חוזר עדכונים לתחילת חודש נובמבר 2026



תוכן עניינים

העסקת עובדים

- פסיקה חדשה: מעסיקה תשלם כ-890 אלף ש"ח בשל פגיעה ברצף הפנסיוני של עובד

התחזות

- אזהרה: ניסיון הונאה בסמס - החזר מס "ממתין לאישור"

מע"מ

- חובת הדיווח המפורט למע"מ עבור עוסק יחיד שמחזור עסקאותיו עולה על 500,000 ש"ח לשנה נדחתה ל-01.01.2028

שותפויות

- דרישה חדשה של רשות התאגידים: רישום פורמלי ברשם השותפויות

חברות

- תזכורת: תכנון מס מקדים לחלוקת דיבידנדים בעקבות חוק מיסוי רווחים לא מחולקים

עדכוני פסיקה

- בית המשפט העליון דחה את הדיון הנוסף בחוק מיסוי רווחים לא מחולקים
- בית הדין קבע:ד רשות המיסים חרגה מסמכותה כששללה פיצוי נזק עקיף ממלון "גלי בנרת"

הפקדות מוכרות במס עבור הפקדות לפנסיה וקרן השתלמות

- הטבות מס לעצמאים בגין הפקדות לפנסיה וקרן השתלמות לשנת 2026
- הטבות מס לבעלי שליטה בגין הפקדות לפנסיה וקרן השתלמות לשנת 2026

פסיקה חדשה:
מעסיקה תשלם כ-890 אלף ש"ח בשל פגיעה ברצף הפנסיוני של עובד



בית הדין לעבודה בבאר שבע פסק לאחרונה פיצוי בסך 890,000 ₪ לטובת עובד לשעבר, בגין אובדן זכאות לקצבת נכות. הפסיקה ניתנה לאחר שהתברר כי המעסיקה לא הפקידה כספים לקרן הפנסיה של העובד במהלך תקופת עבודתו, שנמשכה 52 ימים בלבד.

רקע המקרה

עם מעברו למעסיקה החדשה, החזיק העובד בקרן פנסיה פעילה, אך אליה לא הופקדו כספים טרם השלמת שלושה חודשי עבודה. מצב זה הוביל לקטיעת הרצף הביטוחי הפנסיוני שלו. שנים לאחר מכן, חלה העובד ופנה לקרן לקבלת קצבת נכות. בקשתו נדחתה על הסף בנימוק שהרצף הביטוחי נקטע ותקופת האכשרה החדשה טרם הושלמה כתוצאה ישירה מחוסר ההפקדות מצד המעסיקה הקודמת.

הפסקת עבודתו של עובד חדש בעל קופה פעילה טרם השלמת שלושה חודשי עבודה אינה פוטרת את המעסיק מחובת ההפרשה לפנסיה. מעסיק שיפגע ברצף הביטוחי של העובד עלול לשאת באחריות נזיקית כבדה.

אזהרה: ניסיון הונאה בסמס - החזר מס "ממתין לאישור"



בימים האחרונים ישנה עלייה חדה בשליחת הודעות מזויפות המתחזות לרשות המיסים.

- ההודעה מבקשת לאשר "החזר מס" על מנת לקבלו.
- ההודעה כוללת קישורים.

מה עושים?

- **לא לוחצים:** אם קיבלתם הודעה חשודה – אל תלחצו על שום קישור!
- **בודקים באופן יזום:** היכנסו ישירות ובאופן עצמאי לאזור האישי באתר רשות המיסים ובדקו שם.

חובת הדיווח המפורט למע"מ עבור עוסק יחיד שמחזור עסקאותיו עולה על 500,000 ש"ח לשנה נדחתה ליום 01.01.2028



חובת הדיווח המפורט למע"מ עבור עוסקים יחידים שמחזור עסקאותיהם עולה על 500,000 ₪ לשנה נדחתה ותיכנס לתוקף ביום 01.01.2028.

הדיווח המפורט למע"מ יחול על עוסקים שלפחות 90% מסכום חשבוניות מס התשומות שלהם ,או לפחות 90% מכמותן, מורכבים מחשבוניות שסכום כל אחת מהן (ללא מס) אינו עולה על 5,000 ₪.

הדחייה תבוצע באופן אוטומטי במערכות, ללא צורך בפעולה יזומה או בפנייה מצד המייצגים והעוסקים.
ההקלות אינן חלות על עוסק שכבר החל בפועל להגיש דוח תקופתי מפורט.

מה ההבדל בין דיווח רגיל למע"מ לדיווח מפורט למע"מ?
בדיווח רגיל למע"מ - מדווחים רק על סכומי המע"מ הכוללים של התקופה.
בדיווח מפורט למע"מ - מעבירים רשימה דיגיטלית מלאה של כל חשבונית וחשבונית בנפרד (כולל פרטי הספק/הלקוח ,התאריך והסכום) לצורך הצלבת נתונים ברשות המיסים.

דרישה חדשה של רשות התאגידים: רישום פורמלי ברשם השותפויות



כידוע, מזה שנים אפשרו רשויות המס פתיחת תיקי שותפות במע"מ וניהול פעילות עסקית משותפת ללא דרישת רישום פורמלי ברשם השותפויות.

לאחרונה, וללא תקופת מעבר או היערכות מוקדמת, החלה רשות התאגידים לשלוח מכתבי התראה לשותפויות שאינן רשומות, בדרישה להסדרת מעמדן בתוך 45 ימים, תוך אזהרה מפני נקיטת הליכים.

הלשכות המקצועיות בתחום פועלות מול הגורמים הרלוונטיים לצורך הבהרה וקבלת ארכה משמעותית לביצוע הרישום הנדרש.

אנו נמשיך לעקוב אחר הנושא ונעדכן אתכם בהתאם.

תזכורת: תכנון מס מקדים לחלוקת דיבידנדים בעקבות חוק מיסוי רווחים לא מחולקים



ב־31 בדצמבר 2024 אישרה הכנסת את חוק ההתייעלות הכלכלית (תיקוני חקיקה – מיסוי רווחים לא מחולקים), הידוע גם בשם "חוק מיסוי רווחים כלואים", שנכנס לתוקף ב־1 בינואר 2025.

מהם "רווחים צבורים"?
רווחים שנצברו בחברה וששולם עליהם מס חברות בלבד (בשיעור של 23%), אך לא חולקו כדיבידנד לבעלי המניות.

בעת חלוקת הרווחים שנצברו לבעלי המניות, הרווחים הלא מחולקים מחויבים במס דיבידנד נוסף, בשיעור של 25%–30%.

<u>מיסוי רווחים צבורים בחברת מעטים – סעיף 81א לפקודת מס הכנסה</u>

מהי חברת מעטים?
חברת מעטים היא חברה הנמצאת בשליטתם של עד חמישה בעלי מניות לכל היותר.

החל משנת המס 2025, מוטל מדי שנה קנס בשיעור של 2% על הרווחים העודפים בחברת מעטים שנצברו לתחילת שנת המס.

<u>יינתן פטור מהמס האמור במקרה של עמידה באחד מן התנאים הבאים:</u>
1. חלוקת דיבידנד שנתי בשיעור של 6% מהרווחים הצבורים.
2. חלוקת דיבידנד בשיעור של 50% מהרווחים העודפים שלה מתחילת שנת המס הקודמת עד תחילת שנת המס החדשה.
3. הפסדי החברה בשנת המס עולים על 10% מהרווחים הצבורים שלהם.

תכנון מס מקדים מאפשר להפחית את נטל המס השנתי בהתאם להוראות החוק.

אופן חישוב הרווחים העודפים

הפחתת רווחים נצברים פטורים

רווחים של חברות תעשייה, חברות בנייה, חברות הזוכות להטבות מכוח חוק עידוד השקעות הוו. מוסד פיננסי

רווחים שנצברו בחברה לצרכי מס (*)

סך כל הכנסות החברה – לרבות הכנסות פטורות ושבח לפי חוק מיסוי מקרקעין, לאחר ניכוי המס החל על אותן הכנסות, ניכוי דיבידנדים שחולקו וניכוי הפסדים שלא הוזזו

* או יתרת העודפים החשבונאים לפי הנמוך מבניהם

רווחים צבורים חייבים

הגבוה מאחת משלושת כריות הביטחון

מגן נכסים

עלות נכסי החברה

או

מגן הוצאות לצורכי מס

סכום ההוצאות של החברה בשנה האחרונה, או הממוצע של שלוש שנות המס האחרונות – הגבוה מביניהם

או

מגן עודפים

בסך של 750,000 ₪

רווחים עודפים

בית המשפט העליון דחה את הדיון הנוסף בחוק מיסוי רווחים לא מחולקים



בהחלטה שניתנה ביום 30.09.2026, נדחתה הבקשה לקיים דיון נוסף בסוגיית חוקיותו של חוק מיסוי רווחים לא מחולקים. נשיא בית המשפט העליון קבע כי אף שמיסוי זה עשוי ליצור פגיעה מסוימת, התועלת הציבורית שבחוק גוברת על הפגיעה, והחוק נותר על כנו ללא שינוי.

בית הדין קבע: רשות המסים חרגה מסמכותה כששללה פיצוי נזק עקיף ממלון "גלי כנרת"



בית הדין לענייני פיצוי נזק עקיף קיבל את עררה של חברת "ישראל קנדה מלונות כנרת בע"מ" (הבעלים והמפעילה של מלון "גלי כנרת" בטבריה), וקבע כי רשות המיסים פעלה בחריגה מסמכות כשביטלה את זכאות החברה למענק נזקי מלחמת "חרבות ברזל" לחודשים נובמבר-דצמבר 2023 על בסיס חישוב חדש שביצעה ושאינו בסמכותה.

הטבות מס לעצמאים בגין הפקדות לפנסיה וקרן השתלמות לשנת 2026



לקראת תום שנת המס, מצורף פירוט הטבות המס לשנת 2026 בגין הפקדות לחיסכון פנסיוני ולקרן השתלמות עבור עצמאים.

לתשומת ליבכם: כדי לממש את הטבות המס לשנת המס הנוכחית, יש לבצע את ההפקדות בפועל עד ליום 31.12.2026.

ההטבות מורכבות משני סוגים: **ניכוי ממס** – מקטין את ההכנסה החייבת במס **וזיכוי ממס** – מפחית ישירות את שיעור המס לתשלום.

חובת הפקדה לחיסכון פנסיוני

בהתאם לחוק פנסיה חובה, חלה חובה על כל עצמאי להפקיד לחיסכון פנסיוני למעט במקרים הבאים:

- עצמאי שטרם מלאו לו 21 שנים, או שהגיע לגיל פרישה מוקדמת (גיל 60).
- עצמאי חדש – מי שנרשם כעצמאי לפני פחות משישה חודשים.
- עצמאי שבמועד כניסת החוק לתוקף (01.01.2017) מלאו לו 55 שנים או יותר.

פנסיה חובה לעצמאים 2026

עד גובה הכנסה (שנתית)	שיעור הפקדה	יש להפקיד לפנסיה חובה (שנתי)
עד 82,614 ₪	4.45%	3,676 ₪ לשנה
מ-82,614 ₪ עד 165,228 ₪	12.55%	10,368 ₪ לשנה
מעל 165,228 ₪		אין חובת הפקדה
סה"כ פנסיה חובה לעצמאי		14,044 ₪ לשנה

פנסיה לעצמאים 2026

	תקרת אחוזי הפקדה מוכרת מההכנסה החייבת	תקרת הכנסה שנתית	סה"כ תקרת הפקדה מרבית לצורך הטבות מס
עצמאי שמשלם אובדן כושר עבודה	16% (ניכוי 11% + זיכוי 5%)	232,800 ₪ לשנה	37,248 ₪ לשנה
עצמאי שאינו משלם אובדן כושר עבודה	16.5% (ניכוי 11% + זיכוי 5.5%)	232,800 ₪ לשנה	38,412 ₪ לשנה

קרן השתלמות לעצמאים 2026

תקרת אחוזי הפקדה מוכרת מההכנסה החייבת	תקרה הכנסת שנתית	תקרת הפקדה שנתית מוכרת למס	תקרת הפקדה שנתית שהרווחים בגינה פטורים ממס רווח הון
4.5%	293,397 ₪	13,203 ₪	20,566 ₪

*המידע הנ"ל מובא לידיעה בלבד ואינו מחליף יעוץ אישי
* אין להסתמך על המידע או לפעול על פיו ללא ייעוץ אישי עם סוכן ביטוח

הטבות מס לבעלי שליטה בגין הפקדות לפנסיה וקרן השתלמות לשנת 2026



לקראת תום שנת המס, מצורף פירוט הטבות המס לשנת 2026 בגין הפקדות לחיסכון פנסיוני, ולקרן עבור שכירים בעלי שליטה.

לתשומת ליבכם: כדי לממש את הטבות המס לשנת המס הנוכחית, יש לבצע את ההפקדות בפועל עד ליום 31.12.2026

פנסיה לבעלי שליטה 2026

	עובד	מעביד	תקרת הכנסה	תקרת הפקדה
תגמולים	עד 7% (הטבת מס עד שכר של 9,700 ₪)	עד 7.5%	34,423 ₪ לחודש	30,980 ₪ לשנה
פיצויים		8.33%	13,750 ₪ לחודש	13,750 ₪ לשנה

קרן השתלמות לבעלי שליטה 2026

עובד	מעביד	תקרת הכנסה	תקרת הפקדה
1.5%-2.5%	4.5%-7.5%	15,712 ₪ לחודש	11,312 ₪ - 18,854 ₪ לשנה

*החלק המוכר לחברה הוא 4.5%

* המידע הנ"ל מובא לידיעה בלבד ואינו מחליף יעוץ אישי.
* אין להסתמך על המידע או לפעול לפיו ללא ייעוץ אישי עם סוכן ביטוח.

המידע המובא בחוברת זו הינו לידיעה בלבד ואינו מחליף יעוץ אישי
ונכון לתאריך ה-03.11.2026
@כל הזכויות שמורות.
אין להעתיק/לצלם/להפיץ חוזר זה ללא הסכמה בכתב מכותב התוכן