

נוהל טיפול בעת סיום עבודה:

פרק זה מתאר את תהליך העבודה המשותף: מעסיק, עובד, רז ביטוח פנסיוני, הקופות ורשויות המס, בכל הנוגע לסיום עבודה בו משחרר המעסיק כספי פיצויים לבעלות העובד. התהליך הינו מורכב ורב שלבים ועל כן חשוב לדייק ולפעול עפ"י הנהלים.

1. טופס 161 – הודעת מעביד על פרישה של העובד ממקום העבודה.
2. טופס 161 א' – הודעת עובד עקב פרישה מעבודה. בטופס זה מודיע העובד על אופן הטיפול בכספי הפיצויים, שקבל בעת פרישתו מהעבודה כגון: תשלום מס, רצף פיצויים, רצף לקצבה.
3. טופס 161 ב' – הודעת שאירים על הפסקת עבודה עקב מוות.
4. טופס 161 ג' – הודעה על חזרה מרצף פיצויים / קצבה.
5. טופס 116 ג' – בקשה לפריסה עפ"י סעיף 8 (ג) לפקודת מס הכנסה.

- האחריות למילוי טופס 161, כפי שקבעה רשות המיסים, הנה של המעביד בלבד.
- בנוסף, הוכנס לשימוש טופס 161 א', שימולא ע"י העובד.

בטופס זה יודיע העובד לרשות המיסים על אופן הטיפול בכספי הפיצויים. ללא מילוי הטופס לא יוכל הפורש ליהנות מפטור למענק או לקצבה.

שלבי העבודה שיש לבצע על מנת לעמוד בהנחיות מס הכנסה.

1. משלוח הודעת עזיבה לרז ביטוח פנסיוני
המעביד ישלח לרז ביטוח פנסיוני, הודעה על סיום עבודה, מיד עם היוודע מועד העזיבה הצפוי של העובד. ההודעה תשלח בפקס או בדואר אלקטרוני אל מנהל התיק בסוכנות.
מומלץ לצרף להודעה, כבר בשלב זה, מכתב שחרור הכספים לטובת העובד.
2. משלוח טופס פרטי עזיבה למעסיק
מנהל התיק בסוכנות יחזיר למעסיק טופס דיווח ל-161.
על מנת שהמידע על הצטברות הפיצויים יהיה על סמך כל הפרמיות ששולמו וישולמו, המידע על ערכי פדיון פיצויים יימסר רק לאחר תשלום מלוא הפרמיות.
3. משלוח עותק טופס 161 והודעת המעסיק על גובה ההשלמה שבכוונתו לשלם ועל דרך התשלום לסוכנות
המעסיק ימלא טופס 161 ובו הסכום שהחליט להשלים, במידה שיש כזה ואת הדרך בה ישולם וימסור את החעתק למנהל התיק בסוכנות.

אם המענק משולם ע"י יותר מגורם אחד, חובה על המעביד להפנות את העובד הפורש לחישוב הפטור ע"י מי שמוסמך לערוך תיאום מס. חובה על המעביד לשלוח את הטופס המקורי אל פקיד השומה גם כאשר שילם את המענק וחישב את הפטור ואת סכומי המס שיש לנכות, גם כאשר הורה למשלם אחר לעשות כן.



תרשים זרימה

1. הודעת המעביד לרז ביטוח פנסיוני על סיום עבודה ובקשה לקבל צבירות פיצויים לצורך השלמת פיצויים כנדרש.
2. העברת מכתב מהמעביד על שחרור כספי פיצויים ותגמולים.

קבלת נתונים מרז ביטוח פנסיוני על צבירות כספי הפיצויים בקופות השונות (לאחר **תשלום אחרון**), בהתאם לפירוט הנדרש בסעיף ח' בטופס 161 כולל מסי תיק ניכויים של כל משלם, בצירוף אסמכתאות מכל הקופות בהן יש לעובד צבירת פיצויים.

אופציה א' - חישוב המס על כספי הפיצויים ע"י המעביד:

מילוי טופס 161 ע"י המעביד:
כל כספי הפיצויים פטורים ממס או הכספים חייבים במס ואין יותר מגורם משלם אחד מלבד המעביד.

מילוי טופס 161 א' ע"י העובד:
העובד מעוניין בקבלת כספי הפיצויים תוך תשלום מס במידת הצורך.
(ללא בקשה להחלת מקלטי המס השונים**)

טופס 161 וטופס 161 א' **מקוריים** ישלחו ע"י המעביד לפקיד השומה הרלוונטי לפי כתובת המגורים של העובד והעברת **העתקי טופס 161** לרז ביטוח פנסיוני להמשך טיפול.

אופציה ב' – חישוב המס על כספי הפיצויים ע"י פקיד השומה:

מילוי טופס 161 ע"י המעביד:
כספי הפיצויים חייבים במס וקיים יותר מגורם משלם אחד מלבד המעביד.

מילוי טופס 161 א' ע"י העובד:
העובד מעוניין בהחלת מקלטי המס השונים.

יש להפנות את העובד לפקיד שומה לקביעת סכום המענק הפטור וגובה המס לתשלום.
(יש לצרף שלושה תלושי שכר אחרונים).

העברת **העתקי טופס 161** לרז ביטוח פנסיוני וכן את ההנחיות מפקיד השומה להמשך הטיפול.

בכבוד רב,

רז ביטוח פנסיוני .

- * **גורם משלם** נקבע בהתאם למסי תיק ניכויים – לדוגמא מסי פוליסות בחבי ביטוח אחת נחשב כגורם משלם אחד. פוליסה וקרן פנסיה באותה חבי ביטוח נחשבות שני גורמים משלמים נפרדים.
- ** **מילוי טופס 161 א' ע"י העובד** - ללא מילוי הטופס לא יוכל העובד ליהנות מפטור למענק או קצבה. העובד יוכל לקבל סיוע במילוי הטופס מאת מעביד/מוקד שירות הלקוחות של שקל או בעזרת הסוכן.
- *** **מקלטי המס השונים** – רצף קצבה/רצף פיצויים.