

סוגיות מס בעסקאות באיטליה

Nimrod Yaron & Co.

מיסוי ישראלי ובינלאומי

נמרוד ירון ושות'



Nimrod Yaron & Co.

מיסוי ישראלי ובינלאומי

נמרוד ירון ושות'

קצת עלינו

נמרוד ירון ושות' – מיסוי ישראלי ובינלאומי, הוא מהמשרדים המובילים בישראל בתחום המיסים. הצוות שלנו כולל רואי חשבון ועורכי דין, ובהם בכירים לשעבר ברשות המיסים.

משרדנו מייעץ לחברות פרטיות וציבוריות מובילות במשק, בישראל ובחו"ל, קרנות הון סיכון גלובליות, חברות דואליות, וממשלות זרות, וכן מייצג יחידים בכל תחומי המיסים בישראל, לרבות בענייני מיסוי בינלאומי.

צוות המשרד גם מרצה בתחומי המסים בפורומים מקצועיים שונים, בלשכת רואי החשבון, לשכת עורכי הדין ולשכת יועצי המס.

על מה נדבר?

- יתרונות להשקעות בנדל"ן באיטליה
- נקודות לתשומת לב לקראת רכישת נדל"ן באיטליה ע"י תושבי ישראל.
- מיסוי באיטליה בגין נדל"ן.
- מיסוי בישראל בגין נדל"ן באיטליה, לרבות אלטרנטיבות מס.
- מיסוי עסקאות נוספות רלוונטיות בין תושבי ישראל לתושבי איטליה לרבות ניכוי מס במקור וזיכוי מס זר.
- האמנה למניעת כפל מס בין ישראל לאיטליה.
- רילוקיישן של יחיד מישראל לאיטליה.
- תושבות חברה באיטליה - מבחני שליטה וניהול.
- מחירי העברה.
- תקנות CRS.
- טיפול ומיסוי ירושות בהן הנכסים/ המוריש באיטליה והיורש תושב ישראל ומס מתנה באיטליה.

Nimrod Yaron & Co.

מיסוי ישראלי ובינלאומי

נמרוד ירון ושות'

יתרונות בהשקעה בנדל"ן באיטליה

מדוע להשקיע בנדל"ן באיטליה?

גישה לפיצה אותנטית....

יעד פופולארי לישראלים וכן לתיירים רבים ברחבי העולם.

שוק הנדל"ן האיטלקי הראה היסטורית פוטנציאל טוב לצמיחת הון. במהלך השנים, הביקוש לנכסים באיטליה נמצא בעלייה, במיוחד באזורים תיירותיים.

נכסים להשכרה באזורי תיירות פופולריים כמו איטליה יכולים לייצר הכנסה יציבה משכירות.

איטליה ממקמת אסטרטגית בלב אירופה, מה שמציב אותה כשער לשווקים אחרים באירופה, ובסיס אידיאלי לעסקים שרוצים להרחיב את פעילותם באירופה.



Nimrod Yaron & Co.

מיסוי ישראלי ובינלאומי

נמרוד ירון ושות'

מה לקחת בחשבון לקראת רכישת נדל"ן באיטליה?

- באיטליה ניתן לקנות נכס גם במעמד "זר", אם מתגוררים במדינה או שלמדינת המוצא יש אמנה עם איטליה שמאפשרת רכישת נכס באיטליה, עם עיקרון של הדדיות.
- ישראלים יכולים כמובן לקנות נכסים באיטליה, אבל יש לשים לב שהדבר לא מקנה להם את האפשרות לשהות באיטליה ללא הגבלת זמן ויש לשים לב שישנה ויזה מתאימה אם רוצים להישאר באיטליה מעבר ל-90 יום.
- מחירי הנדל"ן משתנים מאוד בין מיקום למיקום. כך למשל מחיר מ"ר בפאתי מילאנו עומד על כ-3,500 יורו, לעומת במרכז העיר - 7,500 יורו.
- גם ברומא המחירים משתנים: בעיר העתיקה מחיר מ"ר עומד על כ-7,300 יורו, לעומת 3,800 יורו באפיו לטינו.

Nimrod Yaron & Co.

מיסוי ישראלי ובינלאומי

נמרוד ירון ושות'

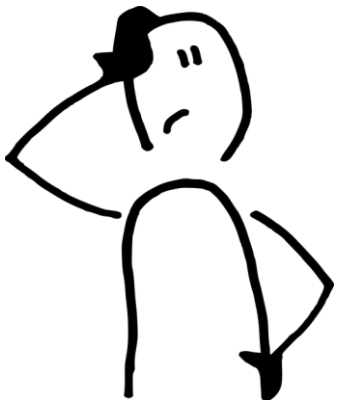
להשקיע כיחיד או כחברה?

שיקולים משפטיים:

- ככל שההשקעה מסוכנת או מורכבת (יזמות, קומבינציה, משקיעים, נדרש מימון...) נעדיף השקעה דרך חברה.
- אפשרות החלפת בעלים באיטליה לאחר הסכם מקדמי.

שיקולי מס:

- שיעורי המס – פרטים בהמשך
- חשיפה לתושבות מס בשתי המדינות.
- מוסד קבע?
- חשיפה לחמי"ז או חנ"ז.



Nimrod Yaron & Co.

מיסוי ישראלי ובינלאומי

נמרוד ירון ושות'

מס רכישה באיטליה

מס הרכישה באיטליה תלוי במספר משתנים, ונע בין 2% ל-10% משווי הנכס או ממחיר העסקה.

ברכישת נדל"ן (חדש) מחברה רשומה, המס על רכישת בית ראשון הוא 4%, והמס על רכישת בית משני הוא 10%. המס על רכישת בית יוקרה הוא גבוה - 22%.

אין חבות מס בישראל על עצם רכישת נדל"ן מחוץ לישראל.

מס הכנסה ליחיד, כולל מס על שכירות נקבע על ידי דרגת הכנסה.

מס ההכנסה באיטליה נקבע לפי מדרגות מס (פרוגרסיבי) שמתחילות מ-23% על הכנסה עד 15,000 יורו, ויכולה להגיע עד 43% להכנסה מ-50,000 יורו.

מיסוי באיטליה יחיד

Nimrod Yaron & Co.

מיסוי ישראלי ובינלאומי

נמרוד ירון ושות'

תשלום המס בישראל בגין הכנסה משכירות באיטליה

קיימות מספר אלטרנטיבות מיסוי לבחירה:

1. **מנגנון תשלום מס שולי** –
מדרגות מס שולי מתחילות ממדרגת מס של 31%
(למי שמעל גיל 60 – 10%).
ניתן לנכות הוצאות ופחת + לקזז מס ששולם באיטליה.
2. **מנגנון מס 15%** –
ללא ניכוי הוצאות למעט פחת וללא זיכוי מס זר.

מיסוי נדל"ן באיטליה יחיד

Nimrod Yaron & Co.

מיסוי ישראלי ובינלאומי

נמרוד ירון ושות'

מס רווח הון באיטליה

רווח ההון נקבע לפי מחיר המכירה פחות מחיר הרכישה והוצאות ישירות הנוגעות לנכס.

באיטליה קיים שיעור מס חברות בשיעור של 24%.

מס רווח הון באיטליה בגין מכירת נדל"ן ממוסה בשיעורי המס הפרוגרסיבי (23%-46%) או מס קבוע של 26% על הנטו.

ניתן לקבל פטור ממס זה באיטליה אם הייתה בעלות של לפחות 5 שנים על הנכס (כלומר 5 שנים מאז הרכישה), או אם הנכס שימש כמקום המגורים הראשוני של המוכר במשך רוב תקופת הבעלות.

מהיבט מס הכנסה בישראל

לתושבי ישראל יהיה מס רווח הון בישראל בשיעור 25% (בהתעלם ממס יסרף) לפי הדין הפנימי וינתן זיכוי מס זר (כלומר השלמת מס עד ל- 25%).



מיסוי נדל"ן באיטליה יחיד

Nimrod Yaron & Co.

מיסוי ישראלי ובינלאומי

נמרוד ירון ושות'

מס רווח הון

מכירת נכס באיטליה על ידי חברה כפופה למס חברות בשיעור
24%.

בנוסף, בעת משיכת הכספים ליחיד – ניכוי מס במקור של
דיבידנדים באיטליה לפי האמנה למניעת כפל מס – בהמשך
ואח"כ השלמת מס בישראל (לאחר זיכוי מס זר) עד ל- 30%
לבעל מניות מהותי, (במקרים הרלוונטיים – תוספת מס יסף).

אם מדובר בתושב איטלקי המיסוי הוא 26% ללא ניכוי מס
במקור

מיסוי נדל"ן באיטליה חברה

Nimrod Yaron & Co.

מיסוי ישראלי ובינלאומי

נמרוד ירון ושות'

מע"מ

- באיטליה, רכישת נכס מאדם פרטי או חברה מחויבת בדרך כלל במע"מ רק אם המוכר הוא גוף רשום במע"מ, כמו חברת בנייה, או שהנכס הוא בנייה חדשה או שעבר שיפוץ מהותי.
- תכנון מס – רכישה בחברה, דרישת המע"מ ופירוק החברה.
- באיטליה מע"מ דיפרנציאלי – 23%, 25%, 35%, 43%.

סוגיות נוספות במיסוי נדל"ן

Nimrod Yaron & Co.

מיסוי ישראלי ובינלאומי

נמרוד ירון ושות'

דיווח לרשות המסים

- תושבי ישראל מחוייבים בהגשת דו"ח מס שנתי על הכנסות שמקורן באיטליה גם בישראל. אם מחזיקים מניות בחברה באיטליה – גם חייבים בהגשת טופס 150 בישראל.



דיווח לרשות המסים

Nimrod Yaron & Co.

מיסויי ישראל ובינלאומי

נמרוד ירון ושות'

פטור השתתפות:

דיבידנדים

דיבידנדים שמתקבלים על ידי חברה תושבת איטליה מחברה מהאיחוד האירופאי (לפי הדין הפנימי גם מכל חברה בעולם) פטורים ממס, אלא אם מדובר בחברה נשלטת זרה ואז יש מגבלות לפטור.

פטור ההשתתפות חל גם על רווח הון בתנאים מסוימים לרבות החזקה של שנה.

רווח הון

אם חברה תושבת האיחוד האירופי המחזיקה לפחות 10% בחברה הנמכרת למשך 12 חודשים ולהיפך – פטור מתשלום מס רווח הון.

תכנוני מס באיחוד האירופי

Nimrod Yaron & Co.

מיסוי ישראלי ובינלאומי

נמרוד ירון ושות'



ההסכמים שנחתמו בין ישראל לאיטליה

- אמנה למניעת כפל מס – הרחבה בהמשך
- הסכם לשיתוף פעולה מדעי טכנולוגי
- הסכם לשיתוף פעולה כלכלי

Nimrod Yaron & Co.

מיסוי ישראלי ובינלאומי

נמרוד ירון ושות'

אמנות מס

אמנות למניעת כפל מס נועדו להסדיר בעיות בתחום המיסוי בין מדינות ומהוות נדבך חשוב ומורכב בתחום המיסוי הבינלאומי. האמנות הן הסכמים בינלאומיים, אשר במסגרתם קובעות המדינות שהן צד להסכם את כללי המיסוי שיחולו על הכנסות ועל נכסים שיש להם זיקה לשתי המדינות. למעשה, האמנה פותרת את בעיות כפל המס בשתי המדינות באחת משתי דרכים:

1. קביעת זכות מיסוי בלעדית למדינה האחת;
2. קביעה כי מדינה אחת, בדרך כלל מדינת המקור שבה הופקה ההכנסה, תהיה בעלת "זכות המיסוי הראשונית" והמדינה השנייה – מדינת המושב של מפיק ההכנסה, תהיה בעלת "זכות מיסוי שניונית" – היא תהיה רשאית למסות את ההכנסה, אך תחול עליה החובה למנוע את כפל המס בדרך של מתן זיכוי/ניכוי בשל המס ששולם במדינה בעלת זכות המיסוי הראשונית.

Nimrod Yaron & Co.

מיסויי ישראל ובינלאומי

נמרוד ירון ושות'

האמנה למניעת כפל מס – ישראל ואיטליה

Nimrod Yaron & Co.

מיסוי ישראלי ובינלאומי

נמרוד ירון ושות'

כשמה כן היא... האמנה נועדה להקל ולא להכביד

אמנת המס הראשונה בין ישראל לאיטליה נחתמה בשנת 1968. בשנת 1995 נחתמה אמנה חדשה אשר נכנסה לתוקף ב-1/1/1999.

- בחינת התושבות לפי הסדר:
- בית הקבע.
- מירב הזיקות האישיות והכלכליות.
- מקום המגורים.
- מקום האזרחות
- אם אין הכרעה – הסכמה הדדית.



אמנות מס

סעיף 196 לפקודת מס הכנסה למעשה מעניק "קדימות חוקית" לאמנה על פני פקודת מס הכנסה, וזה לשונו:

196. (א) משהודיע שר האוצר בצו, כי נעשה הסכם כמפורש בצו עם מדינה פלונית ליתן הקלה ממסי-כפל לענין מס הכנסה וכל מס אחר כיוצא בו המוטלים לפי דיני אותה מדינה (להלן - מדינה גומלת), וכי מן המועיל הוא שיינתן להסכם זה תוקף בישראל - יהא תוקף להסכם (להלן - ההסכם) לענין מס הכנסה, על אף האמור בכל חיקוק.

(ב) צו שניתן לפי סעיף זה עשוי להיות מופקע בצו מאוחר ממנו.

(ג) בסעיף זה, "מדינה" - לרבות שטח מחוץ לישראל שאינו מדינה, המנוי בתוספת ראשונה א'1.

(ד) לעניין הסכם לפי סעיף זה, חברה להחזקת נכסי נאמנות כהגדרתה בסעיף 75ג לא תיחשב תושבת ישראל.

נכון להיום ישראל חתומה על 59 אמנות
בילטרליות למניעת כפל מס.

Nimrod Yaron & Co.

מיסוי ישראלי ובינלאומי

נמרוד ירון ושות'

האמנה למניעת כפל מס – ישראל ואיטליה

Nimrod Yaron & Co.

מיסוי ישראלי ובינלאומי

נמרוד ירון ושות'

- סעיף 10 לאמנה קובע כי דיבידנדים ששולמו על ידי חברה תושבת איטליה לתושב ישראל יחויבו ב- 10% באיטליה אם תושב ישראל מחזיק לפחות ב- 25% בחברה ואחרת ב- 15%.
- האמנה קובעת שקיימת חבות מס על הדיבידנדים בישראל.
- סכום זה יזוכה בישראל ממס דיבידנדים שיש לשלם בישראל. (לפי הדין הפנימי באיטליה אם הדיבידנדים משולמים מחברה תושבת איטליה לחברת חוץ לא ינוכה מס במקור).



האמנה למניעת כפל מס – ישראל ואיטליה

Nimrod Yaron & Co.

מיסוי ישראלי ובינלאומי

נמרוד ירון ושות'

- סעיף 11 לאמנה – ריבית שמקורה באיטליה והמשולמת לתושב ישראל חייבת במס רק בישראל, אלא אם תושב ישראל מנהל עסקים באיטליה באמצעות מוסד קבע. במקרה זה יחולו הוראות סעיפים 7 או 14 לאמנה ויהיה מס הכנסה באיטליה.

- סעיף 12 לאמנה – תמלוגים בגין על שימוש – יצירה/ פטנט/ תוכנה וכו' יהיו חייבים במס רק במדינת התושבות אלא אם לאותו תושב מוסד קבע במדינה השנייה.



מס חברות באיטליה

מס חברות

- חוק החברות האיטלקי מאפשר למי שאינם תושבי איטליה להתאגד באיטליה.
- חברה חייבת במס חברות בשיעור - 24%.
- סוגיית ביסוס שליטה וניהול - אם לא מבססים זאת נכון אזי עשויה להיות שליטה מישראל וממילא השלמת מס בישראל ואף חשיפה לתושבות כפולה - כפל מס.
- התגברות על חנ"ז וחמי"ז.
- בחינת היתכנות חוק עידוד השקעות הון.

Nimrod Yaron & Co.

מיסויי ישראל ובינלאומי

נמרוד ירון ושות'

תמריצי מס - יחידים

באיטליה קיימות הטבות מס ליחידים על מנת למשוך אנשים מוכשרים לעבוד במדינה.

- פרופסורים וחוקרים שיעבירו את מקום תושבותם לצרכי מס לאיטליה יהנו ממס מופחת על הכנסה מתעסוקה בתחום המחקר והלימוד - 90% פטור ל-4 שנים.

- "עובדי חוץ" יכולים להיות זכאים ל-50% פטור ל-5 שנים אם יעבירו את תושבותם לאיטליה בתנאי שהם בעלי תואר, לומדים, עובדים או עצמאיים במשך 24 חודשים ועובדים באיטליה.

השלכות מס
של שיתופי
פעולה
עסקיים בין
איטליה
לישראל

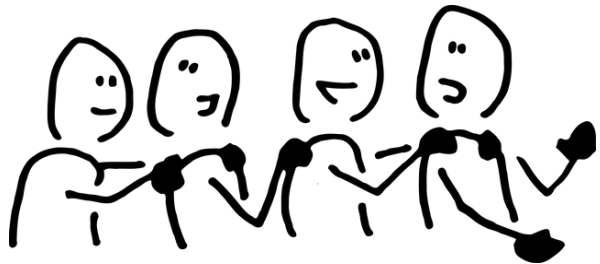
Nimrod Yaron & Co.

מיסוי ישראלי ובינלאומי

נמרוד ירון ושות'

מחירי העברה

- מחירי העברה הם מחירים הנקבעים כאשר עסקה בינלאומית היא בין צדדים קשורים.
- מחקר מחירי העברה – בחינת העובדות והנסיבות הנוגעות לעסקה הרלוונטית על מנת לספק בנצ'מרק ולבחון האם העסקה נעשתה במחירי שוק.
- הנושא מאוד אקטואלי באיטליה וכמובן מוסדר בחוק. יש צורך לעשות TP study כדי לדעת מה הרווח הגולמי בטרנזקציות.
- דו"חות מחירי העברה שהיו מבוססים על הנחיות ה-OECD ועל עקרון שווי הוגן בהתאם לסעיף 85א לפקודת מס הכנסה.



המשך שיתופי פעולה עסקיים – מחירי העברה

Nimrod Yaron & Co.

מיסויי ישראלי ובינלאומי

נמרוד ירון ושות'

ניכוי מס במקור – דיבידנדים בין איטליה לישראל

דיבידנדים – 10%-15% (בהחזקה של מעל 25%)

ריבית ותמלוגים – 10%

רווח הון – במקרה שההחזקה היא מעל 10% במדינה מסוימת –
אותה מדינה רשאית לחייב עד 20% ואז מדינת התושבות ממסה.

השלכות מס
של שיתופי
פעולה
עסקיים בין
איטליה
לישראל

Nimrod Yaron & Co.

מיסוי ישראלי ובינלאומי

נמרוד ירון ושות'

חברה תושבת איטליה

אם היא מנוהלת מאיטליה, או אם הוקמה באיטליה.
אם הניהול מישראל - חשיפה לתושבות גם בישראל.
כדי להתגבר על כך יש צורך בפעילות ממשית באיטליה.



תושבות חברה באיטליה



תקנות CRS

Nimrod Yaron & Co.

— מיסוי ישראלי ובינלאומי —

נמרוד ירון ושות'

כל כותרות היום | תעשייה ומקרו

חשבונות בנק של 10 טריליון יורו נחשפו - וישראלי אחד מקיסריה מצא את עצמו בחקירה

ישראל הצטרפה ב-2019 לחילופי המידע בין מדינות על חשבונות בנק של תושבים זרים ■ המידע שקיבלה רשות המסים הוביל לחקירה נגד תושב חוזר מקיסריה, ששוחרר הבוקר בתנאים מגבילים וחשוד כי לא דיווח על חשבונות בחו"ל בסך כ-26 מיליון ליש"ט

Nimrod Yaron & Co.

מיסוי ישראלי ובינלאומי

נמרוד ירון ושות'

תקנות CRS

בתאריך 12 במאי 2016, מנהל רשות המסים בישראל חתם על הסכם לאיסוף מידע אודות חשבונות פיננסיים של תושבים זרים לצורך קיום חילופי מידע למטרות אכיפת מס בין מדינות.

בנקים וגופים פיננסיים בישראל פונים ללקוחות הרשומים אצלם כתושבים זרים ומזהירים אותם שתוך זמן קצר **המידע על החשבונות יועבר לרשות המסים שתעבירם לרשויות המס במדינת תושבותם.**

איטליה היא בין המדינות אשר ישראל תעביר אליהן מידע על חשבונות של תושבי איטליה ולהיפך.

ניתן להגיש השגות לבנקים בצירוף אסמכתאות ותצהירים.

לאור כללי ה-CRS, קשה יותר להעלים הכנסות – הן בהיבט הדיווח והן בהיבט העברות כספים.

Nimrod Yaron & Co.

מסווי ישראל ובינלאומי

נמרוד ירון ושות'

מס ירושה - סמכות שיפוט והדין

חוק הירושה בישראל מאמץ את כללי המשפט הבינלאומי הפרטי וקובע למי נתונה סמכות השיפוט.

- סעיף 136 לחוק הירושה - סמכות של בית המשפט הישראלי לדון בירושה של אדם שבשעת מותו מושבו היה בישראל או שהניח נכסים בישראל.
- גם לפי הדין באיטליה - אדם שהיה תושב איטליה בעת מותו - ירושתו כפופה לדין באיטליה.
- סעיף 137 לחוק הירושה - קובע שהדין החל על המוריש נקבע לפי המושב שלו בשעת מותו, למעט חריגים.
- תקנות הירושה האירופאיות מ-2015 - בחירת הדין החל.

השלבים הרלוונטיים

1. בחינת נסיבות התיק וההליכים שצריכים להתנהל (אילו מדינות מעורבות, למי הסמכות לדון בצוואה או בירושה), מהם הסיכונים בתיק ומהן העלויות בארץ ובחו"ל.
2. בדיקת ההליכים המשפטיים שאמורים להתנהל (דיווחים, מינוי מנהל, צו קיום צוואה/ ירושה וכיו"ב). בדיקות אלו מתבצעות בסיוע אנשי מקצוע במדינות היעד.
3. בניית אסטרטגיה מסודרת למימוש העיזבון והעברת הירושה ליורשים בישראל בצורה המשתלמת ביותר מבחינת מיסוי. במקרים רבים חשוב תכנון מס אפקטיבי, והתייחסות לסוגיות בנקאות ורגולציה.

מס ירושה באיטליה

- באיטליה קיים מס ירושה בגובה של 0%-8%.
- שיעור המס עולה ככל שהקשר עם המנוח מתרחק:
- קיים פטור לילדיו ולבן/בת זוגו של המנוח לירושה עד מיליון יורו, ומעל סכום זה שיעור המס הוא 4%. אחיו של המנוח וקרובי משפחתו עד דרגה רביעית ישלמו 6% על נכסים עם שווי מעל מאה אלף יורו. בעלי קשר רחוק יותר מזה ישלמו 8%.
- בישראל אין מס ירושה אלא מס על ההכנסות הנצמחות ממנה.

האסטרטגיה

טיפול בירושות לרוב צריך לכלול תכנון מס:

- הימנעות מתאונות מס.
- מיסוי נכון של ההכנסות הנצמחות - הרי אין מס בישראל על ירושה אך יש מס על פירות הירושה!
- בהקשר זה יש לבחון אמנות למניעת כפל מס.
- יישום הדין בכלל המדינות הרלוונטיות.
- התייחסות לסוגיית התושבות.



האסטרטגיה - המשך

- כאשר קיימים מספר יורשים, חלוקת נכסי נדל"ן עשויה להיות מחויבת במס בישראל. תכנון נכון חייב להקפיד על חלוקה מתוך כלל נכסי העזבון ללא הכנסת נכסים מבחוץ או תמורה נפרדת.
- רצוי שחלוקת העזבון תהא לפני תחילת החלוקה בפועל. הכנת הסכם לאחר שהחלוקה החלה עלולה לגרום לאי הכרה בהסכם מצד רשויות המס.



תכנון ההליך ויישומו

1. מינוי מנהל תיק שאחראי על יישום האסטרטגיה וקישור בין כל הגורמים. לפעמים מנהל התיק יהיה עובד המשרד אשר גר במדינת היעד או דובר השפה המקומית.
2. קישור לאנשי מקצוע (רו"ח, עו"ד, מתווכים, שמאים...) במדינות היעד.
3. ניהול הקשר בין כל היורשים הרלוונטיים.
4. ביצוע הליכים מול רשות המסים במדינת התושבות של המוריש ומול רשות המסים בישראל. זאת על מנת להגיע לחסכון מקסימלי במס תוך עמידה בדרישות החוק במדינות המעורבות בתיק הירושה.
5. סיוע בהעברת הכספים (הליכי KYC בנקאות וכו') ליורשים ומתן הנחיות לצורך דיווח עתידי ככל שיש צורך.

דיווח על ירושה

- במקרים רבים מוצע להגיש בקשה לרשות המסים בישראל ב"מסלול ירוק" לרולינג בנושא מנגנון Step-up.
- המטרה - לקבוע כי תאריך פטירת המוריש (או יום המתנה במקרה של מתנה) ייחשב כיום רכישת הנכס על ידי היורש, כך שלמעשה יוטל מס רווחי הון בישראל רק על הרווח מיום קבלת הירושה או המתנה ולא מיום הרכישה על ידי היורש.



מימוש ירושה

- לבדוק את המועד הטוב ביותר למימוש הירושה ובאיזה סדר משתלם לממש את נכסי העיזבון.
- מיקום מימוש נכסי העיזבון.
- אישור לבנק.

Approved!

המרות כספי הירושה

- לאחר מימוש הירושה השלב האחרון הוא קבלת נכסי הירושה לידי היורש.
- כדי שנוכל לחסוך ללקוחות בעלויות יש חברות אשר גובות עמלות המרה נמוכות משמעותית מהבנקים בישראל.



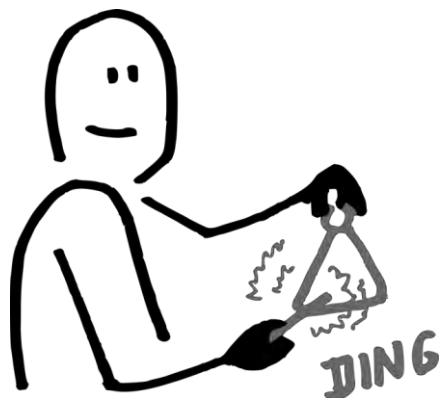
קשיים לעניין ירושה

- בשל חוקי הרגולציה החלים על הבנקים ומחשש להלבנת הון באמצעות ירושה, הבנקים יכולים להערים קשיים כאשר סכום הכסף נכנס לחשבונו של הלקוח.
- יש לוודא שבידנו כל המסמכים הנדרשים על מנת להוכיח שהכספים ממקור אמין וכן להסדיר מיסוי בכל המדינות הרלוונטיות.



מסקנות לעניין ירושה

- הכי חשוב - להתייעץ! טעויות בתחום הירושות הן פעמים רבות הרות גורל.
- קבלת סיוע ממומחים בארץ ובחו"ל.
- הקדמת תרופה למכה.



מס מתנה איטליה

- שיעור מס מתנה עומד על 0%-8%.
- על מתנות לבני זוג וילדים, שיעור המס הוא 4% עד לערך של מיליון יורו. למתנות מעל ערך זה המס יהיה 6%.
- על מתנות לאחים ומשפחה עד לדרגת קרבה רביעית שיעור המס הוא 6% עד לערך של מאה אלף יורו, ו-8% מעל לסכום זה.
- על מתנות לבעלי קשר רחוק מזה שיעור המס הוא 8% עד לשווי של מאה אלף יורו, ו-10% למתנות מעל לסכום זה.



Nimrod Yaron & Co.

מיסוי ישראלי ובינלאומי

נמרוד ירון ושות'

תודה על ההקשבה!

לשאלות ולקבלת המצגת וחומר מקצועי,
אנא פנו אלינו.



www.y-tax.co.il

Nimrod Yaron & Co.

מיסוי ישראלי ובינלאומי

נמרוד ירון ושות'

דרך מנחם בגין 7, בית גיבור ספורט (קומה 33), רמת גן
טל': 03-7795444 | info@y-tax.co.il