

סיימתם לעבוד? בין משרות? אל תשכחו לסגור מול המעסיק את כל הפינות



מעמד סיום עבודה מחייב מעסיקים להסדיר את חובותיהם כלפי עובדים שתקופת העסקתם הגיעה לסיומה. אחת מהן היא תשלום פיצויים במקרה של פיטורים ו/או שחרור הפיצויים שהצטברו, בהתאם להסדרים הרלוונטיים.

בטופס 161 ("הודעת מעביד על פרישה מעבודה של עובד") מפרט המעסיק עבור רשויות המס את כספי הפיצויים שהופקדו להסדר הפנסיוני של העובד, וכן מענקי פרישה, ככל שהתקבלו.

הטופס מסכם את תקופת העסקה של העובד, וכולל מידע על משך העבודה בחברה, גובה השכר ברוטו, גובה השכר לחישוב פיצויים וכן הלאה, כנדרש לצורכי מס. את הטופס מחויב המעסיק להעביר לעובד תוך 15 ימים מסיום ההתקשרות בין הצדדים. כמו כן, נדרש המעסיק לספק מכתב "המשחרר" את כספי הפיצויים הצבורים על שם העובד, בקופות הגמל (בהתאם לזכאות).

מדוע חשוב להקפיד לקבל מהמעסיק טופס 161 בסיום העסקה?

1

הטופס נדרש לצורך טיפול בשחרור כספי הפיצויים - ככל שאנו מבקשים למשוך אותם. נבהיר כי הפיצויים מהווים כ-40% מהצבירה בפנסיה וכי משיכתם עלולה לפגוע משמעותית בגובה הקצבה המתקבלת בגיל הפרישה, ובנוסף לשלול הטבות מס.

2

בהמשך להודעת המעסיק, באחריותנו להודיע למס הכנסה מה ברצוננו לעשות עם הפיצויים. לשם כך, עלינו למלא טופס משלים שנקרא 161א ("הודעת עובד עקב פרישה מעבודה").

לרשותנו עומדות מספר אפשרויות, כל אחת עם יתרונות וחסרונות - בטווח המידי והארוך. כך למשל, ניתן להחליט שברצוננו לייעד את כספי הפיצויים לקצבה, לטובת הגדלת הפנסיה העתידית. אפשרות נוספת היא לייעד אותם לטובת משיכה עתידית כסכום חד פעמי. ישנם מסלולים נוספים לבחירה ואפשרות לשלב ביניהם. נזכיר שכדי לקבל החלטה מושכלת רצוי להיוועץ ביועץ פנסיוני/מס.

לאחר הגשת המסמכים לפקיד שומה - יש למסור את האישורים המתקבלים להסדר הפנסיוני הרלוונטי בו נצברו הפיצויים ו/או למעסיק, ככל שמדובר במענק שעליו לשחרר.

אם נושא הפיצויים לא הוסדר באופן יזום מול רשויות המס בחלוף ארבעה חודשים מסיום העבודה אצל המעסיק, בהתאם להוראות הדין הם יועדו באופן אוטומטי כחלק מהקצבה בפנסיה העתידית.

