

הרפורמה במיסוי בינלאומי

על-פי תיקון 132 לפקודה - הרפורמה במס 2002

מאת: דר' אברהם אלתר; אורי כליף

הספר כולל התייחסות לתיקון 1 לתיקון מס' 132 (תיקון ראשון לרפורמה במס)

הוצאת עידן

ת"א - 2002

הרפורמה במיסוי בינלאומי

על-פי תיקון 132 לפקודה-הרפורמה במס 2002

מאת: דר' אברהם אלתר; אורי כליף

בהשתתפות: א. שוסטק, ר. אריה, א. הוכברג, ר. בר-אור

הספר הינו השני בסדרת ספרי הרפורמה במס שבהוצאת משרד ד"ר א. אלתר

ספר כולל על הרפורמה יצא בעוד כשנה עם

י. רבינוביץ ומ. קפוטא



כל הזכויות שמורות להוצאת "עידן", טל. 03-6966633, ד"ר אברהם אלתר.

אין רשות להעתיק או לשכפל או להפיץ חומר זה.

דברי מבוא ותודה

מטרת הספר להוות מדריך תמציתי לכללי המשחק החדשים בנושא המיסוי הבינלאומי, כפי שתוקנו ברפורמת המס משנת 2002 ונכללו בתיקון מס' 132 לפקודת מס הכנסה. התיקון אימץ את המלצות הוועדה הציבורית לרפורמה בנושא המיסוי הישיר בישראל (ועדת רבינוביץ' II). ההמלצות משנות מן היסוד את מבנה המיסוי הבינלאומי של מדינת ישראל.

כחבר הוועדה, היה לי הכבוד לעמוד בראש תת הוועדה למיסוי שוק ההון ולהיות חבר בתת הוועדה למיסוי בינלאומי. בתת וועדה אחרונה זו נבחנו ונדונו מכלול השינויים בבסיס המיסוי הבינלאומי של ישראל.

העבודה בוועדה הייתה חויה מרתקת ונעימה. במיוחד אני רוצה להודות ליו"ר הוועדה, רו"ח יאיר רבינוביץ' ולמרכז הוועדה, מר מאיר קפוטה, הממונה על הכנסות המדינה. אבקש עוד להודות לד"ר משה דרוקר, אשר עמד בראש תת הוועדה למיסוי בינלאומי ותרם רבות להשגת הסכמה כללית ולהחשת חיבור ההמלצות הסופיות בנושא המיסוי הבינלאומי.

גיבוש ההמלצות לגדר חקיקה ראשית היה מורכב. הייתה חשיבות לניסוח ולהגדרות מדוייקות שיתנו ביטוי הולם להסכמות שמייצגות המלצות הוועדה. מלאכה זו נעשתה על-ידי צוותים שונים מאגף מס הכנסה, מינהל הכנסות המדינה, ומשרד המשפטים. רב ההוראות שאומצו בתיקון הפקודה אכן משקפות את המלצות הוועדה. עם זאת, קיימות לעיתים סטיות מההמלצות שהינן בעלות השלכות מהותיות.

הספר מציג ניתוח של הסדרי המיסוי הבינלאומי שתוקנו בתיקון 132 לפקודה. הספר סוקר בקצרה את הדין הקודם מתוך מטרה להבהיר את השינוי שחל. הספר מתייחס גם להסדרי המיסוי וההטבות שמוענקות מכח אמנות המס של ישראל. בחינה מעמיקה של הסדרי מיסוי אלו תיערך בספר "אמנות מס" שיצא בעתיד לאור על-ידי המחברים, יחד עם עו"ד י. שרמן.

הספר ערוך בצורה של Textbook במטרה לאפשר לקורא להשתמש בו ככלי עבודה ועל מנת להקל עליו את ההתמצאות וההתמקדות בנושא הנדרש.

קיימות דוגמאות בטקסט המבהירות לקורא את יישום ההוראות החדשות. הדוגמאות בספר מתייחסות לאמנות המס שישראל הינה צד להן.

קיימות טבלאות המרכזות במספר עמודים מצומצם את העיקר שבכל הנושאים. טבלאות אלו הן כלי עבודה יעיל וממצה, שהגם שאינו מיותר לקורא את הצורך לעיין בגוף הטקסט, הוא חוסך שעות עיון רבות ומתישות.

הפרקים השונים בספר נכתבו בעיקרם על-ידי מר אורי כליף. הח"מ תיקון, סגנון, בדק, העיר, באר, הנחה, אסף חומר, נתן דוגמאות, וכתב חלקים מהספר, אך את העיקר עשה אורי כליף, ועל כך נתונה לו תודתי. בפרקים השונים סייעו לצידינו כותבים נוספים. במסגרת זו אבקש להודות לעו"ד אהוד שוסטק על הערותיו המועילות לפרקים 7, 17 ו-18; לרו"ח רמי אריה על החיבור הראשוני של פרק 19; ולגב' רויטל בר-אור ולמר איתי הוכברג על שסייעו במסירות לעבודה, בכתיבה, בתיקונים ציטוטים ואזכורים, תוך השקעת מלאכה מרובה ושעות עבודה ארוכות.

לבסוף שלוחה תודתי ליוספה דבח, נאוה אפלבוים ורוית קלר, שטרחו כה רבות על הקלדת הספר ועריכתו הטכנית, ולדפוס אלי אורן שאילולא סיועו במלאכת העימוד וההדפסה לא היה רואה ספר זה אור בזמן.

תרומתו של ספר זה, אם תוכת, היא הודות למאמצים הרבים של כל הנזכרים לעיל. האחריות על הטעויות, אם ימצאו, עלי בלבד.

ד"ר אברהם אלתר, עו"ד

תוכן עניינים מקוצר

21	הקדמה	1
27	המלצות הוועדה לרפורמה במיסוי ישיר (ו. רבינוביץ II)	2
67	מבנה המיסוי הבינלאומי של ישראל קודם לרפורמה	3
75	השיטה החדשה - לאחר הרפורמה במס הכנסה - 1.1.03	4
77	שינויים במבחני התושבות	5
111	כללי מקור לקביעת מקום הפקתה של הכנסה	6
151	אירוע מס רעיוני בעקבות ביצוע רלוקיישן - Relocation - שינוי מקום מושב	7
169	פטור לישראלים שחוזרים הביתה על השקעות בחו"ל - הכנסות פסיביות ורווחים מנכסים בחו"ל	8
185	הכנסה ממשלח-יד ומעבודה של ישראלים בחו"ל	9
191	הקלות מס לישראלים העובדים בחו"ל	10
202	ישראלים הנותנים שירותים דרך חברה תושבת חוץ - חברת משלח-יד זרה	11
219	ייחוס דיבידנד רעיוני לבעלי מניות ישראלים בחברה תושבת חוץ - חברה זרה נשלטת (C.F.C.)	12
252	קיצוז הפסדים מחוץ לארץ	13
275	זיכוי בגין מיסי חוץ	14
339	השקעות נדל"ן של ישראלים בחו"ל - כיצד להשקיע אחרי הרפורמה?	15
361	השקעות נדל"ן של תושבי חוץ בישראל על-פי אמנות המס	16
371	הטבות המס לעובדים ישראלים בארה"ב - השלכות הרפורמה על רלוקיישן: אופציות, שכר, רווחי הון, השקעות ועוד	17
420	ההשלכות של רלוקיישן (Re-Location) לארה"ב על מיסוי האופציות שהוקצו בזמן שהעובד היה תושב ישראל	18
435	חבויות ביטוח לאומי ודמי בריאות לאור הרפורמה במיסוי בינלאומי וחוק תכנית החירום הכלכלית	19

תוכן עניינים (ראשי פרקים)

21 הקדמה	1
21 מיסוי בינלאומי	1.1
23 הנושאים הנדונים	1.2
27 המלצות הוועדה לרפורמה במיסוי ישיר (ו. רבינוביץ II)	2
27 רקע	2.1
28 ועדות קודמות	2.2
29 מועד כניסה הרפורמה לתוקף: 1 בינואר 2003	2.3
30 הוראות שעה	2.4
30 השלכות הרפורמה	2.5
32 עיקרי התיקונים ברפורמה הנוגעים למיסוי הבינלאומי	2.6
60 טבלה המסכמת את התיקונים הנוגעים למיסוי הבינלאומי	2.7
65 שיעור המס בישראל על הכנסות פסיביות ורווחי הון מהשקעות בחו"ל לאחר הרפורמה	2.8
67 מבנה המיסוי הבינלאומי של ישראל קודם לרפורמה	3
67 שיטת שעטנז: שיטה טריטוריאלית עם חריגים פרסונליים	3.1
67 סעיף 2 לפקודה: השיטה הטריטוריאלית	3.2
70 סעיף 5 לפקודה: חריג פרסונלי לשיטה הטריטוריאלית	3.3
72 הפרצות על-פי השיטה שנהגה קודם לרפורמה	3.4
75 השיטה החדשה - לאחר הרפורמה במס הכנסה - 1.1.03	4
75 שינוי השיטה הטריטוריאלית בשיטה הפרסונלית	4.1
77 שינויים במבחני התושבות	5
77 שינויים בהגדרת "תושב ישראל" לגבי חבר בני אדם	5.1
86 שינויים בהגדרת "תושב ישראל" לגבי יחיד	5.2
97 מבחני התושבות על-פי אמנות המס של ישראל גוברים על המבחנים בדין הפנימי	5.3
111 כללי מקור לקביעת מקום הפקתה של הכנסה	6
111 מבוא	6.1
112 קודם לרפורמה	6.2
113 לאחר הרפורמה	6.3
118 מקום הפקת הכנסה - כללי המקור הגיאוגרפיים	6.4
149 סיכום	6.5
151 אירוע מס רעיוני בעקבות ביצוע רלוקיישן - Relocation - שינוי מקום מושב	7
151 מבוא	7.1
151 נוסח סעיף 100א לפקודת מס הכנסה	7.2
152 ההסבר המהותי לאירוע המס	7.3
153 שינוי מושב כתכנון מס עד הרפורמה	7.4
154 לאחר הרפורמה, "מס שינוי מושב": נעילת עליית הערך שהתרחשה בעת היות המוכר תושב ישראל	7.5

154	מבט השוואתי לדין במדינות אחרות	7.6
155	מועד תשלום המס	7.7
157	"חלק הרווח החייב"	7.8
158	היעדר אירוע מס לגבי נכסים החייבים במס בישראל במועד המימוש	7.9
162	עצות עד ל-31.12.02	7.10
163	סעיף 100א: מיסוי כפול בישראל ובחול?!	7.11
165	מדינות המכירות בעלות לפי שווי שוק	7.12
166	האם יש באמנות המס של ישראל כדי לפטור את עליית הערך שהתרחשה בישראל?	7.13
167	כיצד להימנע מתשלום מס הגירה?	7.14
168	ההשלכות של שלילת הפטור ממס רווח הון בגין מתן מתנה לתושב חוץ	7.15
8. פטור לישראלים שחוזרים הביתה על השקעות בחול - הכנסות פסיביות ורווחים מנכסים בחול		
169	מבוא	8.1
169	פטור ממס רווחי הון ממכירת נכס בחול ליחיד שנעשה תושב ישראל	8.2
176	פטור ממס על הכנסה פסיבית שמקורה בנכס בחול ליחיד שנעשה תושב ישראל	8.3
179	סעיף 14(ג) לפקודת מס הכנסה (תיקון זיילר)	8.4
181	המלצות למי שמתכוון לעלות או לחזור לישראל ולמי שכבר עשה כן	8.5
9. הכנסה ממשלח-יד ומעבודה של ישראלים בחול		
185	קודם לרפורמה	9.1
188	לאחר הרפורמה	9.2
10. הקלות מס לישראלים העובדים בחול		
191	קודם לרפורמה	10.1
191	לאחר הרפורמה	10.2
192	הוצאות המותרות בניכוי על-פי הכללים	10.3
196	אי התרת נקודות זיכוי בחישוב המס על הכנסה החייבת בישראל	10.4
196	חישוב החלק מהכנסת החוץ הפטור ממס בישראל	10.5
198	ריווח מדרגות המס - שיעור מס מופחתים	10.6
199	זיכוי ממסי כפל	10.7
200	ניכוי הוצאות מסוימות שהוצאו בקשר לנסיעה לחול	10.8
11. ישראלים הנותנים שירותים דרך חברה תושבת חוץ - חברת משלח-יד זרה		
202	נוסח סעיף 5 לפקודת מס הכנסה	11.1
204	מבוא	11.2
204	חברת משלח-יד זרה מהי? - 5 תנאים מצטברים	11.3
212	ההשלכות של קיום 5 התנאים	11.4
213	פיקציות לתושבות בישראל	11.5
214	חישוב ההכנסה	11.6
214	זיכוי	11.7
217	אמנות המס גוברות על הפיקציה הסטטוטורית של חברת משלח-יד זרה (חמ"ז)	11.8
218	חובת דיווח של בעל שליטה בחמ"ז	11.9
12. ייחוס דיבידנד רעיוני לבעלי מניות ישראלים בחברה תושבת חוץ - חברה זרה נשלטת (C.F.C.) 219		
219	נוסח סעיף 75 לפקודת מס הכנסה לאחר תיקון 134	12.1
227	מבוא	12.2
228	מהי חברה נשלטת זרה - 4 תנאים מצטברים	12.3
237	ההשלכות של קיום 4 התנאים	12.4

244	עצות פרקטיות לגבי כללי ה-C.F.C.	12.5
252	קיצוז הפסדים מחוץ לארץ	13
252	הדין עד הרפורמה	13.1
253	הדין לאחר הרפורמה - שלושה מקורות נורמטיביים לקיצוז הפסדים מחו"ל	13.2
254	סעיף 29 לפקודה - קיצוז הפסדים פסיביים והפסדים מעסק או משלח-יד בחו"ל	13.3
275	זיכוי בגין מיסי חוץ	14
275	מבוא	14.1
278	הדין לפני הרפורמה	14.2
282	הדין לאחר הרפורמה במס	14.3
283	ניתוח הוראות סעיפים 199-210 לפקודה	14.4
339	השקעות נדל"ן של ישראלים בחו"ל - כיצד להשקיע אחרי הרפורמה?	15
339	מבוא	15.1
340	החזקה כיחיד תושב ישראל	15.2
345	החזקה במסגרת חברה	15.3
	מסקנות: החלופות העדיפות להשקעה של ישראלים בנדל"ן בחו"ל לאחר הרפורמה - היתרונות והחסרונות העיקריים לפי כל אחת מן החלופות	15.4
351	דוגמה ויישום: השקעות של תושבי ישראל בנדל"ן בארה"ב לאור הרפורמה על-ידי שימוש בשותפות שקופה	15.5
356	שקופה	15.6
360	טבלה	15.6
361	מבנים קיימים	15.7
361	השקעות נדל"ן של תושבי חוץ בישראל על-פי אמנות המס	16
361	מבוא	16.1
362	כללי המיסוי של רווחי הון באמנות המס	16.2
362	"מקרקעין" מהם?	16.3
363	"חברת מקרקעין" - אימתי?	16.4
364	10 תכנוני מס על-פי אמנות המס של ישראל	16.5
	הטבות המס לעובדים ישראלים בארה"ב - השלכות הרפורמה על רלווקיישן: אופציות, שכר, רווחי הון, השקעות ועוד	17
371	הקדמה	17.1
372	מיסוי ישראלים בגין עבודה בארה"ב	17.2
373	הכנסת עבודה - המשכורת	17.3
374	מקום המושב לצורכי מס של ישראלים העובדים בארה"ב	17.4
377	כללי המיסוי באמנה ביחס למשכורת	17.5
379	"המס המדינתי" - STATE TAX - האם ניתן לזכותו כנגד המס בישראלי	17.6
381	הקצאת מניות ואופציות לעובדים	17.7
384	בארה"ב	17.8
386	הדין בישראל עד הרפורמה	17.9
391	הדין בישראל לאחר הרפורמה	17.10
398	הרפורמה: הקצאה ללא נאמן	17.11
401	הקצאה באמצעות נאמן - בחירה בין "מסלול הונ"ג לבין "מסלול פירות"	17.12
403	שני מסלולי מיסוי - הכנסת עבודה או רווח הון	17.13
404	מסלול הכנסת עבודה	17.14
407	מסלול רווח הון	17.15
410	סיכום - מיסוי אופציות	17.16

17.17	טבלת הקצאת אופציות ומניות במסלול סעיף 102 - ניתוח הדין ערב התיקון אל מול הדין לאחר הרפורמה	413
17.18	טבלת הקצאת אופציות במסלול סעיף 3(ט) - ניתוח הדין הקיים ערב התיקון אל מול הדין לאחר הרפורמה	417
17.19	תקרת הביטוח הלאומי ביחס לאופציות	418
18.	ההשלכות של רלוקיישן (Re-Location) לארה"ב על מיסוי האופציות שהוקצו בזמן שהעובד היה תושב ישראל	420
18.1	מבוא	420
18.2	עמדת נציבות מס הכנסה	421
18.3	ניתוח המסלולים של הקצאת אופציות לעובדים בעקבות ביצוע רלוקיישן מישראל לארה"ב	422
18.4	סיכום	434
19.	חבויות ביטוח לאומי ודמי בריאות לאור הרפורמה במיסוי בינלאומי וחוק תכנית החירום הכלכלית	435
19.1	מבוא	435
19.2	ההשפעות העיקריות של הרפורמה על החבויות בביטוח לאומי	436
19.3	השלכות המעבר למיסוי פרסונלי על הביטוח הלאומי	437
19.4	אי חבות ביטוח לאומי על הכנסות מחברת משלח-יד זרה	442
19.5	דיבידנד מחברה נשלטת זרה (C.F.C.)	442
19.6	חבות ביטוח לאומי על הכנסות מפנסיה של עולים חדשים	443
19.7	חבות ביטוח לאומי על הכנסות של תושבים חדשים ותושבים חוזרים	444
19.8	חבות ביטוח לאומי על רווחי חברה נשלטת זרה (C.F.C.)	446
19.9	אי חבות ביטוח לאומי על רווחי הון משוק ההון	446
19.10	החבות בביטוח לאומי בעבר על הפרשי הצמדה, ריבית, דמי ניכיון, דיבידנד ורווחים בשוק ההון - והפטור הזמני שניתן להם בתיקון 1 לתיקון 132 (תיקון 134)	447
19.11	חבות ביטוח לאומי על דמי שכירות, תמלוגים, מכירת זכויות יוצרים והכנסות פסיביות אחרות מחו"ל	450
19.12	חבות ביטוח לאומי על תושבי ישראל בחו"ל	451
19.13	החבות בדמי ביטוח לאומי ודמי בריאות על גמלאים	456
19.14	זיכוי דמי ביטוח ששולמו בחו"ל לפי אמנות כפל מס סוציאלי שבהם קשורה ישראל	458

אלתר, כליף

מיסוי בינלאומי

תוכן עניינים מפורט

21	הקדמה	1.1
21	מיסוי בינלאומי	1.1
23	הנושאים הנדונים	1.2
27	המלצות הוועדה לרפורמה במיסוי ישיר (ו. רבינוביץ II)	2
27	רקע	2.1
28	ועדות קודמות	2.2
29	מועד כניסה הרפורמה לתוקף: 1 בינואר 2003	2.3
30	הוראות שעה	2.4
30	השלכות הרפורמה	2.5
30	כללי	2.5.1
31	ההשלכות על כללי המיסוי הבינלאומי של ישראל	2.5.2
32	עיקרי התיקונים ברפורמה הנוגעים למיסוי הבינלאומי	2.6
32	שינויים בהגדרת מקום מושב לצורכי מס - סעיף 1	2.6.1
32	מיסוי תושבי ישראל על בסיס אישי כלל עולמי - סעיף 2	2.6.2
33	חיוב אזרחי ישראל תושבי ה"אזור" - סעיף 3א	2.6.3
35	כללי מקור לקביעת מקום הפקתה של הכנסה - סעיפים 4א ו-89(ב)(3)	2.6.4
36	מיסוי הכנסות של "חברת משלח-יד זרה" - סעיף 5(5)	2.6.5
36	הגבלת גובה שיעור המס בישראל לגבי קצבה של עולים חדשים - סעיף 9ג	2.6.6
37	פטור ממס לעולה חדש או תושב חוזר על הכנסות פסיביות מנכסים בחו"ל - סעיף 14	2.6.7
37	קודם לרפורמה	2.6.7.1
38	פטור לעולה חדש מהכנסות פסיביות במשך 5 שנים	2.6.7.2
38	הרחבת תחולת הפטור לתושב חוזר	2.6.7.3
39	פטור לעולה חדש מהכנסות מעסק במשך 4 שנים	2.6.7.4
39	פטור לעולה חדש שהפך לתושב ישראל ב-5 עד 10 השנים שקדמו ל-1 בינואר 2003	2.6.7.5
39	"תיקון זיילר"	2.6.7.6
40	מתן סמכות לשר האוצר להתקין תקנות	2.6.7.7
40	פטור או הקלה במס להכנסה בעלת אופי סוציאלי או לפיצוי, שקיבל יחיד תושב ישראל - סעיף 14ב	2.6.7.8
41	החזרת מס לתושב חוץ בשל היווצרותו של "עודף מס" - סעיף 16א	2.6.8
41	שינוי כללי קיזוז הפסדים שנוצרו בחו"ל - סעיף 29	2.6.9
42	הגבלת הטבות, הנחות ופטורים לחברה תושבת חוץ בשליטת תושב ישראל - סעיף 68א	2.6.10
43	חובת מינוי נציג לתושב חוץ שיש לו עסקים או פעילות גם בישראל - סעיף 68ב	2.6.11
43	מיסוי בעלי מניות תושבי ישראל השולטים בחברה זרה בעלת הכנסות פסיביות (C.F.C.) - סעיף 75ב	2.6.12
43	קביעת מחירי העברה לעסקאות בינלאומיות - סעיף 85א	2.6.13
44	קביעת כללי מקור לרווחי הון - סעיף 89(ב)(3)	2.6.14
45	פטור ממס לעולה חדש או תושב חוזר על רווח הון ממכירת נכסים בחו"ל - סעיף 97(ב)	2.6.15
45	שלילת הפטור ממס רווח הון בגין מתן מתנה לתושב חוץ	2.6.16
45	פטור ממס לתושב חוץ על רווח הון ממכירת מניה, שהוקצתה לו החל מ-2003, בחברה עתירת מו"פ - סעיף 97(ב1)	2.6.17
46	פטור ממס לתושב חוץ על רווח הון ממכירת ני"ע הנסחרים בבורסה - סעיף 97(ב2)	2.6.18
47	הטלת מס רווח הון על אדם שחדל להיות תושב ישראל - סעיף 100א	2.6.19
49	קביעת שני מסלולי מיסוי לגבי אופציות לעובדים - סעיף 102	2.6.20
49	דחיית מס על קיפול מבנים וגירור חברות תושבות חוץ (הוראת שעה) - סעיפים 104ב(ז) ו-104ג(ו)	2.6.21
49	דפוס הפעילות בעבר	2.6.21.1
50	השלכות הרפורמה	2.6.21.2
50	קיפול מבנים - סעיף 104ג(ו)	2.6.21.3

51	2.6.21.4	גיור חברות - סעיף 104ב(ז)	
	2.6.22	הפחתת שיעור המס על רווחי הון וריבית מני"ע זרים, מ-35% ל-15%, באופן ליניארי החל מ-2007 - סעיפים 105ג(ד) ו-125ג(ד), בהתאמה	
51	2.6.22.1	רווחי הון	
52	2.6.22.2	ריבית	
53	2.6.23	הפחתת שיעור המס על דיבידנדים מני"ע זרים, מ-35% ל-25%, החל מ-2007 - סעיף 125ב	
53	2.6.24	קביעת מסלול מיסוי אלטרנטיבי לגבי דמי שכירות מהשכרת נדל"ן בחו"ל - סעיף 122א	
	2.6.25	מיסוי דיבידנד שקיבלה חברה תושבת ישראל מחברה תושבת חוץ או שמקורו בהכנסות חוץ - סעיף 126	
54	2.6.26	קביעת חובת דיווח על יצירת נאמנות או קבלת כספים ודיווח על מוטבים - סעיף 131א(ב5)	
56	2.6.27	קביעת חובת דיווח לבעל שליטה בחמ"ז ובחנ"ז - סעיפים 131א(ג5) ו-131ב(ג2)	
57	2.6.28	זיכוי בגין מיסי חוץ - סעיפים 126(ד) ו-199, 210(ה)	
58	2.6.29	הכללת ריבית בגין כספי הנפקה בחו"ל של חברה בעלת מפעל מאושר בגדר הכנסה מהמפעל מאושר - סעיף 47א(3) לחוק לעידוד השקעות הון	
59	2.6.30	הכללת הכנסות ותמלוגים מעסקאות בידע בגדר הכנסה ממפעל מאושר - סעיף 45א(1) לחוק לעידוד השקעות הון	
60	2.7	טבלה המסכמת את התיקונים הנוגעים למיסוי הבינלאומי	
60	2.8	שיעור המס בישראל על הכנסות פסיביות ורווחי הון מהשקעות בחו"ל לאחר הרפורמה	
65			
67	3.	מבנה המיסוי הבינלאומי של ישראל קודם לרפורמה	
67	3.1	שיטת שעטנז: שיטה טריטוריאלית עם חריגים פרסונליים	
67	3.2	סעיף 2 לפקודה: השיטה הטריטוריאלית	
67	3.2.1	שתי דרישות מצטברות: מקור חיוב ומקור גיאוגרפי	
68	3.2.2	הכנסה שנצמחה או שהופקה בישראל	
69	3.2.3	הכנסה שנתקבלה בישראל	
70	3.3	סעיף 5 לפקודה: חריג פרסונלי לשיטה הטריטוריאלית	
72	3.4	הפרצות על-פי השיטה שנהגה קודם לרפורמה	
75	4.	השיטה החדשה - לאחר הרפורמה במס הכנסה - 1.1.03	
75	4.1	שינוי השיטה הטריטוריאלית בשיטה הפרסונלית	
77	5.	שינויים במבחני התושבות	
77	5.1	שינויים בהגדרת "תושב ישראל" לגבי חבר בני אדם	
77	5.1.1	הגדרת תושב לגבי "חבר בני אדם"	
77	5.1.1.1	עד הרפורמה	
78	5.1.1.2	לאחר הרפורמה	
79	5.1.2	חלופה 1: חבר בני אדם שהתאגד בישראל	
79	5.1.2.1	כללי	
80	5.1.2.2	רישום חברות קודם ל-1.1.03	
81	5.1.2.3	התאגדות בחו"ל - משקלה לקביעת מקום מושב זר לאחר התיקון	
82	5.1.3	חלופה 2: שליטה וניהול של חברה בישראל	
83	5.1.3.1	הגישה הראשונה - מבחן יחיד	
84	5.1.3.2	הגישה השנייה - שני מבחנים מצטברים: שליטה, ניהול	
85	5.1.3.3	אמות המידה לקביעת מקום השליטה והניהול - נציבות מס הכנסה	
86	5.1.3.4	חברות החזקה שנתאגדו בחו"ל	
86	5.2	שינויים בהגדרת "תושב ישראל" לגבי יחיד	
86	5.2.1	הגדרת תושב לגבי יחיד	
87	5.2.1.1	עד הרפורמה	
90	5.2.1.2	לאחר הרפורמה	
94	5.2.2	חזקות תושבות על-פי מספר ימי השהות בישראל	
94	5.2.2.1	כללי	

94	כיצד ניתן לסתור חזקות השהות	5.2.2.2	
95	המשמעות המעשית של חזקות ימי השהות בישראל	5.2.3	
	"בשנת מס" - שהות העולה על 183 ימים בתוך תקופה של 12 חודשים בשתי שנות מס אין	5.2.4	
96	בה בהכרח כדי להפוך את הנישום לתושב ישראל!		
	סמכות שר האוצר להוסיף או לגרוע יחידים כתושבי ישראל, גם אם אינם תושבי ישראל	5.2.5	
96	לפי מבחן מרכז החיים		
97	מבחני התושבות על-פי אמנות המס של ישראל גוברים על המבחנים בדין הפנימי	5.3	
97	כללי	5.3.1	
97	תושבות חברה	5.3.2	
98	תושבות יחיד	5.3.3	
98	מבחן בית הקבע - permanent home	5.3.3.1	
105	מרכז האינטרסים החיוניים - center of vital interests	5.3.3.2	
108	מבחן "המקום שבו הוא נוהג לגור"	5.3.3.3	
109	מבחן האזרחות	5.3.3.4	
111	כללי מקור לקביעת מקום הפקתה של הכנסה	6	
111	מבוא	6.1	
112	קודם לרפורמה	6.2	
113	לאחר הרפורמה	6.3	
114	תושבי ישראל	6.3.1.1	
116	תושבי חוץ	6.3.1.2	
118	מקום הפקת ההכנסה - כללי המקור הגיאוגרפיים	6.4	
120	הכנסה מעסק	6.4.1	
120	הגדרת "עסק"	6.4.1.1	
122	קודם לרפורמה	6.4.1.2	
123	לאחר הרפורמה	6.4.1.3	
124	הכנסה מעסקה או מעסק אקראי בעל אופי מסחרי	6.4.2	
124	קודם לרפורמה	6.4.2.1	
125	לאחר הרפורמה	6.4.2.2	
126	הכנסה ממשלח-יד	6.4.3	
126	הגדרת משלח-יד	6.4.3.1	
127	קודם לרפורמה	6.4.3.2	
128	לאחר הרפורמה	6.4.3.3	
129	הכנסה מעבודה	6.4.4	
129	לפני הרפורמה	6.4.4.1	
131	לאחר הרפורמה	6.4.4.2	
132	ריבית, דמי נכיון והפרשי הצמדה	6.4.5	
132	לפני הרפורמה	6.4.5.1	
134	לאחר הרפורמה	6.4.5.2	
135	דמי שכירות או דמי שימוש בנכס	6.4.6	
135	לפני הרפורמה	6.4.6.1	
135	לאחר הרפורמה	6.4.6.2	
136	השתכרות או רווח, לרבות תמלוגים, שמקורם בנכס לא מוחשי	6.4.7	
136	לפני הרפורמה	6.4.7.1	
137	לאחר הרפורמה	6.4.7.2	
138	קצבה, מלוג, אנונה	6.4.8	
138	לפני הרפורמה	6.4.8.1	
140	לאחר הרפורמה	6.4.8.2	
140	הכנסה מחקלאות	6.4.9	
140	לפני הרפורמה	6.4.9.1	
141	לאחר הרפורמה	6.4.9.2	
141	דיבידנד	6.4.10	
141	לפני הרפורמה	6.4.10.1	
143	לאחר הרפורמה	6.4.10.2	

144	רווחי הון	6.4.11	
144	לפני הרפורמה	6.4.11.1	
146	לאחר הרפורמה	6.4.11.2	
149	סיכום	6.5	
7. אירוע מס רעיוני בעקבות ביצוע רלווייטן - Relocation - שינוי מקום מושב			
151	מבוא	7.1	
151	נוסח סעיף 100א לפקודת מס הכנסה	7.2	
152	ההסבר המהותי לאירוע המס	7.3	
153	שינוי מושב כתכנון מס עד הרפורמה	7.4	
154	לאחר הרפורמה, "מס שינוי מושב": נעילת עליית הערך שהתרחשה בעת היות המוכר תושב ישראל	7.5	
154	מבט השוואתי לדין במדינות אחרות	7.6	
155	מועד תשלום המס	7.7	
155	נוסח סעיף 100א(ב)	7.7.1	
156	שתי חלופות מיסוי: בשינוי מושב (לפי שווי), או במכירה (רווח יחסי לתקופה)	7.7.2	
157	"חלק הרווח החייב"	7.8	
158	היעדר אירוע מס לגבי נכסים החייבים במס בישראל במועד המימוש	7.9	
158	נוסח סעיף 100א(ג)	7.9.1	
159	שלוש תחולת אפשריות	7.9.2	
159	תחולה השוללת את סעיף 100א כולו	7.9.3	
160	החמרת נטל המס	7.9.4	
161	הקלה במס החל על תושב חוזר	7.9.5	
162	עצות עד ל-31.12.02	7.10	
163	סעיף 100א: מיסוי כפול בישראל ובח"ל?!	7.11	
163	לעיתים, בסיס במדינה זרה הינה עלות היסטורית	7.11.1	
163	דוגמה לכפל מס	7.11.2	
165	מדינות המכירות בעלות לפי שווי שוק	7.12	
166	היעדר פתרון בדין הישראלי ביחס לתאגיד	7.12.1	
166	האם יש באמנות המס של ישראל כדי לפטור את עליית הערך שהתרחשה בישראל?	7.13	
167	כיצד להימנע מתשלום מס הגירה?	7.14	
168	ההשלכות של שלילת הפטור ממס רווח הון בגין מתן מתנה לתושב חוץ	7.15	
8. פטור לישראלים שחוזרים הביתה על השקעות בחו"ל - הכנסות פסיביות ורווחים מנכסים בחו"ל			
169	מבוא	8.1	
169	פטור ממס רווחי הון ממכירת נכס בחו"ל ליחיד שנעשה תושב ישראל	8.2	
169	נוסח סעיף 97(ב) לפקודת מס הכנסה	8.2.1	
171	עד הרפורמה	8.2.2	
172	לאחר הרפורמה	8.2.3	
172	הארכה ל-10 שנים	8.2.3.1	
172	מי שנעשה לראשונה תושב ישראל	8.2.3.2	
172	תושב חוזר	8.2.3.3	
174	שמירת הפטור גם לאחר 10 שנים - פטור יחסי	8.2.3.4	
174	"חלק רווח ההון הריאלי עד תום תקופת הפטור"	8.2.3.5	
175	מה דינו של עולה חדש או תושב חוזר שלאחר מספר שנים החליט לרדת שוב מהארץ?	8.2.3.6	
175	כפל פטור על בסיס בינלאומי	8.2.3.7	
176	פטור ממס על הכנסה פסיבית שמקורה בנכס בחו"ל ליחיד שנעשה תושב ישראל	8.3	
176	נוסח סעיף 14 לפקודת מס הכנסה	8.3.1	
177	עד הרפורמה	8.3.2	
178	לאחר הרפורמה	8.3.3	
179	סעיף 14(ג) לפקודת מס הכנסה (תיקון זיילר)	8.4	
179	נוסח הסעיף	8.4.1	

180	הרקע לחקיקת הסעיף	8.4.2
180	יסודות הסעיף החורגים מסעיפים 14 ו-97	8.4.3
180	מי שנעשה לתושב ישראל לפני יותר מ-7 שנים	8.4.4
181	סיכום פטור לפי סעיף 14(ג) (תיקון זיילר)	8.4.5
181	המלצות למי שמתכוון לעלות או לחזור לישראל ולמי שכבר עשה כן	8.5
181	הקדמת הכנסות טרם סיום תקופת 5 השנים	8.5.1
182	ביצוע השקעות בחו"ל קודם לעלייה או לחזרה לישראל	8.5.2
182	ביצוע השקעות בחברות זרות בעלות נכסים בישראל קודם לעלייה לישראל	8.5.3
183	מימוש אופציות למניות	8.5.4
185	הכנסה ממשלח-יד ומעבודה של ישראלים בחו"ל	9
185	קודם לרפורמה	9.1
185	כלל זהות משלח-היד	9.1.1
186	כלל תושבות העובד ותושבות המעביד	9.1.2
186	ישראלי שעבד בחו"ל אצל מעביד ישראלי יותר מ-4 שנים	9.1.3
187	צו הקלה ממיסי כפל	9.1.4
187	היעדר חבות במס מקום בו לא התקיימו הכללים	9.1.5
188	לאחר הרפורמה	9.2
191	הקלות מס לישראלים העובדים בחו"ל	10
191	קודם לרפורמה	10.1
191	לאחר הרפורמה	10.2
192	הוצאות המותרות בניכוי על-פי הכללים	10.3
192	דיוור	10.3.1
192	חינוך ילדים	10.3.2
193	טיפול וביטוח רפואי	10.3.3
193	הוצאות שהוצאו בעת נסיעה מהמדינה הזרה למדינה זרה אחרת	10.3.4
194	הוצאות לרכישת כרטיסי טיסה	10.3.4.1
194	הוצאות לינה	10.3.4.2
194	הוצאות שהייה	10.3.4.3
195	הוצאות שכירת רכב	10.3.4.4
195	הוצאות חינוך	10.3.4.5
195	אש"ל	10.3.4.6
195	ביקור מולדת	10.3.4.7
196	נסיעה למקום השירות וחזרה ממנו	10.3.4.8
196	אי התרת נקודות זיכוי בחישוב המס על הכנסה החייבת בישראל	10.4
196	חישוב החלק מהכנסת החוץ הפטור ממס בישראל	10.5
198	ריווח מדרגות המס - שיעור מס מופחתים	10.6
199	זיכוי ממיסי כפל	10.7
200	ניכוי הוצאות מסוימות שהוצאו בקשר לנסיעה לחו"ל	10.8
202	ישראלים הנותנים שירותים דרך חברה תושבת חוץ - חברת משלח-יד זרה	11
202	נוסח סעיף 5 לפקודת מס הכנסה	11.1
204	מבוא	11.2
204	חברת משלח-יד זרה מהי? - 5 תנאים מצטברים	11.3
205	חבר בני אדם	11.3.1
205	תושב חוץ	11.3.2
205	חברת מעטים	11.3.3
207	75% מאמצעי השליטה מוחזקים בידי יחידים תושבי ישראל	11.3.4
208	החזקה באמצעות נאמנות	11.3.4.1
208	"במישרין או בעקיפין"	11.3.4.2
208	המועד בו ייבחן שיעור ההחזקה של 75% באמצעי השליטה	11.3.4.3

209	עיסוק במשלח-יד מיוחד	11.3.5
209	"בעל שליטה"	11.3.5.1
210	"קרוב"	11.3.5.2
210	"יחד עם אחר"	11.3.5.3
212	"משלח-יד מיוחד"	11.3.5.4
212	מרבית ההכנסה של החברה היא ממשלח-יד מיוחד	11.3.6
212	ההשלכות של קיום 5 התנאים	11.4
213	פיקציות לתושבות בישראל	11.5
214	חישוב ההכנסה	11.6
214	זיכוי	11.7
214	זיכוי בגין מיסי חוץ שהוטלו על הכנסת החמ"ז הנובעת מפעילותו של בעל השליטה במשלח-יד מיוחד	11.7.1
215	זיכוי בגין דיבידנד שמחלקת החמ"ז מהכנסה כאמור	11.7.2
217	אמנות המס גוברות על הפיקציה הסטטוטורית של חברת משלח-יד זרה (חמ"ז)	11.8
218	חובת דיווח של בעל שליטה בחמ"ז	11.9
12. ייחוס דיבידנד רעיוני לבעלי מניות ישראלים בחברה תושבת חוץ -		
219	חברה זרה נשלטת (C.F.C.)	
219	נוסח סעיף 75 לפקודת מס הכנסה לאחר תיקון 134	12.1
227	מבוא	12.2
228	מהי חברה נשלטת זרה - 4 תנאים מצטברים	12.3
229	חבר בני אדם תושב חוץ שמניותיו או הזכויות בו אינן רשומות למסחר בבורסה	12.3.1
229	חבר בני אדם	12.3.1.1
229	תושב חוץ	12.3.1.2
230	המניות או הזכויות אינן רשומות למסחר בבורסה	12.3.1.3
231	שיעור השליטה בחברה הנדרש מתושבי ישראל	12.3.2
231	כללי	12.3.2.1
232	מועד בחינת שיעור השליטה	12.3.2.2
232	אמצעי שליטה	12.3.2.3
233	החזקה בעקיפין	12.3.2.4
234	רוב הכנסתה בשנת המס היא "הכנסה פסיבית" או שרוב רווחיה נובעים מהכנסה כאמור	12.3.3
236	שיעור המס החל על הרווחים הפסיביים בחו"ל נמוך מ-20%	12.3.4
237	ההשלכות של קיום 4 התנאים	12.4
237	דיבידנד רעיוני	12.4.1
238	רווחים שלא שולמו	12.4.2
239	שיעור המס שיחול על הדיבידנד בישראל	12.4.3
239	זיכוי רעיוני (imputed credit) ותוספת זיכוי בחברה ב"שרשרת חברות"	12.4.4
239	העיקרון הכללי	12.4.4.1
240	"שומר מסך"	12.4.4.2
241	חלוקת דיבידנד בפועל	12.4.4.3
241	מכירת אמצעי שליטה על-ידי בעל השליטה	12.4.4.4
242	שרשרת חברות	12.4.4.5
242	החלת כללי ה-C.F.C. על חברות זרות תושבות מדינות אמנה	12.4.5
244	עצות פרקטיות לגבי כללי ה-C.F.C.	12.5
244	כללי	12.5.1
244	כדאיות פעולה באמצעות חנ"ז ולא כחברה ישראלית	12.5.2
245	דרכים להימנע מכפיפות לכללי החנ"ז	12.5.3
245	מניעת סיווג של החברה כחנ"ז	12.5.3.1
245	שימוש בנאמנויות	12.5.3.2
246	פעולה באמצעות חברות המאוגדות במדינות בהן לא נהוגה שיטת מיסוי קלאסית	12.5.3.3
247	הקטנת החשיפה לדיבידנד הרעיוני	12.5.4
247	מיקום הקמת החברה	12.5.5
247	מקלט מס או מדינת אמנה	12.5.5.1

248	אמנת המס הולנד-ישראל OUT	12.5.5.2
250	אמנת מס עם סינגפור IN	12.5.5.3
252	קיצוז הפסדים מחוץ לארץ	13
252	הדין עד הרפורמה	13.1
253	הדין לאחר הרפורמה - שלושה מקורות נורמטיביים לקיצוז הפסדים מחו"ל	13.2
254	סעיף 29 לפקודה - קיצוז הפסדים פסיביים והפסדים מעסק או משלח-יד בחו"ל	13.3
254	נוסח סעיף 29 לפקודה	13.3.1
256	מהות הסעיף	13.3.2
257	סכימה המתארת את אופן קיצוז ההפסדים מחו"ל	13.3.3
258	קיצוז הפסדים פאסיביים	13.3.4
260	דוגמה לקיצוז הפסד פאסיבי	13.3.4.1
262	קיצוז הפסד מעסק או משלח-יד	13.3.5
264	הפסדים מעסק בחו"ל שאינו נשלט ומנוהל בישראל או משלח-יד בחו"ל	13.3.5.1
265	הפסדים מעסק בחו"ל הנשלט ומנוהל מישראל	13.3.5.2
266	דוגמה לקיצוז הפסד מעסק	13.3.5.3
269	הפסדי הון - סעיף 92 לפקודה	13.3.6
269	לפני הרפורמה	13.3.6.1
270	לאחר הרפורמה	13.3.6.2
272	מסלול קיצוז הפסדים מניירות ערך זרים - סעיף 105טו(ב) לפקודה	13.3.7
273	איחוד מסלולי קיצוז ההפסדים משנת 2007 - החל משנת 2007 יקוצזו הפסדי הון מניירות ערך בישראל ובחו"ל	13.3.7.1
275	זיכוי בגין מיסי חוץ	14
275	מבוא	14.1
275	כללי	14.1.1
275	כיצד נוצר כפל מס?	14.1.2
277	כיצד ניתן לפטור כפל מס?	14.1.3
277	כיצד מונעת ישראל כפל מס?	14.1.4
278	הדין לפני הרפורמה	14.2
278	חמישה מסלולים נפרדים	14.2.1
278	מניעת כפל מס במסגרת אמנות המס	14.2.2
279	הכנסה שהופקה במדינה שאיננה מדינת אמנה, למעט רווח הון	14.2.3
280	רווח הון שהופק במדינה עימה אין לישראל אמנת מס	14.2.4
280	מיסוי הכנסת עבודה של שכירים תושבי ישראל המועסקים למשך תקופה ממושכת אצל מעביד ישראלי בחו"ל	14.2.5
281	מיסוי הכנסה שמקורה בחו"ל רק מעצם קבלתה לראשונה בישראל	14.2.6
282	הדין לאחר הרפורמה במס	14.3
282	מבוא	14.3.1
283	ארבעה נושאים	14.3.2
283	ניתוח הוראות סעיפים 199-210 לפקודה	14.4
283	כללי - עקרונות מתן הזיכוי והמיסים הניתנים לזיכוי	14.4.1
286	"הכנסות חוץ"	14.4.1.1
287	"תושב ישראל"	14.4.1.2
287	"מיסי חוץ"	14.4.1.3
289	תרגום מטבע חוץ	14.4.1.4
289	הכנסת חוץ פטורה	14.4.1.5
289	הפחתת עודף זיכוי	14.4.1.6
290	מיסי חוץ לא יותרו בניכוי	14.4.1.7
291	תנאי לקיצוז - תשלום מס תוך שנתיים	14.4.1.8
291	זיכוי מס ליחיד	14.4.2
292	הכנסה רגילה	14.4.2.1
293	הכנסה החייבת בשיעור מס מיוחד	14.4.2.2

294	זיכוי מס בגין מיסים זרים לחברה	14.4.3
294	מבוא	14.4.3.1
294	ניתוח הוראות סעיף 203(א)	14.4.3.2
299	מניעת כפל מס במסגרת אמנת מס	14.4.4
299	מבוא	14.4.4.1
299	אמנת מס - מהי?	14.4.4.2
302	טבלת אמנות המס של ישראל	14.4.4.3
304	השיטות למניעת מיסי כפל וחלוקת זכויות המיסוי בין המדינות המתקשרות באמנה	14.4.4.4
304	הכלל: מתן זכות מיסוי בלעדית למדינת המושב של מפיק ההכנסה	14.4.4.5
305	החריג: מתן זכות מיסוי ראשונית למדינת המקור וזכות מיסוי שיווית למדינת המושב	14.4.4.6
305	מתן זיכוי, פטור והוצאה מבסיס המס, במדינת המושב בשל מיסים שהוטלו על ההכנסה במדינת המקור	14.4.4.7
306	השיטות למניעת מיסי כפל	14.4.5
306	זיכוי	14.4.5.1
307	דוגמה: מתן שירותי ייעוץ בתחום ההי-טק ביפן על-ידי מהנדס תושב ישראל	14.4.5.2
308	פטור והוצאה מבסיס המס	14.4.5.3
310	דוגמה: מיזם לייצור שוקולד בישראל על-ידי חברה תושבת בלגיה	14.4.5.4
310	טבלאות	14.5
310	הערות לגבי טבלאות - "שיטה למניעת מיסי כפל"	14.5.1
310	טבלת "שיטה למניעת מיסי כפל" - זיכוי, פטור או הוצאה מבסיס המס במדינת המושב כנגד מס ששולם במדינת המקור - מצד מדינת ישראל	14.5.2
311	טבלת "שיטה למניעת מיסי כפל" - זיכוי, פטור או הוצאה מבסיס המס במדינת המושב כנגד מס ששולם במדינת המקור - מצד מדינת אמנה	14.5.3
316	חסך מס	14.5.4
323	דברי הסבר לטבלה - הוראות חסך מס (פריטים)	14.5.5
324	טבלה: "חסך מס" - סיבת הפטור או הפחתה ממס במדינת המקור	14.5.6
325	טבלת "חסך מס" - זיכוי במדינת המושב כנגד פטור או הפחתה במס שניתנו במדינת המקור	14.5.7
326	טבלת "זיכוי עקיף (דיבידנד)" - זיכוי במדינת המושב כנגד מס שהוטל במדינת המקור על רווחים מהם חולק הדיבידנד	14.5.8
329	טבלת "זיכוי עקיף" - אמנות המס של ישראל שבהן מופיע סעיף לזיכוי עקיף על דיבידנדים החל על תושבי ישראל	14.5.9
332	טבלת "חישוב מדרגת מס על יתרת הכנסה והון" - זכות מיסוי למדינת המושב על-פי מדרגת מס בה היו חייבים הכנסה והון אלמלא ההסדר למניעת כפל מס	14.5.10
337	מס בה היו חייבים הכנסה והון אלמלא ההסדר למניעת כפל מס	
339	השקעות נדל"ן של ישראלים בחו"ל - כיצד להשקיע אחרי הרפורמה?	15
339	מבוא	15.1
340	החזקה כיחיד תושב ישראל	15.2
340	דמי שכירות על נכסים בחו"ל	15.2.1
340	עד הרפורמה	15.2.1.1
341	לאחר הרפורמה: אפשרות לבחור בין שני מסלולי מיסוי	15.2.1.2
342	חיסכון בעלויות ופשטות	15.2.2
343	רווח הון במכירת הנכס: 25% מס בישראל מכאן ואילך וזיכוי בגין המס הזר	15.2.3
344	שימוש באמנות מס ובפטורים בדין הפנימי של מדינות מסוימות	15.2.4
345	שיקולים נוספים וסיכום	15.2.5
345	החזקה במסגרת חברה	15.3
345	החזקת נדל"ן בחו"ל במסגרת חברה ישראלית	15.3.1
345	אימתי תיחשב חברה תושבת ישראל?	15.3.1.1
346	חברת החזקות של נדל"ן שהואגדה בחו"ל לא תיחשב בדרך כלל לתושב ישראל	15.3.1.2
347	מיסוי הכנסות שכירות	15.3.1.3
347	מיסוי רווחי הון ממכירת הנכס	15.3.1.4
348	שימוש באמנות מס ופטורים בדין הפנימי של מדינות מסוימות	15.3.1.5
348	סיכום	15.3.1.6
349	החזקת נדל"ן בחו"ל באמצעות חברה זרה תושבת חוץ	15.3.2
349	חברה תושבת חוץ מהי?	15.3.2.1

349	עד הרפורמה	15.3.2.2	
349	לאחר הרפורמה	15.3.2.3	
350	סיכום	15.3.2.4	
	מסקנות: החלופות העדיפות להשקעה של ישראלים בנדל"ן בחו"ל לאחר הרפורמה - היתרונות והחסרונות העיקריים לפי כל אחת מן החלופות		15.4
351	מבוא	15.4.1	
352	מיסוי הכנסות שכירות פסיביות (שאינן מעסק)	15.4.2	
353	מיסוי הכנסות שכירות עסקית	15.4.3	
354	רווח הון ממכירת הנכס	15.4.4	
355	שיקולים נוספים והערה כללית לסיום	15.4.5	
	דוגמה ויישום: השקעות של תושבי ישראל בנדל"ן בארה"ב לאור הרפורמה על-ידי שימוש בשותפות שקופה		15.5
356	לפני הרפורמה	15.5.1	
357	לאחר הרפורמה	15.5.2	
357	תיאור המבנה המומלץ	15.5.3	
358	ניתוח היבטי המס	15.5.4	
359	רווח הון: מיסוי בארה"ב ובישראל	15.5.4.1	
359	דמי שכירות: מיסוי בארה"ב ובישראל	15.5.5	
359	חלוקת דיבידנדים: אי מיסוי בארה"ב ובישראל	15.5.6	
360	טבלה		15.6
361	מבנים קיימים		15.7
	16. השקעות נדל"ן של תושבי חוץ בישראל על-פי אמנות המס		16
361	מבוא		16.1
362	כללי המיסוי של רווחי הון באמנות המס		16.2
362	"מקרקעין" מהם?		16.3
363	"חברת מקרקעין" - אימתי?		16.4
364	10 תכנוני מס על-פי אמנות המס של ישראל		16.5
364	אמנות המס של ישראל עם דנמרק, נורבגיה ושוודיה	16.5.1	
365	האמנה עם גרמניה	16.5.2	
365	החזקה עקיפה על-ידי מבנה של חברת אם ובת	16.5.3	
366	שימוש באמנה עם יוון ככלי מיסוי	16.5.4	
367	מכירת קרקע על-ידי תושב חוץ בפטור - כללי	16.5.5	
367	פטור ממס על הכנסה מעסקת אקראי במקרקעין	16.5.6	
368	מכירת מקרקעין שאינם רשומים ברשם המקרקעין (טאבו)	16.5.7	
369	מכירת אחוזי בנייה בנפרד מהקרקע	16.5.8	
369	חכירה הונית	16.5.9	
370	דמי שכירות או חכירה על-פי האמנה עם צרפת	16.5.10	
	17. הטבות המס לעובדים ישראלים בארה"ב - השלכות הרפורמה על רלוויאנטיות, שחר, רווחי הון, השקעות ועוד		17
371	הקדמה		17.1
372	מיסוי ישראלים בגין עבודה בארה"ב		17.2
373	הכנסת עבודה - המשכורת		17.3
374	מקום המושב לצורכי מס של ישראלים העובדים בארה"ב		17.4
374	קביעת התושבות על-פי הדין הישראלי	17.4.1	
376	מבחני "שוברי השויון" באמנה	17.4.2	
377	כללי המיסוי באמנה ביחס למשכורת		17.5
379	"המס המדינתי" - STATE TAX - האם ניתן לזכותו כנגד המס בישראלי		17.6
381	הקצאת מניות ואופציות לעובדים		17.7
381	מבוא	17.7.1	

382	הקשיים העיקריים שמתעוררים לגבי מיסוי הקצאת אופציות לעובדים	17.7.2
383	תקופת Vesting	17.7.3
383	מסלולי מיסוי אופציות בארה"ב ובישראל	17.7.4
384	בארה"ב	17.8
384	אופציות Incentive Stock	17.8.1
385	אופציות Non Qualified Stock	17.8.2
386	הדין בישראל עד הרפורמה	17.9
386	הקצאת אופציות לעובדים לפי סעיף 3(ט) לפקודה - מסלול 3(ט)	17.9.1
389	הקצאת אופציות / מניות לעובדים באמצעות נאמן לפי סעיף 102 לפקודה - מסלול 102	17.9.2
	הקצאת אופציות / מניות לעובדים על-ידי חברה קשורה, שניתן לגביה אישור הנציבות - מסלול "ליד 102"	17.9.3
391	הדין בישראל לאחר הרפורמה	17.10
391	נוסח סעיף 102 המתוקן	17.10.1
392	הרפורמה 1.1.03: מבוא	17.10.2
397	הרפורמה: הקצאה ללא נאמן	17.11
398	מניות סחירות החל ב- 1.1.03	17.11.1
399	מניות לא סחירות החל ב- 1.1.03	17.11.2
400	שלילת הזכות לפריסת מס	17.11.3
400	ניכוי ההטבה בידי המעביד	17.11.4
401	הקצאה באמצעות נאמן - בחירה בין "מסלול הוני" לבין "מסלול פירות"	17.12
401	שלושה תנאים ראשוניים	17.12.1
402	אי-תחולה על "בעלי שליטה"	17.12.2
403	שני מסלולי מיסוי - הכנסת עבודה או רווח הון	17.13
404	מסלול הכנסת עבודה	17.14
404	"שווי ההטבה" ו"מועד המימוש"	17.14.1
406	דוגמה	17.14.2
407	מסלול רווח הון	17.15
407	מניות לא נסחרות - רווח הון	17.15.1
408	ניכוי ההטבה בידי המעביד	17.15.2
408	מניות נסחרות - פיצול לשני חלקים: חלק פירותי וחלק הוני	17.15.3
409	תיאום הוצאות	17.15.4
409	מימוש בטרם חלוף "תום התקופה"	17.15.5
409	ניכוי ההטבה בידי המעביד	17.15.6
410	סיכום - מיסוי אופציות	17.16
	טבלת הקצאת אופציות ומניות במסלול סעיף 102 - ניתוח הדין ערב התיקון אל מול הדין לאחר הרפורמה	17.17
413	טבלת הקצאת אופציות במסלול סעיף 3(ט) - ניתוח הדין הקיים ערב התיקון אל מול הדין לאחר הרפורמה	17.18
417	תקרת הביטוח הלאומי ביחס לאופציות	17.19
418	ההשלכות של רלוקיישן (Re-Location) לארה"ב על מיסוי האופציות שהוקצו בזמן שהעובד היה תושב ישראל	18
420	מבוא	18.1
420	עמדת נציבות מס הכנסה	18.2
421	ניתוח המסלולים של הקצאת אופציות לעובדים בעקבות ביצוע רלוקיישן מישראל לארה"ב	18.3
422	לפני הרפורמה	18.3.1
422	מבוא	18.3.1.1
422	הקצאת אופציות למניות במסלול 3(ט)	18.3.1.2
423	הקצאת מניות / אופציות לפי סעיף 102 לפקודה או במסלול "ליד 102"	18.3.1.3
424	דוגמה	18.3.1.4
426	לאחר הרפורמה	18.3.2

18.3.2.1	סעיף 100א - אירוע מס רעיוני של מימוש אופציות או מכירת מניות בעת ביצוע רלוקיין	426
18.3.2.2	שיעור המס שיחול על אופציות בעקבות רלוקיין	427
18.3.2.3	דוגמה	427
18.3.3	מספר טיפים לישראלים הנוסעים לעבוד בארה"ב	432
18.3.4	הטבות מס לתושבים חוזרים	432
18.4	סיכום	434
19.	חבויות ביטוח לאומי ודמי בריאות לאור הרפורמה במיסוי בינלאומי וחוק תכנית החירום הכלכלית	435
19.1	מבוא	435
19.2	ההשפעות העיקריות של הרפורמה על החבויות בביטוח לאומי	436
19.3	השלכות המעבר למיסוי פרסונלי על הביטוח הלאומי	437
19.3.1	מבוא	437
19.3.2	קביעת בסיס מיסוי בינלאומי פרסונלי לפי חוק הביטוח הלאומי	438
19.3.3	הגדרת "תושב ישראל" לעניין הביטוח הלאומי	439
19.4	אי חבות ביטוח לאומי על הכנסות מחברת משלח-יד זרה	442
19.5	דיבידנד מחברה נשלטת זרה (C.F.C.)	442
19.6	חבות ביטוח לאומי על הכנסות מפנסיה של עולים חדשים	443
19.7	חבות ביטוח לאומי על הכנסות של תושבים חדשים ותושבים חוזרים	444
19.8	חבות ביטוח לאומי על רווחי חברה נשלטת זרה (C.F.C.)	446
19.9	אי חבות ביטוח לאומי על רווחי הון משוק ההון	446
19.10	החבות בביטוח לאומי בעבר על הפרשי הצמדה, ריבית, דמי ניכיון, דיבידנד ורווחים בשוק ההון - והפטור הזמני שניתן להם בתיקון 1 לתיקון 132 (תיקון 134)	447
19.11	חבות ביטוח לאומי על דמי שכירות, תמלוגים, מכירת זכויות יוצרים והכנסות פסיביות אחרות מחו"ל	450
19.12	חבות ביטוח לאומי על תושבי ישראל בחו"ל	451
19.12.1	חבות ביטוח לאומי על העובד אצל מעביד ישראלי	451
19.12.2	כאשר המעביד בחו"ל אינו תושב ישראל	452
19.12.3	חבות ביטוח לאומי על הכנסות עובד עצמאי או מי שאינו עובד בחו"ל	453
19.12.3.1	מבוטח שאינו שכיר ואינו עצמאי	453
19.12.3.2	מבוטח עצמאי	454
19.13	החבות בדמי ביטוח לאומי ודמי בריאות על גמלאים	456
19.13.1	גמלאי המקבל קצבת זקנה	456
19.13.2	גמלאי שאינו מקבל קצבת זקנה	456
19.13.3	גמלאי שאינו עובד ואינו עצמאי, שאינו מקבל קצבת זקנה	456
19.13.4	פטור מחיוב על הכנסות פסיביות של גמלאים	457
19.13.5	הוראות מיוחדות לגבי חבות בדמי ביטוח בריאות של גמלאים	457
19.14	זיכוי דמי ביטוח ששולמו בחו"ל לפי אמנות כפל מס סוציאלי שבהם קשורה ישראל	458
19.14.1	אמנות לביטוח סוציאלי	458