

תכנית השיעורים לקורס תכנון פרישה מעשי משולב תוכנה וליווי מקצועי

מחזור 4 ימי ג' בין השעות 16:00-20:00

באור יהודה

שיעור	תאריך	שעות לימוד	סה"כ שעות למפגש	נושא כללי	פירוט נושאי לימוד	מרצה
1	19/09/2017	16:00-20:00	4	פתיחת קורס ומבוא	סקירה על הקורס	משה לרון
					מבוא וחשיבות תכנון הפרישה	
					חלוקה לקבוצות עבודה	
2	26/09/2017	16:00-19:00	3	מוצרים פנסיונים	קבוצות המוצרים	אלקנית עוז
					סקירה היסטורית	
					השוק הפנסיוני לאן?	
3	17/10/2017	16:00-20:00	4	מבוא לתכנון פרישה + מוצרים פנסיונים בפרישה	מורכבות הפרישה	יוסי בלישה
					הגורמים המעורבים	
					עקרונות התכנון	
					תהליך התכנון	
					כלי התכנון	
					מקורות המידע	
					קבוצות המוצרים	
					מוצרי זכויות	
מוצרי צבירה						
4	31/10/2017	16:00-20:00	2	ביטוח לאומי	איפיון מוצרים פנסיונים בפרישה	יוסי בלישה
					התשתית החוקית	מרצה ביטוח לאומי
5	07/11/2017	16:00-20:00	4	קרנות וותיקות בהסדר	גיל זכאות, תנאי זכאות, חישוב הקצבה, דחיית הקצב, כפל קצבאות.	אלקנית עוז
					עקרונות הקרן	
					סקירה היסטורית	
					מסלולי החיסכון	
					שית הממוצעים	
					שיטת שלוש שנים אחרונות	
					מענק שנים עודפות	
					החזר דמי גמולים	
דחיית והקדמת פרישה מהקרן						
אופטימיזציה בהפקדות לקראת פרישה						
6	14/11/2017	16:00-20:00	2	ניתוח אירועים קרנות וותיקות	הקפאת זכויות	יוסי בלישה
					המשכיות כעצמאי	
					היוון פנסיה	
6	14/11/2017	16:00-20:00	2	פנסיה תקציבית	שיקולים נוספים בהקפאה	ציון לוי
					עקרונות הפנסיה	
					חוק הגמלאות	
					גופים בהם חל ההסדר	
					הסדרי פנסיה	
אירועי פרישה-נכות, מוקדמת, גיל, פיטורין.						
7	28/11/2017	16:00-20:00	2	מקדמי קצבה	הסכמי רציפות והקפאת זכויות מענקים בפנסיה תקציבית	יוסי בלישה
					מקדמי קצבה בקרנות פנסיה ופוליסות ביטוח	אלקנית עוז
					קרנות מאוזנות סקירה, השוואה בין תקנוני הקרנות המאוזנות	

אלקנית עוז	היסטוריה ועקרונות הקרנות	קרן פנסיה חדשה	4	16:00-20:00	05/12/2017	8
	קרנות מקיפות וקרנות כלליות					
	תקנוני הקרנות בהיבטי הפרישה					
	פרמטרים להשוואה בין הקרנות בפרישה מסלולי הפרישה בקרנות השונות					
יוסי בלישה	ניתוח ארועים קרנות ותיקות	ניתוח ארועים 2	2	16:00-20:00	12/12/2017	9
דודי צור	פוליסות פרט	סוגי תכניות ביטוח	2			
	פוליסות מנהלים					
	פוליסות עצמאים					
	פוליסות בעלי שליטה					
	פוליסות תגמול בכירים					
	פוליסות מענק פטירה					
דודי צור	פוליסות קלאסיות	פוליסות ביטוח לפי חתך	2	16:00-20:00	19/12/2017	10
	פוליסות עדיף					
	פוליסות הון					
	פוליסות קצבה					
	פוליסות UL					
	פוליסות מבטיחות					
	פוליסות תשואה					
	פוליסות משתתפות					
	מסלולי השקעה	חישוב פיצויים בפוליסות ביטוח	2			
	נספחי הון					
	נספחי קצבה					
	חישוב פיצויים בפוליסות קלאסיות					
	חישוב פיצויים בפוליסות מבטיחות תשואה					
	ערך פדיון פיצויים מעסיק במשתתפות					
ערך פדיון פיצויים למס הכנסה במשתתפות						
חישוב פיצויים בפוליסות UL בדיקת צבירות פיצויים בפרישה						
דודי צור	הגורמים המשפיעים על מקדמי הקצבה	מקדמי קצבה בפוליסות על פני השנים	2	16:00-20:00	26/12/2017	11
	סקירה לפי פוליסות					
	התאמת מקדמים לפי צרכי הפורש					
יוסי בלישה	ניתוח אירועים לפרישות מקרנות חדשות + פוליסות ביטוח.	ניתוח אירועים פוליסות + קרנות חדשות + פיצויים בפוליסות	2			
שירי מלכה	חוק הירושה	צוואות, ירושות והעברה בין דורית	4	16:00-20:00	02/01/2018	12
	הסכם ממון					
	צוואות וירושות					
שירי מלכה	צוואה הדדית	צוואות, ירושות והעברה בין דורית	4	16:00-20:00	09/01/2018	13
	נאמנויות					
	הסכמי שותפים					
דודי צור	סקירה	קופות הגמל	2	16:00-20:00	16/01/2018	14
	היסטורית סוגי הקופות					
	דמי ניהול					
	מסלולים					
	קופה לא משלמת הוני	תקנות הניוד בפרישה	2			
	ניוד לצורך משיכת קצבה					
	ניוד פיצויים מהון לקצבה					
	ניוד לפי צרכי הלקוח בין המוצרים השונים					
ניוד צבירות הון מפוליסות לקו"פג						
	ניתוח ארועים	ניתוח ארועים	2			
	קרנות חדשות + ביטוח					
	מיסוי מענקי פרישה					

יוסי בלישה	מקור החיוב	מיסוי מענקי פרישה 1	2	16:00-20:00	23/01/2018	15
	סיווג ההכנסה, מהו מענק פרישה ?					
	סוגיות במיסוי מענק אי תחרות					
	פריסת מס					
יוסי בלישה	הפטור	מיסוי מענקי פרישה 2	4	16:00-20:00	30/01/2018	16
	הגדלת הפטור					
	חישוב שכרה לפטור					
	רצף פיצויים רצף קצבה					
	חרטות מרצפים					
	פריסה בעת חרטה					
יוסי בלישה	מענקי פרישה	מיסוי מענקים מתקדם + מיסוי קצבאות 1	3	16:00-20:00	06/02/2018	17
	סוגי הקצבאות					
	סיווג הקצבאות לפי מקור ופטור					
	עקרונות מיסוי הקצבאות בפקודת המס					
	קצבה אחרת					
	קצבה מוכרת					
	קצבה מזכה					
	קצבת שארים					
	קצבת א.כ.ע / נכות					
	פטור על הקצבאות					
יוסי בלישה	הכללים להיוון קצבה	מיסוי קצבאות 2 והיוון + ניתוח אירוע מיסוי קצבה	4	16:00-20:00	13/02/2018	18
	היוון קצבה פטור					
	היוון קצבה חייב					
	פריסה אגב היוון חייב					
	היוון קצבאות לפי הסוגים שלהם					
רצף קצבה והיוון ככלי להגדלת הפטור בפרישה						
יוסי בלישה	נוסחת השילוב ערב תיקון 190	הקשר בין הפטורים למענקי פרישה, קצבה והיוון	4	16:00-20:00	20/02/2018	
	נוסחת הקיזוז לאחר תיקון 190					
	היוון פטור					
	היוון חייב					
	מה ניתן להוון ומה לא					
יוסי בלישה	תיעדוף הפטורים, קיבוע זכויות .	אופטימיזציה קיבוע זכויות ונושאים מתקדמים + ניתוח	4	16:00-20:00	27/02/2018	20
	טיפול בעזיבות עבודה שלא הוסדרו מול מס הכנסה בעבר					
יוסי בלישה	טיפול בפרישה אגב פטירה.	פטירה ופרישה	2	16:00-20:00	06/03/2018	21
	טיפול בפטירה לאחר פרישה					
	ליווי נכסי המשפחה לאחר פטירה חשבון חדש למוטבים					
בני הפנר	תרגול תוכנת נכסים	הצגת תוכנת נכסים	2			
יוסי בלישה	כללי משיכה	ניתוח אירוע קיבוע זכויות + כללי משיכת כספים	4	16:00-20:00	13/03/2018	22
	אירוע קיבוע זכויות					
	ניצול פטור נכה					
יוסי בלישה	אירוע פורש צהל	ניתוח ארוע	2	16:00-20:00	20/03/2018	23
	אירוע פנסיה מוקדמת					
פקיד שומה פ"ת/חולון (בהנחיית יוסי בלישה)	מילוי טפסי מס הכנסה בפרישה	מפגש עם פקיד השומה	2	16:00-20:00	27/03/2018	24
	אישורי פקיד שומה והנציבות					
	חווית השרות ללקוח וטיפים מפגש עם צוות פקיד שומה					
יוסי בלישה	קיבוע זכויות-ניתוח ארוע	ניתוח ארוע	2			
דודי צור	מוצרי הגיל השלישי בשוק מגמות בשוק העולמי	מוצרי הגיל השלישי ומשיכת קצבה הלכה למעשה	2	16:00-20:00	27/03/2018	24
	ביטוח אריכות חיים					
	משכנתא הפוכה					
	תשלום קצבה הלכה למעשה					
	הקצבה בעיני חברת הביטוח – מפגש עם מח' קצבאות					

יוסי בלישה	שלבים השאלון הגדרת המטרות איסוף נתונים אנליזה שיקולים לבניית תכנית בניית כלי תכנון בסיסי	תכנון פרישה הלכה למעשה	4	16:00-20:00	10/04/2018	25
יוסי בלישה	כתיבת התוכנית הצגת התוכנית ללקוח גיבוש תכנית מוסכמת מימוש התוכנית בקורות ומעקב אחרי ביצוע התוכנית	תכנון פרישה הלכה למעשה	4	16:00-20:00	24/04/2018	26
יוסי בלישה	ניתוח אירועי פרישה והכנת תכנית במסגרת סדנת עבודה חלוקה של אירוע מסכם	תכנון פרישה הלכה למעשה	4	16:00-20:00	01/05/2018	27
יוסי בלישה	סוגי תכנון הפרישה אירוע תכנון פרישה מקדים אירוע תכנון פרישה בפרישה הגשת ניתוח אירוע מסכם ע"י התלמידים	תכנון פרישה הלכה למעשה + הגשת עבודה מסכמת	4	16:00-20:00	08/05/2018	28
יוסי בלישה	הצגת פיתרון בכיתה	שיעור סיכום	4	16:00-20:00	15/05/2018	29
יחידה ב'						
בני הפנר	גרסת מענק פרישה מורכב מבנה כללי של המערכת והקמת מועמד	היכרות המערכת	4	16:00-20:00	טרם נקבע	30
בני הפנר	גרסת מענק פרישה מורכב פיצויים, הפרשי שכר, פדיון חופשה בחירה ברצף קצבה/רצף פיצויים חישוב פטור/חייב ופריסת החלק החייב קדימה/אחורה הפקת דוח ללקוח כולל טופס 161, 161א, 116ג	מענק ופריסה	4	16:00-20:00	טרם נקבע	31
בני הפנר	גרסת מענק וקצבה משיכת תגמולים כדין, משיכת קצבה מזכה, משיכת קצבה מוכרת שימוש בהון הפטור לטובת מענק פיצויים ו/או קצבה מזכה הפקת דוח ללקוח כולל טופס 161ד	תגמולים וקצבאות	4	16:00-20:00	טרם נקבע	32
בני הפנר	רסת מענק, קצבה והיוון. היוון קצבה מזכה, היוון קצבה מוכרת שימוש מושכל בהון הפטור לטובת מענק פיצויים ו/או קצבה מזכה ו/או היוון קצבה מזכה ו/או היוון קצבה מוכרת מיסוי היוון כדין/שלא כדין קצבה מוכרת/מזכה ופריסת היוון חייב	ההיוונים	4	16:00-20:00	טרם נקבע	33
בני הפנר	גרסת תכנון פרישה מלא הקמת מועמד הכולל היסטוריה מרובת מעסיקים, מרובת תוכניות כולל מענקים פטורים מהעבר, כולל רצפי קצבה ורצפי פיצויים, כולל מועמד המקבל כבר קצבאות שוטפות במועד הפרישה הנוכחית.	פרישה מורכבת	4	16:00-20:00	טרם נקבע	34
בני הפנר	גרסת תכנון פרישה מלא שימוש מגוון בתגמולים קצבה שימוש מגוון בפיצויים ברצף קצבה מעסיק נוכחי לקצבה ולחרטה שימוש מגוון בפיצויים ברצף קצבה מעסיקי עבר לקצבה ולחרטה	שימוש קלאסי במקורות פנסיוניים	4	16:00-20:00	טרם נקבע	35
בני הפנר	גרסת תכנון הוליסטי רב מופעי. לימוד המנגנונים לשימוש בכל מקור חד פעמי ליצירת סכום חד פעמי כיום ו/או בעתיד, ליצירת קצבה מוכרת כיום ו/או בעתיד, אנונה כיום ו/או בעתיד, לשריון סכום חד פעמי לטובת יעד מוגדר במועד מוגדר, ליצירת רזרבה תקציבית, לשריון לטובת ירושה עתידית הקמת מועמד כולל מגוון נכסים פנסיוניים ופיננסיים. שימוש מגוון בסכומים חד פעמיים שנצברו בתגמולים הון, קרן השתלמות, פיצויים שלא תחת רצף קצבה/רצף פיצויים מעסיקים קודמים של תכניות שונות מתקופות הפרשה שונות ומנכסים פיננסיים	יצירת תזרים מזומנים ממקורות פנסיוניים ופיננסיים	4	16:00-20:00	טרם נקבע	36
	גרסת תכנון הוליסטי רב מופעי. הקמת מועמד כולל מגוון התחייבויות כספיות					

