

Intrinsic Value

Independent Business Appraisers
Headed by the Actuary Roi Polanitzer

שווי פנימי

מעריכי שווי בלתי תלויים
בראשות האקטואר רועי פולניצר



פירמת הייעוץ "שווי פנימי", מתמחה בעריכת חוות דעת אקטואריות מקצועיות. לפירמה ניסיון מעשי נרחב במתן שירותי ייעוץ אקטוארי ועריכת חוות דעת אקטואריות, בעניין איזון משאבים בין בני זוג עקב הליך גירושין, למתגרשים, למגשרים ולעורכי דין למשפחה.

תחומי התמחות:

- הערכה ואיזון שווי תאגידים (עוסקים עצמאיים, חברות בארץ ובח"ל, חברות סטארט-אפ, אגודות שיתופיות, שותפויות ועמותות).
- הערכה ואיזון שווי נכסים בלתי מוחשיים (תיקי לקוחות, פטנטים, מותגים, טכנולוגיות, מוניטין עסקי/אישי, נכסי קריירה וכישרון אישי).
- הערכה ואיזון שווי מכשירים הון מורכבים (מניות רגילות, מניות מייסדים, מניות בכורה, SAFE, ESOP, Warrants והלוואות המירות).
- הערכה ואיזון שווי מכשירים פיננסיים מורכבים (אג"ח להמרה, הלוואות בעלים, אופציות משובצות, אופציות ריאליות, SWAP וערבויות).
- הערכה ואיזון שווי פנסיות מקרנות פנסיה חדשות מסוג DC, פוליסות ביטוחי מנהלים חדשים וקופות גמל חדשות (הוניות וקצבתיות).
- הערכה ואיזון שווי פנסיות מקרנות פנסיה ותיקות מסוג DB, פוליסות ביטוחי חיים ישנים (חיסכון טהור, מעורב וגימלא) וקופות גמל ישנות.
- הערכה ואיזון שווי פנסיות מוקדמות, פנסיות גישור (חדשות וישנות) ופנסיות תקציביות מכוחות הביטחון, מהמדינה ומגופים פרטיים.
- הערכה ואיזון שווי קרנות השתלמות, פדיון ימי חופשה, פדיון ימי מחלה, פדיון דמי הבראה והשלמת פיצויי פיטורין.
- הערכה ואיזון שווי מענקי יובל, קצובות ביגוד, קצובות הבראה, מענקי הסתגלות, מענק 35 (מענק שנים עודפות) וכיוצא באלה מענקי פרישה.
- הערכה ואיזון שווי בונוסים לעובדים, מניות חסומות לעובדים, תוכניות SAR, RSU, במניות ותוכניות לרכישת מניות לעובדים (ESPP).
- הערכת שווי ואיזון תוכניות להענקת אופציות לעובדים/מנהלים (ESOP), אופציות פנטום, זכויות והתחייבויות מותנות (Earn-Out).
- הערכה ואיזון יתרות בחשבונות בנק, כרטיסי אשראי, משכנתאות, הלוואות, פיקדונות, תוכניות חיסכון וחובות למוסדות ולרשויות.
- הערכה ואיזון שווי תיקי השקעות וני"ע סחירים (מניות, קרנות נאמנות, קרנות סל/תעודות חסר, אג"ח, אופציות פיננסיות וחוזים עתידיים).
- הערכה ואיזון שווי כלי רכב וזכויות שימוש בדירות (הערכת שווי פעילות כלכלית ולא שמאות מקרקעין).
- הערכה ואיזון שווי היוון תשלומי מזונות ומדור ומחציות וכיוצא באלה תשלומי גירושין.

חוות הדעת האקטואריות ניתנות במגוון הקשרים:

- במסגרת מינוי כמומחה מטעם בית משפט לענייני משפחה/בית דין רבני בהליך משפטי בין הצדדים.
- במסגרת מינוי כמומחה מטעם מגשר בהליך גישור בין הצדדים.
- לצורך כתיבת שאלות הבהרה למומחה מטעם בית המשפט/המגשר.
- כחוות דעת נגדית לצורך חקירת המומחה מטעם בית המשפט/דיון עם המומחה מטעם המגשר.
- לצורך הגשה לרשויות המס עבור מימוש פסקתאות על פי החוק לחלוקת חיסכון פנסיוני בין בני זוג שנפרדו, התשע"ד – 2014.
- לצורך הכנת הסכמי ממון/הסכמי חיים משותפים.

בעלים ואקטואר הראשי – האקטואר רועי פולניצר, מומחה לאקטואריה C.R.M, P.D.S, F.R.M, F.I.L.A.V.F.A

האקטואר פולניצר הינו אוטוריטה מקצועית ידועה ומוכרת בישראל בתחומי האקטואריה, אשר פרסם מאות מאמרים מקצועיים ואקדמיים בתחומי האקטואריה ומשמש מזה שנים רבות כאקטואר יועץ העוסק בתמחור, בעריכת מחקרים, בבניית מודלים אקטואריים, בכתיבת חוות דעת אקטואריות, בייעוץ לתאגידים וליחידים ומתמנה כאקטואר מומחה ע"י **בתי משפט לענייני משפחה ובתי דין רבניים**. האקטואר פולניצר הינו מייסד ויו"ר **לשכת מעריכי השווי והאקטוארים הפיננסיים בישראל** (להלן: "**הלשכה**") אשר הוביל והשתתף בכתיבת גילויי הדעת של **הלשכה** בתחומי האקטואריה ופיתח את תוכניות ההסמכה של **הלשכה** בתחומי האקטואריה. האקטואר פולניצר נמנה על מייסדי התוכנית ללימודי אקטואריה וניהול סיכונים **באוניברסיטת בן-גוריון**, התמודד על משרת האקטואר הראשי של **רשות שוק ההון, הביטוח והחיסכון** וכיום מכהן כחבר **בוועדה לבחירת אקטוארים מטעם בתי המשפט (במינוי סגן ראש הממשלה, שר המשפטים ומ"מ נשיאת בית המשפט העליון)**.

האקטואר פולניצר הינו אקטואר מוסמך בישראל ובח"ל המחזיק במעמד המקצועי הגבוה ביותר ("Fellow") במספר איגודים אקטואריים מקצועיים מוכרים, בעל תארי B.A בכלכלה ו-M.B.A במנהל עסקים (שניהם עם התמחות באקטואריה **מאוניברסיטת בן-גוריון**) אשר למד בכמה בכמה תוכניות ללימודי תעודה באקטואריה במוסדות אקדמיים שונים, לימד קורסים בתחומי האקטואריה במוסדות אקדמיים שונים ומשמש מזה שנים רבות כמרצה בהשתלמויות מקצועיות ובתוכניות ההסמכה של **הלשכה** בתחומי האקטואריה.