

הטבות מס לאנשים עם מוגבלות

רו"ח רחלה אקוקה, MBT

הטבות מס

- נכות פטור סעיף 9(5) על הכנסות
- מערכת תיאומי המס החדשה
- מערכת ועדות רפואיות לפטור ממס
- הטבות מס להורים לילדים עם מוגבלות
- מיצוי זכויות לכלל האוכלוסייה

פטור 9(5) - דין ישן

- נכות שנקבעה בוועדה – כשהבקשה לוועדה עד ליום 1.12.21 :
- נכות רפואית משוקללת של 90% ומעלה
- נכות אריתמטית של 100% לפחות
- הנכות נקבעה ע"י ועדה רפואית מתוקף אחד החוקים המצוינים בסעיף
- תקופת הנכות 185 ימים לפחות

פטור 9(5) - דין חדש

- נכות שנקבעה בוועדה – כשהבקשה לוועדה מיום 2.12.21 :
- נכות רפואית של 90% ומעלה (גם על סעיף ליקוי אחד)
- חייב לכלול סעיף ליקוי אחד של 40%
- הנכות נקבעה ע"י ועדה רפואית מתוקף אחד החוקים המצוינים בסעיף
- תקופת הנכות 185 ימים לפחות

פטור 9(5) - דין חדש

- נכות מזכה לתקופה של 185 - 364 ימים:
- תקרה נמוכה של 79,320 ₪.
- נכות מזכה לתקופה של 365 ימים ויותר
- תקרת פטור של 430,800 ₪ לשנה להכנסות מיגיעה אישית.
- אם אין הכנסות מיגיעה אישית – תקרת פטור על הכנסות פסיביות של 79,320 ₪ לשנה.

סעיף 9(5) - כללי

סעיף 9(5) לפקודה מקנה פטור ממס על הכנסותיו של יחיד העונה לאחת מהחלופות הבאות:

- עיוור
- נכה בשיעור של 100%
- נכה בשיעור של 90% לפי חישוב מיוחד (שיעור נכות המחושב מליקויים במספר איברים), ובלבד ששיעור הנכות הכולל עולה על 100%.

סעיף 9(5) - כללי

הנכות לעניין סעיף 9(5) נקבעת עפ"י אחד החוקים הבאים:

- חוק הנכים (תגמולים ושיקום), תשי"ט - 1959 (נוסח משולב)
- חוק נכי המלחמה בנאצים, תשי"ז – 1957
- חוק נכי רדיפות הנאצים, תשי"ז-1957
- חוק התגמולים לנפגעי פעולות איבה, תש"ל – 1970
- פרקים ה, ט, י"ג או י"ג1 לחוק הביטוח הלאומי (נוסח משולב), התשנ"ה - 1995
- חוק לפיצוי נפגעי גזזת, התשנ"ד-1994

אם לא נקבעו למבקש אחוזי נכות לפי אחד מהחוקים המפורטים לעיל, יהיה עליו לפנות לוועדה רפואית לצורך מס הכנסה המתקיימת על ידי ביטוח לאומי.

מימוש ההטבה

נקבעה נכות ע"י ועדה רפואית מתוקף אחד החוקים שבסעיף:

- שנה נוכחית - תיאום מס. מערכת מקוונת מציפה את ההטבה- צריך לצרף פרוטוקול רפואי מפורט מביטוח לאומי.
- שנים קודמות- החזר מס עד 6 שנים אחרונות (2017)- טופס 135
- אם הוגש כבר דוח- בקשה לתיקון הדוח.



מערכת תיאומי מס באינטרנט

מצגת הדרכה

המסלול המשרדי

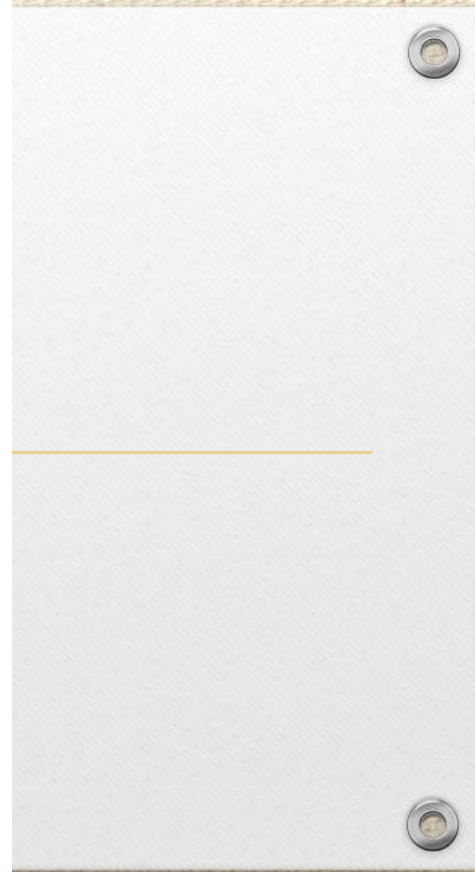
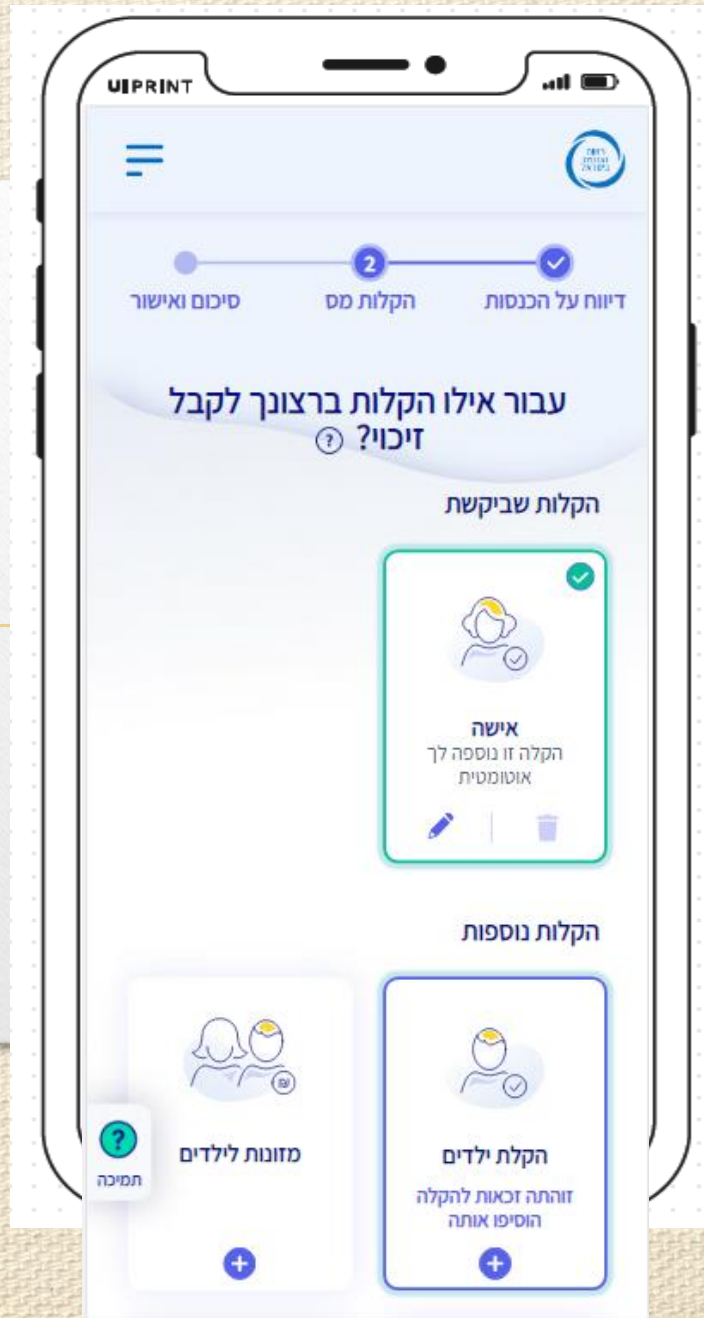
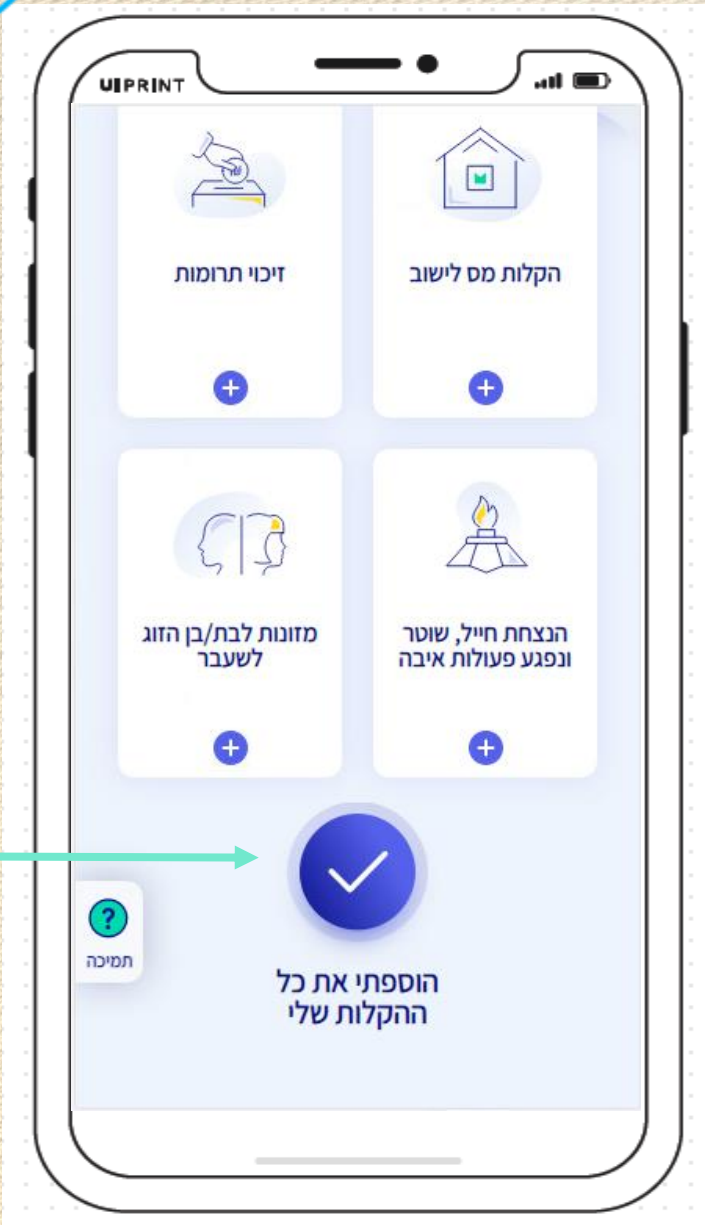
אי חבות מס

המסלול הישיר



המסלול הישיר

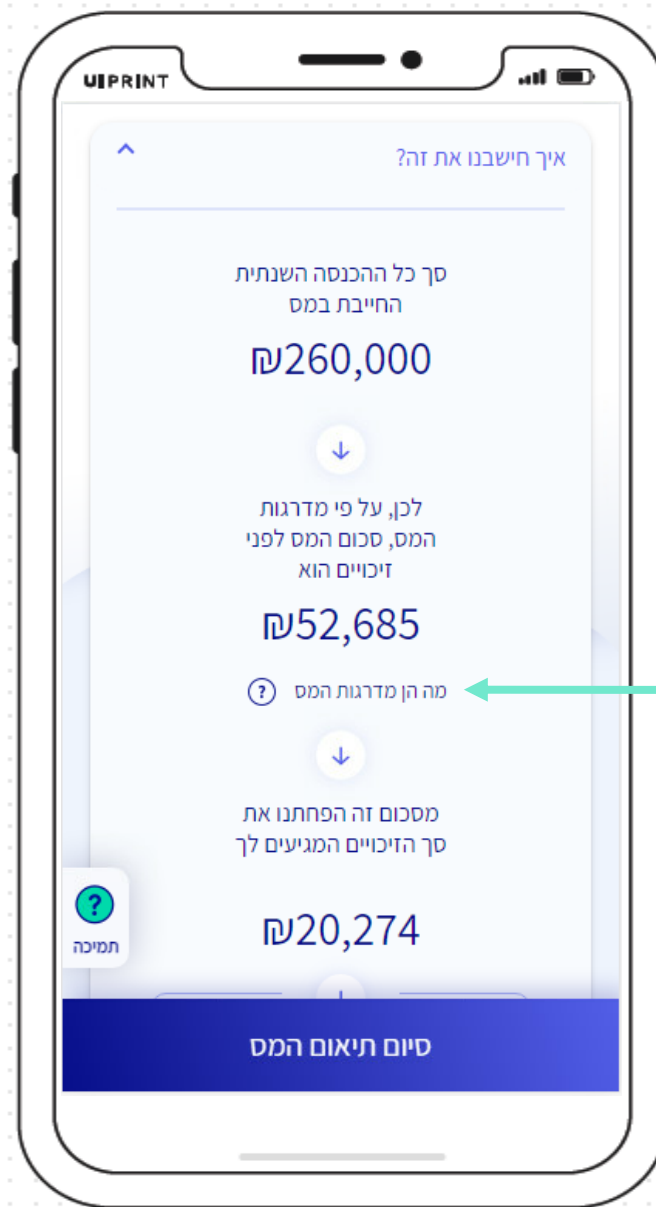
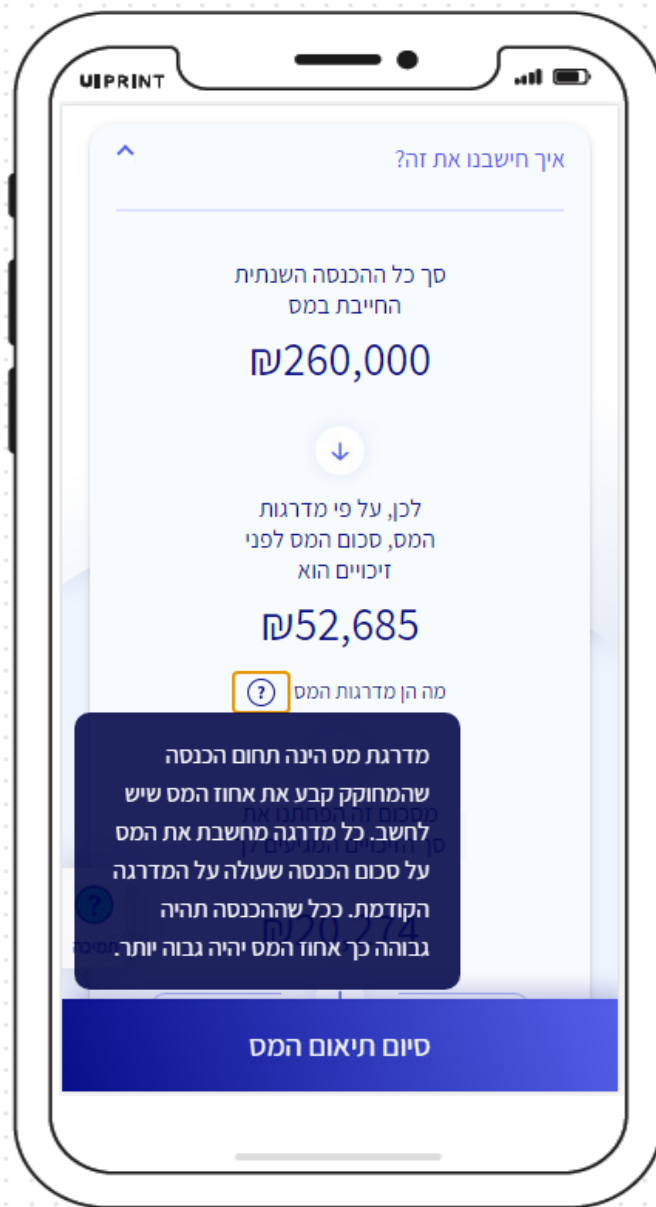
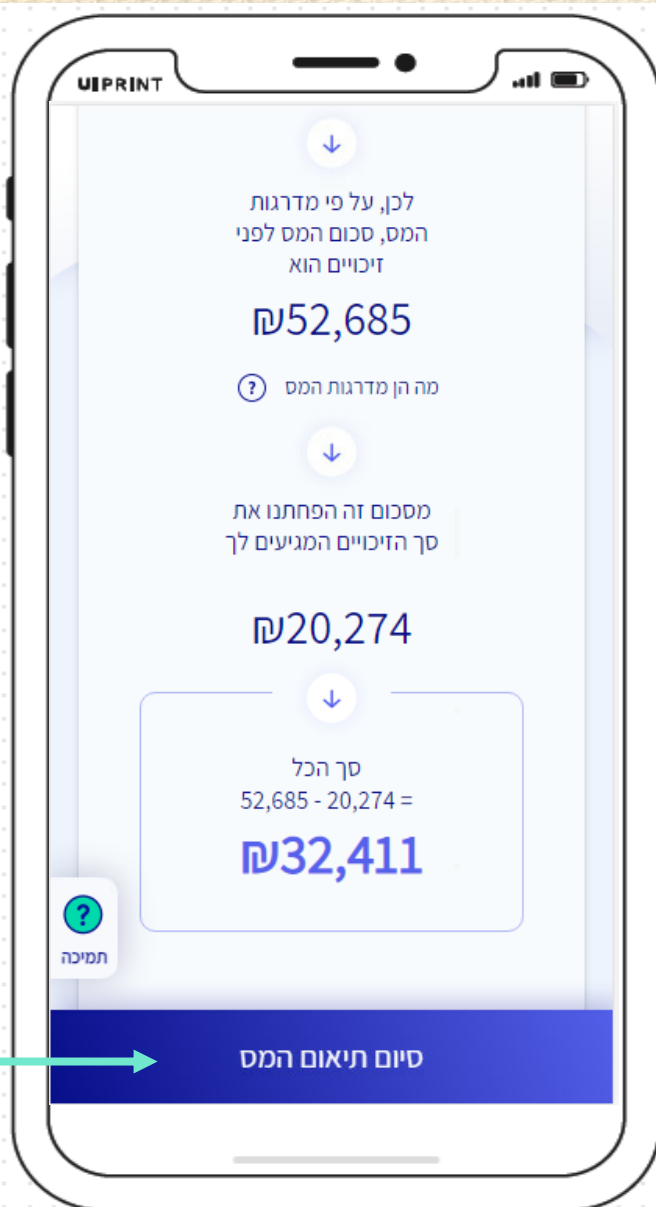
דיווח הקלות





המסלול הישיר

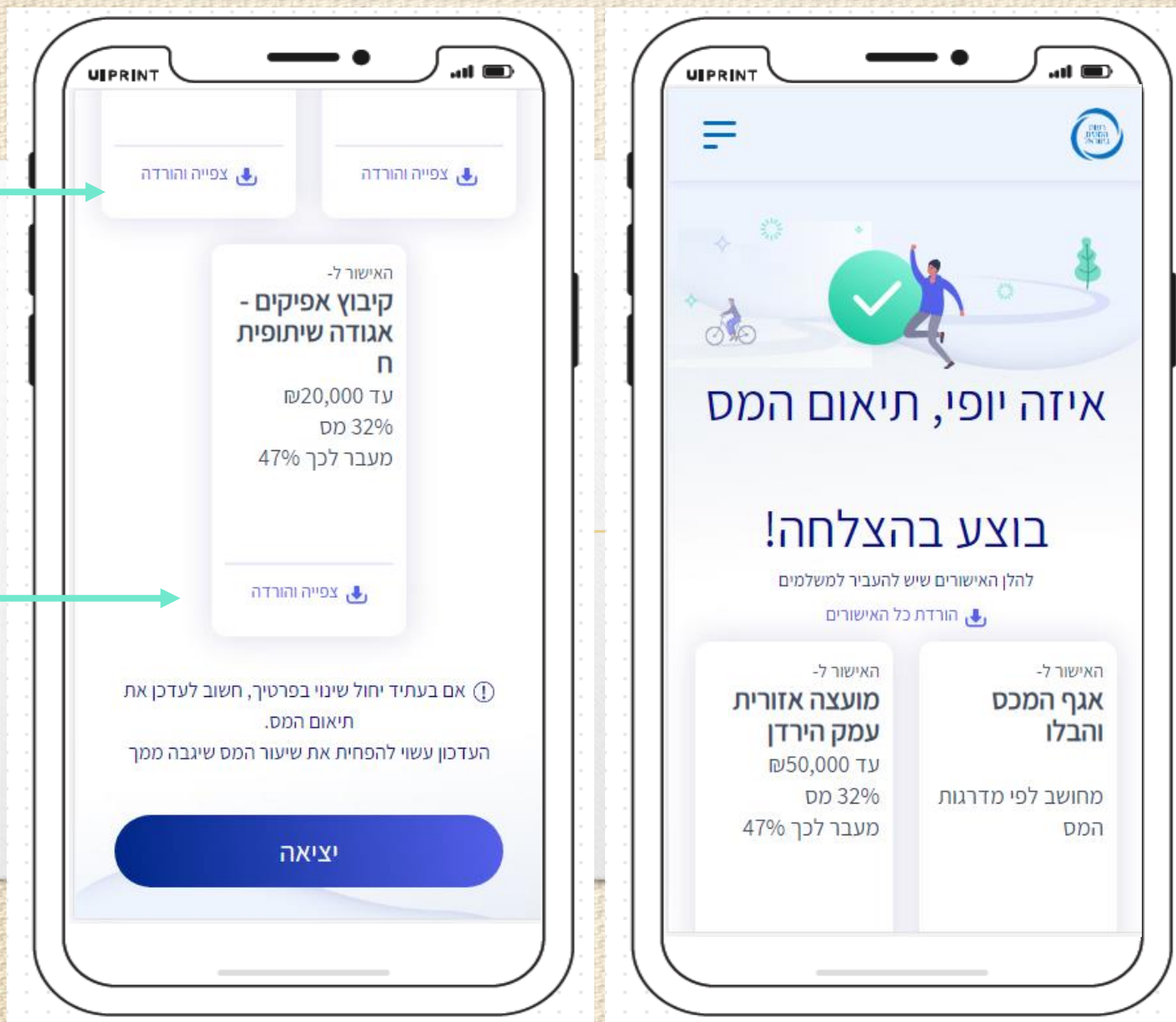
סיכום ואישור





המסלול הישיר

סיכום ואישור



מימוש הפטור

- 2022 שינוי בסעיף הפטור – הפקנו באופן יזום לכלל הנכים תיאום מס.
- ניצולי שואה – מידע מהרשות לניצולי שואה ומיצוי זכויות.
- ממשק חלאסרטן
- קבלת מידע מביטוח לאומי

נכות רפואית - סעיפים מנופים

- מבחינתנו, כל נכותו הרפואית של הפונה רלוונטית (ולכן נתעלם מהחלוקה לפי מקור הליקוי), ורק נכותו הרפואית (ולכן נתעלם מהגדלות תפקודיות- כדוגמת תקנה 12).
יש לקלוט את הנכויות הרפואיות המלאות כפי שנקבעו ע"י הוועדות.
- סעיפי ליקוי, שיעור ליקוי ותקופת הליקוי מפורטים בפרוטוקול הוועדה הרפואית.

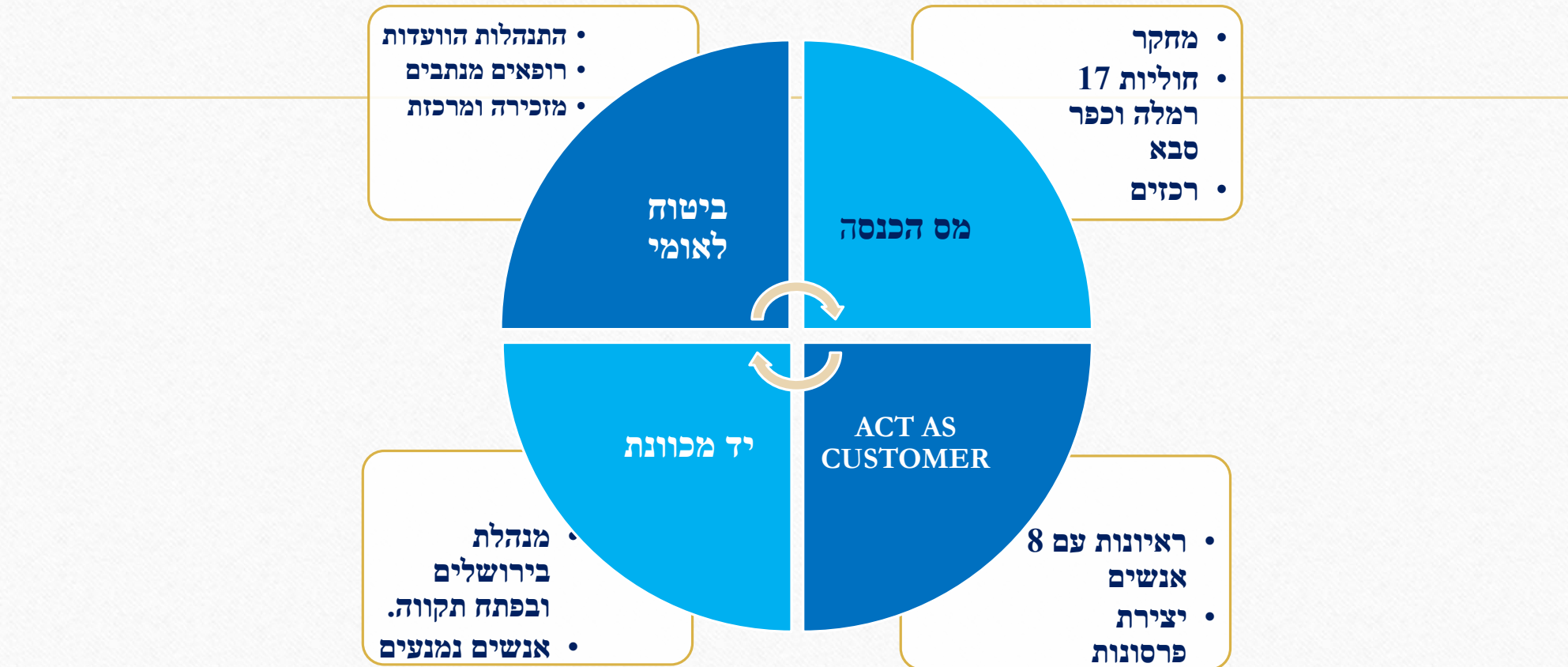
ועדה רפואית לפטור ממס

- טרם נקבעה נכות ע"י ועדה רפואית: אחרי גיל פרישה, שכר גבוה...
- תקלות- אחריות רשות המיסים, ביצוע ביטוח לאומי....

שותפים



מסע לקוח



מסך פתיחה

gov.il

ביטוח

אזור אישי

רשות המסים בישראל
Israel Tax Authority



ועדה רפואית לפטור ממס הכנסה

רשות המסים בישראל

מוקד תמיכה

4954

שעות המענה טלפוני

בימים א' עד ה' בין השעות 08:15 עד 15:15

לאזור האישי של רשות המסים

מחשבון בריאות - ביטוח לאומי



לקבלת "עוץ ב"ד מכוונת" לפני הגשת התיק

לחץ כאן

בעלי נכות רפואית בשיעור של 90% לפחות, זכאים לפטור ממס הכנסה

נקבעה לי נכות בשיעור של 90% ומעלה

אם נקבעה לך נכות רפואית ע"י ועדה של הביטוח הלאומי, משרד הביטחון או החוק לנפגעי הנאצים, בשביל לקבל את הפטור ממס עליך לעדכן את הנכות אצלנו באמצעות המערכת לתיאום מס. הנכות נקבעה לשנים קודמות? ניתן להגיש בקשה להחזר מס עד ל-6 שנים אחורה.

איך לממש את הפטור

עדיין לא נקבעה לי נכות המזכה בפטור ממס

אם יש לך מגבלה גופנית, שכלית או נפשית הנובע ממחלה, תאונה או מום בלידה, ומצבך הרפואי מורכב ומשקף נכות של 90% ומעלה, באפשרותך לפנות דרכנו לוועדה רפואית לצורך פטור ממס הכנסה. בהתאם להחלטת הוועדה תתכן אפשרות לפטור ממס עד 6 שנים אחורה.

בקשה לוועדה רפואית

+ למי יש זכאות לפטור ממס

+ מה גובה הזכאות

+ תהליך ההגשה

בס"ד

הטבות מס להורים לילדים עם מוגבלות

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.

מידע מביטוח לאומי/משרד החינוך- ילד קטין

בשנה הנוכחית, רק לאחד ההורים :

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

2. הארכת תוקף תיאום המס.

3. תיאום מס מקוון- מיצוי זכויות אקטיבי.

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

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

שווי נקודת זיכוי בשנת 2022- הינה 2676 ₪ בשנה.

מיצוי זכויות

מהלך יזום להורים:

- החזר למי שאינו מתנגד
- מכתב זכאות למי שלא הגיש בצירוף טופס הבקשה והסבר
- מהלך לתיקון דוחות באזור האישי.
- טלפונים ללקוחות.

הטבות מס למי שנקבעה נכות רפואית יציבה.

משיכה מוקדמת מקופת גמל:

- עמית שכיר או עצמאי, שכתוצאה ממחלה או פגיעה שאירעה לאחר פתיחת החשבון בקופת הגמל, נקבעה לו או לקרובו נכות רפואית בשיעור של 75% ומעלה לצמיתות.
- קרוב עפ"י תקנה זו מוגדר – בן זוג, הורה, הורה הורה, צאצא, צאצאי בן הזוג ובן זוגו של כל אחד מאלה.

הקלה במס רכישה:

- דרגת נכות רפואית של 90% ומעלה לצמיתות
- עבור דירת מגורים המיועדת למגורי ילד עם מוגבלות.
- ההקלה - ברכישת דירת מגורים יחידה עד סכום בסך 2.5 מיליון ₪ לא תחול חבות במס רכישה עד סכום בסך של 1,747,865 ₪, על יתרת הסכום תחול חבות מס בשיעור של 0.5%. כאשר סכום רכישת דירת מגורים יחידה עולה על 2.5 מיליון ₪, החבות במס הרכישה תהיה בשיעור 0.5% על מלוא סכום הדירה הנרכשת

מימוש ההטבה לילדים

- ביטוח לאומי אינו קובע נכות רפואית לילדים, קובע זכאות לגמלת ילד נכה.
- **פטור מוועדה:** מהלך משותף עם ביטוח לאומי – בכל המקרים בהם לילד מצב רפואי קשה, תקבע גם שיעור נכותו הרפואית לעניין הקלות במס הכנסה ומיסוי מקרקעין.
- **לשכה רפואית:** לילד שלא נקבע "פטור מוועדה", יוכל לבקש קביעת נכות ללא מסמכים וללא עלות.

ילדים בגירים

- מידע מביטוח לאומי- גמלת אי כושר של 74% ומעלה לצמיתות.
- מבחן ההכנסות
- סמוך על שולחן ההורים

תודה על ההקשבה
