

TO PLAN IT
בית לתכנון פיננסי ופרישה



טופס 161 דגשים ובקרה

מרצה: צליל זילברמן
פברואר 2022

צליל זילברמן | 054-6631110 | www.toplanit.co.il

1

TO PLAN IT
בית לתכנון פיננסי ופרישה

מי אני?

- כיום, מתכננת פרישה ופיננסים מוסמכת
- מייצגת פורשי צה"ל, משרד הביטחון, רפאל, בז"ן ועוד
- גרונטולוגית פיננסית, אוניברסיטת חיפה
- מתכננת בינדורית
- בעבר, מנהלת מוצר פנסיה וגמל קבוצת מנורה מבטחים
- טיפול בבכירי ופורשי רפאל
- עוזרת הוראה המכללה למנהל

צליל זילברמן | 054-6631110 | www.toplanit.co.il

2

על מה נדבר?



שאלות



שחרור מכספי
פיצויים



פיצויים למס
ופיצויים למעסיק

→



תקרות וסכומים
לשנת 2022



www.toplanit.co.il | 054-6631100

תקרות וסכומים לשנת 2022

- תקרות וסכומים
- לשנת 2022
- דגשים בטופס 161
- פיצויים למס ופיצויים למעסיק
- שחרור מכספי פיצויים
- שאלות

לשנה	לחודש	סכומים ותקרות
-	4,325.91 ש"ח	הפרשה חודשית מירבית לקרן פנסיה מקיפה 20.5% מפעמיים שכר ממוצע במשק (20.5% X 210,551)
-	8,660 ש"ח	תקרת קצבה מזכה
-	4,503 ש"ח	סכום הפטור המירבי מקצבה מזכה לפי סעיף 9א' - 52%
-	4,606 ש"ח	סכום קצבה מזערית לפי תיקון 3
-	10,551 ש"ח	שכר ממוצע במשק לפי הביטוח הלאומי
-	223 ש"ח	שווי נקודות זיכוי
-	12,640 ש"ח	תקרת פיצויים ומענקי פרישה פטורה ממש בעת פרישה (לכל שנת עבודה)
-	25,290 ש"ח	תקרת פיצויים פטורה ממש עקב פטירה לשארי נפטר (לכל שנת עבודה)
-	5,300 ש"ח	שכר מיימום חודשי לצורך משיכה מקופת גמל לקצבה בפטור ממש בגין מיעוט הכנסות

• מתוך דף תקרות וניכויים – מס הכנסה 2022 אלטשולר שחם



www.toplanit.co.il | 054-6631100

תקרת הפקדת פיצויים פטורה

ה'יצאת?

הפקדה לפיצויים מעל 2,908 ₪ תיזקף במס בחודשי העבודה (תלוש) ותהיה פטורה בפרישה! (161)

מה יהיה גובה השכר של העובד במקרה זה?
34,900 ש"ח פנסיוני עליו נפקיד 8.33% לפיצויים

אם מפקידים 6% לפיצויים תקרת השכר גבוהה יותר!
לכו מה שחשוב זה סכום ההפקדה 2,908 ₪

תקרות וסכומים לשנת 2022

- דגשים בטופס 161
- פיצויים למס ופיצויים למעסיק
- שחרור מכספי פיצויים
- שאלות

קופת נמל/ קרן פנייה	סכומים ותקרות	עצמאי
לחוד		
	הכנסה מזכה שאינה הכנסת עבודה לעצמאי שהוא יחיד (לא עמית מוטב)	
	תקרת הכנסה מזכה לעצמאי עמית מוטב ¹	
	סכום מירבי להטבת המס יניכוי לפי סעיף 47 עבור עמית מוטב 11% מהכנסה שנתית מזכה	
	סכום הפקדה מירבי עבור עמית מוטב להטבת המס יניכוי (בשיעור 35%) לטעיף 445 בגובה 5.5% מהכנסה מזכה ²	
	חובת ההפקדה לעצמאי: עבור הכנסה עד מחצית השכר הממוצע יש להפקיד שיעור של 4.45% עבור חלק מהכנסה שמעל מחצית השכר הממוצע ועד מלוא השכר הממוצע יש להפקיד שיעור של 12.55% עבור עצמאי שהכנסתו מעל השכר הממוצע במשק - $10,551/2 \times 12.55\% - (10,551/2 \times 4.45\%)$	
	תקרת הכנסה לעמית שכיר	
	הפקדה לניכוי במס (בשיעור 35%) 7% מהכנסה מזכה	שכיר / בעל שליטה
	סכום היניכוי המירבי ממס 35% (מתקרת ההפקדה לקופת נמל)	
	תקרת הפקדת פיצויים פטורה אשר לא תיזקף לעובד כהכנסה חייבת במס בעת ההפקדה 8.33% X 34,900 = 2,908 ₪	
	תקרת השכר אשר לא יזקף בגובה מס הכנסה בידי העובד בעת הפקדת תגמולי המעסיק (עד 7.5% מהתקרה)	
	סכום מירבי להפקדת פיצויים בקופת נמל לשכיר בעל שליטה המוכרת לחברה כהוצאה	
	מי ששכרו המבוטח ע"י המעביד עולה על הכנסה זו, אינו זכאי לניכוי לפי סעיף 47 עבור הפקדה באופן עצמאי כנגד שכר לא מבוטח	

הגדלת הפטור של העובד ב-150% או עד התקרה, הנמוך מבניהם

תקרות וסכומים לשנת 2022

- דגשים בטופס 161
- פיצויים למס ופיצויים למעסיק
- שחרור מכספי פיצויים
- שאלות

• שכר 6,000 :

$6,000 \times 1.5 = 9,000$

• שכר 8,500 :

$8,500 \times 1.5 = 12,750$

← **תקרה 12,640 !**

TO PLAN IT

בית לתכנון פיננסי ופרישה

צליל זילברמן | 054-6631010 | www.toplanit.co.il

דגשים בטופס 161

- תקרות וסכומים לשנת 2022
- **דגשים בטופס 161**
- פיצויים למס ופיצויים למעסיק
- שחרור מכספי פיצויים
- שאלות

✓ תקינות תאריך – כך נוכל לדעת את תוקף הטופס !

✓ כל תיקון יסומן כולל תאריך חדש

✓ חובה למלא "משכורת חודשית" (הסבר נוסף בשקף הבא)

✓ תקופות עבודה לא רצופות :

✓ לציין מתי התחיל ומתי סיים (בין החל"ת, לא בזמן החל"ת)

✓ השכר השתנה? אין חובה למלא "משכורת אחרונה לתקופה", אפשר רק אחוז משרה חדש.



בית לתכנון פיננסי ופרישה

צליל זילברמן | 054-6631100 | www.toplanit.co.il

ההבדל בין "משכורת חודשית" ל "שכר עבודה". סעיף 161 טופס 161

- תקרות וסכומים לשנת 2022
- **דגשים בטופס 161**
- פיצויים למס ופיצויים למעסיק
- שחרור מכספי פיצויים
- שאלות

1. משכורת חודשית⁽¹³⁾ אחרונה לפני הפרישה⁽¹⁴⁾ יש להצחיל למלא מסומן.



2. שכר עבודה⁽¹⁵⁾ לעניין תקנות פיצויי פיטורין

חשוב "משכורת חודשית"

חובה למלא !!

תשמש את העובד לחישוב פטור על הפיצויים (סעיף 161 טופס 161)

מה מחשבים?

הכנסת העובד מעבודה למעט החרז הוצאות ושווי רכב





בית לתכנון פיננסי ופרישה


צליל זילברמן | 054-6631100 | www.toplanit.co.il

סעיף ח בטופס 161 - פירוט תשלומים

מספר זהות _____ דף 2 מתוך 2 161

ח. פירוט תשלומים בגין פרישה וסכומים/זכויות⁽¹⁷⁾ שנצברו לעובד בגין תקופת העבודה

<p>תקרות וסכומים לשנת 2022</p> <p>דגשים בטופס 161</p> <p>פיצויים למס ופיצויים למעסיק</p> <ul style="list-style-type: none"> • שחרור מכספי פיצויים • שאלות 	<table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 25%;">שם המשלם⁽¹⁸⁾</td> <td style="width: 25%;">מספר תיק ניכויים⁽¹⁹⁾</td> <td style="width: 25%;">קוד סוג המשלם⁽²⁰⁾</td> <td style="width: 25%;">קוד סוג התשלום⁽²¹⁾</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">1</td> <td style="text-align: center;">9</td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>התקופה בנייה שולם התשלום או נצברה הזכות⁽²²⁾ תאריך סיום</td> <td>תאריך התחלה</td> <td>תאריך התשלום⁽²⁴⁾</td> <td>מספר חשבון/פוליסה⁽²⁵⁾</td> </tr> <tr> <td></td> <td>צבירה נוספת⁽²⁶⁾</td> <td></td> <td></td> </tr> </table>	שם המשלם ⁽¹⁸⁾	מספר תיק ניכויים ⁽¹⁹⁾	קוד סוג המשלם ⁽²⁰⁾	קוד סוג התשלום ⁽²¹⁾	1	9			התקופה בנייה שולם התשלום או נצברה הזכות ⁽²²⁾ תאריך סיום	תאריך התחלה	תאריך התשלום ⁽²⁴⁾	מספר חשבון/פוליסה ⁽²⁵⁾		צבירה נוספת ⁽²⁶⁾		
שם המשלם ⁽¹⁸⁾	מספר תיק ניכויים ⁽¹⁹⁾	קוד סוג המשלם ⁽²⁰⁾	קוד סוג התשלום ⁽²¹⁾														
1	9																
התקופה בנייה שולם התשלום או נצברה הזכות ⁽²²⁾ תאריך סיום	תאריך התחלה	תאריך התשלום ⁽²⁴⁾	מספר חשבון/פוליסה ⁽²⁵⁾														
	צבירה נוספת ⁽²⁶⁾																



למילוי סעיף זה נצטרך טופס עזר ל 161

TO PLAN IT
 בית לתכנון פיננסי ופרישה | www.toplanit.co.il | 054-6631110

רצף קצבה אוטומטי

התקרה שנקבעה לרצף קצבה אוטומטי:

- ✓ הגבוה מבין 366,510 ₪
- ✓ משכורת עד 34,900 כפול ותק

- תקרות וסכומים לשנת 2022
- **דגשים בטופס 161**
- פיצויים למס ופיצויים למעסיק
- שחרור מכספי פיצויים
- שאלות

TO PLAN IT
 בית לתכנון פיננסי ופרישה | www.toplanit.co.il | 054-6631110

פיצויים למס ופיצויים למעסיק – טופס עזר ל 161

✓רלוונטי לביטוחי מנהלים עד שנת 2004 !

✓הרווח על כספי הפיצויים מיוחס לרכיב תגמולים

✓חישוב הפיצויים לפי "פיצויים למעסיק" בבדיקת הצורך בהשלמה

✓העובד יהיה חייב במס לפי סעיף " פיצויים למס"

- תקרות וסכומים לשנת 2022
- דגשים בטופס 161
- **פיצויים למס**
- **ופיצויים למעסיק**
- שחרור מכספי פיצויים

עובד עם פוליסת מנהלים סיים לעבוד?
שימו לב !!!
יש הבדל בין פיצויים למעסיק ופיצויים למס

ציליל זילברמן | 054-6631100 | www.toplanit.co.il

פיצויים למס ופיצויים למעסיק – טופס עזר ל 161

השלמת פיצויים תבחן אל מול סכום לכאות הצופד! אלא אם הצופד חתום על סעיף 14

- תקרות וסכומים לשנת 2022
- דגשים בטופס 161
- **פיצויים למס**
- **ופיצויים למעסיק**
- שחרור מכספי פיצויים
- שאלות

סך פיצויים לצורך התחשבות בגין זכאות העובד לפיצויים - 427,720.00*

סך פיצויים לצורך התחשבות מס הכנסה - 569,903.00

שם המשלם	מספר תיק ניכויים	תאריך התחלה	תאריך סיום	מועד ת
ליל חברה לביטוח בע"מ	930035685	01/02/1999	01/02/2014	28/02/2014

להלן פירוט כספי הפיצויים לצורך התחשבות מס הכנסה המשיגים לתאריך 16/02/2014:

מספר פוליסה	מספר פוליסה	סכום הפיצויים בהון (קוד סוג המשלם 4)	סכום הפיצויים בקצבה (קוד סוג המשלם 6)
מס'ב מנהלים	מס'ב מנהלים	128,058.00	441,845.00



ציליל זילברמן | 054-6631100 | www.toplanit.co.il

פיצויים למס ופיצויים למעסיק – טופס עזר ל 161 / דוח יתרות לפיצויים

ערים לונארך 16/02/2014:

סכום הפיצויים בהון (קוד סוג המשלם 4)	סכום הפיצויים בקצבה (קוד סוג המשלם 6)
128,058.00	441,845.00

קוד 4 (הון) יכול להיות ב: ביטוחי מנהלים או קופות אמ"א צד 2008 בלבד!

- תקרות וסכומים לשנת 2022
- דגשים בטופס 161
- **פיצויים למס ופיצויים למעסיק**

רור מכספי

ויים

לות

מספר זהות _____ דף 2 מתוך 2 161

ח. פירוט תשלומים בגין פרישה וסכומים/זכויות⁽¹⁷⁾ שנצברו לעובד בגין תקופת העבודה

1	שם המשלם ⁽¹⁸⁾	מספר תיק ניכויים ⁽¹⁹⁾	קוד סוג המשלם ⁽²⁰⁾	קוד סוג התשלום ⁽²¹⁾	התקופה בנייה שולם התשלום או נצברה הזכות ⁽²²⁾ תאריך סיום	תאריך התחלה	צבירה נוספת ⁽²⁶⁾
		9			מספר חשבון/פוליסה ⁽²⁵⁾	מספר חשבון/פוליסה ⁽²⁵⁾	
		הסכום ששולם או שנצבר ליום הפרישה ⁽²³⁾	תאריך התשלום ⁽²⁴⁾				

TO PLAN IT

בית לתכנון פיננסי ופרישה

www.toplanit.co.il | 054-6631100 | צליל זילברמן

פיצויים למס ופיצויים למעסיק – טופס עזר ל 161 / דוח יתרות לפיצויים

מספר זהות _____ דף 2 מתוך 2 161

ח. פירוט תשלומים בגין פרישה וסכומים/זכויות⁽¹⁷⁾ שנצברו לעובד בגין תקופת העבודה

1	שם המשלם ⁽¹⁸⁾	מספר תיק ניכויים ⁽¹⁹⁾	קוד סוג המשלם ⁽²⁰⁾	קוד סוג התשלום ⁽²¹⁾	התקופה בנייה שולם התשלום או נצברה הזכות ⁽²²⁾ תאריך סיום	תאריך התחלה	צבירה נוספת ⁽²⁶⁾
		9			מספר חשבון/פוליסה ⁽²⁵⁾	מספר חשבון/פוליסה ⁽²⁵⁾	
		הסכום ששולם או שנצבר ליום הפרישה ⁽²³⁾	תאריך התשלום ⁽²⁴⁾				

כלל ביטוח סכומים שחוייבו במס

- ז וסכומים 2022
- ז בטופס 161
- ים למס
- פיצויים למעסיק

שחרור מכספי

פיצויים

שאלות



TO PLAN IT

בית לתכנון פיננסי ופרישה

www.toplanit.co.il | 054-6631100 | צליל זילברמן

סעיף יא טופס 161 – סעיף סיכום

יא. חישוב סכום המענק הפטור/ החייב וניכוי מס במקור⁽²⁷⁾

המעביד רשאי לחשב בעצמו את סכום המענק הפטור ולקבוע את סכומי הניכוי במקור רק בהתאם לתנאים שנקבעו ע"י המנהל⁽²⁷⁾

תקרה או שכר אחרי הגדלה

סכום המענקים בלי רצף קצבה ובלי פיצויים שנקפו עליהם מס

1. סכום המשכורת הקובעת לפטור⁽²⁸⁾
2. סה"כ מענק המשולם בעת הפרישה⁽²⁹⁾
3. סכום המענק הפטור ממיס על פי סעיף 97גא לפקודה⁽³⁰⁾
4. סכום המענק
5. מסכום המ
6. שהועבר לפ
7. הודעתי לק
8. כי עליה לנכ
9. הודעתי לקו
10. לייעד מכספ

אתי האצטיק יכול לאמלא את סעיף יא ?

✓ **הצובד הצביר לנן 161א**

✓ **יש משלם אחד בלבד**

✓ **יש משלם אחד שהצובד מקבש לייצד לרצף קצבה ואת**

המשלם השני מקבש למשוק לפי פטור

✓ **סכום כל האצנקים לא צולטים על תקרת הפטור**

TO PLAN IT

בית לתכנון פיננסי ופרישה

צליל זילברמן | 054-6631100 | www.toplanit.co.il

שחרור כספי פיצויים

✓ טופס שחרור עבור כל הקופות

✓ אחרי 4 חודשים העובד לא צריך להציג לקופות טופס שחרור

גם אם העובד התפטר!

- תקרות וסכומים לשנת 2022
- דגשים בטופס 161
- פיצויים למס ופיצויים למעסיק
- **שחרור מכספי פיצויים**
- שאלות

צליל זילברמן | 054-6631100 | www.toplanit.co.il

• תקרות וסכומים
לשנת 2022
• דגשים בטופס 161
• פיצויים למס ופיצויים
למעסיק
• שחרור מכספי
פיצויים
• שאלות

אילות ותודות 😊

תודה על ההקשבה
צליל

TO PLAN IT
בית לתכנון פיננסי ופרישה

www.toplanit.co.il | 054-6631110 | צליל זילברמן