

ל' אדר א תשס"ח
07 מרץ 2008

פקוח נכנס

הנדון: שנויים בחוק הביטוח הלאומי - תיקון 103

הננו מתכבדים להביא לידיעתך את עיקריו של תיקון 103 לחוק הביטוח לאומי, שאושר במסגרת חוק ההסדרים במשק המדינה לשנת 2008¹ (בתוקף מ-1.1.2008), הכולל שינויים מהותיים בחבות בדמי ביטוח כמו: הטלת דמי ביטוח בגין הכנסות פאסיביות, רווחי חברה משפחתית וחברת בית ומתן פטור להכנסות מדיבידנד.

1. **ביטול הפטור מדמי ביטוח לאומי בתקופה שבה משתלמים לו דמי פגיעה, דמי לידה או שיקום מקצועי**
החל משנת 2008, בוטל הפטור מדמי ביטוח בגין הכנסות אחרות שיש למבוטח בתקופה שבה משתלמים לו דמי פגיעה, דמי לידה או שיקום מקצועי.
2. **הרחבת החבות בדמי ביטוח בגין הכנסות פאסיביות**
בהתאם לתיקון, תחול חובת תשלום דמי ביטוח על הכנסות פאסיביות, ללא תלות בהכנסות המבוטח מעבודה (לרבות עסק), אלא אם כן נקבע פטור ספציפי להכנסה.
עד לפרסומו של התיקון, ניתן פטור² מדמי ביטוח על הכנסות פאסיביות כמו: דיבידנדים, דמי שכירות, שכר דירקטורים - במקרים מסוימים, במידה שאין הן עולות על ההכנסה ממשלח יד או מעבודה.
בהתאם לתיקון, תחול חובת תשלום דמי ביטוח על הכנסות האחרת³ של המבוטח, גם אם הכנסתו האחרת נמוכה ממחצית סך הכנסותיו. אולם, הכנסה פאסיבית שאינה עולה על סך של 25% מהשכר הממוצע במשק (כ- 23 אלפי ש"ח לשנה) לא תובא בחשבון והיא תהיה פטורה מתשלום דמי ביטוח.
לאור האמור לעיל, הכנסות פאסיביות שלגביהן לא נקבע פטור ספציפי בחקיקה יהיו חייבות בדמי ביטוח (בכפוף לתקרה לתשלום דמי ביטוח). התיקון קובע כי שיעור דמי הביטוח אשר יחול על ההכנסות הפאסיביות החל משנת 2008, יהיו 12%.
3. **ההכנסות הפאסיביות להלן פטורות מדמי ביטוח החל משנת 2008:**
 - 3.1. **הכנסות מדיבידנד** שנקבע לגביהן שיעור מס מוגבל, בהתאם לסעיף 125 לפקודה. יודגש כי הפטור הני"ל חל גם על הכנסות מדיבידנד בידי בעל שליטה. לעניין הכנסה מחברה משפחתית או חברת בית, ראה להלן.
 - 3.2. **הכנסות ריבית ודמי ניכיון**, שנקבע לגביהן שיעור מס מוגבל, בהתאם לסעיפים 125ג(ב) ו-ו (ג) לפקודה.
 - 3.3. **הכנסות מדמי שכירות, שחל לגביהן שיעור מס מוגבל** בהתאם לסעיפים 122 או 122א לפקודה. לאמור, הכנסה מדמי שכירות מהשכרת דירת מגורים בישראל (במסלול ה-10%) והכנסה מדמי שכירות מהשכרת מקרקעין מחוץ לישראל, לפי סעיף 122א, תהיינה פטורות מדמי ביטוח.
 - 3.4. **כל הכנסה פאסיבית אחרת**, שאינה הכנסה כעובד שכיר או כעצמאי, **הפטורה ממס לפי כל דין**, למעט הכנסה מפנסיה מוקדמת כהגדרתה בחוק הביטוח הלאומי, ולמעט הכנסות שיקבעו בעתיד על ידי שר האוצר.
4. **הטלת חבות בדמי ביטוח על חברה משפחתית וחברת בית**
עד לפרסומו של התיקון, בהתאם לפסיקה, הכנסה של חברה משפחתית או חברת בית לא חויבה בדמי ביטוח, אלא במועד משיכתה (כגון, דיבידנד או שכר).
בהתאם לתיקון, החל משנת 2008, הכנסה של חברה משפחתית וחברה בית תחויב בדמי ביטוח בשנת המס שבה הופקה ההכנסה, ולא במועד חלוקת הרווחים בפועל. לאמור, יראו את ההכנסה שהופקה בשנת מס פלונית, כאילו חולקה בסוף אותה שנת מס לבעלי מניותיה (בדומה לחישוב החבות במס הכנסה).

אנו עומדים לרשותכם לכל מידע נוסף, ככל שיידרש.

בכבוד רב,

יעקב רוֹסוֹ ושות'
רואי חשבון

¹ חוק ההסדרים במשק המדינה (תיקוני חקיקה להשגת יעדי התקציב והמדיניות הכלכלית לשנת הכספים 2008), התשס"ח-2008.

² בהתאם לתקנות הביטוח הלאומי (הוראות מיוחדות בדבר תשלום דמי ביטוח), התשל"א-1971.

³ הכנסה אחרת מוגדרת כהכנסה מהמקורות המפורטים בסעיף 2 לפקודת מס הכנסה, אשר אינה הכנסה מעבודתו של המבוטח כעובד שכיר ואינה הכנסה מעבודתו כעובד עצמאי.