



מס הכנסה: הפטור נמצא בפרטים הקטנים

מי זכאי לפטור ממס הכנסה, מדוע מומלץ שלא לנסות להשיג את הפטור באופן עצמאי ומדוע כל כך הרבה בקשות לפטור נדחות מדי שנה?

מאת: עו"ד רונן אבניאל (ביטוח לאומי) | 24.04.21 | תאריך עדכון: 24.04.21 | 1 קריאה



מס הכנסה הוא בין המסים היקרים ביותר לליבה של המדינה המודרנית ולכן אין זה מלא שמעטים האזרחים שכוליים לקבל פטור מתשלום מס הכנסה. עם זאת, המחוקק הישראלי בהחלט מכיר בקשיים של אזרחים מסוימים ובהיתן התנאים המתאימים, ניתן גם ייתן יהיה לקבל את הפטור. ייתכן שאף יצא לכם לשמוע על מקרים שבהם הפטור התקבל בתוך זמן קצר יחסית מרגע הגשת הבקשה וללא בעיות מיוחדות.

למרבה הצער, לא תמיד כך הם פני הדברים. למעשה לא אחת נאלצים המבוטחים לעבור דרך תחתיתם של ממש ולהצליח להתגבר על שלל אתגרים ומכשולים בירוקרטיים בדרכם לקבל את המגיע להם על פי חוק. כפי שזוהי אין צורך לספר לכם, רבים מהם אף מגלים בשלב מסוים כי בשל טעויות קטנות שביצעו בתום לב, לא יהיה באפשרותם למצות את הזכויות המגיעות להם על פי חוק.

11 **הזכות לפטור ממס הכנסה חלה אך ורק על מבוטחים שהוכחו נקבעה להם לתקופה של 185 יום לכל הפחות. לכן, די בכך שהוכחו נקבעה למבוטח לתקופה של 184 ימים ומטה על מנת שלא יהיה זכאי לפטור**

מי זכאי לפטור ממס הכנסה?

לצד גמלאים ולאלה שהוכנסתם נמוכה, גם בעלי בעיות רפואיות שונות זכאים לפטור מתשלום מס הכנסה. כך לדוגמה, כל מבוטח עיוור זכאי לפטור מתשלום מס הכנסה, ללא קשר לאחוזי הנכות שנקבעו לו. כך גם נכים בשיעור של 100% זכאים לפטור וכן נכים ששקלול הנכות שלהם מגיע ל-90% ומעלה. יש רק להדגיש כי מדובר בנכות רפואית ולא בנכות תפקודית וכי יש להבחין בין צירוף נכויות לשקלול נכויות. כמו כן הזכאות חלה אך ורק על מבוטחים שהוכחו נקבעה להם לתקופה של 185 יום לכל הפחות. לכן, די בכך שהוכחו נקבעה למבוטח לתקופה של 184 ימים ומטה על מנת שלא יהיה זכאי לפטור.

12 **היראו עוד בנושא << אילו זכויות שמורות לזכאים לקצבת נכות כללית? >>**

מעבר לכל זה, הזכאות תינתן רק למבוטחים שהוכחו שלהם נקבעה לפי אחד מהחוקים הבאים: חוק הנכים, חוק נכי המלחמה בנאצים, חוק נכי רדיפות הנאצים, חוק התגמולים לפגעי פעולות איבה, חוק לפיצוי נפגעי זנות או חוק הביטוח הלאומי (הכוונה היא למשל לפגיעה במהלך העבודה, ילד נכה ונכות כללית).

13 **אם מבוטח הלך לעולמו בזמן שהבקשה שלו לפטור מתשלום מס הכנסה היתה בבירור ובשלב מסוים נמצא כי הוא אכן זכאי לפטור, הורשים שלו יהיו זכאים לקבל את ההחזרים בשמו**

האם ניתן לקבל החזר רטרואקטיבי?

מבוטחים שנמצא כי הזכאות שלהם לפטור מתשלום מס הכנסה החלה בשנה כזו או אחרת שקדמה לשנת המס הנכונת עשויים להיות זכאים להחזרי מס עד שש שנים אחורה. לפיכך, השנה למשל (2021) תוכלו להגיש בקשות לקבלת החזרי מס החל משנת 2015. בהקשר זה חשוב לציין כי מותו של מבוטח שהגיש בקשה לקבלת פטור לא גורמת להפסקת הטיפול בבקשה.

לאור זאת, אם המבוטח הלך לעולמו בזמן שהבקשה שלו היתה בבירור ובשלב מסוים נמצא כי הוא אכן זכאי לפטור מתשלום מס הכנסה, הורשים שלו יהיו זכאים לקבל את ההחזרים בשמו. במקרה הספציפי הזה, ההחזר יחול אך ורק על ההכנסות שקיבל המנוח בזמן שהיה בחיים ולא על הכנסות כאלו ואחרות שיתקבלו לאחר פטירתו.

14 **לא אחת לאחר הגשת ערר למוסד לביטוח לאומי, הוחלט להוסיף למבוטח את אחוזי הנכות הבודדים שהפרידו בינו לבין הזכאות לפטור מתשלום מס הכנסה**

קביעת אחוזי נכות היא לא מדע מדויק

כדי לקבל את הפטור ממס הכנסה, יש להגיש שורה ארוכה של מסמכים, טפסים ודו"חות רפואיים למוסד לביטוח לאומי ולהתייצב בפני ועדה רפואית אחת לכל הפחות. כפי שצינו, מספיק שתקופת הנכות תהיה קצרה מ-185 ימים או ששיעור הנכות יהיה נמוך מ-100% או 90% כדי לאבד את הזכאות לפטור.

מה שקריטי להבין בנושא הזה הוא שקביעת אחוזי נכות ומשך נכות היא לא מדע מדויק, מדובר בסופו של דבר בחלטת של רופא אנושי וכיוון שבני אנוש עושים טעויות, תמיד ניתן לערער על החלטת הוועדה הרפואית. ואכן, לא אחת לאחר הגשת ערר למוסד לביטוח לאומי, הוחלט להוסיף למבוטח את אחוזי הנכות הבודדים שהפרידו בינו לבין הזכאות. עם זאת, אין ספק ולו הקל שבקלים שהרבה יותר פשוט למצות את הזכויות השמורות למבוטחים אם מתנהלים בצורה מחושבת החירה כבר מהצעד הראשון.

15 **הדרך הטובה ביותר לדאוג לכך שהטיפול בבקשה שלכם לקבלת פטור מתשלום מס הכנסה תתנהל באופן האפקטיבי ביותר, היא להפקיד את המלאכה בידי של עורך דין מיומן ובעל ניסיון מול המוסד לביטוח לאומי**

מה הדבר החשוב ביותר שצריך להפנים בנוגע לפטור מתשלום מס הכנסה?

הדבר החשוב ביותר שיש להפנים בכל הקשור לפטור מתשלום מס הכנסה הוא שמדובר בפטור שהינו בעל השפעה משפטיתית ביותר על חיי המבוטח ומשפחתו. אי לכך, יש לגשת לנושא בכובד ראש וחלילה לא לגלות שאננות או זלזול. מעבר לזה, חשוב להפנים את העובדה הבסיסית שמדובר בהליך בירוקרטי מורכב מאוד ושכמות המידע הנגזר שיתקבלו בו, כשתחילתו לברר ברשתות החברתיות מהן הפעולות שעליכם לבצע, היא עצומה.





הדרך הטובה ביותר לדאוג לכך שהטיפול בבקשה שלכם לקבלת פטור מתשלום מס הכנסה תתנהל באופן האפקטיבי ביותר, היא להפקיד את המלאכה בידי של עורך דין מיומן ובעל ניסיון, המייצג מבוטחים מול המוסד לביטוח לאומי.

כבר בשיחת הייעוץ הראשונית עם עורך הדין תוכלו להבין האם בכלל יש לכם אפשרות לקבל את הפטור. אם התשובה שלילית, תוכלו לחסוך לא מעט אנרגיה, זמן ומשאבים שהיו עלולים להתבזבזו על הגשת בקשה שסיכויי הקבלה שלה אפסיים. אם התשובה חיובית, בתוך זמן קצר תקבלו את המידע המקצועי והאמין שיאפשר לכם למצות את הזכויות שלכם במהירות הגבוהה ביותר.

בהצלחה!

עו"ד רונן אבניאל (ביטוח לאומי) 

עו"ד רונן אבניאל - כבר כמעט 30 שנה אתכם מול הביטוח הלאומי. חברות הביטוח ומשרד הביטחון.

ניסיון ותאונות, משרד הבטחון וכי צה"ל, ביטוח לאומי, ילד נכה, מוגבלים בניידות, נפגעי תאונות, נכות כללית, נפגעי עבודה

 

 mishpati.co.il

ייבוי כוח מתמשך

אודות

RSS

תנאי שימוש

חוקים



תחומי עניין בידי נזיקין ופיצויים

תאונות דרכים

לשון הרע

נכות כללית

אובדן כושר עבודה

ועדה רפואית

חישוב פיצויים

ביטוח לאומי

תאונת עבודה

נזקי גוף

רשלנות רפואית

תחומי עניין בידי גירושין ומשפחה

הסכם ממון

מזונות

הסכם גירושין

בידה

גישה גירושין

פונקציות

שלוש בית

אמטורפוס

אלימות במשפחה

מזונות ילדים

נישואים אזרחיים

משמורת משותפת

אינדקס עורכי דין

עורכי דין גירושין

עורכי דין תעבורה

עורכי דין דיני עבודה

עורכי דין צבאי

עורכי דין הנאה למעל

עורכי דין ביטוח לאומי

עורכי דין נזירות

עורכי דין מקרקעין

עורכי דין עבודה

עורך דין מיסים

עורך דין תמא 38