

מיסוי ישראלים תושבי דנמרק: מדריך מקיף לשומה השנתית, דיווחים ואמנת המס

כותב המדריך: אריק רימון - יזם פינטק וסייבר, כתיבת המאמר נעשתה בעזרת כלי AI

ישראלים שעוברים לדנמרק נדרשים להתמודד עם מערכת מס שונה ולהבין כיצד ההכנסות והחסכונות מישראל ימוסו בארצם החדשה. מערכת המס הדנית נחשבת שקופה ומתקדמת, אך עבור מי שיש לו הכנסות מחוץ לדנמרק – כגון משכורות, השקעות או פנסיות מישראל – חשוב להקפיד על דיווח נכון כדי למנוע טעויות וכפל מס. במאמר זה נסביר שלב אחר שלב מה לבדוק בשומה השנתית הדנית (Årsopgørelse), מה חובת הדיווח של תושב דנמרק לגבי הכנסות מישראל, כיצד ממוסים חסכונות ופנסיות ישראלים, מה קובעת אמנת המס בין ישראל לדנמרק, כיצד להתנהל עם השקעות בנדל"ן, מניות וקריפטו בישראל – וכל זאת לצד טיפים למניעת כפל מס ושמירת זכויות בישראל. נשלב גם שאלות ותשובות נפוצות (FAQ) כדי לתת מענה ישיר לסוגיות בוערות בקרב משפחות, יזמים ועובדי הייטק ישראלים בדנמרק. המקורות המובאים הם מאתרי מס רשמיים וייעוץ מקצועי, כדי להבטיח מידע עדכני ומהימן.

בדיקת השומה השנתית בדנמרק (Årsopgørelse)

עם תום כל שנת מס, רשות המיסים הדנית (Skattestyrelsen) מפיקה לכל נישום שומה שנתית (Årsopgørelse) – המקבילה לדוח המס השנתי ([Årsopgørelse: What foreigners in Denmark should know about annual tax statements](#)). השומה מופקת באופן אוטומטי באמצע מרץ, וכוללת את פרטי ההכנסות, הניכויים והמקדמות ששולמו במהלך השנה הקודמת. למרות שהשומה מגיעה כברירת מחדל כשהיא מלאה מראש (Pre-filled), חשוב מאוד לבדוק אותה היטב ולוודא שכל המידע נכון ומלא. רשות המיסים מעניקה זמן לתיקונים: עד 1 במאי אפשר לפתוח את הדוח באופן מקוון, לעבור על הנתונים ולתקנם במידת הצורך ([Tax assessment notice 2024](#) | [Skat.dk](#)). מי שלא יספיק לתקן עד המועד הזה, עדיין יוכל לערוך תיקונים מוגבלים בדיעבד – אך עדיף לטפל בכל טעות בהקדם.

מה חשוב במיוחד לבדוק? ראשית, ודאו שכל מקורות ההכנסה שלכם מופיעים בדוח. למשל, אם התחלתם עבודה חדשה באמצע השנה, או שקיבלתם הכנסות מישראל (שכר, דיבידנדים, שכר דירה וכד'), הנתונים הללו לא תמיד יופיעו אוטומטית. בניגוד להכנסות מדניות (בתוך דנמרק) שדווחו דרך מעסיק או בנק מקומי, פרטים על הכנסות זרות לא מוזנים אוטומטית לדוח ([Årsopgørelse: What foreigners in Denmark should know about annual tax statements](#)). לכן, ישראלים רבים המגישים שומה ראשונה בדנמרק מגלים שעליהם להזין ידנית הכנסות מחו"ל – אחרת הדוח יהיה חלקי ולא נכון. בנוסף, יש לוודא שניכויים המגיעים לכם (כגון הפרשות סוציאליות, הוצאות מוכרות או נקודות זיכוי רלוונטיות) אכן נכללים. אם אתם מהגרים חדשים, שימו לב לפרטים כמו משך השהייה בשנת ההגירה – ייתכן שאתם זכאים לפטורים חלקיים, או לחילופין שחישוב המס יהיה יחסי (פרו-רטה) עבור חלק מהשנה ([Denmark - Individual - Tax administration](#)).

ביום פרסום השומות השנתיות, אתר [skat.dk](#) לרוב עמוס וייתכן שתתקלו בהודעה על המתנה בתור לפני כניסה למערכת ([Årsopgørelse: What foreigners in Denmark should know about annual tax statements](#)). אין סיבה להילחץ – זו תופעה רגילה עקב עומס משתמשים. לאחר שנכנסתם, עברו סעיף-סעיף בשומה. במקרה שנתקלתם בנתון שגוי או חסר, ניתן להשתמש

במערכת **TastSelv** (האזור האישי באתר רשות המסים) כדי לבצע תיקונים. המערכת זמינה גם באנגלית ומדריכה את המשתמש אילו סעיפים ניתן לערוך. אם אינכם בטוחים כיצד לדווח פרט מסוים (למשל, רווח ממכירת מניה בישראל), אפשר לפנות לרשות המסים הדנית בטלפון או בצ'אט – הם זמינים לייעוץ בימי חול, 9:00-17:00 ([Tax assessment notice 2024 | Skat.dk](https://www.skat.dk/tax-assessment-notice-2024)). **שימו לב:** האחריות לוודא שהדוח משקף נכונה את מצבכם היא עליכם, ולא על רשות המס. אם יש לכם הכנסות חוצות-גבול, **רשות המס לא בהכרח מחזיקה את כל המידע הרלוונטי** – חובתכם לוודא שכל הנתונים דווחו כראוי, כדי שלא תשלמו פחות מדי או יותר מדי מס ([Tax return 2024: Do you have cross border tax issues? - Americans In Denmark](https://www.skat.dk/tax-return-2024-do-you-have-cross-border-tax-issues-americans-denmark)).

כמה דגשים למהגרים חדשים: בשנת המס הראשונה בדנמרק, חישוב המס עשוי להיות שונה עקב המעבר במהלך השנה. ניתן לבקש מרשות המס חישוב על בסיס הכנסה בפועל במקום חישוב שנתימוצע, כדי ששומת המס תשקף רק את התקופה בה שהיתם בדנמרק ([Individual - Tax administration](https://www.skat.dk/individual-tax-administration)). בנוסף, נכסים והכנסות שהיו לכם בישראל לפני המעבר – כגון רווחי הון שנצברו טרם ההגירה – לא ימוסו בדנמרק, אך ייתכן שתבקשו להוכיח שרווחים אלה אכן נוצרו לפני שהפכתם לתושבי דנמרק (למשל באמצעות אישור מרשויות המס בישראל). אם השומה הראשונה מסובכת, שקלו להתייעץ במומחה מס (פירוט בסוף המאמר) כדי להתחיל ברגל ימין.

חובות דיווח ומיסוי לתושבי דנמרק עם הכנסות מישראל

דנמרק מתנהלת בשיטת מס פרסונלית ופרוגרסיבית, ומשמעות הדבר היא שברגע שהנכם נחשבים **תושבי מס דנים** (כלומר, "liable to full tax" בלשון הרשויות), אתם חייבים במס על כלל הכנסותיכם בעולם ולא רק על הכנסות מדנמרק ([מיסוי רילוקיישן לדנמרק - הטבות מס בדנמרק | Relotax](https://www.relatotax.dk/misoi-rilokijisshon-ladnemark-hatבות-mas-bdnemark)). ישראלים שעברו לדנמרק והשתקעו שם ליותר מ-6 חודשים, הופכים ברוב המקרים לתושבי מס בדנמרק וחייבים לדווח על כל ההכנסות, הנכסים והרווחים – גם אלו שמקורם בישראל ([Arsopgørelse: What foreigners in Denmark should know about annual tax statements](https://www.arsopgorelse.dk/what-foreigners-in-denmark-should-know-about-annual-tax-statements)).

מה זה אומר בפועל? אם, למשל, יש לכם עדיין עסק צדדי בישראל, דירה המושכרת בתל אביב, חשבון בנק ישראלי שנצברים בו ריביות, מניות בבורסה בת"א, או כל הכנסה אחרת ממדינת ישראל – את כולן יש לכלול בהצהרות המס הדניות (גם בהערכה המקדמית לשנה הקרובה וגם בשומה השנתית הסופית) ([Moving to Denmark | Skat.dk](https://www.skat.dk/moving-to-denmark)). רשות המסים הדנית מדגישה שיש לדווח על **הכנסות זרות הן בשומת המס השנתית והן בהערכה המקדמית (Preliminary income assessment)**, כדי שגובה תשלומי המס החודשיים לאורך השנה יהיה מדויק ([Moving to Denmark | Skat.dk](https://www.skat.dk/moving-to-denmark)).

חשוב להבין: דיווח הכנסה מישראל בדנמרק **לא** אומר שתשלמו עליה מס פעמיים. בין ישראל לדנמרק קיימת אמנה למניעת כפל מס, ובלבה ההבטחה שלא ייגבה מס כפול על אותה הכנסה ([Moving to Denmark | Skat.dk](https://www.skat.dk/moving-to-denmark)). אך כדי ליהנות מהגנה זו, יש לדווח כדין את ההכנסה ופרטי המס ששולם בישראל. דנמרק לרוב מעניקה **זיכוי מס זר (Credit)** במס הדני על מס ששולם בישראל ([אמנה בין ישראל לבין דנמרק | שטיינמץ עמינה ושות'](https://www.skat.dk/amenah-bayisrael-labin-dnemark-shitaynmay-eminah-ushot)), עד לגובה המס הדני שהייתם משלמים על אותה הכנסה. לדוגמה, נניח שהרווחתם ריבית בבנק בישראל ושלמתם עליה 25% מס בישראל – כאשר תדווחו על הריבית בדנמרק, המס הדני יחושב לפי מדרגות המס המקומיות, אך תקבלו ניכוי (זיכוי) עבור המס הישראלי ששולם, עד לתקרה של המס שהייתם אמורים לשלם בדנמרק על ריבית זו ([אמנה בין ישראל לבין דנמרק | שטיינמץ עמינה ושות'](https://www.skat.dk/amenah-bayisrael-labin-dnemark-shitaynmay-eminah-ushot)). באופן זה, בסופו של דבר תשלמו את הגבוה מבין שני שיעורי המס, אך לא כפל מס.

דווח מלא חיוני גם כדי להימנע מקנסות וריבית. כיום, חילופי מידע בין רשויות המס בעולם הם עניין שבשגרה – אמנת המס ואף אמנות מידע בינלאומיות מאפשרות לרשויות בישראל ובדנמרק **להחליף**

מידע על חשבונות בנק, הכנסות ונכסים ([אמנה בין ישראל לבין דנמרק | שטיינמץ עמינח ושות'](#)). כלומר, אם חשבתם ש"חסכתם" דיווח על הכנסות מישראל, קחו בחשבון שרשויות המס עשויות לגלות זאת ביוזמתן, מה שיוביל לתיקון שומה רטרואקטיבי, תשלומי ריבית ואף קנסות על אי-דיווח. עדיף להיות שקוף ומדויק מלכתחילה – וכך גם לזכות בכל ההקלות והזיכויים המגיעים לכם.

איך מדווחים הכנסות מישראל? את הדיווח מבצעים דרך מערכת ה-TastSelv. בשומה השנתית, קיימת קטגוריה ייעודית בשם "הכנסות זרות" (Udland), ושם ניתן להזין פרטים כגון משכורת מחו"ל, רווחי הון מנכסים מחוץ לדנמרק, הכנסות שכר דירה מנכס בחו"ל, וכו'. ייתכן שבפעם הראשונה שתנסו לדווח הכנסות זרות, לא תראו את כל השדות הדרושים – במקרים כאלה יש לסמן בתחילת הטופס שיש לכם הכנסות מחוץ לדנמרק, והמערכת תוסיף את השדות הרלוונטיים ([Moving to Denmark | Skat.dk](#)). לאחר הזנת ההכנסות, יש לרוב גם שדה לדיווח המס ששולם בחו"ל על אותן הכנסות (לדוגמה, "מס זר ששולם" – כדי שינתן זיכוי). אם הסתבכתם טכנית, תוכלו לפנות לרשות המיסים הדנית ולבקש סיוע בפתיחת השדות ובאופן הדיווח.

עוד נקודה: **מעמד תושבות בישראל**. רבים שואלים האם עליהם גם להמשיך ולדווח מס בישראל. בדרך כלל, אם **ניתקתם תושבות בישראל** והפכתם לתושבי חוץ לצרכי מס בישראל (הליך פורמלי מול רשויות המס בארץ, בו מוכיחים שמרכז החיים עבר לחו"ל), לא תידרשו להגיש דו"חות שנתיים בישראל על הכנסותיכם השוטפות. עם זאת, **ישראל כן תמסה הכנסות שמקורן בישראל גם אצל תושב חוץ** – כלומר, אם יש לכם הכנסה בישראל, ישראל תגבה עליה מס במקור (למשל ניכוי מס משכר דירה, ניכוי מריבית בבנק, מס על רווחי מניות וכו'). את המס הזה, כאמור, תוכלו להזדכות בדנמרק במסגרת האמנה. במקרים מסוימים (אם יש ספק על מעמד התושבות שלכם), ייתכן שתידרשו עדיין בדיווח בישראל – זה נושא למאמר נפרד. הכלל המנחה: **אי-כפל מס אך כן כפל דיווח** – לכל מדינה מדווחים כדי להסדיר את המס לפי חוקיה, ואז משתמשים באמנה כדי למנוע תשלום כפול בפועל.

מיסוי פנסיות פרטיות, קופות גמל וקרנות השתלמות

רבים מהעובדים הישראלים שעוברים לדנמרק מחזיקים בישראל חסכונות ארוכי טווח כמו **קרנות פנסיה, קופות גמל וקרנות השתלמות**. מה דינן כאשר האדם הופך לתושב דנמרק? הנושא מורכב, כיוון שהוא מערב גם את דיני המס הדניים, גם את דיני המס בישראל וגם את הוראות אמנת המס.

נתחיל בעקרון הכללי במס הדני: **פנסיות ותשלומים מחסכונות זרים חייבים לרוב במס בדנמרק בעת משיכתם**. רשות המסים הדנית קובעת שכאשר אדם גר בדנמרק ומקבל תשלומי פנסיה מתוכנית פנסיה שאינה דנית, ברוב המקרים עליו לשלם עליהם מס בדנמרק ([Tax on non-Danish pensions | Skat.dk](#)). עם זאת, חבות המס עשויה להשתנות לפי סוג הפנסיה ובהתאם לאמנות כפל מס שדנמרק צד להן ([Tax on non-Danish pensions | Skat.dk](#)).

חשוב להבחין בין סוגי הקצבאות והחסכונות:

- **קצבאות סוציאליות ממלכתיות** (למשל קצבת זקנה מביטוח לאומי הישראלי) – באמנות רבות, קצבאות כאלה ממוסות רק במדינת המקור כמקור הכנסה סוציאלית. אמנת ישראל-דנמרק קובעת איפה ימוסו "קצבאות סוציאליות" – ויש לבדוק פרטנית אם קצבת זקנה ישראלית פטורה ממס בדנמרק או לא ([Tax on non-Danish pensions | Skat.dk](#)).
- **פנסיות פרטיות ותשלומים ממעביד** – כגון קרן פנסיה ממקום עבודה בישראל, ביטוח מנהלים, או קופת גמל – כאן ברירת המחדל של דנמרק היא למסות כל תשלום שמתקבל, אלא אם האמנה קובעת חריג. בדרך כלל, אם בעת ההפקדה לפנסיה קיבלתם הטבת מס

במדינת המקור, אז מדינת המגורים (דנמרק) תרצה למסות את המשיכה. דנמרק בכללי תמסה פנסיות פרטיות זרות, אך תעניק זיכוי על מס ששולם בישראל במידת הצורך ([Tax on non-Danish pensions | Skat.dk](#)).

ומה לגבי קרנות השתלמות וקופות גמל לא משלמות לקצבה (חסכונות הוניים)? בישראל, קרן השתלמות היא אכן אפיק ייחודי שפטור ממס בעת המשיכה (לאחר 6 שנים). אולם, הפטור הזה הוא לפי חוקי ישראל בלבד. מנקודת מבט דנית, משיכה של קרן השתלמות עשויה להיחשב כהכנסה חייבת (כמו ריבית או רווח הון שנצברו בחיסכון). בדנמרק אין מושג מקביל לפטור המוחלט שיש לקרן השתלמות בישראל, ולכן יש לצפות שמשיכה מקרן השתלמות בעת היותכם תושבי דנמרק תחויב במס דני ככל הכנסה הונית (בהתאם לשיעורי המס על ריבית ורווחי הון הנהוגים שם). כמובן, אם שולמה בישראל איזו חבות מס (למשל במקרה של משיכה מוקדמת חייבת במס בישראל), דנמרק תתן זיכוי בהתאם.

האם יש חובת דיווח שוטף על כספי הפנסיות והחסכונות מישראל עוד לפני המשיכה? כאן נכנס שיקול מיוחד: בדנמרק קיים מס מיוחד (15.3%) על רווחי תשואה של קרנות פנסיה. באופן רגיל, קרנות פנסיה דניות משלמות 15.3% מס על הרווחים שהן צוברות מדי שנה (ולא הפרט ישירות). כשמדובר בפנסיה זרה, החוק הדני קובע שבמקרים מסוימים גם על פנסיה זרה יחול מס על הרווחים השנתיים, כדי למנוע דחיית מס בלתי מוגבלת ([Tax on non-Danish pensions | Skat.dk](#)). המשמעות: אם יש לכם, למשל, ביטוח מנהלים בישראל שמשקיע בשוק ההון וגדל בערכו, ייתכן שעליכם לדווח מדי שנה בשומה הדנית על הרווח (הריבית/הפרשי ההון) שהצטבר בפוליסה, ולשלם 15.3% מס דני על כך – אף לפני שמשכתם את הכסף. עם זאת, אם כספי הפנסיה בישראל לא היו מנוכים ממס בעת ההפקדה (למשל, הפקדתם לקופת גמל באופן עצמאי בלי ניכוי מס) – ייתכן שתוכלו לטעון שהמס הדני לא צריך לחול עד המשיכה. הסוגיה מורכבת ותלויה גם באמנה: אמנת ישראל-דנמרק אינה מתייחסת מפורשות למס של 15.3% על רווחי פנסיה, אבל היא כן מנסה למנוע כפל מס על הפנסיה עצמה. בפועל, רצוי לקבל ייעוץ במקרה זה, שכן תכנון נכון עשוי למנוע הפתעות במס.

טיפים לתכנון פנסיוני נכון בהגירה: מומחי מס בינלאומי ממליצים לנקוט משנה זהירות בנושא זה. כלל אצבע שפירמה ישראלית ליעוץ רילוקיישן מציגה הוא: **אם יש לכם חסכונות הוניים נדילים בישראל (כמו קרן השתלמות בשלה) – שקלו למשוך אותם עוד לפני המעבר לדנמרק, כל עוד המשיכה פטורה בישראל (מסוי קרנות פנסיה וקרנות השתלמות לאחר הגירה או רילוקיישן לחו"ל | Relotax)**. בכך, תממשו את הפטור הישראלי ולא "תגררו" את הכסף לשטח המס הדני. לעומת זאת, לגבי חסכונות פנסיוניים ארוכי טווח – יש להיזהר ממשיכה מוקדמת, כי בישראל משיכה כזו עלולה לגרור קנס מס של 35% על הסכום שנצבר (קנס על משיכה לפני גיל פרישה) ([מסוי קרנות פנסיה וקרנות השתלמות לאחר הגירה או רילוקיישן לחו"ל | Relotax](#)). בנוסף, הפסקת ההפקדות לקרן פנסיה עלולה לפגוע בכיסוי הביטוחי ובזכויות הפנסיוניות שלכם. לכן, ההמלצה הכללית היא: **למשוך רק את מה שפטור וללא קנס, ולהימנע מהמשך הפקדות בחסכונות לאחר העזיבה** – אלא אם יש סיבה טובה להמשיך. המשך הפקדות בישראל אחרי שעזבתם עלול להיחשב "זיקה לישראל" ולסרבטל טענת ניתוק תושבות (אם כי זו לא בהכרח זיקה מכריעה לבדה) ([מסוי קרנות פנסיה וקרנות השתלמות לאחר הגירה או רילוקיישן לחו"ל | Relotax](#)). מאידך, לא תמיד כדאי למשוך את כל הפנסיה – כי כאמור, הקנס כבד ואובדן הזכויות משמעותי. הדבר הנכון ביותר הוא **לתכנן מראש**: טרם המעבר, התייעצו עם יועץ מס ויועץ פנסיוני כדי לבחון חלופות – למשל, האם אפשר להשאיר את הכספים קפואים עד גיל פרישה (ולשלם אז מס מופחת אולי לפי אמנה), האם כדאי לנייד אותם למסלול אחר, וכדומה. החלטות פזיזות עשויות לעלות ביוקר, לכן יש לשקול כל צעד.

ומה אומרת **אמנת המס ישראל-דנמרק על פנסיות**? האמנה, שנפרט עליה מיד, כנראה כוללת סעיף סטנדרטי בנושא קצבאות ופנסיות. ברוב האמנות, נקבע שפנסיה פרטית (שאינה של הממשלה) תחויב במס במדינת המגורים של המקבל. סביר להניח שזה המצב גם כאן – משמע, דנמרק מוסמכת

למסות פנסיה ישראלית שאתם מקבלים כתושבי דנמרק, ובמקביל ישראל עשויה לנכות במקור מס כלשהו, ואז דנמרק תזכה אתכם על כך. לעומת זאת, פנסיה ציבורית (למשל גמלה לאיש שירות מדינה) לרוב תמוסה רק במדינה המשלמת. אם במקרה אתם מקבלי פנסיה תקציבית ממעסיק ממשלתי ישראלי, ייתכן שעל פי האמנה ישראל תשמור על זכות מיסוי בלעדית, ואז דנמרק אמורה לפטור מסכומים אלה. בכל אופן, זהו נושא למקרה פרטני ובהחלט יש להיוועץ כיצד ליישם את סעיפי האמנה במקרה שלכם.

סקירה של אמנת המס בין ישראל ודנמרק – עיקרי ההוראות

בין ישראל לדנמרק נחתמה בשנת 2009 **אמנה למניעת כפל מס** (Double Taxation Treaty), שנכנסה לתוקף בתחילת 2011. האמנה מעדכנת אמנה ישנה משנות ה-60, ומתאימה אותה לכללי המיסוי המודרניים והמדיניות הכלכלית החדשה בין המדינות ([אמנת מס חדשה בין ישראל לדנמרק](#): **10% מיסוי על דיבידנדים ופטור ממס לקרנות פנסיה**). מטרת אמנת המס היא לקבוע כללים ברורים איזה חלק מההכנסה ימוסה בכל מדינה, ובכך למנוע מצב שבו אותו אדם משלם פעמיים מס על אותו כסף ([אמנת מס חדשה בין ישראל לדנמרק](#): **10% מיסוי על דיבידנדים ופטור ממס לקרנות פנסיה**). נציג כאן את עיקרי ההוראות הרלוונטיות ליחידים (לא נמנה את כל סעיפי האמנה, אלא את החשובים למשפחות ולעובדים):

תושבות ואזרחות: האמנה מכילה "כללי שובר שוויון" למצב של **תושבות כפולה**. למשל, אם אדם נחשב לפי החוק הפנימי גם תושב ישראל וגם תושב דנמרק (דבר שעלול לקרות בשנות המעבר, כאשר לפי ישראל עוד לא נותק התושבות ולפי דנמרק כבר מתקיימים תנאי תושבות), האמנה קובעת מבחנים לקביעת התושבות לצורך האמנה: מקום מגורים קבוע, מרכז האינטרסים החיוניים, מקום בו האדם נוהג לגור, ואזרחות, לפי סדר עדיפות. מבחנים אלה נועדו להכריע לאיזו מדינה זכות מיסוי בלתי מוגבלת על האדם. בפסיקה עדכנית בדנמרק הודגש, למשל, שאדם שהיה נשוי לתושבת דנמרק והמשיך להחזיק בית משותף בדנמרק, לא הצליח לנתק תושבות דנית כי לא הוכיח שהפסיק לגור עם בת זוגו בדנמרק – כלומר, גם מעבר לחו"ל לא יועיל אם נשארו קשרי מגורים הדוקים בארץ (ישראל - דנמרק **אמנת מס | נמרוד ירון ושות'**). המסקנה היא שאם חשוב לכם לנתק תושבות בישראל (כדי לא לשלם מס כפול כתושב ישראלי), הקפידו לעמוד בקריטריונים ולא להשאיר "קצוות פתוחים" שיקשו על כך.

הכנסות מעבודה ומשכורת: כלל בסיסי – משכורת של עובד תמוסה במדינת עבודתו. כלומר, אם אתם גרים בדנמרק אבל ממשיכים לעבוד כשכירים עבור מעסיק ישראלי מרחוק, לפי האמנה ישראל רשאית למסות את השכר (מס פרנסה בישראל), וגם דנמרק יכולה למסות כי אתם תושביה, אך דנמרק תעניק זיכוי כדי למנוע כפל מס. לעומת זאת, אם אתם נשלחים זמנית לדנמרק מטעם מעסיק ישראלי, ייתכן שתיהנו מפטור מסוים (יש באמנה סעיף "שהייה קצרה" לפקידים, מורים, סטודנטים וכד'), אך זה במקרים ספציפיים. עובדים עצמאיים – אם אתם מפיקים הכנסה מעסק בישראל בזמן שאתם בדנמרק, הכלל דומה: כל עוד אין לכם "מוסד קבע" (Permanent Establishment) בדנמרק עבור העסק הזה, ישראל תמסה כרשות מקור ודנמרק תתן זיכוי, ולהיפך אם העסק פועל בדנמרק.

הכנסות פסיביות – דיבידנדים, ריבית, תמלוגים: האמנה מגבילה את שיעור המס במקור שיכולה המדינה שבה נצמחה ההכנסה לגבות, כאשר המוטב הוא תושב המדינה השנייה. כך, נקבע שישראל תוכל לנכות מקסימום **25% מס על דיבידנדים** שמשולמים מחברה ישראלית לתושב דנמרק ([אמנה למניעת כפל מס בין ישראל לדנמרק](#)) (יש באמנה שיעור מופחת של 5% אם בעל המניות הוא חברה עם החזקה משמעותית, ופטור מלא אם המקבל הוא קרן פנסיה) ([אמנת מס חדשה בין ישראל לדנמרק](#): **10% מיסוי על דיבידנדים ופטור ממס לקרנות פנסיה**). לגבי **ריבית**, נקבע זיכוי מס במקור עד 5% בלבד על ריבית שמשולמת מתושב מדינה אחת לתושב המדינה השנייה ([אמנת מס חדשה בין ישראל לדנמרק](#): **10% מיסוי על דיבידנדים ופטור ממס לקרנות פנסיה**) (ושבו – פטור במקרה שהמקבל קרן פנסיה, למשל ריבית על אג"ח ישראלי בידי קרן פנסיה דנית פטורה בישראל). **תמלוגים**

(כגון תשלום על קניין רוחני) – ניכוי מס במקור של עד 10% במדינת המקור ([אמנה בין ישראל לבין דנמרק | שטיינמץ עמינח ושות'](#)). המשמעות: אם קיבלתם דיבידנד מחברה ישראלית, ישראל לכל היותר תנכה 25%, ואם קיבלתם ריבית מבנק בישראל – לכל היותר 5%. את היתר תמסה דנמרק לפי חוקיה, עם זיכוי על מה שנוכה בישראל.

הכנסות משכר דירה ומנדל"ן: האמנה קובעת במפורש שהכנסות ממקרקעין ימוסו תחילה במדינה בה נמצאים המקרקעין ([אמנה בין ישראל לבין דנמרק | שטיינמץ עמינח ושות'](#)). לכן, שכר דירה מנכס בישראל חייב במס בישראל (מס בשיעור 15% מהמחזור או לפי מדרגות – לפי בחירתכם במסגרת חוקי ישראל). דנמרק יכולה גם היא למסות את ההכנסה כי אתם תושביה, אבל עליה להעניק זיכוי על המס ששילמתם בישראל ([אמנה בין ישראל לבין דנמרק | שטיינמץ עמינח ושות'](#)). בפועל, מס השכירות בישראל (15%) נמוך מהמס השולי בדנמרק, לכן בדרך כלל תמצאו שתצטרכו לשלם בדנמרק את ההפרש בין 15% למס השולי שלכם (יכול להגיע לכ-42% במס הכנסה עירוני ואישי ביחד). נציין גם שהאמנה מאפשרת לדנמרק למסות **שווי שימוש בנכס** – למשל, אם יש לכם בית בישראל שאינכם משכירים, דנמרק עשויה להחיל עליו מס "שווי דמי שכירות רעיוניים" (בדומה למס דני על שווי נכס בבעלות). במקרה כזה, כמובן אין מס בישראל (כי לא הייתה הכנסה), אך דנמרק תמסה לפי הערכת שווי – זה נושא מורכב, אך שימו לב אליו.

רווחי הון: לגבי רווח ממכירת נכסים, האמנה מחלקת את הזכויות כך: רווח הון ממכירת מקרקעין – ימוסה במדינה שבה המקרקעין נמצאים ([אמנה בין ישראל לבין דנמרק | שטיינמץ עמינח ושות'](#)). כלומר, אם מכרתם דירה בישראל – ישראל תגבה מס שבח, ודנמרק תזכה אתכם עליו. רווח ממכירת נכסים אחרים (למשל מניות, מטבעות קריפטו, נכסים מוחשיים) – אם אין סעיף ספציפי אחר, זה נופל תחת סעיף "הכנסה אחרת" שימוסה רק במדינת התושבות של המוכר ([אמנה בין ישראל לבין דנמרק | שטיינמץ עמינח ושות'](#)). כך, אם כמושבכם בדנמרק מכרתם מניות ישראליות: ישראל בדרך כלל לא תמסה תושב חוץ על רווחי הון מניירות ערך סחירים, והאמנה קובעת שדנמרק יכולה למסות באופן בלעדי. לכן תשלמו מס רווחי הון בדנמרק בלבד (ואם בטעות נוכה בישראל מס כלשהו – תוכלו לתבוע החזר בישראל או זיכוי בדנמרק). במכירת **מפעל או עסק** עם מוסד קבע – יש סעיפים ספציפיים, אך זה פחות רלוונטי לפרט הממוצע.

ביטול כפל מס: סעיף מרכזי באמנה מבהיר את שיטת ביטול כפל המס: דנמרק, כאשר היא המדינה שבה האדם תושב, תעניק **זיכוי (Credit)** כנגד המס הדני עבור כל מס ישראלי ששולם על הכנסה שישראל מוסמכת למסות ([אמנה בין ישראל לבין דנמרק | שטיינמץ עמינח ושות'](#)). הזיכוי מוגבל למס הדני שהכנסה זו הייתה מחויבת בו. בסעיף מודגש שגם אם ישראל נתנה פטור זמני על הכנסה (נניח פטור על ריבית או דיבידנד לעולים חדשים, או הטבה אחרת), לצורך הזיכוי יראו זאת כאילו שולם מס בישראל ([אמנה בין ישראל לבין דנמרק | שטיינמץ עמינח ושות'](#)) – כלומר דנמרק לא "תנצל" פטור ישראלי כדי לגבות היא את מלוא המס. באופן סימטרי, גם ישראל אמורה לתת זיכוי לתושב ישראל על מס ששולם בדנמרק ([אמנה בין ישראל לבין דנמרק | שטיינמץ עמינח ושות'](#)), אם כי עבור מרבית הקוראים שלנו (תושבי דנמרק) זה פחות רלוונטי בשוטף.

סעיפים נוספים: האמנה כוללת סעיף אי-אפליה, הקובע שאזרחי ישראל בדנמרק לא יופלו לרעה לעומת אזרחי דנמרק ולהפך, בכל הקשור למס ([אמנה בין ישראל לבין דנמרק | שטיינמץ עמינח ושות'](#)). כמו כן, יש סעיף חילופי מידע ושיתוף פעולה בין רשויות המס למניעת העלמות ([אמנה בין ישראל לבין דנמרק | שטיינמץ עמינח ושות'](#)) – שכבר דיברנו על משמעותו בפרקטיקה. בסך הכל, אמנת ישראל-דנמרק תואמת ברובה למודל ה-OECD המקובל, ומספקת מסגרת יציבה למדי לתכנון המס של יחידים בין שתי המדינות.

מקרים פרקטיים שחשוב לציין: כפי שראינו, האמנה משאירה מרווח למדינה התושבת (דנמרק במקרה שלנו) למסות כמעט את כל ההכנסות, בכפוף לזיכוי על מה ששולם בישראל. לכן, ישראלים שעוברים לדנמרק צריכים לצפות שבסופו של דבר, **דנמרק תגבה את שיעורי המס הגבוהים יותר**

שלה על כלל ההכנסות, כאשר המס ששולם בישראל מהווה מעין מקדמה. לדוגמה, יזם הייטק שמכר סטארט-אפ בישראל לפני שעבר לדנמרק ויש לו רווח הון גדול: אם המכירה קרתה כשהוא כבר תושב דנמרק – ישראל גבתה 25% מס רווחי הון, אבל דנמרק יכולה לגבות עוד לפי מדרגותיה (עד ~42% אולי), ויתן זיכוי על ה-25%. לעומת זאת, אם הוא תכנן נכון וביצע את המכירה כתושב ישראל רגע לפני המעבר – אז הרווח פטור בדנמרק (כי קרה לפני שהפך תושב) ויתכן שחסך עשרות אחוזי מס. תכנון שכזה במסגרת האמנה חוקי לגמרי ונקרא **תכנון מקדים** לניצול יתרונות אמנה. המקרה ההפוך – משהו שעבר לישראל אחרי שצבר אופציות בדנמרק – גם שם יש תכנון דומה. בשורה התחתונה, האמנה נותנת ודאות, אבל התזמון ומה עושים בכל צד יכולים לשנות מאוד את חשבון המס.

השקעות בישראל: נדל"ן, מניות וקריפטו – מה מדווחים בדנמרק?

השקעות נדל"ן בישראל: כפי שציינו, אם יש לכם דירה או בית בארץ, עליכם לדווח זאת בדנמרק. אפילו אם הנכס לא מניב הכנסה (עומד ריק או משמש את בני משפחתכם ללא תמורה), רשות המסים הדנית דורשת דיווח על **בעלות בנכס נדל"ן מחוץ לדנמרק**, כולל שווי הנכס נכון לסוף השנה ומס רכוש ששולם בגינו במדינת המקור ([Moving to Denmark | Skat.dk](https://www.skat.dk/en/moving-to-denmark)). בדנמרק קיים מס על שווי נכסי נדל"ן (בתוך דנמרק), והכלל הוא שכשאתם תושביה, גם נכס בחו"ל יכול להיכנס לחישוב. בישראל אמנם אין "מס עושר" שנתי על נכס, אבל כן יש ארנונה – אותה אין צורך לדווח לדנים, רק **מס רכוש** ממש (לישראל אין מס רכוש מאז 2000). אם אתם משכירים את הנכס בישראל ומקבלים **שכר דירה** – את ההכנסה הזו חובה לדווח בשומה הדנית תחת "הכנסות מנכסים מחוץ למדינה" ([Moving to Denmark | Skat.dk](https://www.skat.dk/en/moving-to-denmark)). יש לציין את סכום שכר הדירה ברוטו בשדות המיועדים (המערכת אף תנחה אתכם לשים הכנסה משכר דירה זר ב-Box מתאים, למשל תיבה 425 לשכר דירה מנכס זר ([Moving to Denmark | Skat.dk](https://www.skat.dk/en/moving-to-denmark))). כמו כן, תוכלו להזין את ה**הוצאות** שלכם (לדוגמה, אם בחרתם בישראל לשלם מס על הרווח בניכוי הוצאות, תוכלו בדנמרק לדווח את ההוצאות המוכרות). לרוב, בדנמרק קיימת אפשרות לניכוי סטנדרטי (Standard deduction) על הכנסות שכירות – מעין סכום פטור קבוע – או לחלופין דיווח הכנסה נטו אחרי הוצאות, לפי בחירה. מומלץ לבדוק מה שיטת החישוב הדנית המיטיבה לכם.

הרחבה מעשית: מועד הרכישה משפיע על המס

אם רכשתם נכס בישראל לפני שעברתם לדנמרק והפכתם לתושבים לצורכי מס – ייתכן שבמועד מכירתו, לא תחויבו במס רווח הון בדנמרק על הרווח שנצבר לפני המעבר. דנמרק מחשבת את הרווח רק החל ממועד המעבר. במקרים כאלו, כל עליית הערך של הנכס שנוצרה בעת שהייתם עדיין תושבי ישראל לא תיחשב כחייבת במס רווח הון בדנמרק, ותדרשו לדווח רק על הרווח שנצבר החל מהיום שבו הפכתם לתושבים דניים.

לעומת זאת, אם רכשתם נכס בישראל **לאחר** המעבר לדנמרק – כלומר, כאשר כבר הייתם תושבי דנמרק לצורכי מס – כל הרווח ממכירת הנכס יחויב במס רווחי הון בדנמרק. במילים אחרות, אין כאן נקודת "איפוס" לשווי, והחבות עלולה להיות גבוהה יותר.

פטור ממס שבח בישראל – הדירה היחידה

על פי סעיף 49ב(2) לחוק מיסוי מקרקעין, מוכר זכאי לפטור ממס שבח בישראל בגין מכירת "דירת מגורים יחידה" אם התקיימו מספר תנאים:

1. הדירה הייתה בבעלותו היחידה (או ביחד עם בני משפחתו הקרובה);
2. היא שימשה למגורים בישראל (בפועל או לפי כוונה);

3. לא בוצעה מכירת דירה אחרת ב-18 החודשים שקדמו לעסקה;
4. המוכר היה תושב ישראל.

כאשר אדם רוכש דירה להשקעה בישראל לאחר שעבר לדנמרק, וחדל מלהיחשב תושב ישראל לצורכי מס – לא מתקיימים התנאים לפטור, גם אם הדירה היא היחידה בבעלותו. בנוסף, אם הדירה נרכשה לאחר המעבר ובעלות משותפת (למשל בני זוג או בני משפחה), אזי לא יוכל ליהנות מהפטור של דירה יחידה במכירה.

הערה מעשית נוספת: אם רכשתם נכס בישראל בזמן שכבר הייתם תושבי דנמרק, והשכרתם אותו – גם אם מאוחר יותר תמכרו אותו ברווח, תיחשבו לתושבי דנמרק שמכרו נכס שהוחזק בזמן התושבות, ולכן הרווח כולו עשוי להיות ממוסה בדנמרק. לעומת זאת, אם כבר הייתם בעלי הנכס לפני המעבר לדנמרק, השכרתם אותו, ולאחר מכן מכרתם – יש סבירות גבוהה שתהיו פטורים ממס רווח הון בצד הדני.

ומה בנוגע לשכירות?

מה לגבי המס בישראל על השכירות? ישראל מנכה 10% במקור לתושב חוץ (או 15% ללא ניכוי הוצאות אם בחרתם במסלול הפטור עד תקרה). את המס הזה **חובה להזין בשומה הדנית כ"מס זר ששולם"**. בשדה ייעודי (למשל תיבה 495) רושמים כמה מס כבר שילמתם לישראל ([Moving to Denmark | Skat.dk](https://www.skat.dk/moving-to-denmark)). המערכת הדנית אז תעניק לכם זיכוי בהתאם, כדי שלא תחויבו בשנית על אותם 10%-15% שכבר שולמו. אם מס השכירות בישראל כיסה את מלוא חבות המס הדנית על ההכנסה – ייתכן ולא תצטרכו להוסיף דבר; אם המס הישראלי היה נמוך יותר (מה שסביר), תשלמו את ההפרש בדנמרק.

השקעות בשוק ההון (מניות ואג"ח): נניח שיש לכם תיק השקעות בישראל או אצל ברוקר זר, שמכיל מניות ישראליות. מה נדרש מכם? ראשית, **דיבידנדים** שמחולקים על ידי חברות ישראליות אל חשבונכם ימוסו במקור בישראל (עד 25%, לפי האמנה) ([אמנה למניעת כפל מס בין ישראל לדנמרק](#)). לרוב, ברוקר או הבנק הישראלי ינכה 25% ויעביר לכם את הנטו. בדנמרק, דיבידנדים נחשבים **הכנסת הון** (Kapitalindkomst) וחייבים במס לפי מדרגות מס ההון (בדנמרק יש מס נפרד על דיבידנדים ורווחי מניות של 27% עד סף מסוים ו-42% מעליו, בערך). לכן, סביר שתידרשו לשלם בדנמרק מס נוסף על הדיבידנד מעבר ל-25% שכבר נוכו בישראל – אך כרגיל, יקוזז לכם מה שכבר שילמתם בישראל. את סכום הדיבידנד ברוטו (לפני ניכוי המס הישראלי) יש לדווח כהכנסה, ואת ה-25% שנוכה – כזיכוי מס זר. באופן זה, סך המס על הדיבידנד יעמוד על שיעור המס הדני הגבוה יותר. אם השקעתם גם במניות דניות, זכרו שעל דיבידנד דני מנוכה 27% במקור אוטומטית (ועל כך אין זיכוי כי זה מס מקומי).

רווחי הון ממניות – בישראל, תושב חוץ הפועל דרך בנק ישראלי זכאי לפטור ממס רווחי הון על מכירת ניירות ערך נסחרים (כמו מניות בבורסה בת"א), למעט מקרים של החזקה מהותית. כלומר, אם מכרתם מניות ישראליות ברווח, כמשקיע פרטי שלא החזיק למעלה מ-10% בחברה – בדרך כלל לא ינכו לכם מס בישראל (אפס%). לפי אמנת המס, כפי שצוין, רווחי הון כאלה שייכים למדינת התושבות (דנמרק), אז אין כאן כפל מס: פשוט תצטרכו לשלם בדנמרק מס רווחי הון לפי חוקיה (שיעורי 27%/42% כנ"ל), בלי זיכוי (כי לא שולם מס בישראל). לכן, חשוב לדווח בדנמרק על כל מכירה ברווח (או הפסד) של נכס הון בישראל – מניות, קרנות, אופציות וכו'. שימו לב: אם נוצרו לכם הפסדי הון בהשקעות בישראל, אפשר לעיתים לקזז אותם כנגד רווחי הון אחרים באותה שנה בדנמרק – דאגו לציין גם אותם בדוח (כולל חישוב ההפסד בשקלים ותאריך המכירה).

מטבעות קריפטוגרפיים (Crypto): תחום הקריפטו רלוונטי במיוחד לצעירים ונוודים דיגיטליים – ייתכן שיש לכם ביטקוין או את'ריום שקניתם בזמן שגרתם בישראל. ראשית, דעו שבבישראל עדיין מתלבטים לגבי מיסוי קריפטו, אך בשנים האחרונות רווח מקריפטו נחשב **רווח הון** (25% מס לתושב ישראל). כתושב חוץ ישראל כנראה לא תנכה מס במקור על קריפטו (ישראל לא יודעת עליו אלא אם דיווחתם מיוזמתכם). בדנמרק, רשויות המס דווקא עוקבות מקרוב: מכירת מטבעות קריפטו ברווח חייבת במס ככל רווח הון, ויש חובת דיווח מפורטת (בדנמרק אף מבקשים לעיתים דו"ח של כל טרנזאקציה בקריפטו בשנות המס). לכן, **אם מכרתם או המרתם קריפטו במהלך השנה – דווחו על כך בדנמרק.** סביר שתשלמו מס דני על הרווח (שיעור המס יהיה לפי אותו מס רווחי הון על מניות, או כפוף לכללי "נכסים ספקולטיביים"). אם משום מה שילמתם גם בישראל (נניח

הגשתם דו"ח מס ישראלי בעצמכם ושילמתם 25%), תוכלו לזכות זאת בדנמרק כמו כל מס זר. תחום הקריפטו רווי פרטיים טכניים, ורשויות המס בעולם מנסות להדביק את הקצב – אל תתפתו לחשוב שרשות המס הדנית לא תדע; היו דיווחים על שיתופי מידע בין פלטפורמות קריפטו לבין הרשויות.

חשבון בנק ישראלי וריביות: רבים משאירים חשבון בנק בארץ, אולי עם חסכונות שקלים או פיקדונות. נזכיר שריבית שקיבלתם בבנק בישראל חייבת ב-25% ניכוי מס במקור (או 15% אם זו ריבית על פיקדון קצר-טווח) גם אם אתם תושבי חוץ. כפי שודאי כבר ברור – יש לדווח את הריבית הזו כהכנסה בדנמרק, ולציין את המס שנוכה בישראל כדי לקבל זיכוי.

האם צריך לדווח על עצם קיום החשבונות? דנמרק בניגוד לארה"ב, למשל, לא דורשת דו"ח FBAR של פירוט חשבונות זרים, אבל במסגרת הדיווח השנתי אם יש לכם ריבית או דיווידנד בחו"ל – עליכם לציין גם באיזה מדינה החשבון. בנוסף, אם פתחתם חברה בע"מ בישראל או נאמנות – אלו דברים שמחייבים דיווח מיוחד (חורג ממאמר זה).

לסיכום חלק זה: כשמדובר בהשקעות ונכסים בישראל, הכלל הוא **דיווח, דיווח, דיווח**. דנמרק לא תמנע מכם להשקיע גלובלית, אך מצפה מכם ליידע אותה על כך. כפי שאמר זאת מומחה מיסוי מדני: אנשים צעירים היום משקיעים דרך פלטפורמות גלובליות, אבל אותן פלטפורמות לא מדווחות לרשות הדנית – ולכן האחריות היא על המשקיע לדווח ולשלם מס כנדרש ([Arsopgørelse: What foreigners in Denmark should know](#)) ([about annual tax statements](#)). החדשות הטובות הן שאם שילמתם מס בישראל, לא תיענשו פעמיים – דנמרק תקזז אותו. החדשות הפחות טובות – ברוב המקרים תשלומי המס בדנמרק יהיו גבוהים יותר מאשר בישראל, בשל שיעורי המס הגבוהים בדנמרק.

טיפים משפטיים וכלכליים: מניעת כפל מס ושימור זכויות מישראל

לאחר שפרשנו את הכללים והחובות, הנה כמה עצות פרקטיות שיסייעו לכם להתנהל בחוכמה:

- **היעזרו באמנה ובזיכויי המס:** ודאו שאתם מנצלים את אמנת המס לטובתכם. למשל, אם שילמתם מס שבח גבוה בישראל על מכירת נכס, הזינו אותו בדוח הדני כדי לקבל זיכוי מלא ([אמנה בין ישראל לבין דנמרק | שטיינמץ עמינח ושות'](#)). אל "תוותרו" על הזיכוי המגיע – אחרת תשלמו מס פעמיים. מערכת המס הדנית לא יודעת אוטומטית כמה שילמתם בישראל, לכן עליכם לספק את המידע הזה בשדות המתאימים בשומה.
- **תכנון מקדים של אירועי מס:** אם אתם יודעים מראש על אירוע מס גדול (מכירת חברה, מימוש אופציות, משיכת חיסכון גדול) ותוכלו לבחור את העיתוי – שקלו בחיוב לבצע זאת במדינה שתטיל פחות מס. למשל, ישראל מעניקה לעולים חדשים ולתושבים חוזרים פטור ל-10 שנים על רווחי הון מנכסים שהיו להם לפני המעבר – אך ההכנסה עדיין עשויה להיות חייבת בדנמרק כי אתם תושביה, אם כי יש סעיפים מורכבים לגבי הפטור הזה. התייעצות עם מומחה תאפשר לכם אולי **לתזמן מכירה לפני המעבר** כדי לחסוך מס בדנמרק. כמובן, אל תתנו לשיקול המס לבדו לנהל החלטות חיים, אבל אם אפשר להרוויח תכנון נכון, זו תבונה פיננסית.
- **מניעת כפל ביטוח לאומי:** נושא המס כולל גם מיסוי סוציאלי. ישראלי שעובר לדנמרק לרוב יחויב לשלם **מסי רווחה דניים** (כשכיר הם מנוכים אוטומטית מהשכר, כעצמאי יש תשלום לביטוח סוציאלי). ישראל מצידה, ברגע שתהפכו לתושבי חוץ ותפסיקו להיות מבוחטי ביטוח לאומי, לא תגבה מכם דמי ביטוח לאומי – אך יש פרק זמן שבו זה דורש עדכון וניתוק. חשוב לטפל בזה כדי שלא ייווצר חוב בביטוח לאומי בישראל. בנוסף, בין ישראל לדנמרק נחתמה

אמנה לביטחון סוציאלי (נפרדת מאמנת המס), המסדירה למשל תקופות לצבירת זכויות פנסיה ממלכתית. בדקו בביטוח הלאומי מה הזכויות שלכם והאם רצוי לשלם באופן וולונטרי דמי ביטוח לאומי כדי לשמור על זכויות מסוימות (למשל זכות לביטוח בריאות בעת שובכם לישראל לביקור ממושך).

- **שמירה על זכויות פנסיוניות:** כאמור, לא לרוץ למשך כספי פנסיה כי "לא רוצים לשלם מס בדנמרק". זכרו שמשכית כספי קופת גמל או קרן פנסיה לפני הזמן עולה לכם ב-35% מס בישראל ([מסוי קרנות פנסיה וקרנות השתלמות לאחר הגירה או רילוקיישן לחו"ל](#)) ([Relotax](#)), שזה יותר מכל מס שהייתם משלמים בדנמרק עליהם לו משכתם בזמן החוקי. לעיתים עדיף להשאיר את הכסף ולשלם מס רגיל בעתיד. בנוסף, אם תחזרו לישראל בעתיד, הכספים הללו יהיו הבסיס לקצבה שלכם. מה שעשוי להיות הגיוני הוא **להקפיא הפקדות נוספות** – כך לא תגדילו את "החשיפה הישראלית". יש לשקול גם העברת הכספים למסלול שלא יניב רווחים חייבים (למשל, יש ישראלים שמעדיפים לנייד את כספי הפנסיה למסלול שקלי סולידי כדי שלא יהיו רווחי הון משמעותיים מדי שנה – וכך לחסוך את מס ה-15.3% דני).
- **מעקב ותייעוד:** מומלץ לשמור על כל המסמכים והאישורים הרלוונטיים מכל הצדדים. למשל, טופס 867 מהבנק הישראלי (סיכום ניכוי מס במקור על דיבידנד וריבית), אישורי תשלום מס שבח, אישור שנתי מרואה חשבון בישראל על ההכנסה ששילמתם עליה מס וכו'. בדנמרק הדיווח הוא הצהרתי, אך רשות המסים רשאית לדרוש הוכחות. אם תתבקשו להוכיח ששילמתם X מס בישראל, טוב שיהיה בידיכם מסמך רשמי לכך.
- **התעדכנו בכללים משתנים:** דיני המס אינם קפואים. למשל, דנמרק מעת לעת משנה את שיעורי המס או כללי ניכוי ההפסדים. ישראל עשויה לשנות את מדיניותה לגבי קריפטו או השקעות לתושבי חוץ. אמנת המס גם עשויה להתעדכן (למשל, מדברים על הוספת פרוטוקולים בנושא החלפת מידע פיננסי). לכן, רצוי אחת לשנה-שנתיים לוודא שמה שהכרתם עדיין בתוקף. קריאת חדשות כלכליות (למשל כתבות ב-The Local או בגלובס) יכולה לסייע, או כמובן ייעוץ תקופתי.
- **ידע זה כוח (וכסף):** הקדישו זמן להבין את מערכת המס הדנית – אתר [skat.dk](#) מציע מידע מקיף גם באנגלית, כולל מדריכים מיוחדים לתושבים זרים. למשל, ישנו *מחשבון מס* וכן מדריכי "Moving to Denmark" המפרטים צעד-צעד איך לדווח נכסים והכנסות מחו"ל ([Moving to Denmark | Skat.dk](#)) ([Moving to Denmark | Skat.dk](#)). ככל שתדעו יותר, תימנעו מטעויות שעלולות לעלות ביוקר. ואם אינכם בטוחים – **אל תהססו לשאול** את רשויות המס. בדנמרק השירות לציבור טוב וזמין – ניתן להתקשר או לצ'טט אונליין עם נציגי Skattestyrelsen ולקבל מענה בשפה האנגלית על שאלות ספציפיות ([Tax assessment](#)) ([notice 2024 | Skat.dk](#)).
- **ניצול הטבות מס מיוחדות:** דנמרק מציעה הטבת מס ייחודית לעובדים שהוגדרו כחוקרים או בעלי שכר גבוה במיוחד – **מסלול ה-Forskerordningen**. אם אתם עובדי הייטק או חוקרים העומדים בקריטריונים (למשל הוזמנתם לדנמרק לתפקיד בכיר עם שכר שנתי גבוה מסף מסוים), ייתכן שאתם זכאים לשלם מס הכנסה מופחת בשיעור קבוע של 27% בלבד למשך עד 7 שנים ([מיסוי רילוקיישן לדנמרק - הטבות מס בדנמרק | Relotax](#)). זה יכול להיות הבדל עצום מהשיעורים הרגילים (שיכולים להגיע לכ-55%). שווה לבדוק את זכאותכם למסלול זה כבר בתחילת הרילוקיישן – התקנות דורשות להגיש בקשה תוך פרק זמן קצר מהתחלת העבודה בדנמרק. מסלול זה לא פוטר מדיווח הכנסות זרות, אך לפחות מסייע על חלק הכנסות העבודה בדנמרק.

להלן כמה שאלות ותשובות נפוצות (FAQ) שיסכמו נקודות מפתח וינפו בלבולים עבור ישראלים בדנמרק:

שאלות ותשובות נפוצות (FAQ)

שאלה: אני משלם כבר מס בישראל על ההכנסות שלי מישראל – האם עליי לשלם עליהן שוב מס בדנמרק?

תשובה: כן ולא. כן, עליך לדווח על ההכנסות האלה בדנמרק ולכלול אותן בחישוב המס שלך; לא, לא תשלם כפל מס. דנמרק תעניק לך זיכוי על המס ששולם בישראל ([אמנה בין ישראל לבין דנמרק](#)) [שטיינמץ עמינח ושות'](#), כך שבפועל תשלם את ההשלמה למס הדני הגבוה יותר, אך לא תיענש במס כפול. למשל, אם הרווחת 1000 ש"ח ריבית בישראל ושילמת 250 ש"ח מס בישראל, בדנמרק יחושב המס על אותו 1000 ש"ח לפי מדרגותיה (נגיד 370 ש"ח), ואז תקבל זיכוי 250 ש"ח, ותשלם רק את ההפרש (120 ש"ח).

שאלה: האם חובה לדווח על קרן השתלמות או קופת גמל שיש לי בישראל, אפילו אם לא משכתי ממנה כסף?

תשובה: אם לא משכתי, בדרך כלל אין חובת דיווח שנתית על עצם קיומה של הקרן. אולם, אם הקרן הפיקה רווחים (ריבית, דיבידנד) שעברו לחשבונך או שנחשבים להכנסה שלך – ייתכן שחובה לדווח. בדנמרק, תשלומים מפנסיות זרות חייבים במס ברגע שהם משולמים לך ([Tax on non-Danish pensions | Skat.dk](#)). כל עוד הכסף "כלוא" בקרן ולא מגיע אליך, הוא טרם ממוסה כהכנסה בידך. אבל יש יוצא דופן: במקרים מסוימים דנמרק מטילה מס שנתי על רווחים צבורים בפנסיה זרה ([Tax on non-Danish pensions | Skat.dk](#)). אם הקרן שלך צוברת רווחים משמעותיים, מומלץ לבדוק עם יועץ האם חל עליך מס שנתי כזה. בעתיד, כשתמשוך את הקרן (לאחר שעברת את גיל המשיכה או החלטת לסגור אותה), תצטרך אז לדווח על הסכום שמשכתי ולשלם מס דני בהתאם, עם זיכוי על מה שנוכה בישראל.

שאלה: יש לי קצבת זקנה/נכות מביטוח לאומי בישראל – האם המס עליה שונה?

תשובה: קצבת ביטוח לאומי נחשבת "קצבה סוציאלית". לפי החוק הדני, עקרונית קצבאות זרות חייבות במס בדנמרק, אך **אמנת המס קובעת מי רשאי למסות קצבאות כאלה** ([Tax on non-Danish pensions | Skat.dk](#)). אמנת ישראל-דנמרק ככל הנראה מאפשרת למסות קצבה סוציאלית במדינת המקור בלבד (ישראל), או לחלופין מעניקה זיכוי מלא בדנמרק. בפועל, ישראל לא מטילה מס על קצבת זקנה בסיסית ברוב המקרים (זו קצבה שאינה חייבת במס הכנסה בישראל). לכן, אם דנמרק לא תמסה אותה בשל האמנה – ייתכן שקצבה זו תישאר פטורה לגמרי. עם זאת, אין לקבוע עובדה בלי לבדוק ספציפית את סעיף הקצבאות באמנה או מול יועץ מס. אם תקבלו מכתב מרשות המסים הדנית לשלם על קצבה זו, כדאי לערער ולהציג את הוראות האמנה.

שאלה: אני גר בדנמרק ושוקל למכור את הדירה שלי בישראל. האם עדיף לי למכור כעת או לחכות?

תשובה: שיקול המס: אם תמכור בזמן שאתה תושב דנמרק, יהיה עליך לשלם גם מס שבח בישראל (לרוב ~25%) וגם לדווח בדנמרק. דנמרק תתן זיכוי על המס בישראל, אבל סביר שתצטרך להשלים למס דני גבוה יותר (מס רווחי הון הדני יכול להיות בסביבות 42%). אם תמכור אחרי שתחזור לישראל בעתיד (ותהיה שוב תושב ישראל), לא יהיה מס דני בכלל. מצד שני, אם רחוק לך לחזור לישראל, אין טעם להחזיק נכס רק בשביל מס – יש גם שיקולי שוק נדל"ן. פתרון ביניים שאנשים בוחרים: למכור בכל מקרה, לשלם את המיסים, ולסיים עם זה. אבל אם היקף המס גבוה, **תכנון התזמון** יכול לחסוך הרבה. אין תשובה מוחלטת – תלוי כמה שנות שהות עוד לפניך בדנמרק, כמה ערך הנכס, והאם יש פטור אפשרי (למשל אם זו הייתה דירת מגורים יחידה שלך בישראל, ייתכן שאתה זכאי לפטור ממס שבח בישראל אחת ל-18 חודשים – מה שמקטין מאד את המס הכולל). התייעץ עם מומחה לפני המכירה.

שאלה: האם אני צריך להגיש דו"ח מס שנתי בישראל בזמן שאני גר בדנמרק?

תשובה: ברוב המקרים, אם הפכת לתושב חוץ באופן רשמי, אין חובה להגיש דו"ח שנתי בישראל. ישראל פוטר מתושב חוץ מהגשת דוח אם הכנסותיו בישראל נוכו מהן מלוא המס במקור. למשל, אם יש לך רק שכר דירה ונכח 15% במקור – אין דרישה להגיש דו"ח (אלא אם אתה מעוניין בהתחשבות מיוחדת). עם זאת, **אם לא ניתקת תושבות** כראוי, ייתכן שרשות המסים עדיין רואה בך "תושב ישראל" המחויב בדו"ח על כלל הכנסותיו. זו סיטואציה בעייתית כי אז חלה חובת דיווח כפולה – גם בישראל וגם בדנמרק – ואז אתה תלוי לחלוטין באמנה למנוע כפל מס. מומלץ בחום להסדיר סטטוס של תושב חוץ בישראל בהקדם האפשרי לאחר המעבר, כדי לבטל חובות דיווח מיותרות בישראל. אם כבר קיבלת דרישה לדו"ח מישראל, **אל תתעלם!** יש להגיש (ולציין שאתה תושב דנמרק ולדרוש את אמנת המס למניעת כפל מס). רצוי לטפל בזה עם רואה חשבון בארץ.

שאלה: למי אפשר לפנות לייעוץ ועזרה בנושא?

תשובה: יש כמה גורמי סיוע: ראשית, **רשות המסים הדנית (Skattestyrelsen)** עצמה – באתר skat.dk יש מידע באנגלית ודנית, ובמוקד הטלפוני שלהם עונים גם באנגלית. ניתן גם לגשת פיזית ל**מרכז שירות לאזרח בינלאומי (International Citizen Service, ICS)** באחד המרכזים בערים הגדולות, שם נציגי רשויות (כולל מס) מסייעים למהגרים חדשים ברישום ותשובות. שנית, קיימים משרדי רואי חשבון ועו"ד המתמחים ב**מיסוי בינלאומי ישראל-דנמרק**. לדוגמה, פירמות ישראליות בעלות מחלקת רילוקיישן, או פירמות דניות עם דוברי עברית, יכולות להכין עבורכם את הדוחות בשני הצדדים. היתרון ביועץ פרטי: התאמה מלאה למצבכם וייעול תכנון המס (אם כי זה כרוך בתשלום honorarium). אם המצב שלכם מורכב – נניח הכנסות גבוהות מאוד, אופציות, נאמנויות – כנראה שזה שווה את ההשקעה. אם מצבכם פשוט – משכורת דנית ודירה מושכרת בישראל – ייתכן שתוכלו להיעזר רק ברשויות עצמן. בנוסף, בישראל ישנה **מחלקה למיסוי בינלאומי ברשות המיסים** שניתן להפנות אליה שאלות במייל לגבי פרשנות האמנה, אם כי התגובה עשויה לקחת זמן.

שאלה: אני עובד בהייטק בדנמרק ומעוניין במסלול חוקרים (Forskerordningen). האם ההכנסות מישראל משפיעות עליו?

תשובה: מסלול החוקרים הוא הטבת מס על הכנסת עבודה בדנמרק בלבד – מס מופחת (27%) על המשכורת הדנית שלכם, לתקופה של עד 84 חודשים ([מיסוי רילוקיישן לדנמרק - הטבות מס בדנמרק](#)). [Relotax](#)). הכנסותיכם מישראל אינן זכאיות למס המופחת – הן ימוסו כרגיל לפי הכללים הרגילים. אבל חשוב מכך: כדי להיכנס למסלול החוקרים, עליכם לעמוד בתנאים שונים, ביניהם שלא הייתם תושבי דנמרק בעבר 10 שנים טרם המעבר ושגובה השכר עולה על סף מסוים. ההכנסות מישראל לא פוסלות כשלעצמן, אך צריך להצהיר לרשויות שאין לכם הכנסות עבודה נוספות בדנמרק מחוץ למסלול. אם למשל יש לכם גם עסק צדדי בדנמרק – זה עלול לסבך. לגבי ישראל – עצם קיום הכנסות בישראל לא פוגע בזכאות, אך שימו לב שאם בגלל מסלול החוקרים לא שילמתם מס דני "רגיל" על חלק מהשכר, ואתם מבקשים זיכוי על מס ישראלי – החישוב יכול להיות יותר מורכב. במקרה כזה מומלץ להסתייע ברואה חשבון בדנמרק שיוודע לתאם בין המסלול המיוחד לחישובי כפל המס, כדי לוודא שמנצלים נכון את הזיכויים.

שאלה: האם כשתיגמר לי הויזה או ארצה לחזור לישראל, אצטרך לשלם משהו במיוחד?

תשובה: כשעוזבים את דנמרק וחוזרים לישראל, חשוב להודיע לרשויות (לעשות "אישור יציאה" מול רשות המס הדנית) ולסגור את תיק המס בדנמרק בצורה מסודרת. בשנה שאחרי העזיבה, תידרשו להגיש שומה אחרונה שבה תדווחו את ההכנסות עד מועד העזיבה ([Denmark - Individual - Tax administration](#)). בדנמרק אין "מס יציאה" כללי על עליית ערך הנכסים (כמו שקיים בארה"ב) ובישראל במקרים מסוימים, אך אם נותרו לכם נכסים בדנמרק (למשל מניות בחברה דנית פרטית), ייתכן שתידרשו לדווח גם עליהם. מצד ישראל, אם הייתם תושבי חוץ וחוזרים – **תושב חוזר** זכאי לפטורים על נכסים מחו"ל וכו', אך כאן אתם בעצם חוזרים עם נכסים מישראל עצמה. לא צפוי אירוע מס מיוחד למעט חזרה לשגרה כתושב ישראל. אם במהלך השהות בדנמרק לא ניהלתם תיק בישראל, ייתכן שתצטרכו לעדכן את רשות המסים הישראלית שחזרתם להיות תושבי ישראל (לצרכי

מס) שוב. אם הוצאתם **אישור תושבות מס** בדנמרק (Certificate of residency) כדי לקבל הטבות אמנה בישראל – זכרו שבעת חזרה לישראל יש לבטל/לעדכן זאת.

האם כדאי לרכוש דירה להשקעה בישראל אחרי שעברתי לדנמרק? יש לשקול בזהירות. ההכנסות יחויבו במס בישראל ובדנמרק, והפטורים האפשריים מצומצמים משמעותית. ייתכן ולא תהיו זכאים לפטור ממס שבח, ותחויבו גם במס רווח הון בדנמרק.

אם מכרתי דירה שרכשתי לפני רילוקיישן, אהיה פטור ממס בדנמרק? ייתכן מאוד. דנמרק לא תמסה רווח שנצבר לפני המעבר, ולכן תוכלו ליהנות מפטור חלקי או מלא על הרווח. עם זאת, תידרשו להוכיח את שווי הדירה במועד הפיכתכם לתושבי דנמרק.

מה אם הדירה בישראל אינה בבעלותי הבלעדית? אם הדירה נרכשה לאחר המעבר ובבעלות משותפת, לא תוכלו ליהנות מפטור מס שבח לפי סעיף "דירה יחידה" בישראל.

האם כדאי למשוך קופת גמל לפני המעבר לדנמרק? ברוב המקרים – כן. משיכה לפני המעבר יכולה לאפשר מיסוי לפי הדין הישראלי בלבד, שעשוי להיות נמוך או פטור, לעומת מיסוי גבוה בדנמרק.

לסיכום, רילוקיישן מדנמרק לישראל דורש תשומת לב להיבטי המס משני הצדדים. עם הכוונה נכונה **ובדיקה קפדנית** של הדוחות, תוכלו לעמוד בחובותיכם החוקיות, למנוע כפל מס מיותר ואף לתכנן בצורה אופטימלית שתשאיר יותר כסף בכיסכם. דנמרק מציעה איכות חיים גבוהה ושירותי ציבור מעולים – אך אלו מתאפשרים הודות לשיעורי המס הגבוהים. ההמלצה שלנו: **אל תחסכו בייעוץ כשצריך**. פנו לרשויות, התייעצו עם מומחים, וקראו מקורות מידע אמינים ([Tax return 2024: Do](#)) **you have cross border tax issues? - Americans In Denmark**). כך תוכלו להתמקד בהנאה מההרפתקה הדנית החדשה שלכם, כשהפינה הפיננסית-משפטית מסודרת מאחוריכם.

וגמאות למקורות וסיוע: אתר [skat.dk](#) (מידע על הכנסות מחו"ל) ([Moving to Denmark](#)), מדריך רשמי של BDO דנמרק לגבי פעילויות חוץ ([Årsopgørelse: What foreigners in Denmark should know about annual tax statements](#)), מאמרים של פירמות רילוקיישן בישראל (**מסוי קרנות פנסיה וקרנות השתלמות לאחר הגירה או רילוקיישן לחו"ל | Relotax**) (**מסוי קרנות פנסיה וקרנות השתלמות לאחר הגירה או רילוקיישן לחו"ל | Relotax**), והמחלקה לקשרי חוץ ברשות המיסים. בהצלחה בשלכם בדנמרק – או בשפה המקומית:

!Held og lykke