

## אמיר גבאי השיק לאחרונה כלים טכנולוגיים שיסייעו בהגשת המידע לחוסכים ולפורשים לפנסיה

המומחה למיסוי ופרישה מציע סימולטור מס לעת עזיבת מקום עבודה או פרישה וכן אפליקציה חינוכית שממפה את כל כספי התגמולים וכספי הפיצויים שהחוסך צבר בתכניות הפנסיה והביטוח שלו



עו"ד (רו"ח) אמיר גבאי

לחוסך - מה צבע הכספים שלו, מה נזיל ופטור ממס, מה חייב במס, מה ומתי ניתן למשוך כסכום חד פעמי, מה ככלל כקצבה חודשית".

עוד הוא מסביר כי "הדוחות הרגילים אותם ניתן להפיק מכלי העבודה המצויים בהישג ידם של אנשי המקצוע - מגלים טפח ומכסים טפחיים. מרוב עצים לא רואים את היער. אין אפשרות ברורה אחת קלה להבין את תמונת החיסכון הפנסיוני תוך שהיא מחולקת לחלקים בתוך העוגה בצורה הנכונה שחוסך או יועץ צריך לראות במבט ראשון ולעיתים גם במבט אחרון. וזאת מנקודת מבט שלי כאיש מקצוע הבא מעולם המס ודרך משקפיים של יועץ פרישה שמניסיון יודע איזה מידע חשוב יותר ללקוח".

גבאי מדגיש כי "אין סיבה שלחוסך רגיל לא תהיה אפליקציה בהישג ידו לתפעול עצמאי כדי לקבל אינפורמציה פשוטה, נכונה, מזו שנותנת מענה ממוקד לשאלות בנושא מיסוי הכספים ונזילות הכספים. אין סיבה שחוסך צריך לשלם על זה מאות שקלים ליועץ".

[לשימוש בסימולטור ובאפליקציה בקרב באתר עדיף](#)

בתשלום שכר טרחה לא מבוטל, אולי גם בנסיעה לאזור המרכז מיישוב מרוחק. אין סיבה שכלי עבודה שיש למומחים למיסוי ופרישה או ידע שהם צברו - לא יהיו בהישג ידם של כל אנשי המקצוע העוסקים בתחום ומעוניינים לסייע ללקוחותיהם ולספק להם מענה מקצועי".

גבאי ציין כי אין לו בעיה עם העובדה שהתוכנה שפיתח מהווה תחליף איכותי גם לו כיועץ בתחום המס כאשר מדובר במקרים שכיחים ומוכרים גם אם הם מורכבים. "אנחנו בשנת 2018, בעולם כולו ידע וכלים אינם עוד נחלתם של אנשי מקצוע בודדים אלא נחלת הכלל וזאת בזכות אינטרנט מהיר בכל בית. ידע עצום וכלים רבים לכל דורש נמצאים במרחק כמה קליקים. בעולם מתקדם, המשתמש הוא זה המחליט האם דרוש לו אבחון קל ולקחת אקמול על בסיס קריאה בנגול או לגשת למומחה".

"כיום בישראל ההחלטה לא בידם, לא של החוסכים ולא של היועצים. חוסכים רבים חשים שהם שבויים בידי היועץ מבלי שיש להם יכולת אישית בסיסית לבקר את ההמלצות והפעולות או כלי לבדיקה לקריאת כיוון כללי. משווקים

עו"ד (רו"ח) אמיר גבאי, מומחה למיסוי ופרישה, השיק לאחרונה מוצר חדש, 'סימולטור 161' - סימולטור מס לעת עזיבת מקום עבודה או פרישה. בנוסף, אפליקציה חינוכית למיפוי כל כספי התגמולים וכל כספי הפיצויים שנצברו בכל תכניות הביטוח והפנסיה של כל חוסך לפנסיה.

בשיחה עם עדיף ציין גבאי בקשר לסימולטור 161, כי היוזמה שלו נועדה להנגיש הן לציבור החוסכים והעובדים בישראל והן לקהילת היועצים וכל העוסקים בתחום את ייעוץ המס לו זקוק כל עובד בעת החלפת מקום עבודה או פרישה ויצאה לפנסיה. "בשנת 2018 אין כל סיבה שלא יהיה כלי טכנולוגי זמין, נגיש וקל לתפעול הנותן מענה מקצועי ללמעלה מ-50% מהמקרים האפשריים ובהערכה זו הייתי צנוע מאוד".

לדברי גבאי, "אין סיבה שמידע אלמנטרי וחינוכי לכל עובד ולכל פורש לא יהיה בהישג יד, מהכורסה בבית. אין סיבה שטיפול נכון ומדויק בפרוצדורות בסיסיות מול מס הכנסה עבור כל עובד במהלך תקופת עבודתו ועם יציאתו לפנסיה יהיה מותנה בפנייה למומחה למיסוי ופרישה, כרוך

### "אין סיבה שחוסך צריך לשלם על זה מאות שקלים ליועץ"

לגבי האפליקציה השנייה, החינוכית, שהוא השיק, מסביר גבאי מהיכן נבע הצורך לפיתוחה. "הדוח הכללי אותו ניתן להפיק מהמסלוקה אינו נותן מענה פשוט וברור ככל האפשר

**"השקעות אלטרנטיביות - חלון הזדמנויות לשיח חדש ואטרקטיבי של הסוכן עם הלקוח"**

רמי דרור  
מנכ"ל הלמן-אלדובי

**השקעות אלטרנטיביות - כבר לא הכנסה חלופית**

**המגרש החדש**  
ביטוח | פנסיה | פיננסים

וידע כן לא פיננס אחר

יום ב' | 9/7/2018 | אווניו