

# ידיעון מס

אוקטובר 2007

## תכנון מס לסוף שנה - עצות ורעיונות - חלק ב'

מביצוע פעולות כאמור, יש לבחון פניה לרשות המסים לצורך אישור הפעולה במסגרת החלטת מיסוי מקדמית (פרה-רולינג). חשוב לציין, כי פעולה אשר אושרה על-ידי רשות המסים אינה מחוייבת בדיווח, למעט במקרים בהם הנישום נקט בדרך שונה מזו שהותוותה בהחלטת המיסוי.

עוד חשוב לציין, כי הסנקציות, כאמור בפקודה, יחולו רק על מי שלא דיווח, או על מי שביצע "עסקה מלאכותית" בגדר הפעולות המפורטות בתקנות. לעומת זאת, הנישום רשאי וזכאי לבצע פעולה המהווה תכנון מס לגיטימי, בעלת טעם מסחרי השלובה במהלכים עסקיים מקובלים, אף אם נקובה בתקנות. משמע, נישום אשר ביצע תכנון מס הנקוב בתקנות, ואשר ידווח על הפעולה שביצע בדוחותיו והפעולה שביצע לא תסווג כ"עסקה מלאכותית" בשומה סופית, לא יהיה כפוף לסנקציות בגין תכנון המס כאמור.

להלן רשימה תמציתית חלקית וכללית של תכנוני המס החייבים בדיווח לענין מס הכנסה בלבד. לפירוט נוסף בענין זה והסבר לענין הפעולות ותכנוני המס כאמור, ראה בגליונות המסים של משרדנו לחודשים מאי ויוני.

1. תשלום מאדם לקרובו של 2,000,000 ש"ח לפחות בשנת המס בשל ניהול או פעולות אחרות, אם בעקבות התשלום פחת סכום המס שהיה משתלם על התשלום אילו לא הועבר. יש לציין כי המונחים אדם וקרוב בהוראה זו ובאחרות להלן מתייחסים גם לחברות קשורות בנסיבות וההגדרות הנקובות בתקנות.
2. מכירת נכס לקרוב, שיצרה למוכר הפסד של 2,000,000 ש"ח לפחות, שקוזז כולו או חלקו בשנת המכירה או בתוך שנתיים שלאחר תום שנת המכירה.
3. קבלת נכס בפטור ממס מקרוב, ומכירת הנכס בתוך 3 שנים, אם כתוצאה מהמכירה נוצר הפסד בסכום של 2,000,000 ש"ח לפחות, או נוצר רווח שכנגדו קוזז הפסד בסכום של 2,000,000 ש"ח לפחות.



4. מחילת חוב לקרוב על-ידי חבר בני-אדם בסכום של 1,000,000 ש"ח לפחות, כאשר בשל המחילה פחת סכום המס שהיה משתלם אילו לא מחילת החוב, בנסיבות הנקובות בתקנות.
5. פרעון יתרת חובה של יחיד, בעל מניות מהותי בחברה, בסכום של 1,000,000 ש"ח לפחות ברבעון האחרון של השנה, כאשר ברבעון העוקב גדלה יתרת החובה שלו ב-25% לפחות מסכום החוב שנפרע.
6. רכישת אמצעי שליטה בחברה, אם בתקופה של 12 חודשים לרוכש או קרוב של הרוכש הומחתה זכותו של נושה בחברה, כאשר ההתחייבות לאותו נושה שולמה בחלקה ונוצר חוב בחברה לרוכש, העולה על הסכום ששולם לנושה.
7. רכישת 50% לפחות מאמצעי השליטה בחברה במהלך תקופה של עד 24 חודשים, כאשר לחברה קיים הפסד של 3,000,000 לפחות.
8. רכישה או החזקה, במישרין או בעקיפין, על-ידי תושב ישראל של 25% לפחות מאמצעי השליטה בחבר בני-

בהמשך לרשימתנו הקודמת בידיעון המסים לחודש ספטמבר 2007, נעמוד ברשימה זו על היבטי מס נוספים לבחינה והיערכות לקראת סוף השנה.

נחזור ונציין, כי הרשימה שלהלן היא רשימה כללית ביותר ואינה מתאימה בהכרח לצרכי כל נישום. כן נחזור ונציין, כי פקיד השומה רשאי להתעלם מ"עסקאות מלאכותיות" אשר אין להן טעמים מסחריים אחרים למעט הפחתת המס. יחד עם זאת, זכותו של כל נישום לכלכל את צעדיו במסגרת תכנון מס לגיטימי במסגרת החוק.

להלן היבטי מס נוספים לבחינה ותכנון מס לקראת סוף השנה.

### תכנוני מס ברי דיווח

כזכור, זה לא מכבר פורסמו תקנות הקובעות רשימה של "תכנוני מס" החייבים בדיווח, אשר הותקנו בעקבות המלצות הועדה שכוננה על-מנת להלחם ב"תכנוני מס אגרסיביים". על-פי התקנות, הדיווח על תכנוני המס הנקובים בתקנות בתחום מס הכנסה יבוצע בדו"ח השנתי, החל מהדו"ח השנתי לשנת 2007.

כלומר, במסגרת הדיווח השנתי למס הכנסה בגין השנה הנוכחית, וכל עוד לא יצאה הנחיה אחרת מטעם רשות המסים, יידרש הנישום לדווח באופן ספציפי על כל פעולה מהפעולות המפורטות בתקנות.

חשוב לציין, כי נישום שביצע בשנת המס פעולה שבהתאם לתקנות מהווה פעולה החייבת בדיווח, חייב בדיווח על הפעולה, ואי דיווח מהווה עבירה פלילית.

כן חשוב לציין, כי אם פקיד השומה יקבע בשומה, כי פעולה שעשה הנישום, הנקובה כאמור בתקנות, הינה "עסקה מלאכותית", והשומה תהפוך לשומה סופית, יוטל על הנישום קנס גרעון בשיעור של 30% מסכום המס שתכנון המס היה יכול לחסוך לנישום, וזאת בנוסף למס החל. קנס זה יוטל בנסיבות האמורות גם אם הנישום דיווח כחוק על הפעולה החייבת בדיווח.

לאור הסנקציות כאמור והמשמעות הפרקטית והתיאורטית של דיווח ספציפי וכיוון זרקור על דוחות הנישום בגין פעולה שנכללה בתקנות, חובתו של כל נישום לבחון, האם פעולות שביצע ו/או עתיד לבצע עד תום השנה, הינן מהפעולות החייבות בדיווח.

אין צריך לומר, כי במידת האפשר, רצוי כמובן לשקול נחיצותו וביצועו של פעולות שיחייבו ציון ספציפי בדו"חות הנישום וממילא כיוון זרקור מיותר והגדלת הסבירות לביקורת מס הכנסה לדו"חות הנישום. אכן, כפי שצפו המייצגים, נישומים עשויים להימנע מביצוע פעולות מסוימות, גם כאשר מדובר בפעולות כלכליות גרידא. מכל מקום, במידה שלא ניתן להימנע

השומה על שנת הבחירה במועד להגשת הדוח השנתי אך לא יאוחר מתום 12 חודשים מתום שנת הבחירה המיועדת. כלומר, אם חברה עומדת בתנאי החוק ורוצה ששנת 2006 תהיה שנת הבחירה היא חייבת להודיע על כך בדוח השנתי של 2006, אך לא יאוחר מתום השנה הנוכחית, קרי: עד תום שנת 2007. שנת הבחירה יכולה להיחשב כזו אם בתקופה של עד שלוש שנות מס המסתיימות בשנת הבחירה השקיעה החברה השקעה מזערית מזכה בהקמה של מפעל חדש או בהרחבה של מפעל. כאשר מדובר בהרחבה של מפעל שהיתה בו שנת בחירה קודמת תוכל להיות שנת הבחירה הבאה בין שנתיים ל- 4 שנים מתחילת שנת הבחירה הקודמת או מתום שנת ההפעלה, בהתחשב בתנאים שונים בחוק.

לסיכום, לקראת תום השנה יש לבחון האם ניתן לעמוד בתנאי החוק על מנת ליהנות מהטבות המס על פי החוק, וכאשר ניתן ורצוי כי שנת 2006 תהיה שנת הבחירה, יש להודיע על כך לפקיד השומה עד תום השנה. כמו-כן, במקרים מתאימים יש לבחון האם ניתן וכדאי לבצע את הפעולות הנדרשות כך שהחברה תעמוד בקריטריונים של החוק ותהיה זכאית לבחור בשנת 2007 כשנת הבחירה.

### שינוי מבנה

שינוי מבנה בקבוצת חברות עשויים להיות כלכליים משיקולים עסקיים שונים, כגון חיסכון בעלויות, רה-אורגניזציה של פעילויות עסקיות בקבוצה לצורך הכנסת משקיעים, יציאה להנפקה וכו'. ככלל, חברות רבות שוקלות ביצוע שינוי מבנה באופן שוטף. ואולם, כחלק מההערכות לקראת סוף השנה, יש נטייה לרוב לבחון ביצוע שינוי מבנה, אשר ייושמו החל מתחילת השנה הקלנדרית הקרובה.

במסגרת הוראות הפקודה ניתן לבצע שינוי מבנה שונים בפטור ממס. כך, ניתן לבצע שינוי מבנה, כגון: מיזוגים, פיצולים, החלפות מניות והעברות נכסים לחברות ובין חברות, בפטור ממס הכנסה במועד שינוי המבנה, כאשר שינוי המבנה כאמור עומדים בתנאים שונים אשר



נקבעו בפקודה.

כאמור, במסגרת החשבון העסקי המסכם לתום השנה חוזרות ובוחנות חברות רבות את הכדאיות והאפשרויות לבצע שינוי מבנה כאמור.

**יתר עם כן, חשיבות בחינת האפשרויות לשינוי מבנה עולה באופן פרקטי לקראת תום השנה. שכן, על פי הפקודה מועד שינוי המבנה בדרך של פיצול ומיזוג (למעט מיזוג בדרך של החלפת מניות לפי סעיף 103 לפקודה) יהיה תום שנת המס בלבד. כלומר, מי שרוצה לבצע מיזוג או פיצול חייב בכל מקרה להיערך לכך לקראת תום השנה, ואם נדרש להגיש בקשה לאישור מקדמי לרשות המסים - כגון בעניין פיצול, או במקרה בו הנישום מבקש לקבל וודאות לענין שינוי מבנה אחרים, על הבקשה כאמור להימסר לרשות המסים לפני תום השנה.**

יצוין, כי נישום אשר לא יערך לביצוע המיזוג או הפיצול עד תום השנה יצטרך לרוב להמתין לביצוע שינוי המבנה לשנה הבאה. על כן, הואיל וביצוע הערכת שינוי המבנה וביצועו מצריך עבודת הכנה מקיפה (החלטות אסיפה כללית, דירקטוריון, הערכות שווי, חוזים וכו') כדאי להקדים ולשקול את ביצוע שינוי המבנה.

לעניין העברת נכסים לחברה, יש לחזור ולציין, כפי שצינו בעבר, כי יש לעתים יתרונות לאחזקות מניות של חברות

אדם זר, תושב מדינה שאינה מדינת אמנה, וששיעור המס החל במדינה זו נמוך מ-20%. כן נדרש דיווח על קבלת תקבולים בשווי כולל של 1,000,000 ש"ח או יותר, בידי בעל מניות מהותי, מאת חבר בני-אדם כאמור.

9. רכישה או החזקה, במישרין או בעקיפין, בשיעור של 25% לפחות מאמצעי השליטה בחבר בני-אדם זר תושב מדינת אמנה, כאשר מעל 50% משווי נכסיו של אותו חבר בני-אדם הם נכסים בישראל או זכות לנכס בישראל. כן נדרש דיווח על קבלת תקבולים בשווי כולל של 1,000,000 ש"ח או יותר, בידי בעל מניות מהותי מחבר בני-אדם זר, כאמור.

10 העברת תשלומים מחברה משפחתית לנישום, שנדרשו על-ידי החברה המשפחתית כהוצאה ויצרו לנישום המייצג הפסד בסכום של 500,000 ש"ח לפחות.

### החוק לעידוד השקעות הון

כידוע, החוק לעידוד השקעות הון תוקן ועודכן באופן משמעותי במסגרת תיקון מספר 60 לחוק, אשר נכנס לתוקפו בשנת 2005 וחל בעיקרו על מפעלים חדשים והרחבת מפעלים קיימים ששנת הבחירה לגביהם היא שנת 2004 ואילך.

ככלל, הטבות המס בהתאם להוראות החוק בעקבות התיקון מוקנות למפעלים תעשייתיים מוטי יצוא ולמפעלים בתחומים שונים שהמחוקק הפך ביקרם. כן חשוב לציין, כי הטבות המס לפי החוק תחולנה בניסיונות מסוימות גם על "קבלני משנה", אשר אינם מייצאים ישירות אלא מייצרים רכיב למוצר עבור מפעלים יצואנים אחרים, אשר החוק לעידוד חל עליהם.

כזכור, על פי הוראות החוק כיום אין צורך לקבל אישור מרכז השקעות ו/או מרשות המסים על

מנת ליהנות מהטבות המס, ועל כן חברה הרואה עצמה כעומדת בתנאי החוק רשאית לדווח על הכנסותיה כמפעל מוטב הזכאי להטבות המס. דיווח כאמור בדוחותיה הכספיים של החברה המוגשים לפקיד השומה, יבדק אם וכאשר תתבצע בדיקה שומתית בתיק החברה, או אז יקבע האם גם לגישת רשות המסים החברה זכאית ליהנות מההטבות הגלומות בחוק. יש לציין לעניין זה, כי חברה רשאית לפנות לקבלת אישור מקדמי (פרה-רולינג) של רשות המסים לסוגיית היותו של המפעל "מפעל תעשייתי" כהגדרתו בחוק.

לאור האמור, על כל חברה לבחון האם היא זכאית ליהנות מהטבות המס לפי החוק. הטבות המס לפי החוק עשויות להיות ניכרות מאד, החל משיעורי מס נמוכים הן ברמת החברה והן ברמת חלוקת דיבידנד בתקופת ההטבות, ועד למצב של פטור מלא ממס לתקופת ההטבות.

תקופת ההטבות בה זכאית חברה העומדת בתנאי החוק ליהנות מהטבות המס עשויה להשתרע למשך תקופה של 7-10 שנות מס משנת התחילה - כתלות באזור בו מצוי המפעל ושיעור השקעות החוץ בחברה, ובכל מקרה לא יותר מ- 12 שנים מיום תחילתה של שנת הבחירה.

חברה המעוניינת בהטבות המס חייבת להודיע לפקיד

החברה המעבירה (למשל, כאשר חברה מרוויחה מעבירה דמי ניהול לחברה מפסידה).

יש לציין, כי ההלכה הפסוקה לא שללה מעולם תשלום דמי ניהול כחלק מדפוס העסקים המקובלים. יחד עם זאת, הפסיקה בחנה האם אכן שיעור דמי הניהול משקף תמורה מקובלת וסבירה בגין היקף הניהול בפועל. לעניין זה, הפסיקה בחנה את הסכמי הניהול וקריטריונים שונים בעניין סבירות דמי הניהול, כגון נחיצות הניהול, היקף הניהול, קיומו של מנגנון ניהול וכו'.

כחלק מבחינת היבטי המס לסוף השנה יש לבחון את הסכמי הניהול, ואם לא קיימים - יש לעגן את ההסכמות המקוריות בין הצדדים ולערוך את ההסכמות בהסכם ניהול בכתב.

### קיצוז הפסדים

ככלל, על פי הפקודה ניתן לקזז הפסדים מעסק שנוצרו בשנת המס (להלן - הפסדים שוטפים מעסק) כנגד כל מקור הכנסה. עם זאת, הפסדים מעסק שלא ניתן היה לקזז בשנה השוטפת יועברו לשנים הבאות (להלן - הפסדים מועברים מעסק) ואלה יקוזזו רק כנגד הכנסות מעסק ו/או ריווח הון בעסק ובמקרים מסוימים, על-פי התיקון שהוכנס לאחרונה לפקודה, גם כנגד הכנסה מעבודה (ר' להלן).

לאור האמור, כאשר יש הפסדים שוטפים מעסק יש לשקול להקדים הכנסות פסיביות אשר חייבות במס על בסיס מזומן (כגון למשל הכנסות שכירות) ואשר ניתן יהיה לקזז השנה כנגד הפסדים מעסק, ולא ניתן יהיה לקזז את הפסדים המועברים כנגד הכנסות כאמור.

במסגרת תיקון 154 לפקודה אשר תחולתו בעניין זה רק בגין הפסדים שנוצרו בשנת 2007 ואילך, נוספה אפשרות לקזז הפסדים מועברים מעסק כנגד הכנסה מעבודה, כאשר לנישום לא היה הכנסה מעסק באותה שנה והוא חדל לעסוק בעסק. על רקע האמור, נישום שנוצרו לו הפסדים מעסק בשנת 2007 ומבקש לסגור את עסקו, כדאי לשקול להקדים ולסגור את העסק עד תום השנה, כך שיעמוד בתנאים לקיזוז הפסדים מעסק כנגד הכנסותיו מעבודה בשנה הקרובה. יצויין, כי הוראה חדשה זו אינה חלה על הפסדים מחברה משפחתית או חברת בית.

נחזור ונזכיר את שצינו בגליון הקודם, כי הפסדי הון מניירות ערך בשנת המס ניתנים לקיזוז כנגד הכנסות מריבית או דיבידנד בשל אותו נייר ערך או ריבית ודיבידנד מניירות ערך אחרים, ובלבד ששיעור המס החל על הריבית או הדיבידנד אינו עולה על 25%. לעומת זאת, הפסדי הון מועברים לא ניתן לכאורה לקזז כנגד הכנסות מריבית או דיבידנד כאמור, ועל כן אם קיימים הפסדי הון יש להקדים הכנסות ריבית ודיבידנד כאמור. מאידך גיסא, אם קיימות הכנסות ריבית ודיבידנד וקיים הפסד פוטנציאלי הגלום בניירות ערך יש לשקול לממש את הפסד.

יצויין, כי האמור לעיל מתייחס בעיקרו להפסדים שנוצרו בישראל. ככלל, לעניין הפסדים בחו"ל, ניתן לקזז הפסדים מחו"ל כנגד הכנסות בחו"ל ו/או בישראל רק

באמצעות חברות משפחתיות וחברות בית, וניתן לבצע מהלכים פשוטים במסגרת האלטרנטיבות החוקיות המוצעות על ידי הפקודה לחסכון המס להכנסות פסיביות של החברה מעודפיה.

כך, למשל, נישום אשר יעביר מניותיו בחברה (להלן - החברה) לחברה אחרת בבעלותו (להלן - חברת האחזקות) במסגרת סעיף 104 לפקודה, בפטור ממס, יוכל למשוך בפטור ממס את הדיבידנד מהחברה לחברת האחזקות, בפטור ממס, ובשנה הבאה להפוך את חברת האחזקות לחברה משפחתית. במקרה כאמור יוכל ליהנות החל מהשנה הבאה משיעורי המס הנמוכים ליחיד בגין הכנסות פסיביות שיצמחו על הכספים אשר נמשכו על ידי חברת האחזקות כדיבידנד. כאמור בגליון הקודם, לנישום אשר מבקש לעשות כן יש להודיע על מעבר לחברה משפחתית עד חודש לפני תום השנה.

### עסקאות בין חברות קשורות - מספר סוגיות

#### הלוואות בין חברות

בהתאם להוראות הפקודה (סעיף 3(י) והתקנות) הלוואות ללא ריבית או ריבית נמוכה משיעור של עליית המדד + 4%, אשר ניתנו שלא במסגרת יחסי ספק - לקוח, יתחייבו בנסיבות מסוימות, אצל נותן הלוואה, במס בשיעור של 40% על הפרש הריבית בין הריבית על הלוואה לשיעור עליית המדד + 4%, והכל ללא זכות לפטור, ניכוי או קיזוז בשל המס.

לאור האמור, יש לבחון האם הלוואות שניתנו לחברות קשורות יעמדו בהוראות הפקודה והתקנות ויש לחייב את הריבית על פי הוראות הפקודה והתקנות.

יש לציין כי האמור לעיל חל לכאורה גם על מתן הלוואות לחברות קשורות בחו"ל וכי קיימת חשיפה להפעלת הוראות הסעיף כאשר הריבית הנקובה בהלוואות נמוכה מהריבית על פי הוראות הפקודה והתקנות בשל ירידת שער החליפין. במקרים כאמור יש לבחון את תחולת הוראות

הסעיף ו/או לבחון האם ניתן לתקן את הסכם הלוואות כך שבכל מקרה יחול שיעור הריבית המינימלי הקבוע בהוראות הפקודה והתקנות.

#### מחירי העברה

במסגרת הוראות הפקודה והתקנות אשר פורסמו בשנה שעברה, בעסקה בין לאומית שבה מתקיימים בין הצדדים לעסקה יחסים מיוחדים שבשלהם נקבע מחיר לנכס, שירות ו/או אשראי, יש לדווח על העסקה בהתאם לתנאי השוק והעסקה תחויב במס בהתאם.

לאחרונה פירסמה רשות המסים את הטופס אשר יש לצרף לדוח המוגש לרשות המסים בקשר לעסקאות בין לאומיות כאמור, ועל חברות לבחון את השלכות הדיווח על עסקאותיהן עם צדדים קשורים ברחבי העולם.

#### הסכמי ניהול

לעיל דנו בהתייחסות להעברות דמי ניהול בסך של למעלה מ- 2,000,000 ש"ח כפעולה חייבת בדיווח אם בעקבות התשלום פחת סכום המס שהיה משתלם על ידי



מנת ליהנות בעתיד מרווחים פטורים ממס בישראל. כן, במקרים בהם קיימים נכסים בישראל הפטורים ממס על פי הוראות הפקודה ו/או האמנה הרלוונטית, רצוי לשקול מימוש הנכסים לפני העליה לישראל, על מנת שאלה לא יתחייבו במס בישראל לאחר העליה/ חזרה לישראל. יש לציין עוד כי הפסד בגין מימוש נכס שנרכש בחו"ל לא יוכר לרוב לקיזוז לאחר העליה/ חזרה לישראל, ועל כן יש לשקול להקדים מימוש, לפני העליה/ חזרה לישראל, כאשר ניתן לקזז את ההפסדים בחו"ל.

יצוין כי האמור לעיל חל ביחס להיבטי המס בישראל בלבד ולתכנון כולל יש לבחון את היבטי המס במדינת מקום מושבו של העולה/ התושב החוזר.

לעניין הגירה מישראל, יש להזכיר, כי בעקבות הרפורמה במס נישום אשר חדל להיות תושב ישראל חייב במס יציאה בגין נכסים שהיו לו בישראל במועד בו חדל להיחשב תושב ישראל. הוראה זו רלוונטית כמובן ביחס לנכסים אשר לא היו חייבים במס אילו הוחזקו מלכתחילה על ידי הנישום כתושב חוץ. מס זה ישולם על ידי הנישום במועד היציאה, או שהנישום יכול לבקש לדחות את תשלום המס למועד מימוש הנכס, ובמועד זה ישלם את המס על חלק הרווח החייב- קרי: חלק הרווח שיש לייחס לתקופה שממועד הרכישה ועד מועד ההגירה ביחס לסך תקופת החזקה של הנכס. יוער, כי אם הנישום לא שילם את מס היציאה בעת יציאתו מישראל, רואים אותו כאילו בחר לדחות את תשלום המס למועד המכירה בפועל.

לאור האמור, לגבי מי ששוקל להגר לטווח ארוך יש לשקול לרכוש נכסים רק לאחר ההגירה מישראל. כך גם לגבי עובדים אשר מבצעים relocation לתקופה ארוכה ועתידים לקבל אופציות בחברה המעבידה בחו"ל, כדאי לנסות, אם הדבר משקף את המציאות ואינו מלאכותי, לקבל את האופציות רק לאחר העתקת מקום המושב מישראל.

אם אילו היה רווח היה הרווח מתחייב במס בישראל. כן, ככלל, קיימות מגבלות שונות לעניין קיזוז הפסדים מחו"ל אשר יש לבחון בהתאם להוראות החלות על הנישום.

ולבסוף, בעניין קיזוז הפסדים יש לציין עוד את סעיף 27 לפקודה אשר מאפשר לנישום העוסק בעסק או משלח יד להמיר הפסד הון ממכירת מכונות וציוד ששימשו אותו בעסקו בהפסד פירותי שוטף. סכום ההפסד השוטף לו זכאי הנישום הנו הפסד ההון או הסכום שהוצא לרכישת המכונות והציוד החדשים, כנמוך מביניהם.

לאור האמור, בנסיבות בהן קיימים הפסדי הון שנוצרו השנה ממכירת מכונות וציוד, ומתוכננת רכישה של מכונות וציוד בשנים הבאות, יש לשקול את הקדמת הרכישה לשנה הנוכחית על מנת לנצל את ההטבות שבסעיף 27 לפקודה.

### הערכות לעליה/ חזרה לישראל והערכות להגירה מישראל

היערכות בתחום תכנון המס לעליה או חזרה לישראל, כמו גם היערכות להגירה מישראל, אינן אופייניות דווקא לתום השנה. יחד עם זאת, מניסיוננו, רבים שוקלים העתקת מקום מושב דווקא לקראת תום השנה, כנראה על מנת להתחיל את השנה הבאה במקום המושב החדש.

לגבי עולים חדשים ותושבים חוזרים, יש להזכיר כי קיימות הטבות מס רבות אשר עוגנו בפקודה על מנת לעודד עליה/ חזרה לישראל. כך, בין היתר, עולה חדש ותושב חוזר (מי ששהה 3 שנים לפחות בחו"ל לאחר שחדל להיות תושב ישראל) פטורים ממס רווח הון למשך 10 שנים בגין נכסים זרים שרכשו בחו"ל. כן, עולה חדש ותושב חוזר פטורים ממס לתקופות של 5 שנים על הכנסות מריבית, דיבידנד, קיצבה, תמלוגים ודמי שכירות שמקורן בנכסים מחוץ לישראל שנרכשו בעת שהותם מחוץ לישראל. עולה חדש פטור גם למשך 4 שנים על הכנסות מעסק שהיה לו מחוץ לישראל במשך 5 שנים לפחות לפני שהיה לתושב ישראל.

לאור האמור, על עולים חדשים ותושבים חוזרים להיערך בהתאם. כך, למשל, כאשר יש כוונה לרכוש נכס בחו"ל, עדיף לרכוש את הנכס לפני העליה/ חזרה לישראל, על

### **נשמח לעמוד לרשותכם לכל שאלה והבהרה**

#### **צוות מסים שבלת:**

**מירי ביקל, עו"ד (חשב) – M.Bickel@shiboleet.com ; בני קליפי, עו"ד (חשב) – B.Kalifi@shiboleet.com**  
**יוסי קורן, עו"ד ורו"ח – Y.Koren@shiboleet.com ; שלום בלס, עו"ד ורו"ח – S.Balas@shiboleet.com**  
**אודי קליפי, עו"ד (חשב) – U.Kalifi@shiboleet.com**

*האמור בגיליון זה מיועד למתן מידע כללי בלבד ואין בו מתן חוות דעת או יעוץ מקצועי, הטעונים בחינה מלאה ומפורטת של החוק ונסיבות הענין.*