



# ברוכים הבאים לטלני החזרי מס

\*בחלק מהמחשבים יש ללחוץ F5 לצורך צפייה מיטבית

# מגיעים לכם עודפי מס חזרה!

מהם עודפי מס?

עודפי מס אלו מיסים שנגבו יתר על המידה מהאזרח.  
הסיבה לתשלומי יתר של מס יכולים לנבוע מכך שניכוי המס  
לא תואם את הכנסותיו בפועל של האזרח.

מרבית אזרחי ישראל משלמים עודפי מס מבלי שיהיו מודעים  
לכך ומבלי שיהיו מודעים בדבר זכאותם לקבל **חזרה** את עודפי  
המס בתוספת ריבית והצמדה!

# מקרים בהם נוצרים עודפי מס שבגינם מגיעים החזרים לאזרחים

**משקיעים** ששלמו מיסים בבורסה בגין רווחי הון עשויים בסבירות גבוהה לקבל החזרי מס בגין 5 השנים האחרונות. ניתן לבצע החזרי מס לכל שנה בפני עצמה ובנוסף ניתן לקזז הפסדים של שנים מול רווחים של שנים אחרות. לפיכך בהחלט יתכן שבדיקה יסודית תגלה החזרים בהיקף של עשרות אלפי שקלים!

במידה ולאחר כל ההצלבות והחזרי המס עדיין ישארו הפסדים לא מנוצלים, הם יועברו לשנה הבאה וכל רווח הון עתידי יהיה ניתן לקיזוז על חשבון ההפסדים שנותרו מה שיגרום להפחתה בתשלומי המס העתידיים.

במילים אחרות תקבלו גם החזרי מס מקסימלים לחשבון הבנק וגם תהנו מאפשרות לקיזוז רווחים עתידיים על חשבון הפסדים שנותרו!

**דוגמאות- 1.** משקיע שהרוויח במחצית הראשונה של שנה והפסיד במחצית השנייה זכאי להחזרי מס. **2.** משקיע שהפסיד בסיכום שנה זכאי להחזר מס ובנוסף ההפסדים בניכוי הרווחים שישארו, יועברו לשנה אחריה לצורך קיזוז של רווחים בהפסדים כלומר עוד החזרי מס. **3.** מי שהפסיד השנה יכול לגרור את הפסדיו לשנים הבאות לצורך ניצול עתידי של החזרי מס.

# עוד מקרים בהם נוצרים עודפי מס שבגינם מגיעים החזרים לאזרחים

**שכירים** עלולים לשלם תשלומי יתר של מיסים מאחר ומס הכנסה גובה מיסים אחת לחודש אך מחשב אותם בפועל לפי שכר שנתי. מצב זה גורם לעיוותים במידה ואין לאזרח משכורת קבועה, מקום עבודה נוסף או במקרה שבמהלך שנה כלשהי הוא היה מובטל לתקופה מסוימת.

בנוסף קיימים עוד קריטריונים שונים אשר עשויים לזכות את השכירים בהחזרי מס כגון מצב גיאוגרפי, רפואי, משפחתי ויש עוד מספר רב של קריטריונים אשר עשויים לגרום למס הכנסה להשיב יותר כסף לחשבונכם. גם במקרה זה קיימת אפשרות להחזרים מכובדים בהחלט!

בדיקה כוללת של 5 השנים האחרונות שטלנירי תעשה עבורכם עשויה להתגלות כמשתלמת במיוחד מבחינת החזר מלא של כל עודפי המס.

# המצב הנוכחי

- ◆ כאמור המכלול הנוכחי של חוקי מס הכנסה יוצר עיוותים גדולים לרעת השכירים ולרעת המשקיעים בשוק ההון.
- ◆ כתוצאה מכך הצטברו לאורך השנים עודפי מיסים בהיקף מאות מיליוני שקלים בקופת המדינה השייכים לאזרחים.
- ◆ לצער פלח ניכר מהאוכלוסייה, רמת המודעות לנושא ורמת הטיפול חלשה ביותר.

# חשיבה לא נכונה

◆ ציבור השכירים וציבור המשקיעים בשוק ההון מפאת חוסר ידע מאמינים שאצלם לא גבו עודפי מס וזאת למרות שבהחלט יתכן שממתינים להם ללא ידיעתם **עשרות אלפי שקלים** שהצטברו לאורך השנים בקופת מס הכנסה. החשיבה שמש הכנסה גובה מיסים בצורה נכונה ומסודרת שגויה מהיסוד! לפיכך נוצרים עיוותים רבים שגורמים לגביית מס עודף שלא בצדק!

◆ ציבור המשקיעים בשוק ההון וציבור השכירים חושש ולא מעוניין "להתעסק" עם מס הכנסה גם במחיר של אי קבלת עודפי המס ממנו.

# כאן אנחנו נכנסים לתמונה

במסגרת השירות טלנירי באמצעות רואי חשבון מוסמכים ומקצועיים מציעה לבדוק עבורך **ללא תשלום** האם אתה זכאי להחזרי מס ממס הכנסה הן מבחינת מיסים רגילים על עבודה רגילה והן מבחינת מיסים בגין רווחי הון מהבורסה.

בדיקת מס בגין עבודה רגילה נבדקת עבור 5 השנים האחרונות  
בדיקת מס בגין רווחי הון בבורסה נבדקת עבור 5 השנים האחרונות

בשלב הבדיקה אנו עדיין לא פונים למס הכנסה. הבדיקה נערכת בצורה פנימית ונועדה לעיני הלקוח בלבד!

# הצעתנו אליך

- ◆ הליך בקשת החזרי מס הינו תהליך לא פשוט הדורש ידע רב וזמן.
- ◆ לפיכך במסגרת שירותנו אנו מציעים לטפל עבורך בתהליך בצורה מלאה מתחילתו ועד סופו כלומר עד שהכספים יופקדו בחשבונך.
- ◆ לנוחותכם אנו נסייע בהשגת המסמכים הדרושים בין אם באמצעות הדרכת הלקוח ובין אם באמצעות שליחת רואי החשבון באיתור המסמכים הדרושים בעצמם.
- ◆ לאחר איסוף המסמכים, רואי החשבון יערכו הדמיית בדיקה מקצועית ומקיפה תוך בחינת כל הנסיבות האפשריות על מנת שתקבל החזר מס מקסימלי שהרי אין לנו שום כוונה להשאיר למס הכנסה שקל שלא מגיע לו!



# שיחת סיכום ופנייתנו למס הכנסה

- ◆ לאחר איסוף המסמכים ועריכת בדיקת המס, רואי החשבון יודיעו ללקוח האם ומהו הסכום המגיע לו ממס הכנסה.
- ◆ רואי החשבון יגישו בקשה רשמית למס הכנסה לצורך החזר עודפי המיסים.
- ◆ מאחר ורואי החשבון שלנו מייצגים את הלקוח במס הכנסה הרי שבשום שלב הלקוח כלל לא צריך להופיע במס הכנסה. רואי החשבון שלנו יפנו לשם וינהלו בעצמם את כל ההליכים להחזר המס **עד להפקדתו בחשבונכם**. כאמור צוות רואי החשבון הינו צוות מוסמך ומקצועי בעל ניסיון רב בעבודת החזרי מס מול מס הכנסה. במילים אחרות אתם יכולים להיות לגמרי חסרי דאגה.

# שכר טרחה

❖ שכר הטרחה שלנו הינו מהמשתלמים לטובת הלקוח.

❖ תשלום שכר הטרחה יגבה אך ורק לאחר שמלאכתנו תושלם במלואה וכספי המס ישבו בבטחה בחשבון הבנק של הלקוח. לפיכך בפועל אף לקוח לא מוציא כסף מכיסו האישי כדי לשלם את שכר טרחתנו כי כאמור שכר הטרחה יגזר אך ורק מהכספים שנוציא ממס הכנסה ורק לאחר שהכסף יופקד בחשבונכם.

❖ אם עבודתנו לא תניב פרי, לא תשלמו כמובן אגורה.

**לא קיבלתם לא שילמתם!**

# סוף דבר

- ◆ כפי שראיתם במצגת קיימת אפשרות ממשית שמס הכנסה חייב למרבית האזרחים סכומי עתק שהצטברו לאורך השנים.
- ◆ הואי החשבון המנוסים שלנו בהגשת בקשות החזרי מס ייצגו אתכם מול מס הכנסה עד אשר עודפי המס יופקדו בחשבונכם.
- ◆ אך ורק לאחר הפקדת כל הכספים בחשבונכם אנו נגבה את שכר הטרחה אשר נגזר מההחזר.
- ◆ אנו מתחייבים שבמידה ועבודתנו לא תניב החזר לא תשלמו דבר.  
**במילים פשוטות, אין מה להפסיד. לא קיבלתם לא שילמתם!**
- ◆ לעיונכם בדף הבא מצורפת רשימת הקריטריונים המלאה המזכה בהחזרי מס ובדף שאחריו פרטי יצירת קשר עימנו. במידה ולפחות קריטריון אחד מהרשימה תקף לגביכם, הסבירות שרואי החשבון ישיגו עבורכם החזר מס גבוהה!

# הקריטריונים אשר מזכים בהחזרי מס

## קריטריון הקשור לשוק ההון

האם במהלך 5 השנים האחרונות נוכח לך מס במקור מפעילות בניירות ערך סחירים בבורסה?

## קריטריונים הקשורים לעבודה

האם במהלך 5 השנים האחרונות לא עבדת כל או חלק מהשנה מהשנים הנ"ל?

האם במהלך 5 השנים האחרונות החלפת מקום עבודה תוך שינוי בגובה השכר?

האם במהלך 5 השנים האחרונות היית בחופשת לידה?

האם במהלך 5 השנים האחרונות קיבלת דמי אבטלה?

האם במהלך 5 השנים האחרונות היו לך הכנסות ממספר עבודות במקביל?

האם במהלך 5 השנים האחרונות קיבלת פיצויי פרישה או יצאת/ לפנסיה?

## קריטריונים הקשורים לבעיות רפואיות

האם במהלך 5 השנים האחרונות עברת אירוע רפואי קשה?

האם במהלך 5 השנים האחרונות היה לך או לבן/בת זוגך, הורה נטול יכולת? (סיעודי, עיוור או חולה ממחלות נפשיות)?

האם במהלך 5 השנים האחרונות היה לך ילד/ה נטול יכולת (מפגר, משותק, עיוור או חולה במחלה קשה)?

האם יש לך ילד/ה לקויות למידה?

## קריטריונים הקשורים להפקדות למיניהם

האם במהלך 5 השנים האחרונות הפקדת כספים עצמאית (לא דרך העבודה) לקופת גמל שלך, של בן/בת זוגך, או של ילדיך?

האם במהלך 5 השנים האחרונות הפקדת כספים לביטוח חיים לצרכי משכנתא או לאובדן כושר עבודה?

## קריטריונים הקשורים למשפחה

האם במהלך 5 השנים האחרונות התגרשת ושילמת דמי מזונות?

האם במהלך 5 השנים האחרונות היית משפחה חד הורית?

## קריטריונים נוספים

האם הנך עולה חדש (עולה חדש מוגדר, במהלך שלוש וחצי השנים מיום עלייתו לארץ)?

האם במהלך 5 השנים האחרונות השתחררת מהצבא?

האם במהלך 5 השנים האחרונות תרמת למוסד ציבורי מוכר?

האם במהלך 5 השנים האחרונות התגוררת בישוב ספר?

האם במהלך 5 השנים האחרונות סיימת בהצלחה לימודי תואר אקדמאי?

# הצטרפות

במידה ולפחות קריטריון אחד תקף לגביכם, יתכן מאוד שהינכם זכאים להחזר מס נאה!

להצטרפות לשירות החזרי המס ניתן לפנות אלינו

באמצעות מספר הטלפון **08-9361736**

או באמצעות השארת שמכם ומספר הטלפון במייל

[tax@talniri.co.il](mailto:tax@talniri.co.il)

או באמצעות השארת הפרטים [באתר האינטרנט](#)

ואנו נשוב אליכם בהקדם.