

אל: לקוחות המשרד

חוזר לקוחות
מיסים 3.2013

א.ג.ב.,

הנדון: המצוק הפיסקאלי- השלכות רפורמת המס בארצות הברית

בתאריך ה- 1.1.2013, הושגה פשרה בין נציגי המפלגה הרפובליקנית לנציגי המפלגה הדמוקרטית בנוגע לעליית שיעורי המס על יחידים בארצות הברית. בהתאם לפרסומים ראשוניים, על פי הפשרה שאושרה על ידי בית הנבחרים האמריקאי, שיעורי המס יעלו באופן חלקי בלבד ויחולו רק על בעלי הכנסה הגבוהה מ- 400 אלף דולר בשנה.

החקיקה החדשה כוללת השלכות רחבות ומתפרסת על מגוון רחב של הכנסות בארה"ב, אשר קצרה היריעה מלהחילם במסגרת חוזר זה, לפיכך ראוי בשלב זה לציין את ההכנסות המרכזיות והעיקריות שבהן צפויים השינויים:

מס הכנסה על יחידים:

בטרם אושרה החקיקה האמורה לעיל, מדרגות מס ההכנסה הפדראלי ליחידים בארצות הברית היו צפויות לעלות באופן הבא:

- מדרגת ה- 10% הייתה אמורה לעלות ל- 15%.
- מדרגת ה- 25% הייתה אמורה לעלות ל- 28%.
- מדרגת ה- 28% הייתה אמורה לעלות ל- 31%.
- מדרגת ה- 33% הייתה אמורה לעלות ל- 36%.
- מדרגת ה- 35% הייתה אמורה לעלות ל- 39.6%.

בהתאם לחקיקה שאושרה, מדרגות המס של 10%, 25%, 28% ו-33% ישארו בתוקף. מנגד, מדרגת המס הגבוהה תועלה משיעור של 35% לשיעור של 39.6%. יש לציין כי עליית מדרגה זו תחול רק על יחידים בעלי הכנסה של 400 אלף דולר בשנה ומעלה (450 אלף דולר לבני זוג הנישומים יחדיו).

משרד ראשי - תל אביב	טריגו פורסיט	משרד ומת-גן	משרד ירושלים	משרד חיפה	משרד באר-שבע	משרד אילת
מרכז עזריאלי 1	מרכז עזריאלי 3	הרקון 6	שרי ישראל 12	מעלה השחרור 5	פארק תעשיות עומר	המרכז העירוני
תל אביב, 6701101	תל אביב, 6702301	רמת גן, 5252183	ירושלים, 9439024	ת.ד. 5648	בניין 10, ת.ד. 1369	ת.ד. 583
ת.ד. 16593				חיפה, 3105502	עומר, 8496500	אילת, 8810402
תל-אביב 6116402						
טלפון: 03-6085555	טלפון: 03-6070500	טלפון: 03-7551500	טלפון: 02-5018888	טלפון: 04-8607333	טלפון: 08-6909500	טלפון: 08-6375676
פקס: 03-6094022	פקס: 03-6070501	פקס: 03-5759955	פקס: 02-5374173	פקס: 04-8672528	פקס: 08-6909600	פקס: 08-6371628
info@deloitte.co.il	info@tfc.co.il	info-ramatgan@deloitte.co.il	info-jer@deloitte.co.il	info-haifa@deloitte.co.il	info-beersheva@deloitte.co.il	info-eilat@deloitte.co.il

בנוסף, הוחלט לבטל את ההגבלות על ניכוי ההוצאות של יחידים. באופן כללי, נישומים יחידים אמריקאים יכולים לבחור לקבל סכום קבוע מראש כהוצאות ברות ניכוי, גם ללא הוכחת ההוצאות בפועל (Standard Deduction). ככל שנישומים צוברים הוצאות העולות על הסכום הקבוע המותר בדיני המס בארה"ב, ישנה אפשרות לדרוש הוצאות בפועל (Itemized Deduction). דרישת הוצאות אלו בפועל הייתה אמורה להיות כפופה למגבלות ולתקרות מסוימות החל משנת 2013, ואולם על פי החקיקה החדשה, יחולו המגבלות רק על יחידים בעלי הכנסה שנתית הגבוהה מ-250 אלף דולר (300 אלף דולר לבני זוג הנישומים יחדיו).

מיסוי רווחי הון:

בהתאם לחקיקה אשר הייתה בתוקף עד לסוף שנת 2012, נישומים במדרגות מס של 25% ומטה לא היו חייבים במס רווחי הון בארה"ב. מנגד, נישומים במדרגות המס הגבוהות מ-25%, היו חייבים ב-15% מס רווחי הון טווח ארוך (בגין נכסים הוניים המוחזקים מעל שנה). בטרם אושרה החקיקה האמורה לעיל, מס רווחי הון פדראלי לטווח ארוך היה אמור לעלות משיעור של 0% לשיעור של 10% לבעלי הכנסות נמוכות ומשיעור של 15% לשיעור של 20% לבעלי הכנסות הגבוהות. בהתאם לחקיקה החדשה, נראה כי עליית שיעור המס לשיעור של 20% תישאר בתוקף, אולם תחול רק על בעלי הכנסה של מעל 400,000 דולר לשנה (450 אלף דולר לבני זוג הנישומים יחדיו).

מיסוי דיבידנדים:

בהתאם לחקיקה אשר הייתה בתוקף עד לסוף שנת 2012, נישומים במדרגות מס של 25% ומטה לא היו חייבים במס דיבידנד בארה"ב. מנגד, נישומים במדרגות המס הגבוהות מ-25%, היו חייבים ב-15% מס דיבידנד (qualified dividend). בטרם אושרה החקיקה האמורה לעיל, החל משנת 2013 המס על הדיבידנד היה אמור לחול בהתאם לשיעורי המס השוליים של יחידים (עד לשיעור של 39.6%). בהתאם לחקיקה החדשה, נראה כי עליית שיעור המס לשיעור של 20% תישאר בתוקף, אולם תחול רק על בעלי הכנסה של מעל 400,000 דולר לשנה (450 אלף דולר לבני זוג הנישומים יחדיו). יצוין כי בעלי הכנסות נמוכות יותר, ימשיכו להיות ממוסים בהתאם לשיעור הקיים בגובה של 15%.

מס מתנה / מס ירושה:

בטרם אושרה החקיקה, שיעור המס על מתנות ועל ירושות היה צפוי לעלות משיעור של 35% לשיעור של 55%. במקביל, תקרת הפטור הייתה צפויה לרדת מסך של 5 מיליון דולר לסך של 1 מיליון דולר. על פי החקיקה שאושרה, שיעור המס יעלה ל-40% בעוד תקרת הפטור תישאר בגובה של כ-5 מיליון דולר. לא חל שינוי לגבי מס עיזבון לעניין תושבים זרים (סכום הפטור לגביהם נותר בשיעור של כ-60,000 דולר).

עוד יצוין כי בהתאם לחקיקה שהייתה אמורה להכנס לתוקף החל משנת 2013, הייתה אמורה לפוג הזכות להעביר את החלק הבלתי מנוצל של תקרת הפטור (בגובה 5 מיליון דולר), לבן/בת הזוג של הנפטר. על פי החקיקה שאושרה, נשמרת לבן/בת הזוג של הנפטר זכות זו גם החל משנת 2013.

למידע ופרטים נוספים:

רו"ח אלונה מירון, שותפה ומנהלת מחלקת עסקאות בינ"ל, חטיבת המס, בטל' 03-6085540 או דוא"ל ameiron@deloitte.co.il

עו"ד תומר נשר, יועץ בכיר, חטיבת המס, בטל' 03-6085388 או דוא"ל tnesher@deloitte.co.il

אנו עומדים לרשותכם בכל הסבר נוסף ככל שיידרש.
אין להסתמך על תוכן חוזר זה ו/או לעשות בו שימוש כלשהו מבלי לקבל עצה מקצועית מתאימה שכן אין מטרת החוזר אלא להסב את תשומת לבך לאמור בו.

בכבוד רב,

בריטמן אלמגור זהר ושות'

רואי חשבון

Member of Deloitte Touche Tohmatsu Limited