



"גילעד" גימלאות לעובדים דתיים בע"מ

דגשים למילוי טופס 101 (כרטיס עובד) - טופס 101 דיגיטלי

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.

גימלאים אשר החלו לקבל פנסיה מגילעד, יכולים למלא טופס 101 דיגיטלי.

למילוי טופס 101 דיגיטלי - יש להכנס לטופס "101 דיגיטלי" בקישור הנמצא באתר האינטרנט של קרן גילעד בכתובת: www.gilad-pension.co.il

ניתן למלא טופס באופן ידני ולהעביר לכתובת: מגדל הכשרת היישוב, ז'בוטינסקי 9 בני ברק. מיקוד 5126417 או באמצעות פניה באינטרנט: www.gilad-pension.co.il

להלן דגשים למילוי טופס 101 דיגיטלי:

שלב 1 – פרטי מעביד – ימולא אוטומטית ע"י הקרן.

שלב 2 – פרטים אישיים –

בעדכון כתובת או מצב משפחתי – יש לצרף צילום תעודת זהות כולל הספח.

פרטי בן/בת הזוג – הכנסה – יש לסמן אם "יש" או "אין" לבן/בת הזוג הכנסה נוספת. קצבה מביטוח לאומי (למעט דמי לידה ודמי אבטלה) אינה נחשבת כהכנסה. קצבה מהלשכה לשיקום נכים ורנטה מגרמניה, אינה נחשבת כהכנסה נוספת. קצבת נכות, זקנה או שאירים מכל מקור אחר, נחשבת כהכנסה נוספת.

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

שלב 4 – פרטים על הכנסות – פטור/זיכוי ותאום מס – מדבר על "הכנסות אחרות". אלו הכנסות שאינן מ"גילעד" (שכר עבודה, פנסיה ממקור אחר וכו') ששולמו בשנת המס המדווחת.

• **אם אין לך הכנסה אחרת**, יש לסמן X ליד "אין לי הכנסות אחרות ממשכורת (משכורת חודש, בעד משרה נוספת, משכורת חלקית, שכר עבודה), מקצבה וממלגה".

• **אם יש לך הכנסה אחרת**, יש לסמן X ליד "יש לי הכנסות אחרות".

ולסמן X ליד מקור ההכנסה.

הקצבאות הבאות אינן נחשבות כ"הכנסה": קצבאות זקנה, נכות ושאירים מביטוח לאומי. קצבה מהלשכה לשיקום נכים ורנטה מגרמניה. קצבת שאירים, אם סך קצבאות השאירים (למעט קצבאות פטורות) מתחת 9,120 ₪ נכון לשנת 2023.

באם יש לך הכנסה אחרת, אולם אינך מקבל בגינה נקודות זיכוי ומדרגות מס, באפשרותך לבקש לקבל את נקודות הזיכוי ומדרגות המס מההכנסה מ"גילעד", על ידי כך שתסמן: "אבקש לקבל נקודות זיכוי ומדרגות מס כנגד הכנסתי זו. איני מקבל/ת אותן בהכנסה אחרת".

אחרת, יש לסמן "אני מקבל/ת נקודות זיכוי ומדרגות מס בהכנסה אחרת ועל כן איני זכאי/ת להם כנגד הכנסה זו".

חובה לבחור באחת מהאפשרויות, אחרת הטופס לא יאושר.

שלב 5 - פטורים או זיכויים

אם הנך עונה על אחד הקריטריונים הרשומים בסעיף זה, יש לצרף אישור מתאים. מי שמצרף אישור פקיד שומה לתאום מס, שיסמן "פקיד השומה אישר תיאום מס לפי אישור מצורף".

שלב 6 – מסמכים והצהרה

יש לסמן V בהצרה ולשלוח את הטופס. ככל שקיימות שגיאות במילוי הטופס, הן יפורטו בצד שמאל בצבע אדום. יש לתקן (ניתן ללחוץ על פרוט השגיאה). לאחר שליחת הטופס, יישלח אליך מייל "הודעה ממערכת 101" המציין "טופס 101 נשלח בהצלחה ומועבר לבדיקת יחידת השכר. הודעה תשלח אליך עם אישורו".

נושאים נוספים:

פטור גימלאים - לפי סעיף 9א' לפקודת מס הכנסה, ניתן לבקש מפקיד שומה פטור על הקצבה (רלוונטי למי אשר לא ניצל את מלוא הפטור על הפיצויים בעת פרישתו ולא היווין בפטור ממס את מלוא הסכום הניתן להוון בפטור ממס). קבלת הפטור מותנת בהמצאת אישור מפקיד שומה. לחלופין, למי שהפנסיה מגילעד הינה הכנסתו היחידה מקצבה ולא בצע היוון של קצבה, רשאי לבקש קבלת פטור באמצעות טופס 161/ח161. הסבר מפורט באתר האינטרנט של הקרן.

לעדכון פרטים אישיים יש לפעול כך: א. עדכון כתובת או מצב משפחתי – יש לצרף צילום תעודת זהות כולל הספת. ב. שינוי פרטי חשבון בנק – לצרף טופס בקשה ייעודי (ניתן לקבלו משירות הלקוחות). טלפון אגף שירות לקוחות: 03-5765845 פקס: 03-5765891

בכבוד רב,
גילעד