**חוק ההסדרים החדש של הממשל האמריקאי: עשרה שינויים בחוקי המס לקראת שנת 2020**

ב-20 בדצמבר 2019 חתם הנשיא טראמפ על הצעת חוק איחוד ההקצבות 2020 (Consolidated Appropriations Act 2020) ואישר אותה כחוק. אף שזהו למעשה חוק הסדרים של הממשל לקראת שנת 2020, בין דפי הצעת החוק (שמספרם עולה על 700) נמצאים גם כמה שינויים שישפיעו על המיסים שכולנו משלמים. ביניהם חוק SECURE, המשפיע בעיקר על אופן יישומם של מסלולי פנסיה רבים. נציין עשרה שינויים שישפיעו במידה הרבה ביותר על לקוחות החברה:

1. **סכום משיכה מזערי (Required Minimum Distribution)**: החובה למשוך קצבה מינימלית קבועה חלה כעת רק החל מגיל 72 לעומת 70 וששה חודשים קודם לכן. שינוי זה חל רק על משלמי מיסים שטרם ימלאו להם 70 וששה חודשים בתאריך 31 בדצמבר 2019.

2. **הפקדות לקופת גמל מסורתית בניהול אישי**: כעת אפשר להמשיך להפקיד כספים בקופת גמל מסורתית בניהול אישי גם לאחר גיל הפרישה, כל עוד יש לכם הכנסה מעבודה. על פי החוק הקודם, למי שמלאו לו 70 וששה חודשים לא הייתה עוד כל אפשרות להפקיד כספים בקופת גמל בניהול אישי. השינוי חל על הפקדות לשנות המס שיחלו לאחר 31 בדצמבר 2019.

3. **הכנסה מעבודה לצורך חישוב ניכוי מס על הפקדות לקופת גמל בניהול אישי**: מענק מחקר (fellowship) נחשב כעת הכנסה מעבודה לצורך ניכוי מס על הפקדות לקופת גמל מסורתית בניהול אישי. שינוי זה יחול בשנות המס שתחלנה לאחר 31 בדצמבר 2019. *שימו לב שאם תבחרו שלא לדווח על הכנסותיכם מעבודה מחוץ לארה"ב, ייתכן שלא תגיעו לרצפת ההכנסה המזכה בניכוי מס על הפקדות לקופת גמל מסורתית בניהול אישי.*

4. **קופת גמל בניהול אישי מירושה**: מרבית מוטבי קופות הגמל בניהול אישי שאינם בני זוג של העמית צריכים לסגור את קופת הגמל בתוך עשר שנים מיום מותו של העמית. בני זוג מוטבים יכולים להמשיך להעביר את כספי קופת הגמל לקופת הגמל שלהם או למשוך את הקצבה שנקבעה על פי תוחלת החיים שלהם. על פי החוק הקודם, גם מוטבים שאינם בני זוג יכלו למשוך קצבה על פי תוחלת החיים שלהם. שינוי זה חל על קופות גמל שיעברו בירושה לאחר 31 בדצמבר 2019. כלל זה אינו חל על בני זוג יורשים, קטינים, חולים במחלה כרונית או מי שאינו צעיר מהעמית המנוח ביותר מעשר שנים. קטינים יידרשו לחלק את הסכום למשיכה חודשית על פי תוחלת החיים שלהם תוך עשר שנים מיום הגעתם לבגרות.

5. **קנס על משיכה בטרם עת:** החוק החדש מוסיף חריג נוסף לקנסות על משיכת הכסף מקופת גמל בניהול אישי בטרם עת – משלמי מיסים שנולד להם ילד או שאימצו ילד. משיכת הכסף בטרם עת משמעה פתיחת קופת הגמל לפני גיל 59 וששה חודשים. החרגה זו חלה על משיכת סכום של עד 5000$ במשך השנה שלאחר הלידה או האימוץ כחוק. בדוח המס של ההורים יש לציין את מספר ה-TIN (Taxpayer Identification Number) של הילד. סכום זה יכול להיחשב גם כסכום משיכה מזערי. החרגה זו חלה על כספים שיימשכו לאחר 31 בדצמבר 2019. זאת נוסף על ההחרגות הקיימות להוצאה מוכרת על השכלה גבוהה, הוצאה מוכרת על רכישת דירת מגורים עיקרית והוצאות רפואיות שלא התקבל בגינן החזר.

6. **תוכניות 529**: משלמי המיסים יכולים כעת למשוך עד 10,000$ פטורים ממס מתוכנית 529 כדי להחזיר הלוואת סטודנט העומדת בקריטריונים. כלל זה תקף למשיכת כספים שנועדה לכסות הלוואות שמימנו את לימודי המושך או את לימודי אחיו ואחיותיו. הכספים הנמשכים מן התוכנית, שרשויות המס מתייחסות אליהם כהוצאה מוכרת ללימודים גבוהים, יקטינו את ניכוי המס שאתם זכאים לו כנגד הריבית המשולמת על הלוואת הסטודנט שלכם. תקרת ה-10,000$ היא תקרה מצטברת (לכל החיים) עבור כל אח ולא עבור המוטב. שינויים אלו חלים על כספים שימשכו לאחר 31 בדצמבר 2019.

7. **Kiddie Tax**: השינויים שהכניסה רפורמת המס של טראמפ (Tax Cuts and Jobs Act) בחוק זה בוטלו, והכללים הישנים תקפים שוב. על פי הרפורמה, על ילדים שלהם הכנסה שאינה מעבודה הושת מס בשיעור החל על ירושות וקרנות נאמנות. כעת הושבו הכללים הקודמים לתוקף, ועל פיהם שיעור המס החל על הכנסה זו זהה לשיעורי המס שמשלמים ההורים. שינוי זה יכנס לתוקף בשנות המס שלאחר 31 בדצמבר 2019. עם זאת, אפשר לבחור להחיל שינוי זה גם על דוחות המס לשנים 2018 ו-2019. הכללים החדשים היטיבו עם הורים החייבים בשיעורי מס גבוהים, אך הרעו מאוד עם הורים שהכנסתם מציבה אותם במדרגת מס נמוכה יותר. כעת נצטרך גם לשוב שיטה הישנה שבה יש להגיש את דוח המס של ההורים לפני הגשת דוח המס של הילדים.

8. **ניכוי שכר לימוד**: אפשרות זו פקעה בסוף שנת 2017 אך תשוב לתוקף בשנת 2020. לניכוי זה זכאים גם משלמי מיסים הזוכים לניכויי המס הרגילים. תוכלו לתקן את דוח המס שלכם לשנת 2018 כדי לבקש ניכוי זה.

9. **ניכוי פרמיית ביטוח משכנתא**: ניכוי זה פג אף הוא בסוף 2017 וישוב לתוקף בשנת 2020. לניכוי זה זכאים רק הבוחרים בניכויים פרטניים. תוכלו לתקן את דוח המס שלכם לשנת 2018 כדי לבקש ניכוי זה.

10. **ניכוי הוצאות רפואיות**: סכום המינימום להכרה בהוצאות רפואיות לצורך ניכוי פרטני עודכן לעשרה אחוזים מן ההכנסה הגולמית המותאמת עד שנת 2021.

אף שהשינויים הללו קטנים ביחס לשינויים שערכה רפורמת המס של טראמפ ב-2017, הם עדיין משמעותיים ויש להיות מודעים אליהם. אם יש לכם שאלות ואינכם בטוחים כיצד השינויים הללו עומדים להשפיע עליכם בשנה הקרובה, עמדו בקשר עם רואה החשבון המטפל בתיק שלכם שישמח להרחיב בעניין.