

מתי תושב חוזר צריך להעריך אל מול מס הכנסה בישראל?

רילוקיישן הינו הליך מורכב הדורש מאמצים נפשיים כמו גם מאמצים פיזיים. לא פעם המאמץ הנדרש מיחיד ומבני משפחתו הוא כה רב, עד כי הם אינם מתפנים להקדיש מעט זמן לתכנון המס והביטוח הלאומי שלהם. זאת כאשר דווקא שנת הרילוקיישן היא השנה בה טמונות מלכודות מס רבות, יחד עם מלכודות ביטוח לאומי. יתרה מכך, בתכנון נכון ניתן לנצל בשנת הרילוקיישן יתרונות מס וביטוח לאומי רבים, ולהביא לחסכון ודאי.

ניקח לדוגמא יחיד שהיה בעבר "תושב ישראל", עבר להיות "תושב חוץ" ועתה חוזר לישראל ("תושב חוזר"). להלן רשימה (לא סגורה) בה אם מתקיים אחד או יותר מהמקרים הבאים, אזי מן הראוי שאותו יחיד ידע להיערך אל מול רשויות המס והביטוח לאומי בישראל, בין אם לצורך הגשת דוחות ותשלומי מס ובין לצורך מיצוי הטבות המס המגיעות לו:

- בעלות על עסק עצמאי בחו"ל שימשיך לעבוד לאחר החזרה לישראל
- המשך קבלת משכורת ממעביד בחו"ל לאחר החזרה לישראל.
- החזקת נדל"ן ונכסים פיננסיים, סחירים או פרטיים, בחו"ל. במיוחד כאלו שנרכשו בתקופה לפני שהיחיד נהיה תושב חוץ. או אם הנכסים נרכשו כתושב חוץ, אולם סך תקופת שהייתו בחו"ל היתה קצרה מ- 3 שנים.
- הכנסה שוטפת מנכסים בחו"ל (שכר דירה, דיבידנדים, ריבית, תמלוגים, קצבה).
- החזקת נדל"ן ונכסים עסקיים ישראלים, במישרין או בעקיפין, ללא חשיבות מתי נרכשו (לרבות דירת מגורים המושכרת מעל תקרת הפטור ממס – בשנת 2009 תקרת הפטור הינה 4,510 לחודש).
- אופציות למניות עובדים, שהתקבלו או שימושו בישראל, ובמיוחד כאשר חלק מתקופת ההבשלה ("Vesting") שלהן התרחשה בחו"ל.
- החזקה בשיעור של 10% ומעלה בחברה ישראלית או זרה.
- החזקה בחברת חוץ (שאינה סחירה בבורסה) או החזקה בנכס אחר ששווי מעל 1.6 מ' ש"ח, או החזקה בחשבונות בנקאיים שסך יתרתם מעל 1.6 מ' ש"ח, ביום כלשהו בשנה.
- הכנסות ריבית בישראל מעל 572,000 ש"ח, או כאלו שלא נוכה בעדם מס בהתאם לתקנות.
- יצירת או קבלת נאמנות, במישרין או בעקיפין, בשווי העולה על 100,000 ש"ח.
- כאשר נשמרו סממנים משמעותיים לתושבות ישראלית, במשך תקופת השהייה או תקופת העבודה בחו"ל.
- משכורת (ברוטו) בישראל בסכום של מעל 577,000 ש"ח (כולל ממימוש מניות שנתקבלו בתוכנית אופציות ומניות לעובדים).
- פעילות עצמאית בישראל.

החוק בישראל מאפשר פטור ממס בחלק מהמקרים הנ"ל למשך מספר מוגבל של שנים. לגבי מקרים אחרים, או לגבי שנים לאחר תקופת הפטור ממס הקבועה בחוק, ניתן לתכנן את מימוש הרווח ומשיכת ההכנסה. המסקנה המתבקשת היא כי מעבר לחובת הדווח לרשויות המס במקרים הנ"ל, מן הראוי שמי שמבצע הליך רילוקיישן יתכנן ניצול יתרונות המס, וימנע ממלכודות מס וביטוח לאומי, הכל בהתאם לנסיבותיו שלו.

ישי עציון, רואה חשבון

ishay@etsion.com

יעוץ מיסים ישראלים בחו"ל, יחידים וחברות, תכנון מס, מיסוי ה-טק, מס הכנסה, מיסוי בינלאומי, מס שבח ומס ערך מוסף.