

תאריך: 06/09/22

חוות דעת אקטוארית – גרסה 1

בעניין איזון משאבים בין

בני הזוג XXX עקב הליך גירושין

תמ"ש: xxxxxxxxxx

אני החתום מטה, רועי פולניצר, אקטואר ומעריך שווי מוסמך, התבקשתי ע"י כבוד השופט xxxxxxx לערוך חוות דעת אקטוארית בעניין איזון משאבים בין מר XXX (להלן – הבעל), לבין גב' XXX (להלן – האישה), עקב גירושין, נכון למועד הקרע – 28/1/2020 (להלן – מועד החישוב).

פרטים על השכלתי

הנני בוגר תואר ראשון בכלכלה (עם התמחות באקטואריית ביטוח כללי ובאקטואריה פיננסית) מאוניברסיטת בן-גוריון (בהצטיינות).
הנני מוסמך תואר שני במנהל עסקים (עם התמחות באקטואריית ביטוח חיים, פנסיה ובריאות) מאוניברסיטת בן-גוריון (בהצטיינות).
הנני בוגר לימודי תעודה במדעי האקטואריה בלשכת מעריכי השווי והאקטוארים הפיננסיים בישראל ומוסמך כאקטואר מטעם לשכה זו.
למדתי אקטואריית ביטוח חיים ופנסיה בתוכנית ללימודי תעודה באוניברסיטת חיפה.
למדתי אקטואריה פיננסית בתוכנית ללימודי תעודה באוניברסיטת אריאל בשומרון.
למדתי אקטואריית ביטוח כללי בתוכנית ללימודי תעודה במכללת ג'ון ברייס.

פרטים על ניסיוני

האקטואר הראשי ומעריך השווי האחראי מטעם פירמת "שווי פנימי – מעריכי שווי בלתי תלויים" משנת 2010. החל משנת 2006 עורך חוות דעת אקטואריות, יועץ לתאגידים פיננסיים ולחברות ציבוריות ומתמנה ע"י בתי משפט ובתי דין כאקטואר וכמעריך שווי מוסמך.
הנני מייסד ויו"ר לשכת מעריכי השווי והאקטוארים הפיננסיים בישראל, איגוד מקצועי מוכר בישראל להסמכת אקטוארים ומעריכי שווי, שהסמכותיו הוכרו על ידי רשויות שונות של המדינה. מחזיק במעמד המקצועי הגבוה ביותר ("Fellow") באיגודים האקטואריים המוכרים הבאים: לשכת מעריכי השווי והאקטוארים הפיננסיים בישראל, אגודת האקטוארים העולמית, אגודת האקטוארים הישראלית ואיגוד האקטוארים הישראלי.
התמודדתי בעבר על משרת האקטואר הראשי לרשות שוק ההון, ביטוח וחסכון ועברתי בהצלחה את כל שלבי המכרז ואני נמנה על מייסדי התוכנית ללימודי תעודה באקטואריה וניהול סיכונים באוניברסיטת בן-גוריון.
הנושאים בהם אני עוסק: היוון התחייבות מעביד לפי IAS-19, הערכת שווי חברות סטארט-אפ וקניין רוחני, אופציות מורכבות, איזון משאבים בגירושין, נכסי קריירה ומוניטין, חישובי ריבית וביטוח לאומי, חישובי הפסדי שכר ופנסיה, תמחור, עריכת מחקרים ובניית מודלים אקטואריים, הערכת התחייבויות ביטוחיות של חברת ביטוח, עריכת מאזן אקטוארי של קרן פנסיה ועוד.

שווי פנימי – מעריכי שווי בלתי תלויים

רח' נתן ברניצקי 5, ראשון לציון 75242

טל: 077-5070590, נייד: 052-5981668, פקס: 153-77-5070590

Email: polanitz5@gmail.com, Website: polanitz8.wixsite.com/balancing-resources

1 נתונים והנחות

06/09/2022	מועד עריכת חוות הדעת:	1.1
29/11/1983	מועד הנישואין:	1.2
28/01/2020	מועד הפסקת השיתוף, להלן מועד החישוב:	1.3
36.16	תקופת השיתוף בשנים:	1.4
01/05/1957	תאריך הלידה של הבעל:	1.5
22/10/1959	תאריך הלידה של האישה:	1.6
67	הנחת גיל פרישה של הבעל בחישובי שווי הקרנות:	1.7
67	הנחת גיל פרישה של האישה בחישובי שווי הקרנות:	1.8
	כל תוצאות החישובים בחוות דעת זו נכונות למועד החישוב. למעט במקומות שבהם צוין אחרת.	1.9
	כל תוצאות החישובים בחוות דעת זו נקובות בשקלים חדשים.	1.10

2 נתונים והנחות לגבי חלק האישה בזכויות שצבר הבעל

2.1		<u>סעיף מספר:</u>
קופת גמל, פעיל		שם הקרן:
הלמן אלדובי		שם הגוף המנהל
קופת גמל לתגמולים		סוג החיסכון
xxxxxxxxxxxxxxxx		מספר פוליסה
01/01/2007		תחילת וותק
דוח ל- 31.12.20		מסמכים עליהם הסתמכתי בחישובי
31/12/2020		הדוח נכון ליום
26,146		יתרה בדוח עליו הסתמכתי
25,988		שווי מחושב למועד החישוב, שנצברה בשיתוף.
100.00%		יחס השיתוף
50.00%		שיעור העברה לבת הזוג
<u>12,994</u>		היוון חלק בת הזוג בשווי שנצבר בשיתוף נכון למועד החישוב

2.2		<u>סעיף מספר:</u>
קופת גמל, פעיל		שם הקרן:
הלמן אלדובי		שם הגוף המנהל
קופת גמל לתגמולים		סוג החיסכון
xxxxxxxxxxxxxxxx		מספר פוליסה
01/08/1994		תחילת וותק
דוח ל- 31.12.20		מסמכים עליהם הסתמכתי בחישובי
31/12/2020		הדוח נכון ליום
26,173		יתרה בדוח עליו הסתמכתי
26,015		שווי מחושב למועד החישוב, שנצברה בשיתוף.
100.00%		יחס השיתוף
50.00%		שיעור העברה לבת הזוג
<u>13,007</u>		היוון חלק בת הזוג בשווי שנצבר בשיתוף נכון למועד החישוב

שווי פנימי – מעריכי שווי בלתי תלויים

רח' נתן ברניצקי 5, ראשון לציון 75242

טל: 077-5070590, נייד: 052-5981668, פקס: 153-77-5070590

Email: polanitz5@gmail.com, Website: polanitz8.wixsite.com/balancing-resources

2.3	סעיף מספר:
קופת גמל, לא פעיל	שם הקרן:
ילין לפידות	שם הגוף המנהל
קופת גמל לתגמולים	סוג החיסכון
xxxxxxxxxxxxxxxx	מספר פוליסה
01/01/2006	תחילת וותק
דוח ל- 31.12.20	מסמכים עליהם הסתמכתי בחישובי
31/12/2020	הדוח נכון ליום
5,259	יתרה בדוח עליו הסתמכתי
5,050	שווי מחושב למועד החישוב, שנצברה בשיתוף.
100.00%	יחס השיתוף
50.00%	שיעור העברה לבת הזוג
<u>2,525</u>	היוון חלק בת הזוג בשווי שנצבר בשיתוף נכון למועד החישוב

2.4	סעיף מספר:
קופת גמל, לא פעיל	שם הקרן:
ילין לפידות	שם הגוף המנהל
קופת גמל לתגמולים	סוג החיסכון
xxxxxxxxxxxxxxxx	מספר פוליסה
30/11/1978	תחילת וותק
דוח ל- 31.12.20	מסמכים עליהם הסתמכתי בחישובי
31/12/2020	הדוח נכון ליום
545,852	יתרה בדוח עליו הסתמכתי
559,215	שווי מחושב למועד החישוב, שנצברה בשיתוף.
87.86%	יחס השיתוף
50.00%	שיעור העברה לבת הזוג
<u>245,665</u>	היוון חלק בת הזוג בשווי שנצבר בשיתוף נכון למועד החישוב

2.5	סעיף מספר:
קופת גמל, לא פעיל	שם הקרן:
ילין לפידות	שם הגוף המנהל
קופת גמל לתגמולים	סוג החיסכון
xxxxxxxxxxxxxxxx	מספר פוליסה
01/04/1983	תחילת וותק
דוח ל- 31.12.20	מסמכים עליהם הסתמכתי בחישובי
31/12/2020	הדוח נכון ליום
272,930	יתרה בדוח עליו הסתמכתי
279,611	שווי מחושב למועד החישוב, שנצברה בשיתוף.
98.20%	יחס השיתוף
50.00%	שיעור העברה לבת הזוג
<u>137,290</u>	היוון חלק בת הזוג בשווי שנצבר בשיתוף נכון למועד החישוב

שווי פנימי – מעריכי שווי בלתי תלויים

רח' נתן ברניצקי 5, ראשון לציון 75242

טל: 077-5070590, נייד: 052-5981668, פקס: 153-77-5070590

Email: polanitz5@gmail.com , Website: polanitz8.wixsite.com/balancing-resources

2.6		סעיף מספר:
קופת גמל, לא פעיל		שם הקרן:
ילין לפידות		שם הגוף המנהל
קופת גמל לתגמולים		סוג החיסכון
xxxxxxxxxxxxxxxx		מספר פוליסה
01/10/1996		תחילת וותק
דוח ל- 31.12.20		מסמכים עליהם הסתמכתי בחישובי
31/12/2020		הדוח נכון ליום
34,849		יתרה בדוח עליו הסתמכתי
35,702		שווי מחושב למועד החישוב, שנצברה בשיתוף.
100.00%		יחס השיתוף
50.00%		שיעור העברה לבת הזוג
<u>17,851</u>		היוון חלק בת הזוג בשווי שנצבר בשיתוף נכון למועד החישוב

2.7		סעיף מספר:
קופת גמל, לא פעיל		שם הקרן:
ילין לפידות		שם הגוף המנהל
קופת גמל לתגמולים		סוג החיסכון
xxxxxxxxxxxxxxxx		מספר פוליסה
02/04/2006		תחילת וותק
דוח ל- 31.12.20		מסמכים עליהם הסתמכתי בחישובי
31/12/2020		הדוח נכון ליום
6,697		יתרה בדוח עליו הסתמכתי
6,861		שווי מחושב למועד החישוב, שנצברה בשיתוף.
100.00%		יחס השיתוף
50.00%		שיעור העברה לבת הזוג
<u>3,430</u>		היוון חלק בת הזוג בשווי שנצבר בשיתוף נכון למועד החישוב

2.8		סעיף מספר:
קופת גמל, לא פעיל		שם הקרן:
ילין לפידות		שם הגוף המנהל
קופת גמל לתגמולים		סוג החיסכון
xxxxxxxxxxxxxxxx		מספר פוליסה
01/04/1983		תחילת וותק
דוח ל- 31.12.20		מסמכים עליהם הסתמכתי בחישובי
31/12/2020		הדוח נכון ליום
105,132		יתרה בדוח עליו הסתמכתי
107,706		שווי מחושב למועד החישוב, שנצברה בשיתוף.
98.20%		יחס השיתוף
50.00%		שיעור העברה לבת הזוג
<u>52,884</u>		היוון חלק בת הזוג בשווי שנצבר בשיתוף נכון למועד החישוב

שווי פנימי – מעריכי שווי בלתי תלויים

רח' נתן ברניצקי 5, ראשון לציון 75242

טל: 077-5070590, נייד: 052-5981668, פקס: 153-77-5070590

Email: polanitz5@gmail.com, Website: polanitz8.wixsite.com/balancing-resources

2.9		<u>סעיף מספר:</u>
קופת גמל, לא פעיל		שם הקרן:
ילין לפידות		שם הגוף המנהל
קופת גמל לתגמולים		סוג החיסכון
xxxxxxxxxxxxxxxx		מספר פוליסה
05/03/1982		תחילת וותק
דוח ל- 31.12.20		מסמכים עליהם הסתמכתי בחישובי
31/12/2020		הדוח נכון ליום
112,229		יתרה בדוח עליו הסתמכתי
114,977		שווי מחושב למועד החישוב, שנצברה בשיתוף.
95.42%		יחס השיתוף
50.00%		שיעור העברה לבת הזוג
<u>54,856</u>		היוון חלק בת הזוג בשווי שנצבר בשיתוף נכון למועד החישוב

2.10		<u>סעיף מספר:</u>
קרן השתלמות, לא פעיל		שם הקרן:
אלטשולר שחם		שם הגוף המנהל
קרן השתלמות		סוג החיסכון
xxxxxxxxxxxxxxxx		מספר פוליסה
30/04/1984		תחילת וותק
דוח ל- 31.12.20		מסמכים עליהם הסתמכתי בחישובי
31/12/2020		הדוח נכון ליום
805,919		יתרה בדוח עליו הסתמכתי
26/04/1990		מועד נזילת
801,792		שווי מחושב למועד החישוב, שנצברה בשיתוף.
100.00%		יחס השיתוף
50.00%		שיעור העברה לבת הזוג
<u>400,896</u>		היוון חלק בת הזוג בשווי שנצבר בשיתוף נכון למועד החישוב

2.11		<u>סעיף מספר:</u>
קרן פנסיה, פעיל		שם הקרן:
מיטב דש		שם הגוף המנהל
פנסיה מקרן פנסיה חדשה		סוג החיסכון
xxxxxxxxxxxxxxxx		מספר פוליסה
01/01/2011		תחילת וותק
דוח ל- 31.12.20		מסמכים עליהם הסתמכתי בחישובי
31/12/2020		הדוח נכון ליום
49,674		יתרה בדוח עליו הסתמכתי
42,460		שווי מחושב למועד החישוב, שנצברה בשיתוף.
100.00%		יחס השיתוף
50.00%		שיעור העברה לבת הזוג
<u>21,230</u>		היוון חלק בת הזוג בשווי שנצבר בשיתוף נכון למועד החישוב

שווי פנימי – מעריכי שווי בלתי תלויים

רח' נתן ברניצקי 5, ראשון לציון 75242

טל: 077-5070590, נייד: 052-5981668, פקס: 153-77-5070590

Email: polanitz5@gmail.com, Website: polanitz8.wixsite.com/balancing-resources

2.12		<u>סעיף מספר:</u>
פנסיה תקציבית, גמלאי		שם הקרן:
צה"ל		שם הגוף המנהל
פנסיה תקציבית		סוג החי סכון
09/11/1975		תחילת וותק
תלוש קיצבה גימלאות 1.2020		מסמכים עליהם הסתמכתי בחישובי
31/01/2020		הדוח נכון ליום
17,735.11		גמלא חודשית ברוטו בדוח עליו הסתמכתי
5,249,998		שווי מחושב למועד החישוב, שנצבר בשיתוף.
74.14%		יחס השיתוף
50.00%		שיעור העברה לבת הזוג
<u>1,946,076</u>		היוון חלק בת הזוג בשווי שנצבר בשיתוף נכון למועד החישוב

2.13		<u>סעיף מספר:</u>
מענק יובל, גמלאי		שם הקרן:
צה"ל		שם הגוף המנהל
מענק יובל		סוג החי סכון
09/11/1975		תחילת וותק
תלוש קיצבה גימלאות 1.2020		מסמכים עליהם הסתמכתי בחישובי
31/01/2020		הדוח נכון ליום
10,641.07		מענק יובל שנתי ברוטו בדוח עליו הסתמכתי
218,028		שווי מחושב למועד החישוב, שנצבר בשיתוף.
67.78%		יחס השיתוף
50.00%		שיעור העברה לבת הזוג
<u>73,894</u>		היוון חלק בת הזוג בשווי שנצבר בשיתוף נכון למועד החישוב

2.14		<u>סעיף מספר:</u>
פדיון ימי חופשה		שם הזכות
תלוש שכר ל- 1.2020		מסמכים עליהם הסתמכתי
31/01/2020		התלוש נכון ליום
1.00		יתרת ימי חופשה למועד החישוב
2,555		שכר קובע חודשי במועד החישוב
22		מספר ימי עבודה בחודש
116.14		שכר קובע ליום חופשה במועד החישוב
116.14		גובה פדיון ימי חופשה במועד החישוב - ברוטו:
100.00%		יחס פדיון יום חופשה:
31%		שיעור המס השולי בתלוש השכר:
80.13		גובה פדיון ימי חופשה במועד החישוב - נטו:
100.00%		יחס השיתוף
50.00%		שיעור העברה לבת הזוג
<u>40</u>		היוון חלק בת הזוג בשווי שנצבר בשיתוף נכון למועד החישוב

שווי פנימי – מעריכי שווי בלתי תלויים

רח' נתן ברניצקי 5, ראשון לציון 75242

טל: 077-5070590, נייד: 052-5981668, פקס: 153-77-5070590

Email: polanitz5@gmail.com, Website: polanitz8.wixsite.com/balancing-resources

סעיף מספר:		שם הזכות
2.15		פדיון ימי מחלה
	תלוש שכר ל- 1.2020	מסמכים עליהם הסתמכתי
	31/01/2020	התלוש נכון ליום
46.50		יתרת ימי מחלה למועד החישוב
2,555		שכר קובע חודשי במועד החישוב
22		מספר ימי עבודה בחודש
0.00		שכר קובע ליום מחלה במועד החישוב
0.00		גובה פדיון ימי מחלה במועד החישוב - ברוטו:
0.00%		יחס פדיון יום מחלה:
31%		שיעור המס השולי בתלוש השכר:
0.00		גובה פדיון ימי מחלה במועד החישוב - נטו:
100.00%		יחס השיתוף
50.00%		שיעור העברה לבת הזוג
<u>0</u>		היוון חלק בת הזוג בשווי שנצבר בשיתוף נכון למועד החישוב

2.16. השלמת פיצויי פיטורין

התחייבויות מעסיק לפיצויי פיטורין בשיעור מלא הינה לפי 8.33%. לכן במועד החישוב יתכן שיווצר חוסר בין התחייבות המעסיק לבין הצבירה לפיצויי פיטורין בקרנות. חישובתי ומצאתי שלא קיים חוסר כדלקמן ובהתאם את חלק האישה:

סעיף מספר:		שם הזכות
2.16		השלמה פיצויי פיטורין
3.69		תקופת עבודה בשנים מתחילת וותק עד מועד החישוב:
2,555		משכורת קובעת לפיצויי פיטורין
9,422		התחייבות המעסיק לפיצויי פיטורין במועד החישוב:
		הצבירה לפיצויי פיטורין בקרנות במועד החישוב:
18,750		מיטב דש, פנסיה חדשה 014671853
18,750		סה"כ צבירה בקרנות במועד החישוב:
0		חוסר בפיצויים בקרנות להשלמה, נכון למועד החישוב
31%		שיעור המס השולי בתלוש השכר:
0.00		השלמת פיצויי פיטורין נטו ממס, במועד החישוב
100.00%		יחס השיתוף
50.00%		שיעור העברה לבת הזוג
<u>0</u>		היוון חלק בת הזוג בשווי שנצבר בשיתוף נכון למועד החישוב

שווי פנימי – מעריכי שווי בלתי תלויים

רח' נתן ברניצקי 5, ראשון לציון 75242

טל: 077-5070590, נייד: 052-5981668, פקס: 153-77-5070590

Email: polanitz5@gmail.com, Website: polanitz8.wixsite.com/balancing-resources

2.17		סעיף מספר:
חשבון בנק		שם הזכות
4,826.67		יתרת ער"ש למועד החישוב
100.00%		יחס השיתוף
50.00%		שיעור העברה לבת הזוג
<u>2,413</u>		היוון חלק בת הזוג בשווי שנצבר בשיתוף נכון למועד החישוב

3. נתונים והנחות לגבי חלק הבעל בזכויות שצברה האישה

3.1		סעיף מספר:
קופת גמל, לא פעיל		שם הקרן:
מנורה מבטחים		שם הגוף המנהל
קופת גמל לתגמולים		סוג החיסכון
xxxxxxxxxxxxxxxx		מספר פוליסה
15/05/1979		תחילת וותק
דוח ל- 31.12.20		מסמכים עליהם הסתמכתי בחישובי
31/12/2020		הדוח נכון ליום
288		יתרה בדוח עליו הסתמכתי
284		שווי מחושב למועד החישוב, שנצברה בשיתוף.
88.84%		יחס השיתוף
50.00%		שיעור העברה לבן הזוג
<u>126</u>		היוון חלק בן הזוג בשווי שנצבר בשיתוף נכון למועד החישוב

3.2		סעיף מספר:
קופת גמל, לא פעיל		שם הקרן:
ילין לפידות		שם הגוף המנהל
קופת גמל לתגמולים		סוג החיסכון
xxxxxxxxxxxxxxxx		מספר פוליסה
30/11/1982		תחילת וותק
דוח ל- 31.12.20		מסמכים עליהם הסתמכתי בחישובי
31/12/2020		הדוח נכון ליום
55,341		יתרה בדוח עליו הסתמכתי
54,212		שווי מחושב למועד החישוב, שנצברה בשיתוף.
97.32%		יחס השיתוף
50.00%		שיעור העברה לבן הזוג
<u>26,379</u>		היוון חלק בן הזוג בשווי שנצבר בשיתוף נכון למועד החישוב

שווי פנימי – מעריכי שווי בלתי תלויים

רח' נתן ברניצקי 5, ראשון לציון 75242

טל: 077-5070590, נייד: 052-5981668, פקס: 153-77-5070590

Email: polanitz5@gmail.com, Website: polanitz8.wixsite.com/balancing-resources

סעיף מספר:	שם הקרן:	3.3
שם הגוף המנהל	קופת גמל, לא פעיל	
סוג החיסכון	יג'ין לפידות	
מספר פוליסה	קופת גמל לתגמולים	XXXXXXXXXXXXXXXXXX
תחילת וותק		30/11/1982
מסמכים עליהם הסתמכתי בחישובי	דוח ל- 31.12.20	
הדוח נכון ליום		31/12/2020
יתרה בדוח עליו הסתמכתי		54,888
שווי מחושב למועד החישוב, שנצברה בשיתוף.		53,768
יחס השיתוף		97.32%
שיעור העברה לבן הזוג		50.00%
היוון חלק בן הזוג בשווי שנצבר בשיתוף נכון למועד החישוב		<u>26,163</u>

סעיף מספר:	שם הקרן:	3.4
שם הגוף המנהל	קרן פנסיה, לא פעיל	
סוג החיסכון	עמיתים	
מספר פוליסה	פנסיה מקרן פנסיה וותיקה	XXXXXXXXXXXXXXXXXX
תחילת וותק		01/08/1977
מסמכים עליהם הסתמכתי בחישובי	דוח ל- 31.12.20	
הדוח נכון ליום		31/12/2020
יתרה בדוח עליו הסתמכתי		235
שווי מחושב למועד החישוב, שנצברה בשיתוף.		235
יחס השיתוף		85.11%
שיעור העברה לבן הזוג		50.00%
היוון חלק בן הזוג בשווי שנצבר בשיתוף נכון למועד החישוב		<u>100</u>

סעיף מספר:	שם הקרן:	3.5
שם הגוף המנהל	קרן פנסיה, פעיל	
סוג החיסכון	מנורה מבטחים	
מספר פוליסה	פנסיה מקרן פנסיה חדשה	XXXXXXXXXXXXXXXXXX
תחילת וותק		01/11/2008
מסמכים עליהם הסתמכתי בחישובי	דוח ל- 31.12.20	
הדוח נכון ליום		31/12/2020
יתרה בדוח עליו הסתמכתי		97,921
שווי מחושב למועד החישוב, שנצברה בשיתוף.		87,868
יחס השיתוף		100.00%
שיעור העברה לבן הזוג		50.00%
היוון חלק בן הזוג בשווי שנצבר בשיתוף נכון למועד החישוב		<u>43,934</u>

שווי פנימי – מעריכי שווי בלתי תלויים

רח' נתן ברניצקי 5, ראשון לציון 75242

טל: 077-5070590, נייד: 052-5981668, פקס: 153-77-5070590

Email: polanitz5@gmail.com, Website: polanitz8.wixsite.com/balancing-resources

סעיף מספר:	שם הזכות	3.6
	מסמכים עליהם הסתמכתי	פדיון ימי חופשה
	התלוש נכון ליום	תלוש שכר ל- 1.2020
	יתרת ימי חופשה למועד החישוב	31/01/2020
	שכר קובע חודשי במועד החישוב	1.00
	מספר ימי עבודה בחודש	5,220
	שכר קובע ליום חופשה במועד החישוב	27
	גובה פדיון ימי חופשה במועד החישוב - ברוטו:	193.35
	יחס פדיון יום חופשה:	193.35
	שיעור המס השולי בתלוש השכר:	100.00%
	גובה פדיון ימי חופשה במועד החישוב - נטו:	14%
	יחס השיתוף	166.28
	שיעור העברה לבן הזוג	100.00%
	היוון חלק בן הזוג בשווי שנצבר בשיתוף נכון למועד החישוב	50.00%
		<u>83</u>

סעיף מספר:	שם הזכות	3.7
	מסמכים עליהם הסתמכתי	פדיון ימי מחלה
	התלוש נכון ליום	תלוש שכר ל- 1.2020
	יתרת ימי מחלה למועד החישוב	31/01/2020
	שכר קובע חודשי במועד החישוב	90.00
	מספר ימי עבודה בחודש	5,220
	שכר קובע ליום מחלה במועד החישוב	27
	גובה פדיון ימי מחלה במועד החישוב - ברוטו:	0.00
	יחס פדיון יום מחלה:	0.00
	שיעור המס השולי בתלוש השכר:	0.00%
	גובה פדיון ימי מחלה במועד החישוב - נטו:	14%
	יחס השיתוף	0.00
	שיעור העברה לבן הזוג	100.00%
	היוון חלק בן הזוג בשווי שנצבר בשיתוף נכון למועד החישוב	50.00%
		<u>0</u>

3.8. השלמת פיצויי פיטורין

התחייבויות מעסיק לפיצויי פיטורין בשיעור מלא הינה לפי 8.33%. לכן במועד החישוב יתכן שיווצר חוסר בין התחייבות המעסיק לבין הצבירה לפיצויי פיטורין בקרנות. חישובתי ומצאתי שקיים חוסר כדלקמן ובהתאם את חלק הבעל:

שווי פנימי – מעריכי שווי בלתי תלויים

רח' נתן ברניצקי 5, ראשון לציון 75242

טל: 077-5070590, נייד: 052-5981668, פקס: 153-77-5070590

Email: polanitz5@gmail.com, Website: polanitz8.wixsite.com/balancing-resources

סעיף מספר:	שם הזכות	3.8
	תקופת עבודה בשנים מתחילת וותק עד מועד החישוב:	20.42
	משכורת קובעת לפיצויי פיטורין	5,220
	התחייבות המעסיק לפיצויי פיטורין במועד החישוב:	106,611
	הצבירה לפיצויי פיטורין בקרנות במועד החישוב:	
	מנורה מבטחים, קופת גמל לתגמולים 70231027	284
	מנורה מבטחים, פנסיה חדשה 56097892	34,698
	סה"כ צבירה בקרנות במועד החישוב:	34,982
	חוסר בפיצויים בקרנות להשלמה, נכון למועד החישוב	71,629
	שיעור המס השולי בתלוש השכר:	14%
	השלמת פיצויי פיטורין נטו ממס, במועד החישוב	61,601.00
	יחס השיתוף	50.00%
	שיעור העברה לבן הזוג	50.00%
	היוון חלק בן הזוג בשווי שנצבר בשיתוף נכון למועד החישוב	15,400

סעיף מספר:	שם הזכות	3.9
	יתרת עו"ש למועד החישוב	18,276.67
	יחס השיתוף	100.00%
	שיעור העברה לבן הזוג	50.00%
	היוון חלק בן הזוג בשווי שנצבר בשיתוף נכון למועד החישוב	9,138

4. כללי:

4.1. הנחתי גיל פרישה 67 לגבר ו- 67 לאישה.

4.2. אציין כי לגבי צבירות תגמולים ופיצויים של הבעל והאישה בקופות גמל הנחנו כי המימוש יערך רק בגיל הפרישה. להלן תמצית האפשרויות הנוספות: תגמולים של שכיר מכל סוג ניתנים למשיכה רק בעת עזיבת העבודה ולפחות מחצית שנה מיום העזיבה, או התחלת עבודה אצל מעסיק חדש שאינו מפריש לתגמולים, או אם יהפוך לעצמאי, או בפרישה. אזי: אם נצברו עד 31/12/1999 לא יחויבו במס. אך תגמולים המיועדים לקצבה שנצברו לאחר 31/12/1999 ולפני 31/12/2004, אשר ימשכו לפני גיל פרישה יחויבו במס הכנסה בשיעור 35% או המס השולי, הגבוה מביניהם. תגמולים שנצברו לאחר 31/12/2004, מכל סוג אשר ימשכו לפני גיל 60 יחויבו במס הכנסה בשיעור 35% או המס השולי, הגבוה מביניהם. תגמולים שנצברו החל מ- 1/01/2008 ואילך הונח שהם מיועדים לפנסיה מגיל פרישה ואם ימשכו לפני כן יחויבו במס הכנסה בשיעור 35% או המס השולי, הגבוה מביניהם.

כללי לגבי פיצויים:

פיצויים המושקעים בקרן לקצבה ישולמו כפנסיה. פיצויים הופכים לנזילים בעת תשלומם בנסיבות מזכות בפיצויים. על הפיצויים עשוי לחול מס שונה ממה שהונח אם בעת התשלום יעלה הסכום על תקרת הפטור (משכורת בשנה ולא יותר מהתקרה הפטורה כפול מספר שנות עבודה).

4.3. היוון הפנסיה התקציבית ומענק היובל של הבעל חושב לפי ריבית בשיעור של 0.41% לשנה ובהתחשב בהסתברויות התמותה של כל אחד מבני הזוג ממועד החישוב ואילך. הסתברויות התמותה בהן התחשבתי חושבו לפי לוחות תמותה שלמים של ישראל 2013-2017 עבור יהודים (זכרים ונקבות, כל אחד בנפרד) אשר פורסמו על ידי הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה ביום 4/8/2019.

4.4. **שערוכים בחוות דעת זו חושבו לפי ריבית צמודה 1.03% לשנה, בתוספת הצמדה למדד.** לפיכך, על מנת לשערך את הסכומים המפורטים בעמודה "סכומים מהוונים/ח"פ במועד החישוב" בטבלאות להלן, ממועד החישוב עד מועד עריכת חוות הדעת, יש להוסיף עליהם 9.45%, לפי הצמדה למדד, בהתאם ליחס בין המדד האחרון הידוע במועד עריכת חוות הדעת, לבין המדד האחרון הידוע במועד החישוב, ו- 1.03% ריבית צמודה לשנה.

4. תוצאות החישוב האקטוארי נכון למועד החישוב (בש"ח)

4.1 חלק האישה בזכויות שצבר הבעל

סעיף	נושא	סכומים מהוונים / ח"פ במועד החישוב
2.1	קופת גמל, פעיל	12,994
2.2	קופת גמל, פעיל	13,007
2.3	קופת גמל, לא פעיל	2,525
2.4	קופת גמל, לא פעיל	245,665
2.5	קופת גמל, לא פעיל	137,290
2.6	קופת גמל, לא פעיל	17,851
2.7	קופת גמל, לא פעיל	3,430
2.8	קופת גמל, לא פעיל	52,884
2.9	קופת גמל, לא פעיל	54,856
2.10	קרן השתלמות, לא פעיל	400,896
2.11	קרן פנסיה, פעיל	21,230
2.12	פנסיה תקציבית, גמלאי	1,946,076
2.13	מענק יובל, גמלאי	73,894
2.14	פדיון ימי חופשה	40
2.15	פדיון ימי מחלה	0
2.16	השלמה פיצויי פיטורין	0
2.17	חשבון בנק	2,413
		2,985,053

סה"כ:

4.2 חלק הבעל בזכויות שצברה האישה

סעיף	נושא	סכומים מהוונים / ח"פ במועד החישוב
3.1	קופת גמל, לא פעיל	126
3.2	קופת גמל, לא פעיל	26,379
3.3	קופת גמל, לא פעיל	26,163
3.4	קרן פנסיה, לא פעיל	100
3.5	קרן פנסיה, פעיל	43,934
3.6	פדיון ימי חופשה	83
3.7	פדיון ימי מחלה	0
3.8	השלמה פיצויי פיטורין	15,400
3.9	חשבון בנק	9,138
		121,323

סה"כ:

שווי פנימי – מעריכי שווי בלתי תלויים

רח' נתן ברניצקי 5, ראשון לציון 75242

טל: 077-5070590, נייד: 052-5981668, פקס: 153-77-5070590

Email: polanitz5@gmail.com, Website: polanitz8.wixsite.com/balancing-resources

הפרש לזכות האישה נכון למועד החישוב: ₪ 2,863,729

הפרש לזכות האישה משוערך נכון למועד עריכת חוות הדעת: ₪ 3,134,351

הערה:

בחוות דעת זו נתבקשתי להציג רק אפשרות אחת בלבד - איזון כל הזכויות לרבות זכויות פנסיוניות ומענקי פרישה שיערך בסכום חד פעמי.

בכבוד רב,



רועי פולניצר, אקטואר ומעריך שווי