



ניכויי מל"ל

רו"ח אבירם בילדר, MBA

Our company



Business Items



SAMANTHA BLACK
Sales Director

EXPERIENCE

POSITION TITLE

POSITION TITLE

POSITION TITLE

REFERENCES

ELIOT BROWN
0028 01234 5678
eliot@mypage.com

ELIOT BROWN
0028 01234 5678
eliot@mypage.com

ELIOT BROWN
0028 01234 5678
eliot@mypage.com



PROFESSIONAL STATEMENT

Aliquam dictum porta erat nec commo-
do. Maecenas vestibulum massa in justo
pellentesque, non elestend dolor ornare. Lorem
ipsum dolor sit amet, consectetur adipiscing
elit. Suspendisse suscipit efficitur.
lectus, fusce laculis, leo nec vulpate efficitur,
lorem interdum elit, ut vestibulum nisl metus
non mi.

Aliquam dictum porta erat nec commo-
do. Maecenas vestibulum massa in justo
pellentesque, non elestend dolor ornare.
Lorem ipsum dolor sit amet, consectetur noul.

Aliquam dictum porta erat nec commo-
do. Maecenas vestibulum massa in justo
pellentesque, non elestend dolor ornare. Lorem
ipsum dolor sit amet, consectetur noul.

SKILLS

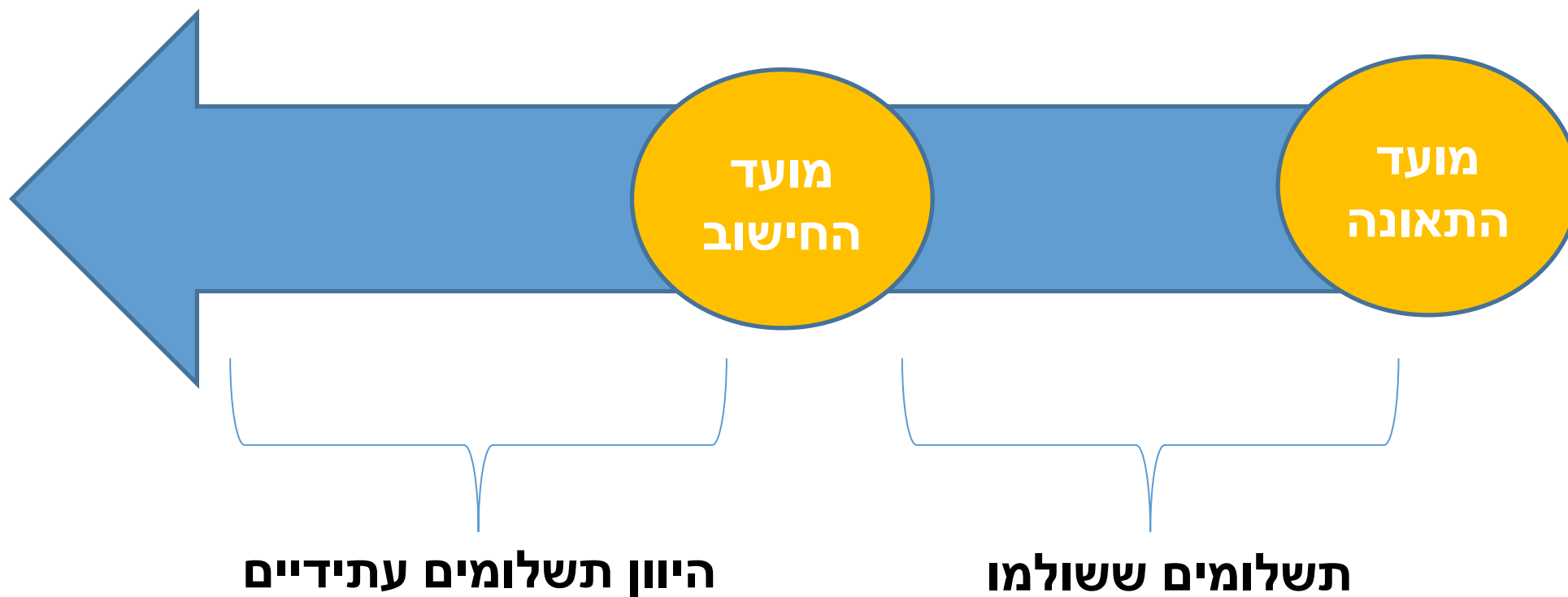
- PHOTOGRAPHY
- PHOTOSHOP
- INDESIGN
- WORDPRESS
- TIME KEEPING
- ORGANISATION

אבירם בילדר, רו"ח, MBA

- בעלים ומנכ"ל "בילדר גרופ", המתמחה בייעוץ כלכלי ועסקי, בדגש על הערכות שווי, מודלים כלכליים, חוות דעת משפטיות, תוכניות עסקיות, ניהול כספים ואנליזה עסקית
- עבדתי במחלקת הערכות שווי ומודלים עסקיים של פירמת רואי החשבון Ernst&Young קוסט פורר גבאי את קסירר ובמחלקות הייעוץ והביקורת של פירמת רואי החשבון Baker Tilly
- לקחתי חלק בפרויקטים רבים הכוללים:
 - הערכות שווי ומודלים עסקיים לצורכי מס, חשבונאות ומיזוגים ורכישות, הן עבור חברות ציבוריות והן פרטיות, במגוון רחב של ענפים
 - בניית מערך בקרה פנימית על הדיווח הכספי והגילוי (Implementation) ובחינת מערך הבקרה (Testing) עבור חברות ציבוריות
 - גיבוש אסטרטגיה דיגיטלית וייעול מסע לקוח – עבור בנקים וחברות ביטוח
 - נמנה על סגל המרצים לתוכניות עסקיות בביה"ס לבנקאים של בנק הפועלים
- רו"ח מוסמך מטעם מועצת רו"ח בישראל, בעל תואר B.A. בכלכלה וחשבונאות בהצטיינות ותואר M.B.A בהתמחות בניהול פיננסי. חבר בלשכת מעריכי השווי והאקטוארים הפיננסיים בישראל וחבר צוות כתיבת גילויי דעת מטעם הלשכה



ניכויי מל"ל



היוון תשלומים עתידיים – לוח תמותה

טור ו' I_z	טור ה' I_w_x	טור ד' I_w_y	טור ג' I_y	טור ב' I_x	טור א' הגיל
100000	100000	100000	100000	100000	18
99161	99956	98827	99986	99956	19
98324	99273	95846	99971	99908	20
97482	97123	91260	99955	99856	21
96629	92962	85411	99939	99801	22
95758	86622	78740	99922	99744	23
94865	78340	71721	99904	99685	24
93942	68699	64786	99885	99624	25
92986	58479	58273	99865	99562	26
91990	48460	52400	99843	99499	27
90951	39254	47271	99820	99435	28
89864	31229	42900	99796	99371	29



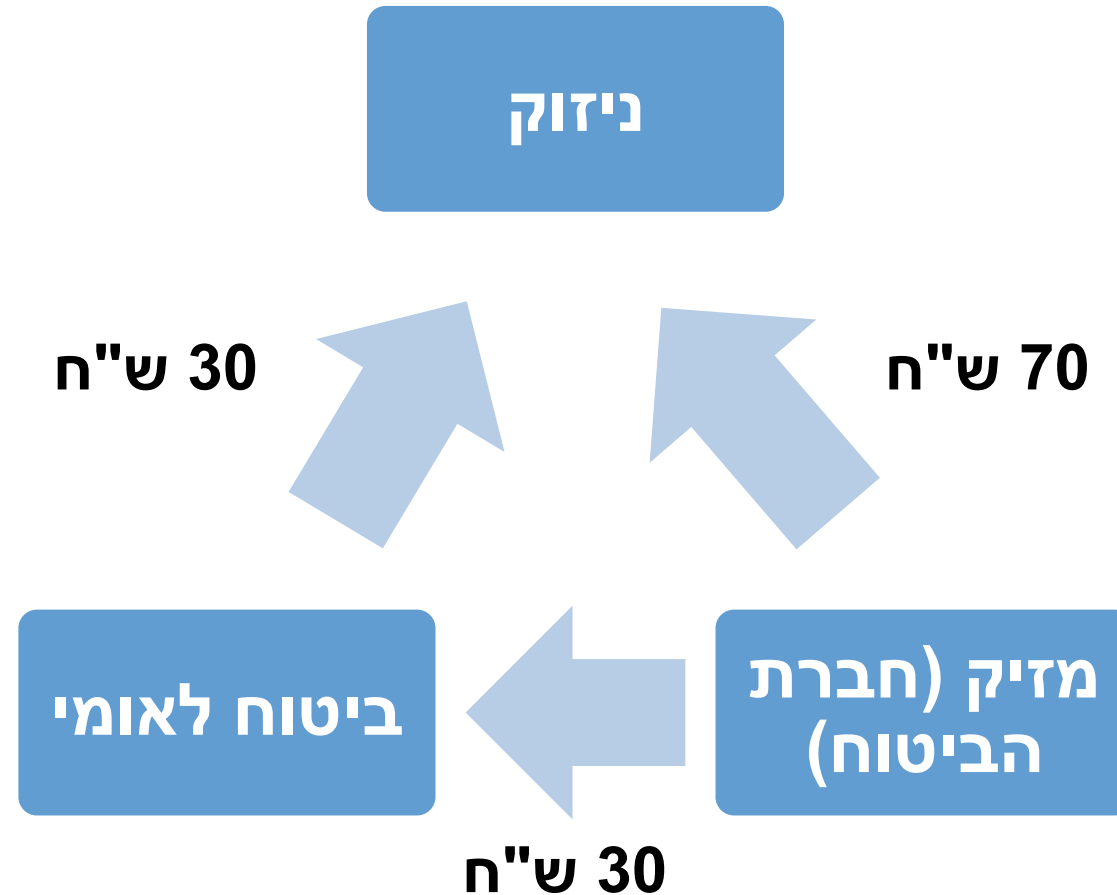
סך הפיצוי לניזוק

ככלל, אמור להתקיים השוויון הבא:

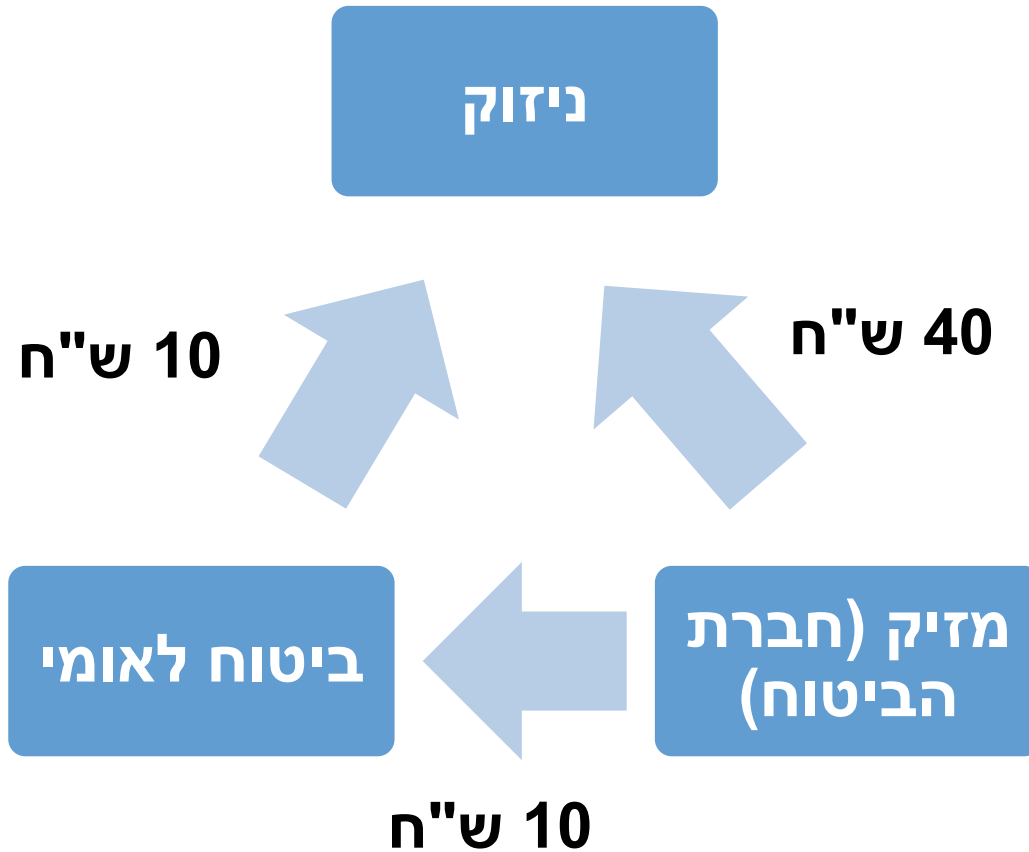


תאימות והקבלה בין ניזוק-מזיק-מל"ל

ככלל, אמור להתקיים השוויון הבא (נניח נזק 100 ₪, 30 ₪ שווי תגמולי מל"ל):



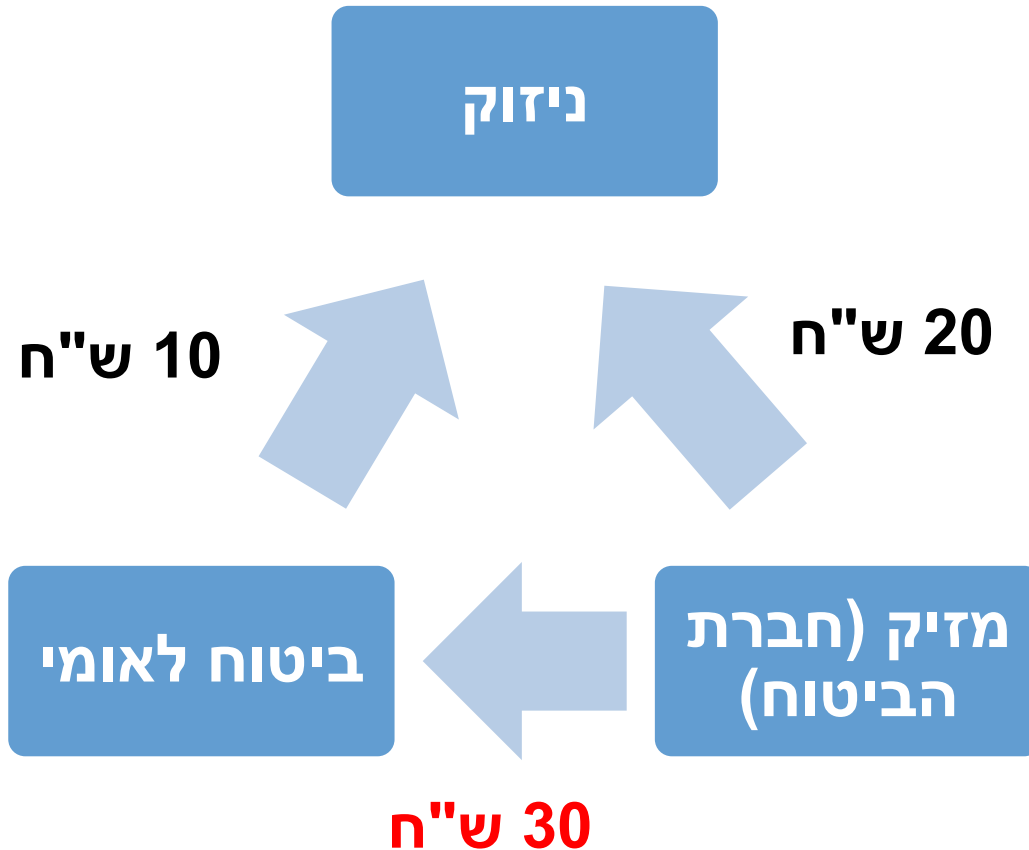
בהתאם לעיקרון התאימות וההקבלה



- קיצור בחיי הניזוק
- סך הפיצוי יורד מ-100 ש"ח ל-50 ש"ח
- תגמולי המל"ל ירדו ל-10 ש"ח



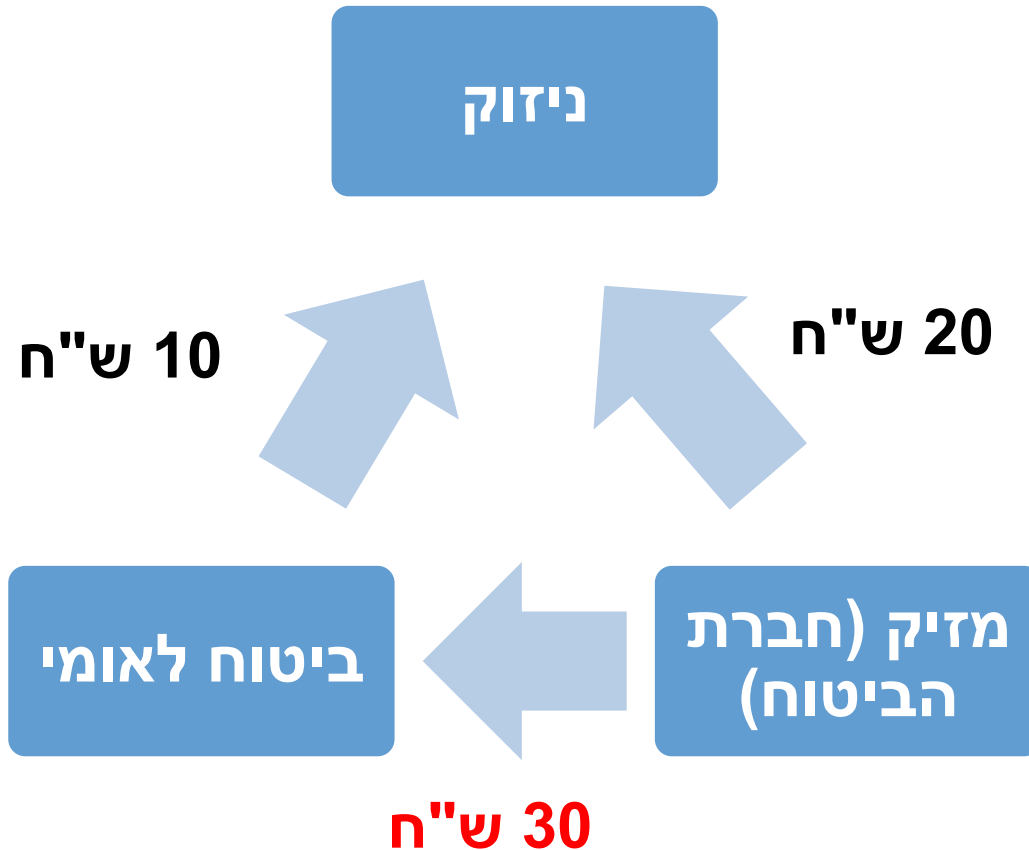
הלכת אבו-סרייה (2001)



- יש להתעלם מקיצור חיי הניזוק, היוון ניכויי המל"ל ייעשה לפי תקנות המל"ל
- סך הפיצוי – 50 ש"ח
- שווי תגמולי מל"ל לפי התקנות – 30 ש"ח



הלכת אבו-סרייה (2001)

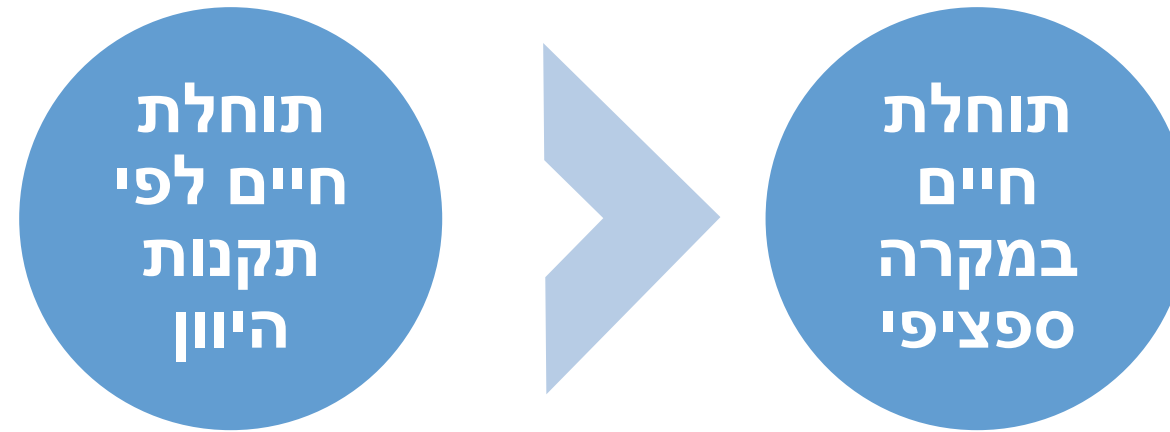


1. הניזוק פוצה בחסר – הניזוק לא יזכה לקבל את מלוא קצבאות המל"ל בגין בוצע קיזוז על ידי המזיק

2. המל"ל פוצה ביתר – המל"ל קיבל מהמזיק שיבוב בגין מספר תשלומים העולה על מספר התשלומים אשר המל"ל ביצע בפועל לניזוק



הלכת אבו-סרייה (2001)

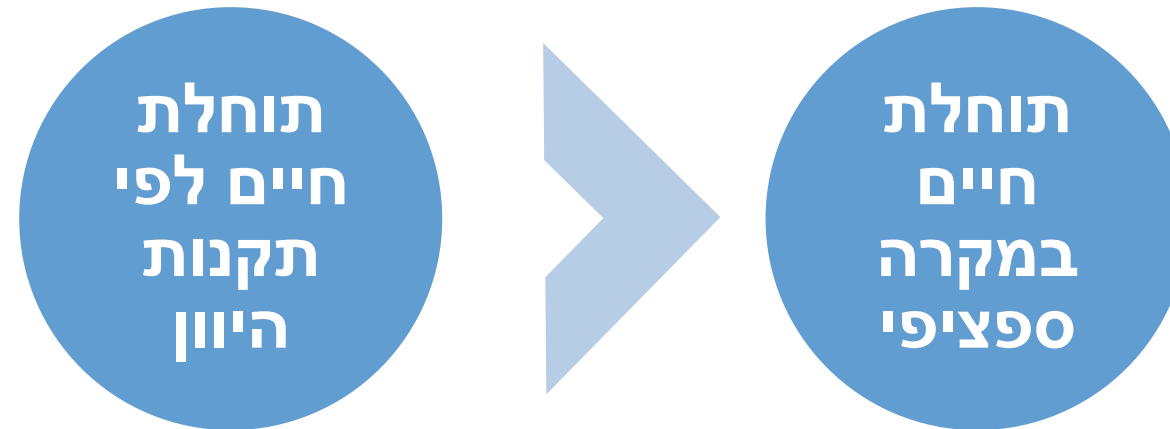


סיכום

- יש להשתמש בתקנות ההיוון
- במקרה כזה, הסכום שיקוזז מהפיצוי של חברת הביטוח גבוה מקצבת הנכות שיקבל הניזוק מהמל"ל ולכן הניזוק נפגע

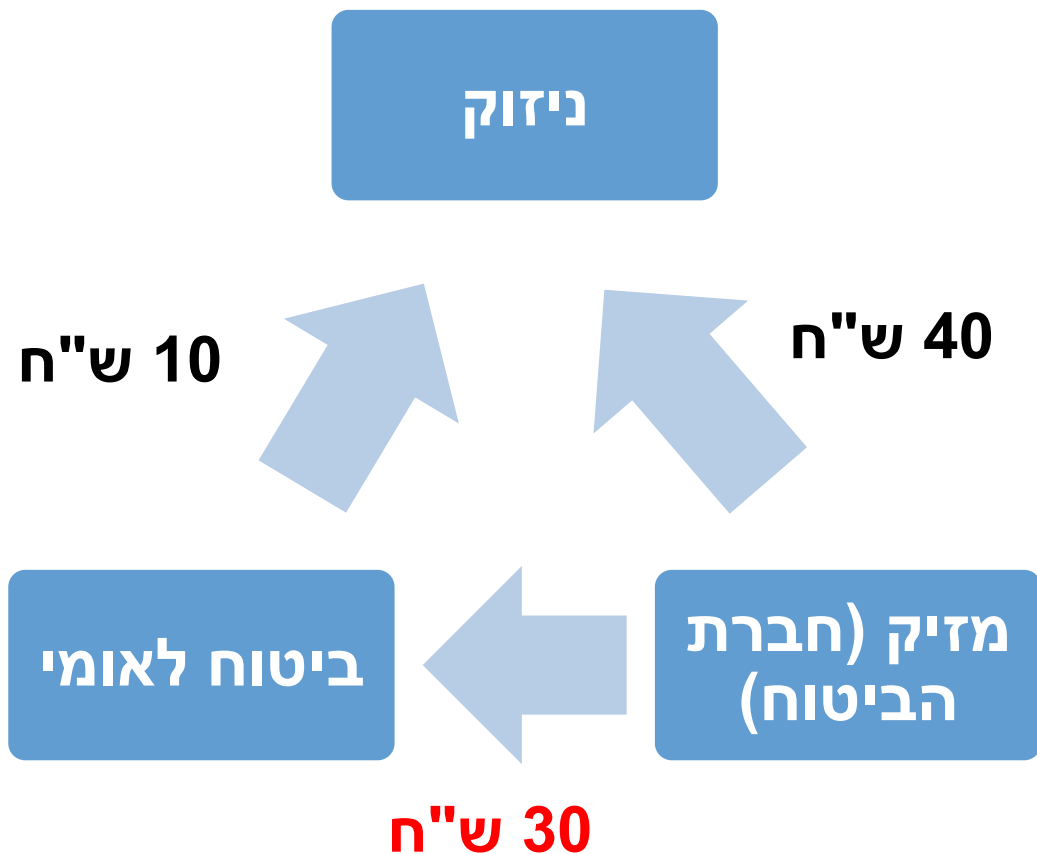


הלכת אלחבאנין (2014)



כדי למנוע פגיעה בניזוק, במקרה כזה, יש לחשב את הניכוי לפי תוחלת החיים הספציפית למקרה.

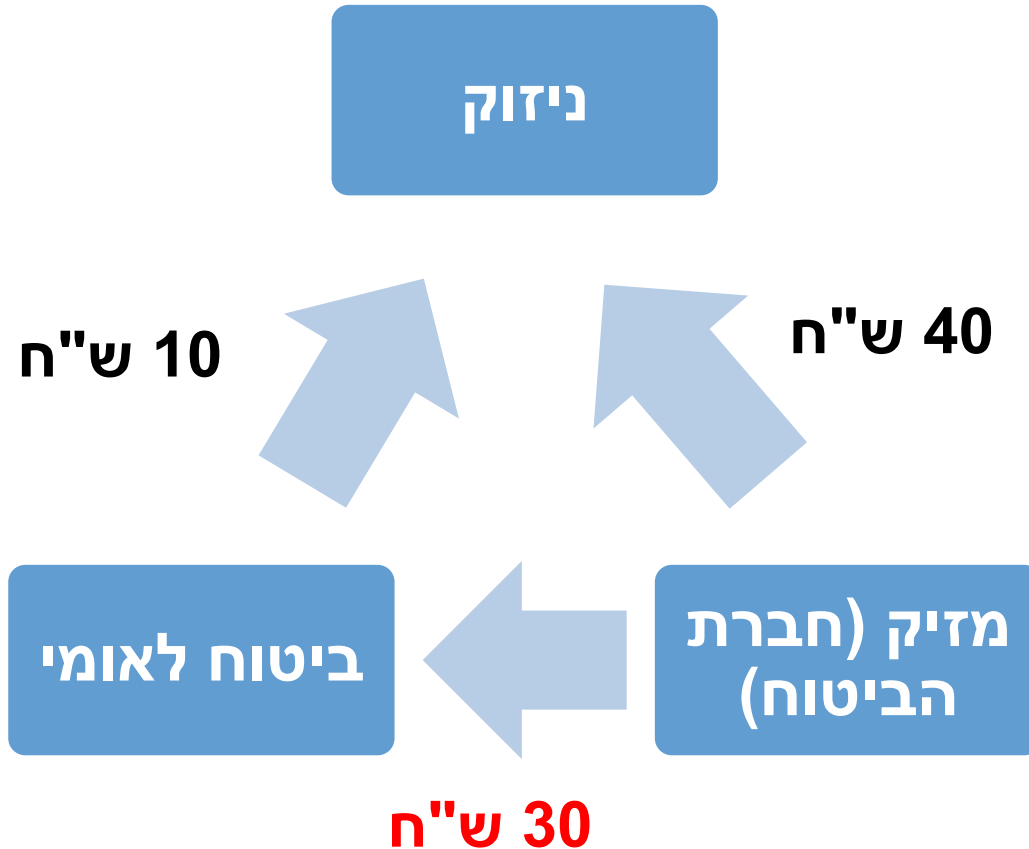
הלכת אלחבאנין (2014)



- נזק – 50 ש"ח
- ניכוי מל"ל לפי תקנות היוון – 30 ש"ח
- ניכוי מל"ל לפי תוחלת חיים ספציפית (קצרה יותר) – 10 ש"ח



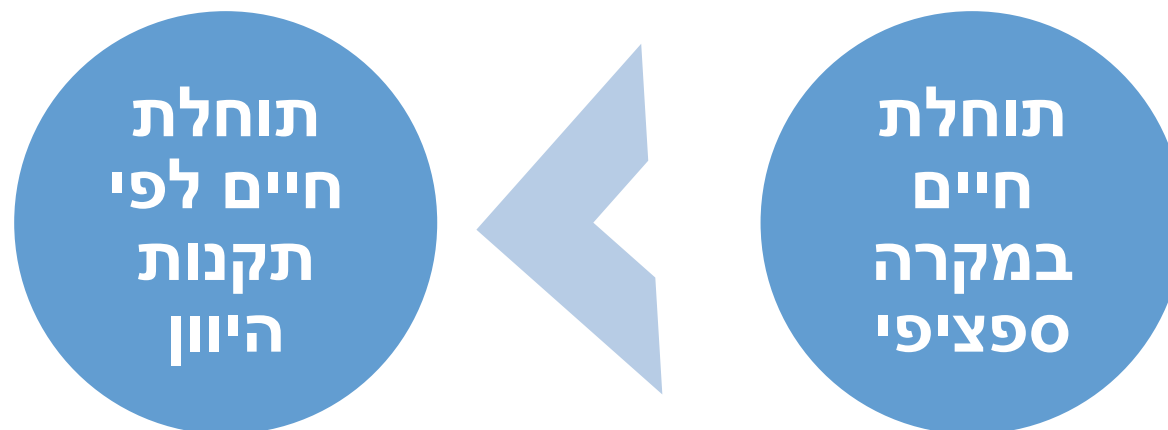
הלכת אלחבאנין (2014)



1. המזיק נפגע – משלם לביטוח הלאומי סכום גבוה יותר מניכוי המל"ל

2. המל"ל מפוצה ביתר – המל"ל קיבל מהמזיק שיבוב בגין מספר תשלומים העולה על מספר התשלומים אשר המל"ל ביצע בפועל לניזוק

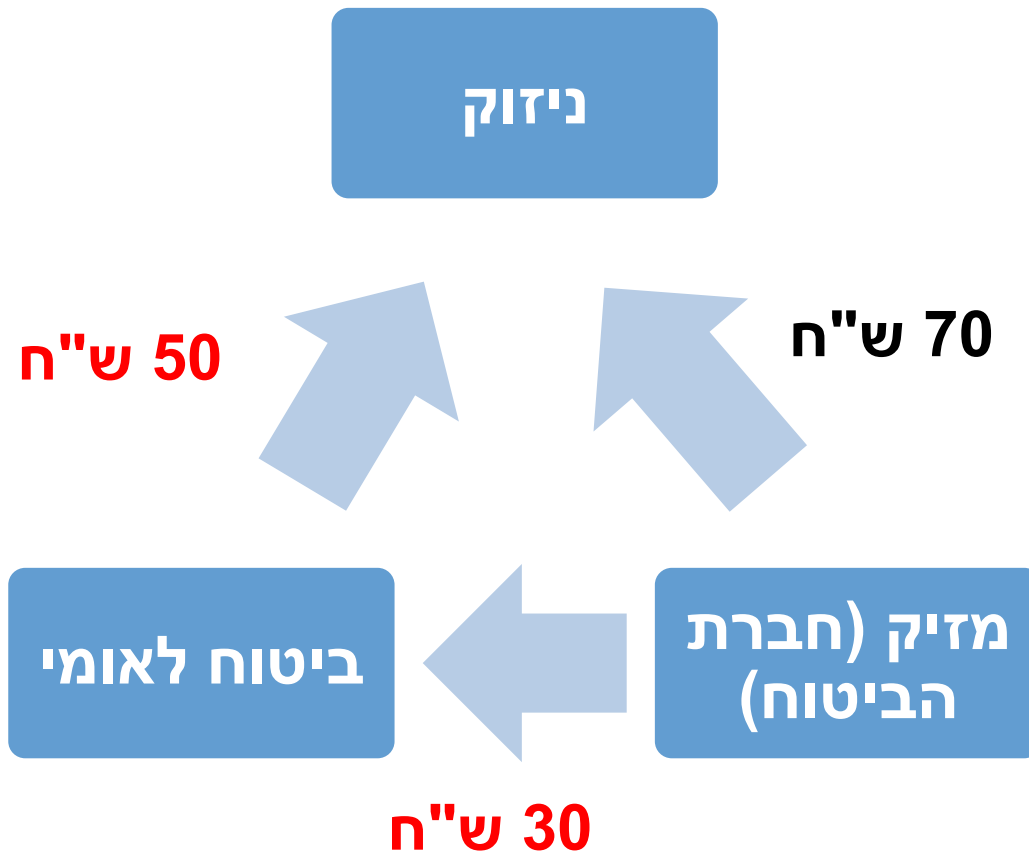
מה קורה במקרה הפוך?



מה קורה במקרה הפוך?

אפשרות 1 – ניכוי לפי תקנות היוון

- נזק – 100 ש"ח
- ניכוי מל"ל לפי תקנות היוון – 30 ש"ח
- תגמולי מל"ל לפי תוחלת חיים ספציפית (ארוכה יותר) – 50 ש"ח

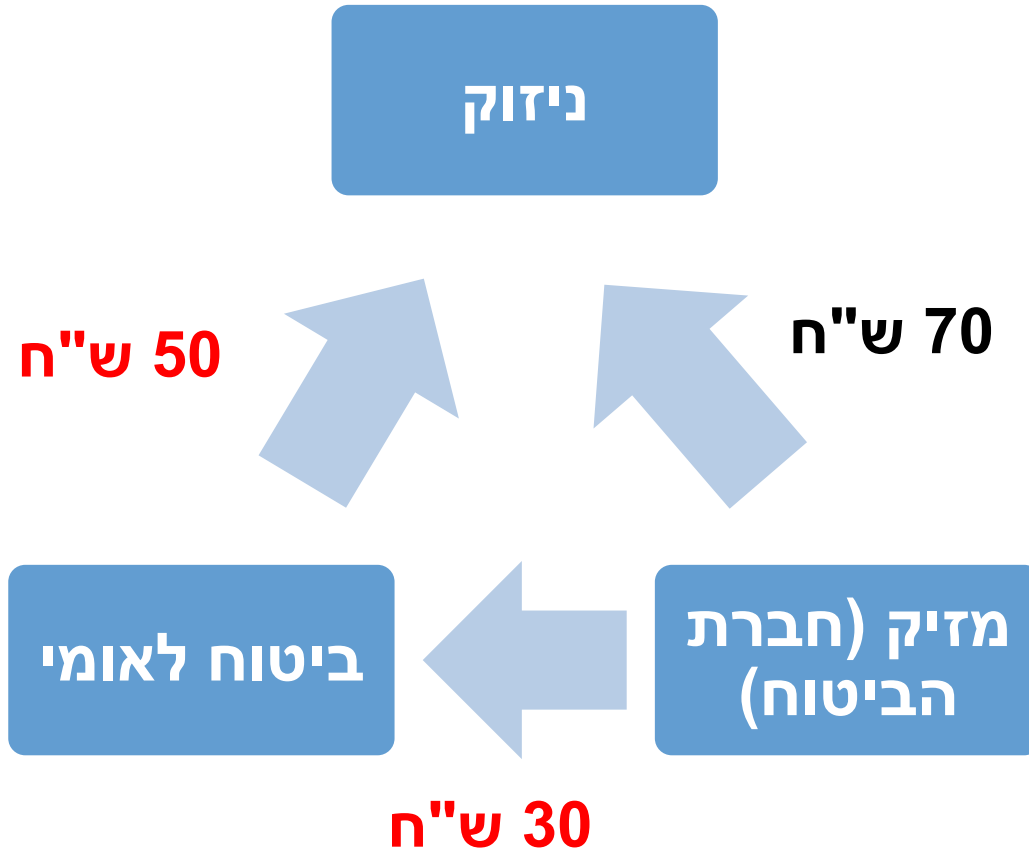


מה קורה במקרה הפוך?

אפשרות 1 – ניכוי לפי תקנות היוון

במקרה זה:

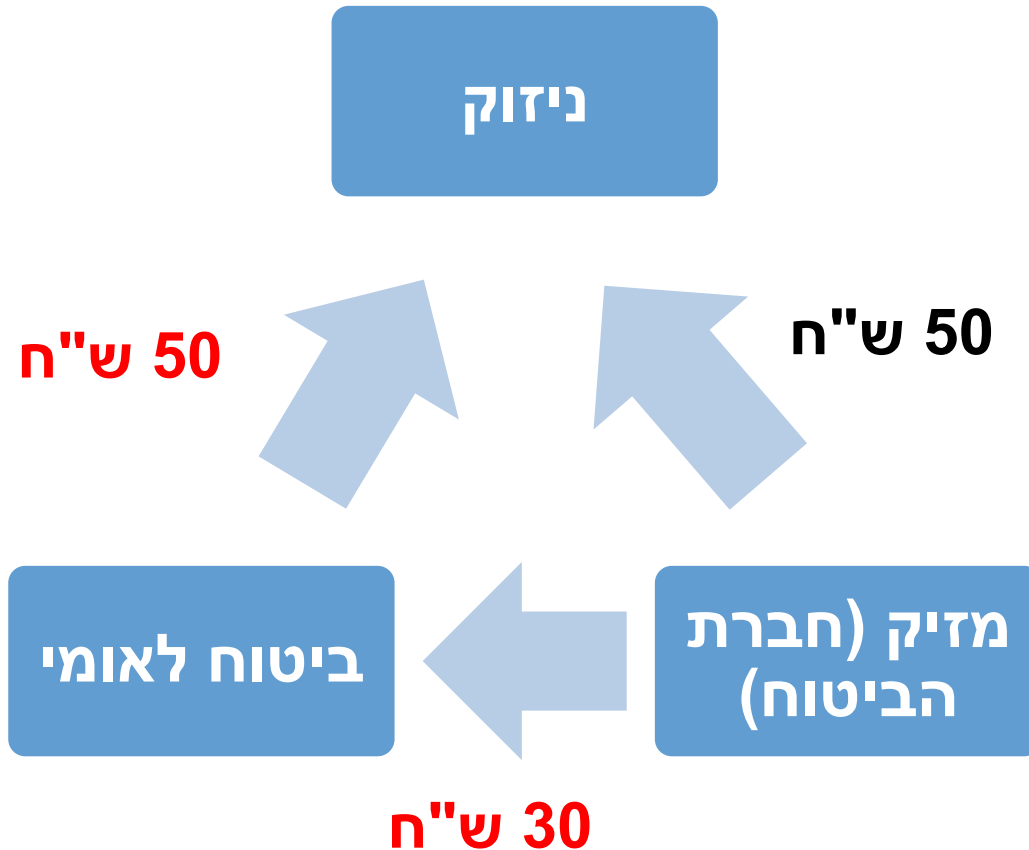
- הניזוק יוצא נשכר - מקבל בפועל יותר קצבאות מאשר נוכה לו
- המל"ל נפגע - משלם יותר קצבאות לניזוק (בהתאם לתוחלת החיים הספציפית), אך מקבל מחברת הביטוח סכום נמוך יותר בשיבוב (בהתאם לתקנות היוון)



מה קורה במקרה הפוך?

אפשרות 2 – ניכוי לפי תוחלת החיים הספציפית

- נזק – 100 ש"ח
- ניכוי מל"ל לפי תוחלת חיים ספציפית (ארוכה יותר) – 50 ש"ח
- ניכוי מל"ל לפי תקנות היוון – 30 ש"ח

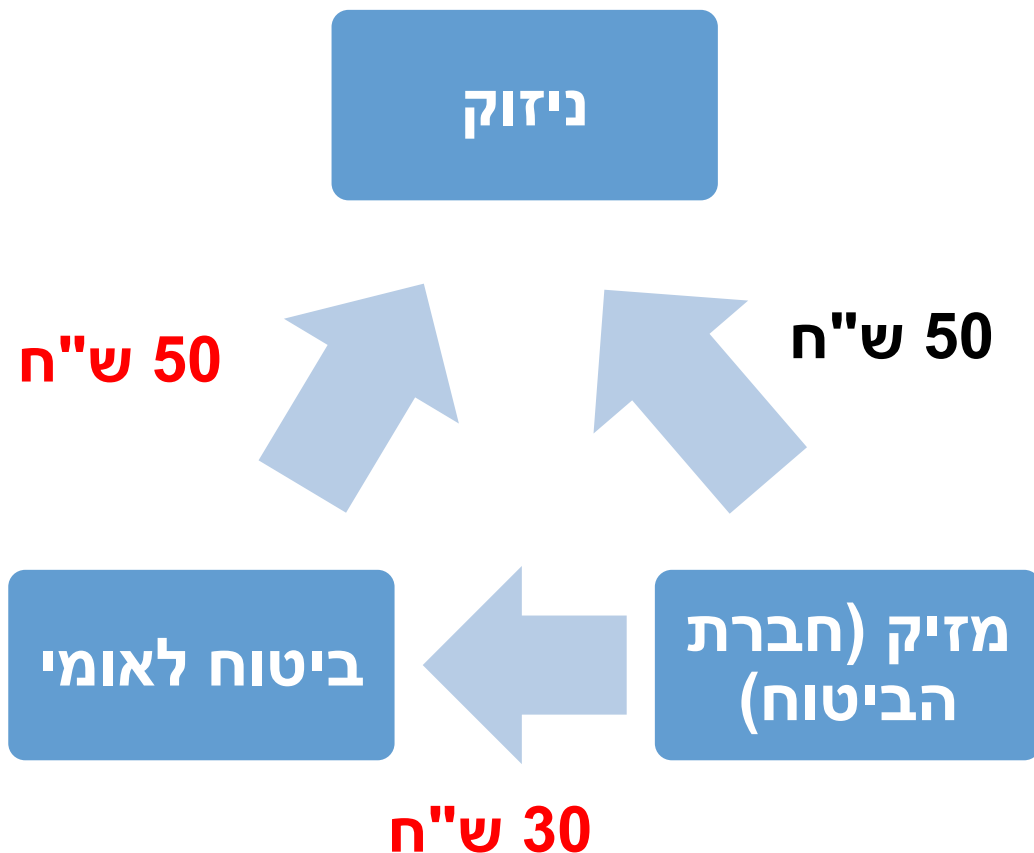


מה קורה במקרה הפוך?

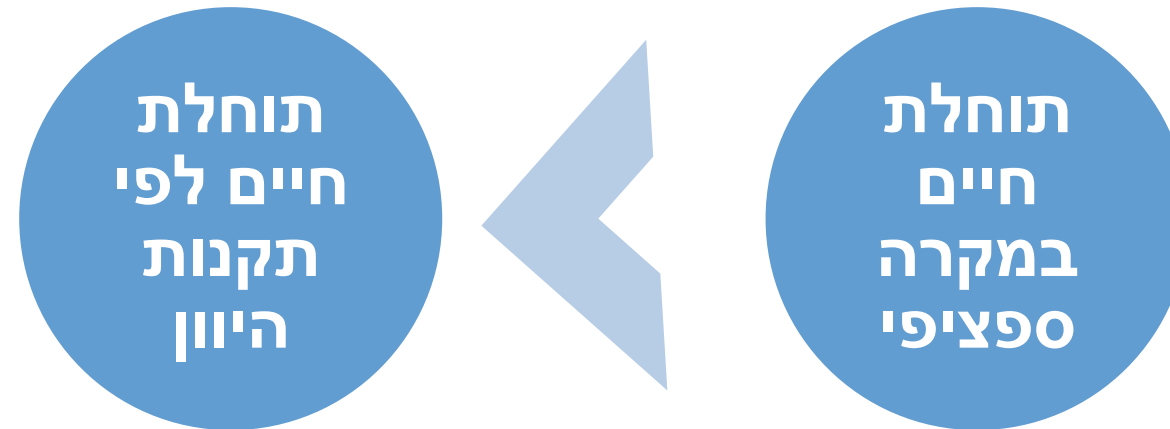
אפשרות 2 – ניכוי לפי תוחלת החיים הספציפית

במקרה זה:

- חברת הביטוח יוצאת נשכרת - מעבירה למל"ל תשלום נמוך יותר מאשר נוכה לניזוק
- המל"ל נפגע - משלם יותר קצבאות לניזוק (בהתאם לתוחלת החיים הספציפית), אך מקבל מחברת הביטוח סכום נמוך יותר בשיבוב (בהתאם לתקנות ההיוון)



מה קורה במקרה הפוך?



- ביהמ"ש העליון קבע כי פיצוי יתר לניזוק עדיף, על פני חיוב חלקי של המזיק (ע"א 2278/16)
- לפיכך, ככלל, יש להוון לפי **תקנות ההיוון**
- במקרים ספציפיים, בהם נקבע כי תוחלת החיים של הניזוק התקצרה, יש להוון לפי **תוחלת החיים הספציפית (אלחבאנין)**



ניכוי מן הניכוי

פס"ד ניסן ז"ל נגד הכשרת הישוב

- מאחר שקצבת הזקנה משתלמת לכל מבוטח המגיע לגיל המתאים ללא קשר לתאונה, הרי שאין מקום לנכותה
- לכן, כאשר מנכים מהפיצוי את תגמולי המל"ל, יש לנכות מהניכוי את השווי המהוון של קצבת הזקנה
- חישוב זה מביא להגדלת הפיצוי שחברת הביטוח תעביר לניזוק



ניכוי מן הניכוי



דוגמא

200		פיצוי
<u>50</u>		שווי נוכחי תגמולי מל"ל
150		פיצוי לניזוק



ניכוי מן הניכוי




דוגמא

200		פיצוי
	50	שווי נוכחי תגמולי מל"ל
	 5	שווי נוכחי קצבת זקנה
 45		שווי נוכחי תגמולי מל"ל נטו
 155		פיצוי לניזוק



סוגיות – "ניכוי מן הניכוי"

- האם יש להוסיף לקצבת הזקנה את תוספת הוותק?
- תוספת הוותק מחושבת לפי שנות הביטוח שנצברו – 2% עבור כל שנת ביטוח ועד ל-50%

200		פיצוי
	50	שווי נוכחי תגמולי מל"ל
	 $5+2=7$	שווי נוכחי קצבת זקנה
 <u>43</u>		שווי נוכחי תגמולי מל"ל נטו
 157		פיצוי לניזוק






סוגיות – "ניכוי מן הניכוי"

ביהמ"ש העליון קבע כי הזכאות לתוספת ותק אינה נובעת מהתאונה, כך שאין להבחין בינה לבין קצבת הזקנה עצמה, ולפיכך יש לקחת אותה בחשבון



סוגיות – "ניכוי מן הניכוי"

- האם יש לנכות מקצבת הזקנה את תשלום ביטוח הלאומי בגינה?

200		פיצוי
	50	שווי נוכחי תגמולי מל"ל
	 $5-1=4$	שווי נוכחי קצבת זקנה
 <u>46</u>		שווי נוכחי תגמולי מל"ל נטו
 154		פיצוי לניזוק

- נטען כי דמי ביטוח לאומי נועדו להבטיח מכלול זכויות (נכות כללית, דמי לידה, אבטלה, זקנה וכו') וכי קיים קושי "לצבוע" את דמי הביטוח הלאומי שמיוחסים לקצבת הזקנה בלבד
- נטען כי תשלום ביטוח לאומי עבור קצבת הזקנה, ככל שיהיה, הינו זניח
- לפיכך, אין לקחת סכום זה בחשבון

דוגמא מסכמת

- מועד היוון – 06/03/2016
- מועד תאונה – 25/07/2012
- גיל הנפגע במועד ההיוון – 49 שנים
- קצבת נכות מעבודה לחודש מרץ 2016 – 2,968 ₪
- קצבת זקנה לחודש מרץ 2016 – 1,531 ₪ (1,617 ₪ החל מגיל 80)
- לוח תמותה מתקנה 7537 מיום 30/07/2015, ריבית להיוון 3%



דוגמא מסכמת

תקופה 1 - סכימת תשלומים ששולמו בעבר ועד למועד ההיוון, בתוספת הפרשי הצמדה:

₪ 183,655

תקופה 2 - היוון קצבאות נכות ממועד ההיוון ועד לגיל פרישה:

₪ 478,580

תקופה 3 - היוון קצבאות נכות מגיל פרישה ועד לגיל 80:

₪ 39,555

תקופה 4 - היוון קצבאות נכות מגיל 80 ואילך:

₪ 11,710



דוגמא מסכמת

סיכום

183,957	קצבאות נכות מעבודה ששולמו עד למועד ההיוון
529,845	הסכום המהוון של קצבת נכות מעבודה למועד ההיוון על פי לוחות היוון וערכי קומוטציה שהתפרסמו בק"ת 7537 בניכוי קצבת זקנה
-302	תוספת הצמדה לסכומים ששולמו עד למועד ההיוון
713,500	סה"כ





תודה על ההקשבה!

רו"ח אבירם בילדר, MBA

