

## תדריך למילוי טופסי 161 של מס הכנסה

טופס 161 - הודעת מעביד על פרישה מעבודה של עובד וטופס 161א - הודעת עובד עקב פרישה מעבודה  
תוספת על "דברי הסבר למילוי הטופס" המופיעים בטופסי מס הכנסה

### א. כללי

**מספר חשבון/פוליסה**<sup>(25)</sup> = ידווח למעביד על ידי קופת הגמל. אם למבוטח מספר פוליסות בקופת הגמל, תדווח קופת הגמל את מספר הפוליסה הראשונה.  
**צורת התשלום**<sup>(26)</sup> = אם התשלום משולם על-ידי קופת הגמל יש לרשום "הסבת פוליסה".  
**קוד סוג המשלם**<sup>(20)</sup> = הכוונה היא לאיפיון הכספים שנצברו לזכות העובד בקופת הגמל. נתון זה ידווח על-ידי קופת הגמל.  
**קוד סוג התשלום**<sup>(21)</sup> = דיווח זה תלוי בבקשתו של העובד - המבוטח:  
**פיצויים:**

- אם העובד - המבוטח מבקש למשוך את כספי הפיצויים או לייעד את הפיצויים לרצף זכויות פיצויים (סעיפים 1, 2 ו-5.1 בסעיף ראשי ד בטופס 161א, הודעת העובד) יש לדווח קוד סוג התשלום - 20.
- אם העובד - המבוטח מבקש לייעד כספים לקצבה (סעיף 5.2 בסעיף ראשי ד בטופס 161א, הודעת העובד) יש לדווח קוד סוג התשלום - 30.
- יש לשים לב: קופת הגמל תדווח, באישור שיישלח אל המעסיק, את סכום הפיצויים אותם אפשר לייעד לקצבה.  
3.1 העובד יוכל לבקש לייעד כספי פיצויים לקצבה (רצף קצבה) סכום חלקי או מלא, אך לא יותר מן הסכום אשר דווח על-ידי קופת הגמל, כאמור.  
3.2 אם יבחר העובד לייעד לקצבה סכום פיצויים חלקי עליכם לפצל את הדיווח ל-2 סכומים: סכום הפיצויים המיועד לקצבה לפי בחירת העובד (על-פי הרשום בטופס 161א הודעת העובד) ידווח בקוד סוג התשלום - 30 ויתרת סכום הפיצויים שאינו מיועד לקצבה ידווח בקוד סוג התשלום - 20.

### תגמולים:

- קיום כספי תגמולים בקופת גמל מחייב דיווח גם בטופס 161 בלא פירוט סכומים. על קיום כספי התגמולים יש לדווח בקוד סוג תשלום - 34.

- יש להקפיד ולמלא את כל הסעיפים בטופסי 161 כדי שפקיד השומה יוכל לטפל ביעילות במתן אישור לפטור ממס על כספי הפיצויים או למתן אישור לרצף קצבה או לרצף זכויות פיצויים לעובד.
- לכל טופס 161 - "הודעת מעביד על פרישה מעבודה של עובד" חייב להיות מצורף טופס 161א - "הודעת עובד עקב פרישה מעבודה".  
הטפסים, טופס 161 וטופס 161א, יועברו על-ידי המעביד או העובד לפקיד השומה בתוספת תלושי שכר של 3 חודשי העבודה האחרונים.  
3. בפנייה אל פקיד השומה יש לצרף את הודעת קופת הגמל על הסכומים שנצברו בקופה.  
4. תוכל להיעזר בסוכן הביטוח שלך במילוי הטפסים.

### ב. הנחיות נוספות למילוי טופס 161

#### 1. סעיף ז בטופס 161

במקרה של הפחתת שכר יילקח בחשבון השכר המופחת - לתקופה שבה שולם שכר מופחת, והשכר הגבוה - לתקופה שבה שולם שכר גבוה. את סכום הפטור, במקרה כזה, יקבע פקיד השומה.

#### 2. סעיף ח בטופס 161

במשבצות המוזכרות להלן יש למלא פרטים כמפורט:

**שם המשלם**<sup>(18)</sup> = שם קופת הגמל = כלל חברה לביטוח בע"מ.

**מספר תיק ניכויים**<sup>(19)</sup> = מספר תיק הניכויים של קופת הגמל שבה נצברו הכספים. הנתון ידווח למעביד על ידי קופת הגמל. מספר תיק הניכויים של "כלל חברה לביטוח בע"מ" הוא - 930035985.

**הסכום ששולם או שנצבר ליום הפרישה**<sup>(23)</sup> = הסכומים ידווחו למעביד על-ידי קופת הגמל.

**תאריך התשלום**<sup>(24)</sup> = אם שולם במזומן יש לרשום את "מועד התשלום בפועל". אם קופת הגמל היא המשלמת יש לרשום "טרם שולם".

### להלן פירוט הקודים לקוד סוג המשלם ולקוד סוג התשלום:

קוד סוג התשלום	קוד סוג המשלם	סוג הכספים
20	4	פיצויים בהון (בין אם מיועדים לרצף פיצויים ובין אם לאו)
30	6	פיצויים בקצבה שמיועדים לרצף קצבה בקופת ביטוח ובקרן פנסיה
20	6	פיצויים בקצבה שאינם מיועדים לרצף קצבה כולל אם מיועדים לרצף זכויות בקופת ביטוח ובקרן פנסיה
34	7	תגמולים בהון
34	6	תגמולים בקצבה

### דוגמה למילוי הנתונים בטופס 161 סעיף ח:

קופת הגמל מדווחת על הסכומים כלהלן:

פיצויים בהון - 20,000 ₪ - קוד סוג המשלם - 4; פיצויים בקצבה - 50,000 ₪ - קוד סוג המשלם - 6

### האפשרויות לבחירה העומדות בפני העובד:

הפיצויים בקצבה		הפיצויים בהון		האפשרות
קוד סוג התשלום	הסכום בש"ח	קוד סוג התשלום	הסכום בש"ח	
20	50,000	20	20,000	1. למשוך את כל הכספים הן בהון והן בקצבה
30	50,000	20	20,000	2. לייעד את כל הכספים לקצבה. אפשר לייעד רק עד מקסימום הסכומים שנצברו בקצבה, כלומר מקסימום 50,000 ש"ח
30	30,000	20	20,000	3. לייעד רק חלק מן הכספים לקצבה, בסך של 30,000 ש"ח. במקרה כזה יש צורך בפיצול סכום הפיצויים בקצבה
מיועדים לרצף קצבה				
20	20,000			

מוגש על-ידי "כלל חברה לביטוח בע"מ"  
החטיבה לביטוח חיים, פנסיה וחיסכון ארוך הטווח