



טופס זה ימולא ע"י יחיד שהגיע לגיל פרישה⁽¹⁾ ומקבל קצבה מזכה⁽²⁾ המבקש לקבל את "הפטור הנוסף"⁽³⁾.

לכבוד: פקיד השומה

בקשה לקבלת "הפטור הנוסף" בחישוב המס מהקצבה המזכה

במסגרת הגשת דוח, בקשה להחזר מס או במסגרת אישור תיאום המס למקבלי הכנסות נוספות

א. פרטי מקבל/ת הקצבה

| | | | |
|-------------------|------------|---------|--------------|
| תאריך לידה / / | שם משפחה | שם פרטי | מספר זהות |
| מספר טלפון | כתובת מלאה | | |
| קידומת | מיקוד | יישוב | מס' בית/דירה |
| | רחוב | | |

ב. בקשה לקבלת הפטור הנוסף מהקצבה המזכה

1. בתאריך / / הגעתי לגיל פרישה.

2. אני הח"מ מבקש/ת לקבל את הפטור הנוסף בלבד בחישוב המס על הקצבה המזכה.

ג. הצהרות

הצהרות למי שהגיע לגיל פרישה לפני 1.1.2012

1. אני מצהיר/ה בזאת כי החל מיום 1.1.2012 ועד היום, לא משכתי סכומים מקופת גמל או ממעסיק בדרך של היוון קצבה בפטור ממס לפי סעיף 9א(ה) לפקודת מס הכנסה.

2. ידוע לי כי הגשת טופס זה מהווה בקשה לקבלת הפטור הנוסף בלבד. כמו כן ידוע לי שיש באפשרותי לפנות לפקיד השומה על מנת לבחון את מיצוי זכויותיי בצירוף המסמכים המפורטים להלן: טופסי 161 (הודעת מעסיק על פרישה) בשל שנות העבודה שבשלהן משולמת לי הקצבה המזכה, בהם יפורטו כל סכומי מענקי הפרישה שהועמדו לרשותי במועד פרישתי מהעבודה ותלוש קצבה / תלוש משכורת אחרון.

הצהרות למי שהגיע לגיל פרישה לאחר 1.1.2012

1. 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.

2. ידוע לי כי בהתאם לבקשתי זו, במסגרת חישוב המס על הקצבה המזכה, כל הגדלה שתחול בעתיד בשיעור הפטור מהקצבה המזכה, תשמש לצורך הגדלת החלק הפטור ממס של הקצבה המזכה.

3. ידוע לי כי הגשת טופס זה מהווה בקשה לקבלת הפטור הנוסף בלבד. כמו כן ידוע לי שיש באפשרותי לפנות לפקיד השומה על מנת לבחון את מיצוי זכויותיי וזאת באמצעות הגשת טופס 161 ד.

ד. חתימות

אני מצהיר/ה בזאת כי הפרטים שמסרתי לעיל הם נכונים, מלאים ומדויקים וידוע לי כי אני צפוי/ה לעונשים הקבועים בחוק בגין השמטה או מסירת פרטים לא נכונים.

תאריך _____ שם מלא _____ חתימה _____

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

(2) "קצבה מזכה" - סך כל הקצאות שמקבל אדם למעט קצבה מוכרת. לעניין זה - קצבות שמקבל אדם מביטוח לאומי וכן קצבת שארים מקופת גמל או ממעסיק לשעבר, לא ייחשבו כקצבה מזכה.

(3) "הפטור הנוסף" - שיעור הפטור ממס החל על הקצבה המזכה, הקבוע בסעיף 9א(ב) לפקודת מס הכנסה, העולה על 35% מ"תקרת הקצבה המזכה". תקרה זו עומדת, נכון לשנת המס 2021, על סך של 8,460 ₪. בין השנים 2020-2024, שיעור הפטור הנוסף הוא 17% מהתקרה. החל משנת 2025, יעמוד שיעור הפטור הנוסף על 32% מהתקרה. יצוין כי שיעור הפטור על הקצבה המזכה, הקבוע בסעיף 9א לפקודה, מורכב הן מהפטור הנוסף והן מהפטור הבסיסי, ששיעורו המרבי עומד על 35% מ"תקרת הקצבה המזכה".

דברי הסבר

1. אם את/ה מקבל/ת קצבה מזכה והגעת לגיל פרישה לפני יום 1.1.12, באפשרותך לקבל את הפטור או הפטור הנוסף בחישוב המס החל על קצבתך המזכה, באחת משלוש החלופות המפורטות להלן:

1.1. בחינת מיצוי הזכאות לפטור ממס - אם ברצונך לבחון את חישוב המס הכולל על הקצבה המזכה, תוכל/י לפנות לפקיד השומה בצירוף המסמכים המפורטים להלן:

- תלוש קצבה / תלוש משכורת אחרון.
- טופסי 161 (הודעת מעסיק על פרישה) בשל שנות העבודה שבגינן משולמת לך הקצבה המזכה, בהם יפורטו כל סכומי מענקי הפרישה שהועמדו לרשותך במועד פרישתך מהעבודה.
- פרטים על הכנסות נוספות, ככל שישנן.

1.2. הגשת בקשה למשלם הקצבה לקבלת הפטור נוסף - אם את/ה מקבל/ת קצבה מזכה יחידה, נוכח מס מקצבתך ללא פטור ולא קיבלת אישור מפקיד השומה לעניין ניכוי המס מהקצבה המזכה, את/ה יכול/ה לבקש ממשלם הקצבה כי בחישוב ניכוי המס מהקצבה המזכה יינתן לך הפטור הנוסף. בקשה כאמור יש להגיש למשלם הקצבה פעם אחת באמצעות טופס 161. הטופס ניתן להורדה מאתר רשות המסים.

1.3. הגשת בקשה לפקיד השומה לקבלת הפטור הנוסף במסגרת הגשת דוח, בקשה להחזר מס או במסגרת בקשה לתיאום מס למקבלי הכנסות נוספות - אם את/ה מקבל/ת מקבל קצבה מזכה משני משלמים או יותר / יש לך הכנסות נוספות, נוכח מס מקצבותיך ללא חישוב פטור ממס ולא קיבלת אישור מפקיד השומה לעניין ניכוי המס מהקצבה המזכה, את/ה יכול/ה לבקש מפקיד השומה כי בחישוב המס מהקצבה המזכה יינתן לך הפטור הנוסף. בקשה כאמור יש להגיש לפקיד השומה באמצעות טופס זה (161 מ).

2. אם את/ה מקבל/ת קצבה מזכה והגעת לגיל פרישה לאחר יום 1.1.12, באפשרותך לקבל את הפטור או הפטור הנוסף בחישוב המס החל על קצבתך המזכה, באחת משלוש החלופות המפורטות להלן:

2.1. בחינת מיצוי הזכאות לפטור ממס - אם ברצונך לבחון את חישוב המס הכולל על הקצבה המזכה, תוכל/י לפנות לפקיד השומה, באמצעות טופס 161, לצורך קבלת אישור קיבוע זכויות. ניתן להוריד את טופס 161 מאתר רשות המסים, אליו יש לצרף את המסמכים המפורטים להלן:

- טופסי 161 (הודעת מעסיק על פרישה) בהם מפורטים כל סכומי מענקי הפרישה שהועמדו לרשותך במועד פרישתך מהעבודה.
- תלוש קצבה / תלוש משכורת אחרון.
- פרטים על הכנסות נוספות, ככל שישנן.

במסגרת הבקשה לקיבוע הזכויות עליך להציג בפני פקיד השומה את מלוא סכום מענקי הפרישה שצברת בגין תקופות עבודתך, קצבאות להן את/ה זכאי/ת וכן לפרט את בחירותיך ביחס לסכומים אלה, לרבות בחירתך ביחס להיוון קצבה בפטור ממס. כך תוכל/י למצות את הזכויות המגיעות לך, הן ביחס לפטור ממס הבסיסי העומד על שיעור מירבי של 35% מ"תקרת הקצבה המזכה" והן ביחס לפטור הנוסף. כמו כן, במסגרת הגשת הבקשה לפקיד השומה לקיבוע זכויות, עליך לבחור, בין היתר, כיצד לנצל את ההגדלות העתידיות הצפויות בשיעור הפטור הנוסף.

2.2. הגשת בקשה למשלם הקצבה לקבלת הפטור נוסף - אם את/ה מקבל/ת קצבה מזכה יחידה, מנוכה מס מקצבתך ללא פטור ולא קיבלת אישור מפקיד השומה לעניין ניכוי המס מהקצבה המזכה, את/ה יכול/ה לבקש ממשלם הקצבה כי בחישוב ניכוי המס מהקצבה המזכה יינתן לך הפטור הנוסף. בקשה כאמור יש להגיש באמצעות טופס 161, אשר ניתן להורדה באתר רשות המסים. טופס 161 כולל בין היתר הצהרה לפיה מוסכם עליך כי בשל בקשה זו ובחלוף 90 יום מהמועד בו קיבלת את הפטור הנוסף, לא תוכל/י להוון קצבה לפי סעיף 9א(ה) לפקודת מס הכנסה בפטור ממס בעתיד, חלף הפטור הנוסף וכן הצהרה לפיה ידוע לך שכל הגדלה עתידית בשיעור הפטור הנוסף, תחול על הקצבה המזכה. אם בחרת באפשרות זו עליך להגיש את טופס 161 למשלם הקצבה פעם אחת. כמו כן, וגם לאחר שהגשת את טופס 161 למשלם הקצבה, תוכל/י לפנות בהמשך לפקיד השומה, בצירוף המסמכים המפורטים בסעיף 2.1 לעיל, וזאת על מנת לבחון את מיצוי זכויותיך.

2.3. הגשת בקשה לפקיד השומה לצורך קבלת הפטור הנוסף במסגרת הגשת דוח, בקשה להחזר מס או במסגרת בקשה לתיאום מס למקבלי הכנסות נוספות - אם את/ה מקבל/ת קצבה מזכה משני משלמים או יותר / יש לך הכנסות נוספות, נוכח מס מקצבותיך ללא חישוב פטור ממס ולא קיבלת אישור מפקיד השומה לעניין ניכוי המס מהקצבה המזכה, את/ה יכול/ה לבקש מפקיד השומה כי בחישוב המס מהקצבה המזכה יינתן לך הפטור הנוסף. בקשה כאמור יש להגיש לפקיד השומה באמצעות טופס זה (161 מ). הטופס כולל בין היתר את הצהרתך לפיה מוסכם עליך כי בשל בקשה זו ובחלוף 90 יום מהמועד בו קיבלת את הפטור הנוסף, לא תוכל/י להוון קצבה לפי סעיף 9א(ה) לפקודת מס הכנסה בפטור ממס בעתיד, חלף הפטור הנוסף וכן הצהרה לפיה ידוע לך שכל הגדלה עתידית בשיעור הפטור הנוסף תחול על הקצבה המזכה.

הדברים המובאים לעיל הם דברי הסבר ואינם באים במקום הוראות החוק, התקנות או כלל אחר שיקבע.