

"המצב בלתי אפשרי, לא כל אחד יכול"

מי מוסמך ללוות לרשות המסים אדם שיוצא לפרישה?

פאנל בהשתתפות אנשי רשות המסים בעבר ובהווה, לצד נציגי יצרנים, העלה לדיון את מצוקתם של מבוטחים שנאלצים להיעזר בכמה אנשי מקצוע | אבי ברוק: הליך תכנון פרישה נכון הוא ראייה רחבה של היבט המיסוי והמוצר

לקוח שעבר תהליך שיווק פנסיוני, ובתוך התהליך התייחסו לתכנון פרישה, כשהתוצאה הייתה קיבוע זכויות כזה או אחר, טופס 161/א או 161/ד, איש המקצוע הביא את כל הידע המקצועי שלו ונתן כערך ללקוח. באשר לפעולה הסופית - הוצאת אישור מפקיד השומה, אם איש המקצוע ביצע את פעולת הייעוץ והתהליך השיווקי כבר נעשה, הוצאת האישור היא פעולה טכנית בלבד, ציין האחראי המקצועי במרכז הפרישה של מגדל.

מנהלת תחום קופות הגמל ברשות המסים השיבה לו: "אנו כרשות מיסים לא רואים בזה פעולה טכנית כלל. ר"ח, יועץ מס, עבר הכשרה מיסויית, ואני לא יודעת מה ההכשרה של יועץ הפרישה מבחינת מיסוי. היה וזה יוגדר בחוק וישנו את סעיף 236 לפקודת מס הכנסה, יכול להיות שיש מקום לדון בזה. כרגע אין מקום".

ר"ח ועו"ד יעקב קרטה, לשעבר בכיר ברשות המסים, אמר כי כמי שבא מהמערכת, טופס 161/ד או 161/א, הם טפסים של מס הכנסה, וכיוון שכך, חלים עליהם כל הדינים שקבועים בפקודת מס הכנסה. "סעיף 236 נותן את ההסמכה לשלושה אנשי מקצוע לייצג, לרבות אותו יועץ, בטפסים של מס הכנסה. אני לא חושב שזה קשור לפרישה. אני לא בטוח שמבחינת אתיקה יועץ פרישה או משווק פנסיוני רשאים לחתום על טופס כזה מבחינת אחריות מקצועית. זה חלק שנלווה לעבודה שלו. זה תוצר נלווה אבל המסמכים מוגשים לרשויות המס וחלים כללי המיסוי", ציין קרטה.

לדבריו, ציבור היועצים הפנסיוניים הוא לא הציבור היחיד שמתרעם. "יש בחוק מיסוי מקרקעין סעיף 109/א שקובע שר"ח רשאי רק להיות מייצג בחישובים החשבונאיים בלבד. יש על זה מאבק עתיר שנים. זה לא משהו שנפרד ולא מכירים אותו", הוא אמר.



פאנל: פרקטיקה בייעוץ מס וליווי מקצועי בפרישה ובעזיבת עבודה

מנחה: עו"ד (רו"ח) אמיר גבאי, מנהל מרכז תכנון פרישה, פרופיט שירותים פיננסיים

רו"ח רונית כהן, מנהלת תחום קופות הגמל, רשות המסים
אבי ברוק, אחראי מקצועי המרכז לתכנון פרישה, מגדל
רו"ח ועו"ד יעקב קרטה, לשעבר בכיר ברשות המסים

לייצג, ויועץ פנסיוני לא יכול לייצג. אני לא חושבת שלרו"ח, יועץ מס או עו"ד יש הבנה לגבי המוצר עצמו. הוא יכול להביא לידי מצב שאדם יהווה סכומים לפוליסה עם מקדם מאוד נמוך שלא כדאי להוון אותה. אני לא יודעת אם הרבה רואי חשבון ירצו לקחת על עצמם את נושא, גם אם הייתי משנה את הטופס. יועץ פנסיוני יכול למלא נירית ולהגיש מסמכים, כך שיש פתרונות. יש משרדים שנותנים שירות ליועצים פנסיוניים על אף ההוראות שאוסרות זאת".

פעולה טכנית או פעולה מהותית?

כאן התערב בדיון ברוק. "אם מגיע

בין הקדמה והשינויים שמתחוללים ברשות המסים ובחקיקה, לבין סוגיות מקצועיות, יש גורם מהותי שנמצא בתוך - איש המקצוע. אי הבהירות הרגולטורית באשר לסמכויות ושירותי עמד במרכז רב השיח 'פרקטיקה בייעוץ מס וליווי מקצועי בפרישה ובעזיבת עבודה', שנערך בכנס 'מתכננים עתיד'.

"כשאני מביט מהצד היום על פורש או חוסך לפנסיה שעוזב מקום עבודה, הוא נמצא בצומת ושואל את עצמו למי הוא צריך לפנות, לרו"ח או ליועץ מס שמבין במיסים ויש לו תוכנית להגיש לי דוחות, או ליועץ פנסיוני או סוכן ביטוח, שמבין בתחום הפנסיה ויש לו סימולטורים ותוכנות?", תהה עו"ד (רו"ח) אמיר גבאי, שמנחה את הדיון. אבי ברוק, אמר כי לא כל רו"ח יכול לעסוק בתחום כמו שלא כל אדם עם רישיון פנסיוני יכול לעסוק בתכנון פרישה. "זה עולם של התמחות. אנחנו מזהים לפעמים תהליכים מקצועיים לא תקינים, לעיתים בהיבט המוצר ולעיתים בהיבט המיסוי, ואנחנו חושבים שהליך תכנון פרישה נכון הוא ראייה רחבה של היבט המיסוי והמוצר", הוא אמר.

"ההשלכות עצומות. וצריך להבין שההחלטות במרביתן לא ברסיביליות. אנחנו מבקשים להגדיר מה הליך ההכשרה של אדם שיוכל להיקרא יועץ או מתכנן פרישה. זאת, כדי שנואדא שבמפגש עם הלקוח הוא קיבל מקסימום ערך מקצועי שעל פיו הוא יקבל החלטה".

גבאי ציין כי "המצב בלתי אפשרי. צריך להיות פתרון מעשי, כי יושב פורש מול רפרנט במשרד פקיד השומה ונדרש לחתום על טופס 161/ד - בקשה על פטור לפנסיה, היוון קצבה, קיבוע זכויות, ובין היתר חותם על הצהרה שהוא התייעץ עם יועץ פנסיוני. זה מדיר מתוך התחום את סוכני הביטוח, שבעיניי, ברמה המקצועית, אין הבדל בינם לבין יועץ פנסיוני".