



רשות המסים בישראל

כ"ז טבת תשפ"ה

27 ינואר 2025

לכבוד

ציבור המעסיקים, לשכות השירות ומנכ"ם אחרים

הנדון: סעיף 9א(ב) לפקודת מס הכנסה - הנחיות לעניין הפטור ממס על קצבה מזכה - שנת 2025

א. רקע

1. סעיף 9א(ב) לפקודת מס הכנסה (נוסח חדש), תשכ"א-1961 (להלן: "הפקודה") קובע כי על הכנסה מ"קצבה מזכה", שמקבל נישום שהגיע ל"גיל פרישה" (כהגדרת המונחים בסעיף 9א לפקודה), יחול פטור ממס בשיעור שנקבע בסעיף האמור. עד ליום 31.12.2011, קבע סעיף 9א(ב) לפקודה כי על הקצבה המזכה יחול פטור ממס בשיעור מרבי של 35% מסכום הקצבה המזכה ובכפוף לתקרה.
2. במסגרת החוק לתיקון פקודת מס הכנסה (תיקון 190 והוראת שעה) התשע"ב-2012, שנכנס לתוקף ביום 1.1.2012 (להלן: "יום התחילה"), נקבע כי בנוסף לשיעור הפטור המרבי העומד על 35% מ"תקרת הקצבה המזכה" (כהגדרת המונח בסעיף 9א לפקודה) (להלן: "הפטור הבסיסי"), שיעור הפטור על הקצבה המזכה יגדל וזאת במסגרת מספר פעימות עד לשנת המס 2025 (להלן: "הפטור הנוסף"). כך, שבשנת המס 2025 שיעור הפטור, הנגזר מתקרת הקצבה המזכה, היה צריך לעמוד על 67% מתקרה זו וזאת על פי הפירוט הבא:

שנות המס	גידול בשיעור הפטור הנוסף	שיעור הפטור הנוסף	שיעור הפטור הכולל (בסיסי ונוסף)
2015-2012	8.5%	8.5%	43.5%
2019-2016	5.5%	14%	49%
2024-2020	3%	17%	52%
2025 ואילך	15%	32%	67%

3. עם זאת, במסגרת תיקון 275 לפקודת מס הכנסה (ס"ח 3336, פורסם ביום 22.12.24), נקבע שהפעימה האחרונה בהגדלת שיעור הפטור הנוסף, שכאמור הייתה אמורה לעמוד בשנת המס 2025 על 15%, תפוצל על פני ארבע שנות מס, וזאת לפי הפירוט הבא:

שנות המס	גידול בשיעור הפטור הנוסף	שיעור הפטור הנוסף	שיעור הפטור הכולל (בסיסי ונוסף)
2025	5%	22%	57%
2026	0.5%	22.5%	57.5%
2027	5%	27.5%	62.5%
2028 ואילך	4.5%	32%	67%

4. הנחייה זו נועדה ליתן הוראות למשלמי הקצבה המזכה באשר לאופן חישוב ניכוי המס במקור בעת תשלום הקצבה, תוך התחשבות בפטור ממס על הקצבה המזכה, וכן כלולות בה הנחיות לעניין הפעולות הנדרשות ממשלמי הקצבה, באשר לשיפור תהליך מיצוי זכויות הגמלאים.



רשות המסים בישראל

ב. מתן הפטור ממס על קצבה מזכה - פירוט המצבים והנחיות לפעולה

משלם הקצבה יביא בחישוב המס על הקצבה המזכה את הפטור לפי סעיף 9א לפקודה, בהתאם למפורט להלן:

1. גמלאים שהגיעו לגיל פרישה לאחר יום התחילה

1.1 משלם הקצבה קיבל מידע בנוגע לשיעור הפטור לו זכאי הגמלאי ביחס לשנת המס 2025, באחת מהדרכים הבאות:

- א. אישור תיאום מס שהפיק פקיד השומה ושהועבר למשלם הקצבה באמצעות הגמלאי.
- ב. משלם הקצבה קיבל מרשות המסים מידע מקוון/שאינו מקוון, באשר לשיעור הפטור.
- ג. הגמלאי הצהיר בטופס 101 או 101ג, לפי העניין, שאין לו הכנסות אחרות ממשכורת או לחלופין, הצהיר שיש לו הכנסות אחרות, אך הן אינן מקצבה (להלן: "מקבל קצבה יחידה"). ובנוסף, הגמלאי מסר למשלם הקצבה מכתב שכותרתו: "עדכון שיעור הפטור מתקרת הקצבה" שהופק על ידי רשות המסים (דוגמאות למכתב עדכון בנספח א').

הנחיות לפעולה: במצב זה, בשנת המס 2025, משלם הקצבה יביא בחישוב המס על הקצבה המזכה את שיעור הפטור המצוין במידע כאמור.

1.2 משלם הקצבה לא קיבל מידע ביחס לגמלאי כמפורט בסעיף 1.1 לעיל, והתקיימו לגבי הגמלאי ביחס לשנת המס 2025 שני התנאים להלן:

- א. הגמלאי הינו מקבל קצבה יחידה.
- ב. הגמלאי מסר למשלם הקצבה אישור קיבוע זכויות¹, ובסעיף ב' לאישור כאמור צוין כי תוספת הפטור שתהא בעתיד בהתאם להוראת השעה, תגדיל את סכום הקצבה הפטור לחודש, כאשר סכום ההיוון הפטור של הקצבה כמבוקש על ידו, יישאר קבוע.

הנחיות לפעולה: במצב זה, משלם הקצבה יביא בחישוב המס על הקצבה המזכה את שיעור הפטור הנקוב בסעיף א' שורה 9, באישור קיבוע הזכויות (שיעור הפטור שלו זכאי הגמלאי בשנה שבה הגיע לגיל הזכאות), בתוספת שיעור הפטור הנוסף שהתווסף, החל משנת המס העוקבת לשנת המס שבה הגיע הגמלאי ל"גיל הזכאות" המצוין באישור כאמור.
להלן דוגמאות:

i. באישור קיבוע הזכויות צוין שהגמלאי הגיע לגיל הזכאות בתאריך 1.8.2016 ושיעור הפטור מתקרת הקצבה המזכה עומד על 44.4% (השיעור הנקוב בסעיף א', שורה 9 לאישור).

במצב זה, בשנת המס 2025, משלם הקצבה יביא בחישוב המס על הקצבה המזכה את שיעור הפטור בגובה 44.4%, **בתוספת 8%** { הגידול בפטור הנוסף שחל בשנת המס 2020 (3%) }, בתוספת הגידול בפטור הנוסף בשנת המס 2025 (5%) . כלומר, שיעור הפטור שמשלם הקצבה יביא בחשבון במצב זה, יעמוד על 52.4%

ii. באישור קיבוע הזכויות צוין שהגמלאי הגיע לגיל הזכאות בתאריך 1.4.2024 ושיעור הפטור מתקרת הקצבה המזכה עומד על 30.5% (השיעור הנקוב בסעיף א', שורה 9 לאישור). במצב זה, בשנת המס 2025, משלם הקצבה יביא בחישוב המס על הקצבה המזכה את שיעור הפטור בגובה 30.5%, **בתוספת 5%** הגידול בפטור הנוסף שחל בשנת המס 2025. כלומר, סך שיעור הפטור שמשלם הקצבה יביא בחשבון במצב זה, יעמוד על 35.5%.

¹ "אישור קיבוע זכויות" - אישור לקביעת סכום ההיוון הפטור של הקצבה וקביעת שיעור הפטור מתקרת הקצבה המזכה, (להלן: "אישור קיבוע זכויות").



רשות המסים בישראל

- 1.3 גמלאי מקבל קצבה יחידה, שלא התקיימו לגביו אף לא אחת מהחלופות בסעיפים 1.1 ו-1.2 ומסר במועד כלשהו למשלם הקצבה טופס 161ח (בקשה לקבלת "הפטור הנוסף" בחישוב ניכוי המס מהקצבה המזכה).
- הנחיות לפעולה: במצב זה, בשנת המס 2025, משלם הקצבה יביא בחישוב המס על הקצבה המזכה את שיעור הפטור הנוסף בלבד (22% - נכון לשנת המס 2025).**
- 1.4 גמלאי שאינו מקבל קצבה יחידה ושלא התקיימה לגביו החלופה בסעיף 1.1 לעיל, ובחישוב המס על הקצבה המזכה בשנת 2024 הביא משלם הקצבה בחשבון שיעור פטור וזאת בהסתמך על אישור תיאום מס שהועבר באמצעות הגמלאי בעבור שנת המס 2024, או שמשלם הקצבה קיבל מרשות המסים בשנת 2024 מידע מקוון/שאינו מקוון על אישור תיאום מס שהופק לגמלאי ביחס לשנת המס 2024.
- הנחיות לפעולה: במצב זה, בשנת המס 2025, משלם הקצבה יביא בחישוב המס על הקצבה המזכה את שיעור הפטור שניתן לגמלאי בשנת 2024, ללא הגידול בשיעור הפטור הנוסף בשנת 2025 (ללא תוספת של 5% - נכון לשנת המס 2025).**
- 1.5 גמלאי שלא התקיימו לגביו, אף לא אחת מהחלופות בסעיפים 1.1 עד 1.4 לעיל, ובחישוב המס על הקצבה המזכה בשנת 2024, לא הביא משלם הקצבה בחשבון שיעור פטור כלשהו.
- הנחיות לפעולה: במצב זה, בשנת המס 2025, משלם הקצבה ינכה מס במקור מהקצבה המזכה ללא התחשבות בפטור ממס לפי סעיף 9א לפקודה.**
2. גמלאים שהגיעו לגיל פרישה לפני יום התחילה
- משלם הקצבה יביא בחישוב המס על הקצבה המזכה את הפטור לפי סעיף 9א לפקודה, בהתאם למפורט להלן:
- 2.1 משלם הקצבה קיבל מידע בנוגע לשיעור הפטור לו זכאי הגמלאי ביחס לשנת המס 2025, באחת מהדרכים הבאות:
- א. אישור תיאום מס שהפיק פקיד השומה ושהועבר למשלם באמצעות הגמלאי.
- ב. משלם הקצבה קיבל מרשות המסים מידע מקוון/שאינו מקוון, באשר לשיעור הפטור.
- הנחיות לפעולה: במצב זה, משלם הקצבה יביא בחישוב המס על הקצבה המזכה את שיעור הפטור המצוין במידע כאמור.**
- 2.2 גמלאי מקבל קצבה יחידה, שלא התקיימה לגביו החלופה בסעיף 2.1 לעיל, ושמסר במועד כלשהו למשלם הקצבה טופס 161ג (בקשה לקבלת "הפטור הנוסף" בחישוב ניכוי המס מהקצבה המזכה).
- הנחיות לפעולה: במצב זה, בשנת המס 2025, משלם הקצבה יביא בחישוב המס על הקצבה המזכה את שיעור הפטור הנוסף בלבד (22% - שיעור הפטור הנוסף בשנת המס 2025).**
- 2.3 גמלאי מקבל קצבה יחידה שלא התקיימו לגביו, אף לא אחת מהחלופות בסעיפים 2.1 ו-2.2 לעיל, ושחל לגביו אחד מהמצבים שלהלן:
- א. בחישוב המס על הקצבה המזכה בשנת 2024, הביא משלם הקצבה בחשבון שיעור פטור ממס וזאת בהסתמך על אישור תיאום מס שהועבר באמצעות הגמלאי ביחס לשנת המס 2024 או בהסתמך על נתוני עזר אחרים לצורך חישוב הפטור על הקצבה המזכה.
- ב. בחישוב המס על הקצבה המזכה בשנת 2024, לא הביא משלם הקצבה בחשבון שיעור פטור כלשהו.
- הנחיות לפעולה: במצב זה, בשנת המס 2025, משלם הקצבה יביא בחישוב המס על הקצבה המזכה את שיעור הפטור שניתן לגמלאי בשנת המס 2024, בתוספת הגידול בשיעור הפטור הנוסף בשנת 2025 (5%). יובהר, גם במצב בו משלם הקצבה לא הביא בחשבון שיעור פטור כלשהו טרם שנת המס 2025 (חלופה ב'), על המשלם להביא בחשבון בשנת 2025 את הגידול בשיעור הפטור הנוסף (5%).**



רשות המסים בישראל

2.4 גמלאי שאינו מקבל קצבה יחידה ושלא התקיימה לגביו חלופה 2.1 לעיל, ובחישוב המס על הקצבה המזכה בשנת 2024, הביא משלם הקצבה בחשבון שיעור פטור ממס וזאת בהסתמך על אישור תיאום מס שהועבר באמצעות הגמלאי בעבור שנת המס 2024 או בהסתמך על נתוני עזר אחרים לצורך חישוב הפטור על הקצבה המזכה.

הנחיות לפעולה: במצב זה, בשנת המס 2025, משלם הקצבה יביא בחישוב המס על הקצבה המזכה את שיעור הפטור שניתן לגמלאי בשנת המס 2024 בלבד, ללא הגידול בשיעור הפטור הנוסף בשנת 2025 (ללא 5%).

2.5 גמלאי שלא התקיימו לגביו, אף לא אחת מהחלופות בסעיפים 2.1 ועד 2.4 לעיל, ובחישוב המס על הקצבה המזכה בשנת 2024, לא הביא משלם הקצבה בחשבון שיעור פטור כלשהו.

הנחיות לפעולה: במצב זה, בשנת המס 2025, משלם הקצבה ינכה מס במקור מהקצבה המזכה ללא התחשבות בפטור ממס.

ג. חובת יידוע הגמלאים בנוגע לזכאותם לפטור ממס

על מנת ליידע את הגמלאים באשר למיצוי זכויותיהם ביחס לפרישתם ולפטור ממס החל על הקצבה המזכה, על משלם הקצבה המזכה לפעול, בסמוך ככל הניתן למועד פרסום הנחייה זו, על פי המפורט להלן:

1. גמלאים שחל עליהם סעיף 1.3 או 2.2 לעיל (מילאו ומסרו למשלם הקצבה את טופס 161ח או טופס 161י) ובחישוב המס משלם הקצבה מנכה מס מקצבתם; על משלם הקצבה לשלוח לגמלאים אלו מכתב בנוסח המצורף **בנספח ב'**.
2. גמלאים שחל עליהם סעיף 1.5 לעיל ובחישוב המס משלם הקצבה מנכה מס מקצבתם; על משלם הקצבה לשלוח לגמלאים אלו מכתב בנוסח המצורף **בנספח ג'**.
3. גמלאים שחל עליהם סעיף 2.5 או חלה עליהם חלופה ב' בסעיף 2.3 לעיל ובחישוב המס משלם הקצבה מנכה מס מקצבתם; על משלם הקצבה לשלוח לגמלאים אלו מכתב בנוסח המצורף **בנספח ד'**.

בכבוד רב,

רונית כהן, רו"ח

מנהלת מחלקת קופות גמל ומיסוי יחידים
חטיבה מקצועית

ורד בכר, רו"ח

מנהלת מחלקת ניכויים
חטיבת שומה וביקורת

העתקים:

הגב' פזית קלימן, רו"ח, סמנכ"לית בכירה שומה וביקורת
מר אמיר דוידוב, רו"ח, מנהל החטיבה המקצועית
הגב' רחלה אקוקה, רו"ח, מנהלת תחום בכירה, חטיבת שומה וביקורת
הגב' הילה פרץ, עו"ד, ממונה בכירה, חטיבה משפטית



רשות המסים בישראל

נספח א' - דוגמאות למכתב עדכון

דוגמה א'

א.ג.ב.

הנדון: עדכון שיעור הפטור מתקרת הקצבה המזכה

במסגרת הוראות תיקון 190 לפקודת מס הכנסה, נקבע בסעיף 9א לפקודה, כי שיעור הפטור על תקרת הקצבה המזכה יעמוד בשנת 2025, על 57%.

במועד קיבוע הזכויות ביום 06/06/2019 ביקשת כי: כל הגדלה בשיעור הפטור שתהיה בעתיד, תשמש בהגדלת הפטור על הקצבה.

לפיכך, החל מה - 01/01/2025 הנך זכאי לפטור כדלקמן:
פטור לקצבה: פטור בשיעור של 50.3% מתקרת הקצבה המזכה.

דוגמה ב'

א.ג.ב.

הנדון: עדכון שיעור הפטור מתקרת הקצבה המזכה

במסגרת הוראות תיקון 190 לפקודת מס הכנסה, נקבע בסעיף 9א לפקודה, כי שיעור הפטור על תקרת הקצבה המזכה יעמוד בשנת 2025, על 57%.

במועד קיבוע הזכויות ביום 25/07/2019 ביקשת כי: כל הגדלה בשיעור הפטור שתהיה בעתיד, תחולק באופן יחסי להון וקצבה.

לפיכך, החל מה - 01/01/2025 הנך זכאי לפטור כדלקמן:
פטור לקצבה: פטור בשיעור של 50.0% מתקרת הקצבה המזכה.
פטור להון: הסכום הפטור 121,410 ש"ח.

דוגמה ג'

א.ג.ב.

הנדון: עדכון שיעור הפטור מתקרת הקצבה המזכה

במסגרת הוראות תיקון 190 לפקודת מס הכנסה, נקבע בסעיף 9א לפקודה, כי שיעור הפטור על תקרת הקצב המזכה יעמוד בשנת 2025, על 57%.

במועד קיבוע הזכויות ביום 25/12/2023 ביקשת כי: כל הגדלה בשיעור הפטור שתהיה בעתיד, תשמש בהגדלת ההון הפטור.

לפיכך, החל מה - 01/01/2025 הנך זכאי לפטור כדלקמן:
פטור לקצבה: פטור בשיעור של 2.7% מתקרת הקצבה המזכה.
פטור להון: הסכום הפטור 341,390 ש"ח.



רשות המסים בישראל

נספח ב'

בהתאם להוראות סעיף 9א לפקודת מס הכנסה, גמלאי שהגיע לגיל פרישה זכאי לקבל פטור ממס על הקצבה המזכה. נכון לשנת המס 2025, שיעור הפטור המרבי עומד על 57% מתקרת הקצבה המזכה בסך 9,430 ₪ לחודש. כלומר, הפטור המרבי החל על קצבה מזכה בשנת 2025 הוא 5,375 ₪ **לחודש** (57% * 9,430). שיעור הפטור מורכב מהפטור הנוסף - בגובה 22% מהתקרה ומהפטור הבסיסי - בגובה 35% מהתקרה. ככל הנראה ועל פי הנתונים המצויים בידנו, יתכן ובחישוב המס החל על קצבתך הובא שיעור פטור ממס בגובה הפטור הנוסף בלבד - 22%, וזאת בהתבסס על הצהרותיך בטופס 161 (אם פרשת לפני 1.1.2012) או 161ח (אם פרשת אחרי 1.1.2012).

בהמשך לאמור, **יתכן** והנך זכאי לפטור ממס בשיעור גבוה מזה הניתן לך על הקצבה המזכה. אם תבחר לבחון את זכאותך כאמור, עליך להגיש בקשה לפקיד השומה ולצרף את המסמכים המפורטים להלן:

- א. טופסי 161 (הודעת מעסיק על פרישה), בהם יפורטו כל סכומי מענקי הפרישה שהועמדו לרשותך במועד פרישתך מהעבודה.
- ב. תלוש קצבה / תלוש משכורת אחרון.
- ג. פרטים על הכנסות נוספות, ככל שישנן.
- ד. אם הגעת לגיל פרישה לאחר 1.1.2012 - טופס 161ד (אפשר להוריד מאתר האינטרנט של רשות המסים).
- ה. מסמכים נוספים ככל וידרוש פקיד השומה.

בקשה לפקיד השומה כאמור ניתן להגיש באזור האישי באתר האינטרנט של רשות המיסים, שכתובתו TAXES.GOV.IL או במשרדי מס הכנסה בתיבת הגשת המסמכים. לאחר הגשת הבקשה היא תטופל על ידי רשות המיסים וישלח אליך מענה בדואר. למידע נוסף, ניתן לפנות למוקד הטלפוני של רשות המיסים בטלפון *4954 או 02-5656400.



רשות המסים בישראל

נספח ג'

בהתאם להוראות סעיף 9א לפקודת מס הכנסה, גמלאי שהגיע לגיל פרישה זכאי לקבל פטור ממס על הקצבה המזכה. נכון לשנת המס 2025, שיעור הפטור המרבי עומד על 57% מתקרת הקצבה המזכה בסך 9,430 ₪ לחודש. כלומר, הפטור המרבי החל על קצבה מזכה בשנת 2025 הוא 5,375 ₪ **לחודש** (57% * 9,430). שיעור הפטור מורכב מהפטור הנוסף - בגובה 22% מהתקרה ומהפטור הבסיסי - בגובה 35% מהתקרה.

ככל הנראה ועל פי הנתונים המצויים בידנו, יתכן ובחישוב המס החל על קצבתך המזכה, לא הובא בחשבון מיצוי הפטור ממס כאמור. אם תבחר לבחון את זכאותך לפטור כאמור (הכפוף לתקרה ולהוראות החוק), תוכל לפעול באחת מהאפשרויות הבאות:

אפשרות 1 - הגשת בקשה למשלם הקצבה לבחון את קבלת הפטור הנוסף בלבד: אם אתה מקבל קצבה מזכה יחידה (כלומר, מקבל קצבה מזכה רק ממשלם אחד) ולא הגשת לפקיד השומה בקשה לקיבוע זכויות באמצעות טופס 161ד, אתה יכול לבקש ממשלם הקצבה כי בחישוב ניכוי המס מהקצבה המזכה יינתן לך הפטור הנוסף בלבד. בקשה כאמור יש להגיש למשלם הקצבה פעם אחת על גבי טופס 161ח (ניתן להוריד את הטופס מאתר האינטרנט של רשות המסים).

על משלם הקצבה להוסיף כאן את האפשרויות העומדות בפני הגמלאי לצורך הגשת טופס 161ח למשלם.

אפשרות 2 - הגשת בקשה לפקיד השומה לבחון את קבלת הפטור הנוסף בלבד: אם אתה מקבל קצבה מזכה מיותר ממשלם אחד, אתה יכול לבקש מפקיד השומה אישור כי בחישוב ניכוי המס מהקצבה המזכה יינתן לך הפטור הנוסף בלבד. בקשה כאמור יש להגיש לפקיד השומה על גבי טופס 161מ.

אפשרות 3 - הגשת בקשה לפקיד השומה לבחינת הזכאות לקבלת הפטור המרבי (הפטור הנוסף והפטור הבסיסי) על הקצבה המזכה: תוכל להגיש בקשה לפקיד השומה לאישור "קיבוע זכויות" באמצעות טופס 161ד. לטופס 161ד יש לצרף את המסמכים המפורטים להלן:

א. טופסי 161 (הודעת מעסיק על פרישה) - בהם יפורטו כל סכומי מענקי הפרישה שהועמדו לרשותך במועד פרישתך מהעבודה.

ב. תלוש קצבה / תלוש משכורת אחרון.

ג. פרטים על הכנסות נוספות, ככל שישנן.

ד. מסמכים נוספים ככל וידרשו.

בקשה כאמור באפשרות 2 או 3 לעיל, ניתן להגיש באזור האישי באתר האינטרנט של רשות המיסים, שכתובתו TAXES.GOV.IL (מאתר אינטרנט זה ניתן להוריד את כל הטפסים הנדרשים) או במשרדי מס הכנסה בתיבת הגשת המסמכים. לאחר הגשת הבקשה היא תטופל על ידי רשות המיסים וישלח אליך מענה בדואר. למידע נוסף, ניתן לפנות למוקד הטלפוני בטלפון 4954* או 02-5656400.

שים לב ! בחינת מיצוי זכויותיך (בחינת הזכאות לפטור הבסיסי ולפטור הנוסף), תעשה באמצעות אפשרות 3 בלבד. היה ותבחר באפשרות 1 או 2 לעיל, תוכל לבחון בעתיד את מיצוי זכויותיך באמצעות אפשרות 3.



רשות המסים בישראל

נספח ד'

בהתאם להוראות סעיף 9א לפקודת מס הכנסה, גמלאי שהגיע לגיל פרישה זכאי לקבל פטור ממס על הקצבה המזכה. נכון לשנת המס 2025, שיעור הפטור המרבי עומד על 57% מתקרת הקצבה המזכה בסך 9,430 ₪ לחודש. כלומר, הפטור המרבי החל על קצבה מזכה בשנת 2025 הוא 5,375 ₪ **לחודש** (57% * 9,430). שיעור הפטור מורכב מהפטור הנוסף - בגובה 22% ומהפטור הבסיסי - בגובה 35%.

ככל הנראה ועל פי הנתונים המצויים בידנו, יתכן ובחישוב המס על קצבתך המזכה לא הובא בחשבון מיצוי הפטור ממס כאמור. אם תבחר לבחון את זכאותך לפטור כאמור (הכפוף לתקרה ולהוראות החוק), תוכל לפעול באחת מהאפשרויות הבאות:

אפשרות 1 - הגשת בקשה למשלם הקצבה לבחון את קבלת הפטור הנוסף בלבד: אם אתה מקבל קצבה מזכה יחידה (כלומר, מקבל קצבה מזכה רק ממשלם אחד) ולא קיבלת אישור מפקיד השומה לעניין ניכוי המס מהקצבה המזכה, אתה יכול לבקש ממשלם הקצבה שבחישוב ניכוי המס מהקצבה המזכה, יינתן לך הפטור הנוסף בלבד. בקשה כאמור יש להגיש למשלם הקצבה פעם אחת על גבי טופס 161. **על משלם הקצבה להוסיף כאן את האפשרויות העומדות בפני הגמלאי לצורך הגשת טופס 161 למשלם.**

אפשרות 2 - הגשת בקשה לפקיד השומה לבחון את קבלת הפטור הנוסף בלבד: אם אתה מקבל מקבל קצבה מזכה מיותר ממשלם אחד, אתה יכול לבקש מפקיד השומה אישור כי בחישוב ניכוי המס מהקצבה המזכה יינתן לך הפטור הנוסף בלבד. בקשה כאמור יש להגיש לפקיד השומה על גבי טופס 161.

אפשרות 3 - הגשת בקשה לפקיד השומה לבחינת הזכאות לקבלת הפטור המרבי (הפטור הנוסף והפטור הבסיסי) על הקצבה המזכה: אם ברצונך לבחון את חישוב המס הכולל ביחס לפרישתך ולקצבתך, תוכל לפנות לפקיד השומה בצירוף המסמכים המפורטים להלן:

- א. טופסי 161 (הודעת מעסיק על פרישה) ביחס לשנות העבודה שבשלהן משולמת לך הקצבה המזכה, בהם יפורטו כל סכומי מענקי הפרישה שהועמדו לרשותך במועד פרישתך מהעבודה.
- ב. תלוש קצבה / תלוש משכורת אחרון.
- ג. פרטים על הכנסות נוספות, ככל שישנן.
- ד. מסמכים נוספים ככל וידרוש פקיד השומה.

בקשה כאמור באפשרות 2 או 3 לעיל, ניתן להגיש באזור האישי באתר האינטרנט של רשות המיסים, שכתובתו TAXES.GOV.IL (מאתר אינטרנט זה ניתן להוריד את כל הטפסים הנדרשים) או במשרדי מס הכנסה בתיבת הגשת המסמכים. לאחר הגשת הבקשה היא תטופל על ידי רשות המיסים וישלח אליך מענה בדואר. למידע נוסף ניתן לפנות למוקד הטלפוני בטלפון *4954 או 02-5656400.

שים לב ! בחינת מיצוי זכויותיך (בחינת הזכאות לפטור הבסיסי ולפטור הנוסף), תעשה באמצעות אפשרות 3 בלבד. היה ותבחר באפשרות 1 או 2 לעיל, תוכל לבחון בעתיד את מיצוי זכויותיך באמצעות אפשרות 3.