מחושב כבעל הכנסה יחידה.
01/2025	12/2025	1 נקודות זיכוי בעד בן זוג לא עובד.

מבנה תלוש שכר  
גמלאי עם פטור  
קצבה מזכה  
כולל תוספת 5%  
ע"פ אישור פקיד  
שומה.

(ללא תיאום מס  
עבור תוספת  
רפורמה בגלל  
ששלח תיאום מס  
מפקיד שומה)

## לתשומת ליבכם!



161 ח

טופס זה יכול לא עלי יחיד שהוגע לגיל פרישה<sup>(1)</sup> לאור ה-1.1.12. ומקבל קצבה מסוג<sup>(2)</sup> יחידה המבקש לקבל את הפטור הנוסף<sup>(3)</sup> משולם 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/ה הקצבה

מספר זהות	שם פרטי	שם משפחה	תאריך לידה
_____	_____	_____	____/____/____
כתובת מלאה		מספר טלפון	
_____		_____	
חובב	מט' בית/דירה	יישוב	נוקד
_____	_____	_____	_____
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.

ג. הצהרות והתייחסות

1. אני מצהיר/ה בזאת כי לא הגשתי לפקיד השומה בקשה לקיבוע זכויות באמצעות טופס 161 ד 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 שסמרת לי לעיל הם נכונים, מלאים ומדויקים וידוע לי כי אני צפוי/ה לעושים הקבועים בחוק בגין השמטה או מסירת פרטים לא נכונים.

תאריך \_\_\_\_\_ שם \_\_\_\_\_ חתימה \_\_\_\_\_

(1) "גיל פרישה" - בהגדרתו בחוק גיל פרישה, תס"ד-2004.

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

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

#### 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 161 ד וקבלת אישור קיבוע זכויות. לטופס 161 ד יש לצרף את המסמכים המפורטים להלן:  
 א. טופס 161 (הרדעת מעסיק על פרישה) בהם מפורטים כל סכומי מענקי הפרישה שהועמדו לרשות מקבל הקצבה במועד פרישתו מהעבודה.  
 ב. תלוש קצבה / תלוש משכורת אחרון.  
 ג. 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 תקופת 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 שהגיע 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.

ראו את הטבלאות ואת שפת (משקל) ל-10.2014

# קבלת פטור קצבה מזכה חלקי ללא קיבוע זכויות

## מסלול זה אינו מומלץ! וגורם לאבדן זכויות לגמלאי

---

# תודה רבה

---

שאלות

