





גילוי דעת (SFVS) מספר 11 של IAVFA:

**חישוב זכויות סוציאליות במסגרת החלופה לאיזון בסכום
חד פעמי במונחי נטו מחושב למועד הקרע, לעניין איזון
משאבים בין בני זוג**

מהו פורום הפרקטיקנים?

פורום הפרקטיקנים הינו "שולחן עגול" של מעריכי שווי, שהוקם על ידי לשכת מעריכי השווי והאקטוארים הפיננסיים בישראל (IAVFA) במטרה לייצר שיח מקצועי ובמה לשיתוף ידע ולהחלפת דעות בסוגיות יומיומיות הנמצאות על שולחנו של מעריך השווי בישראל. הפורום מתכנס על בסיס תקופתי, סיכומי הדיונים מופצים לחברי הלשכה ולציבור הרחב ומהווים גילויי דעת מטעם הלשכה המשקפים את עמדתה הרשמית.

הפצת גילויי הדעת ואימוצם על ידי מוסמכי הלשכה ומעריכי שווי בכלל מיועדים להביא להכרה מצד הרשויות בתחום הערכת השווי ולקביעת סטנדרטים מקצועיים כפי שקיימים בחו"ל, בדגש על ארה"ב. לפיכך, אנו מקווים שגילויי הדעת יהוו פרקטיקה מיטבית בישראל ויאומצו על ידי כלל העוסקים בתחום.

תאריך: דצמבר 2017



חברי צוות המשימה

פרופ' רמי יוסף, אקטואר – יו"ר הצוות, מוכר כמומחה בינלאומי בתחום האקטואריה, בעל תואר PhD באקטואריה מאוניברסיטת חיפה, מכהן כנשיא לשכת מעריכי השווי והאקטוארים הפיננסיים בישראל (IAVFA), כפרופ' לאקטואריה ומימון וכיו"ר ההתמחויות במימון ובמימון וביטוח במחלקה למנהל עסקים באוניברסיטת בן גוריון בנגב ומשמש כבעליו של משרד הייעוץ "פרופ' רמי יוסף - ייעוץ אקטוארי, פנסיוני וכלכלי" המייעץ לחברות וגופים מובילים במשק וביניהם למשרד האוצר, בנק ישראל, המוסד לביטוח לאומי, קרנות פנסיה, חברות ביטוח ומשרדי עו"ד. פרופ' יוסף נחשב לאחד מארבעת המומחים המובילים מטעם בתי המשפט בישראל לתחום הנזיקין. פרופ' רמי יוסף מחזיק בהסמכות מעריך שווי מימון תאגידי (CFV), מעריך שווי מימון כמותי (QFV), מודליסט פיננסי וכלכלי (FEM), אקטואר סיכוני שוק (MRA), אקטואר סיכוני אשראי (CRA), אקטואר סיכונים תפעוליים (ORA), אקטואר סיכוני השקעות (IRA), אקטואר סיכוני חיים (LRA) ואקטואר סיכונים פנסיוניים (PRA) מטעם לשכת מעריכי השווי והאקטוארים הפיננסיים בישראל (IAVFA) ובעל דיפלומה בטכניקות אקטואריות (DAT) מטעם אוניברסיטת CITY בלונדון.

רו"ח ליטל נאור, אקטוארית – סגנית יו"ר הצוות, בעלת רישיון ראיית חשבון בישראל, מכהנת כסמנכ"לית לשכת מעריכי השווי והאקטוארים הפיננסיים בישראל (IAVFA) ומשמשת כשותפה במשרד שניידר, נאור ושות' רואי חשבון. רו"ח ליטל נאור מחזיקה בהסמכות מעריכת שווי מימון תאגידי (CFV), מעריכת שווי מימון כמותי (QFV), מודליסטית פיננסית וכלכלית (FEM), אקטוארית סיכונים תפעוליים (ORA), אקטוארית סיכוני חיים (LRA) ואקטוארית סיכונים פנסיוניים (PRA) מטעם לשכת מעריכי השווי והאקטוארים הפיננסיים בישראל (IAVFA).

מר רועי פולניצר, אקטואר – חבר הצוות, בעל תואר MBA במימון מאוניברסיטת בן גוריון בנגב, מכהן כסמנכ"ל לשכת מעריכי השווי והאקטוארים הפיננסיים בישראל (IAVFA) ומשמש כבעליו של משרד הייעוץ הכלכלי "שווי פנימי – מעריכי שווי בלתי תלויים". מר רועי פולניצר מחזיק בהסמכות מעריך שווי מימון תאגידי (CFV), מעריך שווי מימון כמותי (QFV), מודליסט פיננסי וכלכלי (FEM), אקטואר סיכוני שוק (MRA), אקטואר סיכוני אשראי (CRA), אקטואר סיכונים תפעוליים (ORA), אקטואר סיכוני השקעות (IRA), אקטואר סיכוני חיים (LRA) ואקטואר



סיכונים פנסיוניים (PRA) מטעם לשכת מעריכי השווי והאקטוארים הפיננסיים בישראל (IAVFA), בעל הסמכת מנהל סיכונים פיננסיים (FRM) מטעם האיגוד העולמי למומחי סיכונים (GARP) ובעל הסמכת מנהל סיכונים מוסמך (CRM) מטעם האיגוד הישראלי למנהלי סיכונים (IARM).

מר יוסי דקל, אקטואר – חבר הצוות, בעל תואר MBA במימון מאוניברסיטת חיפה, מכהן כאחראי תחום הערכות השווי לצרכים משפטיים בלשכת מעריכי השווי והאקטוארים הפיננסיים בישראל (IAVFA) ומשמש כמייסד ומנכ"ל משרד הייעוץ הכלכלי k.o. Dekel & Co. מר יוסי דקל מחזיק בהסמכות מעריך שווי מימון תאגידי (CFV), אקטואר סיכוני חיים (LRA) ואקטואר סיכונים פנסיוניים (PRA) מטעם לשכת מעריכי השווי והאקטוארים הפיננסיים בישראל (IAVFA), בעל הסמכת חתם מורשה בביטוח חיים (CLU) מטעם ה-American College והמכללה לביטוח בישראל ובעל רישיונות מטעם משרד האוצר בכל תחומי הביטוח.

רו"ח (עו"ד) ברק טובי – חבר הצוות, בעל הכשרה כפולה (CPA & Adv) ובוגר המסלול המשולב במשפטים (LL.B) ומנהל עסקים (B.A). ברק הינו מנהל תחום ביקורות מיוחדות וביקורת חקירתית בחברת אודיט בקרה וביקורת, עוסק בין היתר, בניהול סיכונים ובניתוח נתונים ופעילויות עיסקיות, וכן עורך חוות דעת מומחה (לרבות מטעם בתי משפט) בנוגע לסכסוכים פיננסיים-עסקיים, כגון: מעילות, הונאות, בירור נסיבות קריסת חברות, איזון משאבים ועוד.

מר משה טריקה, אקטואר – חבר הצוות, בעל תואר MA בסטטיסטיקה מאוניברסיטת חיפה, מכהן כאחראי תחום אקטואריית סיכוני חיים וסיכונים פנסיוניים בלשכת מעריכי השווי והאקטוארים הפיננסיים בישראל (IAVFA) ומשמש כיועץ אקטוארי, פנסיוני ופיננסי עצמאי. מר משה טריקה מחזיק בהסמכות אקטואר סיכוני חיים (LRA) ואקטואר סיכונים פנסיוניים (PRA) מטעם לשכת מעריכי השווי והאקטוארים הפיננסיים בישראל (IAVFA), בעל דיפלומה במדעי האקטואריה מאוניברסיטת חיפה ובעל רישיון יועץ פנסיוני מטעם משרד האוצר.



מר נתנאל חסון, מעריך שווי – חבר הצוות, בעל תואר MBA במימון מהאוניברסיטה העברית מכהן כאחראי תחום אנליזות ומחקר לשוק ההון בלשכת מעריכי השווי והאקטוארים הפיננסיים בישראל (IAVFA) ומשמש משמש כמנהל תחום האשראי של קוגיטו קפיטל שותף כללי בע"מ, מרצה בקורסים בניתוח דוחות כספיים ומימון במכללה למנהל - המסלול האקדמי ובקורסים בניתוח ניירות ערך ומכשירים פיננסיים, ניהול תיקים, סטטיסטיקה ומימון באקדמיה לפיננסים של BDO זיו האפט (לשעבר מכללת מגדל שוקי הון). מר נתנאל חסון מחזיק בהסמכת מעריך שווי מימון תאגידי (CFV) מטעם לשכת מעריכי השווי והאקטוארים הפיננסיים בישראל (IAVFA) ובעל רישיון מנהל תיקים מטעם הרשות לניירות ערך.

מר דויד מור, אקטואר – חבר הצוות, בעל תואר MBA במימון מהאוניברסיטה העברית, מכהן כאחראי תחום אקטואריית סיכוני השקעות בלשכת מעריכי השווי והאקטוארים הפיננסיים בישראל (IAVFA) ומשמש כבעליו של משרד הייעוץ הכלכלי "דויד מור - ייעוץ פיננסי". מר דויד מור מחזיק בהסמכות מעריך שווי מימון כמותי (QFV), אקטואר סיכוני שוק (MRA), אקטואר סיכוני אשראי (CRA), אקטואר סיכונים תפעוליים (ORA) ואקטואר סיכוני השקעות (IRA) מטעם לשכת מעריכי השווי והאקטוארים הפיננסיים בישראל (IAVFA) ובעל רישיון מנהל תיקים מטעם הרשות לניירות ערך.

רו"ח לירון דורי – חברת הצוות, בעלת תואר MBA במימון פיננסי מאוניברסיטת תל אביב, מכהנת כאחראית תחום הערכות שווי לצרכי דיווח כספי בלשכת מעריכי השווי והאקטוארים הפיננסיים בישראל (IAVFA) ומשמשת כבעלים של לירון דורי, משרד ראיית חשבון. רו"ח לירון דורי חברת לשכת מעריכי השווי והאקטוארים הפיננסיים בישראל (IAVFA) מספר 1084 ובעלת רישיון ראיית חשבון בישראל.

א. רקע (הפרקטיקה הנוהגת)

1. מקורות המידע לזכויות הסוציאליות

זכויות סוציאליות כוללות: ימי מחלה, ימי חופשה, השלמת פיצויי פיטורין, מענקי פרישה ומענקים מיוחדים, לרבות מענק יובל (להלן – **זכויות סוציאליות**). למען הסר ספק יובהר, כי זכויות סוציאליות כהגדרתן בגילוי דעת זה אינן כוללות "זכויות פנסיוניות", לרבות קופת גמל, קרן פנסיה, קרן השתלמות, קופת פיצויים וכיו"ב (לעניין תחשיבי זכויות פנסיוניות, ר' גילוי דעת מספר 9 וגילוי דעת מספר 10).

קיימים שני מקורות מידע לזכויות הסוציאליות של הצדדים: תלוש המשכורת של החודש שבו 'נופל' מועד הקרע (להלן "חודש הקרע") ואישור מהמעסיק בנוגע לזכויות הסוציאליות שצבר העובד במקום עבודתו במועד הקרע.

על האקטואר לבקש מהצדדים להמציא לו תלושי משכורת לחודש שבו 'נופל' מועד הקרע.

בנוסף, על האקטואר לבקש מהצדדים להמציא לו אישור ממעסיקיהם על מלוא ההטבות שהוענקו להם במהלך עבודתם בחברה בה עבדו עד וכולל מועד הקרע, לרבות אישור בדבר מענקי פרישה, מענקים מיוחדים, זכאות לימי חופשה (מספר ימי החופשה שנצברו נכון למועד הקרע, יחס פדיון יום חופשה ושווי פדיון יום חופשה), ימי מחלה (מספר ימי המחלה שנצברו נכון למועד הקרע, יחס פדיון יום מחלה ושווי פדיון יום מחלה) וזכויות אחרות (למשל, הבראה), בעת סיום יחסי עובד מעביד נכון למועד הקרע.

2. הפרקטיקות הנהוגות לחישוב שווי ימי מחלה נכון למועד הקרע

בדוגמא שלהלן מועד הקרע הינו יום ה- 25.10.2016. כל האמור על בת הזוג חל גם על בן הזוג ולהיפך.

גב' ישראלי החל לעבוד במשרד החינוך בתאריך ה- 1.9.1991.

גב' ישראלי נישאה למר ישראלי בתאריך ה- 26.12.1995.

(I) שיטה 1- שווי לאחר מס מהוון

גב' ישראלי זכאית לתשלום ימי מחלה צבורים, זכויות שנצברו במהלך עבודתה במשרד החינוך, בה החלה לעבוד בתאריך 1.9.1991.

מועד הזכאות לפדיון ימי מחלה הינו 21.2.2033 (מועד הפרישה כחוק או מועד סיום העבודה, המוקדם שבהם), ומשיכת כספים לפני מועד זה איננו אפשרי ומותנה בהמשך עבודת האישה.

בהתאם לתקופת צבירת הזכויות לעומת תקופת הנישואין הרי ש- 82.83% מהזכויות נצברו במהלך החיים המשותפים ושיעור הזכויות המשותף הוא זה שצריך להתחלק בין הצדדים בחלקים שווים.

להלן חישוב הזכויות:

שיטה 1	
521	יתרת ימי מחלה למועד הקרע
11,000	שכר קובע חודשי במועד הקרע
22	מספר ימי עבודה בחודש
500	שווי פדיון יום מחלה במועד הקרע
20%	יחס הפדיון יום מחלה
52,100	סה"כ תמורה ברוטו לימי מחלה במועד הזכאות
31%	שיעור המס השולי במועד הקרע
35,949	סה"כ תשלום נטו, לאחר מיסים במועד הזכאות
3.00%	ריבית היוון
למ"ס, 2015-2011, יהודים - נקבות	לוח תמורתה
21,187	סה"כ התשלום נטו, במועד הקרע

על כן, על האקטואר לבצע את החישוב הבא :

להלן סימונים אקטואריים לאמידת היוון ימי המחלה שנצברו בשיתוף נכון למועד הקרע:

הגיל המדויק של גב' ישראלי במועד הקרע (גיל של 47 שנים ו- 8 חודשים או 47.67 שנים)	-	x
גילה של גב' ישראלי במועד הקרע בניכוי מספר החודשים שעברו מאז יום הולדתה האחרון (כך למשל גיל של 47 שנים ו- 8 חודשים יהפוך ל- 47)	-	y
$z = y + 1 = 47 + 1 = 48$	-	z
$t = x - y = 47 \frac{8}{12} - 47 = \frac{8}{12}$	-	t
גיל הפרישה בחוק עבור אישה (גיל 64)	-	r
ערך קומוטציה עבור אישה יהודיה בגיל 64	-	D_r
ערך קומוטציה עבור אישה יהודיה בגיל 47	-	D_y
ערך קומוטציה עבור אישה יהודיה בגיל 48	-	D_z
סה"כ כ תמורה נטו לימי מחלה, לאחר מיסים בגיל 64	-	$K_{SickPay}$

להלן נוסחת האקטואר לאמידת היוון ימי המחלה שנצברו בשיתוף נכון למועד הקרע (משמאל לימין):

$$V_{SickPay}^{Discounted} = (1-t) \cdot V_{SickPay}^y + t \cdot V_{SickPay}^z$$

כאשר :

$$r > z > x > y$$

$$V_{SickPay}^y = K_{SickPay} \cdot \frac{D_r}{D_y}$$

$$V_{SickPay}^z = K_{SickPay} \cdot \frac{D_r}{D_z}$$

לפי טבלאות תמותה על סמך הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה 2015-2011 עבור יהודים
- נקבות (ריבית אפקטיבית שנתית 3%)

$$r = 64 > z = 48 > x = 47 \frac{8}{12} > y = 47$$

$$V_{SickPay}^{47} = 35,949 \cdot \frac{D_{64}}{D_{47}} = 35,949 \cdot \frac{14,191.761}{24,580.195} = 20,756$$

$$V_{SickPay}^{48} = 35,949 \cdot \frac{D_{64}}{D_{48}} = 35,949 \cdot \frac{14,191.761}{23,836.548} = 21,403$$

$$V_{SickPay}^{Discounted} = (1-t) \cdot V_{SickPay}^{47} + t \cdot V_{SickPay}^{48}$$

$$V_{SickPay}^{Discounted} = \left(1 - \frac{8}{12}\right) \cdot 20,756 + \frac{8}{12} \cdot 21,403 = 21,187$$

לפיכך, היתרה המחושבת למועד הקרע שנצברה בשיתוף בימי המחלה של גב' ישראלי,
נאמדה **בכ- 21,187 ₪**

בהנחה שגב' ישראלי החלה לעבוד במשרד החינוך ב- 1/9/1991, התחתנה ב-
26/12/1995 ומועד הקרע נקבע כ- 25/10/2016, הרי שיחס השיתוף בימי המחלה שווה
ל- 82.83%.

חלק בן הזוג ביתרה המחושבת שנצברה בשיתוף נכון למועד הקרע, בהתחשב ביחס
השיתוף יחושב כדלקמן:

$$8,775 = 82.83\% \times 50\% \times 21,187$$

(II) שיטה 2- שווי לפני מס מהוון

שיטה 2	
521	יתרת ימי מחלה למועד הקרע
11,000	שכר קובע חודשי במועד הקרע
22	מספר ימי עבודה בחודש
500	שווי פדיון יום מחלה במועד הקרע
20%	יחס הפדיון יום מחלה
52,100	סה"כ תמורה ברוטו לימי מחלה במועד הזכאות
3.00%	ריבית היוון
למ"ס, 2011-2015, יהודים - נקבות	לוח תמותה
30,706	סה"כ התשלום ברוטו, במועד הקרע

על כן, על האקטואר לבצע את החישוב הבא :

להלן סימונים אקטואריים לאמידת היוון ימי המחלה שנצברו בשיתוף נכון למועד הקרע:

הגיל המדויק של גב' ישראלי במועד הקרע (גיל של 47 שנים ו- 8 חודשים או 47.67 שנים)	-	x
גילה של גב' ישראלי במועד הקרע בניכוי מספר החודשים שעברו מאז יום הולדתה האחרון (כך למשל גיל של 47 שנים ו- 8 חודשים יהפוך ל- 47)	-	y
$z = y + 1 = 47 + 1 = 48$	-	z
$t = x - y = 47 \frac{8}{12} - 47 = \frac{8}{12}$	-	t
גיל הפרישה בחוק עבור אישה (גיל 64)	-	r
ערך קומוטציה עבור אישה יהודיה בגיל 64	-	D_r
ערך קומוטציה עבור אישה יהודיה בגיל 47	-	D_y
ערך קומוטציה עבור אישה יהודיה בגיל 48	-	D_z
סה"כ כ תמורה ברוטו לימי מחלה, בגיל 64	-	$K_{SickPay}$

להלן נוסחת האקטואר לאמידת הוון ימי המחלה שנצברו בשיתוף נכון למועד הקרע (משמאל לימין):

$$V_{SickPay}^{Discounted} = (1-t) \cdot V_{SickPay}^y + t \cdot V_{SickPay}^z$$

כאשר:

$$r > z > x > y$$

$$V_{SickPay}^y = K_{SickPay} \cdot \frac{D_r}{D_y}$$

$$V_{SickPay}^z = K_{SickPay} \cdot \frac{D_r}{D_z}$$

לפי טבלאות תמותה על סמך הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה 2015-2011 עבור יהודים - נקבות (ריבית אפקטיבית שנתית 3%)

$$r = 64 > z = 48 > x = 47 \frac{8}{12} > y = 47$$

$$V_{SickPay}^{47} = 52,100 \cdot \frac{D_{64}}{D_{47}} = 52,100 \cdot \frac{14,191.761}{24,580.195} = 30,081$$

$$V_{SickPay}^{48} = 52,100 \cdot \frac{D_{64}}{D_{48}} = 52,100 \cdot \frac{14,191.761}{23,836.548} = 31,019$$

$$V_{SickPay}^{Discounted} = (1-t) \cdot V_{SickPay}^{47} + t \cdot V_{SickPay}^{48}$$

$$V_{SickPay}^{Discounted} = \left(1 - \frac{8}{12}\right) \cdot 30,081 + \frac{8}{12} \cdot 31,019 = 30,706$$

לפיכך, היתרה המחושבת למועד הקרע שנצברה בשיתוף בימי המחלה של גבי ישראל, נאמדה **בכ- 30,706 ₪**

בהנחה שגב' ישראלי החלה לעבוד במשרד החינוך ב- 1/9/1991, התחתנה ב- 26/12/1995 ומועד הקרע נקבע כ- 25/10/2016, הרי שיחס השיתוף בימי המחלה שווה ל- 82.83%.

חלק בן הזוג ביתרה המחושבת שנצברה בשיתוף נכון למועד הקרע, בהתחשב ביחס השיתוף יחושב כדלקמן:

$$12,717 \text{ ₪} = 82.83\% \times 50\% \times 30,706 \text{ ₪}$$

III) שיטה 3- שווי לאחר מס לא מהוון

שיטה 3	
521	יתרת ימי מחלה למועד הקרע
11,000	שכר קובע חודשי במועד הקרע
22	מספר ימי עבודה בחודש
500	שווי פדיון יום מחלה במועד הקרע
20%	יחס הפדיון יום מחלה
52,100	סה"כ תמורה ברוטו לימי מחלה
31%	שיעור המס השולי במועד הקרע
35,949	סה"כ התשלום נטו, במועד הקרע

לפיכך, היתרה המחושבת למועד הקרע שנצברה בשיתוף בימי המחלה של גב' ישראלי, נאמדה **בכ- 35,949 ₪**

בהנחה שגב' ישראלי החלה לעבוד במשרד החינוך ב- 1/9/1991, התחתנה ב- 26/12/1995 ומועד הקרע נקבע כ- 25/10/2016, הרי שיחס השיתוף בימי המחלה שווה ל- 82.83%.

חלק בן הזוג ביתרה המחושבת שנצברה בשיתוף נכון למועד הקרע, בהתחשב ביחס השיתוף יחושב כדלקמן:

$$14,889 \text{ ₪} = 82.83\% \times 50\% \times 35,949 \text{ ₪}$$

סיכום השיטות

שיטה 3	שיטה 2	שיטה 1	
לא מהוון	מהוון	מהוון	היוון
לאחר מס	לפני מס	לאחר מס	מס
35,949	30,706	21,187	יתרה מחושבת למועד הקרע, שנצברה בשיתוף
82.83%	82.83%	82.83%	יחס השיתוף
14,889	12,717	8,775	חלק בן הזוג ביתרה המחושבת שנצברה בשיתוף נכון למועד הקרע

חשוב להבין כי הנזלתם של ימי מחלה תלויה במעסיק, הואיל וישנם מעסיקים שלא מאפשרים לפדות ימי מחלה לפני פרישה ו/או לפני סיום יחסי עובד מעביד. בנוסף, יש מעסיקים המאפשרים לפדות ימי מחלה רק על דרך של ניצולם.

לדעת הלשכה, לעניין איזון משאבים בין בני זוג עקב גירושין, על האקטואר לכתוב בחוות הדעת האקטוארית את שוויים של ימי המחלה וזה נתון להחלטת בית המשפט.

לדעת הלשכה שיטה 3 היא השיטה הנכונה ביותר לחישוב שווי ימי מחלה לצורך איזון משאבים בין בני זוג עקב גירושין.

3. הפרקטיקות הנהוגות לחישוב שווי ימי חופשה נכון למועד הקרע

בדוגמא שלהלן מועד הקרע הינו יום ה- 25.10.2016. כל האמור על בן הזוג חל גם על בת הזוג ולהיפך.

מר ישראלי החל לעבוד בחברת אגד בתאריך ה- 11.4.2012.

מר ישראלי נישא לגב' ישראלי בתאריך ה- 26.12.1995.

(I) שיטה 1- שווי לאחר מס מהוון

מר ישראלי זכאי לתשלום ימי חופשה צבורים, זכויות שנצברו במהלך עבודתו בחברת אגד, בה החל לעבוד בתאריך 11.4.2012.

מועד הזכאות לפדיון ימי חופשה הינו 24.8.2034 (מועד הפרישה כחוק או מועד סיום העבודה, המוקדם שבהם), ומשיכת כספים לפני מועד זה איננו אפשרי ומותנה בהמשך עבודת הבעל.

בהתאם לתקופת צבירת הזכויות לעומת תקופת הנישואין הרי ש- 100% מהזכויות נצברו במהלך החיים המשותפים ושיעור הזכויות המשותף הוא זה שצריך להתחלק בין הצדדים בחלקים שווים.

להלן חישוב הזכויות :

שיטה 1	
6	יתרת ימי חופשה למועד הקרע
7,370	שכר קובע חודשי במועד הקרע
22	מספר ימי עבודה בחודש
335	שווי פדיון יום חופשה במועד הקרע
100%	יחס הפדיון יום חופשה
2,010	סה"כ תמורה ברוטו לימי חופשה במועד הזכאות
21%	שיעור המס השולי במועד הקרע
1,588	סה"כ תשלום נטו, לאחר מיסים במועד הזכאות
3.00%	ריבית היוון
למ"ס, 2011-2015, יהודים - זכרים	לוח תמותה
843	סה"כ התשלום נטו, במועד הקרע

על כן, על האקטואר לבצע את החישוב הבא :

להלן סימונים אקטואריים לאמידת היוון ימי החופשה שנצברו בשיתוף נכון למועד הקרע:

x	- הגיל המדויק של מר ישראלי במועד הקרע (גיל של 49 שנים ו-2 חודשים או 49.17 שנים)
y	- גילו של מר ישראלי במועד הקרע בניכוי מספר החודשים שעברו מאז יום הולדתו האחרון (כך למשל (גיל של 49 שנים ו-2 חודשים יהפוך ל-49)
z	- $z = y + 1 = 49 + 1 = 50$
t	- $t = x - y = 49 \frac{2}{12} - 49 = \frac{2}{12}$
r	- גיל הפרישה בחוק עבור גבר (גיל 67)
D_r	- ערך קומוטציה עבור גבר יהודי בגיל 67
D_y	- ערך קומוטציה עבור גבר יהודי בגיל 49
D_z	- ערך קומוטציה עבור גבר יהודי בגיל 50
$K_{VacationPay}$	- סה"כ כ תמורה נטו לימי חופשה, לאחר מיסים בגיל 67

להלן נוסחת האקטואר לאמידת היוון ימי החופשה שנצברו בשיתוף נכון למועד הקרע (משמאל לימין):

$$V_{VacationPay}^{Discounted} = (1-t) \cdot V_{VacationPay}^y + t \cdot V_{VacationPay}^z$$

כאשר :

$$r > z > x > y$$

$$V_{VacationPay}^y = K_{VacationPay} \cdot \frac{D_r}{D_y}$$

$$V_{VacationPay}^z = K_{VacationPay} \cdot \frac{D_r}{D_z}$$

לפי טבלאות תמותה על סמך הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה 2011-2015 עבור יהודים
- זכרים (ריבית אפקטיבית שנתית 3%)

$$r = 67 > z = 50 > x = 49 \frac{2}{12} > y = 49$$

$$V_{VacationPq}^{49} = 1,588 \cdot \frac{D_{67}}{D_{49}} = 1,588 \cdot \frac{12,062.39}{22,855.29} = 838$$

$$V_{VacationPq}^{50} = 1,588 \cdot \frac{D_{67}}{D_{50}} = 1,588 \cdot \frac{12,062.39}{23,138.02} = 865$$

$$V_{VacationPq}^{Discounted} = (1 - t) \cdot V_{VacationPq}^{49} + t \cdot V_{VacationPq}^{50}$$

$$V_{VacationPq}^{Discounted} = \left(1 - \frac{2}{12}\right) \cdot 838 + \frac{2}{12} \cdot 865 = 843$$

לפיכך, היתרה המחושבת למועד הקרע שנצברה בשיתוף בימי החופשה של מר ישראלי,
נאמדה **בכ- 843 ₪**

בהנחה שמר ישראלי החל לעבוד בחברת אגד ב- 11/4/2012, התחתן ב- 26/12/1995
ומועד הקרע נקבע כ- 25/10/2016, הרי שיחס השיתוף בימי החופשה שווה ל- 100%.

חלק בת הזוג ביתרה המחושבת שנצברה בשיתוף נכון למועד הקרע, בהתחשב ביחס
השיתוף יחושב כדלקמן:

$$843 \text{ ₪} = 100\% \times 50\% \times 421 \text{ ₪}$$

(II) שיטה 2- שווי לפני מס מהוון

שיטה 2	
6	יתרת ימי חופשה למועד הקרע
7,370	שכר קובע חודשי במועד הקרע
22	מספר ימי עבודה בחודש
335	שווי פדיון יום חופשה במועד הקרע
100%	יחס הפדיון יום חופשה
2,010	סה"כ תמורה ברוטו לימי חופשה במועד הזכאות
3.00%	ריבית היוון
למ"ס, 2011-2015, יהודים - זכרים	לוח תמותה
1,067	סה"כ התשלום ברוטו, במועד הקרע

על כן, על האקטואר לבצע את החישוב הבא :

להלן סימונים אקטואריים לאמידת היוון ימי החופשה שנצברו בשיתוף נכון למועד הקרע:

הגיל המדויק של מר ישראלי במועד הקרע (גיל של 49 שנים ו-2 חודשים או 49.17 שנים)	-	x
גילו של מר ישראלי במועד הקרע בניכוי מספר החודשים שעברו מאז יום הולדתו האחרון (כך למשל (גיל של 49 שנים ו-2 חודשים יהפוך ל-49)	-	y
$z = y + 1 = 49 + 1 = 50$	-	z
$t = x - y = 49 \frac{2}{12} - 49 = \frac{2}{12}$	-	t
גיל הפרישה בחוק עבור גבר (גיל 67)	-	r
ערך קומוטציה עבור גבר יהודי בגיל 67	-	D_r
ערך קומוטציה עבור גבר יהודי בגיל 49	-	D_y
ערך קומוטציה עבור גבר יהודי בגיל 50	-	D_z
סה"כ כ תמורה ברוטו לימי חופשה, בגיל 67	-	$K_{VacationPy}$

להלן נוסחת האקטואר לאמידת היוון ימי החופשה שנצברו בשיתוף נכון למועד הקרע (משמאל לימין):

$$V_{VacationPq}^{Discounted} = (1-t) \cdot V_{VacationPq}^y + t \cdot V_{VacationPq}^z$$

כאשר:

$$r > z > x > y$$

$$V_{VacationPq}^y = K_{VacationPq} \cdot \frac{D_r}{D_y}$$

$$V_{VacationPq}^z = K_{VacationPq} \cdot \frac{D_r}{D_z}$$

לפי [טבלאות תמותה על סמך הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה 2015-2011 עבור יהודים](#)
- [זכרים \(ריבית אפקטיבית שנתית 3%\)](#)

$$r = 67 > z = 50 > x = 49 \frac{2}{12} > y = 49$$

$$V_{VacationPq}^{49} = 2,010 \cdot \frac{D_{67}}{D_{49}} = 2,010 \cdot \frac{12,062.39}{22,855.29} = 1,061$$

$$V_{VacationPq}^{50} = 2,010 \cdot \frac{D_{67}}{D_{50}} = 2,010 \cdot \frac{12,062.39}{23,138.02} = 1,095$$

$$V_{VacationPq}^{Discounted} = (1-t) \cdot V_{VacationPq}^{49} + t \cdot V_{VacationPq}^{50}$$

$$V_{VacationPq}^{Discounted} = \left(1 - \frac{2}{12}\right) \cdot 1,061 + \frac{2}{12} \cdot 1,095 = 1,067$$

לפיכך, היתרה המחושבת למועד הקרע שנצברה בשיתוף בימי החופשה של מר ישראלי,
נאמדה **בכ- 1,067 ₪**



בהנחה שמר ישראלי החל לעבוד בחברת אגד ב- 11/4/2012, התחתן ב- 26/12/1995 ומועד הקרע נקבע כ- 25/10/2016, הרי שיחס השיתוף בימי החופשה שווה ל- 100%.

חלק בת הזוג ביתרה המחושבת שנצברה בשיתוף נכון למועד הקרע, בהתחשב ביחס השיתוף יחושב כדלקמן:

$$1,067 \text{ ₪} = 100\% \times 50\% \times 533 \text{ ₪}$$

III) שיטה 3- שווי לאחר מס לא מהוון

שיטה 3	
6	יתרת ימי חופשה למועד הקרע
7,370	שכר קובע חודשי במועד הקרע
22	מספר ימי עבודה בחודש
335	שווי פדיון יום חופשה במועד הקרע
100%	יחס הפדיון יום חופשה
2,010	סה"כ תמורה ברוטו לימי מחלה
31%	שיעור המס השולי במועד הקרע
1,588	סה"כ התשלום נטו, במועד הקרע

לפיכך, היתרה המחושבת למועד הקרע שנצברה בשיתוף בימי החופשה של גבי ישראלי, נאמדה **בכ- 1,588 ₪**

בהנחה שמר ישראלי החל לעבוד בחברת אגד ב- 11/4/2012, התחתן ב- 26/12/1995 ומועד הקרע נקבע כ- 25/10/2016, הרי שיחס השיתוף בימי החופשה שווה ל- 100%.

חלק בת הזוג ביתרה המחושבת שנצברה בשיתוף נכון למועד הקרע, בהתחשב ביחס השיתוף יחושב כדלקמן:

$$1,588 \text{ ₪} = 100\% \times 50\% \times 794 \text{ ₪}$$

סיכום השיטות

שיטה 3	שיטה 2	שיטה 1	
לא מהוון	מהוון	מהוון	היוון
לאחר מס	לפני מס	לאחר מס	מס
1,588	1,067	843	יתרה מחושבת למועד הקרע, שנצברה בשיתוף
100%	100%	100%	יחס השיתוף
794	533	421	חלק בת הזוג ביתרה המחושבת שנצברה בשיתוף נכון למועד הקרע

חשוב להבין כי הנזלתם של ימי חופשה תלויה במעסיק, הואיל וישנם מעסיקים שלא מאפשרים לפדות ימי חופשה לפני פרישה ו/או לפני סיום יחסי עובד מעביד. בנוסף, יש מעסיקים שגם לא מאפשרים לפדות ימי חופשה בשווי כסף אלא רק בלקיחתם בפועל.

לדעת הלשכה, לעניין איזון משאבים בין בני זוג עקב גירושין, על האקטואר לכתוב בחוות הדעת האקטוארית את שוויים של ימי החופשה וזה נתון להחלטת בית המשפט.

לדעת הלשכה שיטה 3 היא השיטה הנכונה ביותר לחישוב שווי ימי חופשה לצורך איזון משאבים בין בני זוג עקב גירושין

4. הפרקטיקות הנהוגות לחישוב שווי מענקי פרישה נכון למועד הקרע

בדוגמא שלהלן מועד הקרע הינו יום ה- 26.7.2017. כל האמור על בן הזוג חל גם על בת הזוג ולהיפך.

מר כהן החל לעבוד במשטרת ישראל בתאריך ה- 7.1.1998.

מר כהן נישא לגב' כהן בתאריך ה- 21.4.1992.

(I) שיטה 1- שווי לאחר מס מהוון

מר כהן זכאי למענק פרישה, זכות שנצברה בגין עבודתו במשטרת ישראל, בה החל לעבוד בתאריך 7.1.1998.

מועד הזכאות למענק פרישה הינו 1.8.2023 (מועד הפרישה המוקדמת לשוטר או מועד סיום העבודה, המוקדם שבהם), ומשיכת כספים לפני מועד זה איננו אפשרי ומותנה בהמשך עבודת הבעל.

בהתאם לתקופת צבירת הזכויות לעומת תקופת הנישואין הרי ש- 100% מהזכויות נצברו במהלך החיים המשותפים ושיעור הזכויות המשותף הוא זה שצריך להתחלק בין הצדדים בחלקים שווים.

להלן חישוב הזכויות :

שיטה 1	
222,209	מענק פרישה ברוטו במועד הקרע
35%	שיעור המס הצפוי במועד הקרע
144,436	סה"כ תשלום נטו, לאחר מיסים במועד הזכאות
3.00%	ריבית היוון
למ"ס, 2015-2011, יהודים - זכרים	לוח תמורתה
117,974	סה"כ התשלום נטו, במועד הקרע

על כן, על האקטואר לבצע את החישוב הבא :

להלן סימונים אקטואריים לאמידת היוון מענק פרישה שנצבר בשיתוף נכון למועד הקרע:

הגיל המדויק של מר כהן במועד הקרע (גיל של 50 שנים ו-11 חודשים או 50.98 שנים)	-	x
גילו של מר כהן במועד הקרע בניכוי מספר החודשים שעברו מאז יום הולדתו האחרון (כך למשל (של 50 שנים ו-11 חודשים יהפוך ל-50)	-	y
$z = y + 1 = 50 + 1 = 51$	-	z
$t = x - y = 50 \frac{11}{12} - 50 = \frac{11}{12}$	-	t
גיל הפרישה לשוטר כיום (גיל 57)	-	r
ערך קומוטציה עבור גבר יהודי בגיל 57	-	D_r
ערך קומוטציה עבור גבר יהודי בגיל 50	-	D_y
ערך קומוטציה עבור גבר יהודי בגיל 51	-	D_z
$K_{\text{RetirementGrant}}$ - סה"כ כ תמורה נטו למענק פרישה, לאחר מיסים בגיל 57	-	

להלן נוסחת האקטואר לאמידת היוון מענק פרישה שנצבר בשיתוף נכון למועד הקרע (משמאל לימין):

$$V_{\text{RetirementGrant}}^{\text{Discounted}} = (1-t) \cdot V_{\text{RetirementGrant}}^y + t \cdot V_{\text{RetirementGrant}}^z$$

כאשר :

$$r > z > x > y$$

$$V_{\text{RetirementGrant}}^y = K_{\text{RetirementGrant}} \cdot \frac{D_r}{D_y}$$

$$V_{\text{RetirementGrant}}^z = K_{\text{RetirementGrant}} \cdot \frac{D_r}{D_z}$$

לפי טבלאות תמותה על סמך הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה 2015-2011 עבור יהודים
- זכרים (ריבית אפקטיבית שנתית 3%)

$$r = 57 > z = 51 > x = 51 \frac{11}{12} > y = 50$$

$$V_{RetirementGrant}^{50} = 117,974 \cdot \frac{D_{57}}{D_{50}} = 117,974 \cdot \frac{17,556.33}{22,138.02} = 114,543$$

$$V_{RetirementGrant}^{51} = 117,974 \cdot \frac{D_{57}}{D_{51}} = 117,974 \cdot \frac{17,556.33}{21,437.56} = 108,429$$

$$V_{RetirementGrant}^{Discounted} = (1-t) \cdot V_{RetirementGrant}^{50} + t \cdot V_{RetirementGrant}^{51}$$

$$V_{RetirementGrant}^{Discounted} = \left(1 - \frac{11}{12}\right) \cdot 108,429 + \frac{11}{12} \cdot 114,543 = 117,974$$

לפיכך, היתרה המחושבת למועד הקרע שנצברה בשיתוף במענק הפרישה של מר כהן,
נאמדה **בכ- 117,974 ₪**

בהנחה שמר כהן החל לעבוד במשטרת ישראל ב- 7/1/1998, התחתן ב- 21/4/1992
ומועד הקרע נקבע כ- 26/7/2017, הרי שיחס השיתוף בימי החופשה שווה ל- 100%.

חלק בת הזוג ביתרה המחושבת שנצברה בשיתוף נכון למועד הקרע, בהתחשב ביחס
השיתוף יחושב כדלקמן:

$$58,987 = 100\% \times 50\% \times 117,974$$

(II) שיטה 2- שווי לפני מס מהוון

שיטה 2	
222,209	מענק פרישה ברוטו במועד הקרע
222,209	סה"כ תשלום ברוטו במועד הזכאות
3.00%	ריבית היוון
למ"ס, 2011-2015, יהודים - זכרים	לוח תמותה
181,499	סה"כ התשלום ברוטו, במועד הקרע

על כן, על האקטואר לבצע את החישוב הבא :

להלן סימונים אקטואריים לאמידת היוון מענק פרישה שנצבר בשיתוף נכון למועד הקרע:

הגיל המדויק של מר כהן במועד הקרע (גיל של 50 שנים ו-11 חודשים או 50.98 שנים)	-	x
גילו של מר כהן במועד הקרע בניכוי מספר החודשים שעברו מאז יום הולדתו האחרון (כך למשל של 50 שנים ו-11 חודשים יהפוך ל-50)	-	y
$z = y + 1 = 47 + 1 = 48$	-	z
$t = x - y = 47 \frac{8}{12} - 47 = \frac{8}{12}$	-	t
$z = y + 1 = 50 + 1 = 51$	-	r
$t = x - y = 50 \frac{11}{12} - 50 = \frac{11}{12}$	-	D_r
גיל הפרישה לשוטר כיום (גיל 57)	-	D_y
ערך קומוטציה עבור גבר יהודי בגיל 57	-	D_z
סה"כ כ תמורה ברוטו למענק פרישה בגיל 57	-	$K_{\text{RetirementGrant}}$

להלן נוסחת האקטואר לאמידת היוון מענק פרישה שנצבר בשיתוף נכון למועד הקרע (משמאל לימין):

$$V_{\text{RetirementGrant}}^{\text{Discounted}} = (1-t) \cdot V_{\text{RetirementGrant}}^y + t \cdot V_{\text{RetirementGrant}}^z$$

כאשר:

$$r > z > x > y$$

$$V_{\text{RetirementGrant}}^y = K_{\text{RetirementGrant}} \cdot \frac{D_r}{D_y}$$

$$V_{\text{RetirementGrant}}^z = K_{\text{RetirementGrant}} \cdot \frac{D_r}{D_z}$$

לפי טבלאות תמותה על סמך הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה 2015-2011 עבור יהודים - זכרים (ריבית אפקטיבית שנתית 3%)

$$r = 57 > z = 51 > x = 51 \frac{11}{12} > y = 50$$

$$V_{\text{RetirementGrant}}^{50} = 222,209 \cdot \frac{D_{57}}{D_{50}} = 222,209 \cdot \frac{17,556.33}{22,138.02} = 176,221$$

$$V_{\text{RetirementGrant}}^{51} = 222,209 \cdot \frac{D_{57}}{D_{51}} = 222,209 \cdot \frac{17,556.33}{21,437.56} = 181,978$$

$$V_{\text{RetirementGrant}}^{\text{Discounted}} = (1-t) \cdot V_{\text{RetirementGrant}}^{50} + t \cdot V_{\text{RetirementGrant}}^{51}$$

$$V_{\text{RetirementGrant}}^{\text{Discounted}} = \left(1 - \frac{11}{12}\right) \cdot 176,221 + \frac{11}{12} \cdot 181,978 = 181,499$$

לפיכך, היתרה המחושבת למועד הקרע שנצברה בשיתוף במענק הפרישה של מר כהן,

נאמדה בכ- **181,499 ₪**



בהנחה שמר כהן החל לעבוד במשטרת ישראל ב- 7/1/1998, התחתן ב- 21/4/1992 ומועד הקרע נקבע כ- 26/7/2017, הרי שיחס השיתוף בימי החופשה שווה ל- 100%.

חלק בת הזוג ביתרה המחושבת שנצברה בשיתוף נכון למועד הקרע, בהתחשב ביחס השיתוף יחושב כדלקמן:

$$181,499 \text{ ₪} \times 50\% \times 100\% = 90,749 \text{ ₪}$$

(III) שיטה 3- שווי לאחר מס לא מהוון

שיטה 3	
222,209	מענק פרישה ברוטו במועד הקרע
35%	שיעור המס הצפוי במועד הקרע
144,436	סה"כ התשלום נטו, במועד הקרע

לפיכך, היתרה המחושבת למועד הקרע שנצברה בשיתוף במענק הפרישה של מר כהן, נאמדה **בכ- 144,436 ₪**

בהנחה שמר כהן החל לעבוד במשטרת ישראל ב- 7/1/1998, התחתן ב- 21/4/1992 ומועד הקרע נקבע כ- 26/7/2017, הרי שיחס השיתוף בימי החופשה שווה ל- 100%.

חלק בת הזוג ביתרה המחושבת שנצברה בשיתוף נכון למועד הקרע, בהתחשב ביחס השיתוף יחושב כדלקמן:

$$144,436 \text{ ₪} \times 50\% \times 100\% = 72,218 \text{ ₪}$$

סיכום השיטות

שיטה 3	שיטה 2	שיטה 1	
לא מהוון	מהוון	מהוון	היוון
לאחר מס	לפני מס	לאחר מס	מס
144,436	181,499	117,974	יתרה מחושבת למועד הקרע, שנצברה בשיתוף
100%	100%	100%	יחס השיתוף
72,218	90,749	58,987	חלק בת הזוג ביתרה המחושבת שנצברה בשיתוף נכון למועד הקרע

לדעת הלשכה בהיבט המס אין לקחת את שיעור המס השולי כי אם את המס שיש להחיל בהתאם לתיקון 190 לפקודת מס הכנסה.

לדעת הלשכה אין להוון לא מימונית ולא אקטוארית את מענק הפרישה. יש לקחת את הסכום הנקוב באישור המעסיק, לנכות ממנו את שיעור המס הנגזר מתיקון 190 לפקודת מס הכנסה.

5. הפרקטיקה הנהוגה לחישוב השלמת פיצויי פיטורין נכון למועד הקרע

בדוגמא שלהלן מועד הקרע הינו יום ה- 26.7.2017. כל האמור על בת הזוג חל גם על בן הזוג ולהיפך.

גב' כהן החל לעבוד בבנק מזרחי ב- 22.3.2012 ונישאה למר כהן ב- 21.4.1992.

התחייבות המעסיק לפיצויי פיטורין בשיעור מלא הינה לפי 8.33%. לכן במועד הקרע יתכן שיווצר חוסר בין התחייבות המעסיק לבין הצבירה לפיצויי פיטורין בקרנות של האישה.

לגבי פיצויים בקרנות מקובל להניח כי המימוש יערך רק בגיל פרישה. פיצויים המושקעים בקרן לקצבה ישולמו כפנסיה. פיצויים הופכים לנזילים בעת תשלומם בנסיבות המזכות בפיצויים. על פיצויים עשוי לחול מס שונה ממה שהונח אם בעת התשלום יעלה הסכום על תקרת הפטור (משכורת בשנה ולא יותר מהתקרה הפטורה כפול מספר שנות עבודה).

היוון הפיצויים חושב לפי ריבית בשיעור 3% לשנה ובהתחשב בהסתברויות התמותה של האישה ממועד הקרע ואילך. ההתסברויות בהן התחשבו חושבו לפי לוחות תמותה שלמים של הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה, 2015-2011, יהודים – נקבות.

חישובו ומצאנו שקיים חוסר כדקלמן ובהתאם את חלק הבעל.

שיטה 1	
5.34	תקופת עבודה בשנים מתחילת וותק עד מועד הקרע
10,361	משכורת קובעת לפיצויי פיטורין
55,289	התחייבות המעסיק לפיצויי פיטורין במועד הקרע
	הצבירה לפיצויי פיטורין בקרנות במועד הקרע
3,033	מיטבית עתודה משלימה
24,679	מיטבית עתודה אישית מקיפה
27,711	סה"כ צבירה בקרנות במועד הקרע
27,578	חוסר בפיצויי בקרנות להשלמה, נכון למועד הקרע
0	שיעור המס שיחול בפרישה
25,578	השלמת פיצויי פיטורין נטו, במועד הזכאות
3.00%	ריבית היוון
למ"ס, 2015-2011, יהודים - נקבות	לוח תמותה
	סה"כ התשלום נטו, במועד הקרע

על כן, על האקטואר לבצע את החישוב הבא :

להלן סימונים אקטואריים לאמידת היוון השלמת פיצויי פיטורין שנצברו בשיתוף נכון למועד הקרע:

x	- הגיל המדויק של גב' כהן במועד הקרע (גיל של 49 שנים ו- 4 חודשים או 49.38 שנים)
y	- גילה של גב' כהן במועד הקרע בניכוי מספר החודשים שעברו מאז יום הולדתה האחרון (כך למשל 49 שנים ו- 4 חודשים יהפוך ל- 49)
z	- $z = y + 1 = 49 + 1 = 50$
t	- $t = x - y = 49 \frac{4}{12} - 49 = \frac{4}{12}$
r	- גיל הפרישה בחוק עבור אישה (גיל 64)
D_r	- ערך קומוטציה עבור אישה יהודיה בגיל 64
D_y	- ערך קומוטציה עבור אישה יהודיה בגיל 49
D_z	- ערך קומוטציה עבור אישה יהודיה בגיל 50

$K_{SeverancePay}$ - סה"כ כ תמורה נטו לימי מחלה, לאחר מיסים בגיל 64

להלן נוסחת האקטואר לאמידת היוון השלמת פיצויי פיטורין שנצברו בשיתוף נכון למועד הקרע (משמאל לימין):

$$V_{SeverancePay}^{Discounted} = (1-t) \cdot V_{SeverancePay}^y + t \cdot V_{SeverancePay}^z$$

כאשר :

$$r > z > x > y$$

$$V_{SeverancePay}^y = K_{SeverancePay} \cdot \frac{D_r}{D_y}$$

$$V_{SeverancePay}^z = K_{SeverancePay} \cdot \frac{D_r}{D_z}$$

לפי טבלאות תמותה על סמך הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה 2015-2011 עבור יהודים
- נקבות (ריבית אפקטיבית שנתית 3%)

$$r = 64 > z = 50 > x = 49 \frac{4}{12} > y = 49$$

$$V_{SeverancePay}^{47} = 25,578 \cdot \frac{D_{64}}{D_{49}} = 25,578 \cdot \frac{14,191.761}{23,112.313} = 16,934$$

$$V_{SeverancePay}^{48} = 25,578 \cdot \frac{D_{64}}{D_{50}} = 25,578 \cdot \frac{14,191.761}{22,406.836} = 17,467$$

$$V_{SeverancePay}^{Discounted} = (1 - t) \cdot V_{SeverancePay}^{49} + t \cdot V_{SeverancePay}^{50}$$

$$V_{SeverancePay}^{Discounted} = \left(1 - \frac{2}{12}\right) \cdot 16,934 + \frac{2}{12} \cdot 17,467 = 17,112$$

לפיכך, היתרה המחושבת למועד הקרע שנצברה בשיתוף להשלמת פיצויי הפיטורין של
גב' כהן, נאמדה **בכ- 17,112 ₪**

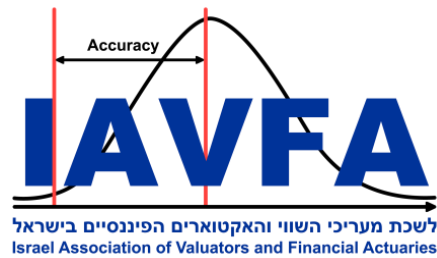
בהנחה שגב' כהן החלה לעבוד בבנק מזרחי ב- 22/3/2012, התחתנה ב- 21/4/1992
ומועד הקרע נקבע כ- 26/7/2017, הרי שיחס השיתוף בהשלמת פיצויין הפיטורין שווה
ל- 100%.

**חלק בן הזוג ביתרה המחושבת שנצברה בשיתוף נכון למועד הקרע, בהתחשב ביחס
השיתוף יחושב כדלקמן:**

$$17,112 \times 50\% \times 100\% = 8,556 \text{ ₪}$$

הואיל והמעסיק אינו מחויב להשלים פיצויי פיטורין, אלא רק במקרה שהוא פיטר את העובד, או אז דעתה של הלשכה היא שבמידה ואין צפי במועד הקרע שהעובד יפוטר – הרי שאל לו לאקטואר ליצור נכס יש מאין בדמות השלמת פיצויי פיטורין. לאמור- השלמת פיצויי פיטורין איננה נכס לחלוקה. להבדיל מימי מחלה וימי חופשה שאותם ניתן לפדות במועד הקרע (בתנאים מסוימים כמובן), הרי שפיצויי פיטורין לא ניתן לפדות. במילים אחרות, ימי מחלה וימי חופשה ניתן לפדות בין אם העובד מפוטר ובין אם העובד מתפטר מרצונו (למרות שלרוב ימי מחלה אינם ניתנים לפדיון במגזר הפרטי). לא הוא הדין לגבי השלמת פיצויי פיטורין. חשוב להבין כי המעסיק לא ישלים פיצויי פיטורין במקרה שבו העובד מתפטר מרצונו, לחילופין במקרה שהעובד חתם על סעיף 14 (לפיו, העובד יקבל אך ורק את הצבירה לפיצויי פיטורין בקרנות, ולא מעבר לה) ההשלמת פיצויי פיטורין או לחילופין חילופין במקרה שהעובד התחיל את עבודתו/הצבירה לפיצויי פיטורין לאחר שנת 2013 (עד לשנה זו הייתה האפשרות למעסיק להעביר את כספיי הפיצויים של עובדיו לקופה מרכזית לפיצויים).

לפיכך, לדעת הלשכה השלמת פיצויי פיטורין איננה שייכת כלל לעבודת המומחה באיזון משאבים ועל כן איזון המשאבים אינו כולל השלמת פיצויי פיטורין.



ב. סוגיות עיקריות

1. איזון פדיון ימי מחלה בסכום חד פעמי במונחי נטו מחושב למועד הקרע
2. איזון פדיון ימי חופשה בסכום חד פעמי במונחי נטו מחושב למועד הקרע
3. איזון מענקי פרישה בסכום חד פעמי במונחי נטו מחושב למועד הקרע

ג. סיכום (הפרקטיקה המומלצת על ידי הלשכה)

הואיל והמעסיק אינו מחויב להשלים פיצויי פיטורין, אלא רק במקרה שהוא פיטר את העובד, או אז דעתה של הלשכה היא שבמידה ואין צפי במועד הקרע שהעובד יפוטר – הרי שאל לו לאקטואר ליצור נכס יש מאין בדמות השלמת פיצויי פיטורין. לאמור- השלמת פיצויי פיטורין איננה נכס לחלוקה. להבדיל מימי מחלה וימי חופשה שאותם ניתן לפדות במועד הקרע (בתנאים מסוימים כמובן), הרי שפיצויי פיטורין לא ניתן לפדות. במילים אחרות, ימי מחלה וימי חופשה ניתן לפדות בין אם העובד מפוטר ובין אם העובד מתפטר מרצונו (למרות שלרוב ימי מחלה אינם ניתנים לפדיון במגזר הפרטי). לא הוא הדין לגבי השלמת פיצויי פיטורין. חשוב להבין כי המעסיק לא ישלים פיצויי פיטורין במקרה שבו העובד מתפטר מרצונו, לחילופין במקרה שהעובד חתם על סעיף 14 (לפיו, העובד יקבל אך ורק את הצבירה לפיצויי פיטורין בקרנות, ולא מעבר לה) ההשלמת פיצויי פיטורין או לחילופין חילופין במקרה שהעובד התחיל את עבודתו/הצבירה לפיצויי פיטורין לאחר שנת 2013 (עד לשנה זו הייתה האפשרות למעסיק להעביר את כספיי הפיצויים של עובדיו לקופה מרכזית לפיצויים).

לפיכך, לדעת הלשכה השלמת פיצויי פיטורין איננה שייכת כלל לעבודת המומחה באיזון משאבים ועל כן איזון המשאבים אינו כולל השלמת פיצויי פיטורין.

בנוסף, הלשכה בדעה שאין צורך להניח כי פדיון ימי חופשה ימי מחלה בשווי כסף, כמו גם מענקי פרישה, יתבצע במועד הפרישה כחוק. לאמור- אל לו לאקטואר להוון מימונית או אקטוארית סכומים אלו אלא רק לכתוב את שוויים במועד הקרע, הואיל ומדובר בערכים נוכחיים.

1. איזון פדיון ימי מחלה בסכום חד פעמי במונחי נטו מחושב למועד הקרע

- 1.1. ימי מחלה נצברים לזכות העובד מידי חודש והנזלתם לשווי כספי תלויה במעסיק.
- 1.2. ישנם מעסיקים שלא מאפשרים לפדות ימי מחלה לפני פרישה ו/או לפני סיום יחסי עובד מעביד ו/או בכלל, וישנם מעסיקים אשר אינם מאפשרים לפדות ימי מחלה בשווי כספי אלא רק בניצול ימי החופש בפועל.
- 1.3. במגזר הציבורי ימי מחלה ניתנים לפדיון בשווי כסף לפי יחס פדיון מסוים במועד הפרישה כחוק או במועד סיום העבודה, המוקדם מביניהם. על פי רוב, יחס פדיון ימי מחלה במגזר הציבורי עומד על כ- 20%.
- 1.4. במגזר הפרטי לא ניתן לפדות ימי מחלה בשווי כספי ועל כן על האקטואר להניח כי יחס הפדיון ליום מחלה הינו 0%.
- 1.5. על מנת לחשב את חלקה של בת הזוג בימי המחלה של בן הזוג, על האקטואר לבצע חישוב המורכב מ- 9 שלבים.
- 1.6. **שלב 1- מספר ימי המחלה שנצברו למועד הקרע, אשר יסומן ב-Q.** על האקטואר לבקש מבן הזוג להמציא לו מסמך רשמי מהמעסיק שלו נכון למועד הקרע המדויק שבו נקובים ב"רחל בתך הקטנה" הפרטים הבאים נכון למועד הקרע:
 - ✓ **מספר ימי המחלה שנצברו נכון למועד הקרע**
 - ✓ **האם ניתן לפדות ימי מחלה בכסף? ואם כן כמה ימי מחלה ניתן לפדות בכסף?**
 - ✓ יחס פדיון ימי מחלה
 - ✓ שווי פדיון יום מחלה
 - ✓ מספר ימי חופשה שנצברו נכון למועד הקרע
 - ✓ **האם ניתן לפדות ימי חופשה בכסף? ואם כן כמה ימי חופשה ניתן לפדות בכסף?**
 - ✓ יחס פדיון ימי חופשה
 - ✓ שווי פדיון יום חופשה
 - ✓ סך מענקי הפרישה ברוטו שנצברו נכון למועד הקרע
 - ✓ מועד תחילת עבודה אצל המעסיק

1.7. במידה והמעסיק מערים קשיים וממאן להמציא מסמך שכזה – על האקטואר לבקש מבית המשפט/בית הדין להוציא צו למעסיק המחייב אותו להמציא לאקטואר מסמך רשמי נכון למועד הקרע המדויק שבו נקובים ב"רחל בתך הקטנה" הפרטים האמורים לעיל נכון למועד הקרע.

1.8. בשולי הדברים נעיר כי את מספר ימי המחלה שצבר בן הזוג נכון למועד הקרע, יכול האקטואר לקחת גם מתוך תלוש השכר של בן הזוג לחודש הקרע, תחת מה שמופיע ב- "יתרה חדשה" בשורה של "מחלה" (קרי, יתרה קודמת בתוספת זיכוי החודש ובניכוי ניצול החודש).

1.9. **שלב 2- יחס פדיון ימי מחלה למועד הקרע, אשר יסומן ב- R.** על האקטואר לבקש מבן הזוג להמציא לו מסמך רשמי מהמעסיק שלו נכון למועד הקרע המדויק שבו נקובים ב"רחל בתך הקטנה" הפרטים הבאים נכון למועד הקרע:

- ✓ מספר ימי המחלה שנצברו נכון למועד הקרע
- ✓ האם ניתן לפדות ימי מחלה בכסף? ואם כן כמה ימי מחלה ניתן לפדות בכסף?
- ✓ **יחס פדיון ימי מחלה**
- ✓ שווי פדיון יום מחלה
- ✓ מספר ימי חופשה שנצברו נכון למועד הקרע
- ✓ האם ניתן לפדות ימי חופשה בכסף? ואם כן כמה ימי חופשה ניתן לפדות בכסף?
- ✓ **יחס פדיון ימי חופשה**
- ✓ שווי פדיון יום חופשה
- ✓ סך מענקי הפרישה ברוטו שנצברו נכון למועד הקרע
- ✓ מועד תחילת עבודה אצל המעסיק

1.10. במידה והמעסיק מערים קשיים וממאן להמציא מסמך שכזה – על האקטואר לבקש מבית המשפט/בית הדין להוציא צו למעסיק המחייב אותו להמציא לאקטואר מסמך רשמי נכון למועד הקרע המדויק שבו נקובים ב"רחל בתך הקטנה" הפרטים האמורים לעיל נכון למועד הקרע.

1.11. **שלב 3- חישוב שווי פדיון יום מחלה למועד הקרע, אשר יסומן ב- P.** על האקטואר לבקש מבן הזוג להמציא לו מסמך רשמי מהמעסיק שלו נכון למועד הקרע המדויק שבו נקובים ב"רחל בתך הקטנה" הפרטים הבאים נכון למועד הקרע:

- ✓ מספר ימי המחלה שנצברו נכון למועד הקרע

- ✓ האם ניתן לפדות ימי מחלה בכסף? ואם כן כמה ימי מחלה ניתן לפדות בכסף?
- ✓ יחס פדיון ימי מחלה
- ✓ **שווי פדיון יום מחלה**
- ✓ מספר ימי חופשה שנצברו נכון למועד הקרע
- ✓ האם ניתן לפדות ימי חופשה בכסף? ואם כן כמה ימי חופשה ניתן לפדות בכסף?
- ✓ יחס פדיון ימי חופשה
- ✓ שווי פדיון יום חופשה
- ✓ סך מענקי הפרישה ברוטו שנצברו נכון למועד הקרע
- ✓ מועד תחילת עבודה אצל המעסיק

1.12. במידה והמעסיק מערים קשיים וממאן להמציא מסמך שכזה – על האקטואר לבקש מבית המשפט/בית הדין להוציא צו למעסיק המחייב אותו להמציא לאקטואר מסמך רשמי נכון למועד הקרע המדויק שבו נקובים ב"רחל בתך הקטנה" הפרטים האמורים לעיל נכון למועד הקרע.

1.13. היה והמעסיק לא התייחס לכך באישור שהמציא בן הזוג, יחשב האקטואר בעצמו את שווי פדיון יום המחלה. כאומדן סביר לשווי פדיון יום מחלה נכון למועד הקרע, יכול האקטואר לקחת, מתוך תלוש השכר של בן הזוג לחודש הקרע, את הנתון המוגדר בתלוש כ- "סה"כ תשלומים בגין משרה" ולחלק אותו ב- 22 ימי עבודה בחודש.

1.14. **שלב 4- חישוב סה"כ התמורה ברוטו לימי מחלה שנצברו למועד הקרע, אשר יסומן ב- G.**
להלן נוסחת האקטואר לחישוב סה"כ התמורה ברוטו לימי מחלה שנצברו למועד הקרע (משמאל לימין):

$$G = Q \cdot R \cdot P$$

כאשר:

- G סה"כ התמורה ברוטו לימי מחלה שנצברו למועד הקרע.
- Q מספר ימי המחלה שנצברו נכון למועד הקרע.
- R יחס פדיון ימי מחלה נכון למועד הקרע.
- P שווי פדיון יום מחלה נכון למועד הקרע.

1.15. שלב 5- חישוב אחוז המס השולי החל על בן הזוג במועד הקרע, אשר יסומן ב-T. אחוז המס השולי החל על בן הזוג נכון למועד הקרע נקוב בתלוש השכר של בן הזוג לחודש הקרע כ- "אחוז מס שולי".

1.16. שלב 6- חישוב סה"כ התשלום נטו לימי מחלה שנצברו למועד הקרע, אשר יסומן ב-V. להלן נוסחת האקטואר לחישוב סה"כ התשלום נטו לימי מחלה למועד הקרע (משמאל לימין):

$$V_{SickPay} = G \cdot (1 - T)$$

כאשר:

$V_{SickPay}$ - סה"כ התשלום נטו לימי מחלה שנצברו נכון למועד הקרע.

G - סה"כ התמורה ברוטו לימי מחלה שנצברו נכון למועד הקרע.

T - אחוז המס השולי החל על בן הזוג במועד הקרע.

1.17. שלב 7- אמידת אחוז השיתוף ביתרה המחושבת למועד הקרע, שנצברה בשיתוף. אחוז השיתוף בימי המחלה מחושב כיחס שבין תקופת הנישואין (התקופה שממועד הנישואין ועד למועד הקרע) לבין תקופת העבודה אצל המעסיק במועד הקרע (ממועד תחילת העבודה אצל המעסיק ועד למועד הקרע), כאשר במידה ותקופת הנישואין עולה על העבודה אצל המעסיק אז אחוז השיתוף שווה ל- 100%.

1.18. להלן נוסחת האקטואר לחישוב אחוז השיתוף ביתרה המחושבת למועד הקרע, שנצברה בשיתוף (משמאל לימין):

$$SP_{SickPay} = \text{Min}\{(N/M); 100\%\}$$

כאשר:

$SP_{SickPay}$ - אחוז השיתוף ביתרה המחושבת למועד הקרע, שנצברה בשיתוף

N - משך הזמן בשנים ממועד הנישואין ועד מועד הקרע

M - משך הזמן בשנים ממועד תחילת העבודה אצל המעסיק ועד מועד הקרע

1.19. שלב 8- קביעת השיעור להעברה לבת הזוג. להלן נוסחת האקטואר לקביעת השיעור להעברה לבת הזוג ביתרה המחושבת למועד הקרע, שנצברה בשיתוף (משמאל לימין):

$$TR_{SickPay} = SP_{SickPay} \cdot 50\%$$

כאשר:

- $TR_{SickPay}$ השיעור להעברה לבת הזוג ביתרה המחושבת למועד הקרע, שנצברה בשיתוף
- $SP_{SickPay}$ אחוז השיתוף ביתרה המחושבת למועד הקרע, שנצברה בשיתוף

1.20. שלב 9- קביעת חלק בת הזוג ביתרה שנצברה בשיתוף נכון למועד הקרע. להלן נוסחת האקטואר לקביעת חלק בת הזוג ביתרה שנצברה בשיתוף נכון למועד הקרע (משמאל לימין):

$$WPV_{SickPay}^{Discounted} = V_{SickPay} \cdot TR_{SickPay}$$

כאשר:

- $WPV_{SickPay}^{Discounted}$ חלק בת הזוג ביתרה שנצברה בשיתוף נכון למועד הקרע
- $V_{SickPay}$ ביתרה המחושבת למועד הקרע, שנצברה בשיתוף
- $TR_{SickPay}$ השיעור להעברה לבת הזוג ביתרה המחושבת למועד הקרע, שנצברה בשיתוף

2. איזון פדיון ימי חופשה בסכום חד פעמי במונחי נטו מחושב למועד הקרע

- 2.1. ימי חופשה נצברים לזכות העובד מידי חודש והנזלתם לשווי כספי תלויה במעסיק.
- 2.2. ישנם מעסיקים שלא מאפשרים לפדות ימי חופשה לפני פרישה ו/או לפני סיום יחסי עובד מעביד, וישנם מעסיקים שגם לא מאפשרים לפדות ימי חופשה בשווי כסף אלא מחייבים ניצולם בפועל.
- 2.3. במגזר הפרטי ימי חופשה ניתנים לפדיון בשווי כסף לפי יחס פדיון מסוים בכל רגע נתון. על פי רוב, יחס פדיון ימי חופשה במגזר הפרטי עומד על כ- 100%.
- 2.4. במגזר הציבורי לא ניתן לפדות ימי חופשה בשווי כספי ועל כן על האקטואר להניח כי יחס הפדיון ליום חופשה הינו 0%.
- 2.5. על מנת לחשב את חלקה של בת הזוג בימי החופשה של בן הזוג, על האקטואר לבצע חישוב המורכב מ- 9 שלבים.
- 2.6. **שלב 1- מספר ימי החופשה שנצברו למועד הקרע, אשר יסומן ב-Q**. על האקטואר לבקש מבן הזוג להמציא לו מסמך רשמי מהמעסיק שלו נכון למועד הקרע המדויק שבו נקובים **ב"רחל בתך הקטנה"** הפרטים הבאים נכון למועד הקרע:
- ✓ מספר ימי המחלה שנצברו נכון למועד הקרע
 - ✓ האם ניתן לפדות ימי מחלה בכסף? ואם כן כמה ימי מחלה ניתן לפדות בכסף?
 - ✓ יחס פדיון ימי מחלה
 - ✓ שווי פדיון יום מחלה
 - ✓ מספר ימי חופשה שנצברו נכון למועד הקרע
 - ✓ האם ניתן לפדות ימי חופשה בכסף? ואם כן כמה ימי חופשה ניתן לפדות בכסף?
 - ✓ יחס פדיון ימי חופשה
 - ✓ שווי פדיון יום חופשה
 - ✓ סך מענקי הפרישה ברוטו שנצברו נכון למועד הקרע
 - ✓ מועד תחילת עבודה אצל המעסיק

2.7. במידה והמעסיק מערים קשיים וממאן להמציא מסמך שכזה – על האקטואר לבקש מבית המשפט/בית הדין להוציא צו למעסיק המחייב אותו להמציא לאקטואר מסמך רשמי נכון למועד הקרע המדויק שבו נקובים ב"רחל בתך הקטנה" הפרטים האמורים לעיל נכון למועד הקרע.

2.8. בשולי הדברים נעיר כי את מספר ימי החופשה שצבר בן הזוג נכון למועד הקרע, יכול האקטואר לקחת גם מתוך תלוש השכר של בן הזוג לחודש הקרע, תחת מה שמופיע ב- "יתרה חדשה" בשורה של "חופש" (קרי, יתרה קודמת בתוספת זיכוי החודש ובניכוי ניצול החודש).

2.9. **שלב 2- יחס פדיון ימי חופשה למועד הקרע, אשר יסומן ב- R.** על האקטואר לבקש מבן הזוג להמציא לו מסמך רשמי מהמעסיק שלו נכון למועד הקרע המדויק שבו נקובים ב"רחל בתך הקטנה" הפרטים הבאים נכון למועד הקרע:

- ✓ מספר ימי המחלה שנצברו נכון למועד הקרע
- ✓ האם ניתן לפדות ימי מחלה בכסף? ואם כן כמה ימי מחלה ניתן לפדות בכסף?
- ✓ יחס פדיון ימי מחלה
- ✓ שווי פדיון יום מחלה
- ✓ מספר ימי חופשה שנצברו נכון למועד הקרע
- ✓ האם ניתן לפדות ימי חופשה בכסף? ואם כן כמה ימי חופשה ניתן לפדות בכסף?
- ✓ יחס פדיון ימי חופשה
- ✓ שווי פדיון יום חופשה
- ✓ סך מענקי הפרישה ברוטו שנצברו נכון למועד הקרע
- ✓ מועד תחילת עבודה אצל המעסיק

2.10. במידה והמעסיק מערים קשיים וממאן להמציא מסמך שכזה – על האקטואר לבקש מבית המשפט/בית הדין להוציא צו למעסיק המחייב אותו להמציא לאקטואר מסמך רשמי נכון למועד הקרע המדויק שבו נקובים ב"רחל בתך הקטנה" הפרטים האמורים לעיל נכון למועד הקרע.

2.11. **שלב 3- חישוב שווי פדיון יום חופשה למועד הקרע, אשר יסומן ב- P.** על האקטואר לבקש

מבן הזוג להמציא לו מסמך רשמי מהמעסיק שלו נכון למועד הקרע המדויק שבו נקובים ב"רחל בתך הקטנה" הפרטים הבאים נכון למועד הקרע:

- ✓ מספר ימי המחלה שנצברו נכון למועד הקרע
- ✓ האם ניתן לפדות ימי מחלה בכסף? ואם כן כמה ימי מחלה ניתן לפדות בכסף?
- ✓ יחס פדיון ימי מחלה
- ✓ שווי פדיון יום מחלה
- ✓ מספר ימי חופשה שנצברו נכון למועד הקרע
- ✓ האם ניתן לפדות ימי חופשה בכסף? ואם כן כמה ימי חופשה ניתן לפדות בכסף?
- ✓ יחס פדיון ימי חופשה
- ✓ **שווי פדיון יום חופשה**
- ✓ סך מענקי הפרישה ברוטו שנצברו נכון למועד הקרע
- ✓ מועד תחילת עבודה אצל המעסיק

2.12. במידה והמעסיק מערים קשיים וממאן להמציא מסמך שכזה – על האקטואר לבקש מבית המשפט/בית הדין להוציא צו למעסיק המחייב אותו להמציא לאקטואר מסמך רשמי נכון למועד הקרע המדויק שבו נקובים ב"רחל בתך הקטנה" הפרטים האמורים לעיל נכון למועד הקרע.

2.13. היה והמעסיק לא התייחס לכך באישור שהמציא בן הזוג, יחשב האקטואר בעצמו את שווי פדיון יום החופשה. כאומדן סביר לשווי פדיון יום חופשה נכון למועד הקרע, יכול האקטואר לקחת, מתוך תלוש השכר של בן הזוג לחודש הקרע, את הנתון המוגדר בתלוש כ- "סה"כ תשלומים בגין משרה" ולחלק אותו ב- 22 ימי עבודה בחודש.

2.14. שלב 4- חישוב סה"כ התמורה ברוטו לימי חופשה שנצברו למועד הקרע, אשר יסומן ב- G.
להלן נוסחת האקטואר לחישוב סה"כ התמורה ברוטו לימי חופשה שנצברו למועד הקרע
(משמאל לימין):

$$G = Q \cdot R \cdot P$$

כאשר:

G - סה"כ התמורה ברוטו לימי חופשה שנצברו למועד הקרע.

Q - מספר ימי החופשה שנצברו נכון למועד הקרע.

R - יחס פדיון ימי חופשה נכון למועד הקרע.

P - שווי פדיון יום חופשה נכון למועד הקרע.

2.15. שלב 5- חישוב אחוז המס השולי החל על בן הזוג במועד הקרע, אשר יסומן ב- T. אחוז המס השולי החל על בן הזוג נכון למועד הקרע נקוב בתלוש השכר של בן הזוג לחודש הקרע כ- "אחוז מס שולי".

2.16. שלב 6- חישוב סה"כ התשלום נטו לימי חופשה שנצברו למועד הקרע, אשר יסומן ב- V.
להלן נוסחת האקטואר לחישוב סה"כ התשלום נטו לימי חופשה למועד הקרע (משמאל לימין):

$$V_{VacationPg} = G \cdot (1 - T)$$

כאשר:

$V_{VacationPg}$ - סה"כ התשלום נטו לימי חופשה שנצברו נכון למועד הקרע.

G - סה"כ התמורה ברוטו לימי חופשה שנצברו נכון למועד הקרע.

T - אחוז המס השולי החל על בן הזוג במועד הקרע.

2.17. שלב 7- אמידת אחוז השיתוף ביתרה המחושבת למועד הקרע, שנצברה בשיתוף. אחוז השיתוף בימי המחלה מחושב כיחס שבין תקופת הנישואין (התקופה שממועד הנישואין ועד למועד הקרע) לבין תקופת העבודה אצל המעסיק במועד הקרע (ממועד תחילת העבודה אצל המעסיק ועד למועד הקרע), כאשר במידה ותקופת הנישואין עולה על העבודה אצל המעסיק אז אחוז השיתוף שווה ל- 100%.

2.18. להלן נוסחת האקטואר לחישוב אחוז השיתוף ביתרה המחושבת למועד הקרע, שנצברה בשיתוף (משמאל לימין):

$$SP_{VacationPg} = \text{Min}\{(N/M); 100\%\}$$

כאשר:

- $SP_{VacationPg}$ אחוז השיתוף ביתרה המחושבת למועד הקרע, שנצברה בשיתוף
- N משך הזמן בשנים ממועד הנישואין ועד מועד הקרע
- M משך הזמן בשנים ממועד תחילת העבודה אצל המעסיק ועד מועד הקרע

2.19. שלב 8- קביעת השיעור להעברה לבת הזוג. להלן נוסחת האקטואר לקביעת השיעור להעברה לבת הזוג ביתרה המחושבת למועד הקרע, שנצברה בשיתוף (משמאל לימין):

$$TR_{VacationPg} = SP_{VacationPg} \cdot 50\%$$

כאשר:

- $TR_{VacationPg}$ השיעור להעברה לבת הזוג ביתרה המחושבת למועד הקרע, שנצברה בשיתוף
- $SP_{VacationPg}$ אחוז השיתוף ביתרה המחושבת למועד הקרע, שנצברה בשיתוף

2.20. שלב 9- קביעת חלק בת הזוג ביתרה שנצברה בשיתוף נכון למועד הקרע. להלן נוסחת האקטואר לקביעת חלק בת הזוג ביתרה שנצברה בשיתוף נכון למועד הקרע (משמאל לימין):

$$WPV_{VacationPg}^{Discounted} = V_{VacationPg} \cdot TR_{VacationPg}$$

כאשר:

- $WPV_{VacationPg}^{Discounted}$ חלק בת הזוג ביתרה שנצברה בשיתוף נכון למועד הקרע
- $V_{VacationPg}$ ביתרה המחושבת למועד הקרע, שנצברה בשיתוף
- $TR_{VacationPg}$ השיעור להעברה לבת הזוג ביתרה המחושבת למועד הקרע, שנצברה בשיתוף

3. איזון מענקי פרישה בסכום חד פעמי במונחי נטו מחושב למועד הקרע

3.1. על מנת לחשב את חלקה של בת הזוג במענקי הפרישה של בן הזוג, על האקטואר לבצע חישוב המורכב מ- 6 שלבים.

3.2. **שלב 1- סך מענקי הפרישה ברוטו במועד הקרע, אשר יסומן ב- G.** על האקטואר לבקש מבן

הזוג להמציא לו מסמך רשמי מהמעסיק שלו נכון למועד הקרע המדויק שבו נקובים ב"רחל בתך הקטנה" הפרטים הבאים נכון למועד הקרע:

- ✓ מספר ימי המחלה שנצברו נכון למועד הקרע
- ✓ האם ניתן לפדות ימי מחלה בכסף? ואם כן כמה ימי מחלה ניתן לפדות בכסף?
- ✓ יחס פדיון ימי מחלה
- ✓ שווי פדיון יום מחלה
- ✓ מספר ימי חופשה שנצברו נכון למועד הקרע
- ✓ האם ניתן לפדות ימי חופשה בכסף? ואם כן כמה ימי חופשה ניתן לפדות בכסף?
- ✓ יחס פדיון ימי חופשה
- ✓ שווי פדיון יום חופשה
- ✓ סך מענקי הפרישה ברוטו שנצברו נכון למועד הקרע
- ✓ מועד תחילת עבודה אצל המעסיק

3.3. במידה והמעסיק מערים קשיים וממאן להמציא מסמך שכזה – על האקטואר לבקש מבית המשפט/בית הדין להוציא צו למעסיק המחייב אותו להמציא לאקטואר מסמך רשמי נכון למועד הקרע המדויק שבו נקובים ב"רחל בתך הקטנה" הפרטים האמורים לעיל נכון למועד הקרע.

3.4. **שלב 2- חישוב שיעור המס הצפוי על מענק הפרישה של בן הזוג במועד הקרע, אשר יסומן ב- T.**

אם מדובר במענק פרישה המשולם היום אז שיעור המס שעל האקטואר לקחת הינו שיעור המס השולי הנקוב בתלוש השכר של בן הזוג במועד הקרע, לחילופין אם מדובר במענק פרישה שעתיד להשתלם בגיל פרישה אז שיעור המס שעל האקטואר לקחת הינו שיעור המס הנגזר מתיקון 190 לפקודת מס הכנסה. מענקי פרישה שונים דורשים טיפול שונה בהיבט המס בהתאם לטבעם ולמאפייניהם השונים (יש לבחון את 'צבע הכסף' ואת מהות המענק למשל בגין פיצויים או בגין הסכם קיבוצי).

3.5. שלב 3- חישוב סה"כ התשלום נטו למענקי פרישה במועד הקרע, אשר יסומן ב- V. להלן נוסחת האקטואר לחישוב סה"כ התשלום נטו למענקי פרישה במועד הקרע (משמאל לימין):

$$V_{\text{RetirementGrant}} = G \cdot (1 - T)$$

כאשר:

- סה"כ התשלום נטו למענקי פרישה במועד הקרע. $V_{\text{RetirementGrant}}$
- סך מענקי הפרישה ברוטו במועד הקרע. G
- אחוז המס השולי החל על בן הזוג במועד הקרע. T

3.6. שלב 4- אמידת אחוז השיתוף ביתרה המחושבת למועד הקרע, שנצברה בשיתוף. אחוז השיתוף בימי המחלה מחושב כיחס שבין תקופת הנישואין (התקופה שממועד הנישואין ועד למועד הקרע) לבין תקופת העבודה אצל המעסיק במועד הקרע (ממועד תחילת העבודה אצל המעסיק ועד למועד הקרע), כאשר במידה ותקופת הנישואין עולה על העבודה אצל המעסיק או אז אחוז השיתוף שווה ל- 100%.

3.7. להלן נוסחת האקטואר לחישוב אחוז השיתוף ביתרה המחושבת למועד הקרע, שנצברה בשיתוף (משמאל לימין):

$$SP_{\text{RetirementGrant}} = \text{Min}\{(N/M); 100\%\}$$

כאשר:

- אחוז השיתוף ביתרה המחושבת למועד הקרע, שנצברה בשיתוף $SP_{\text{RetirementGrant}}$
- משך הזמן בשנים ממועד הנישואין ועד מועד הקרע N
- משך הזמן בשנים ממועד תחילת העבודה אצל המעסיק ועד מועד הקרע M

3.8. שלב 5- קביעת השיעור להעברה לבת הזוג. להלן נוסחת האקטואר לקביעת השיעור להעברה לבת הזוג ביתרה המחושבת למועד הקרע, שנצברה בשיתוף (משמאל לימין):

$$TR_{\text{RetirementGrant}} = SP_{\text{RetirementGrant}} \cdot 50\%$$

כאשר:

- $TR_{\text{RetirementGrant}}$ השיעור להעברה לבת הזוג ביתרה המחושבת למועד הקרע, שנצברה בשיתוף
- $SP_{\text{RetirementGrant}}$ אחוז השיתוף ביתרה המחושבת למועד הקרע, שנצברה בשיתוף

3.9. שלב 6- קביעת חלק בת הזוג ביתרה שנצברה בשיתוף נכון למועד הקרע. להלן נוסחת האקטואר לקביעת חלק בת הזוג ביתרה שנצברה בשיתוף נכון למועד הקרע (משמאל לימין):

$$WPV_{\text{RetirementGrant}}^{\text{Discounted}} = V_{\text{RetirementGrant}} \cdot TR_{\text{RetirementGrant}}$$

כאשר:

- $WPV_{\text{RetirementGrant}}^{\text{Discounted}}$ חלק בת הזוג ביתרה שנצברה בשיתוף נכון למועד הקרע
- $V_{\text{RetirementGrant}}$ היתרה המחושבת למועד הקרע, שנצברה בשיתוף
- $TR_{\text{RetirementGrant}}$ השיעור להעברה לבת הזוג ביתרה המחושבת למועד הקרע, שנצברה בשיתוף

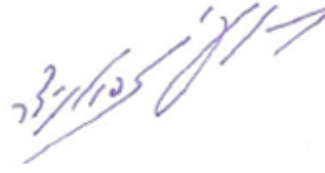
בכבוד רב,



אחראי תחום הערכות שווי
וחוות דעת לצרכים משפטיים
בלשכה

יוסי דקל

אקטואר ומעריך שווי



מנכ"ל הלשכה

רועי פולניצר

אקטואר ומעריך שווי



נשיא הלשכה

פרופ' רמי יוסף

אקטואר ומעריך שווי



WWW.IAVFA.ORG



רחוב נתן ברניצקי 5, ראשון לציון 7524205, ישראל



077-5070590



153-77-5070590



IAVFA1020@GMAIL.COM