

חוות דעת מומחה בעניין

הסדר איזון משאבים וחלוקת חיסכון פנסיוני

בהתאם לחוק יחסי ממון בין בני זוג, תשל"ג-1973
והחוק לחלוקת חיסכון פנסיוני בין בני זוג שנפרדו, תשע"ד-2014

הצדדים

פלוני ישראלי, ת.ז. 000000018

פלונית ישראלית, ת.ז. 000000026

8 ביולי 2026	מועד אישור חוות הדעת	AV-2026-DEMO	מספר חוות הדעת
30 ביוני 2025	יום הקרע	15 ביוני 2005	תאריך נישואין
4 מוצרים	מספר מוצרים שנבדקו	20 שנים	תקופת השיתוף

מסמך זה הוא דוגמה להמחשה בלבד. הצדדים, הקופות והסכומים המוצגים בו בדויים. חוות דעת אמיתית נערכת על בסיס נתוני המסלוקה הפנסיונית של הצדדים.

חוות דעת זו הוכנה לבקשת הצדדים וזאת במסגרת הסדר איזון המשאבים ביניהם. חוות הדעת, כאשר היא חתומה, מהווה ראייה משפטית. אין להפיץ, להעתיק, או לעשות שימוש כלשהו בחוות דעת זו שלא במסגרת הסדר איזון המשאבים בין הצדדים ללא אישור בכתב מהחתום מטה.

AV-2026-DEMO

תאריך: 8 ביולי 2026

בעניין: פלוני ישראלי (ת.ז. 000000018) (להלן: "הבעל") – פלונית ישראלית (ת.ז. 000000026) (להלן: "האישה")

חוות דעת מומחה בעניין הסדר איזון משאבים וחלוקת חיסכון פנסיוני

תמצית חוות הדעת

נתבקשתי לערוך חוות דעת מומחה בעניין הסדר איזון משאבים וחלוקת חיסכון פנסיוני בין הצדדים. חוות הדעת נערכה בהתאמה להוראות חוק יחסי ממון בין בני זוג, תשל"ג-1973 והחוק לחלוקת חיסכון פנסיוני בין בני זוג שנפרדו, תשע"ד-2014.

הצדדים נישאו ביום 15 ביוני 2005 ומועד הקרע נקבע ליום 30 ביוני 2025 (התקופה המשותפת: 20 שנים).

במסגרת חוות דעתי זו ערכתי בחינה מקצועית מקיפה לגבי חלוקת הנכסים וההתחייבויות הרשומים על שם כל צד ואשר נצברו בתקופה המשותפת בין הצדדים וזאת לגבי קבוצות הנכסים הבאות:

- חיסכון פנסיוני צובר כספים וזכויות
- קרנות השתלמות וקופות גמל אחרות

להלן ריכוז החסכונות והזכויות הרשומים על שם כל צד, במועד הקרע:

האישה				הבעל			
אומדן שווי	כמות			אומדן שווי	כמות		
ש 405,320	1	חיסכון פנסיוני		ש 573,206	1	חיסכון פנסיוני	
ש 54,210	1	קרנות השתלמות וקופות גמל		ש 91,120	1	קרנות השתלמות וקופות גמל	
סה"כ ש 459,530 2				סה"כ ש 664,326 2			

להלן עיקרי חוות הדעת:

לאיזון מלא של הנכסים המפורטים בחוות דעת זו יש לבחור באחת מהאפשרויות הבאות:

אפשרות א' – חלוקה בהתאם להוראות החוק (ברירת מחדל)

– חלוקת החיסכון הפנסיוני תבוצע באמצעות מנגנון החלוקה אשר נקבע בחוק, וזאת באמצעות שימוש ב- 2 פסיקתאות (ראו נספח א').

– בנוסף, הבעל יעביר לאישה סך של 18,455 ש"ח במזומן וזאת עבור שאר הנכסים המפורטים בדוח זה.

חיסכון פנסיוני צובר כספים וזכויות

חיסכון פנסיוני צובר כספים – חלוקה באמצעות פסיקתא

אופן החלוקה בפרק זה

מוצרים פנסיוניים צוברי כספים מחולקים בהתאם לחוק לחלוקת חיסכון פנסיוני בין בני זוג שנפרדו, התשע"ד–2014. בפרק זה איזון הזכויות מבוצע באמצעות פסיקתא, היינו העברת חלקו של בן הזוג לשעבר לקופה חדשה על שמו, ולא בדרך של קיצוז במזומן. בפרק זה אותרו 2 תכניות פנסיוניות צוברות כספים, בסך יתרה מתואמת של 978,526 ₪.

פירוט הרכיבים לפי צד

על שם פלוני ישראלי

מוצר / גוף משלם	יתרה מתואמת	דרך החלוקה	השיעור להעברה	אומדן סכום האיזון *	פסיקתא נספח	פירוט נספח
מנורה מבטחים פנסיה וגמל בע"מ 1234567 מנורה מבטחים פנסיה	573,206 ₪	פסיקתא	50%	286,603 ₪	א'-1	ב'-1
סך הכול על שם פלוני				286,603 ₪		

על שם פלונית ישראלית

מוצר / גוף משלם	יתרה מתואמת	דרך החלוקה	השיעור להעברה	אומדן סכום האיזון *	פסיקתא נספח	פירוט נספח
הראל פנסיה וגמל בע"מ 2345678 הראל פנסיה	405,320 ₪	פסיקתא	50%	202,660 ₪	א'-2	ב'-2
סך הכול על שם פלונית				202,660 ₪		

* הסכום המוצג הינו אומדן מקורב המבוסס על הנחות בסיס

תוצאה לאחר איזון

להלן השווי הפנסיוני צובר הכספים שיעמוד לכל צד לאחר האיזון.

פלוני ישראלי

פלוני ישראלית

רכיבים הרשומים על שם פלוני לפני האיזון	405,320 ₪	רכיבים הרשומים על שם פלוני לפני האיזון	405,320 ₪
מועבר לצד שכנגד באמצעות פסיקתא	-202,660 ₪	מועבר לצד שכנגד באמצעות פסיקתא	-202,660 ₪
מתקבל מהצד שכנגד באמצעות פסיקתא	+286,603 ₪	מתקבל מהצד שכנגד באמצעות פסיקתא	+286,603 ₪
שווי פנסיוני לאחר איזון		שווי פנסיוני לאחר איזון	
489,263 ₪		489,263 ₪	

סיכום: חלוקת הרכיבים בפרק זה מבוצעת באמצעות פסיקתאות, כך שלאחר האיזון עומדת לכל אחד מן הצדדים מחצית מן החיסכון הפנסיוני המשותף שנכלל בפרק זה.

חיסכון פנסיוני צובר זכויות

בתיק הנוכחי לא אותרו חסכונות פנסיוניים צוברי זכויות (כגון פנסיה תקציבית או קרנות ותיקות). לפיכך, סעיף זה אינו רלוונטי.

קרנות השתלמות וקופות גמל אחרות

קרנות השתלמות וקופות גמל אחרות – חלוקה באמצעות קיזוז במזומן

אופן החלוקה בפרק זה

פרק זה כולל חסכונות בקרנות השתלמות ובקופות גמל אחרות, שאינן נכללות בחוק לחלוקת חיסכון פנסיוני בין בני זוג שנפרדו. קופות אלו אינן מחולקות באמצעות פסיקתא, אלא בדרך של קיזוז במזומן – כל צד ממשיך להחזיק בקופות הרשומות על שמו, וההפרש בשווי הקופות מאוזן בהתאם במזומן. בפרק זה אותרו **2 מוצרים**, בסך יתרה מתואמת של 145,331 ש"ח.

פירוט הרכיבים לפי צד

על שם פלוני ישראלי

מוצר / גוף משלם	יתרה מתואמת	דרך החלוקה	השיעור להעברה	אומדן סכום האיזון *	נספח
אלטשולר שחם גמל ופנסיה בע"מ 7654321 אלטשולר שחם השתלמות	91,120 ש"ח	מזומן	50%	45,560 ש"ח	ג'1
סך הכול על שם פלוני				45,560 ש"ח	

על שם פלונית ישראלית

מוצר / גוף משלם	יתרה מתואמת	דרך החלוקה	השיעור להעברה	אומדן סכום האיזון *	נספח
מיטב גמל ופנסיה בע"מ 8765432 מיטב השתלמות	54,210 ש"ח	מזומן	50%	27,105 ש"ח	ג'2
סך הכול על שם פלונית				27,105 ש"ח	

* הסכום המוצג הינו אומדן מקורב המבוסס על הנחות בסיס

מספר תיק	כב' השופט / ת	ערכאה שיפוטית
-----	-----	-----

צד ב' – המקבל / ת

פלוני ישראלית

ת.ז.000000026

צד א' – החוסך / ת

פלוני ישראלי

ת.ז.000000018

פסיקתא לעניין חלוקת חיסכון פנסיוני באמצעות צבירת כספים

בהתאם לחוק לחלוקת חיסכון פנסיוני בין בני זוג שנפרדו, התשע"ד–2014

בהתאם להוראות החוק לחלוקת חיסכון פנסיוני בין בני זוג שנפרדו, התשע"ד–2014, הריני להורות לגוף המשלם להעביר מתוך הכספים שנצברו לזכות החוסך/ת את חלקו/ה של בן/בת הזוג לשעבר, לקופה נפרדת על שמו/ה, על פי הפרטים שלהלן:

גוף משלם ופוליסה		בן / בת הזוג לשעבר	
שם הגוף המשלם	מנורה מבטחים פנסיה וגמל בע"מ	שם מלא	פלוני ישראלית
מספר פוליסה	1234567	תעודת זהות	000000026
שם התכנית	מנורה מבטחים פנסיה		
שם החוסך / ת	פלוני ישראלי		
תעודת זהות	000000018		

נתוני התיק			
תאריך נישואין	15 ביוני 2005	מועד הקרע	30 ביוני 2025
תקופת הצבירה	17.3 שנים	תקופת השיתוף	17.3 שנים

השיעור להעברה לבן / בת הזוג לשעבר	הסכום שיועבר לחשבון של בן הזוג לשעבר יהיה שווה למכפלת השיעור להעברה בסך היתרה הצבורה של העמית במועד הפירוד, ולסכום האמור תיווסף או תיגרע, לפי העניין, התשואה שהשיגה הקופה בשל התקופה שבין מועד הפירוד ובין מועד ההעברה.	50.00% השיעור להעברה
-----------------------------------	---	-------------------------

ההעברה תבוצע לחשבון חדש שיפתח על שם בן/בת הזוג לשעבר בהתאם להוראות החוק והתקנות.

תאריך	חתימה וחותמת
_____	_____

נספח ב'-1 – מנורה מבטחים פנסיה וגמל בע"מ

פלוני ישראלי | ת.ז. 000000018

• פלוני

פסיקתא כספים

מנורה מבטחים פנסיה וגמל בע"מ

קרן פנסיה | מנורה מבטחים פנסיה | מס' 1234567

סכום האיוון *	השיעור להעברה	התקופה המשותפת	תקופת הצבירה	יתרה מתואמת	חיסכון מצטבר	מועד הצטרפות
₪ 286,603	50%	17.3 שנים	17.3 שנים	₪ 573,206	₪ 585,450	01.03.2008

ציר זמן – מעסיקים

מעסיק	תקופה	שנות צבירה	חיסכון
אלפא הנדסה בע"מ	01.03.2008 – 31.08.2016	8.5 שנים	₪ 310,000
בטא טכנולוגיות בע"מ	01.09.2016 – 30.06.2025	8.8 שנים	₪ 275,450

חלוקה לפי סוג יתרה

₪ 585,450

קצבה משלמת

חלוקה לפי סוג הפרשה



41.8% ₪ 245,000

תגמולים מעביד

35.1% ₪ 205,450

תגמולים עובד

23.1% ₪ 135,000

פיצויים

100% ₪ 585,450

סה"כ

כיסויים ביטוחיים, מוטבים – לא התקבלו נתונים

דמי ניהול

0.15%

דמי ניהול מצבירה

1.8%

דמי ניהול מהפקדה

משיכות וניוד

לא התקבלו נתונים מהמסלקה

הערות הבדוק

תקופת הצבירה: הקרן נפתחה לאחר מועד הנישואין ולכן כל היתרה משותפת באופן מלא. אומדן יתרה: נוכח מהיתרה ההפקדות שבוצעו לאחר מועד הקרע. כספי פיצויים: כ-135 אלף ש"ח מתוך הצבירה הינם כספי פיצויים.

מה כוללת חוות הדעת המלאה?

דוגמה זו מציגה חלק קטן מחוות הדעת. חוות הדעת המלאה, החתומה, כוללת:

- תמצית מנהלים מלאה

השורה התחתונה של האיזון, עם שלוש אפשרויות לביצוע: חלוקה לפי הוראות החוק, קיזוז כולל במזומן, ואיזון גמיש בערכי נטו המצמצם את מספר הפסיקתאות.

- הצהרות המומחה והנחות העבודה

כנדרש ממומחה בהליך משפטי: הצהרת מומחה, מקורות המידע, הנחות הבסיס וההסתייגויות.

- פרק מפורט לכל קטגוריית חיסכון

חיסכון פנסיוני צובר, קרנות השתלמות וקופות גמל, פנסיה תקציבית ורכוש פרטי שאינו נכלל באיזון, עם תוצאת האיזון לכל צד.

- פסיקתא לכל קופה פנסיונית

מסמך משפטי נפרד לכל קופה, ערוך לפי דרישות החוק ומוכן להגשה לאישור בית המשפט.

- נספח ניתוח לכל מוצר

ציר זמן מעסיקים, פירוק ההפקדות לפי סוג, נידודים ומשיכות, כספי פיצויים, דמי ניהול והערות הבדוק.

- עמוד סיכום וחתימת המומחה

חוות הדעת החתומה מהווה ראייה משפטית בהליך.

מעוניינים בחוות דעת לתיק שלכם?

רו"ח אהוד שושן, רואה חשבון ומשפטן, מומחה בחלוקת רכוש וחשובים אקטואריים בגירושין

טלפון: 03-5644723 | www.eshoshan.co.il