

היבטי מיסוי בניהול הון משפחתי – עסקי והעברת הון בין דורית

עו"ד ליאור נוימן | שותף, ראש מחלקת מיסים, ש. הורוביץ ושות' ושות'



רה ארגון בין חברתי כהכנה להעברת הון עסקי

**רה ארגון- שינוי מבנה עסקי, שנועד להגן על הנכסים
ולהכינם למכירה עתידית ו/או הורשתם**

רה ארגון בין חברתי כהכנה להעברת הון עסקי

שינויי מבנה נפוצים-

- פיצול אופקי לחברה אחת
- פיצול נכסים תחת חברת אם
- פיצול מיזוג

דוגמא - מצב מוצא:

משפחה



1. פעילות עסקית
2. נכסים
3. מזומן

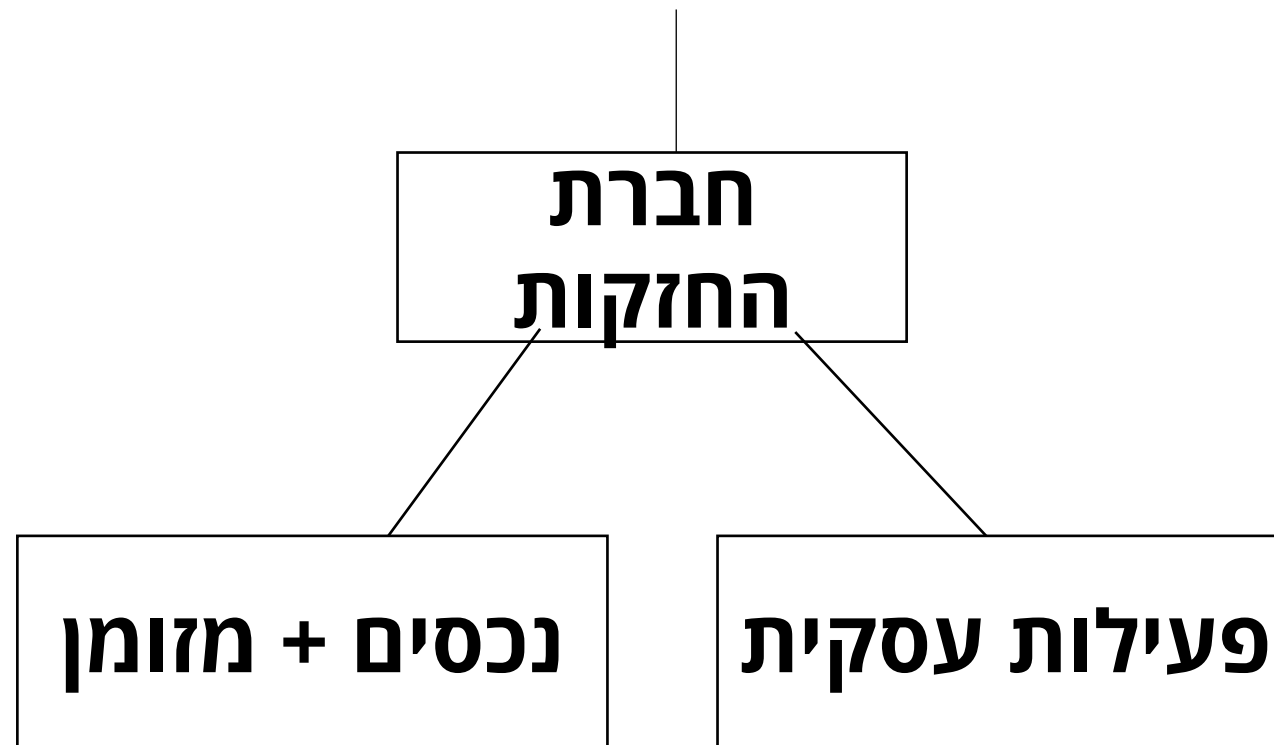
חלופה א': פיצול אופקי

משפחה

נכסים

פעילות עסקית +
מזומן

חלופה ב' : פיצול תחת חברת אם משפחה



חלופה ג': פיצול מיזוג

שלב ראשון:

- פיצול תחת חברת אם (בדומה לחלופה ב')

שלב שני:

- מיזוג חברת האם עם חברת הנכסים

משפחה



נכסים +
מזומן



פעילות
עסקית

יתרונות

□ Asset Protection - הגנה מפני נושים (למשל- בעירוב פעילות עסקית עם פעילות נדל"ן ונכסי פורטפוליו)

□ מכירה עתידית של הפעילות העסקית או גיוס משקיעים ללא נכסי החברה האחרים

□ חלוקת נכסים בין בני המשפחה בחיים או בהורשה והפרדה בין שליטה וניהול הפעילות העסקית לבין שליטה בנכסי הפורטפוליו

□ מימון נפרד לפעילות עסקית/פעילות בנכסים

השלכות מס

■ מס הכנסה-

ככלל, רה ארגון המבוצע בהתאם להוראות פקודת מס הכנסה הנו פטור מס (כפוף למגבלות מסוימות)

השלכות מס- המשך

■ מיסי מקרקעין-

- כאשר שינוי המבנה כולל העברת זכויות במקרקעין ו/או באיגוד מקרקעין יחול פטור ממס שבח אך יהיה חיוב מופחת של מס רכישה בשיעור של 0.5% משווי המקרקעין המועברים (קרקע עם זכויות - זהירות מכשול)
- היטל השבחה - זהירות מכשול

העברת הון משפחתי

כלים שימושיים להעברת הון בין דורי:

- **מתנות** - פטור ממס הכנסה כאשר מקבל המתנה הנו תושב ישראל וכניסה לנעלי נותן המתנה, פטור מחבות מס שבח, הטבת מס רכישה במתנה לקרוב (חיוב במס במקבל תושב חוץ)
- **הסכמי ממון** - ככלי מוגבל להגנה על ההון המשפחתי

העברת הון משפחתי- המשך

■ הורשה על פי דין

■ **צוואות**- חשיבות תכנון המס בהורשה ומניעת תאונות מס (למשל: חלוקת

זכויות יחסיות במספר דירות בין הילדים, שיקולי מס בתכנון החלוקה נטו

ממס, הפסדי מס להעברה -פס"ד מלכסון אנגל)

■ **פילנתרופיה** – ההטבה הכפולה בתרומת נכס הון

העברת הון משפחתי- המשך

■ נאמנויות- השחקנים המרכזיים ויתרונות הנאמנות:

- היוצר, הנהנים, הנאמן ומגן הנאמנות ושילוב הנאמנות בצוואה.
- Asset Protection – הגנה על נכסי הנאמנות מפני נושים ותביעות עתידיות וכלי חלופי להסכם יחסי ממון
- העברת עושר בין דורית בצורה מדורגת וחלוקה גם לדור השלישי בהתאם להוראות יוצר הנאמנות

העברת הון משפחתי- המשך

- ניהול העסק המשפחתי באמצעות נאמנות
- נאמנות ככלי לתכנון מס בינלאומי (נאמנות נהנה תושב חוץ)
- הגנה ממס עיזבון אמריקאי והכנה לאפשרות חזרתו של מס עזבון
ישראלי
- העברת זכויות במקרקעין לנאמנות (זהירות פס"ד גליס והפתרון
ברולינג)

ליאור נוימן | ראש מחלקת מיסים



+972.3.5670838

LEORN@S-HOROWITZ.COM

ש. הורוביץ ושות'

רח' אחד העם 31

תל אביב 6520204

טלפון: 03 567 0700

פקס: 03 566 0974

s-horowitz.com

תודה רבה על ההקשבה

