



נובמבר 2015

## חוזר לבעלי שליטה לקראת סוף שנת המס 2015

1. הפקדות לקרן השתלמות לבעלי שליטה בחברת מעטים.
2. הפקדות לקופת גמל לקצבה לבעלי שליטה בחברת מעטים
3. זיכוי ממס הכנסה בגין הפקדות לביטוח חיים.
4. נקודות זיכוי בשל ילדים נטולי יכולת, קשב וריכוז או היפראקטיביות.
5. זיכוי בעד הוצאות החזקת קרוב במוסד.
6. נקודות זיכוי ללימודים אקדמיים וללימודי מקצוע.
7. נקודות זיכוי לאב בגין ילד עד גיל 3.
8. נקודות זיכוי בגין ילדים לבני זוג מאותו מין.
9. הכנסות מהשכרת דירות מגורים בישראל והכנסות מהשכרת מקרקעין בחו"ל.
10. זיכוי ממס בגין תרומה למוסד ציבורי.
11. נקודת זיכוי לגרוש המשלם מזונות שנשא אישה אחרת.
12. שיעורי מס הכנסה של יחיד לשנת 2015.
13. דמי ביטוח לאומי ומס בריאות לשנת 2015.



## חברות וחברים יקרים:

הסעיפים בחוזר שלהן, יכולים להשפיע על חבות המס שלכם בשנת 2015, בכפוף לנתוני ההכנסה שלכם. מומלץ לעיין בסעיפים הרלוונטיים אליכם, נשמח לענות על כל שאלה בעניין חוזר זה.

### **1. - הפקדות לקרן השתלמות לבעלי שליטה בחברת מעטים:**

לפי סעיף 32(9)(א) לפקודת מס הכנסה, בשנת 2015 (ללא שינוי משנת 2014), ניתן להפקיד 6% מהמשכורת הקובעת של בעל השליטה, (משכורת יסוד ללא שעות נוספות החזרי הוצאות וכו'), שלא תעלה על 188,544 ₪ לשנה (סך של 15,712 ₪ לחודש), (משכורת קובעת: לפי סעיף 3(ה) לפקודת מס הכנסה).

התרת ניכוי הוצאה (4.5% מהמשכורת הקובעת כלומר סך של 8,484 ש"ח), נסמכת על הפקדות רצופות, ומותנית בתשלום מקביל של בעל השליטה בשיעור של 1.5% מהמשכורת הקובעת (כלומר סכום של 2,828 ש"ח), שלא תותר כהוצאה.

הפרשות המעביד לקרן השתלמות שמעבר ל-4.5% ועד ל-7.5% מהמשכורת הקובעת. אינן מותרות כהוצאה ולא ייחשבו הכנסת עבודה בידי בעל השליטה וימוסו כהוצאה שאינה ניתנת לניכוי (שעור מס חברות). ניתן לראות את ההפקדה הנוספת הנ"ל כמשיכת דיבידנד.

הפקדות לקרן השתלמות בשיעור העולה על 7.5% מהמשכורת הקובעת ייחשבו כמשכורת חייבת במס בידי העובד, בין אם הוא בעל שליטה בחברת מעטים או לא.



## **2. הפקדות לקופות גמל לקצבה לבעלי שליטה בחברת מעטים:**

לפי סעיף 32 (9)(א) לפקודת מס הכנסה, ניתן להפקיד:

תגמולים בקופת גמל לקצבה: אין מגבלה להוצאה זו ומשכך ההוצאה בגין בעל שליטה תהא מותרת לחברה כמו עבור כל שכיר אחר בישראל. ניתן להפריש על חשבון החברה עד 7.5% משכר עד 4 פעמים השכר הממוצע במשק מבלי שבעל השליטה יהיה חייב במס במועד ההפרשה ומנגד החברה רשאית לדרוש את מלוא הסכום שהופרש על-ידיה כהוצאה. יש לזכור שההפרשה בשיעור 7.5% כוללת גם את ההפרשה לאובדן כושר עבודה.

תשלומים לקופת גמל לפיצויים: הוצאה מותרת בחברה עד סכום שנתי של 12,340 ש"ח (לשנת 2015, 12,360 ש"ח בשנת 2014).

מאחר וישנם מספר אפשרויות להפקדה בקופות הנ"ל, מומלץ להתייעץ עם יועץ פנסיוני לשם קבלת אפשרות להפקדה עם כיסוי ביטוח, היסכון והטבות במס מרביים.

## **3 - זיכוי ממס לביטוח חיים:**

בהתאם להוראות סעיף 45א(א)(1) לפקודת מס הכנסה, יחיד תושב ישראל, יזוכה ממס הכנסה בשיעור של 25% מהסכום ששילם הוא, בן זוגו, לביטוח חייו או חיי בן זוגו, בחברת ביטוח ובלבד שלא יעלה על 5% מהכנסתו המזכה, בין אם המדובר בשכיר או עצמאי.



#### **4 - נקודות זיכוי בשל ילדים נטולי יכולת, קשב וריכוז או היפראקטיביות:**

עפ"י סעיף 45 לפקודת מס הכנסה, יחיד תושב ישראל, שיש לו או לבן זוגו בשנת המס ילד משותק, עיוור, מפגר או שאובחנו אצלו ליקויי קשב וריכוז או היפראקטיביות, שהינה לקות חמורה\*, זכאי לשת"י נקודות זיכוי בשל כל ילד. על פי עמדת רשות המיסים הזכאות לנקודות זיכוי כאמור, הם גם לילד נטול יכולת בוגר אשר לא עזב את בית הוריו.  
(כאשר לילד משתלמת קצבת נכות מהמוסד לביטוח לאומי, יש לצרף לבקשה המופנית למס הכנסה, פרוטוקול רפואי ואישור על קבלת הקצבה מהמוסד לביטוח לאומי).

\*ילדים בעלי לקות חמורה הם ילדים שלומדים במסגרת לחינוך מיוחד ושהופנו למסגרת לחינוך מיוחד ע"י וועדת השמה של משרד החינוך.

#### **5 - זיכוי בעד הוצאות החזקת קרוב במוסד:**

עפ"י סעיף 44 לפקודת מס הכנסה, יחיד תושב ישראל, ששילם הוא או זוגו בשנת המס בעד החזקה במוסד מיוחד, ילד, בן זוג או הורה משותקים לחלוטין, מרותקים למיטה בתמידות, עיוורים או בלתי שפויים בדעתם, וכן החזקת ילד מפגר במוסד מיוחד, יותר לו זיכוי ממס של 35% מאותו חלק ששילם העולה על 12.5% מהכנסתו החייבת.



## 6 - נקודות זיכוי ללימודים אקדמיים ולימודי מקצוע:

סעיף 40ג לפקודת מס הכנסה קובע כי:

- יחיד תושב ישראל הזכאי לתואר אקדמי ממוסד להשכלה גבוהה או סיים לימודי מקצוע וזכאי לתעודת מקצוע ואשר סיים את לימודיו בשנים 2014-2015, יהיה זכאי בגין לימודים לתואר ראשון לנקודות זיכוי\*\* אחת ובגין לימודים לתואר שני ולימודי מקצוע\* לחצי נקודת זיכוי, כל זאת מהשנה שלאחר שנת המס שבה סיים את לימודיו. משך תקופת הזיכוי במשך שנה אחת. (מי שסיים את לימודיו עד 31.12.2013 ומ-1.1.2016 משך תקופת הזיכוי: עד 3 שנים למסיימי תואר ראשון ולימודי מקצוע. עד 2 שנים למסיימי תואר שני).
- יחיד תושב ישראל הזכאי לתואר שלישי ברפואה או ברפואת שיניים יהיה זכאי לנקודת זיכוי אחת בשנת מס אחת ומחצית נקודת זיכוי בשנת מס אחת, החל בשנת המס שלאחר שנת המס שבה הסתיימו לימודיו לתואר אקדמי שלישי, או בשנת המס שלאחריה, לפי בחירתו של היחיד. (מי שסיים את לימודיו עד 31.12.2013 ומ-1.1.2016 משך תקופת הזיכוי: נקודת זיכוי אחת בשלוש שנות מס, ומחצית נקודת זיכוי בשתי שנות מס, החל בשנת המס שלאחר שנת המס שבה הסתיימו לימודיו לתואר אקדמי שלישי).
- יחיד שזכאי לקבל תואר ראשון או שני בתחום עיסוק שנדרשת בו התמחות והשלמתו היא תנאי להתמחות, זכאי לבחור ולקבל את נקודת הזיכוי בשנת המס שלאחר שנת המס שבה סיים את התמחותו. ובלבד שהתמחות תחל לא יותר משנה לאחר סיום לימודים לתואר.

\* לימודי מקצוע: לימודים לרכישת מקצוע מסוים בהיקף שעות לימוד הזהה ל-1,700 שעות לימוד הנהוגות במוסד להשכלה גבוהה, כהגדרתו בסעיף 40ג לפקודת מס הכנסה, לפחות.

\*\* שווי נקודת זיכוי בשנת 2015: 2,616 ש"ח לשנה, 218 ש"ח לחודש.



## 7 - נקודות זיכוי לאב בשל ילדים עד גיל 3 (החל משנת 2012):

סעיף 66(ג)(5) לפקודת מס הכנסה קובע כי:

החל מיום 1.1.2012 בחישוב המס של אב לילד שטרם מלאו לו שלוש שנים בשנת המס, יובאו בחשבון נקודות זיכוי, בעד כל אחד מילדיו, כנגד המס החל על הכנסה מיגיעה אישית כדלקמן:

- א. בשנת הלידה- נקודת זיכוי\*\* אחת.
- ב. בכל אחת משתי שנות המס הבאות – 2 נקודות זיכוי\*\*.
- ג. בשנה שבה מלאו לילד 3 שנים – נקודת זיכוי\*\* אחת.

**\*\* שווי נקודת זיכוי בשנת 2015: 2,616 ש"ח לשנה, 218 ש"ח לחודש.**

## 8 - נקודות זיכוי בגין ילדים לבני זוג מאותו מין:

סעיפים 66(ג)(5) ו-6(6) לפקודת מס הכנסה, נוקטים במונחים "אשה" ו-"גבר", בין היתר, לצורך הענקת נקודות זיכוי בעד ילד ובעד פעוט לבני זוג כהגדרת המונח בסעיף 1 לפקודת מס הכנסה. עמדת רשות המסים באשר לפרשנות פקודת מס הכנסה בעניין מתן נקודות זיכוי בגין ילדים לבני זוג נשואים מאותו מין היא:

- א. בני זוג מאותו מין ייהנו מאותן נקודות זיכוי ממס המוענקות מכוח פקודת מס הכנסה ל"בני זוג" באותן נסיבות.
- ב. לפיכך, במקרה של בני זוג נשואים מאותו מין, בן הזוג שיקבל את הקצבה המשולמת ע"י המוסד לביטוח לאומי עבור ילדיו בהתאם לסעיף 40(א) לפקודת מס הכנסה, יקבל גם את נקודות הזיכוי המוענקות מכוח סעיף 66(ג)(5) לפקודת מס הכנסה כנגד הכנסתו מיגיעה אישית, כאשר בן הזוג האחר יקבל את נקודת הזיכוי המוענקות לפי הוראות סעיף 66(ג)(5) לפקודת מס הכנסה כנגד הכנסתו מיגיעה אישית.



## **9 - פטור / שיעור מס מופחת להכנסות מהשכרת דירות מגורים בישראל:** **שלושה אפיקי מיסוי\*:**

### **א- שיעור המס על הכנסות מדמי שכירות ממקרקעין בישראל:**

שיעור המס על הכנסות מדמי שכירות למגורים או שלא למגורים, מחנויות או כל מקרקעין אחר, יהיה לפי השיעורים שבסעיף 121 לפקודת מס הכנסה. מהכנסות אלו ניתן לנכות (לצורך חישוב המס), כל הוצאה שתרמה להכנסה זו לרבות הוצאות מימון, (ריבית על משכנתא-למשל), פחת, תיקונים וכ"ו.

### **ב- פטור להכנסות מהשכרת דירות מגורים בישראל:**

עפ"י חוק מס הכנסה (פטור ממס על הכנסות מהשכרת דירת מגורים, התש"ן-1990), פטור יחיד מהכנסה שנבעה לו מהשכרת דירת מגורים (אחת או יותר) עד לתקרת פטור של 5,070 ש"ח לחודש, (לשנת 2015, 5,080 ש"ח לשנת 2014).

**תקרת הפטור מתואמת** באופן שבו סכום ההכנסה החודשית מעל לתקרה מקטין את תקרת הפטור בהפרש בין שכר הדירה החודשי לבין התקרה, כך שבהכנסה חודשית של 10,140 ש"ח לחודש (5,070 כפול 2), הפטור לא חל כלל. על הסכום הלא פטור ממס, יוטל מס לפי השיעורים שבסעיף 121 לפקודת מס הכנסה.

**תנאים לדרישת הפטור:** הדירה משמשת למגורים לפי טיבה. הדירה אינה רשומה או חייבת ברישום בספרי המשכיר (עסק). השוכר אישר בחתימת ידו כי הדירה משמשת לו למגורים בלבד. הדירה מושכרת לשוכר שהוא יחיד או לגוף שנקבע למטרה אשר נקבעה בהודעה (הודעה על קביעת חבר בני אדם לצורך קבלת פטור על הכנסה מהשכרת דירת מגורים).

### **ג- מס בשיעור של 10% על הכנסה מהשכרת דירת מגורים בישראל:**

עפ"י סעיף 122 לפקודת מס הכנסה, יחיד שהכנסתו מהשכרת דירה המשמשת למגורים בישראל והיא אינה הכנסה מעסק, רשאי\*\*\* לבחור חיוב במס בשיעור 10% על הכנסה וזאת אף אם השוכר הוא תאגיד (הפטור חל כאשר המשכיר הוא יחיד וההשכרה היא למגורים). עפ"י הסעיף הנ"ל, היחיד אינו זכאי לנכות הוצאות בייצור הכנסה לרבות פחת או הפחתה אחרת. באפשרות זו, כאמור, לא ניתן לנכות פחת



או כל הוצאה אחרת בשל הדירה שהוצאה בייצור ההכנסה מדמי השכירות וכן לא יהיה זכאי לקיזוז, לזיכוי או לפטור מההכנסה מדמי שכירות או מהמס החל עליה.

חיוב במס כאמור מותנה בתשלום מקדמה (בשיעור 10%) או בתוך 30 ימים מתום שנת המס שבה היתה הכנסה מדמי שכירות.

\*בהתאם לנתוני הנישום וכלל הכנסותיו, יש לבחון מהו אפיק המיסוי הכדאי ביותר.

#### **ד - מס בשיעור של 15% על הכנסה מהשכרת מקרקעין מחוץ לישראל:**

עפ"י סעיף 122א לפקודת מס הכנסה, יחד שהכנסתו מהשכרת מקרקעין מחוץ לישראל, (גם מקרקעין שאינו משמש למגורים), והיא אינה הכנסה מעסק, רשאי\*\*\* לשלם עליה מס בשיעור של 15%. עפ"י הסעיף הנ"ל, לא ניתן כל הוצאה שהוצאה בייצור ההכנסה מדמי השכירות וכן לא יהיה זכאי לקיזוז, לזיכוי או לפטור מההכנסה מדמי שכירות או מהמס החל עליה למעט ניכוי הוצאות פחת.

\*\*\*במקום המס שהוא חייב בו לפי סעיף 121 לפקודת מס הכנסה, (ראה כאן בסעיף 12 מדרגות מס על הכנסות שאינן מיגיעה אישית או מיגיעה אישית - למי שמלאו 60 שנה בשנת המס).

#### **10 – תרומה למוסד ציבורי:**

יחיד או חברה, (להלן "הנישום"), שתרמו בשנת המס סכום העולה על 190 ש"ח, (לשנת 2015), למוסד ציבורי, יקבלו זיכוי מהמס שהוא חייב בו בשיעור של 35% מסכום התרומה (חברה תזוכה בשיעור מס חברות), ובלבד שלא יינתן זיכוי באותה שנה בשל סכום כולל של תרומות העולה על 30% מההכנסה החייבת של הנישום, או 9.295 מיליון ש"ח, לפי הנמוך מבניהם.

כדי לקבל זיכוי מהמס כאמור, יש לשים לב:

א. שהשם הכתוב בקבלה עבור התרומה יהיה זהה לשם הנישום כפי שמופיע במס הכנסה.

ב. למוסד הציבורי שלו נתרמה התרומה, יש אישור לפי סעיף 46 לפקודת מס הכנסה (ניתן לוודא באתר רשות המסים).





## 11 – נקודת זיכוי לגרוש המשלם מזונות שנשא אישה אחרת:

גרוש, הנשוי בשנית לבן זוג אחר, המשלם מזונות לבן זוג לשעבר, זכאי לנקודת זיכוי אחת.  
(שווי נקודת זיכוי בשנת 2015: 2,616 ש"ח לשנה, 218 ש"ח לחודש).

## 12 - שיעורי מס הכנסה של יחיד לשנת 2015:

### מדרגות מס על הכנסות מיגיעה אישית\* ולמי שמלאי 60 שנים בשנת המס

שיעור המס	הכנסה שנתית (מיגיעה אישית)	שיעור המס	הכנסה חודשית מיגיעה אישית)
10%	עד 63,240	10%	עד 5,270
14%	מ 63,241 עד 108,000	14%	מ 5,271 עד 9,000
21%	מ 108,001 עד 167,880	21%	מ 9,001 עד 13,990
31%	מ 167,881 עד 239,760	31%	מ 13,991 עד 19,980
34%	מ 239,761 עד 501,480	34%	מ 19,981 עד 41,790
48%	מכל שקל נוסף	48%	מכל שקל נוסף
<b>**50</b>	<b>* מס נוסף מעל 810,720</b>	<b>50%</b>	<b>** מס נוסף מעל 67,560</b>

### מדרגות מס על הכנסות שאינן מיגיעה אישית

שיעור המס	הכנסה שנתית (לא מיגיעה אישית)	שיעור המס	הכנסה חודשית (לא מיגיעה אישית)
31%	עד 239,760	31%	עד 19,980
34%	מ 239,761 עד 501,480	34%	מ 19,981 עד 41,790
48%	מכל שקל נוסף	48%	מכל שקל נוסף
<b>**50</b>	<b>* מס נוסף מעל 810,720</b>	<b>50%</b>	<b>** מס נוסף מעל 67,560</b>

\*הכנסה מיגיעה אישית: הכנסה מעסק, משלח יד או עבודה כשכיר.

\*\*על הכנסה שנתית מעל 810,720 ש"ח יתווסף מס נוסף בשיעור של 2%.



### 13 - דמי ביטוח לאומי ומס בריאות לשנת 2015:

#### לשכירים בעלי שליטה מגיל 18 ועד גיל פרישה:

משכר של 5,556 ₪ עד שכר של 43,240 ₪ (שיעור מלא)			עד שכר של 5,556 ₪ (שיעור מופחת)			
סה"כ	עובד	מעביד	סה"כ	עובד	מעביד	
18.38%	11.79%	6.59%	6.90%	3.49%	3.41%	דמי ביטוח לאומי

#### לשכירים מגיל 18 ועד גיל פרישה:

משכר של 5,556 ₪ עד שכר של 43,240 ₪ (שיעור מלא)			עד שכר של 5,556 ₪ (שיעור מופחת)			
סה"כ	עובד	מעביד	סה"כ	עובד	מעביד	
19.25%	12%	7.25%	6.95%	3.5%	3.45%	דמי ביטוח לאומי

המידע המוזכר בחוזר זה, מובא באופן כללי ותמציתי ונועד להפניית תשומת לב בלבד. אין לראות בחוזר תחליף לחוות דעת ואין להסתמך על תוכנו ללא קבלת ייעוץ ספציפי.