

הטבות מס להורים לילדים עם מוגבלות

אוסנת נדב

פקיד שומה רחובות

סעיף 45

- יחיד תושב ישראל שהיה לו בשנת המס ילד משותק, ילד עיוור או עם מוגבלות שכלית – התפתחותית או שהיה לבן זוגו כאמור, יובאו בחשבון בחישוב המס שלו או של בן זוגו שתי נקודות זיכוי בשל כל ילד כאמור.

גמלת ילד נכה

- ילד שבגינו מתקבלת גמלת ילד נכה מביטוח לאומי, ייחשב כ"ילד עם מוגבלות"
- תקופת הזכאות לאחד ההורים היא בהתאם לתקופת הזכאות לגמלת ילד נכה
- המידע מתקבל באופן מקוון מביטוח לאומי.
- שינוי תקנות מס הכנסה - ביטול חיוב טופס 127
- מתן ההקלה באמצעות המעסיקים.

שתי נקודות זיכוי ממס בשנה - למקבלי גמלת ילד נכה לילד קטין בגיל עד וכולל 18.

בשנה הנוכחית, רק לאחד ההורים באחת משתי החלופות:

1. ניתן לקבל את ההטבה ישירות מהמעסיק, במילוי טופס 101 על ידי הצגת האישור על הזכאות לגמלת ילד נכה.

2. להגיש לרשות המיסים בקשה לתיאום מס, על ידי מילוי טופס 116א בצירוף תלוש שכר אחרון מהמעסיק.

לשנים קודמות – להגיש לרשות המיסים בקשה להחזר מס, על ידי מילוי טופס 135 בצירוף אסמכתאות על כל ההכנסות שהיו בשנה המבוקשת וטופס 116א.

הורים גרושים - הזכאות תינתן לכל אחד מההורים

שווי נקודת זיכוי בשנת 2023 - הינה 2820 ₪ בשנה.

ועדות השמה

- ילד שהופנה למסגרת לחינוך מיוחד על ידי ועדת השמה (לפי חוק חינוך מיוחד תשמ"ח 1988) ייחשב כמי שיש לו לקות למידה חמורה במיוחד, ולכן ככזה ייחשב ל"בעל מוגבלות" (נטול יכולת).
- אין חובה ללמוד בחינוך מיוחד בפועל כדי שההורים יזכו להקלה.
- את ההקלות לפי חלק זה יש לתת לילדים שטרם מלאו להם 19.
- מידע ממשרד החינוך.

ועדות זכאות ואפיון

- הורים לילד עם לקות מורכבת (ליקוי נפשי/ מוגבלות פיזית/אוטיזם/ לקות חושית/פיגור בינוני), יכולים לבחור שילדם ילמד בכיתה רגילה, למרות התאמתו למסגרת החינוך המיוחד.
- ועדות זכאות ואפיון מחליפות את ועדות ההשמה
- את ההקלות לפי חלק זה יש לתת לילדים שטרם מלאו להם 19.
- התרת הזיכוי לפי סעיף 45 תיבחן בהתאם לקביעת ועדת הזכאות ואפיון כי קיימת זכאות לשירותי חינוך מיוחדים.(סל אישי)

ועדות שילוב

- **ועדות שילוב** - אינן עונות לפרשנות רשות המיסים ל-"פיגור התפתחותי עקב לקות למידה חמורה", ואישורים בגין וועדות שילוב לא יזכו את ההורים בנקודות הזיכוי לפי סעיף 45.

אופן מימוש ההטבה - ועדות איפיון וזכאות

המידע מתקבל באופן מקוון ממשרד החינוך.

• **תיאום מס לשנה הנוכחית:**

במערכת המקוונת אין צורך במסמכים, רק לבקש.

• **תיאום מס במשרד:** לצרף טופס 116 א.

• **בקשות להחזר מס לשנים קודמות:** ש לצרף טופס 116 א.

• תקופת הזכאות לאחד ההורים היא בהתאם לתקופת הזכאות לחינוך המיוחד כפי שמתקבל במידע המקוון.

ילדים בגירים

- מידע מביטוח לאומי- גמלת אי כושר של 75% ומעלה לצמיתות.
- צמיתות – בד"כ בטל"א קובע לראשונה עם הגיע הילד לבגרות, את דרגת אי הכושר כזמנית ורק בשלב מאוחר יותר קובע אותה כצמיתה. במקרים אלו ברגע שנקבעה כצמיתה, נראה את הנכות כצמיתה מיום קביעתה כזמנית.

סמוך על שולחן ההורים

- מבחן ההכנסות
- דרגת אי כושר בשיעור 74% לפחות לצמיתות
- שיקול דעת- דוח עובדת סוציאלית , תשאול...

נכה נצרך - משרד הביטחון

- א. נכותו מוכרת באגף שיקום נכים במשרד הביטחון ואינה פחותה מ 50% .
- ב. אינו מסוגל להשתכר למחייתו, בשל מום גופני או שכלי ואין סיכוי נראה לעין שאפשר יהיה לשקמו אי פעם.
- ג. הוכיח כי אין לו הכנסה נוספת למחייתו , כמשמעותו בחוק.
- ד. יצוין כי גם במקרה זה , תלויה הזכאות , כאמור לעיל , במבחן תקרות ההכנסה הקבוע בתקנות. ההחלטה הראשונית של קצין התגמולים על פי המלצת ועדת הנצרכות נקבעת לתקופה של שנה אחת וניתנת להארכה לתקופות נוספות של עד שלוש שנים, כל פעם.



שתי נקודות זיכוי ממס בשנה לילד בגיר- מעל גיל 18.

הילד בגיר- מעל גיל 18 שמתקיימים

לגביו כל אלה:

1. נקבע לו דרגת אי כושר להשתכרות בשיעור של 74% לצמיתות מביטוח לאומי.
2. סמוך על שולחן הוריו.
3. הכנסות הילד נמוכות מסך של 182,000 ₪ בשנה ואם הילד נשוי אז הכנסותיו בצירוף הכנסות בת זוגתו נמוכות מ- 291,000 ₪.

ההטבה רק לאחד ההורים.

אופן מימוש ההטבה:

בשנה הנוכחית – בקשה לתיאום מס, על ידי מילוי טופס 116א בצירוף תלוש שכר אחרון מהמעסיק.

לשנים קודמות – להגיש לרשות המיסים בקשה להחזר מס, על ידי מילוי טופס 135 בצירוף אסמכתאות על כל ההכנסות שהיו בשנה המבוקשת וטופס 116א

משיכה מוקדמת מקופת גמל

• בתקנה 34(א)(4) לתקנות קופות הגמל נקבע:

קופת גמל לתגמולים תשלם לעמית תגמולים המגיעים לו לפי תקנונה מחשבונו כעמית שכיר לאחר שהיה לעמית באותו חשבון, הוא או קרובו חלה או נפגע ונקבעה לו נכות צמיתה בדרגה של 75% או יותר.

משיכה מוקדמת מקופת גמל

- במקרה של גמלת ילד בשיעור המרבי (כיום 188%) לצמיתות , בהתקיים כלל התנאים ניתן למשוך משיכה מוקדמת מקופת גמל. בפטור ללא הפניה לוועדה רפואית- פרט לאבחנה כי הילד המצא על הספקטרום האוטיסטי.
- החלטה חדשה של בטל"א – בכל מקרה שתקבע גמלת ילד נכה בשיעור גבוה, תקבע גם שיעור נכותו הרפואית לעניין הקלות במס הכנסה ומיסוי מקרקעין.
- הפנייה לביטוח לאומי באמצעות טופס בל/3533

המרה של גמלת ילד נכה- לנכות רפואית

יש למלא את טופס 3353 של ביטוח לאומי ולהעלות אותו לאיזור האישי של ההורה בביטוח לאומי

- ביטוח לאומי יקבע את שיעור הנכות הרפואית של הילד ללא נוכחות, ללא עלות בהתבסס על מסמכים רפואיים שהוגשו לצורך גמלת ילד נכה.

משיכת קופות גמל ללא חיוב במס

במקרה בו ההפקדה לקופה החלה לפני קביעת הנכות

מי זכאי:

הילד קטין ונקבעה לו גמלת ילד
נכה בשיעור המרבי לצמיתות
(188% גמלת ילד נכה).
או ילד שנקבעה לו דרגת נכות
רפואית של 75% ומעלה לצמיתות.

אופן מימוש ההטבה:

יש להגיש בקשה לפקיד השומה על
ידי מילוי טופס 159 בצירוף אישור
מקופת הגמל על תאריך פתיחת
הקופה ויתרתה.

תודה על ההקשבה
