

אמיר גבאי – רואה חשבון

הודעת פקס עבור:

אלטשולר שחם קופות גמל בע"מ

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

מר [REDACTED] ת.ז. [REDACTED]

6 עמודים כולל עמוד זה

13/12/2009

אמיר גבאי – רואה חשבון

13 בדצמבר 2009
בקשה לתגובה דחופה

לכבוד

הגברת עדי גולד
מנהלת מחלקת שירות לקוחות
אלטשולר שחם קופות גמל בע"מ
רח' הברזל 19 רמת החייל
תל אביב 69710

מבלי לפגוע בזכויות

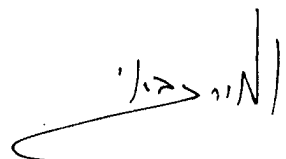
ג.ב.
שלום רב,

הנדון: מר [REDACTED] ת.ז. [REDACTED] –
הודעה אחרונה בטרם נקיטת הליכים משפטיים
(סימוכין – מכתבך לעמית מיום 23 ביוני 2009)

1. בהמשך למכתב תשובתך לעמית מר [REDACTED] מיום 23 ביוני 2009, לפיו כספי הפיצויים ה"נזילים" שנותרו בקופת הגמל (שבניהולה של אלטשולר שחם קופות גמל בע"מ) במועד פרישתו מהעבודה לאחר ניכוי מס כחוק, מיועדים לקצבה, הריני להשיבך כדלקמן:
2. מאז ועד היום, פנינו בשם העמית ובשם עמיתים נוספים, מספר רב של פעמים לאגף שוק ההון, הביטוח והחיסכון, לרשות המסים – מחלקת קופות גמל ואף לשר האוצר, בבקשה למצוא פתרון למצוקה אליה נקלעו העמית הנ"ל ועמיתים אחרים כמותו.
3. מאחר ולא קיבלנו תגובה ומענה לכל פניותינו, ברצוננו לברר האם חל שינוי בעמדתכם מאז חודש יוני 2009 ועד היום, שאם לא כן, בשלב זה, לא נותר לנו אלא לפתוח בהליכים משפטיים נגד אלטשולר שחם קופות גמל בע"מ למיצוי זכויותיו של העמית הנ"ל ונמשיך לפעול למיצוי זכויותיהם של עמיתים אחרים כמותו במישור המשפטי מול כל הגופים המוסדיים אשר כספי העמיתים מופקדים בקופות הגמל שבניהולם.
4. לנוחיותך, מצ"ב העתק מכתב העמית שנשלח אליכם מיום 31 במאי 2009 והעתק מכתב תשובתך לעמית מיום 23 ביוני 2009. הריני להפנות תשומת לבך לכתב יפוי הכח וההרשאה אשר ניתנו לנו לטיפול בעניינו של העמית, אשר העתק ממנו נשלח אליכם.
5. נודה לתגובתך בתוך 7 ימים.

בכבוד רב,

אמיר גבאי,


רואה חשבון

אבא הלל סילבר 7 רמת גן 52522 , טל' 1599-500-570

אמיר גבאי – רואה חשבון

העתק:

מר [REDACTED] – העמית

בנק מזרחי טפחות

רו"ח ידן ענתבי - הממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון, משרד האוצר

מר יואב בן אור – המשנה לממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון, משרד האוצר

מר יהודה נסרדישי – מנהל רשות המסים

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

רו"ח יעקב כהן, מנהל מחלקת קופות גמל – רשות המסים

אבא הלל סילבר 7 רמת גן 52522 , טל' 1599-500-570

23 יוני, 2009

לכבוד

[Redacted]

[Redacted]

נס ציונה

בדואר

מבלי לפגוע בזכויות

א.נ.,

הנדון: פנייתך מיום 31 מאי 2009

חברת אלטשולר שחם קופות גמל בע"מ (להלן: "החברה"), מתכבדת להשיב למכתבך, כדלקמן:

1. בתאריך 24.3.08 בוצעה משיכה בבנק מזרחי מקופה מס' [Redacted] בסך [Redacted] ש"ח.
2. על פי תקנות משרד האוצר עמית שבחר למשוך את כספי הפיצויים חייב בתשלום מס על פי פקיד שומה. באם לא בוצעה משיכה מלאה רואים בכספי הפיצויים הנוותרים כהפקדה חדשה המיועדים לקצבה.
3. לפיכך, יתרת הכספים הנוותרים בקופה לאחר ביצוע המשיכה הינם במעמד קצבתי.
4. נשמח לעמוד לשרותך בכל עת.

העתק: רו"ח אמיר גבאי

מכבוד רב,
על גולד

מנהלת מחלקת שרות לקוחות

31/05/09

לכבוד אלטשולר שחם קופות גמל בע"מ

הברזל 19 רמת החייל

תל אביב 69710

מבלי לפגוע בזכויות

א.ג.נ.

שלום רב,

הנדון: משיכת כספי פיצויים מקופת גמל הדר על שם [REDACTED] - ת.ז. [REDACTED]

1. להלן העובדות:

- 1.1. ביום 01.02.08 פרשתי מהעבודה בגיל 66 ושישה חודשים לאחר עבודה במשך כ- 39 שנים.
- 1.2. לאחר שמסרתי לפקיד השומה את טופס 161 שקיבלתי מהמעביד, ביום 28.02.08 קיבלתי הוראה לניכוי מס מכספי הפיצויים לרבות, לכבוד קופת הגמל הדר (אלטשולר שחם).
- 1.3. את ההוראה לניכוי המס מסרתי במהלך חודש מרץ 2008 לחברת אלטשולר שחם קופות גמל בע"מ באמצעות סניף בנק מזרחי טפחות בעיר רחובות – כאמור הבנק האחראי על תפעול קופות הגמל שבניהולה של אלטשולר שחם קופות גמל בע"מ. באותו המועד הגורם המטפל בסניף, בבקשתי, לא טרח לציין בפני דבר נוסף ואם נדרשתי לחתום על כל מסמך מכל סוג שהוא, לא קיבלתי העתק ממנו ולא קיבלתי הסבר על מה נדרשתי לחתום.
- 1.4. ביום 24.03.08 נוכה המס מכספי הפיצויים בקופת הגמל הדר (אלטשולר שחם) על פי הוראת פקיד השומה.
- 1.5. באותו המועד (במועד ניכוי המס) לא נמסרה לי כל הודעה בכתב או בעל פה ולא נתבצעה כל פניה אליי אם על ידי הבנק ואם על ידי החברה המנהלת ולא נשאלתי האם ברצוני להעביר את יתרת כספי הפיצויים לאחר ניכוי המס מהם, לקופת גמל במעמד עצמאי על כל המשמעות הכרוכות בכך לאור הוראות תיקון 3 לחוק קופות הגמל וההבהרות שבאו לאחריו, לרבות הפיכת כספי הפיצויים הנזילים - לכספים מסוג קצבה חייבת במס.
- 1.6. אדגיש כי למיטב זכרוני, לא נתבקשתי לחתום על כל מסמך מכל סוג שהוא לרבות טופס הצטרפות לקופת גמל במעמד עצמאי ויתרה מכך, בדיווח הרבעוני שבא לאחר מכן, מופיע כי מעמד הקופה שכיר.
- 1.7. במהלך חודש אפריל 2009 פניתי לסניף בנק מזרחי טפחות ברחובות בבקשה למשוך חלק מכספי הפיצויים הנזילים והנ"ל הפנו אותי למשרדי חברת אלטשולר שחם קופות גמל בע"מ. כאשר ניגשתי למשרדי אלטשולר שחם נפגשתי עם נציג קופת הגמל אשר מילא את בקשת המשיכה והבטיח כי הכספים יועברו לחשבון הבנק שלי. רק למחרת, נמסר לי טלפונית לראשונה כי בניגוד למה שנאמר לי בפגישה באלטשולר, כספי הפיצויים הוסבו באופן חד צדדי וללא ידיעתי למעמד עצמאי והם "הפכו" לכספים מסוג קצבה חייבת במס ולפיכך לא אוכל למשוך את הכספים ללא ניכוי מס נוסף.
2. מאחר ושילמתי כבר מס על כספי הפיצויים על פי הוראת פקיד השומה ומאחר ולא בחרתי להעביר את הכספים לקופת גמל לקצבה במעמד עצמאי אבקש לבטל לאלתר את הפעולות בהן נקטו בנק מזרחי טפחות ואלטשולר שחם קופות גמל בע"מ אשר הביאו לכך כי משיכה של הכספים כעת נחשבת

למשיכה שלא כדין וחייבת בשנית, במס מלא. אבקש לאפשר לי למשוך את כספי הפיצויים הנזילים לאחר ניכוי מס על הרזוחים בלבד, שנצברו מאז מועד ניכוי המס מכספי הפיצויים לפי הוראת פקיד השומה ועד היום.

3. אבקש לקבל תשובה בכתב למכתבי זה בתוך 14 ימים – לרואה החשבון אמיר גבאי בלבד שכתובתו אבא הלל סילבר 7 רמת גן 52522 אשר הביע הסכמתו לטפל בעניין זה מול חברת אלטשולר שחם קופות גמל בע"מ, בנק מזרחי טפחות, משרד האוצר – אגף שוק ההון ביטוח וחיסכון וכל הגורמים הרלבנטיים. מצ"ב ייפוי כח והרשאה לייצוג. לידיעתכם, במהלך החודש הקרוב הנני שוהה בחו"ל.
4. אשמח להימנע מנקיטה באמצעים משפטיים מיותרים.

בכבוד רב

 
ת.ז. 

העתק:

מר יואב בן אור – משנה לממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון – משרד האוצר

בנק מזרחי טפחות

רו"ח אמיר גבאי