



## "גילעד" גימלאות לעובדים דתיים בע"מ

### דגשים למילוי טופס 101 (כרטיס עובד) - טופס 101 ידני

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](http://www.gilad-pension.co.il) דגשים למילוי טופס 101 דיגיטלי, מפורטים במסמך נפרד בשם "דגשים למילוי טופס 101 דיגיטלי".

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](http://www.gilad-pension.co.il)

להלן הדגשים לסעיפים העקריים בטופס 101 ידני:

- סעיף א - פרטי המעביד**  
אלו הפרטים של "גילעד". יש לרשום ב"שם" - "גילעד". השאר ימולא ע"י הקרן.
  - סעיף ב - פרטי העובד/ת**  
למלא את פרטיך האישיים.
  - סעיף ד - פרטים על הכנסותי ממעסיק זה**  
מתייחס לקצבה מגילעד.
  - סעיף ה - פרטים על הכנסות אחרות**  
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 ושאיירים מביטוח לאומי. קצבה מהלשכה לשיקום נכים ורנטה מגרמניה. קצבת שאירים, אם סך קצבאות השאיירים (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. אני 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". במצב זה, המשמעות שמ"גילעד" ינוכה מס מכסימלי ולא יינתנו נקודות זיכוי.

**חובה לבחור באחת מהאפשרויות.**

באפשרותך להמציא מפקיד השומה **אישור לתיאום מס**. 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 - פריטים על בן/בת זוג (רלוונטי אם יש בן/בת זוג).**
    - יש לסמן X ליד "אין לבן/בת הזוג כל הכנסה" או 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. 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 נקודות זיכוי נוספת.
- אי מילוי כראוי - לא יאפשר מתן נקודות 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

בכבוד רב,  
גילעד