

היבטי מיסוי בניהול הון משפחתי – עסקי והעברת עושר בין דורית

עו"ד ליאור נוימן, שותף, מנהל תחום המסים, ש. הורוביץ ושות'
 כנס המסים והעסקים 2023



העברת עושר בין דורי בעולם העסקים

משפחה



רה ארגון בין חברתי כהכנה להעברת הון עסקי

- פיצול או העברה אופקית
- פיצול או העברה אנכית
- רה ארגון להפרדת פעילויות

פיצול או העברה אופקית

אחרי:

בעלי מניות
בחברה

חברה ב'- נכסים
ו/או מזומן

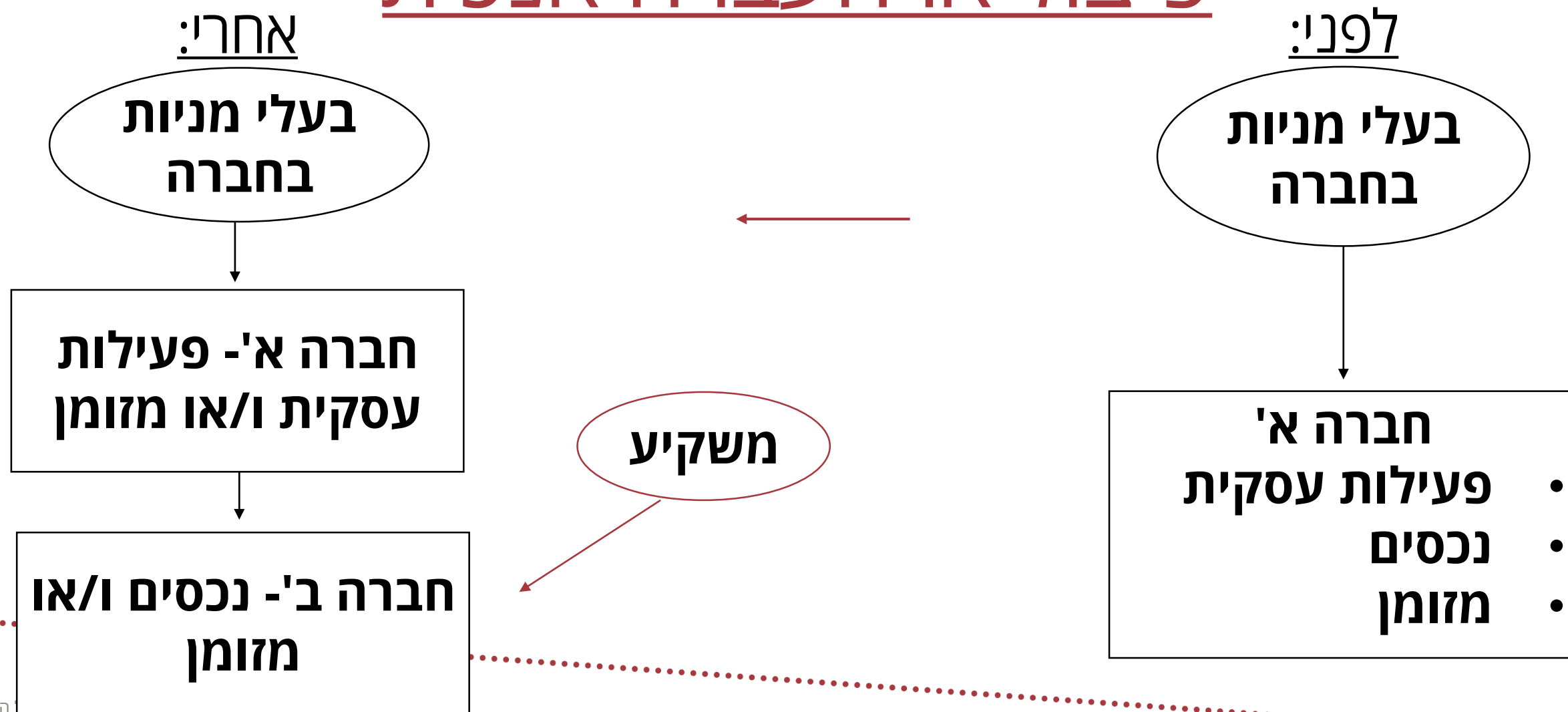
חברה א'- פעילות
עסקית ו/או מזומן

לפני:

בעלי מניות
בחברה

חברה א'
פעילות עסקית
נכסים
מזומן

פיצול או העברה אנכית

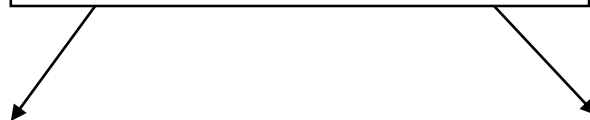


רה ארגון להפרדת פעילויות

אחרי:

בעלי מניות
בחברה

חברת החזקות



חברה ב'- פעילות
עסקית ב'

חברה א'- פעילות
עסקית א'

לפני:

בעלי מניות
בחברה

חברה א'- פעילות
עסקית א'

חברה ב'- פעילות
עסקית ב'



יתרונות מרכזיים

□ Asset Protection - הגנה מפני נושים (למשל- בעירוב פעילות עסקית עם פעילות

נדל"ן או כאשר נצברו רווחים ראויים לחלוקה המושקעים בנכסי הון אחרים)

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

□ חלוקת נכסים בין בני המשפחה והפרדה בין שליטה בפעילות העסקית לבין נכסי

פורטפוליו

□ מימון נפרד לפעילות עסקית/ פעילות בנכסים

השלכות המס

■ מס הכנסה-

ככלל, רה ארגון המבוצע בהתאם להוראות פקודת מס

הכנסה הנו פטור מס

השלכות המס- המשך

■ מיסוי מקרקעין-

○ כאשר מדובר בפיצולים ו/או בהעברת נכסים שהם זכויות במקרקעין ו/או באיגוד מקרקעין יחול פטור ממס שבח אך חיוב מופחת של מס רכישה בשיעור של 0.5% משווי המקרקעין המועברים (**מנהל מיסוי**

מקרקעין חיפה נ' בריטיש ישראל השקעות בע"מ)

○ היטל השבחה – זהירות מכשול

ניהול הון משפחתי

כלים להעברת הון בין דורי:

- **מתנות בחיים** - פטור שהוא למעשה דחיית מס כאשר המקבל הוא תושב ישראל (זהירות תושב חוץ), כניסה לנעלי נותן המתנה; פטור מחבות מס שבח; הטבת מס רכישה במתנה לקרוב
- הסכמי ממון ככלי הגנה על ההון המשפחתי

ניהול הון משפחתי- המשך

- **צוואות-** הפרדה וחילוץ נכסים מתוך חברות/שותפויות לצורך הורשתם בעתיד; מניעת תאונות מס וניצול יתרונות מס (למשל: דירות מגורים, יורשים תושבי חוץ); התחשבות בהשלכות המס בחלוקת נכסים, הפסדי מס להעברה (פס"ד מלכסון אנגל)

ניהול הון משפחתי- המשך

■ נאמנויות- יתרונות הנאמנות:

- Asset Protection – הגנה על נכסי הנאמנות מפני נושים ותביעות עתידיות וככלי חלופי להסכם יחסי ממון של הילדים.
- העברת עושר בין דורי בצורה מדורגת ובהתאם להוראות יוצר הנאמנות
- הגנה ממס עיזבון אמריקאי והכנה לאפשרות חזרתו של מס עזבון בישראל
- יתרונות מס אפשריים

פסק דין גליס

- בפסק דינו התקדימי של בית המשפט העליון מיום 30.6.2022 נקבע כי הקניית נכסי מקרקעין מיוצר הנאמנות לנאמן הינה בגדר אירוע מס לעניינו של חוק מיסוי מקרקעין (שבח ורכישה), על כל המשתמע מכך
- פתרונות אפשריים

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

