



עמוס כץ ושות' – רואי חשבון AMOS KATZ & CO. CERTIFIED PUBLIC ACCOUNTANTS (ISR)

AMOS KATZ - C.P.A. (ISR.), B.A. (Econ.), (Account.)
M.B.A, LL.M.

SARA YOSOVICH - C.P.A. (ISR.), B.A. (Account.), M.B.A

NECHAMA LINKER - C.P.A. (ISR.)

ROI KATZ - C.P.A. (ISR.), B.A. (Account./Amirim), M.B.A

ARIEL KATZ - C.P.A. (ISR.) (Adv), LL.B., LL.M (Account./Law)

עמוס כץ - רו"ח, ב.א. כלכלה/חשבונאות

מ.א. מינהל עסקים, מ.א. משפטים

שרה יוסוביץ - רו"ח, ב.א. חשבונאות, מ.א. מינהל עסקים

נחמה לינקר - רו"ח

רועי כץ - רו"ח, ב.א. חשבונאות/אמירים, מ.א. מינהל עסקים

אריאל כץ - רו"ח (עו"ד), לל.ב., לל.מ. חשבונאות/משפטים

בס"ד

עדכון לקוחות

המלצות אופרטיביות בעקבות טיוטת חוק ההסדרים לשנת 2025

שלום רב,

בהמשך לעדכון הלקוחות בדבר טיוטת חוק ההסדרים לשנת 2025, הרינו להביא לידיעתכם שורה של המלצות הנובעות מהשינויים הצפויים במערכת המיסוי בעקבות חוק ההסדרים החדש:

ראשית, נציין כי מרבית השינויים האמורים בחוק יכנסו לתוקפם ביום 1 בינואר 2025, אחד השינויים המשמעותיים שאכן צפויים לעבור הוא הגדלת מס היסוף על הכנסות הוניות ב-2% נוספים.

ע"פ הטיוטה שפורסמה, מס היסוף יעלה ב-2% נוספים לנישום אשר הכנסותיו ההוניות עולות על התקרה האמורה בסעיף 121ב לפקודה (721,560 ₪ נכון לשנת 2024), המס הנוסף יחול על כלל ההכנסות הפאסיביות והוניות ה"רגילות" – קרי, רווחי הון, דיבידנדים, ריביות וכיוצ"ב ובנוסף על הכנסות משבח מקרקעין.

יודגש, כי המס הנוסף יחול כאמור, רק על נישום אשר הכנסותיו ההוניות בלבד (ללא תלות בשאר ההכנסות) עולות על התקרה האמורה, וזאת בשונה ממנגנון מס היסוף החל כיום.

משמעות הדבר היא כי ההכנסה החייבת מהמקורות האמורים לנישום כזה, תתחייב במס היסוף של עד 5%.

לאור זאת, הננו ממליצים לציבור לקוחותינו וידידינו שורת המלצות לביצוע לפני תום שנת המס הנוכחית, על מנת לחסוך תשלומי מסים מיותרים:

1. להקדים חלוקת דיבידנדים – לחברות אשר יש להן יתרת עודפים גבוהה, ואשר שוקלות חלוקת דיבידנד בשנת 2025, מומלץ לשקול להקדים את חלוקת הדיבידנדים לפני תום השנה.
2. להקדים מכירות הוניות – יחידים אשר מתכננים מכירות הוניות בקרוב, כולל מכירות דירות מגורים שאינן יחידות (שמכירתן תחויב במס שבח), מומלץ למהר ולבצע את המכירה לפני תום השנה.
3. באופן כללי – כל הכנסה פאסיבית או הונית משמעותית שצפויה בתקופה הקרובה – מומלץ לנסות ולהקדים אותה ככל האפשר ולבצע את המכירה לפני ה-1 בינואר 2025.

Tel-Aviv Office:

Recital Towers, 156 Menachem
Begin Road, 24th floor
Tel Aviv 6492108
Tel. 03-9665122
Fax. 03-5665123
Email: office-tlv@amoskatz.co.il

משרד תל-אביב:

מגדלי רסיטל,
דרך מנחם בגין 156, קומה 24
תל אביב 6492108
טל. 03-9665122
פקס. 03-5665123
דואר אלקטרוני: office-tlv@amoskatz.co.il

Jerusalem Office:

38 Keren Ha-yesod St.
Jerusalem 9214915
P.O.B 31452, Jerusalem 9199907
Tel. 02-5665122
Fax. 02-5665123
Email: office@amoskatz.co.il

משרד ירושלים:

רח' קרן היסוד 38
ירושלים, 9214915
ת.ד. 31452, ירושלים 9199907
טל. 02-5665122
פקס. 02-5665123
דואר אלקטרוני: office@amoskatz.co.il

בהקשר אחר, נציין, כי מאז פרסום טיוטת החוק, נפוצו ברשתות החברתיות המלצות בלתי אחראיות למשיכת כספים מקרנות השתלמות באופן מיידי, בשלב זה, אנו ממליצים להמנע מכך, זאת מכיוון שע"פ הטיוטה שפורסמה הרווחים והריביות שימוסו הינם רווחים שנצברו החל מ-2025 ואילך, כך שאין יתרון למשיכת הכספים באופן מיידי. בנוסף, מסתמן, נכון למעוד כתיבת שורות אלו, כי לא יחול כל שינוי במשטר המס החל על קרנות השתלמות. זאת, בעוד כיום קרנות השתלמות מהוות את תכנון המס הפשוט והיעיל ביותר (בכפוף לתקרות).

לפעולתכם ותשומת לבכם נקדים תודה!

**בברכה,
עמוס כץ ושות',
רואי חשבון**

עמוס כץ ושות' רואי חשבון
צ.מ. 4-661936-05
מגדל רטיטל 156 מנחתם בגין
קומה 24, תל-אביב 6492108
טל. 03-9665122 פקס. 03-5665123