

Tax

החוק למען ה-99.5% - הצעת חוק דרמטית בארה"ב



לפני שבועות אחדים, הוגשה בסנאט הצעת חוק המכונה "החוק למען ה-99.5%", על ידי הסנאטורים הדמוקרטיים ברני סנדרס ושלדון וויטהאוס, המבקשת לשנות משמעותית את השלכות המס של העברה בין דורית ולהכביד דרמטית את נטל מסי העיזבון והמתנה הפדרליים על יחידים אמריקאים בעלי הון ("הצעת החוק").

אף שסיכוייה של הצעת החוק להתקבל נמוכים, יתכן שחלק מתיקוני החקיקה המוצעים יתקבל, שכן הנשיא ביידן הביע בעבר תמיכה בהעלאת נטל המס על יחידים בעלי הון.

הצעת החוק אמורה לחול החל מתום שנת 2021 והיא כוללת בין היתר את תיקוני החקיקה הבאים:

- הפחתת תקרת הפטור ממסי עיזבון ומתנה העומדת כיום על \$11,700,000 ליחיד, לסכום של \$3,500,000 בגין מס עיזבון וסכום של \$1,000,000 בגין מס מתנה.
- העלאת שיעור המס הפדרלי המקסימלי החל על עיזבון משיעור של 40% לשיעור של עד 65%.
- צמצום ההחרגה הקיימת כיום לפיה יחיד אמריקאי יכול להעניק מתנה לכל מקבל בסכום שנתי של עד \$15,000, אשר אינה נספרת בתקרת הפטור של אותו יחיד לצרכי מס מתנה. מוצע להגביל את ההחרגה מתקרת הפטור לסך מצטבר כולל של \$20,000 ביחס למתנות מסוימות.
- ביטול הקלות והנחות הניתנות במסגרת הערכות שווי לישויות בבעלות משפחתית. כיום ישנן הוראות המפחיתות את שוויין של החזקות מיעוט או החזקות בלתי עבירות. מוצע לבטל הוראות אלו כאשר למעביר, לנעבר ולקרובי משפחותיהם יש שליטה באותה ישות או שהם מחזיקים במרבית החזקות באותה ישות.
- שינויים בקשר לנאמנויות, בין היתר מוצע כי:
 - נכסים בנאמנות המסווגת לצרכי מס הכנסה בארה"ב כ- Grantor Trust, לפיה ממשיך היוצר לשלם ולדווח על תוצאות הנאמנות, כן יכללו בעיזבון של היוצר במועד פטירתו וחלוקות שבוצעו מנאמנות כזו יחשבו כמתנה. ההצעה תחול ביחס לנאמנויות שתוקמנה לאחר השלמת החקיקה אך גם ביחס להקניות לנאמנויות קיימות שתבוצענה לאחר השלמת החקיקה.
 - כיום עליית ערך בנאמנות מסוג GRAT (Grantor Retained Annuity Trust) אינה חייבת במס עיזבון. מוצע לקבוע תקופת זמן מינימלית של 10 שנים למשך חייה של נאמנות מסוג זה, וכן כי שווי הזכות הנותרת בנאמנות בסיום חייה לא יפחת מהגבוה מביין: 25% משווי נכסי הנאמנות במועד ההעברה או סכום של \$500,000.
 - הטלת מס GST (generation skipping tax) על נאמנויות אשר משך חייהן יעלה על תקופה של 50 שנה.

ניתן לראות כי מדובר בהצעת חוק מרחיקת לכת, אשר אם וככל שתתקבל, עלולה להכביד באופן משמעותי את נטל מס העיזבון ומס המתנה על יחידים אמריקאים בעלי הון. על כן מומלץ לבחון הקדמה של פעולות שתכליתן העברה בין דורית ושימור ההון המשפחתי, תוך שימוש בהטבות ובתקרות הפטור הקיימות היום.

לחצו [כאן](#) לקריאת הצעת החוק במלואה.

נשמח לעמוד לרשותכם בכל שאלה בנושא,



תמר ברuch"ד (רו"ח)
עורכת דין
tamarb@gornitzky.com



ענבר ברק-בילו (רו"ח)
שותפה
inbarb@gornitzky.com



דניאל פסרמן (רו"ח)
ראש תחום מסים
paserman@gornitzky.com

המידע הכלול במסמך זה הינו מידע כללי ותמציתי בלבד, אינו מחליף את הצורך בעיון מלא מעמיק בנוסח המלא של ההחלטה/הפרסום/הוראת החוק הרלוונטיים, אינו מהווה חוות דעת משפטית או ייעוץ משפטי ואין להסתמך עליו בכל דרך ואופן שהם. לקוחותיו של משרד גורניצקי עשויים להיות בעלי עניין בתכנים המוזכרים במסמך זה.