



החזרי מס לשכירים: כל מה שצריך לדעת כדי להחזיר כסף לכיס

אם תנאי ההעסקה שלכם השתנו במהלך השנה ואתם לא בטוחים אם ניצלתם את כל נקודות הזיכוי המגיעות לכם. יש סיכוי גבוה שתימצאו זכאים לקבלת **החזרי מס לשכירים**. אז רגע לפני שאתם מתייאשים ומוותרים על המגיע לכם מחשש להתמודדות עם בירוקרטיה סבוכה ותורים ארוכים, חשוב שתמשיכו לקרוא את השורות הבאות.



ניתן לקבל החזרים עד שש שנים רטרואקטיבית ובתוספת ריבית שנתית של 4%!

רשות המיסים מאפשרת לכל עובד במשק, עצמאי או שכיר כאחד, לקבל החזרי מס עבור כספים ששולמו שלא לצורך. גם אם שנת המס נגמרה, רשות המיסים מאפשרת לעובדים לקבל בחזרה את כל המגיע להם עד 6 שנים רטרואקטיבית. כלומר, גם אם טעות המס שלכם חלה לפני כחמש שנים, תוכלו לקבל החזרים מלאים עבור כספים ששילמתם שלא לצורך. מעבר לכך, רשות המיסים מעניקה ריבית חיובית של 4% על הכספים המוחזרים לעובדי המשק וזאת בנוסף על כך שההחזר צמוד למדד. תוספת מוענקת עבור כל שנה, כלומר אם טעות המס שזיכתה אתכם בקבלת החזרים קרתה לפני 4 שנים, תוכלו לקבל 4% תוספת עבור כל שנה.





כיצד תוכלו לדעת אם אתם זכאים להחזרי מס?

ראשית בכדי להיות זכאים להחזר עליכם לשלם מס הכנסה (או מהשכר או מהכנסה חיצונית לשכר).

בכדי לבדוק אם אתם זכאים להחזר מס תוכלו לפעול באחת מהדרכים האחרות-

1. **לבדוק בעצמכם בעזרת מחשבון רשות המיסים**- במקרה שאתם עושים את הבדיקה בעצמכם עליכם לבדוק שאתם מזינים את הנתונים בהתאם למתבקש ושאתם מכירים את כל העילות עליהן תוכלו לקבל החזר מס, שכן אם אינכם בקיעים בעילות להחזרי מס או אם הזנתם נתונים שגויים התחשיב שלכם יהיה שגוי.
2. **להיעזר ברואה חשבון/יועץ מס/חברה להחזרי מס**- יש המון חברות שישמחו לבצע עבורכם בדיקה מקצועית (בחלק מהחברות הבדיקה חינמית), כשבודקים דרך בעל מקצוע הבדיקה תהיה מקצועית וסביר להניח שבאופן הזה תוכלו לקבל את ההחזר המס שמגיעים לכם בצורה המיטבית

עילות מרכזיות בגיןן תוכלו להיות זכאים להחזר- החלפת מעסיקים, תקופות ללא תעסוקה (לרבות חופשת לידה, אבטלה או רילוקיישן), מסחר בשוק ההון, נקודות זיכוי שלא עודכנו ועוד..

זכאות להחזר מס לנכים

הזכאות להחזר מס לנכים מתבססת על מספר קריטריונים, כולל דרגת הנכות (90% נכות רפואית ומעלה כאשר לפחות סעיף נכות אחד מעל 40%) וסוג ההכנסה. כדאי להתייעץ עם מומחה או לפנות לרשות המס המקומית כדי לקבל מידע מדויק על הזכויות המגיעות לכם. נכים רבים שלא יכולים לנצל את הפטור על הכנסה מהשכר מכיוון שהשכר נמוך יכולים לנצל את הפטור על מס ששילמו בגין השקעות בשוק ההון או עסקת מס שבח. כמו כן, פרט לפטור המגיע לבעל/ת הנכות, בן/בת הזוג העומדים בקריטריונים זכאים לחצי נקודת זיכוי (כ-1,400 ש"ח לשנה)

תהליך הגשת הבקשה להחזר מס לנכים

הגשת בקשה להחזר מס לנכים דורשת מסמכים רלוונטיים ומילוי טפסים ספציפיים. תהליך זה יכול להיות מורכב ולכן מומלץ להיעזר ביועץ מקצועי או להתייעץ עם גורם מוסמך ברשות המיסים. חשוב לוודא שכל המסמכים נמסרים במלואם ובדיוק כדי למנוע דחיות. בין המסמכים הנדרשים נכללים אישור נכות מהביטוח הלאומי, קביעות של ועדה רפואית, דוחות כספיים המראים הכנסות והוצאות, וכל מסמך רלוונטי אחר התומך בבקשתכם.





האופן שבו האפשר לקבל פטור ממס בעקבות נכות רפואית-

פטור ממס בעקבות נכות רפואית ניתן לקבל ב-2 אופנים-

1. אישור של הועדה הרפואית של המוסד לביטוח לאומי-יש לצרף את הפרוטוקול של הועדה לבקשת החזר המס
2. אישור של ועדה רפואית לצרכי מס של מס הכנסה- הפניה לוועדה נעשית ע"י מס הכנסה והיתרון של הועדה הזו מול ביטוח לאומי שביטוח לאומי לא נותנים אישור רטרואקטיבי של מעל לשנה, בוועדה של מס הכנסה (בהנחה שיש אישורים רפואיים מספקים) ניתן לקבל את הפטור עד 6 שנים אחורה. ועדה זו כרוכה בתשלום עמלה של 679 ₪.

טיפים להגשת בקשה מוצלחת של החזרי מס בעקבות נכות רפואית

- **שקיפות ודיוק:** וודאו שכל המידע שאתם מספקים מדויק ושקוף. מידע שגוי עלול להוביל לדחייה. לדוגמא; אם האישור הינו בשל נכה נזקק- אין זכאות להחזר.
- **הכנת מסמכים:** הכינו את כל המסמכים הנדרשים מראש. הכנה טובה תחסוך זמן ותקדם את הבקשה שלכם במהירות.



החזרי מס בעקבות מלחמת "חרבות ברזל"

בעקבות אירועי מלחמת "חרבות ברזל", לצערנו אצל הרבה מאוד מאזרחי ישראל נוצרו עילות להחזר מס, רובן מנסיבות לא משמחות.





אזרחים שבעקבות המלחמה נקבעה להם נכות רפואית של מעל 90% לתקופה של מעל חצי שנה זכאים לפטור ממס, בכדי לקבל את הפטור יש להציג לרשויות המס את החלטת הועדה הרפואית של ביטוח לאומי או לעבור ועדה רפואית לצרכי מס הכנסה. כמו כן, הורים לילדים מתחת לגיל 18 שלהם נקבעה נכות רפואית זכאים ל-2 נקודות זיכוי במס, את נקודות הזיכוי ניתן לקבל ע"י הצגת התגמול שהתקבל מהמוסד לביטוח לאומי בעת הגשת בקשה להחזרי מס.

החזרי מס לאלמנות/אלמנים

לא קל להתאושש אחרי אובדן בן או בת הזוג, אך רצוי לדעת את הזכויות המגיעות לנו לפי חוק. אלמנה/אלמן שמשלמים מס מהשכר שלהם זכאים לנקודת זיכוי נוספת בשכר במידה ויש ילדים מתחת לגיל 18, כמו כן הם זכאים לנקודות זיכוי של בן/בת הזוג ז"ל. בנוסף במידה ובן הזוג עבד במהלך שנת 2024 ושילם מס מההכנסה שלו לפני פטירתו- גם על כך תיווצר עילה להחזר (שכן לא הייתה הכנסה למשך שנה מלאה) בכדי לקבל את ההחזר יש להגיש בקשה להחזרי מס בצירוף צו ירושה או צו קיום צוואה

החזרי מס ליורשים

יורשי הנפטר/ת זכאים לבקש את החזרי המס של המנוח/ה עבור ששת השנים האחרונות על פי הקריטריונים להחזרי מס הקבועים בחוק. הליך זה יכול להיות הליך בירוקרטי עד מאוד (בעיקר עם מדובר במספר יורשים) ולכן כדאי להיעזר בבעל מקצוע המודע לכל המסמכים והאסמכתאות הנדרשות לצורך הליך זה.

הוצאות לצורך הנצחת חיילים/חללי פעולות האיבה

מי שהוציאו סכומים להנצחת זכרם של קרובי משפחתם שנספו בפעולות איבה או נהרגו בעת שירותם הצבאי זכאים לזיכוי בשיעור של 30% מהסכום ששילמו עבור ההנצחה באותה השנה. הטבה זו ניתנת על כלל ההכנסות החייבות במס ולא רק על ההכנסה משכר, דבר שמאפשר לקבל החזרי מס גם לבעלי הכנסות נמוכות שלא משלמים מס מהשכר אך שילמו מס על הכנסות פסיביות. הוצאות מוכרות בסעיף זה לדוגמא- הקמת אנדרטה, הנפקת ספר/חוברת, כתיבת ספר תורה ועוד.

החזרי מס למי שפוטר/הוצאו לחל"ת בעקבות המלחמה

שכיר/ה שעבדו בשכר חייב במס בשנת 2024 ופוטר/הוצאו לחל"ת ממקום עבודתו לפני סוף השנה יכול לקבל החזר מס על החלק היחסי בו לא עבד/קיבל דמי אבטלה. במידה שהתקבל תגמול דמי אבטלה מביטוח לאומי רצוי לוודא שאכן נוכה מס בהתאם לפני שמגישים את הבקשה להחזר. כמו כן במידה ונמשכו פיצויים חייבים במס כדאי לוודא גם כן שנוכה מס בהתאם למדרגת המס השנתית.





סיכום והמלצות

בעקבות הקושי הרגשי והבירוקרטי להתמודד עם החזרי מס בנסיבות הנ"ל רצוי להשתמש בחברה להחזרי מס כדי לקבל את הזכויות המגיעות לכם לפי חוק. מוזמן להתייעץ איתי כדי שאוכל לסייע לך בנושא.

מעוניינים לשמוע עוד? מוזמנים לפנות אליי

אין לראות באמור לעיל ייעוץ השקעות / ייעוץ פנסיוני ו/או שיווק פנסיוני המתחשב בנתונים ובצרכים המיוחדים של כל אדם. האינפורמציה המופיעה כאן אינה מהווה המלצה לביצוע או אי ביצוע מהלך כלשהו. מחובתך להתייעץ לפני כל פעולה. מסמך זה מנוסח בלשון זכר אך פונה לנשים ולגברים כאחד

