



**ד. בקשות והודעות על פי פקודת מס הכנסה** סמן במשבצת המתאימה או מחק את המיותר - לפי העניין. ניתן לבחור ביותר מאפשרות אחת ובלבד שאין סתירה בין הבחירות השונות. בטרם בחירה נא קרא את כל האפשרויות.

**אני מבקש:**

1.  פטור על פי סעיף 9(א7)<sup>(21)</sup> למענק המשולם לי מכל המקורות המפורטים להלן (על חשבון פטור לקיצבה) כולל מקופות לגביהם ביקשתי רצף פיצויים או רצף קיצבה:

שם המשלם <sup>(6)</sup>	מספר תיק ניכויים של המשלם <sup>(7)</sup>	קוד סוג המשלם <sup>(8)</sup>	קוד סוג התשלום <sup>(9)</sup>	סכום המענק המשולם	סכום המענק הפטור	יתרת מענק חייב במס
	9					
	9					

2.  פטור נוסף על-פי סמכות המנהל<sup>(22)</sup>

את יתרת הפטור למענק שלא ניצלתי אבקש לקבל בדרך של פטור לקיצבה, על פי סעיף 9א לפקודה<sup>(23)</sup>.  
 ידוע לי כי בחירתי בפטור למענק, תיגרע מזכותי להנות מפטור מלא על קיצבה המשולמת או שתשולם לי בעתיד בשל שנות עבודתי עבורן קיבלתי מענק פטור, וידוע לי כי לא אוכל לחזור בי בעתיד מבחירתי זו.  
 כמו כן ידוע לי כי משיכת כספים שהופקדו בקופה לקיצבה לאחר יום 9.1.2000 שלא בדרך של קיצבה, תגרום לחיובי במס בגין תגמולים שנצברו החל מתאריך זה בקופת הקיצבה הנ"ל.

3.  פטור על פי סעיף 9(א)<sup>(23)</sup> לכל הקיצבאות המפורטות להלן על חשבון הפטור המגיע למענק:

שם המשלם <sup>(6)</sup>	מספר תיק ניכויים של המשלם <sup>(7)</sup>	קוד סוג המשלם <sup>(8)</sup>	סכום הקיצבה החודשי המלא	תאריך תחילת התשלום <sup>(24)</sup>	סכום הפטור המבוקש <sup>(25)</sup>	שיעור הפטור המבוקש <sup>(25)</sup>
	9					
	9					

4.  פטור על-פי סעיף 9(א) לקיצבה שיש בדעתי להוון כלהלן:

שם המשלם <sup>(6)</sup>	מספר תיק ניכויים של המשלם <sup>(7)</sup>	קוד סוג המשלם <sup>(8)</sup>	סכום הקיצבה החדש לפני הוון	תאריך ההוון <sup>(26)</sup>	שיעור ההוון <sup>(27)</sup>	מספר חודשי ההוון <sup>(28)</sup>	סכום ההוון הכולל
	9						
	9						

ידוע לי כי בחירתי בפטור לקיצבה, כולל לקיצבה מהוונת, תגרע מזכותי להנות מפטור מלא על מענק המשולם או שישולם לי בעתיד בגין שנות עבודתי בשלהן משולמת לי קיצבה פטורה, וכן ידוע לי כי לא אוכל לחזור בי בעתיד מבחירתי זו.

5.  ייעוד כספים - רצפים

5.1  ייעוד לתשלום פיצויים בעתיד (רצף פיצויים) של מענקים המופקדים/שיופקדו בקופות שלהלן:

תאריך הפרישה <sup>(29)</sup>	שם הקופה	מספר תיק ניכויים של הקופה	קוד סוג המשלם <sup>(8)</sup>	מספר פוליסה <sup>(30)</sup>	סכום שנצבר	שם המעביד החדש <sup>(31)</sup>	תאריך התחלת העבודה אצל המעביד החדש <sup>(31)</sup>
		9					
		9					

5.2  ייעוד לתשלום קיצבה בעתיד (רצף קיצבה) של כספים המופקדים בקופות שלהלן<sup>(32)</sup>:

תאריך הפרישה <sup>(29)</sup>	שם הקופה	מספר תיק ניכויים של הקופה	קוד סוג המשלם <sup>(8)</sup>	מספר פוליסה <sup>(30)</sup>	סכום שנצבר	סכום שנצבר מהפקדות לפני 9.1.2000 <sup>(33)</sup>	סכום שנצבר מהפקדות אחרי 9.1.2000 <sup>(33)</sup>
		9					
		9					

ידוע לי כי:

- כל סכום מענק שלא יופקד או ישאר מופקד בקופה ו/או שלא בחרתי לגביו ברצף פיצויים או קיצבה חייב במס, והקופה תנכה ממנו מס במקור בשיעור המירבי על פי הפקודה.
- לא ניתן למשוך חלק מהפיצויים בפטור ממס ולבקש רצף פיצויים בגין היתרה.
- אם בקשתי רצף פיצויים, עלי למצוא בתוך שנה מעביד שיפריש עבורי לפיצויים, ולדווח עליו לפקיד השומה. אם לא אעשה כן יראו אותי כאילו משכתי את כספי הפיצויים, והקופה תנכה, ממלוא הכספים, מס בשיעור המירבי ותעבירו לפקיד השומה.
- ניתן לחזור מבקשה לרצף פיצויים בתוך שנתיים. חזרה לאחר תום שנתיים - שלא במסגרת פרישה ממעביד חדש - תשלול את הזכות לפטור לפיצויים.
- בקשה לחזרה מרצף פיצויים בקופה אחת, גוררת אחריה "שבירה" של כל הקופות לגביהן נתבקש רצף פיצויים.
- ניתן לחזור, בכל עת, מבקשה לרצף קיצבה, ע"י הודעה לפקיד השומה, אולם אז יתכן ויחול מס הן על מרכיב המענק והן על מרכיב התגמולים - הכל בהתאם להוראות הפקודה.

6.  פרישה של חלק המענק החייב במס או של חלק הקיצבה המהוונת החייב במס. רצ"ב טופס בקשה לפרישה<sup>(34)</sup>.

**ה. הצהרה**

אני מצהיר בזאת כי הבינתי את כל האמור בטופס זה, כי כל הפרטים שמסרתי בטופס, על כל חלקיו, הם מלאים נכונים ומדויקים וכי ידועים לי העונשים הקבועים בחוק בגין השמטת פרטים או מסירת פרטים שאינם נכונים.

חתימה

שם מלא

תאריך

## דברי הסבר למילוי טופס

לתשומת לבכם: אם אין די מקום למילוי הפרטים במשבצות המועדות לכך בטופס, נא להוסיף דפים נוספים לפי הצורך.

- (1) **מענק** - (בלשון פקודת מס הכנסה) פירושו פיצויים בשל פרישה, בין אם הם משולמים במישרין על ידי המעביד ובין אם ע"י קופת פיצויים או קופת פנסיה.
- קיצבה** - (בלשון פקודת מס הכנסה) פירושה פנסיה, בין אם פנסיה תקציבית ובין אם פנסיה צוברת.
- תגמולים** - פירושה תגמולים בקופה על שם עמית שכיר.
- (2) מספר תיק הניכויים של מעביד אמור להופיע בתלושי השכר שקיבלת. אם אינך יודעת/ת אותו - העזרי/י בפקיד השומה.
- (3) בחלק זה יש למלא פרטים בגין עבודה נוספת שהיתה לך בתקופת העבודה אצל המעביד ממנו פרשת, וזאת בין אם כבר סיימת לעבוד בעבודה הנוספת ובין אם אתה עדיין ממשיך לעבוד בה. אין חובה למלא את מספר תיק הניכויים של המעביד הנוסף.
- (4) אם טרם פרשת מעבודתך אצל מעביד נוסף, ציין רק את שם המעביד הנוסף ואת תאריך תחילת העבודה במשבצת "תקופת העבודה". אין צורך למלא את שאר המשבצות.
- (5) **משכורת אחרונה** - יש לרשום את המשכורת האחרונה המלאה/משולמת על ידי המעביד הנוסף.
- (6) **שם המשלם** - יש לרשום את השם המלא של מי ששילם/משלם לך מענק, תגמולים או קיצבה, או מי שאצלו נצברו עבורך זכויות למענק, לתגמולים או לקיצבה. למשל: המעביד בעצמו, קופה לפיצויים, קופה לתגמולים או קופה לקיצבה.
- (7) מספר תיק ניכויים של המשלם אמור להופיע בתלוש או באישור הקופה. אם המספר אינו ידוע לך - העזר בפקיד השומה.
- (8) **סוג המשלם** - יש למלא את מספר הקוד המייצג את סוג המשלם לפי טבלת הסיווג הבאה. למשל כאשר המשלם הוא המעביד - יש לרשום 1.

"1" המעביד	"5" קופת פנסיה ותיקה
"2" מינהל הגימלאות (פנסיה תקציבית של עובדי מדינה)	"6" קופת פנסיה חדשה מ - 1995 וקופת ביטוח לקיצבה
"3" קופה מרכזית לפיצויים	"7" קופה לקיצבת יסוד/קופה לתגמולים של עמית שכיר
"4" קופה אישית לפיצויים כולל קופת ביטוח	

- (9) **סוג התשלום** - יש למלא את מספר הקוד המייצג את התשלום לפי טבלת הסיווג שלהלן. אם למשל יותר מסוג תשלום אחד, יש לציין כל תשלום בשורה נפרדת.

"20" מענק רגיל (פיצויי פרישה או מוות כולל פידיון ימי מחלה, חודשי הסתגלות לאחר תאריך הפרישה ופיצוי בגין אי הודעה על פרישה. לא כולל פידיון חופשה)
"21" מענק שנים עודפות (בגין יותר מ - 35 שנות עבודה)
"22" מענק כוחות הביטוח (לפי סעיף 18 לחוק שירות הקבע בצה"ל או על פי סעיף 22 לחוק שירות המדינה (גימלאות))
"23" מענק שאירים
"30" קיצבה מקיפה/קיצבה מקופת ביטוח/פנסיה תקציבית
"31" פנסיה תקציבית שתשולם בעתיד
"32" קיצבת שאירים
"34" קיצבת יסוד/תגמולים של עמית שכיר

- (10) **סכום ששולם או נצבר** - יש לרשום את סכום המענק ששולם עקב הפרישה. אם לא שולם, יש לרשום את הסכומים שנצברו לזכותך נכון ליום ההודעה. רואים כמענק "ששולם" גם הסבה של פוליסה וגם סכום העומד לרשותך בקופה לפיצויים/לקיצבה - אם לא ביקשת לגביו רצף פיצויים או רצף קיצבה. בתשלום מסוג קיצבה יש לרשום את סכום הקיצבה החודשי המשולם לך כיום (לפני ניכוי מס). אם צברת זכות לפנסיה תקציבית שתשולם לך בעתיד, אין צורך לרשום סכום.

- (11) **מענק פטור** - יש לרשום את סכום המענק הפטור שקיבלת עקב הפרישה.

- (12) **תאריך התשלום** - יש לרשום את התאריך בו קיבלת את המענק. אם קיבלת מענק בתשלומים, מלא שורה נפרדת לכל תשלום. בקיצבה, רשום את התאריך בו התחלת לקבל קיצבה.

- (13) **התקופה עבורה שולם הסכום או נצברה הזכות** - יש להקפיד ולמלא מול כל תשלום או זכות, את התקופה אליה הם מתייחסים. לנתון זה חשיבות רבה בחישוב הפטור המגיע לך לפיצויים או לקיצבה. אם טרם פרשת מהעבודה אצל המעביד הנוסף, אין צורך למלא תאריך סיום.

- (14) **בקשה לרצף ואישור** - אם ביקשת רצף פיצויים או רצף קיצבה, נא ציין את תאריך הבקשה ואת תאריך האישור ע"י המנהל או פקיד השומה, וצרף את האישור.

- (15) **היוון קיצבאות** - יש למלא חלק זה אם היוונת קיצבאות במועד כלשהו בעבר.

- (16) **תאריך ההיוון** - אם קיצבה הוונה במספר מועדים, יש למלא שורה נפרדת לכל מועד.

- (17) **שיעור ההיוון** - יש למלא את השיעור (באחוזים) שהוון בכל מועד.

- (18) **תקופת ההיוון** - יש למלא את התקופה שהוונה, במונחים של חודשים, לדוגמה: אם היוונת 6 שנים - רשום 72.

- (19) **סכום ההיוון הפטור** - יש לציין את סכום ההיוון בשלו קיבלת פטור ממס, בין אם בדרך של אי ניכוי מס במקור ובין אם בדרך של קבלת החזר ממס על-פי דו"ח למס הכנסה.

- (20) **סכום ההקטנה החודשי של הקיצבה** - נתון זה של סכום ההקטנה החודשי בשל ההיוון, אמור להופיע בתלוש הקיצבה.

- (21) על-פי סעיף 9(א7) לפקודה מגיע פטור בגובה משכורת אחרונה לכל שנת עבודה (וחלק יחסי לכל חלק משנת עבודה) עד לתקרה הקבועה בפקודה. אם בעבר ניצלת כבר פטור למענק, בגין אותן שנות עבודה - תוכל להנות רק מיתרת הפטור שלא נוצלה.
- (22) מנהל רשות המסים, או מי שהוסמך לכך על ידו, רשאי להגדיל את סכום הפטור אם המשכורת האחרונה נמוכה, וזאת עד לתקרה שבחוק.
- (23) על-פי סעיף 9א לפקודה מגיע פטור למי שהגיע לגיל פרישה. הפטור מחושב לכל הקיצבאות שמקבל אדם גם אם הם ממקורות שונים.  
הגעה לגיל פרישה היא באחד מאלה:  
1. מלאו לעובד הפרוש 67 שנים/לעובדת 64 שנים, או פחות, על פי התוספות המיוחדות בחוק גיל פרישה התשס"ד-2004, לגבי מי שתאריך לידתם מוקדם מתאריך שנקבע.  
2. נקבעה לעובד דרגת נכות יציבה של 75% לפחות, על-פי אישור של ועדה רפואית מוסמכת מטעם המוסד לביטוח לאומי, משרד הבריאות או משרד הביטחון.
- (24) אין צורך למלא אם עדיין לא התחלת לקבל את הקיצבה.
- (25) אם רצונך בסכום קבוע של פטור - ציין את הסכום.  
אם רצונך בשיעור פטור קבוע - ציין את השיעור. לא ניתן לציין את שניהם יחד.
- (26) ציין את התאריך בו בוצע/יבוצע ההיוון. אם ההיוון מבוצע בשלבים - מלא שורה נפרדת לכל שלב.
- (27) ציין את שיעור ההיוון באחוזים - לכל שלב.
- (28) ציין את תקופת ההיוון בחודשים.
- (29) יש לציין את תאריך הפרישה בעקבותיו מבוקש הרצף. בנסיבות מיוחדות ניתן לבקש רצף גם בגין פרישה שנעשתה בעבר.
- (30) "מספר פוליסה" - אם יש מספר חשבונות מסוגים שונים בקופה אחת, יש למלא שורה נפרדת לכל חשבון. במקרים בהם קיימות מספר פוליסות מאותו סוג בקופה אחת - יש לציין את מספר הפוליסה המובילה.
- (31) אם עדיין לא מצאת מעביד חדש - אין חובה למלא שני טורים אלה.
- (32) ניתן לחזור מבקשה לרצף קיצבה ולמשוך את הכספים, בכל עת בעתיד, על ידי הודעה לפקיד השומה. במקרה זה, תחושב יתרת הפטור המגיעה למענק (אם לא נוצל מלוא הפטור קודם לכן) על-פי המשכורת האחרונה שהיתה לפני הפרישה אצל המעביד שבתקופתו נצברו הכספים בשלהם מבוקשת החזרה מרצף. כספי התגמולים שנצברו מהפקדות לפני 9.1.2000 יהיו פטורים ממס בעת המשיכה. כספי התגמולים שנצברו מהפקדות אחרי 9.1.2000 יחוייבו במס כ"משיכה שלא כדק"ן על כל המשתמע.
- (33) כאמור, יש חשיבות רבה להפרדה בין סכומים שנצברו מהפקדות לפני 9.1.2000 לבין סכומים שנצברו לאחר מכן. בעת חזרה מרצף קיצבה יהא עליך להמציא אישור הקופה על הפרדה כאמור שאם לא כן, תחוייב במס מלא בגין כל סכומי התגמולים שנצברו בקופה.
- (34) בקשת פריסה אינה ייחודית למענק או לסכום קיצבה מהוון ועל-כן יש למלא טופס נפרד המיועד לפריסה ולצרפו לטופס זה.