

חברת הסליקה של מגדל תחל לפעול באופן מלא בסוף השנה

החברה, "בדיוק" שמה, תספק שירותי סליקה ללא זיקה ליעוץ או שיווק לכל גוף שיהיה מעוניין בכך | בכך היא מסמנת את כיוונו העתידי של השוק: הפרדת שירותי היעוץ והשיווק הפנסיוני משירותי הסליקה

עוד רחוקה הדרך עד שתחל לפעול המסלקה הזו, ויתכן שיעברו שנתיים-שלוש עד שתחל לפעול. בנוסף, הביעו גורמים שונים ספק ביכולתה של המסלקה לספק פתרון מלא לנושא התפעול. בינתיים, מספקת 'בדיוק' שירותי סליקה לחברות של קבוצת מגדל. "האוצר צריך לעודד הקמה של עוד מסלקות כמו שאנחנו מקימים", אומר קופרמן. "הייחוד של המסלקה שלנו היא שהיא תיתן שירותי תפעול מלאים בנפרד לכל לקוח. כל סוכן יוכל לעבוד איתנו."

הוא זה שנותן יעוץ לעובדים, ומטבע הדברים הוא מוטה למכירת מוצרים מסוימים. באוצר מייעדים לבנקים תפקיד משמעותי בשינוי זה, והקמתה של החברה החדשה באה למלא בדיוק את תפקיד זה – תפעול נייטרלי ללא ייעוץ או זיקה למוצרים מסוימים. על פי תוכנית האוצר, נושא התפעול יבוא על פתרונו, לפחות באופן חלקי, במסגרת המסלקה הגדולה בה שותפים כל הגורמים בשוק, ושנמצאת בתהליכי הקמה בימים אלה. על פי הערכות שונות,

לחלוטין. לא נייעץ ולא נשוק, וגם הבנקים יוכלו לקבל את שירותי התפעול שלנו בזמן שהם מעניקים את היעוץ", אמר. הקמת "בדיוק", לצד המהלכים להקמת המסלקה של האוצר, מסמנים את השינוי הצפוי בניהול ההסדרים הפנסיוניים במקומות העבודה – הפרדת היעוץ והשיווק של מוצרים פנסיוניים לעובדים מן התפעול השוטף של ההסדר. זוהי כוונת האוצר, ומטרתה לקדם ייעוץ אובייקטיבי יותר. כיום, מנהל ההסדר שנבחר על ידי המעסיק,

חברת תפעול ההסדרים הפנסיוניים החדשה של קבוצת מגדל, "בדיוק", תתחיל להציע שירותי סליקה פנסיוניים לכל גורם שיהיה מעוניין בכך – וזאת החל מסוף השנה הנוכחית. "מטרת החברה היא לעשות פיצול בין ההסדר הייעוצי להסדר התפעולי", הסביר "יעוץ" יוני קופרמן, מנכ"ל מבטח סימון, שמעורב בהקמת החברה החדשה. "אנחנו מתכוונים להתחרות במסלקה הפנסיונית שמקים האוצר, כגוף תפעולי נפרד

"רשות המיסים מתעלמת מהמציאות"

ברשות פרסמו חוזר, על פיו מעסיקים שלא יודיעו מבעוד מועד על העברת עובדים – ישאו בקנס | רו"ח אמיר גבאי: "המעסיקים לא יוכלו לעמוד בתנאים שהציבה הרשות"

המס להביא לביטול הגזירה. "הצעתנו הייתה כי לא יוטלו סנקציות על מעסיקים על אי דיווח במועד, לכל הפחות, במהלך 60 הימים שלאחר המועד בו הועברו העובדים בפועל, וסנקציה כספית תוטל רק על מעסיקים שלא עמדו במועד זה", אומר גבאי, ומסכם - "לא ראינו כל נזק בנקיטה בגישה מקילה זו כלפי מעסיקים ואולם, כפי שניתן לראות בחוזר שפורסם, רשות המסים בחרה להתעלם מפנייתנו, התעלמה מהמציאות שבחוץ, הציבה תנאים שמראש המעסיקים בישראל לא יעמדו בהם, והודיעה כי תטיל על המעסיקים סנקציות כספיות, שאין להן כל בסיס הגיוני. נכון יהיה אם רשות המסים תבחן מחדש את החלטתה".

בדיעבד", אומר גבאי. יתרה מכך, מוסיף גבאי, על מנת לבצע העברת עובדים בין מעסיקים ולדווח על כך לפקיד השומה, הרי שיש לצרף לבקשה את יתרות כספי הפיצויים בקופות של העובדים נכון ליום העברת העובדים. "במציאות – חברות הביטוח, קרנות הפנסיה וקופות הגמל מספקות את המידע הנ"ל באיטיות רבה ולבטח רק לאחר שנקלט התשלום האחרון לקופות וזה קורה רק לאחר המועד להעברת העובדים. די בכך להכשיל מראש את המעסיקים בניסיונם לעמוד בתנאים אותם העמידה רשות המסים להעברת עובדים", מוסיף גבאי. במכתב האמור, שנשלח חודש לפני פרסום החוזר, ניסו בלשכת יועצי

יועצי המס לרשות המיסים, הסבה הלשכה את תשומת לב הרשות לבעייתיות בחוזר. לדבריו, במציאות העסקית בישראל עולה לעיתים קרובות הצורך, בעיקר בקרב מעסיקים גדולים בישראל, לרוב חברות טכנולוגיה בינלאומיות, להעביר עובד ייצור "מעכשיו לעכשיו" מפס ייצור במפעל א' לפס ייצור במפעל ב' או לנייד עובדים מקצועיים ומנהלים בין חברות הקבוצה בהתראה קצרה. "דבר זה לא מאפשר לאותם המעסיקים להגיש בקשה מראש לפקיד השומה להעברת העובדים – לא יאוחר מ-60 יום לפני מועד העברת העובדים, כפי שנדרש בחוזר, אלא רק עם העברת העובדים ובחלק מהמקרים, אף

השבוע פרסמה רשות המסים חוזר מקצועי (מס' 6/2011) הודווח על העברת עובדים ממעסיק למעסיק ו/או העברת הבעלות על קופות הגמל של העובדים. על פי החוזר, על מעסיק שלא ידווח לפקיד השומה מבעוד מועד על העברת עובדים, יוטלו סנקציות כספיות. רשות המיסים תחל להטיל את הסנקציות בתוך שישה חודשים מיום פרסום החוזר. "ברמה העקרונית, לדעתנו, יש מקום להטיל סנקציות על מעסיקים בגין אי דיווח על העברת עובדים – אך נשאלת השאלה האם המעסיקים מסוגלים לעמוד בתנאים המפורטים בחוזר", אמר רו"ח אמיר גבאי, יועץ בתחום הפנסיה והגמל ללשכת יועצי המס בישראל. במכתב שנשלח מלשכת