

המומחה הכלכלי בהליך הגירוש

רו"ח אהוד שושן



הנהלת בתי המשפט
מכון עוזמ"ת

מבט בוחן ומעמיק של חוות הדעת
לאיזון המשאבים



אהוד שושן ושות'
רואי חשבון

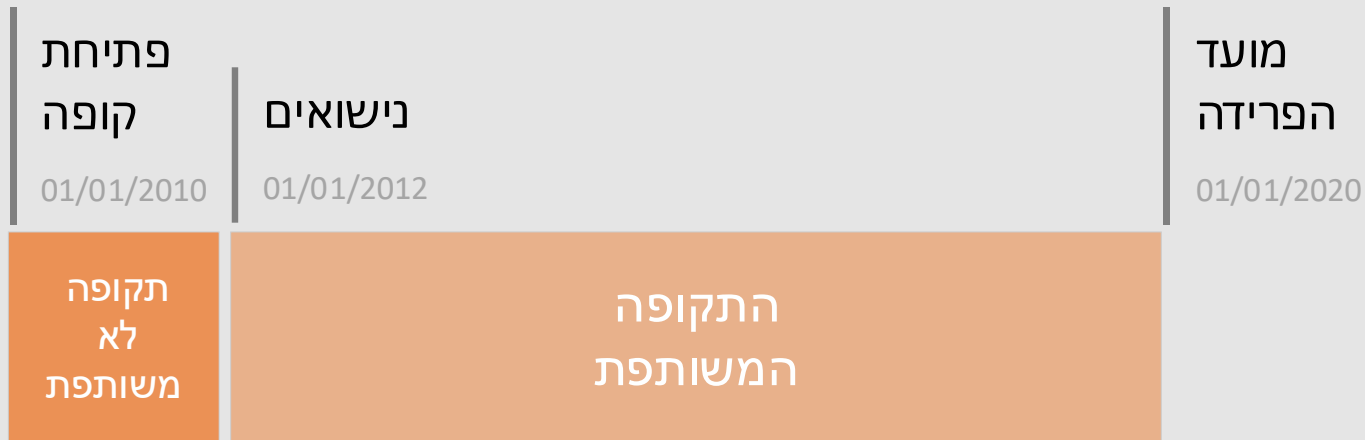
תפקידו של המומחה הכלכלי בגירושים

- **חלוקת נכסים פנסיוניים** (אקטואריה) בהתאם לחוק / החלטת הצדדים
- **הערכת שווי** – חברות, עסקים, מוניטין, כושר השתכרות ופעילות עסקית
- **ביקורת חקירתית**
- **חלוקת נכסים פיננסיים** – חשבונות בנק, קרנות השתלמות, חסכונות, הלוואות, חובות
- **חלוקת תגמול הוני לעובדים** (מניות/אופציות/RSU)

חלוקת נכסים פנסיוניים (אקטואריה)

- החוק לחלוקת חיסכון פנסיוני בין בני זוג שנפרדו, תשע"ד-2014, קובע את שיטת החלוקה של החיסכון לטווח ארוך בין בני הזוג
- החוק חל רק על מכשירי חיסכון לטווח ארוך: קרנות פנסיה (ישנות וחדשות), פנסיה תקציבית, קופות גמל (מלבד קרנות השתלמות)
- הצדדים רשאים לבצע הסדר אחר בהסכמה אם הם מעוניינים בכך
- העיקרון – חלוקת החיסכון/הזכויות בהתאם ליחס שבין תקופת השיתוף לתקופת החיסכון

חלוקת נכסים פנסיוניים (אקטואריה) – 'השיעור להעברה'



תקופת הצבירה

- השיעור המשותף: חלוקת התקופה המשותפת בתקופת הצבירה. בדוגמה זו 80%.
- השיעור להעברה: החלק מתוך 'השיעור המשותף' שיעבור לבן הזוג לשעבר. בד"כ 50% מ'השיעור המשותף'. בדוגמה זו 40%.

חלוקת נכסים פנסיוניים (אקטואריה) - המשך

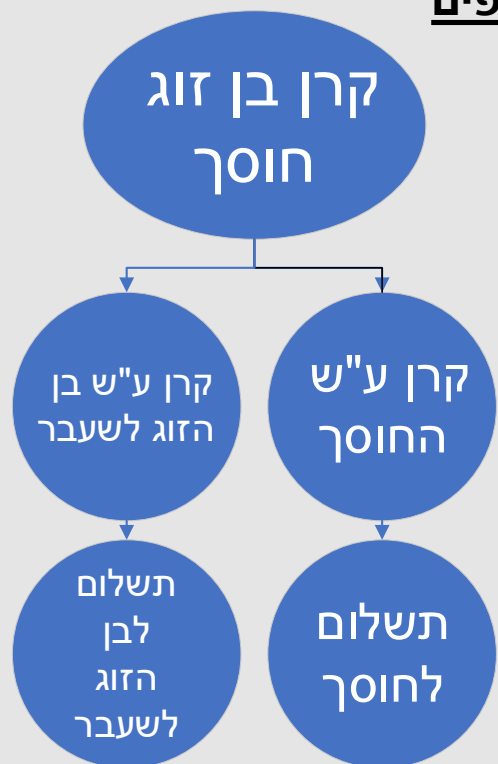
צבירת כספים (פ. צוברת)

חלוקה לרוחב: ע"ש כל בן זוג נפתחת קופה הכוללת את כל היתרה אשר לזכותו. עובר לזכותו סכום כספי.

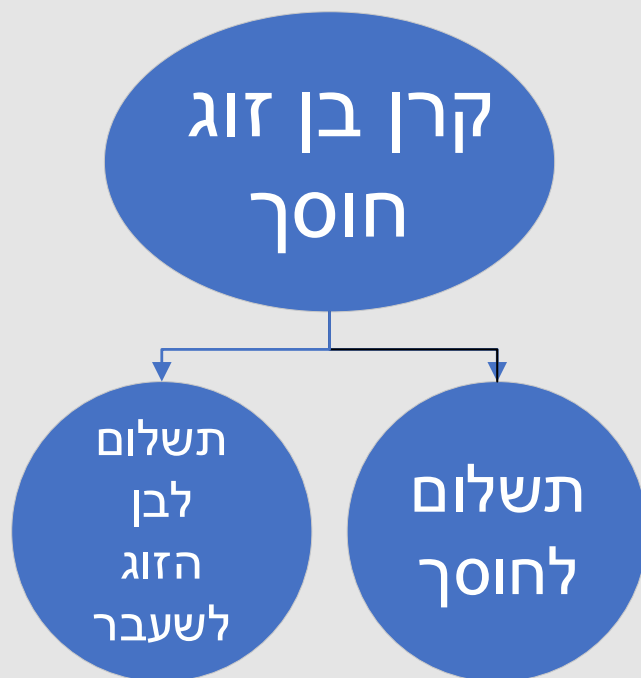
צבירת זכויות (פ. תקציבית)

חלוקה לאורך: הגוף המשלם מפריש לבן הזוג השני את חלקו, בהתאם לשיעור ההעברה, מתוך השכר נטו ביום הפרישה (לא השכר ביום הקרע).

כספים



זכויות (תקציבית)



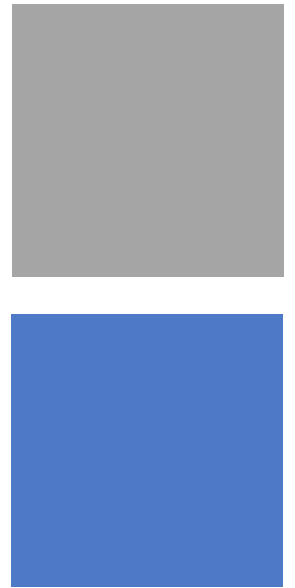
חלוקת נכסים פנסיוניים (אקטואריה) – היוון סכומים

- התחשבות במזומן בין בני הזוג
- רואים את בן הזוג החוסך כאילו משך את החיסכון הפנסיוני
- החישוב יכלול מס בגובה 35%!!
- לא מומלץ

ביקורת חקירתית

- ניתוח וביקורת חשבונות בנקים, קופות, הלוואות
- בדיקת שימוש בכספים משותפים למטרות פרטיות
- בדיקה האם התקיימה הברחת נכסים פיננסיים על ידי אחד מבני הזוג
- חשוב להבדיל בין ביקורת חקירתית לחקירה של חוקר פרטי

הערכות שווי



- הערכת שווי עסקים וחברות: עסק בבעלות אחד הצדדים, אחזקה במניות, שותפות
- הערכת שווי מוניטין עסקי: בעל מקצוע חופשי
- הערכת שווי מוניטין אישי / הון אנושי: לצורך שימוש בסעיף 8.2 (אינו מוגדר כנכס לפי סעיף 5)
- הערכת כושר השתכרות/ שכר צפוי: קביעת גובה המזונות

חלוקת אופציות, מניות חסומות, RSU ותגמול הוני נדחה

- תגמול הוני נדחה נפוץ מאוד במגזר ההייטק
 - אופציות: זכות לרכוש מניה במחיר קבוע החל ממועד קבוע
 - מניות חסומות: מניות שהופכות להיות סחירות לאחר תקופה
 - RSU: יחידות מניות חסומות. דומה לאופציה אך ללא תוספת מימוש
- קביעת מידת השיתוף בנכס בין בני הזוג – בהתאם למטרות ההענקה
- הערכת שווי התגמול ההוני לחלוקה

חלוקת נכסים כספיים משותפים – 50:50

- קרנות השתלמות
- חשבונות עובר ושב
- הלוואות
- משכנתאות
- חסכונות
- תיק ניירות ערך
- כל נכס כספי אחר

עבודה מול המומחה

- [בחירה](#)
- מינוי
- פרוצדורה (הצהרה על היעדר ניגוד עניינים / זיקה אישית)
- הגדרת משימה מדויקת (במוניטין אישי – הגדרת השיטה הכלכלית, האם ניתנת סמכות חקירתית)
- היקף עבודת המומחה, לרבות התשלום
- קבלת חוות הדעת
- חקירה

רו"ח, אקטואר או כלכלן?

השואת מומחים כלכליים בדיני משפחה			
נושא	רואה חשבון	אקטואר	כלכלן
מומחיות מקצועית	חשבונאית ופיננסית	ביטוח ופיננסים	כלכלה
השכלה	חשבונאות + כלכלה	לימודי תעודה/MA	כלכלה
רישוי	חובת רישוי	אין חובת רישוי	אין חובת רישוי
כללי אתיקה	חובה	וולונטרי	אין
ביקורת חשבונות	רשאי	אסור	אסור
ביקורת חקירתית	רשאי	אסור	אסור
מומחיות פיננסית	יש	יתכן	יתכן
חלוקת חיסכון פנסיוני	רשאי	רשאי	רשאי
ניתוח דוחות כספיים	רשאי	רשאי	רשאי
כשירות כמומחה בבימ"ש	יש כשירות	יש כשירות	רק מומחים

תודה!

רו"ח אהוד שושן

מומחה כלכלי לבתי המשפט

udi@eshoshan.co.il
050-9161319



● מגדל משה אביב, קומה 27,
ז'בוטינסקי 7, רמת גן

● 03-5644723

● www.shoshan.co.il



נא, טרם כו
אניב חומו וחוע