

חוק עידוד עלייה לישראל וחזרה אליה (הוראת שעה), התשפ"ו-2026

המסלול המלא: מהטבות המס הקבועות, דרך הזכאות והתקרות, ועד המימוש בפועל



עו"ד (רו"ח) גיא חן | ספטמבר 2026

מפת ההרצאה: הטבות המס הקבועות והשכבה שנוספה עליהן

שישה פרקים – הטבות המס הקבועות, הזכאות להטבת המס החדשה, היקף הפטור, מסלול המימוש והמסקנות

1 הטבות המס הקבועות – סעיפים 14 ו-97 לפקודה

פטור על הכנסות ונכסים מחוץ לישראל, מועד ניתוק התושבות, פעילות מעורבת וחובת דיווח.

2 מי זכאי – מעמד, מרכז חיים והמשך מגורים בישראל

חלון 31.12.2025–5.11.2026, תעודה, ומבחן הזיקות.

3 על איזו הכנסה וכמה – הכנסה מזכה ותקרות

2030–2026, קרוב, תאגיד שקוף, חברה זרה.

4 איך מקבלים בפועל – המסלול המקדמי

טופס 116ע, תיאום מס, הקטנת מקדמות, סימולטור.

5 הדוח השנתי וביטוח לאומי

סגירת הזכאות, והסדר נפרד לפי תיקון 262 לחוק הביטוח הלאומי.

6 סיכום ומסקנות עבודה וצ'קליסט מייצג

יישום הכללים על מקרים מן החוזר, ורשימת בדיקה לפני הגשה.

1

הטבות המס הקבועות לעולים חדשים ולתושבים חוזרים

פטור על הכנסות ונכסים מחוץ לישראל, מועד ניתוק התושבות, פעילות מעורבת וחובת דיווח

שלוש מעמדות, שלוש חבילות הטבות שונות

היקף ההטבה נגזר מהמעמד, והמעמד נגזר ממספר השנים הרצופות שבהן היה היחיד תושב חוץ

תושב חוזר (רגיל)	תושב חוזר ותיק	תושב ישראל לראשונה (עולה חדש)
- שב לישראל לאחר שש שנים רצופות לפחות שבהן היה תושב חוץ. - התנאי חל על מי שחדל להיות תושב ישראל מיום 1.1.2009; קודם לכן נדרשו שלוש שנים.	- שב לישראל לאחר עשר שנים רצופות לפחות שבהן היה תושב חוץ. - אותה חבילת הטבות כשל עולה חדש – סעיפים 14 ו-97 לפקודה.	- יחיד שנעשה תושב ישראל ולא היה תושב ישראל בעבר. - נדרש מעבר מרכז החיים לישראל בפועל – אזרחות או תעודה כשלעצמן אינן מספיקות. - שהייה בישראל תחת ויזת תושב ארעי (אשרת א/1) אינה מונעת או דוחה את מעבר מרכז החיים לישראל. - חבילה מלאה: עשר שנות פטור לפי סעיפים 14 ו-97 לפקודה.

המקור בפקודה ומועדי התחולה

ההסדר הנוכחי נקבע בתיקון 168 לפקודה וחל על יחידים ששבו לישראל מיום 1.1.2007 ואילך. "תושב חוזר ותיק" מוגדר בסעיף 14(א) לפקודה – וזו גם ההגדרה שאליה מפנה הוראת השעה 2026.

המעמד נקבע בעובדות ולא בבחירה: ספירת השנים הרצופות כתושב חוץ היא שקובעת לאיזו חבילת הטבות נכנס הלקוח.

מועד ניתוק התושבות קובע מתי מתחיל מניין שנות תושבות החוץ

עזיבה מאוחרת בשנה · פחות מ-183 ימים מחוץ לישראל

- לדוגמה: עזיבה ב-1 באוגוסט.
- מניין ארבע השנים יחל לכל המוקדם בשנה העוקבת.
- גם יום ניתוק התושבות נדחה בהתאם, בכפוף לתנאי החלופה.
- **בפועל, עזיבה לקראת סוף השנה עלולה לדחות בכמעט חצי שנה את מועד ניתוק התושבות.**

עזיבה מוקדמת בשנה · מעל 183 ימים מחוץ לישראל

- לדוגמה: עזיבה ב-1 במרץ.
- יום ניתוק התושבות הוא היום שבו עזב היחיד את ישראל בפועל — ולא 1 בינואר של אותה שנה.
- **החלק היחסי של שנת העזיבה (ממועד הניתוק ועד תום השנה) נכללת במניין שנות תושבות החוץ.**

חזקת הימים השנייה

- שהה בישראל בשנת המס 30 ימים או יותר,
- ובמצטבר בשנת המס ובשנתיים שקדמו לה – 425 ימים או יותר.
- ע"א 3328/15: יום הכניסה ויום היציאה נמנים שניהם כימי שהייה בישראל.

חזקת הימים הראשונה

- שהה בישראל בשנת המס 183 ימים או יותר.
- החזקה קמה גם כאשר היחיד סבור שמרכז חייו מחוץ לישראל.
- **החזקה ניתנת לסתירה – אך סותרים אותה בתוך הדוח, לא בהימנעות מהגשתו.**

הדוח מוגש במועד הרגיל להגשת הדוח השנתי לפי סעיף 132 לפקודה – 30 באפריל, ולחייב בהנהלת פנקסים בשיטה הכפולה 31 במאי – בכפוף להארכות שרשות המסים מפרסמת מדי שנה ולמכסות מייצגים

דוח הניתוק הוא תיק ראיות – לא סימון בטופס

מרכיבי הדוח לפי סעיף 131(א)(5) לפקודה ולפי טופס 1348

התשתית העובדתית

- מסמך משפטי מנומק: כלל העובדות והטענות שבגינן היחיד טוען שהוא תושב חוץ.
- מסמכים מאמתים ותומכים: אישור תושבות ממדינת המושב, חוזי מגורים ועבודה, טבלת ימים מגובה.
- **בסיס נתוני הימים: דוח כניסות ויציאות מרשות האוכלוסין וההגירה.**

הטפסים

- דוח שנתי 1301 – גם למי שאין לו חובת הגשה מכוח דין אחר.
- טופס 1348 – הצהרת תושבות: שאלון לקביעת תושבות של יחידים, נספח לדוח השנתי.
- **סימון ההצהרה בדוח 1301 בדבר חזקת ימי השהייה הנסתרת על ידי היחיד.**

הגשת הדוח במועד מתחילה את מירוץ ההתיישנות – לפי סעיף 145 לפקודה רשאי פקיד השומה לבחון את הדוח בתוך ארבע שנים מתום שנת המס שבה הוגש.

אי הגשת דוח ניתוק – או הגשתו ללא מסמכים מאמתים – עלולה להיחשב כאי הגשה: פקיד השומה רשאי לדחות את טענת הניתוק, לדחות את מועדו ולשלול את הטבות המס.

הטבות המס לעולה חדש ותושב חוזר ותיק על הכנסה פירותית

סעיף 14 לפקודה · הכנסה אקטיבית ופאסיבית של עולה חדש ותושב חוזר ותיק – מהמועד שבו היו לתושבי ישראל

לא · מחוץ לפטור סעיף 14

- הכנסה שהופקה בישראל – חייבת במס לפי הדין הרגיל.
- פעילות מעורבת: החלק שבוצע בישראל חייב, ומפוצל לפי מפתח אובייקטיבי.
- הכנסה שמקורה בנכס המצוי בישראל, גם כשהמקבל הוא עולה חדש.
- לעמדת רשות המסים, פעילות מישראל עבור חברה זרה עלולה לחייב את החברה בישראל (עמדה 13/2016).
- פטור נפרד לעולה חדש בלבד: ריבית על פיקדון מט"ח בבנק בישראל – עשרים שנה.

כן · נכלל בפטור

- כל ההכנסות הפירותיות שהופקו מחוץ לישראל – אקטיביות ופאסיביות כאחת.
- מועד רכישת הנכס אינו תנאי: הפטור חל גם על נכסים שנרכשו לאחר העלייה (בניגוד לתושב חוזר רגיל).
- עשר שנים מהמועד שבו היה היחיד לתושב ישראל.
- **הוראת השעה 2026 מוסיפה על פטור.**

הטבות המס לעולה חדש ותושב חוזר ותיק על רווח הון

סעיף 97 לפקודה · עשר שנים ממועד היות היחיד לתושב ישראל; לאחר מכן – פטור יחסי לפי תקופת ההחזקה

לא · חריגים לפטור

- נכס שהתקבל במתנה פטורה לפי סעיף 97(א)(5) לפקודה לאחר 1.1.2007.
- נכס מחוץ לישראל שהוא בעיקרו זכות, במישרין או בעקיפין, לנכס המצוי בישראל.
- רווח הון מנכס המצוי בישראל – מחוץ לפטור מלכתחילה.
- הוראת השעה 2026 אינה מעניקה פטור על רווח הון – היא חלה על יגיעה אישית בלבד.

כן · היקף הפטור ההוני

- מכירת נכס המצוי מחוץ לישראל בתוך עשר שנים ממועד היות היחיד לתושב ישראל – פטורה ממס.
- מועד רכישת הנכס אינו רלוונטי – גם נכס שנרכש לאחר העלייה.
- נמכר לאחר תום עשר השנים – פטור יחסי לפי חלק תקופת ההחזקה שבתוך תקופת ההטבות.

הפטור ההוני נבחן לפי מקום הימצאות הנכס ומועד המכירה – ולא לפי מקום מגוריו של המוכר בעת הרכישה.

פעילות מעורבת: החלק שבוצע בישראל תמיד היה חייב במס בישראל

חוזר מס הכנסה 01/2011 ופסק הדין בעניין תלמי – פיצול ההכנסה לפי מפתח אובייקטיבי

הכלל	המפתח האובייקטיבי	עניין תלמי
- הכנסה מיגיעה אישית שחלקה בוצע בישראל וחלקה מחוצה לה – מפוצלת בין השניים. - החלק שהופק בחו"ל פטור לפי סעיף 14; החלק שהופק בישראל חייב במס (גם אם הלקוח תושב חוץ). - קיימת חובת דיווח על החלק החייב, ולפקיד השומה סמכות לדרוש את פירוט החישוב.	- יחס ימי העסקים שבהם שהה היחיד מחוץ לישראל לכלל ימי העסקים בשנה. - ניתן לבחור את יום א' או את יום ו' כיום עסקים. - בהחלטת מיסוי 4528/15 נדרשו 60 ימי עבודה בחו"ל לפחות; פסק הדין בעניין תלמי שתק בנקודה זו. - כל דרך חישוב אחרת אפשרית – אך נטל ההוכחה על הנישום.	- תושב חוזר ותיק ששב לישראל ב-2007; שנות המס 2007-2011; משכורת מחברה אנגלית. - המחוזי (ע"מ 24557-02-15): בהיעדר ראיות לפיצול – מאמצים את המפתח האובייקטיבי של פקיד השומה. - העליון (ע"א 1779/18) דחה את הערעור; שיטת הפיצול עצמה לא הועמדה לערעור.

מה זה אומר תחת הוראת השעה

בהכנסה מעורבת, החלק המיוחס לפעילות בחו"ל פטור במלואו לפי סעיף 14, והחלק המיוחס לפעילות בישראל פטור לפי הוראת השעה – עד התקרה השנתית בלבד.

עד 2026 הפיצול קבע כמה מס ישולם. מ-2026 הפיצול קובע גם איזה משטר פטור חל על כל חלק – ולכן משקל התייעוד גדל.

תייעוד ימי העסקים בזמן אמת הוא הראיה. בלעדיו – גדל הסיכוי שהמפתח של פקיד השומה הוא שיתקבל.

הפטור מדיווח בוטל למי שנעשה תושב ישראל מ-1.1.2026

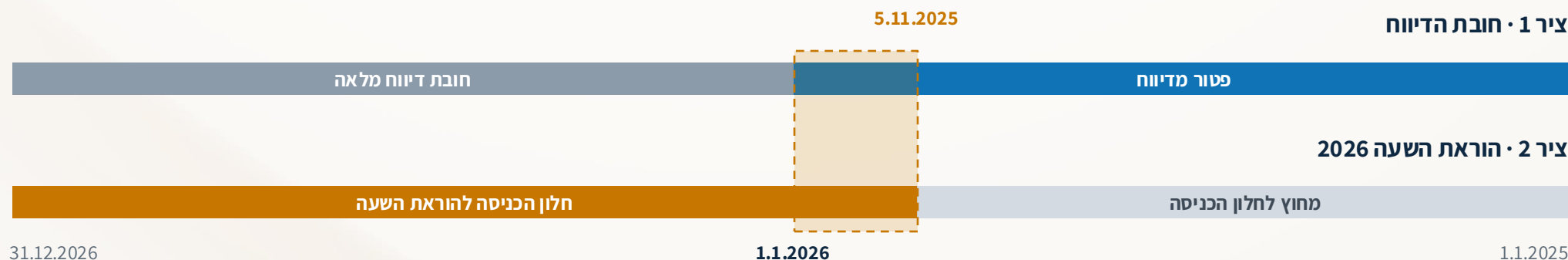
הפטור המהותי נשמר, אך קיימת חובת הדיווח חוזרת

מ-1.1.2026 · לאחר תיקון 272

- הפטור מדיווח בוטל לגבי מי שנעשה תושב ישראל מיום 1.1.2026 ואילך.
- הפטור ממס לפי סעיפים 14 ו-97 נשמר במלואו — בוטל הפטור מדיווח על ההכנסות הפטורות, לא ההטבה.
- רוב אוכלוסיית הוראת השעה נכנסת לישראל ב-2026 — ולכן חייבת בדיווח מלא.

עד 31.12.2025 · לפני תיקון 272

- עולה חדש ותושב חוזר ותיק פטורים מהגשת דוח שנתי על הכנסות ונכסים מחוץ לישראל בתקופת ההטבות.
- הפטור חל גם על דיווח על נכסים מחוץ לישראל בהצהרת הון.

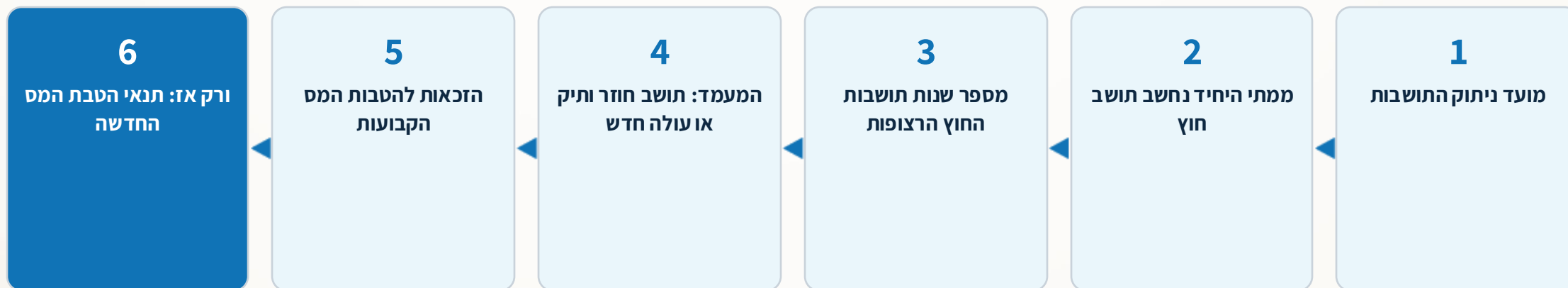


החפיפה: מי שהעביר את מרכז חייו בין 5.11.2025 ל-31.12.2025 עשוי ליהנות גם מהוראת השעה וגם מהפטור מדיווח שעדיין היה בתוקף.

מניתוק התושבות ועד הטבת המס החדשה – שרשרת אחת

מועד הניתוק משפיע על מניין שנות תושבות החוץ, על המעמד – ועל שתי שכבות ההטבות

שלבים 1-3: בדיקת תקופת תושבות החוץ – מסלול תושב חוזר ותיק



מועד ניתוק התושבות הוא החוליה הראשונה באותה שרשרת שבסופה נבחנת הזכאות להטבת המס החדשה.

לגבי תושב חוזר ותיק - קודם קובעים ממתי היחיד תושב חוץ, אחר כך את המעמד ואת הטבות המס הקבועות – ורק בסוף את הטבת המס החדשה.

החידוש במשפט אחד: שכבה שנוספה על הטבות המס הקבועות

סיכום הפרק: הטבות המס הקבועות חלות על הכנסה שמקורה מחוץ לישראל – הטבת המס החדשה מוסיפה פטור על הכנסה שמופקת בישראל

הוראת השעה · שנות המס 2026–2030

הכנסה מיגיעה אישית שמופקת בישראל

- פטור על "הכנסה מזכה" – עסק, משלח יד או משכורת (סעיפים 2(1)/(2)).
- רק אם הופקה או נצמחה בישראל בעת שהיחיד היה תושב ישראל.
- עד תקרה שנתית משתנה: 600 אלף ש"ח (2026) עד 150 אלף ש"ח (2030).
- רק ליחיד שהפך לתושב ישראל בין 5.11.2025 ל-31.12.2026.
- **הטבה זמנית ומותנית – בכפוף לסייגי קרוב, תאגיד שקוף וסייג התחולה.**

הטבות המס הקבועות · סעיפים 14 ו-97 לפקודה

הכנסות ונכסים מחוץ לישראל

- סעיף 14 לפקודה – פטור ל-10 שנים על הכנסות פירותיות, אקטיביות ופסיביות, שהופקו מחוץ לישראל.
- סעיף 97 לפקודה – פטור ממס רווח הון על נכסים מחוץ לישראל שנמכרו בתוך 10 שנים; לאחר מכן פטור יחסי.
- ככלל, הכנסה שהופקה בישראל אינה נכנסת לפטורי החוץ הללו.
- **ההטבה החדשה אינה גורעת מסעיפים 14 ו-97.**

זהירות: אין לערבב בין שני המשטרים. קודם מסווגים את מקור ההכנסה ואת מקום הפקתה – רק אחר כך מחשבים פטור.

הטבת המס החדשה מוסיפה – בתנאים ובתקרות – פטור על הכנסה אקטיבית שמופקת בישראל. היא אינה מבטלת דבר מהטבות המס הקבועות.

איזה משטר מס חל? סוג ההכנסה מול מקום הפקתה

אל תשאלו "האם לנישום יש פטור"; שאלו איזה סוג הכנסה, ואיפה היא הופקה

הופקה מחוץ לישראל

הטבות המס הקבועות: סעיף 14(א) לפקודה

פטור לעולה חדש ולתושב חוזר ותיק על הכנסה שהופקה מחוץ לישראל.

הטבות המס הקבועות: סעיפים 14 ו-97

פטור על הכנסות ונכסים מחוץ לישראל, בכפוף לתנאי הפקודה.

הופקה בישראל

החידוש: פטור לפי הוראת השעה

עד התקרה השנתית ובכפוף לתנאים ולסייגי קרוב ותאגיד שקוף.

אין פטור מכוח הוראת השעה

חייבת במס לפי הדין הרגיל (למשל סעיף 121 או 122).

יגיעה אישית

עסק · משלח יד · משכורת

הכנסה אחרת

ריבית · דיבידנד · שכירות · הון

הכנסה מעורבת: החלק המיוחס לפעילות בחו"ל – פטור לפי סעיף 14; החלק המיוחס לפעילות בישראל – פטור לפי הוראת השעה, עד תקרת אותה שנת מס.

חובת הדיווח על הכנסות פטורות שמקורן מחוץ לישראל, לגבי מי שנעשה תושב ישראל מ-1.1.2026

2

הטבת המס החדשה: מי זכאי?

שני תנאים מצטברים: מעמד פורמלי של עולה או תושב חוזר ותיק – וגם מעבר מרכז החיים לישראל בתקופה הקובעת

ההטבה תחומה בזמן ובגובה ההכנסה

חלון הכניסה קצר ואינו ניתן להארכה; שנות ההטבה קבועות מראש בחוק



שלבי החלטה: חמש שאלות לפני שמדברים על תקרה

נכשלים בשלב מוקדם – לא ממשיכים לחישוב; מסלול "לא" אינו בהכרח סוף הדרך



זכאות לפטור עד התקרה השנתית – לבחור מסלול מימוש: בקשה מקדמית (תיאום מס / הקטנת מקדמות) או דרישה בדוח השנתי.

"יחיד מוטב": מעמד פורמלי – וגם מעבר תושבות בפועל

שני התנאים מצטברים. תעודה בלי מעבר מרכז חיים אינה מספיקה, וגם ההפך

עולה

- יחיד שבידו אשרת עולה או תעודת עולה לפי חוק השבות, התש"י-1950.
- או מי שנמנה עם סוג בני אדם הזכאים לסל קליטה לפי סעיף 2 לחוק סל קליטה, התשנ"ה-1994.
- למעט מי שאזרחותו הישראלית בוטלה לפי סעיף 11 לחוק האזרחות.
- **היה לתושב ישראל לראשונה בתקופה הקובעת.**

תושב חוזר ותיק

- כהגדרתו בסעיף 14(א) לפקודה – היה תושב חוץ 10 שנים רצופות לפחות לפני חזרתו.
- ובלבד שבידו תעודת תושב חוזר שהנפיק משרד העלייה והקליטה.
- **חזר והיה לתושב ישראל בתקופה הקובעת.**
- "תושב חוזר" (רגיל) אינו בגדר הזכאים להוראת השעה.

יחיד מוטב

=

מעבר מרכז החיים לישראל

בתקופה 31.12.2026–5.11.2025

+

מעמד פורמלי + תעודה

עולה / תושב חוזר ותיק

עמדת מס הכנסה בחוזר 07/2026 - קיים פער בין מועד התעודה למועד המעבר בפועל? המועד הקובע הוא מועד העברת מרכז החיים בפועל – הרחבה בהמשך המצגת

תושב ישראל לראשונה שאינו עונה על הגדרת "עולה", ותושב חוזר ותיק ללא תעודת תושב חוזר – אינם זכאים להטבה.

מרכז החיים נבחן לפי מכלול הזיקות – לא לפי תאריך אחד

לפי חוזר מס הכנסה 07/2026, על פקיד השומה לבחון אם מכלול הזיקות מצביע באופן מובהק על העתקת מרכז החיים

1 ימי שהייה ותדירות

שינוי במספר ימי השהייה בישראל ובתדירות ההגעה אליה.

2 בית הקבע

מיקום הבית הקבוע – רכישה או שכירות בישראל, ובית המגורים בחו"ל כבר אינו זמין למגורים.

3 משפחה

מקום הימצאות בן/בת הזוג והילדים ומוסדות החינוך.

4 עסקים וקשרים כלכליים

מקום העסקים, הלקוחות, החשבונות והאינטרסים הכלכליים.

5 פעילות חברתית

מקום הפעילות החברתית וחברות בארגונים ובמוסדות.

6 תיעוד תומך

פלט כניסות ויציאות, חוזי מגורים, רישום מוסדות, אישורי העברה.

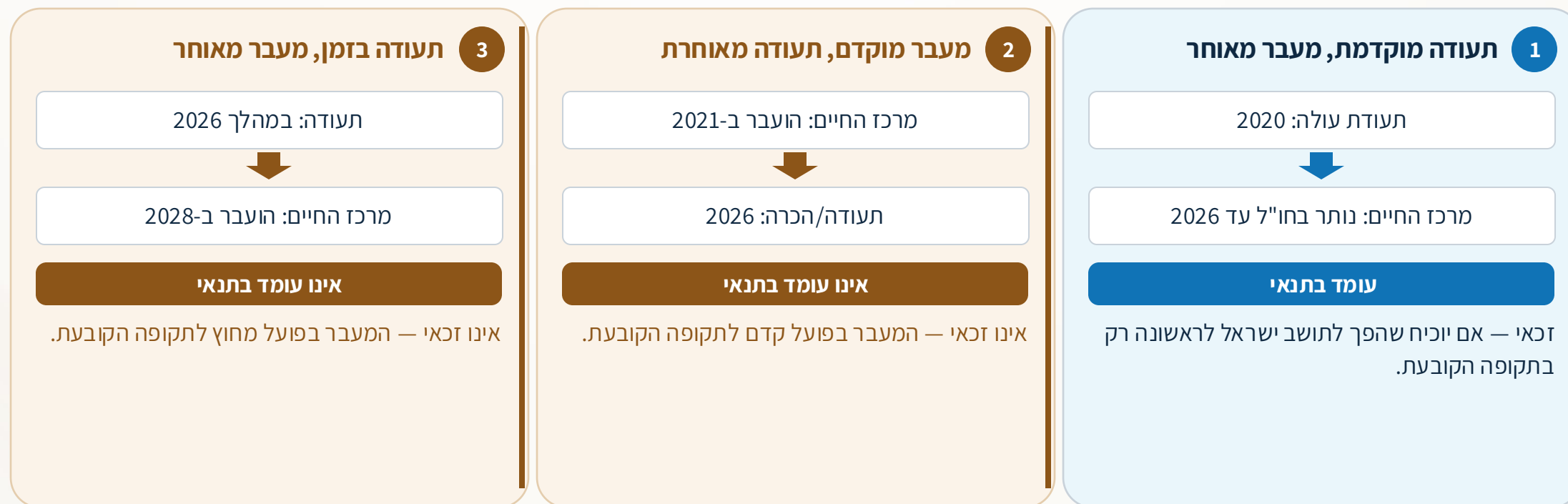
אין "מבחן אחד קובע". מבחן ימי השהייה שבחוזר הוא קריטריון למסלול המקדמי בלבד – ולא הגדרה מהותית של מרכז החיים.

במועד הניתוק: מתי חדל היחיד להיות תושב ישראל – וכאן עולה גם חובת דוח ניתוק כשהדין מחייב.

במועד החזרה או העלייה: מתי מרכז החיים הועבר בפועל לישראל – המועד הקובע לזכאות להוראת השעה.

תעודה מול מעבר בפועל: מה קובע כשיש פער?

עמדת מס הכנסה בחוזר 07/2026 – המועד שבו הועבר מרכז החיים בפועל הוא המועד הקובע



תיעוד מועד המעבר בפועל – בנפרד ממועד התעודה – הוא הבסיס לתיק הראיות מול פקיד השומה.

שנת הסתגלות אינה מזיזה את מועד מעבר מרכז החיים

שנת הסתגלות: בחירה חד-פעמית של עולה חדש או תושב חוזר ותיק להמשיך ולהיחשב תושב חוץ במשך שנה אחת ממועד העלייה או השיבה לישראל, לפי סעיף 14(ב) לפקודה, בהודעה למשרד הקליטה בתוך 90 ימים מיום ההגעה. **הבחירה אינה דוחה את מועד העברת מרכז החיים לצורך בחינת הזכאות להוראת השעה.**

דוגמה חיובית · עומד בתנאי

העביר מרכז חיים במהלך 2026

- ביקש שנת הסתגלות לשנת 2026 שמסתיימת במהלך 2027.
- המועד שבו הפך לתושב ישראל נמצא בתוך התקופה הקובעת.
- **התוצאה: עומד בתנאי – כפוף ליתר תנאי הזכאות ולתקרות.**

דוגמה שלילית · אינו עומד בתנאי

העביר מרכז חיים בינואר 2025

- ביקש שנת הסתגלות לשנת 2025 המסתיימת בינואר 2026.
- לצורך הוראת השעה יראו אותו כמי שהפך לתושב ישראל לפני 5.11.2025.
- **התוצאה: אינו "יחיד מוטב" – אין זכאות לפטור לפי הוראת השעה.**

שימו לב: פקיד השומה יבחן את המועד שבו עבר מרכז החיים בפועל, לפי מכלול הזיקות. בקשת שנת הסתגלות אינה "מייצרת" מועד תושבות חדש ואינה מרפאה מעבר שהתרחש לפני התקופה הקובעת.

לפני שממלאים 116ע – לבדוק אם הלקוח ביקש שנת הסתגלות, ומתי בפועל עבר מרכז החיים.

מלכודת 2028–2029: ביטול ההטבה למפרע – בשני תנאים מצטברים



מה לא מפעיל את הסייג

- יציאה זמנית מישראל בשנת 2028 או 2029, גם אם השהייה באותה שנה נמוכה מ-75 ימים – כל עוד היחיד ממשיך להיות תושב ישראל ולא ניתק את מרכז חיו.
- במצב זה ההטבה שקיבל בשנים 2026–2027 אינה מבטלת.

אין להציג כל שהייה קצרה כאובדן ההטבה – נדרשת גם הפסקת תושבות בפועל באותה שנה.

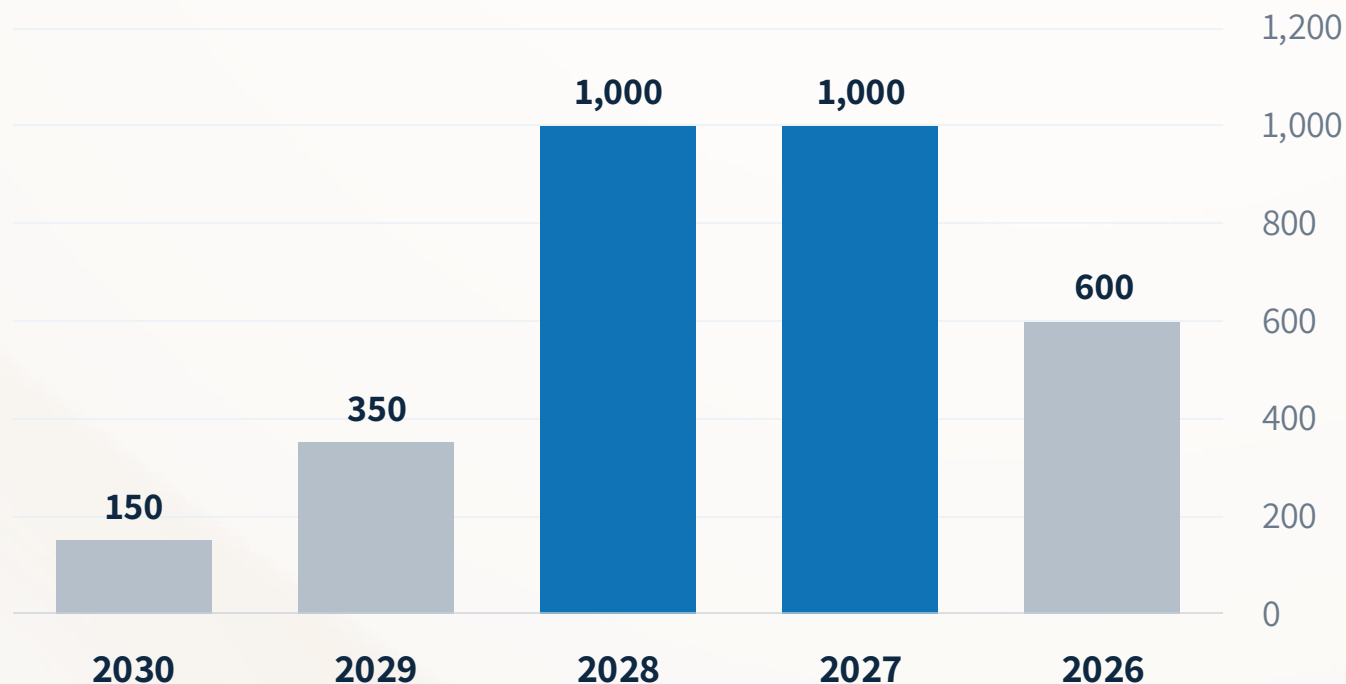
3

הטבת המס החדשה: על איזו הכנסה – וכמה?

הכנסה מזכה ותקרות הפטור לשנים 2026-2030 – קרוב, תאגיד שקוף וחברה זרה

תקרות הפטור: השיא בשנים 2027–2028

תקרת ההכנסה הפטורה לפי שנת מס (אלפי ש"ח)



הכנסה מקרוב – תקרה נפרדת

- 140,000 ש"ח לשנה בשנים 2026–2029.
- בשנת 2030 – 150,000 ש"ח, כמו התקרה הכללית.
- **סך הפטור לא יעלה על התקרה הכללית.**

מה מעבר לתקרה

- מעל התקרה – מדרגות המס לפי סעיף 121.
- זכאות לזיכויים ולנקודות זיכוי בהתאם למעמד.
- הכנסה שאינה מיגיעה אישית – חייבת ככלל.

גובה ההטבה המצטבר יכול להגיע לכ-1.5 מיליון ש"ח: סך התקרות בשנים 2026–2030 הוא 3.1 מיליון ש"ח, והחיסכון בפועל תלוי בגובה ההכנסה ובשיעור המס השולי.

התקרה היא לשנת מס מלאה. בשנת 2026 היא מחושבת באופן יחסי לתקופת התושבות בישראל.

דוגמה 1 – תקרת הפטור נמוכה מגובה ההכנסה

₪ 750,000

הכנסה מעבודה – סך הכל

₪ 600,000

פטור לפי הוראת השעה (תקרת 2026)

₪ 150,000

הכנסה חייבת ממשכורת – מדרגות סעיף 121

₪ 100,000

הכנסה מהשכרה – אינה הכנסה מזכה; סעיף 122 או 121

בנוסף: נקודות זיכוי לתושב ולעולה חדש בהתאם למעמדו.

העובדות

- אברהם – עולה חדש שהגיע לישראל ב-1.1.2026 (שנת מס מלאה).
- משכורת, כולה מעבודה בישראל: 750,000 ₪.
- שכר דירה למגורים בישראל: 100,000 ₪.
- רשום כמי שחייב בהגשת דוח שנתי.

תקרת 2026 יחסית: התקרה בשנת 2026 מחושבת יחסית למועד שבו הפך היחיד לתושב ישראל – ורק שנה זו מחושבת כך. אברהם הגיע ב-1.1.2026 ולכן זכאי לתקרה המלאה.

מהי "הכנסה מזכה" לצורך הוראת השעה?

"הכנסה מזכה" היא ההכנסה שעליה חלה הוראת השעה – רק היא עשויה ליהנות מהפטור, בכפוף ליתר התנאים

לא · מחוץ להגדרה (מכוח הוראת השעה)

- "הכנסה אחרת" לפי סעיף 62א(ד): ריבית, הפרשי הצמדה ודמי ניכיון.
- דיבידנד – לרבות דיבידנד מרווחי הון של חברה.
- דמי שכירות.
- תמורה ממכירת נכס (סעיף 88), מכירת נייר ערך שהוא מלאי עסקי, ותמורה ממכירת זכות במקרקעין או באיגוד מקרקעין.
- הכנסה המיוחסת ליחיד מתאגיד שקוף שהוא בעל מניות מהותי בו – למעט תאגיד המוחזק בידיו בהחזקה מלאה; הסייג חל בהחזקה של 10% עד 99.9%.
- **חברת ארנק לפי סעיף 62א אינה נחשבת "תאגיד שקוף" לעניין זה.**
- הכנסה שהופקה לאחר ניתוק התושבות (למשל עסק שממשיך לפעול בישראל).

כן · נכנס להגדרת הכנסה מזכה

- הכנסה חייבת מיגיעה אישית לפי סעיף 2(1) – עסק או משלח יד.
- הכנסה חייבת מיגיעה אישית לפי סעיף 2(2) – משכורת.
- הופקה או נצמחה בישראל בעת שהיחיד היה תושב ישראל.
- משכורת, דמי ניהול או דמי ייעוץ המתקבלים מתאגיד שקוף – אינן מוחרגות
- ההכנסה משקפת את תרומתו של היחיד להפקתה.

"לא" בטור השמאלי אינו אומר "חייב במס" – הכנסה שמקורה מחוץ לישראל נבחנת במסלול סעיפים 14 ו-97 לפקודה, שנשמר במלואו

קודם מסווגים: סוג ההכנסה, מקום הפקתה ומבנה ההחזקה – רק אחר כך מחשבים תקרה.

תאגיד שקוף: הסייג נקבע לפי שיעור ההחזקה

"תאגיד שקוף" – סעיף 64(א) לפקודה: שותפות, חברה משפחתית, חברת בית וכדומה

שיעור ההחזקה בתאגיד השקוף · 0% מימין עד 100% משמאל

100%	10% עד 99.9%	0% עד 9.99%
הכנסה מזכה החזקה מלאה: שקול לפעילות בעסק עצמאי.	אינה הכנסה מזכה בעל מניות מהותי: חלק ההכנסה המיוחס מהתאגיד אינו הכנסה מזכה – כדי למנוע הסתת רווחים ליחיד המוטב.	הכנסה מזכה שותף או בעל זכויות ללא השפעה מהותית: ההכנסה המיוחסת מהתאגיד היא הכנסה מזכה.
חברת ארנק כמשמעותה בסעיף 62א לפקודה אינה נחשבת "תאגיד שקוף" – לצורך הוראת שעה זו בלבד.	משכורת, דמי ניהול או דמי ייעוץ שהיחיד מקבל מהתאגיד השקוף – אינם מוחרגים, ויכולים ליהנות מההטבה	
הסייג חל על ייחוס רווחי התאגיד (סעיפים 63–64) – ולא על תשלום בגין עבודתו האישית של היחיד.		

דוגמה 2: אותו יחיד, שתי החזקות – סיווג שונה לכל אחת

יצחק – יחיד מוטב שהפך לתושב ישראל ב-1.1.2026; מחזיק בשני תאגידים שקופים, וכל הכנסותיו הופקו בישראל

סך הכל	חברת בית	שותפות ייעוץ	
—	15% מהמניות	5% מהזכויות לרווחים	שיעור החזקה
—	בעל מניות מהותי בתאגיד שקוף – אינה הכנסה מזכה	אינו בעל מניות מהותי – ההכנסה המיוחסת היא הכנסה מזכה	הסיווג לצורך הוראת השעה
₪ 650,000	₪ 150,000	₪ 500,000	הכנסה מיוחסת
₪ 500,000	0 ₪	₪ 500,000	חלק ההכנסה הפטורה

הפטור בפועל 500,000 ₪ – מתחת לתקרת 2026 (600,000 ₪). 150,000 ₪ מחברת הבית חייבים במס לפי סעיף 121, גם אם התקרה טרם נוצלה במלואה.

שכר, דמי ניהול או דמי ייעוץ מאותם תאגידים אינם מוחרגים – ראו דוגמה 3.

הקו המבחין הוא 10%: מתחת לשיעור זה ההכנסה המיוחסת מזכה; מ-10% ומעלה היא מוחרגת.

דוגמה 3: רווחי השותפות אינם הכנסה מזכה – השכר פטור

התוצאה

- 100,000 ₪ – חלקו ברווחי השותפות (20%) אינו הכנסה מזכה: הכנסה מיוחסת מתאגיד שקוף שהיחיד בעל מניות מהותי בו.
- **200,000 ₪ שכר בשל עבודה שבוצעה בישראל – פטורים במלואם, מתחת לתקרת 2026.**
- חריג ההחזקה המלאה אינו חל כאן: ההחזקה היא 20%.

העובדות

- יחיד מוטב הגיע לישראל כעולה חדש ב-1 בינואר 2026.
- הוא מחזיק 20% מהזכויות לרווחי שותפות, עובד בה בפועל, וכל פעילות השותפות מבוצעת בישראל.
- **בשנת 2026 צברה השותפות רווחים של 500,000 ₪ לאחר תשלום משכורות, ושילמה לו שכר שנתי של 200,000 ₪.**

משכורת, דמי ניהול ודמי ייעוץ המשולמים ליחיד מתאגיד שקוף אינם מוחרגים מהגדרת "הכנסה מזכה" – הסייג חל על ההכנסה המיוחסת עצמה.

הסייג לתאגיד שקוף חל בהחזקה של 10% עד 99.9%; בהחזקה מלאה ההכנסה המיוחסת יכולה להיכנס להטבה.

הכנסה מקרוב: אפשר לקבל הטבה – אבל התקרה והמסלול שונים

תקרת הפטור בגין הכנסה מזכה מקרוב

- 140,000 ₪ לשנה בשנים 2026–2029.
- בשנת 2030 – 150,000 ₪, כמו התקרה הכללית.

מסלול המימוש

- רק במסגרת הגשת דוח שנתי או בקשה להחזר מס.
- לא בתיאום מס ולא בהקטנת מקדמות.
- בטופס 116ע נדרשת הצהרה שההכנסה אינה משולמת על ידי "קרוב".

החריג המרכזי

- חברה שבבעלותו המלאה של היחיד אינה "קרוב" – לפי הגדרת "קרוב" בסעיף 1 להוראת השעה.
- לכן הכנסה ממנה נהנית מהתקרה המלאה שבסעיף 2(א).
- נדרש לתעד את שיעור ההחזקה במדויק.

"קרוב" – כהגדרתו בסעיף 88 לפקודה

- (1) בן זוג, את, אחות, הורה, הורה הורה, צאצא וצאצא של בן זוג – ובן זוגו של כל אחד מאלה; (2) צאצא של אח או אחות, ואח או אחות של הורה; (3) חבר בני אדם בהחזקה (במישרין או בעקיפין, לבד או יחד עם אחר) של 25% לפחות מסוג כלשהו של אמצעי השליטה; (4) נאמן כהגדרתו בסעיף 75ג, במקרים המפורטים בסעיף.

פעולת המייצג: לזהות קשרי משפחה ובעלות – לפני שמגישים בקשה מקדמית. בקשה מקדמית על הכנסה מקרוב לא תאושר.

הכנסה מקרוב אינה נשללת – היא מנותבת למסלול הדוח השנתי ולתקרה מופחתת.

דוגמה 4: שכר של 300,000 ₪ מחברת האח – 140,000 ₪ פטורים

התוצאה

- 140,000 ₪ פטורים ממס – תקרת ההכנסה מקרוב לפי סעיף 2(ב) להוראת השעה.
- 160,000 ₪ חייבים במס לפי המדרגות שבסעיף 121 לפקודה.
- **תקרת החוק הכללית אינה רלוונטית: כל ההכנסה מתקבלת מקרוב.**

העובדות

- יוסף הוא עולה חדש שהגיע לישראל ב-1 בינואר 2026.
- הוא עובד כשכיר בחברה קבלנית המוחזקת בשיעור 50% על ידי אחיו.
- **שכרו מעבודתו בחברה בשנת 2026: 300,000 ₪.**

"קרוב" – כהגדרתו בסעיף 88 לפקודה, למעט חברה שבבעלותו המלאה של העולה. החזקה של 50% בידי האח מכניסה את החברה לגדר "קרוב".

כשכל ההכנסה מתקבלת מקרוב (למעט תאגיד שקוף), התקרה הרלוונטית היא 140,000 ₪ לשנה בשנים 2026–2029.

דוגמה 5: קודם הסייגים מצמצמים את ההכנסה המזכה, ואז חלה התקרה

מנשה, עולה חדש מ-1.1.2026, פעיל בשלוש החברות ונישום מייצג בשתי המשפחתיות; כל ההכנסות הופקו בישראל

סך הכל	חברה פרטית רגילה – מסחר	חברה משפחתית – שירותי ייעוץ	חברה משפחתית – עיבוד שבבי	
—	30% — שכר בשל עבודתו	50%	החזקה מלאה (100%)	שיעור החזקה
—	"קרוב" — משכורת בגין עבודה	החזקה של 50% — חברה משפחתית שהיא "תאגיד שקוף", וגם "קרוב"	החזקה מלאה — לכן אינה "קרוב" ואינה "תאגיד שקוף"	הסיווג לצורך הוראת השעה
₪ 1,100,000	₪ 200,000	₪ 400,000	₪ 500,000	הכנסה מיוחסת / שכר
₪ 640,000	140,000 ₪ — תקרת הכנסה מקרוב	0 — כל ההכנסה מתאגיד שקוף	₪ 500,000	חלק ההכנסה הפטורה

₪ 640,000 עולים על תקרת 2026. לכן: פטור של 600,000 ₪ בלבד — ויתרת ההכנסה בסך 500,000 ₪ חייבת במס (סעיף 2(ג) להוראת השעה).

ההטבה על ההכנסה מקרוב תידרש רק בדוח השנתי — ולא בתיאום מס או בהקטנת מקדמות.

החברה שבבעלות מלאה יוצאת פעמיים מן הסייגים: אינה "קרוב" ואינה "תאגיד שקוף".

עבודה מישראל עבור חברה זרה: הקלה – לא חסינות



חשיפת המס: עבודה שוטפת של יחיד מישראל עבור חברה זרה עלולה ליצור לחברה חשיפת מס בישראל, ובכלל זה מוסד קבע, בהתאם לעובדות ולהוראות אמנת המס (מקום עסקים קבוע או סוכן תלוי). אם נוצר מוסד קבע – הרווחים המיוחסים לו עשויים להתחייב במס בישראל.

הכלל המקל

- הכנסתו מעסק של חבר בני אדם תושב חוץ, שהופקה בישראל בשל יגיעתו האישית של היחיד המוטב – פטורה ממס בישראל בשנות המס 2026–2030.
- ובלבד שלאותו חבר בני אדם לא הייתה הכנסה מעסק שהופקה בישראל אלמלא יגיעתו האישית של היחיד.
- הפטור חל גם אם פעילות היחיד יוצרת לחברה הזרה מוסד קבע כמשמעותו באמנות המס.
- החברה הזרה רשאית לא לבקש את הפטור – במלואו או בחלקו.

הגבולות והחריגים

- הפטור אינו חל אם היחיד המוטב הוא בעל מניות מהותי בחברה הזרה.
- בחברה זרה שהיא תאגיד שקוף – הפטור אינו חל על חלק ההכנסה המיוחס לבעל זכויות תושב ישראל.
- הפטור אינו חל אם גם בלי פעילות היחיד הייתה החברה חייבת במס בישראל על הכנסותיה העסקיות.

ההקלה מצמצמת את החשיפה של החברה הזרה בשל פעילות היחיד בישראל – אך אינה מיתרת בדיקת מוסד קבע, מחירי העברה ומיסוי עובדים במקרים מורכבים.

4

איך מקבלים את ההטבה בפועל?

המסלול המקדמי: טופס 116ע, חישוב מס, הקטנת מקדמות וסימולטור

המסלול המקדמי הוא הקלה תזרימית – הדוח השנתי הוא סגירת הזכאות

ככלל הזכאות המלאה נבחנת ומאושרת במסגרת הדוח השנתי

בסוף השנה · הדוח השנתי

- בחינה מלאה של כל תנאי הזכאות על בסיס כל הנתונים.
- דרישת יתרת הפטור מעל התקרה המקדמית – עד תקרת החוק.
- טיפול בהכנסה מקרוב (עד 140,000 ₪) – רק כאן.
- תיקון החישוב היחסי לשנת 2026 והפרדת הכנסות ישראל / חו"ל.
- **מי שלא עמד בקריטריון המקדמי – יכול לדרוש את הטבה כאן, אם יוכיח שהעביר את מרכז חייו בתקופה הקובעת.**

במהלך השנה · בקשה מקדמית

- שכיר – בקשה לתיאום מס. הטיפול על ידי רכזי חוליות 17.
- עצמאי – בקשה להקטנת שיעור המקדמות. הטיפול על ידי מחלקת גבייה.
- תקרת ההטבה באישור המקדמי: 500,000 ₪ למי שרשום כחייב בהגשת דוח, ו-300,000 ₪ למי שאינו רשום – לשנת מס מלאה.
- נדרשת עמידה בקריטריון ימי השהייה ובצירוף פלט הסימולטור (ראה בהמשך)
- **לא ניתן לקבל במסלול זה הטבה על הכנסה מקרוב.**

קבלת פטור מניכוי מס במקור אינה פוטרת מחובת הגשת דוח שנתי

הכלל הפרקטי: מה שאפשר לקבל במהלך השנה – לקבל; מה שמורכב או במחלוקת – לשמור לדו"ח השנתי.

מבחן ימי השהייה: תנאי למסלול המקדמי – לא מבחן זכאות מהותי

הקריטריון נבחן רק לצורך אישור מקדמי של תיאום מס או הקטנת מקדמות

מבחן ימי השהייה הוא התנאי לבקשה המקדמית: לשכיר – בקשה לתיאום מס; לעצמאי – בקשה להקטנת שיעור המקדמות. מי שאינו עומד במבחן אינו מאבד את ההטבה – הזכאות נבחנת במלואה בדוח השנתי.

כלל 90 הימים: בכל אחת מהשנים 2016–2025, ימי השהייה בישראל של היחיד – וגם של בן/בת הזוג – לא עלו על 90 ימים.

איך נמנים הימים

- יום כניסה לישראל ויום יציאה ממנה נחשבים שניהם כימי שהייה בישראל.
- הנתונים נלקחים מתעודת "בירור פרטים על נוסע" (כניסות ויציאות) של משרד הפנים.
- הזנה לסימולטור רשות המסים והדפסת פלט התוצאה.

חריגות מותרות

- ניתן לחרוג מכלל 90 הימים בשלוש שנים לכל היותר.
- לא בשנת 2016 ולא בשנת 2025.
- שנתיים עד 182 ימים כל אחת, ושנה שלישית עד 150 ימים.
- ובנוסף – מבחן מצטבר תלת-שנתי.

בן/בת הזוג

- נדרש שגם בן/בת הזוג יעמדו בכל התנאים.
- אם הפכו לבני זוג במהלך עשר השנים הנבדקות – הבחינה נעשית רק מהשנה שבה הפכו לבני זוג.
- נדרש פלט כניסות ויציאות גם עבורם.

בטופס 116ע נדרשות הצהרות בחלקים ג' ו-ד', ובכללן הצהרה כי בשנים 2016–2025 לא התקבלו קצבאות מהמוסד לביטוח לאומי.

מי שלא עומד בקריטריון: אין לאשר פטור בתיאום מס או הקטנת מקדמות – אך ניתן לערוך בחינת זכאות מלאה בדוח שנתי, בהוכחת מעבר מרכז החיים.

דוגמאות: אותם בני זוג, תוצאה שונה

אותם בני זוג, הפרש של ימים בודדים – ותוצאה שונה במסלול המקדמי

דוגמה · אינו עומד בקריטריון

שנת מס	היחיד	בת הזוג
2025	60	60
2024	13	0
2023	50	50
2022	80	80
2021	173	160
2020	88	70
2019	175	150
2018	0	0
2017	140	100
2016	60	60

השנים המודגשות: חריגה מכלל 90 הימים. אותן שלוש שנות חריגה, אך בשנים 2019–2021 הצטברו 435 ימים – מעל מכסת 425 הימים. אין אישור מקדמי; ניתן לדרוש את ההטבה בדוח השנתי.

דוגמה · עומד בקריטריון

שנת מס	היחיד	בת הזוג
2025	60	60
2024	13	0
2023	50	50
2022	80	80
2021	160	160
2020	88	70
2019	160	150
2018	0	0
2017	145	100
2016	60	60

השנים המודגשות: חריגה מכלל 90 הימים. שלוש שנות חריגה בלבד (2017, 2019, 2021), אך לא 2016 או 2025, שתיים עד 182 ימים והשלישית עד 150 – ואין חלון תלת-שנתי החורג מ-425 ימים.

סימולטור רשות המסים – בדיקת זכאות למסלול המקדמי

צירוף פלט הסימולטור הוא תנאי הכרחי לטיפול בבקשה

לפתיחת הסימולטור

לפתיחת סימולטור רשות המסים



gov.il/he/service/tax-relief-new-immigrants

ההחלטה על אישור עקרוני לתיאום מס מתקבלת בגיליון "סימולטור זכאות לשנת 2026", שורה 57 – ובכפוף לה מוגש טופס 116ע.

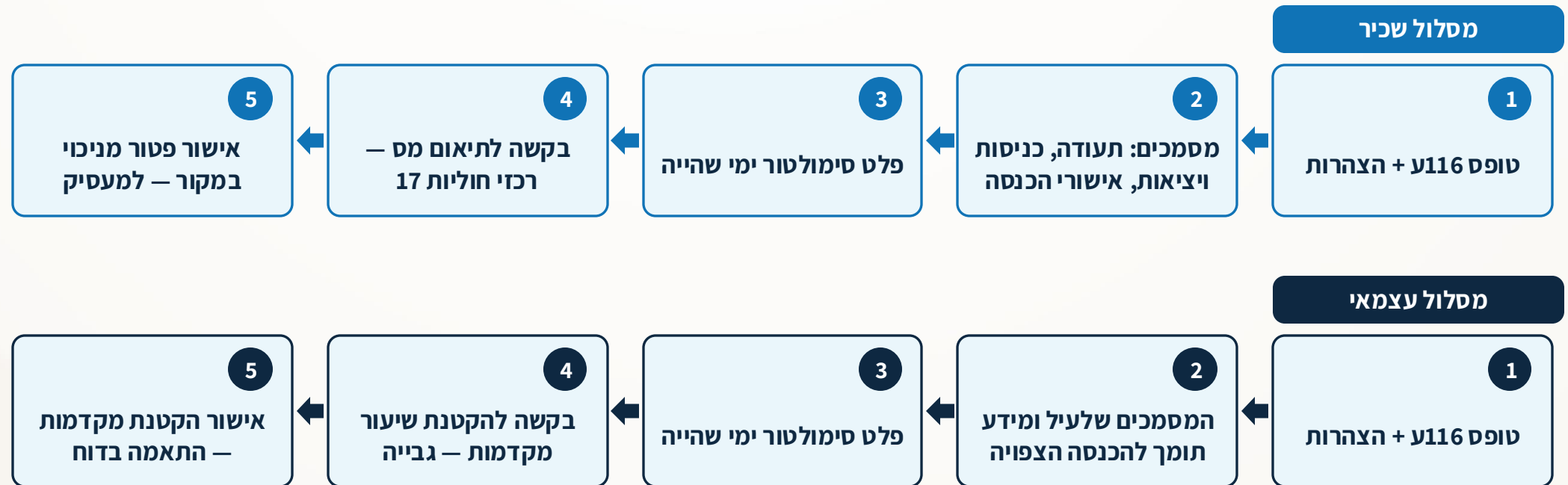
מה הסימולטור בודק

- בודק עמידה בקריטריון ימי השהייה לצורך תיאום מס או הקטנת מקדמות.
- המבקש מזין את ימי השהייה בישראל לכל שנת מס, לפי תעודת "בירור פרטים על נוסע".
- **הפלט מודפס ומצורף לטופס 116ע; פקיד השומה מבצע בקרה על הנתונים ועל התוצאה.**

הסימולטור הוא שער למסלול המקדמי בלבד – כישלון בקריטריון אינו שולל את ההטבה בדוח השנתי.

טופס 116ע: שני מסלולי הגשה, אותה זכאות

סעיף 10 לחוזר 07/2026 – טופס 116ע מוגש במקום טופס 116 הרגיל וכולל את כל ההצהרות הנדרשות



ללא צירוף פלט הסימולטור לא ניתן לטפל בבקשה המקדמית - זהו תנאי הכרחי.

טופס 116ע כולל גם את ההקלות הרגילות שבתיאום מס – נקודות זיכוי ותיאום בין מספר מעסיקים.

אין להגיש טופס 116 רגיל ליחיד מוטב – הבקשה תוגש בטופס 116ע.

טופס 116ע – כך נראית הבקשה בפועל

דף 1 מתוך 3 · הנוסח המעודכן ל-7.2026 · בקשה להקלה ולתיאום בחישוב המס לשנת המס 2026

מה חשוב במילוי

- **הטופס מוגש רק לאחר אישור עקרוני בסימולטור הזכאות – שורה 57.**
- סעיף א': סימון הסטטוס – תושב ישראל לראשונה או תושב חוזר ותיק – ומועד קבלת התעודה.
- תאריך העלייה או החזרה קובע את התקרה היחסית לשנת 2026.
- פרטי בן/בת הזוג נדרשים גם לצורך מבחן ימי השהייה.
- דפים 2-3: חלקים ג' ו-ד' – הצהרות היחיד ובן/בת הזוג, ורשימת המסמכים המצורפים.
- **אפשר להגיש באתר רשות המסים, בדואר או בפקס לפקיד השומה באזור המגורים.**

דף 1 מתוך 3 116ע



טופס זה מיועד עבור עולים חדשים ו/או תושבים חוזרים ותיקים שהפכו לתושבים ישראל בתקופה שבין ה-5/11/2025 ועד ה-31/12/2026.

בקשה להקלה ולתיאום בחישוב המס לשנת המס 2026

במסגרת הוראת שעה "עידוד עלייה לישראל וחזרה אליה" (להלן: "הוראת השעה")

ההחלטה בגין אישור עקרוני לתיאום מס מתקבלת בסימולטור בגיליון סימולטור זכאות לשנת 2026 בשורה 57 בהתאם למסמכים והנתונים הנדרשים. בכפוף לאישור עקרוני זה יתאפשר להגיש בקשה להקלה ולתיאום בחישוב המס בטופס זה.

לתשומת לבך: ניתן לערוך תיאום מס באמצעות האינטרנט באתר רשות המסים שכתובתו www.taxes.gov.il כמו כן ניתן לשלוח בקשה בדואר או בפקס לפקיד השומה באזור מגוריך.

מס' תיק תיאום מס _____

אל: פקיד השומה _____

תיק המסמכים הדרוש להגשת בקשה מקדמית

המסמכים שיצורפו לטופס 116ע

1 טופס 116ע מלא וחתום

כולל ההצהרות בחלקים א'-ד': מועד עלייה/חזרה, פרטי בן/בת הזוג, ימי שהייה ומרכז חיים.

2 תעודת עולה או תעודת תושב חוזר

הוכחת המעמד הפורמלי; לתושב חוזר ותיק – תעודה ממשרד העלייה והקליטה.

3 פלט "בירור פרטים על נוסע"

כניסות ויציאות לשנים 2016–2025 – עבור המבקש וגם עבור בן/בת הזוג.

4 אישורי הכנסה ותלושי שכר

מכל המעסיקים ומכל המשלמים, וכן מסמכים לבקשות הקלה נוספות.

5 פלט הסימולטור

פלט מלא הכולל את הנתונים שהוזנו ואת תוצאת בדיקת ימי השהייה.

6 מסמכי מרכז חיים – לפי הצורך

חוזי מגורים, רישום מוסדות חינוך, העברת תכולה, קשרים כלכליים וחברתיים.

ללא פלט הסימולטור אין טיפול בבקשה המקדמית – גם אם כל שאר המסמכים הוגשו.

פקיד השומה מבצע בקרה על תקינות הנתונים שהוזנו בסימולטור ועל תוצאותיו.

5

הדוח השנתי וביטוח לאומי

סגירת הזכאות בדוח השנתי, והסדר נפרד לפי תיקון 262 לחוק הביטוח הלאומי

הדוח השנתי הוא מקום סגירת הזכאות

המסלול המקדמי = תזרים. הדוח השנתי = בחינה מלאה, השלמת פטור ותיקון חישובים

מה בודקים

- עמידה בכל התנאים המצטברים לפי סעיף 4 לחוזר.
- מועד מעבר מרכז החיים ומכלול הזיקות.
- סיווג ההכנסה: יגיעה אישית מול "הכנסה אחרת".
- מקום הפקת ההכנסה — ישראל מול חו"ל.

מה דורשים

- הטבה ליחיד שלא עמד בתנאי השהייה אך העביר את מרכז חייו לישראל בתקופה הקובעת
- הטבה ליחיד שנדחתה במסגרת הבקשה המקדמית, אך עומדת בתנאי ההטבה
- יתרת הפטור מעל התקרה שאושרה בתיאום המס.
- הטבה על הכנסה מקרוב — עד 140,000 ₪ (2026–2029).
- התאמת מקדמות ומס שנוכה במקור מול המס הסופי.

מה שומרים בתיק

- טבלאות חישוב תקרה וחלק יחסי (אם רלוונטי).
- תרשים החזקות ושיעורי בעלות בתאגידים.
- אסמכתאות לפעילות בישראל ובחו"ל.
- פלטי כניסות ויציאות ופלט הסימולטור.

מי שלא עמד בקריטריון ימי השהייה יכול לדרוש את ההטבה כאן — בהוכחה שהעביר את מרכז חייו בתקופה הקובעת

על הכנסה שמעל תקרת הפטור זכאי היחיד לשיעורי מס המתחילים במדרגה הנמוכה, ולזיכויים ולנקודות זיכוי לפי מעמדו.

זכות הוויתור: היחיד המוטב רשאי לוותר על הפטור, כולו או חלקו — שיקול רלוונטי לניצול נקודות זיכוי, זיכויי מס זר ותכנון רב־שנתי.

האישור המקדמי אינו סופי. הזכאות נבחנת מחדש בדוח — ולכן תיק הראיות חייב להיות מוכן מראש.

הטבת מס הכנסה ≠ פטור מדמי ביטוח לאומי

שני הסדרים נפרדים בביטוח לאומי – הפטור הרגיל לעולה חדש ותיקון מס' 262 – ואף אחד מהם אינו חלק מהוראת השעה במס הכנסה

ביטוח לאומי · תיקון מס' 262 – סעיף 350א לחוק

- **תיקון מס' 262 בא לידי ביטוי בסעיף 350א לחוק הביטוח הלאומי – הוראת שעה לשנים 2025-2035.**
- עולה מארצות הברית המשלם שם דמי ביטוח סוציאלי על הכנסתו מעבודה או ממשלח יד, פטור מדמי ביטוח לאומי על אותה הכנסה.
- הפטור ניתן לחמש השנים הראשונות ממועד אשרת עולה, תעודת עולה או תעודה ממשרד העלייה והקליטה.
- הרקע: לישראל אין אמנה לביטחון סוציאלי עם ארצות הברית.

ביטוח לאומי · הפטור הרגיל לעולה חדש

- עולה חדש שאין לו הכנסה או שהכנסתו נמוכה – פטור מתשלום דמי ביטוח לאומי ודמי ביטוח בריאות בששת החודשים הראשונים מיום העלייה.
- מקבלי דמי קיום ממשרד הקליטה – הארכה של עד שישה חודשים נוספים, סך הכול עד 12 חודשים.
- **הפטור אינו תלוי בהוראת השעה במס הכנסה ואינו נגזר ממנה.**

רצף זכויות

יש לבדוק מול הביטוח הלאומי את השפעת תקופת הפטור על הזכאות לגמלאות.

הכנסות אחרות

הכנסה שלא שולמו עליה דמי ביטוח סוציאלי בארה"ב – חייבת בדמי ביטוח בישראל.

מה לא כלול

הפטור לפי סעיף 350א הוא מדמי ביטוח לאומי בלבד – ולא מדמי ביטוח בריאות.

הטבת מס הכנסה אינה פוטרת מדמי ביטוח לאומי או מדמי ביטוח בריאות – מדובר בחוקים נפרדים, בתנאים ובמועדים שונים.

6

סיכום ומסקנות עבודה

יישום הכללים על מקרים בזמן החוזר, ורשימת בדיקה לפני הגשה

צ'קליסט מייצג לפני כל פעולה

לפני תיאום מס, הקטנת מקדמות או דרישת ההטבה בדוח השנתי

✓ ההכנסה סווגה: יגיעה אישית מול "הכנסה אחרת"; ישראל מול חו"ל.

✓ תעודת עולה או תעודת תושב חוזר קיימת ושמורה בתיק.

✓ נבדקו קרוב, תאגיד שקוף, בעל מניות מהותי וחבר בני אדם תושב חוץ.

✓ מועד העברת מרכז החיים תועד בנפרד ממועד הנפקת התעודה.

✓ התקרה חושבה נכון – כולל חישוב יחסי לשנת 2026.

✓ פלט כניסות ויציאות 2016–2025 נבדק למבקש ולבן/בת הזוג.

✓ נבחר מסלול: תיאום מס / הקטנת מקדמות / דוח שנתי בלבד.

✓ פלט הסימולטור הופק, נבדק וצורף לבקשה.

מאות אלפי שקלים בשנה – אבל רק אם מפעילים נכון

זו אינה "הטבת עולה" כללית – זו הטבה מדויקת שצריך להפעיל נכון

אם הלקוח הפך לתושב ישראל בתקופה הקובעת, מחזיק בתעודה הנדרשת, מפיק הכנסה מיגיעה אישית בישראל, ומגיש במסלול הנכון – ניתן להגיע לפטור ממס של כמיליון וחצי ש"ח, במשך חמש שנות מס.

ארבע השאלות

- מה כבר היה פטור, ומה השתנה?
- מי זכאי?
- הטבת המס החדשה: על איזו הכנסה – וכמה?
- איך מקבלים בפועל?

שלוש הטעויות היקרות

- לערבב בין החריגים להטבה (תאגיד שקוף, קרוב) לבין הסייגים לחריגים.
- לערבב בין הטבות המס הקבועות להטבת המס החדשה.
- לערבב בין ישראל לחו"ל.

שתי נקודות בקרה

- תקרת המסלול המקדמי אינה תקרת החוק.
- סייג התחולה 2028-2029 מחייב מעקב רב-שנתי.

תודה

לשאלות ולהמשך טיפול — נשמח לעמוד לרשותכם

עו"ד (רו"ח) גיא חן | ספטמבר 2026

אין באמור ייעוץ משפטי או חשבונאי, ואין להסתמך עליו ללא בחינת נסיבות המקרה.