

## דגשים למילוי טופס 101 (כרטיס עובד)

למילוי טופס זה בצורה תקינה, השפעה ישירה על גימלתך. לכן נבקשך לקרוא את כל הדגשים ולמלא את הטופס בצורה תקינה.

אי מילוי הטופס באופן תקין והעברתו ל"גילעד", מוביל לניכוי מס מכסימלי ולאי קבלת הטבות מס (אשר ייתכן וקיימת זכאות לקבלן).

על פי תקנות מס הכנסה, חובה על מקבלי גמלה להעביר מדי שנה טופס 101 (כרטיס עובד) לקרן הפנסיה המשלמת.

בנוסף, אם קיימת הכנסה נוספת (שכר עבודה או פנסיה ממקור אחר שאינו ביטוח לאומי), באפשרותך לבחור אם לקבל את הטבות המס בגין ההכנסה מ"גילעד" או בגין ההכנסה האחרת. אם תמציא/י טופס תאום מס מפקיד שומה, גובה המס שינוכה יהיה בהתאם.

**את הטפסים ניתן להעביר לכתובת:** בית נח, בן גוריון 38, פינת ז'בוטינסקי 155, רמת גן 5257354 או לפקס. 03-5765891, 03-5765864 או סרוק למייל [Sherut@gilad-pension.co.il](mailto:Sherut@gilad-pension.co.il)

להלן הדגשים לסעיפים העקריים בטופס 101:

**סעיף א – פרטי המעביד**

אלו הפרטים של "גילעד". ימולא ע"י הקרן.

**סעיף ב – פרטי העובד/ת**

למלא את פרטיך האישיים.

**סעיף ג – פרטים על הכנסות אחרות**

- **אם אין לך הכנסה אחרת**, יש לסמן X ליד "אין לי הכנסות אחרות לרבות מלגות".
  - קצבה מביטוח לאומי (למעט דמי לידה ודמי אבטלה) אינה נחשבת כהכנסה.
  - ב"הכנסות אחרות" מדובר על הכנסות שאינן מ"גילעד" (שכר עבודה, פנסיה ממקור אחר).
  - **אם יש לך הכנסה אחרת**, יש לסמן X ליד "יש לי הכנסות אחרות כמפורט להלן". ולסמן X ליד מקור ההכנסה.
- בנוסף, חובה לבחור ולסמן X באחת משתי האפשרויות הראשונות שתחת הכותרת** "אם יש לך הכנסה אחרת - נא סמן/י:"
- האפשרות הראשונה ("אבקש לקבל נקודות זיכוי וכו'")** – המשמעות שנקודות הזיכוי ומדרגות המס יינתנו כנגד ההכנסה מ"גילעד".
- האפשרות השניה ("אני מקבל/ת נקודות זיכוי וכו'")** – המשמעות שמ"גילעד" ינוכה מס מכסימלי ולא יינתנו נקודות זיכוי.

באפשרותך להמציא מפקיד השומה **אישור לתיאום מס** ולשלוח ל"גילעד". המיסוי יהיה בהתאם לאישור פקיד השומה.

אישור פקיד שומה לתאום מס, אינו פוטר מהחובה לשלוח אלינו את טופס 101.

**אי מילוי כראוי, מוביל לניכוי מס מכסימלי.**

**סעיף ו – פרטים על לבן/בת זוג** (רלוונטי אם יש לבן/בת זוג).

- יש לסמן X ליד "אין לבן/בת הזוג כל הכנסה" **אן** ליד "יש לבן/בת הזוג הכנסה מ:" (לא לסמן בשני המקומות).
- אם סימנת כי "יש לבן/בת הזוג הכנסה", לסמן X ליד מקור ההכנסה (עבודה/עסק וכו').
- קצבה מביטוח לאומי (למעט דמי לידה ודמי אבטלה) אינה נחשבת כהכנסה.

כאשר אין לבן/בת הזוג הכנסה – הינך זכאי להטבת מס של נקודת זיכוי נוספת.

**אי מילוי כראוי – לא יאפשר מתן נקודת זיכוי זו.**

**סעיף ח – פטורים או זיכויים**

אם הנך עונה על אחד הקריטריונים הרשומים בסעיף זה, יש לצרף אישור מתאים.

**סעיף י – הצהרה**

- **חובה** לחתום ולציין את התאריך.
- **חובה** לשלוח ל"גילעד" גם צד זה של הטופס.
- נא לציין שם ומספר ת.ז. גם בעמוד השני של טופס 101.

**אי מילוי כראוי – משמעו כי הטופס אינו תקין ויוביל לניכוי מס מכסימלי.**

דגשים אלו הינם לסעיפים העיקריים. דברי הסבר נוספים מופיעים על גבי הטופס עצמו. במידה ולא מתקבל בגילעד טופס באופן תקין. מנוכה מס מירבי רטרואקטיבית וזאת על פי תקנות מס הכנסה.

טלפונים אגף שירות לקוחות: 03-5765845 03-5765888

פקס: 03-5765891 03-5765864

בכבוד רב,

גילעד