

הכשרה חברה לביטוח בע"מ
 אריה שנקר 2, תל אביב 68010
 טל: 03-7960000, פקס: 03-5167870
 www.hesra.co.il *3453



תאריך: 26/10/11

לכבוד
 מר איתן צחור, עו"ד
 רחוב חמסגר 28 פינת רח' הרכב 1
 תל-אביב 67211

ח.נ,

הנדון: טענה לקיפוח יועץ מס מייצג ע"י הכשרה ביטוח
 סימוכין: מכתבך מיום 10.10.11

במענה לפנייתך ולאחר בדיקתה לחלו התייחסותי:

1. גפתח הדברים מייד יאמר, כי החברה מכירת באישורי הכנסה חתומים ע"י יועץ מס, וחינה מקבלת אותם מן המבוטחים באופן שוטף וכדבר שבשגרה לצורך חוכות הכנסתם השנתית וקבלת כספי הביטוח לחם הינם זכאים.
2. מעיון בטופס ההנחיות להגשת התביעה אכן מתקבל הרושם (המוטעה), כי החברה מכירה רק באישור הכנסה חתום ע"י רואה חשבון, אך בפועל, כאמור, הדבר אינו נכון והחברה מכירה באישור הכנסה חתום ע"י יועץ מס, והלו נתפס כמקצועי ואובייקטיבי והינו שקול לאישור החתום ע"י רואה חשבון. אנו מודים לכם על חסבת תשומת ליבנו לעניין זה, ונוסח הסעיף הרלוונטי ישונה באופן שיבהיר, כי יועץ מס נמנה בין אלה הרשאים לאשר את נתוני ההכנסה.
3. למותר לציין, כי החברה מכבדת ומעריכה את עבודתם של יועצי המס, ואינה מטילת כל ספק בכשירותם ובמקצועיותם לבצע את חמור.
4. אציין כי עד היום לא חוגשה אף תלונח שעניינה אי קבלת אישור הכנסה שנתית חתום ע"י יועץ מס, ופנייה ישירה אל האגף לביטוח חיים של החברה האמון על נושא זה, חיתח נותנת לכם מענה מידי, ומייתרת את הפניה למרכז שירות ופניות הציבור של החברה.
5. החברה תפעל בהקדם להוציא טופס הנחיות מתוקן, בו יצוין גם יועץ המס כמי שרשאי לאשר את גובה ההכנסה השנתית של המבוטח.

בכבוד רב,
 אושרה אורן, עו"ד
 המחלקה המשפטית
 הכשרה חברה לביטוח בע"מ
 טל: 03-7962684 פקס: 03-5167590

העתק: מר אפי כהן, הממונה על פניות הציבור הכשרה חברה לביטוח בע"מ.
 גב' רונית אביאסף, מנהלת תחום ביטוח חיים ורגולציה הכשרה חברה לביטוח בע"מ.