

## נציבות מס הכנסה ומיסוי מקרקעין

רח' כנפי הנשרים 5, ירושלים מיקוד 91010 טלפון: 02-6559559  
כתובתנו באינטרנט: [www.mof.gov.il/itc](http://www.mof.gov.il/itc)



**מיסוי על רווחי  
השקעות בחו"ל  
של יחידים תושבי ישראל**

משרדי מס הכנסה	כתובת	מיקוד	טלפון
אילת	הקינן האדום	88000	08-6374127
אשדוד	שדי מנחם בגין 1	77641	08-8664008
אשקלון	רח' הגבורה 9	78190	08-6742222
באר-שבע	שדי שזר 31	84894	08-6293555
גוש-דן	רח' זיבטינסקי 43, רמת-גן	52511	03-7530333
חדרה	רח' הלל יפה 1	38202	04-6327888
חולון	שדי ירושלים 162	58827	03-6505777
חיפה	רח' פל-ים 15	33095	04-8630000
טבריה	רח' אלחדיף 23	14234	04-6714141
ירושלים 1	רח' כנפי נשרים 66	95464	02-6545111
ירושלים 2	רח' יפו 263	91035	02-5019222
ירושלים 3	רח' כנפי נשרים 66	95464	02-6545111
כפר-סבא	רח' טשרניחובסקי 14	44281	09-7610111
נצרת	רח' פאולוס השישי 701	16100	04-6458080
נתניה	רח' סמילנסקי 6	42432	09-8602525
עכו	רח' שלום הגליל 1	24660	04-9956555
עפולה	רח' ירושלים 4	18251	04-6529999
פתח-תקוה	רח' ההסתדרות 26	49540	03-9399444
צפת	רח' הפלמי"ח 99	13215	04-6929777
רחובות	רח' רוזינסקי 11	76453	08-9446644
רמלה	רח' הרצל 91	72430	08-9788222
תל-אביב 1	רח' לינקולן 7-9	67134	03-6233333
תל-אביב 3	רח' פרץ 3	66853	03-6386060
תל-אביב 4	מגדל שלום, רח' אחד העם 9	65251	03-5144644
תל-אביב 5	בית הדר, דרך מנחם בגין 19	66183	03-5640111
תל-אביב פשמי"ג	מגדל שלום, רח' אחד העם 9	65251	03-5144644

תחום הסברה ושיפור השירות / יולי 2003 / לפימ

### משרדינו פתוחים לקבלת קהל

בימים: א'-ה', בין השעות: 08:30-13:00 ובימים ב', ד'  
גם בשעות 14:00-15:30 בנושאי תיאומי מס והחזרי מס עד - 18:00

**קו פתוח למס הכנסה**  
**1-800-23-23-23**

בימים: ב', ג' בין השעות 14:30-16:00

## משקיעים יקרים

החל ב-1 בינואר 2003 שונתה שיטת המס הנהוגה בישראל, וכל תושבי ישראל חייבים מעתה במס גם על הכנסותיהם שהופקו מחוץ לישראל.

לקראת הרפורמה ברצוננו ליידיע אותך, המשקיע היחיד, בהוראות המיוחדות שקובע החוק החדש לגבי הטלת מס על הכנסות של תושבים ישראלים הנובעות מהשקעות בחו"ל.

המס חל על הכנסות שנוצרו משנת 2003 ואילך.

## השקעה במקרקעין מחוץ לישראל

### 1. שיעור המס על דמי שכירות

יחיד, שיש לו הכנסה מדמי שכירות מהשכרת מקרקעין מחוץ לישראל, שאינה נובעת מעסק, ישלם מס לפי אחת מהחלופות הבאות:

- שיעור מס שולי. במקרה כזה יהא רשאי לתבוע ניכוי הוצאות וליהנות מזיכויים.
- מס סופי בשיעור 15%. במקרה כזה אינו רשאי לתבוע ניכוי הוצאות שהוצאו בייצור ההכנסה, למעט פחת. מי שבחר בחלופה זו אינו זכאי לקיזוז, לזיכוי או לפטור כלשהם כנגד ההכנסה מדמי השכירות או כנגד המס.
- יחיד שיש לו הכנסה מדמי שכירות מהשכרת מקרקעין מחוץ לישראל אשר נובעת מעסק, מחוייב במס לפי שיעור המס השולי.

### 2. שיעור המס במכירה

על רווח ההון הריאלי שהפיק יחיד ממכירת נכס מקרקעין מחוץ לישראל חל מס בשיעור 25%.

אם הנכס הנמכר נרכש לפני ה- 1.1.2003, מחולק הרווח הריאלי לשני חלקים:

רווח שנצבר עד ליום 31.12.2002 חייב בשיעור המס השולי.

רווח שנצבר לאחר ה- 1.1.2003 חייב במס בשיעור 25%.

החלוקה תיעשה באופן ליניארי, על פני תקופת החזקה במקרקעין, לפני ואחרי תאריך 1.1.2003 ועד למכירה.

דברי ההסבר המובאים כאן הם כלליים ואין לראות בהם את נוסח החוק.

**נטובכלוס**  
הרפורמה במס הכנסה  
של מחשלת ישראל

## השקעה בנייר ערך זר

### מהו נייר ערך זר ?

- נייר ערך, כהגדרתו בחוק ניירות הערך, הנסחר בבורסה או בשוק מוסדר מחוץ לישראל, או המיועד לפי תשקיף הנפקתו להיסחר כאמור.
  - החל ב-1.1.2003 עם כניסתה של הרפורמה לתוקף, ייחשב כנייר ערך זר, נייר ערך של חברה תושבת חוץ הנסחר רק בבורסה או בשוק מוסדר מחוץ לישראל. לא ייחשבו יותר כניירות ערך זרים:
    - א. נייר ערך של חברה תושבת ישראל הנסחר מחוץ לישראל.
    - ב. נייר ערך של חברה תושבת חוץ הנסחר גם בישראל וגם מחוצה לה.
  - על פי החוק החדש, עסקה עתידית לגבי ניירות ערך זרים, הפרשי שער או מדד בניירות ערך זרים, המתבצעת בבורסה או בשוק מוסדר מחוץ לישראל, נחשבת אף היא לנייר ערך זר.
- האמור בפרק זה מתייחס גם להכנסה הנובעת מעסקה עתידית, הנסחרת בבורסה או בשוק מוסדר מחוץ לישראל, וכן לעסקה עתידית בנייר ערך זר.

### 1. שיעור המס במכירה

- במכירת נייר ערך זר, שנרכש עד ליום 31.12.2006, שיעור המס על רווח ההון הריאלי נקבע בהתאם למועד המכירה:
- נמכר נייר הערך עד ליום 31.12.2006 מוטל מס בשיעור 35%, על הרווח הריאלי.
  - נמכר נייר הערך לאחר המועד האמור - על הרווח הריאלי שנצבר עד ליום 31.12.2006 יחול מס בשיעור 35%, ועל יתרת הרווח הריאלי יחול מס בשיעור 15%.
- יחס החלוקה ייעשה באופן ליניארי על פני תקופת ההחזקה בנייר הערך לפני ואחרי ה-31.12.2006 ועד למכירה.

זאת אם מתקיימים התנאים הבאים:

1. המוכר הוא יחיד או חברה שהוראות חוק התיאומים אינן חלות בקביעת הכנסתם.
  2. אין מדובר במכירה ראשונה לאחר רישום נייר הערך בבורסה, אלא אם ביקש המוכר שהרישום ייחשב כמכירה.
  3. המוכר לא תבע בניכוי הוצאות ריבית והפרשי הצמדה בשל נייר הערך.
  4. המכירה אינה לקרוב, כהגדרתו בפקודת מס הכנסה.
- במכירת נייר ערך זר שנרכש בבורסה החל ב-1.1.2007, יחול על הרווח הריאלי מס בשיעור 15%, אם התקיימו תנאים 1-4 לעיל.

### דוגמה:

ב-1.1.2000 נרכש נייר ערך הנסחר בבורסה בארה"ב בעלות של \$100  
ב-1.1.2010 נמכר נייר הערך הנסחר בבורסה בארה"ב בתמורה של \$1000  
שער הדולר ביום הרכישה - 1 ₪  
שער הדולר ביום המכירה - 3 ₪

### חישוב רווח ההון:

$$\begin{array}{r} \text{תמורה} \\ \text{עלות} \\ \hline \text{רווח הון} \end{array} \begin{array}{l} 3,000 \text{ ₪} = \$1,000 \times 3 \\ 100 \text{ ₪} = \$100 \times 1 \\ \hline 2,900 \text{ ₪} \end{array}$$

חישוב רווח ההון האינפלציוני:

$$\begin{array}{r} \text{עלות במונחי יום המכירה} \\ \text{עלות מקורית ביום הרכישה} \\ \hline \text{רווח הון אינפלציוני} \end{array} \begin{array}{l} 300 \text{ ₪} = (100 \times 3) \\ 100 \text{ ₪} = (100 \times 1) \\ \hline 200 \text{ ₪} \end{array}$$

חישוב רווח ההון הריאלי: 2,700 ₪ = 200 ₪ - 2,900 ₪

### לצורך חישוב המס נחלץ את הרווח באופן יחסי על פני התקופה:

חלק הרווח שנצבר עד ליום 31.12.2006 = רווח ההון הריאלי x מס שנות החוקה מיום הרכישה עד 31.12.2006 (7)  
סך כל שנות החוקה (10)

לפיכך, חלק הרווח עד ליום 31.12.2006 הנו:  $1,890 \text{ ₪} = 2,700 \text{ ₪} \times \frac{7}{10}$   
והרווח שנצבר מיום 1.1.2007 הנו:  $810 \text{ ₪} = 1,890 \text{ ₪} - 2,700 \text{ ₪}$

$$\begin{array}{r} \text{חישוב המס:} \\ 661.5 \text{ ₪} = 1,890 \text{ ₪} \times 35\% \\ + \\ 121.5 \text{ ₪} = 810 \text{ ₪} \times 15\% \\ \hline 783 \text{ ₪} \end{array}$$

סה"כ מס לתשלום:

החישוב נעשה לצורך המחשה בלבד.

## מהם שיעורי המס שיחולו על השקעות בחו"ל?

1. השקעה בפיקדון במוסד בנקאי בחו"ל - שיעור המס על הכנסה מריבית - 15%. פרטים בעמ' 4.
2. השקעה בנייר ערך זר - שיעור המס במכירת נייר ערך זר עד ה-31.12.2006 - 35%. לאחר ה-1.1.2007 - 15%. פרטים בעמ' 4-5. שיעור המס על דיבידנד שנבע מנייר ערך זר נקבע בהתאם למועד התשלום. פרטים בעמ' 5. שיעור המס על ריבית ודמי ניכיון נקבע בהתאם למועד הזכאות להם. פרטים בעמ' 5.
3. השקעה במקרקעין מחוץ לישראל -
  - א. שיעור המס על דמי שכירות, החלופות השונות. פרטים בעמ' 7.
  - ב. שיעור המס במכירת נכסי מקרקעין. פרטים בעמ' 7.

## השקעה בפיקדון במוסד בנקאי בחו"ל

יחיד, שהפיק ריבית מהשקעה בפיקדון במוסד בנקאי בחו"ל יחויב במס על הכנסה מריבית בשיעור של 15%, אם אינה קשורה לעסק.

יחיד, שהפיק מחוץ לישראל ריבית שמקורה אינו בנייר ערך זר או בהשקעה בפיקדון במוסד בנקאי כאמור, מחויב במס לפי שיעור המס השולי.

### הבהרה

#### השקעה בנייר ערך של חברה תושבת ישראל הרשומה למסחר בבורסה בחו"ל

החל ב-1.1.2003 נייר ערך של חברה תושבת ישראל הרשומה למסחר בבורסה בחו"ל אינו נחשב כנייר ערך זר. לפיכך, על הרווח הריאלי במכירה חלים שיעורי מס של 15%, בדומה למס החל על רווחי הון.

זאת אם התקיימו תנאים 1-4 בסעיף 2 לעיל.

### 2. שיעור המס על דיבידנד

שיעור המס, על דיבידנד שנבע ליחיד מנייר ערך זר, נקבע בהתאם למועד תשלום הדיבידנד:

- שולם הדיבידנד עד תום שנת המס 2006 - מס בשיעור 35%.
- שולם הדיבידנד בשנת המס 2007 ואילך - מס בשיעור 25%.

### 3. שיעור המס על ריבית ודמי ניכיון

שיעור המס על ריבית ודמי ניכיון שמקורם בנייר ערך זר שהפיק יחיד, נקבע בהתאם למועד הזכאות להם:

- אם מועד הזכאות עד תום שנת המס 2006 - מס בשיעור 35%.
- אם מועד הזכאות בשנת המס 2007 ואילך - מס בשיעור 15%.