

חלוקת נכסים פיננסיים/פנסיונים בין בני זוג לשעבר .

מהי הסיבה הראשונה והעיקרית לפרידה, לגירושין בין בני זוג ?

תשובה : נישואין .

בני זוג מקבלים החלטה משותפת במהלך חייהם, לרוב בין העשור השני והשלישי, נישאים וניגשים לפרויקט הקמת התא המשפחתי, בדרך כלל ובמרבית המקרים פרויקט זה הולך ומתפתח, הולך ומתרחב ובין היתר צובר רכוש ונכסים בעלי אופי מגוון. בדרך כלל שני בני הזוג אחראים להתפתחות התא המשפחתי אם כי לא תמיד באופן שווה, קורה שאחד השותפים, אחד מבני הזוג, דומיננטי יותר .

החיים, המציאות מלמדת אותנו שכמעט כל זוג שלישי במהלך עשר שנות נישואיו הראשונות חווה משבר בחיי הנישואין, בשותפות המורכבת הזו, שסופו פרידה, גירושין .

זאת ועוד, במציאות של תוחלת חיים מתארכת, איכות חיים ורמת חיים עולה ומשתפרת אנו אף עדים לתופעה של פרידה וגירושין בקרב זוגות לאחר 30, 40 שנות נישואין ויותר, הילדים בגרו, עולם התוכן והעניין של האחד מבני הזוג אינו משתלב עם האחר ולעיתים אף מתנגש והנה מתקבלת ההחלטה הגורלית, פרידה .

לפרידה בין בני זוג משמעותיות רבות מאוד במישור האישי, הרגשי, הפסיכולוגי, המשפחתי, החברתי ורובן שזורות אלה בעוצמות שונות, אך הסוגיה הגדולה, המורכבת והמשמעותית ביותר היא זו הכלכלית .

איך מתחלק הרכוש המשותף, הנכסים בין בני הזוג ?

החלוקה מתבצעת בתהליך שנקרא איזון משאבים בין בני הזוג שבדרך כלל מתייחס ל"רכוש הקשיח" למשל דירה, כסף, מכונית וכו' ולנכסים הפנסיוניים כמו קרן פנסיה, פוליסות ביטוח וכו' כאשר ברירת המחדל, לעת הזאת, ההתייחסות אליהם היא על פי "חוק לחלוקת חיסכון פנסיוני בין בני זוג שנפרדו, תשע"ד-2014". על כל יתרונותיו מגבלותיו .

כאן המקום לציין שיעילות התהליך, אופיו, ערכו ותועלתו לשני בני הזוג תלויים באקלים בו מתקיימת הפרידה, אם האווירה היא "מלחמת עולם" והתנהלות של קרבות ומאבקי אגו בין הצדדים, מן הסתם, התוצאה תהיה פחות טובה ופחות יעילה לכל אחד מהצדדים .

לעומת זאת בעת שמתקיים מצב של יחס הוגן ומכבד, כאשר לצדדים רצון לשמור אחד על האינטרסים של עצמו, מבלי לגרוע מהאינטרסים של הצד השני בבחינת "זה נהנה וזה לא חסר"

קיימת האפשרות להגיע לתוצאה טובה ויעילה לכל הצדדים וזאת ע"י שיתוף "מתכנן פיננסי מוסמך" לתהליך .

המתכנן הפיננסי המוסמך הוא איש מקצוע בעל תואר CFP בעל ידע ומיומנות להתאים את הנכס הפיננסי / הפנסיוני לתועלתם של הצדדים, הוא מכיר את השימוש האופטימלי בנכס, לרבות היבט המס, היבט בעל משמעות רבה בעת הפרידה, לדוגמא נושא פיצויים לו זכאי בעתיד אחד הצדדים, איך הוא יבוא לידי ביטוי? זכאות לקרן פנסיה המבוססת על זכויות, איך תבטא? מתי?

המתכנן הפיננסי יודע להתייחס לתוחלת החיים, למצב הבריאות של כל אחד מהצדדים, לצרכים ולרצונות של כל אחד מהצדדים ומביא למצב של ניצול אופטימלי ומתוך הסכמה את המערכת כולה לטובת בני הזוג לשעבר, כאשר כל אחד פונה לדרכו החדשה.

לסכום, ידע הזוג שהחליט להיפרד, על קיומה של חלופה ראויה יעילה והוגנת לביצוע התהליך .

מאיר ברנר. (הכותב הינו מתכנן פיננסי מוסמך CFP, מתכנן פרישה ומגשר).