





דודם ועמורה <  פרויקט התשתיות הגדול בישראל יוצא לדרך - כל מה שצריך...  היד הנעלמה שדואגת להעניק מדי שנה מתנה גדולה ויקרה...  בשר טרי: משרד רה"מ התערב - והאנגוס הארגנטינאי יפליג...  >

סיפורי היום



אופל בלאנס OPAL BALANCE
 כי זה הרבה יותר מנכס

נכיון שיקים מסחריים לעסקים בעמלות אטרקטיביות ביותר!
 חברה ציבורית בפיקוח משרד האוצר



דין וחשבון

יש לכם מניות אמריקאיות או נכס בארה"ב? הם חשופים למס ירושה

משקיעים רבים אינם מודעים לכך שהשקעה של יותר מ-60 אלף דולר במניות של חברות אמריקאיות או בנדל"ן בארה"ב חשופה למס עיזבון אמריקאי - שיכול להגיע ל-40% ■ בנק לאומי הודיע ללקוחותיו כי הוא עשוי לעכב כספים ליורשים עד שיקבל אישור שהמס שולם

70 58 שמור

אפרת גימין | התראות במייל
 07:07 20.02.2017



פי-איי/J. David Ake

משרדי רשות המסים האמריקאית. בבנק לאומי מיישרים קו

לקוחות של בנק לאומי המחזיקים בניירות ערך זרים קיבלו באחרונה מכתב, שלפיו "הבנק עשוי לדרוש אישור מרשות מס זרה על פטור ממס או על תשלום מס כתנאי למשיכת כספים מחשבון או להעברת נכסים לחשבון אחר". זאת הפעם הראשונה שמידע זה מועבר באופן רחבי לידיעת לקוחות הבנק.



ישראלים רבים אינם מודעים לכך שארה"ב משיתה מס עיזבון על נכסים, כמו מניות אמריקאיות או נדל"ן בארה"ב, מעל שווי מסוים שבבעלות אדם שמת — גם אם המנוח לא היה תושב או אזרח של ארה"ב. לא מדובר בהחלטת מיסוי חדשה בנוגע למס עיזבון, אך בבנק לאומי מדווחים כעת באופן רחבי ללקוחות על יישור קו עם רשות המסים האמריקאית, כדי לסייע בגביית אותו מס במידת הצורך.

ירושלים ברוקרה'ז'
 תתקדם ותהנה
 מהטובה אטרקטיבית
 במיוחד

לאומי כבר נכוה קשות מרשויות המס האמריקאיות, לאחר שעזר ללקוחותיו האמריקאים להתחמק מתשלומי מס, ושילם קנס של כ-400 מיליון דולר. גם הבנקים הפועלים ומזרחי טפחות נמצאים בחקירת הרשויות האמריקאיות בנושא, והם צפויים לשלם קנסות כדי לסגור את ההליכים.



מבנק לאומי נמסר כי "מדובר בהעברת מידע בלבד ללקוחות, במסגרת הגילוי הנאות שלאומו סבור שעליו לתת להם בעקבות שאלות שנשאלו. אי-העברת מידע כה חשוב ללקוחות היא הפרת אמון לדעתנו". ומהי המדיניות של הבנקים האחרים מבין ארבעת הגדולים? מבנק הפועלים נמסר בצורה לקונית כי "הנושא בבדיקה"; מבנק דיסקונט נמסר כי "כל מקרה נבדק לגופו, בהתאם להוראות החלות על הבנק"; ומבנק מזרחי-טפחות לא הצליחו אתמול לתת מענה לשאלה לגבי מדיניות הבנק בנושא.



כחלק מתיק השקעות גלובלי, וכדי ליצור פיזור, משקיעים ישראלים רבים קונים גם ניירות ערך אמריקאיים (של חברות שהתאגדו בארה"ב). אם יש בידיהם ניירות ערך בשווי של יותר מ-60 אלף דולר, ירשיהם חשופים למס עיזבון בשיעור של 10%-40% — על כל דולר מעל 60 אלף דולר — ולא משנה מהי האזרחות או התושבות של המוריש.



כלומר, ירשיו של מי שמחזיק במניות של אפל, גוגל, אמזון או חברה אחרת שהתאגדה בארה"ב, והשווי של המניות גבוה מכרבע מיליון שקל — חשופים לאי-העברת המניות אליהם עד שיביאו לבנק אישור כי שילמו מס עיזבון כנדרש בארה"ב.

עו"ד מונטי סילבר ממשרד איתן מהולל שדות, המתמחה במיסוי אמריקאי, מסביר כי המס יחול גם כשמדובר בהשקעה במוצרי מדדים ("מכשיי אינדקס"), שנסחרים כתעודות סל או קרנות נאמנות (ETF) על המדדים בבורסות האמריקאיות, למשל המוצר "ספיידר", המחקה את מדד S&P 500.

גם השקעות נדל"ן בארה"ב חשופות למס העיזבון באופן דומה. אם הנכסים שצבר אדם בארה"ב יהיו שווים יותר מ-60 אלף דולר בעת מותו, הרשויות האמריקאיות צפויות לדרוש מס על שווי של יותר מ-60 אלף דולר — גם אם המנוח כלל אינו אזרח אמריקאי, ואף אם לא ביקר בארה"ב מעולם. מס עיזבון זה חל גם על יצירות אמנות, תכשיטים וכסף מזומן בכספות שמוחזקים בארה"ב, אבל לא על מזומנים בחשבונות בנק אמריקאיים.

לאומי ללקוחות: פנו ליועצי מס

בפנייה של בנק לאומי ללקוחות נכתב: "ארה"ב מטילה מס עיזבון על נכסי עיזבון של נפטר, הממוקמים בארה"ב, לרבות על מקרקעין ומניות שהונפקו על ידי חברה אמריקאית. החוק קובע פטורים, ומתיר ניכויים מסוימים".



מעבר להודעה על כך שהבנק עשוי לדרוש אישור על תשלום מס כתנאי למשיכת כספים מחשבוננו של המוריש או להעברת נכסים לחשבון אחר, בבנק לאומי מייעצים ללקוחות החשופים לקבל ייעוץ מיועץ מס מוסמך "לגבי השלכות המס הנובעות מהשקעה בניירות ערך זרים".

מי שמשקיע סכומים גבוהים בניירות ערך של חברות אמריקאיות או נדל"ן בארה"ב יכול לפתור את החשיפה למס עיזבון באמצעות העברת הנכסים לחברה. סילבר מצייין כי זה פתרון שדורש תכנון וטיפול מיוחד, ומוסיף: "אם ההעברה נעשתה פחות משלוש שנים לפני המוות, יחול מס עיזבון, ובמקרים מסוימים גם העברת הנכסים יכולה להיחשב אירוע מס".



פרסומת: כל המידע על השקעות נדל"ן בחו"ל במקום אחד.



Recommended by

כתבות נוספות שעשויות לעניין אותך



נדל"ן השמאי הממשלתי: מחירי הדירות ממשיכים לעלות



צרכנות משרד הבריאות מרענן הנחיות: כך תפחיתו חשיפה לעופרת במי השתייה שלכם



דין וחשבון "ע" סידרה את השטרות בערימות 77 אלף יורו. אני לקחתי 36 אלף ורונאל 36 אלף. התפתיתי - ואני משלם על זה"



דין וחשבון מרשות החשמל למשרד עו"ד גולדפרב זליגמן: התפקיד החדש של אורית פרקש-הכהן

לפרטים <



לאומי בלוג



TheMarker



מחירי הרשת IBI-בית השקעות



TheMarker LABELS

יכולים להרוס לכם את החיים. ויש לחסוך במס לו כמה טיפים

עסקים משפחתיים מתמודדים עם ולקבל פטור ממס? סוגיות הכנסת הילדים לעסק כמו גם עם חלוקת הבעלות. תכנון

מגרשים לבנייה עצמית בקיסריה!

איכות והשקעה בחיים - בוא לגור בשכונה המוקפת בשטחים ירוקים ומשתרעת עד לחוף הים



פרסומת

תגובות


הוסיפו תגובה


פתח את כל התגובות


מהאחרונה לראשונה

- 27 זה לא בנק זה כסתח (ל"ת) | שי | 20.02.2017 17:02
 0 | 2 | 0
- 26 די עם כתבות ההפחדה שמרמות רק את האזרח הקטן | רון | 20.02.2017 16:54
 2 | 2 | 0
- @רון מעל 60 אלף דולר חמוד | אתה טועה בירתתי עם ר"ח | 21.02.2017 11:31
 0 | 1 | 0
- @רון | לא נכון | 20.02.2017 17:00
 1 | 1 | 0
- 25 תשקיעו רק בישראל | טל | 20.02.2017 16:32
 2 | 0 | 0
- 24 נמאס מיחסי הציבור של מונטי סילבר. כתבה שלישית בסידרה. שכחתם את הפטור. שושנה | 20.02.2017 15:53
 2 | 1 | 0
- @שושנה בנקים בארץ לא נדרשו עד היום והנה לאומי מזהיר משינוי פריצל | 21.02.2017 11:35
 0 | 0 | 0
- @שושנה | הפטור הוא לתושבי ארה"ב | 20.02.2017 17:34
 0 | 1 | 0
- 23 יש לכם מניות אמריקאיות או נכס בארה"ב? הם חשופים למס ירושה | דורית | 20.02.2017 15:33
 0 | 0 | 0
- 22 המיסוי הוא לפי האזרחות או לפי הנכסים? | א | 20.02.2017 15:14
 0 | 0 | 0
- 21 מנהלי בנק לשעבר שיושבים בדירקטוריון של חברות הנסחרות בנסד"ק חשופים למס לפי החוק האמריקאי | 20.02.2017 14:40
 0 | 0 | 0
- 20 שמעתי שעומדים להחיל את החוק האמריקאי על כל מי שמחזיק בדולר אמריקאי. מוטי שרעבי | 20.02.2017 14:10
 0 | 0 | 0
- 19 לא יודע מאיפה הקריצו את הסכום \$60,000. הסף למס עזבון בארה"ב הוא 5.45 מיליון דולר ליחיד ו 10.8 מיליון לזוג (ל"ת) | רק מי שמקבל מעל לסף זה צריך לדאוג | 20.02.2017 13:41
 2 | 1 | 0
- מעל 5 מיליון דולר זה לאזרח אמריקאי.


- פריצל | 21.02.2017 11:36 | 1 תגובה; 0
- [@רק מי שמקבל מעל לסף זה צריך לדאוג](#)
מולי | 20.02.2017 20:12 | 1 תגובה; 2
-
- Estate tax** 18
יצחק | 20.02.2017 11:43 | 1 תגובה; 0
-
- מפחידים לחינם** 17
דה מרקר | 20.02.2017 11:39 | 2 תגובה; 0
-
- ומה עם תעודות סל ישראליות כמו קסם s&p ("ל"ת)** 16
דנון | 20.02.2017 10:53 | 0 תגובה; 0
- [@דנון הגזמת. לפי ההגיו הזה אם קונים תעודת סל של איראן](#)
מוסה | 20.02.2017 15:33 | 0 תגובה; 0
- [@דנון הן לא חשופות למס ירושה](#)
נחום | 20.02.2017 13:03 | 0 תגובה; 0
-
- הדוד סם לוחץ לקיר** 15
דונלד | 20.02.2017 10:40 | 0 תגובה; 0
-
- מחכה בקוצר רוח לחברת הביטוח שתבטח נגד מוות פתאומי** 14
יוכבד גרינשפן בן אבו | 20.02.2017 10:34 | 3 תגובה; 0
- [הפתרון ידוע וקיים ושמו: בטוח חיים . תגדיל בשקל 90 כדי לכסות על המס](#)
פריצל | 21.02.2017 11:39 | 0 תגובה; 0
-
- זהו מס שערוריתי שפוגע בריבונות הישראלית** 13
חיימון | 20.02.2017 10:17 | 5 תגובה; 0
- [@חיימון קשקשן. אל תיקנה...](#)
מיחחחא | 21.02.2017 11:40 | 0 תגובה; 0
-
- פתרון חלקי** 12
סתם אחד | 20.02.2017 10:03 | 12 תגובה; 0
-
- רק לחדד - זה לא מס על רווחים אלה לוקחים 10 עד 40 אחוז משווי התיק** 11
הבנק ימרר ללקוחות את החיים | 20.02.2017 09:46 | 7 תגובה; 0
-
- ארה"ב, לאן היא צוללת?!** 10
ישראל | 20.02.2017 09:31 | 5 תגובה; 1
-
- *** מקווה שיהיו מספיק לקוחות אמיצים לסגור חשבונות בבנק לאומי ולעבור**** 9
לבנקים אחרים | 20.02.2017 09:23 | 6 תגובה; 2
- [@לבנקים אחרים](#)
סתם אחד | 20.02.2017 15:31 | 0 תגובה; 0
-
- 60,000 דולר????** 8
מישל | 20.02.2017 08:57 | 7 תגובה; 7
- [@עו"ד מיסוי](#)
עו"ד בקיא | 23.02.2017 18:30 | 0 תגובה; 0
- [@מישל](#)
מס עיזבון מס ירושה. | 20.02.2017 15:58 | 1 תגובה; 0
- [@מישל](#)
סתם אחד | 20.02.2017 15:32 | 2 תגובה; 0


-  1 קן; 0


@מישל 


משקיע | 20.02.2017 14:29
-  1 קן; 0


@מישל שים לב, אחוז שעורי המס על אזרח אמרקאי ואזרחות זרה שונה !!!


20.02.2017 14:06 | .
-  0 קן; 0


@מישל 


עו"ד | 20.02.2017 13:53
-  0 קן; 0


@מישל 


הכתבת צודקת | 20.02.2017 13:12
-  0 קן; 0


@מישל 


תגובה מעו"ד | 20.02.2017 11:59
-  0 קן; 0


@מישל הסבר 


מוטי | 20.02.2017 11:47
-  1 קן; 0

@מישל 5.4 זה לאזרחים אמריקאיים. 60 אלף זה לזרים 

חנניה | 20.02.2017 00:42
-  0 קן; 0

@מישל תעשה אתה תחקיר 

עו"ד מיסוי | 20.02.2017 00:27
-  1 קן; 0

@מישל רק בריאות אבל הסף אכן \$ 60,000 למשקיעים שאינם אזרחי ארה"ב 

דש | 20.02.2017 00:00



בניית תכנית מטבח מפורטת בהדמיית תלת מימד חינוס, קבע/י פגישת ייעוץ ללא עלות מטבחי איכות בסטנדרט גבוה

כתבות ראשיות באתר



הצד האפל של שוק הרכב: כך אנחנו מממנים את חברות הליסינג - ולמה זה כל כך מסוכן

דוחן צור | 07:34



פרסום ראשון | דו"ח חמור על רשות האוכלוסין עלול לסבך את מינויו של אמנון בן עמי למנכ"ל קק"ל

צבי זרחיה, טלי חרות-סובר | 11:58



כתב אישום נגד חמש חברות מחשבים: תיאום מכרזים - והשמדת ראיות

אורה קורן | 11:54



הדלק יוזל מחרתיים ב-1%; ליטר בנזין - 6.10 שקלים

אבי בר-אלי | 11:15


UNITED SARONA
 אלקטרה בניה
 דירות ב- **1.9 מיליון** ₪ החל מ-
 אומדן מחיר
 לפרטים

לוח מודעות | קשרי משקיעים



פרסום בפייסבוק:
חבילות פרסום
בהתחייבות
לתוצאות!

מבצע לעסקים <<

makes your business

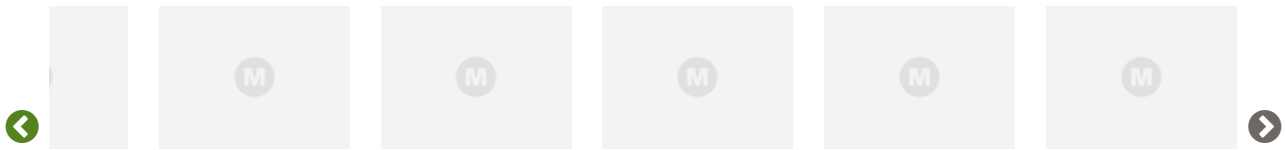


גלובל משיקה
את קולקציית
2017

לקטלוג < 2017

global. teknion Tzora mageni

כתבות שאולי פיספסתם



32

6



מערכת | צור קשר | פרסום אצלנו



- ✉ [עדכונים במייל](#)
- 📄 [קנה מינוי דיגיטלי](#)
- 📄 [קנה מינוי לעיתון](#)
- 📄 [פרסם אצלנו](#)
- 📄 [שירות למנויים](#)

כלים שימושיים

- [האימייל האדום](#)
- [RSS](#)
- [שערי מט"ח](#)
- [כיתבו אלינו](#)
- [תקנון האתר](#)
- [מידע למנויים](#)
- [מינוי הארץ](#)
- [כנסים](#)
- [מינוס אחת](#)
- [נגישות](#)

הארץ

- [הארץ](#)
- [חדשות](#)
- [תרבות](#)
- [מתכונים לפורים](#)
- [אוסקר 2017](#)
- [חדשות חוץ](#)
- [קפטן אינטרנט](#)
- [מתכונים למרקים](#)
- [ביקורת מסעדות](#)
- [ביקורות סרטים](#)
- [ספורט](#)
- [ספרים](#)
- [מזג אוויר](#)
- [Israel News](#)
- [Middle East](#)
- [Shimon Peres](#)

מדורים

- [Finance](#)
- [שוק ההון](#)
- [גלובל](#)
- [נדל"ן](#)
- [צרכנות](#)
- [TheMarker TV](#)
- [TechNation](#)
- [חדשות](#)
- [עושים עסק](#)
- [Markerweek](#)
- [מגזין TheMarker](#)
- [כנסים](#)
- [כל כותרות היום](#)

שיתופי פעולה

- [בנק לאומי - סקירות ומידע על שוק ההון](#)
- [הוותיקים החדשים בחסות בנק הפועלים](#)
- [SUPERMARKER – צרכנות פיננסית](#)
- [התחדשות עירונית](#)
- [זירת הקניות](#)
- [השקעות נדל"ן בחו"ל](#)
- [לוח העיר](#)
- [המרכז להכשרת מנהלים](#)
- [Michael Laitman](#)

עכבר העיר

- [עכבר העיר](#)
- [לילה](#)
- [סרטים](#)
- [מוזיקה](#)
- [אוכל](#)
- [ילדים](#)
- [טלוויזיה](#)
- [עכבר עולם](#)
- [מסעדות כשרות](#)
- [רכילות](#)
- [עכבר כרטיסים](#)
- [כרטיסים במתנה](#)
- [עכבר משלוחים](#)
- [פורים 2017](#)

