**בדיקת כדאיות לטיפול בכספים לקצבה מוכרת**

**הבהרה:**

בדיקה זו נועדה להערכה בלבד על בסיס המידע הקיים אצלי ועל בסיס המידע הרשום בדוחות הקופות/הקרנות.

אין באמור להערכה זו להבטחת תוצאות שכן, אלו תלויות במידע ובנתונים הקיימים בחברות המנהלות .

**פרטים אישיים**

שם:{client\_name}, מס' זיהוי: {client\_id} , מין: זכר/נקבה.

גיל נוכחי:{client\_age}, גיל פרישה צפוי:{client\_retirement}, גבר-67, אישה 64.

# **היקף הבדיקה**

התבקשתי על ידי {client\_name} לבצע בדיקה ליתרת כספי פנסיה שאמורים להיות רשומים ככספים המוכרים לקצבה מוכרת, וזאת בהתאם לטפסי 106 שהועברו אליי ובן ביחס לכספים הרשומים בחברות המנהלות.

**אלה פרטי, השכלתי והכשרתי –**

|  |
| --- |
| **פרטי על השכלתי** |
|  |
| בעל תואר ראשון בכלכלה – מחלקה לכלכלה, אוניברסיטת בן גוריון. |
| בוגר לימודי אקטואריה-מחלקה לסטטיסטיקה, אוניברסיטת חיפה. |
| בעל רישיון יועץ פנסיוני, אגף שוק ההון, משרד האוצר. |
|  |
| **להלן פרטים על נסיוני המקצועי**: |
|  |
| החל משנת 2016 ואילך- יועץ אקטוארי ובעל חברה למתן חוות דעת אקטואריות וכלכליות |
| משנת 2008 - ועד 2016- אקטואר ההסתדרות הכללית החדשה. |
| משנת 2003 ועד 2008- מנהל מחלקת תפעול של קופות גמל וקרנות פנסיה. |
| משנת 2001-2003- מחלקה לאקטואריה, כלל חברה לביטוח. |
| משנת 1999-2001- עצמאי בתחום הביטוח. |
| משנת 1997- 1999 – מחלקת שיווק בקרן הפנסיה "יובלים". |

**תוצאות:**

סה"כ הפקדות לקצבה מוכרת: {total\_deposits}.

סה"כ הפקדות שהוכרו לקצבה מוכרת בקרנות:{total\_known\_deposits}

שווי זכאות נוספת:{total\_result}**.**

בכבוד רב,

אבי יחזקאל

יועץ פנסיוני, כלכלן ואקטואר