

נספח למכתב סוף שנת 2011
הערכות בעקבות "חוק טרכטנברג"

החוק אושר בקריאה שנייה ושלישית בכנסת.
להלן מס' שינויים המחייבים התייחסותכם וידיעתכם עוד השנה:

- (1) המס על הדיבידנד **עולה** החל מינואר 2012 מ- 20% ל- 25% (**לבעלי שליטה** מ- 25% ל- 30%) לכן, יש לשקול חלוקת דיבידנד על מנת להקטין יתרונות חובה או לקזז הפסדי בורסה ככל שהיו המס על הבורסה עולה גם כן מ- 20% ל- 25%. לגבי הכנסות ריבית מפק"ם וכד' המס יוותר 15%. **יצויין שבעתיד לא יהיה ניתן לקזז הפסדי בורסה כנגד דיבידנדים מרווחי 2012 ואילך.** כמו כן **שיעורי המס החזשים יחולו על דיבידנד שיתקבל ביום 1.1.2012 ואילך, לרבות על דיבידנד כאמור, שמקורו ברווחים שנצברו עד ליום 31.12.2011.**
- (2) יש לשקול **'מכירה רעיונית'** של תיק ניירות הערך במידה ויש בו רווחים על מנת שימיסו במס של השנה היינו 20% ולא 25% כפי ששעור המס בשנה הבאה. הדבר דורש בדיקה כולל עלות המכירה הרעיונית על מנת לבחון את כדאיות המהלך. כמו כן יש לזכור שרווחים שממשים היום משלמים על זה מס מיד ואילו בעתיד יכול להיווצר מצב של הפסדים יחסית לעלות החדשה שלאחר המכירה הרעיונית.
- (3) **הוקטנה** התקרה החייבת בביטוח לאומי ל- 5 פעמים השכר הממוצע במשק היינו - 40,790 ₪ לחודש. הועלה שיעור המס השולי לדרגת הכנסה של - 40,231 ₪ לחודש ומעלה מ- 44% ל 48%. למען ההגיינות צריך לציין שמדרגת המס שתוכננה ל 23% אושרה לפי 21% בלבד. **לא אושר** 'מס העשירים' - 2% נוספים על הכנסה של - 1,000,000 ש"ח ומעלה.
- (4) **מכירת מוניטין** המס יחושב בצורה ליניארית, היינו עד 31/12/11 יחול מס של- 20% ואילו בגין התקופה מ- 1/1/12 ועד למכירה, יחול מס של 25%.
- (5) מס החברות יועלה ל- 25% החל מ- 1/1/12 ובוטלו כל ההורדות המתוכננות בשנים הבאות.
- (6) **אב** לילד עד גיל 3 יקבל עוד שתי נקודות זיכוי בגין כל ילד עד גיל 3 (בשנת הוולדו ובשנת הגיעו לגיל 3 נקודת זיכוי אחד בלבד).
- (7) **תועלה תקרה המס השלילי** לאם עובדת ולאב חד הורי בשיעור של 50%.
- (8) **הוגדל הפטור מהכנסות ריבית** מפקדנות או תוכניות חיסכון לכל מי שב - 1.1.2003 מלאו לו 55 שנים.

בברכה,
מדמוני ארז