

כ"ח בניסן התשס"ט

22 באפריל 2009

שה. 2009-8477

לכבוד,

מר אמיר גבאי, רו"ח

אבא הלל סילבר 7

רמת גן 52522

א.נ.;

הנדון: חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) (תיקון מס' 3), התשס"ח-2008

בהמשך למכתבי אליך מיום ה-23/12/08 ומה-30/12/08 ולשיחותיך הטלפוניות עם רו"ח יעקב כהן, מנהל מחלקת קופות גמל ברשות המיסים ועם מר רג'ואן גרייב, מנהל מחלקת קופות גמל באגף שוק ההון, ביטוח וחיסכון במשרד האוצר להלן תשובתי:

קיים הבדל בין פעילותן של חברות ביטוח לפעילותן של חברות לניהול קופות הגמל בתחום החיסכון הפנסיוני. לחברת ביטוח מגוון מוצרים פיננסיים לרבות פוליסות פרט בנוסף למוצרי החיסכון הפנסיוני שמאפשרים כקופת גמל. לחברה מנהלת של קופות גמל יש רק מוצר אחד, קופת גמל. מכאן נובע ההבדל עליו אתה מלין.

לגבי הטענה לפגיעה בעמיתים אשר הייתה להם תשואה מובטחת, אבקשך להעביר אלינו פניות של חוסכים שנפגעו, על מנת שנוכל לבחון את הצורך במציאת פתרון עבורם.

בכבוד רב,

יואב בן אור

המשנה לממונה על שוק ההון ביטוח וחיסכון

העתק:

מר רג'ואן גרייב - מנהל מחלקת קופות גמל, משרד האוצר

רו"ח יעקב כהן - מנהל מחלקת קופות גמל, רשות המיסים

רו"ח בשאר קאסם - מחלקת קופות גמל, משרד האוצר

רח' קפלן 1 ירושלים 91030 ת.ד. 3100 טל': 02-5317111 פקס': 02-5695342