

המהפכה המיסויית... המקל והגזר

ניסים כהן

ראש מחלקת מיסוי ישראל במשותף

ינואר 2025

חקיקה מהפכנית בשני מישורים

א

מיסוי רווחים שוטפים – חברות ארנק

חברות מעטים – שינויים בהוראות
ביחס לחברות למתן שירותים, לחברות
בשותפות ולחברות עם שיעור רווחיות גבוה.
(רווח צבור – 750,000 ₪)

ב

מיסוי רווחים צבורים – תוספת למס – 2%

- מס מיוחד בשיעור 2% על רווחים צבורים בחברות מעטים
- עידוד חלוקת דיבידנד בחברות מעטים שצוברות רווחים

במקביל - החל משנת 2025 נקבע לגבי יחידים מס יסף נוסף בשיעור 2% על הכנסות ממקורות פאסיביים (רווח הון, דיבידנד, ריבית, דמי שכירות, שבח) כאשר ההכנסה **ממקורות פאסיביים בלבד** עולה על **721,569 ₪**

חברות למתן שירותים / חברות ארנק

א

- שינוי בשיעור ההחזקה בחריג של בעל שליטה הנותן שירותים באמצעות חברה לחברה מוחזקת מ-10% ל-25%.
- שירותים "כשכיר" - בחינת ההכנסה מלקוח אחד תתבצע ביחס לתקופה של 22 חודשים (במקום 30) מתוך תקופה של 3 שנים (במקום 4) וביטול החרגת שירות של בעל שליטה.
- יצירת מנגנון מיסוי מיוחד לחברה שותפה בשותפות.

- **מיסוי חד שלבי נרחב** לגבי חברות שעוסקות במתן שירותים, קרי - הטלת חיוב במס על בעלי מניות בגין הכנסות החברה - שומה, גביה, דיווח
- **מורכבות רבה** בניהול הקשר בין החברה לבעלי מניותיה – דיווחים, חלוקת רווחים, אחריות
- **ניגוד עניינים / אינטרסים** בחברות בהן מספר בעלי מניות עשוי להקשות על ניהול העסקים השוטף.



- שינוי בשיעור ההחזקה בחריג של בעל שליטה הנותן שירותים באמצעות חברה לחברה מוחזקת מ-10% ל-25%.
- שירותים "כשכיר" - בחינת ההכנסה מלקוח אחד תתבצע ביחס לתקופה של 22 חודשים (במקום 30) מתוך תקופה של 3 שנים (במקום 4) וביטול החרגת שירות של בעל שליטה.
- יצירת מנגנון מיסוי מיוחד לחברה שותפה בשותפות.

חיוב במישור האישי בשיעור מס שולי



על חלקו ברווח של כל בעל מניות,
יחיד תושב ישראל שמחזיק 30% ומעלה
בחברה **או** שהינו פעיל בחברה -
ביחס לסכומים שמעבר ל-25%
מההכנסה החייבת

חברות מעטים

מחזור עד 30 מיליון ₪
מוכפל במספר בעלי השליטה

בהן שיעור רווחיות גבוה מ-25%

הכנסה חייבת
חלקי הכנסה מיגיעה אישית

ב | מס על רווחים צבורים

תוספת למס / מס ריבית בגובה של 2% בכל שנה על כלל הרווחים צבורים (חשבונאי או מס – הנמוך מביניהם) של **חברת מעטים** לתחילת שנה, **בניכוי** דיבידנד שחולק בשנת המס, ולאחר **ניכוי** "כרית הביטחון".

תוספת למס / מס ריבית בגובה של 2% בכל שנה על כלל הרווחים צבורים (חשבונאי או מס – הנמוך מביניהם) של **חברת מעטים** לתחילת שנה, **בניכוי** דיבידנד שחולק בשנת המס, ולאחר **ניכוי** "כרית הביטחון".

כרית הביטחון" תהיה הגבוה מבין:

- ממוצע ההוצאות המותרות בניכוי לצרכי מס בשנת המס ובשנתיים שקדמו לה או רק בשנת המס, כגבוה.
- עלות נכסי החברה אשר אינם נכסים "מיוחדים" בחישוב לתחילת שנת מס. (נכסים מיוחדים - ני"ע, זכויות במקרקעין שאינן לשימוש עצמי, מזומנים ושווה מזומנים ועוד) בניכוי הון עצמי והלוואות מצדדים קשורים, ובתוספת השקעה (החזקה בשיעור 10% לפחות בזכות לרווח) בגוף שעיקר שוויו לא נובע מנכסים מיוחדים.
- רווחים בסך 750,000 ש"ח

ב | מס על רווחים צבורים

תוספת למס / מס ריבית בגובה של 2% בכל שנה על כלל הרווחים צבורים (חשבונאי או מס – הנמוך מביניהם) של **חברת מעטים** לתחילת שנה, **בניכוי** דיבידנד שחולק בשנת המס, ולאחר **ניכוי** "כרית הביטחון".

הסעיף לא יחול בשנה מסוימת אם:



חולק דיבידנד בשיעור 6% מסכום הרווחים הצבורים. (השנה - 5% כל עוד המס ישולם בשנת 2025)



ביחס לרווחי 7 שנים אחרונות אצל קבלן בונה, מפעלי תעשייה, מפעלים שקבלו הטבות על פי חוק עידוד השקעות הון ומוסדות כספיים והכל בכפוף לתנאים שנקבעו.

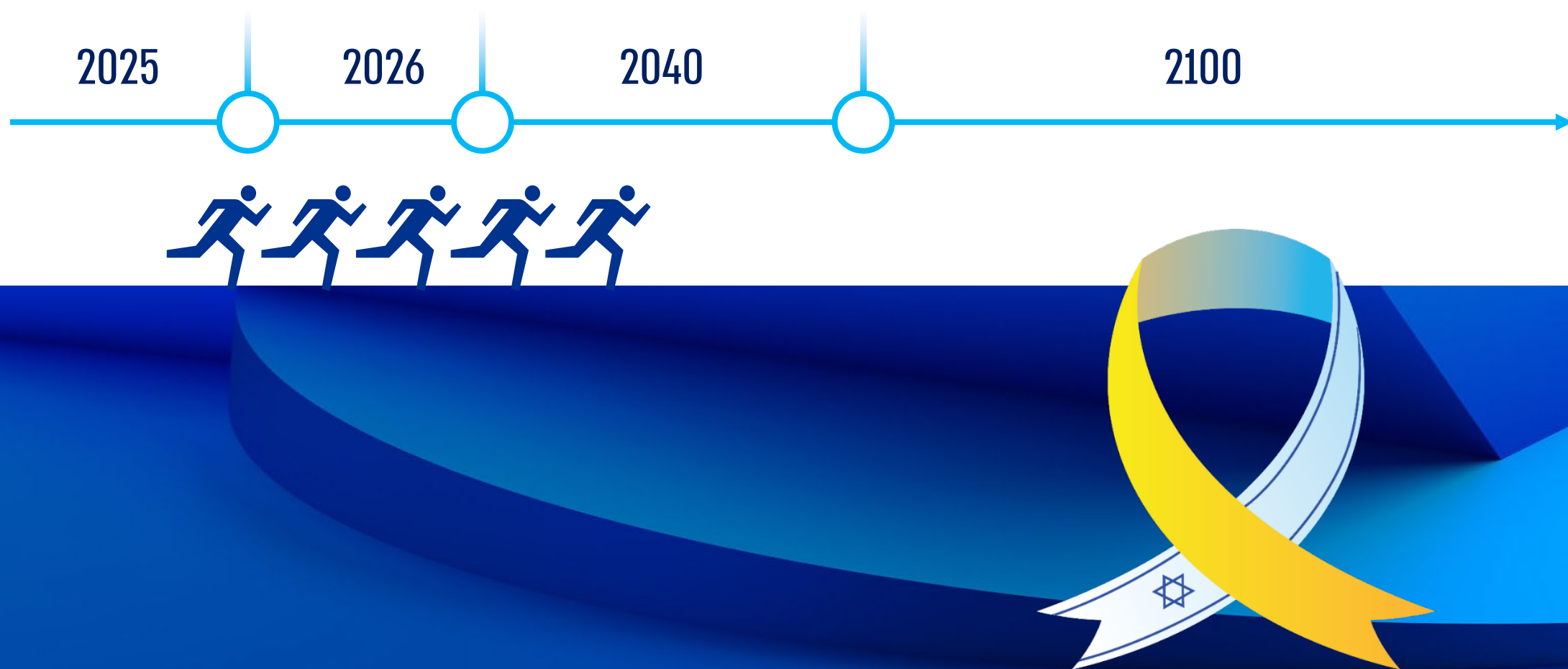


הפסדים לצרכי מס בשנת המס עולים על 10% מסך הרווחים הצבורים.

אז מה אפשר ומה צריך לעשות...?



אז מה אפשר ומה צריך לעשות...?



אז מה אפשר ומה צריך לעשות...?

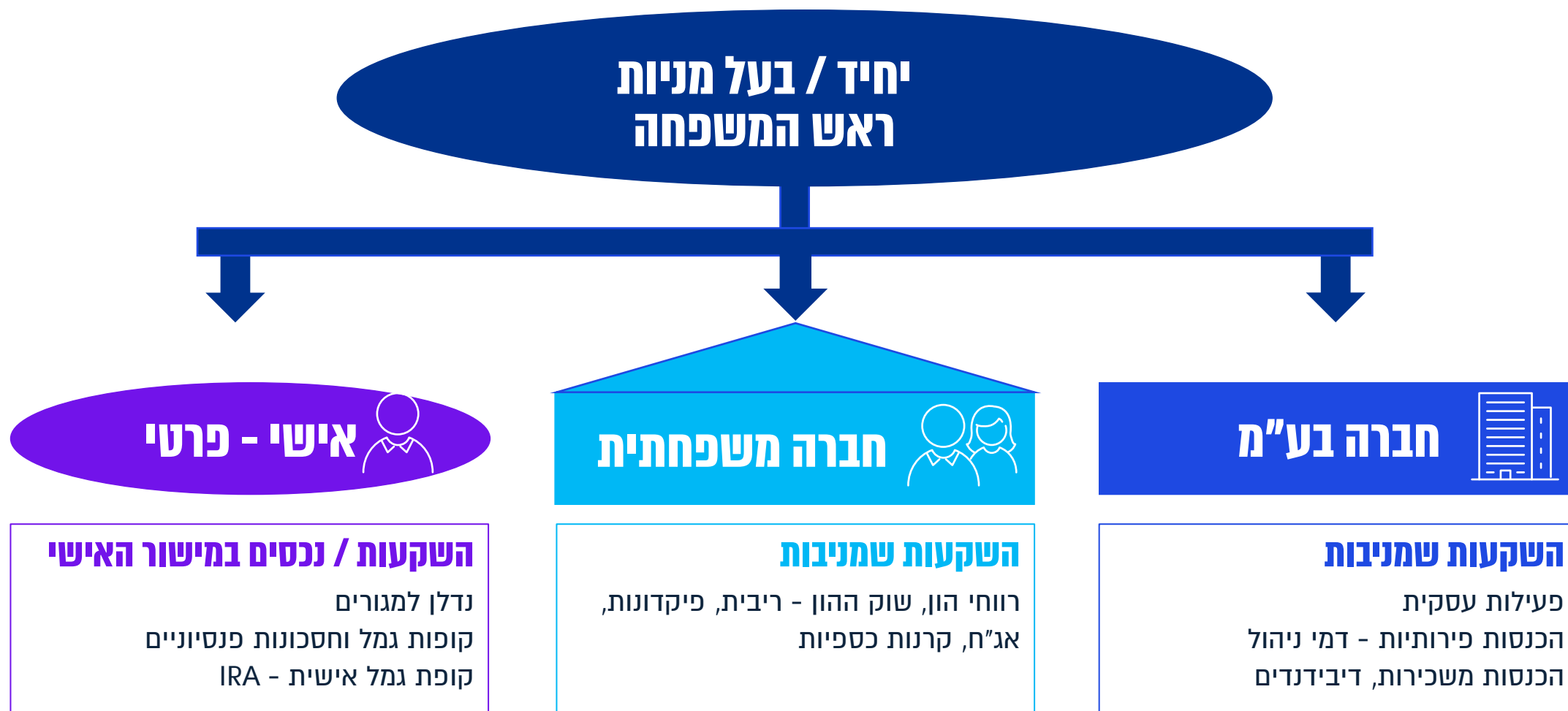


- בדיקה והערכות של סכומים וחישובים, בעיקר בקשר לסכום הרווחים הצבורים וכפועל יוצא - "תוספת המס / מס הריבית"
- לבחון את החלופות של חלוקת דיבידנד אל מול כלל הוראות המעבר
- רשויות המס אמורות לפרסם תקנות לצד חוזרים והוראות ביצוע, לרבות ביחס לאופן ההתייחסות "למספר קומות אחזקה"

טווח ארוך

- לבחון משמעויות והשלכות על התוכניות האסטרטגיות של המשפחה

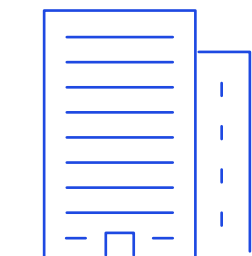
מבנה ההשקעה המסורתי: חברה בע"מ - חברה משפחתית - אישי



פירוק / שינוי מבנה / ניוד נכסים - הוראת שעה - 2025

העברת נכסי החברה והתחייבויות לבעלי המניות היחידים ככלל - תחויב במס כדיבידנד עד גובה הרווחים שנצברו בחברה. לא יהא מיסוי בגין עליית ערך שטרם מומשה, ולגבי מקרקעין לא יהא מס רכישה.

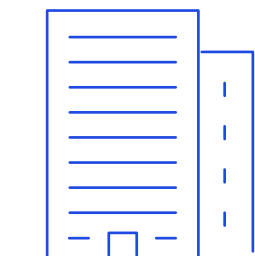
העברת נכס מהחברה לבעל מניות מהותי, ללא פרוק החברה,
ככלל - תחויב במס כדיבידנד בגובה יתרת המחיר המקורי של הנכס ליום ההעברה



פירוק / שינוי מבנה / ניוד נכסים - הוראת שעה - 2025

העברת נכסי החברה והתחייבויות לבעלי המניות היחידים ככלל - תחויב במס כדיבידנד עד גובה הרווחים שנצברו בחברה. לא יהא מיסוי בגין עליית ערך שטרם מומשה, ולגבי מקרקעין לא יהא מס רכישה.

העברת נכס מהחברה לבעל מניות מהותי, ללא פרוק החברה,
ככלל - תחויב במס כדיבידנד בגובה יתרת המחיר המקורי של הנכס ליום ההעברה



מכירת הנכסים

בעת מכירה של נכסי שהועבר כאמור לבעלי המניות יהא שיעור המס לינארי על בסיס תקופות:

- עד יום ההעברה - מס בשיעור השולי הגבוה ביותר - סעיף 121.
- מיום ההעברה - שיעור מס רווח הון/שבח הרלוונטי.

המחיר המקורי ויום הרכישה יישארו כפי שהיה בידי החברה המעבירה



הערכות והעברת הון - משכחה ושותפים - מה עוד ?

1 | היערכות / חלוקת הנכסים בתוך המשכחה

1. העברה בחיים
2. ירושה / צוואה
3. הקמת נאמנות משפחתית

2 | היערכות / חלוקת נכסים בין שותפים

1. שינוי מבנה – הנפה / דיבידנד בעין
2. חלוקה למגזרים
3. מימוש נכסים

3 | היערכות / הון מועבר לנאמנות

1. שליטה, פיקוח, וייעוד כספים למטרות מוגדרות - רפואי, לימודים וכד'
2. התמודדות עם דיני הירושה
3. ביצוע חלוקות דיפרנציאליות
4. פילנתרופיה
5. דיסקרטיות

4 | נדל"ן - סוף מעשה (רכישה) במחשבה תחילה

1. החזקה ישירה
2. החזקה באמצעות חברה
3. מקרקעין ונאמנות ?



הערכות והעברת הון - משכחה ושותפים - מה עוד ?

1 | היערכות / חלוקת הנכסים בתוך המשכחה

1. העברה בחיים
2. ירושה / צוואה
3. הקמת נאמנות משפחתית

2 | היערכות / חלוקת נכסים בין שותפים

1. שינוי מבנה – הנפה / דיבידנד בעין
2. חלוקה למגזרים
3. מימוש נכסים

3 | היערכות / הון מועבר לנאמנות

1. שליטה, פיקוח, וייעוד כספים למטרות מוגדרות - רפואי, לימודים וכד'
2. התמודדות עם דיני הירושה
3. ביצוע חלוקות דיפרנציאליות
4. פילנתרופיה
5. דיסקרטיות

4 | נדל"ן - סוף מעשה (רכישה) במחשבה תחילה

1. החזקה ישירה
2. החזקה באמצעות חברה
3. מקרקעין ונאמנות ?



הערכות והעברת הון - משכחה ושותפים - מה עוד ?

1 | היערכות / חלוקת הנכסים בתוך המשכחה

1. העברה בחיים
2. ירושה / צוואה
3. הקמת נאמנות משפחתית

2 | היערכות / חלוקת נכסים בין שותפים

1. שינוי מבנה – הנפה / דיבידנד בעין
2. חלוקה למגזרים
3. מימוש נכסים

3 | היערכות / הון מועבר לנאמנות

1. שליטה, פיקוח, וייעוד כספים למטרות מוגדרות - רכואי, לימודים וכד'
2. התמודדות עם דיני הירושה
3. ביצוע חלוקות דיפרנציאליות
4. פילנתרופיה
5. דיסקרטיות

4 | נדל"ן - סוף מעשה (רכישה) במחשבה תחילה

1. החזקה ישירה
2. החזקה באמצעות חברה
3. מקרקעין ונאמנות ?



הערכות והעברת הון - משכחה ושותפים - מה עוד ?

1 | היערכות / חלוקת הנכסים בתוך המשכחה

1. העברה בחיים
2. ירושה / צוואה
3. הקמת נאמנות משפחתית

2 | היערכות / חלוקת נכסים בין שותפים

1. שינוי מבנה – הנפה / דיבידנד בעין
2. חלוקה למגזרים
3. מימוש נכסים

3 | היערכות / הון מועבר לנאמנות

1. שליטה, פיקוח, וייעוד כספים למטרות מוגדרות - רכואי, לימודים וכד'
2. התמודדות עם דיני הירושה
3. ביצוע חלוקות דיפרנציאליות
4. פילנתרופיה
5. דיסקרטיות

4 | נדל"ן - סוף מעשה (רכישה) במחשבה תחילה

1. החזקה ישירה
2. החזקה באמצעות חברה
3. מקרקעין ונאמנות ?



***אנחנו לא יכולים לשנות את הקלפים שחילקו לנו,
אלא רק את אופן המשחק שלנו...***

"Randy" Pausch



תודה רבה!

ניסים כהן

ראש מחלקת מיסוי ישראל במשותף



המידע המוצג כאן הינו בעל אופי כללי ואינו מיועד לענות על הנסיבות הייחודיות של כל יחיד או ישות. אף על פי שאנו משתדלים לספק מידע מדויק וזמין, אין באפשרותנו להבטיח את דיוקו של המידע ביום בו הוא מתקבל וכן כי המידע ימשיך להיות מדויק גם בעתיד. אין לפעול לפי המידע המוצג ללא ייעוץ מקצועי מתאים לאחר בדיקה מקיפה ויסודית של המצב הספציפי. השם והלוגו של KPMG הינם סימנים מסחריים אשר השימוש בהם נעשה תחת רישיון של הפירמות החברות העצמאיות בארגון KPMG העולמי. © KPMG 2025 סומך חייקין, שותפות רשומה בישראל ופירמה חברה בארגון הגלובלי של KPMG המורכב מפירמות חברות עצמאיות המסונפות ל- KPMG International Limited, חברה אנגלית פרטית מוגבלת באחריות. כל הזכויות שמורות.