

# ביטוח ופיננסים

A-PDF Split DEMO : Purchase from www.A-PDF.com to remove the watermark

www.inf.org.il // גיליון מס' 834 - 11 במרץ 2021

## "מה שקסם לי זו השליחות, היכולת להשפיע על עתידם הכלכלי של לקוחותיי"

בפרויקט מיוחד ליום האישה מספרות סוכנות ביטוח ותיקות ומובילות על הצלחה, מגדר, השתלבות בענף - וגם: הטיפים שלהן לנשים שרוצות להכנס לתחום הביטוח < עמ' 2



**הדור הבא**  
מגדל חושפת מסלול ביטוח  
חיים שיאפשר קבלת תשלום  
חודשי במקרה של פטירה  
< עמ' 12

**"עוזב בתחושת סיפוק"**  
סו"ב ליאור רוזנפלד מדבר אחרי  
ההתפטרות מתפקיד  
נשיא הלשכה • ראיון פרידה  
< עמ' 14

**בחירות בפתח**  
התפטרותו של נשיא הלשכה  
הובילה בעלי תפקידים נוספים  
להתפטר ולהקדמת מועד  
הבחירות < עמ' 5

# חות דעת אקטואריות בנושא דיני עבודה

האקטואר רועי פולניצר בטור בנושא חוות דעת אקטואריות  
בנושא דיני עבודה עקב אי הפרשות מעסיק



מומלץ לבדוק אצל האקטואר את האפשרות לתבוע את המעביד גם על השלמת פיצוי פיטורין | צילום: shutterstock

האקטואר לקבוע את גובה קצבת הנכות שהייתה משולמת לתובע על ידי קרן הפנסיה ממועד האירוע המזכה בקצבת נכות ועד מועד הפטירה; לשערך את קצבאות הנכות בעבר שהיו משולמות כסדרן מועד הנכות/המחלה ועד למועד הפטירה, מעותרות למועד ההיוון; לקבוע את גובה קצבת שאירים שהייתה משולמת לשאירי העובד על ידי קרן הפנסיה ממועד האירוע המזכה בקצבת שאירים ועד לשארית חייהם של שאירי העובד; לשערך את קצבאות שאירים בעבר ממועד הפטירה ועד למועד ההיוון, תחת ההנחה שהן היו משולמות כסדרן מקרן פנסיה; ולהוון אקטוארית את קצבאות שאירים העתידיות, ממועד ההיוון ועד לשארית חייהם של שאירי העובד.

בנוסף, מומלץ לתובעים לבדוק אצל האקטואר את האפשרות לתבוע את המעביד גם על השלמת פיצוי פיטורין. כידוע, התחייבות המעביד לפיצוי פיטורין בשיעור מלא הינה לפי 8.33%. לפיכך, במידה והמעביד הפריש בתלוש פחות מ-8.33% – הרי שהוא נדרש במועד סיום יחסי העובד-מעביד להשלים את החוסר שבין התחייבותו לפיצוי פיטורין (כלומר, המכפלה של תקופת העבודה בשנים מתחילת הוותק של העובד אצל המעביד ועד למועד סיום יחסי העובד-מעביד במשכורת הקובעת לפיצוי פיטורין) לבין הצבירה לפיצוי פיטורין בתלושי השכר.

הכותב הינו אקטואר מלא (Fellow) ויו"ר לשכת מעריכי השווי והאקטוארים הפיננסיים בישראל (F.I.L.A.V.F.A)

שלו בתלוש הן מזויפות. במקרה שכזה על שאירי העובד לתבוע את המעביד בבית דין לעבודה על קצבאות שאירים ה"היפותטיות" אשר נמנעו מהם כתוצאה ממחדל של המעביד לפתוח קרן פנסיה לעובד ולהעביר אליה דמי גמולים כחוק. בחוות הדעת האקטוארית הנדרשת במצב שכזה, האקטואר נדרש פעם אחת לקבוע את גובה קצבת שאירים שהייתה משולמת לשאירי העובד על ידי קרן הפנסיה ממועד האירוע המזכה בקצבת שאירים ועד לשארית חייהם של שאירי העובד. פעם שניה, לשערך את קצבאות שאירים בעבר ממועד המוות ועד למועד ההיוון, תחת ההנחה שהן היו משולמות כסדרן מקרן פנסיה. ופעם שלישית, להוון אקטוארית את קצבאות שאירים העתידיות, ממועד ההיוון ועד לשארית חייהם של שאירי העובד.

## מחדל של המעביד

**במצב הרביעי,** העובד מגלה שההפרשות שלו בתלוש הן מזויפות רק לאחר הגעתו למצב של נכות או מחלה, אך עד להגשת התביעה לבית הדין לעבודה או לחילופין במהלך ההליך המשפטי העובד נפטר, כאשר פטירתו מתרחשת טרם הגעתו לגיל הפרישה הקבוע בחוק. במקרה שכזה על שאירי העובד לתבוע את המעביד בבית דין לעבודה על קצבאות הנכות וקצבאות שאירים (במקרה זה, התיאורטיות) אשר נמנעו מהעובד ומהם כתוצאה ממחדל של המעביד לפתוח קרן פנסיה לעובד ולהעביר אליה דמי גמולים כחוק. בחוות הדעת האקטוארית נדרש

**מ**ידי שבוע אני מקבל פניות, שהולכות וחוזרות על עצמן, שעוסקות בעובד שמעבידו הוציא לו תלושי שכר שבהם מופיעות הפרשות בגין תגמולי מעביד (6.5%), תגמולי עובד (6%) ופיצויים (לרוב 6%) לקרן פנסיה – אך מעולם לא פתח לעובד קרן פנסיה. בכתבה זו אסקור את ארבעת המצבים השכיחים ביותר של היעדר הפרשות מצד המעסיק אשר בגינן נדרשת חוות הדעת אקטוארית בנושא דיני עבודה.

**במצב הראשון,** העובד מגלה שההפרשות שלו בתלוש מזויפות רק לאחר פיטוריו או עזיבתו מרצון את מקום העבודה. במקרה שכזה על העובד לתבוע את המעביד בבית דין לעבודה על הפרשות העבר בלבד. בחוות הדעת האקטוארית הנדרשת במצב שכזה, האקטואר נדרש לעבור תלוש-תלוש ממועד תחילת הוותק של העובד אצל המעביד ועד למועד סיום יחסי העובד-מעביד, לחלץ מכל אחד מהתלושים את ההפרשות בפועל בגין תגמולי מעביד, עובד ופיצויים ולשערך אותן ממועד התלוש ועד למועד ההיוון.

**במצב השני,** העובד מגלה שההפרשות שלו בתלוש הן מזויפות רק לאחר הגעתו למצב של נכות או מחלה, כלומר, בדיוק שהוא זקוק לקצבת נכות מקרן פנסיה. במקרה שכזה על העובד לתבוע את המעביד בבית דין לעבודה על קצבאות הנכות וקצבאות הזקנה ה"רעיוניות" אשר נמנעו ממנו כתוצאה ממחדל המעביד לפתוח קרן פנסיה לעובד ולהעביר אליה דמי גמולים כחוק. בחוות הדעת האקטוארית הנדרשת במצב שכזה, האקטואר נדרש פעם אחת לקבוע את גובה קצבת הנכות שהייתה משולמת לתובע על ידי קרן הפנסיה ממועד האירוע המזכה בקצבת נכות ועד הגעתו לגיל הפרישה הקבוע בחוק. פעם שניה, לשערך את קצבאות הנכות בעבר ממועד הנכות/המחלה ועד למועד ההיוון, תחת ההנחה שהן היו משולמות כסדרן מקרן פנסיה. פעם שלישית, להוון אקטוארית את קצבאות הנכות העתידיות, ממועד ההיוון ועד לגיל הפרישה הקבוע בחוק. פעם רביעית, לקבוע את גובה קצבת הזקנה שהייתה משולמת לתובע על ידי קרן הפנסיה ממועד הגעתו לגיל הפרישה הקבוע בחוק ועד לשארית חייו. ופעם חמישית, להוון אקטוארית את קצבאות הזקנה העתידיות ממועד ההיוון ועד לשארית חייו.

**במצב השלישי,** העובד נפטר טרם הגעתו לגיל הפרישה הקבוע בחוק, ושאיריו (אלמנתו או ילדיו) מגלים רק לאחר מותו שההפרשות