

שינויים חדשים במיסים בישראל והשלכותיהם על ישראלים בחו"ל

לאחרונה התקבלו תיקונים שונים לחוקי מס בישראל, יחד עם הוראות מס חדשות. השינויים נוגעים למיסוי ישיר ומיסוי שוק ההון, בחלקם כבר החל משנת 2005. השינויים עשויים להיות רלוונטיים לישראלים המבצעים רילוקיישן לחו"ל, כמו גם החוזרים משם, ומי שכבר בגדר "תושב חוץ", אך מחזיק בנכסים בישראל. להלן בקצרה רבה רשימת התיקונים שהתקבלו. לכל אחד מהתיקונים נקבעו בחוק תנאים שונים.

- **הפחתת שיעור המס** השוליים הרגילים ליחידים לשיעור מקסימאלי של 44% בשנת 2010. מס החברות יופחת בהדרגה מ- 34% כיום, ל- 31% בשנת 2006 ועד ל- 25% בשנת 2010.
 - **דיבידנד מחברה פרטית ישראלית** יתחייב אצל יחיד בשיעור המס 20%. ליחיד "בעל שליטה" (10% ומעלה) ישאר שיעור מס של 25%, וישאר הפטור ממס לחברה ישראלית.
 - **שוק ההון**: נקבע שיעור מס אחיד על הכנסות מפעילות בשוק ההון: ריבית, דיבידנד ורווח הון מניירות ערך סחירים – 20% (על רווח הון במכירת אג"ח שאינו צמוד למדד יוטל מס בשיעור של 15%). הכנסות מני"ע סחירים בבורסה יחויבו בידי יחיד "בעל שליטה" בשיעור מס של 25%. שיעור מס רווחי הון יוותר בשיעור של 25% ליחיד או לחבר בני אדם.
 - **שיעור המע"מ** יופחת ל-16.5% (בתחולה מתאריך 1 בספטמבר 2005).
 - **פטור ממס רכישה** ברכישת דירת מגורים יחידה עד לשווי של 550,000 ₪ (שווי הטבה של כ-6,000 ₪), עד לתום שנת 2006.
 - **פחת מואץ** להשקעות חדשות במכונות וציוד בענפי התעשייה, חקלאות, בניה ומלונאות, עד תום 2006.
 - **רווח הון שיוצר למשקיעי חוץ**, על השקעות שהתבצעו מ- 1 ביולי 2005, יהיה פטור ממס.
 - **"פטור השתתפות"**: עידוד הקמה בישראל של מרכזי ניהול של חברות רב-לאומיות (הכוונה לחברה שאיננה חברה ציבורית שהתאגדה בישראל, ומעל ל- 75% מנכסיה הם חברות רב-לאומיות) (הכוונה לחברה ועיקר הכנסתן הופקה בחו"ל. בהתקיים תנאים נוספים, הכנסה שקיבלה חברה כאמור מדיבידנד, מריבית, דיבידנד ורווח הון תהא פטורה ממס בישראל. דיבידנד שחילקה חברה כאמור לתושב חוץ יהא חייב במס בניכוי במקור בישראל בשיעור של 15% בלבד.
 - **קרן להשקעות במקרקעין ("REIT")**: הסדר זה יאפשר להשקיע השקעה משותפת בפרויקטים גדולים של נדל"ן מניב. הכנסות מהקרן תחויבנה במס כאילו הייתה זו השקעה במקרקעין במישרין, בהתאם למקור ההכנסה ומעמד בעל המניות בקרן. הקרן תהיה חברה שהתאגדה בישראל, מניותיה נרשמו למסחר בבורסה, מעל 75% מנכסיה הינם מקרקעין מניבים, שוויים לא פחות מ- 200 מיליון ₪, ו- 75% מהמקרקעין הינם בישראל. הקרן תהא מחויבת לחלק את מרבית רווחיה לבעלי מניותיה.
 - **אופציות למניות לעובדים**: יקוצר משך ההחזקה הנדרש כדי ליהנות משיעור מס מופחת.
 - **פרה-רולינג**: מיסוד אפשרות לכל אזרח, לפנות לרשות המסים לקבלת עמדתה באשר לתוצאות המס בטרם ביצוע העסקה.
 - **מיסוי נאמנויות**: סגירת פרצת מס ביחס להכנסות פסיביות של תושבי ישראל בחו"ל.
 - **חובת דיווח על תכנוני מס "אגרסיביים"** שיביאו להפחתת מס משמעותית: תיקבע רשימה של תכנונים שיקבע לגביהם שהם חייבים במתן גילוי בדוח למס.
- במאמרים הבאים נפרט את אלו העשויים לעניין במיוחד את הישראלים שבחו"ל, בין לצורך בירור השקעותיהם בישראל בעבר ובין לתכנון מס נכון לעתיד. ניתן לפנות אלי לבירור מקרים ספציפיים.