

# כנס שנתי 2016 מתכננים פיננסיים

מלון "חוף גיא" טבריה  
15-17 נובמבר 2016



## "מתכננים היום - את המחר"

CFP® סימן למצויינות מקצועית בכל העולם  
"תכנון הפיננסי" - עיסוק מקצועי אקדמי מתקדם בעולם

עם תרגום סימולטני



למעלה מ- 250 אנשי מקצוע בישראל וכ- 170 אלף ברחבי העולם  
פועלים כשטובת לקוחותיהם לנגד עיניהם  
ידע קבוע ורציף - הוא כרטיס הביקור שלנו



אזרחי ישראל ראויים לחיים של ביטחון וכבוד-  
ה"מתכננים הפיננסיים" בישראל הם הכתובת לכך  
אורחי הכבוד בכנס

ברי הורנר CFP® שון בריימן CFP®



ברי הורנר CFP®, יו"ר נבחר עולמי ב FSPB ומנכ"ל חברת התכנון הפיננסי  
Paradigm Norton

ברי הורנר הקים משרד ל"תכנון פיננסי" מהגדולים, המכובדים והמצליחים ביותר באנגליה, אשר  
זכה בפרסים רבים בעולם ה"תכנון הפיננסי" האנגלי. צוות המשרד מונה 46 אנשי מקצוע.

בשנת 2008 כיהן כנשיא איגוד המתכננים פיננסיים באנגליה, וב- 2012 הצטרף להנהלת הארגון  
העולמי למשך שנתיים. ברי הורנר זכה לתואר "איש המקצוע בעל ההשפעה הרבה ביותר  
באנגליה ב"תכנון פיננסי". מאמרים רבים מפרי עטו, מפורסמים בעיתונות המקומית.

שון בריימן CFP®, דירקטור ב Financial Planning  
Association® (FPA®) ומנכ"ל בית התכונה PlanPlus

שון בריימן- מייסד ונשיא אחד מבתי התכונה הגדולים בעולם ב"תכנון פיננסי"- PlanPlus,  
שהינה חברה קנדית לפתרונות למתכננים פיננסיים מזה 25 שנים. החברה פועלת ב- 30 מדינות  
וב- 10 שפות.

בעל תואר ראשון בהנדסת מחשבים ותואר בניהול מערכות מידע, "מתכנן פיננסי" מוסמך  
CFP® בקנדה מ- 1997. במהלך השנים רכש שון הבנה עמוקה בתכנון הפיננסי אל מול  
האתגרים הרבים הנצבים מולנו בקנדה ובעולם.

שון בריימן זכה בפרס בינלאומי על פריצות דרך ב"תכנון פיננסי" בזכות עבודתו בפיתוח  
"מודלים סטוכסטיים". הפרס הוענק לו ע"י Journal of Financial Planning והאקדמיה  
לתכנון פיננסי.



שון בריימן הינו מרצה מבוקש באירועים וכנסים ב"תכנון פיננסי" בעולם כולו.

הכנס השנתי של האיגוד ה"מתכננים פיננסים" בישראל, הינו הכינוס הגדול ביותר לבעלי תואר CFP® בישראל. מתכננים פיננסים, מומחים ואנשי מקצוע מהתחום הפיננסי והפנסיוני, ישתתפו בשלושת ימי הכנס בסמינרים (workshops), הרצאות ורבי שיח, במטרה ללמוד נושאים העשויים להיות משמעותיים ואף קריטיים עבור לקוחותיהם.

משתתפי הכנס כוללים מתכננים פיננסים, אנשי אקדמיה, אורחים מחו"ל, מרצים ומומחים מובילים בתחומים השונים.

#### מטרות הכנס

- ❖ לחלוק מידע
- ❖ לשתף מניסיון אישי בכל הקשור למפגשים עם לקוחות
- ❖ לשתף ידע מקצועי ולהנחילו לכלל חברי האיגוד בישראל
- ❖ לשפר את מקצועיותו של המתכנן הפיננסי
- ❖ לסייע למתכנן הפיננסי ברכישת כלים יישומיים בעבודתו אל מול לקוחותיו
- ❖ לקדם את מעמד איגוד המתכננים הפיננסים בישראל, תוך הדגשת חדשנות וייחודיותו
- ❖ "בידול" אנשי המקצוע בתחום ה"תכנון הפיננסי" בישראל ויצירת ערך מותגי לאיגוד ולחבריו.

#### בכנס יוצגו אמצעים רבים לשדרוג מומחיותו ומקצועיותו של ה"מתכנן הפיננסי" בישראל:

אנשי מקצוע מובילים בארץ ובעולם: במהלך הכנס יציגו אנשי מקצוע מהטובים בעולם את תהליכי העבודה אל מול לקוחותיהם, וישתפו אותנו מניסיונם הרב. המתכננים הפיננסים ייחשפו למידע רב שיעשיר את הידע שלהם, יגביר את הבנתם בתהליכים אל מול הלקוח, ירבה את ידיעותיהם ויעצים את עיסוקם המקצועי.

מפגשים עם מתכננים פיננסים מובילים וספקי פתרונות, שיעניקו יעוץ אישי. ניתן לתאם פגישה על פי לוח"ז המופיע באתר. פרטים יפורסמו בהמשך.

הרצאות מפי מרצים מובילים: מרצים מובילים בתחומם מהארץ ומהעולם, שנבחרו על ידנו בקפידה תוך התחשבות בצרכי המתכננים הפיננסים בישראל, יעשירו את המשתתפים בידע ומידע רב ערך ומשמעות. "אשרי האדם המאיר את דרכם של אחרים במסעם האינסופי והמפותל של החיים". ההרצאות תתקיימנה באולם המרכזי.

שיפור הידע המקצועי: נציג את התהליכים והמגמות העולמיות בעולמנו הדינמי והמשתנה חדשות לבקרים, ונחשוף טכנולוגיות חדשניות ביותר, המסייעות למתכנן הפיננסי בעבודתו השגרתית מול לקוחותיו ומשפרות אותה.

קהילת המתכננים הפיננסים בישראל: חזון הקהילה הוא הנחלת ידע ושיתופו עם הלקוחות לשיפור מצבם, תוך מתן סיוע להגשמת מטרותיהם ושמירה על שקט נפשי בדרך ליעד.

מציגים ונותני חסות: יציגו את מוצריהם החדשים, שנבנו תוך כדי תהליך למידה ומעקב רציף אחר התפתחות המגמות והתהליכים בעולם התכנון הפיננסי. המוצרים מציעים פתרונות ומענים עבור ה"מתכנן הפיננסי" לסיוע ביישום תכניתו ביעילות, מקצועיות ובעקביות בכל נקודת זמן.



**תכנית הכנס יום שלישי – 15 נובמבר 2016.**



**מושב צהריים בהנחיית נועם הירשקורן CFP® סגן יו"ר**  
11:00 תחילת רישום והתכנסות

13:00-14:30 – סמינר בהשתתפות אורח הכבוד מחו"ל Barry Horner CFP® יו"ר נבחר FPSB



**עשרים וחמש סיבות מדוע שווה לשלם לנו שכ"ט**

האתגר הגדול של המתכנן הפיננסי מלווה בסיפוק עצום ברגע שהצליח להשפיע על עתיד לקוחותיו. ברי הורנר CFP®, יו"ר נבחר של FPSB זוכה פרסים רבים בתחום ה"תכנון הפיננסי", ישתף אותנו בתשוקותיו, במתודולוגיות שלו, וכיצד הוא מבדל את עצמו ויוצר מציאות שבה לקוחותיו מעוניינים בשירותיו. בסמינר חשוב זה ברי יגדיר את הערך שהוא מביא ללקוחות שלו, איך הוא מבדל את לקוחותיו והמתודולוגיה שלו לגביית שכ"ט.



14:30 – 15:15 **השקה מיוחדת של פתרונות למתכננים פיננסיים מבית Wealthstone** מרצה ירון פיטארו

ירון יציג סדרת פתרונות בתחומים וענפים בהם להערכתה התשואה הפוטנציאלית למשקיעים הינה אטרקטיבית ויכולים להיות ליצור הכנסה פסיבית בר קיימה ללקוחות, תוך ניהול ויישום מדיניות אקטיבית להקטנת הסיכון והחשיפה בכל השקעה.

15:15 – 15:30 – הפסקה





15:30 – 17:00 - סמינר בהשתתפות אורח הכבוד Shawn Brayman CFP®

**אלפא בטה ועכשיו גאמא – לחשוף את הערך שמעניק הייעוץ של איש המקצוע**

תכנון פיננסי נבדל ממתן ייעוץ, ולכן עולה עליו בערכו. בייעוץ נשאלות שאלות כגון: "היכן להשקיע? איזה מוצר פיננסי נקנה? באיזה מחיר?" מחקריו האקדמיים הבינלאומיים של שון בריימן, CFP®, מכמתים את הערכים הרבים שמעניק "מתכנן הפיננסי" בעולם, וחושפים את השפעת המתכננים הפיננסים על החלטות כלכליות תוך שיפור איכות חייהם. בהרצאתו יתייחס שון לסוגיה "איך מתכננים פיננסים יוצרים ללקוחותיהם הכנסות ברות קיימה, מותאמות למודל סיכון המותאם ללקוח."

**18:30 התכנסות לערב גאלה,**

כיבוד קל ומשקאות

ארוחת ערב חגיגית וחלוקת תעודות

19:30 מנחה הערב : נפתלי בן סימון



- ה"מתכנן הפיננסי" - סרט וידאו
- טקס הכרזת הזוכים, Financial Planning Challenge – מציג התחרות דן דוברי CFP® נשיא אגוד המתכננים הפיננסים בישראל.
  - עופר נוראל – עורך ראשי עדיף
  - Shawn Brayman



דברי ברכה



- סגן שר האוצר, ח"כ יצחק כהן  
מר יוסי בן דוד, ראש עריית טבריה  
מר ברי הורנר CFP®, חבר הנהלה FPSB  
דן דוברי CFP® נשיא איגוד המתכננים הפיננסים בישראל  
מר עומר גטניו CFP®, יו"ר איגוד מתכננים פיננסים בישראל



נציג המוסמכים, יעל אדרי CFP®

20:30 ארוחת ערב

- תכנית אומנותית:



ערב תולדות בג'ז עם 40 נגנים תזמורת "כלים שלובים" בניצוחו של מנחם גודגינסקי



**יום רביעי 16 נובמבר 2016**



**07:30** טיפים על ארוחת בוקר עם רו"ח יעקב קרטה – חידושים ואקטואליה במסים.

קובי שימש כ-5 שנים בתפקיד יועץ מקצועי ל-3 מנהלי רשות המסים בתקופה זו קידם חקיקה בתחום המסים, לרבות 2 חוקי הסדרים, היה שותף מרכזי בחקיקה מקדמת צמיחה בחוק עידוד השקעות הון, היה יועץ מקצועי שוטף בתחום המס למשרדי הממשלה, שרים וחברי כנסת והשתתפות קבועה בוועדות הכנסת.

**09:00** – תכנית לבני זוג – יום טיול סביב הכנרת

**09:00 במה מרכזית**



מושב בוקר בהנחיית עידו ברמן CFP®, חבר ועד הנהלה



**09:00-09:15** - דברי ברכה יו"ר איגוד מתכננים פיננסים בישראל מר עומר גטניו CFP®.







**09:15-09:45 האתגר וההזדמנויות של עולם הפיננסי לקראת 2020**  
מרצה: אלון עידן מנכ"ל דיאמונד קפיטל קבוצת נוטרימנטה

בהרצאה חשובה זו מנכ"ל דיאמונד קפיטל יחשוף את הגורמים, האתגרים וההזדמנויות של אנשי המקצוע בתחום הפיננסי לקראת העשור הבא, ואת האופנים שאנשי מקצוע יצטרכו להמציא את עצמם מחדש בהענקת פתרונות ללקוחות להגשמת יעדי חיים ברמת סבירות גבוהה ביותר.

אלון, מוביל שוק ביצירתיות וביזמות מנהל חברה עם פריסה גלובלית, שקודם כל רואה את צרכי הלקוחות להגשמת יעדי חיים יספר לנו על מתודת העבודה שלו לפיזור גלובלי וקבוצות נכסים.



**09:45 – 10:15 בדרך למסד את "תכנון פיננסי" כפרופסיה אקדמית – ברי הורנר CFP®**  
(אנגלית)

המקצוע "תכנון פיננסי" צומח בכל העולם, וכך גם צרכי ההשכלה של מתכננים הקיימים ואילו שרוצים להשתלב במקצוע. אקדמאים ברחבי העולם מכינים את הדור הבא של המתכננים הפיננסיים וחוקרים תאוריות ומיומנויות נדרשות בלמעלה מ-350 אוניברסיטאות ברחבי העולם. תוכניות אילו באוניברסיטאות מכינות את הדור הבא לאתגר של טיפול כלכלי במשפחות. תכנון פיננסי כמקצוע אקדמי וכפרופסיה, מגמות והתפתחויות.







**10:45 – 10:15** הבנת פרופיל הסיכון: רצון, צורך ויכולת להיחשף לסיכון ואופן השתלבותם  
פול רזניק מנכ"ל Finametrica, מומחה בינלאומי לניהול סיכונים מאוסטרליה (ההרצאה באנגלית)  
הצורך בחשיפה לסיכון, היכולת של הלקוח להסתכל והגישה שלו לסיכון. איך משלבים את במטרה  
להבין טוב יותר את פרופיל הסיכון של הלקוח ולבנות לו אלווקאציית נכסים תואמת יעדי חיים?  
המומחה העולמי בניהול סיכונים פול רייזנר ממלבורן אוסטרליה ישוחח איתנו על מתודולוגיות  
בינלאומיות לבנייה של פרופיל סיכון והבנה טובה יותר של צרכי הלקוחות. פול ישתף אותנו בהבנה  
של איך העולם מודדת סיכון ואיך מתמודדים עם החשיפה לתגודתיות.

**10:45 – 11:15** לפרוש בכבוד באמצעות יזמות נדל"ן בארה"ב טוביה מרמרלי, שותף

מנהל Realty 360

ארה"ב התאוששה כבר מזמן ממשבר הנדל"ן האחרון, ויצרה הזדמנות אטרקטיבית מאד להשקעות  
אלטרנטיביות בפרויקטים קטנים ומהירים של בניה למגורים באזורי ביקוש גבוה. רוני ישתף אותנו  
מנסיונו העשיר בלמעלה מ-50 פרויקטים כאלו בברוקלין, ניו-יורק. בנוסף רוני ישתף כיצד באמצעות  
מגוון השקעות נדל"ן, לקוחות בכלל, ולקוחות פרישה בפרט, ממנפים את היכולת שלהם לחיות חיים  
של כבוד וביטחון.

11:15-11:35 - הפסקת קפה



**11:35 – 12:00** טכנולוגייה במשרד המתכנן הפיננסי – המגמות העולמיות

בני שהינו חברת הון ליין

טכנולוגיה היא כלי. החכמים שבינינו היטב שטכנולוגיה יכולה למנף בצורה הטובה ביותר כל  
שקל השקעה שלנו בעסק, דבר המשפיע על הרווחיות שלנו.



**12:00-12:40 רב שיח - "תכנון פיננסי בפרישה ויצירת הכנסות" ללקוחות בפרישה**  
מאות ישראלים פורשים מעבודתם מדי יום. עד רגע הפרישה הלקוחות עסוקים בצבירת נכסים.  
מרגע הפרישה עליהם לייצר הכנסה בת קיימה מההון אותו צברו.  
מתכננים פיננסיים שאין להם את הידע הדרוש, עלולים למצוא עצמם מאחור.



מנחה: רון קשת CFP®  
משתתפים:

1. ארז לוי CFP® חבר ועד מנהל UFPI
2. נעם ברכה – מנכ"ל שיווק הלמן אלדובי בית השקעות
3. זיו ורטהיימר – מנהל הפיננסיים הכשרה
4. חיים כהן – מנכ"ל הגשמה
5. דורית בן סימון – מנכ"ל BSS קפיטל

**12:45-13:45 רב שיח: המעבר למודל כלכלי של גביית שכ"ט מהלקוח הלכה למעשה**



מנחה: נפתלי בן סימון – עתונאי

ככל שקהילת המתכננים הפיננסיים בעולם מתקדם הוא נהייה מורכב יותר ותחרותי יותר, מתכננים חייבים לחבק מודלים כלכליים חדשים במטרה להצליח. מגמה שנמצאת בחזית של השינוי בעולם זה המעבר ממודל עבודה של עמלות למודל עבודה של שכ"ט מלקוחות. מגמה זו הגיעה לתקופת מעבר קריטית מכוון שהיום כבר מעל 50% מכל ההכנסות בעולם הפיננסי – פנסיוני הם משכ"ט ולא מעמלות (לפי מחקר שפורסם לאחרונה על ידי חברת המחקר הבינלאומית Cerulli) הסיבות למעבר תועדו בעשור האחרון ועכשיו עם הכניסה של הייעוץ הרבובטי מגמה זו תתפוז תאוצה נוספת.

משתתפים

1. דן דוברי CFP® נשיא האיגוד ונציג ישראל במועצה העולמית
2. דוד אלשטיין CFP® מנכ"ל נע"ם תכנון פיננסי
3. קרין בוזלי לוי CFP® מנהלת שיווק Wealthstone
4. נציג אי בי אי בית השקעות
5. אלון עידן – מנכ"ל דיאמונד קפיטל בע"מ מקבוצת נוטראמנטרה

**13:45-14:45 - ארוחת צהריים**



**מושב צהריים בהנחיית רון אופק CFP® חבר ועדת כנס**



**14:45-15:45 - סדנאות- חקר מקרה**

14:45 – 15:15

- **גבי פרנקל CFP®** - לקוח עם אזרחות כפולה: תכנון משאבים אופטימלי, מיסוי בישראל ובחול"ל.  
מארח: רון אופק CFP®
- **דוד אלשטיין CFP®** - לקוח עם כסף בחברה בלבד, ועם נכסים פנסיוניים.  
מארח: דובי קלרון CFP®
- **טלי וולס CFP®** - לקוח פרמיום הנמצא לפני פרישה עם מבנה משפחתי מורכב -לאחר גירושין ומימון של שתי משפחות. אנאליזה של מקורות, של תזרים המזומנים ותכנון מס.  
מארח: דוד בכר CFP®

15:15 – 15:45

- **ארז לוי CFP®** - תכנון פיננסי לידועים בציבור החולקים משק בית. לכל אחד מהם ילדים משלו. הם הציבו מטרות עבור הילדים בנוסף למטרות משותפות עבורם – כיצד התכנון הפיננסי מסייע להם להשיג היעדים? איך האסטרטגיה מבססת את הייתכנות להשגת היעד?  
מארח: דובי קלרון CFP®
- **רון קשת CFP®** - לקוח פרמיום עם פרישה מוקדמת לא מרצון: ההשלכות על תזרים המזומנים ורמת החיים שלו. אנאליזה של מקורות, בדיקת אפשרויות והצעת פתרונות.  
מארח: דוד בכר CFP®
- **אורליה הררי CFP®** - ניהול תזרים מזומנים ללקוחות בפרישה ובדיקת אירועי קיצון כמקור לייצר ערך ללקוחות.  
מארח: רון אופק CFP®





1. **ניהול תזרים מזומנים כבסיס לעבודת המתכנן הפיננסי**, המחשב כעזר למתכנן. שון בריימן CFP®, מנכ"ל פלן פלוס השלב הראשון בניהול כספים זה ההבנה מה נכס ומה יוצא, וזה נקרא "אנאליזה על תזרים מזומנים". במבנה הקלטי שלה ניתוח תזרים מזומנים מתרכז בהכנסות, הוצאות, נכסים התחייבויות והבנה של יעדי חיים. שון ישתף את הנוכחים למה המתכננים הטובים בעולם מתחילים כאן. מארח: דן דוברי CFP®



2. **השקעה בהייטק וביוטק**. מרצה: אורה מאיר סופר מנכ"ל Citrine Investments and Technology אורה שותפה ומנכ"לית של סיטריין מקבוצת Wealthstone תספר כיצד הצליחה הקרן לבנות מודל השקעה יחודי בתחום הטכנולוגיה. המודל מאפשר גם למשקיע הפרטי להשקיע בחברות מתחום ההייטק והביוטק, תוך מעקב אחר החברות וקבלת דיווח שוטף מהקרן, אשר נוקטת במדיניות שמרנית וניהול סיכונים להקטנת הסיכון והחשיפה בכל השקעה. מארח: דוד בכר CFP®



3. **אשראי – "קבוצת נכסים החסרה"**: איל מוסקוביץ CFP® אשראי קבוצת נכסים ללקוח הפרטי במטרה ליצור תשואה לא קורלטיבית ללקוחות בתקופה של אי יציבות כלכלית ותנודתיות בשווקים חייב להיות בכל אלוקאציית נכסים. למדו מהמחקר שיציג איל למה קבוצת נכסים זה שהוא סטנדרטי באלוקאציות של מוסדיים מגיע למשקיע הפרטי.

בחסות: פרסטיג' בית השקעות



מארח: רון אופק CFP®



**מעבר בין אולמות 16:35-16:40**

**16:40-17:20**



4. **איך בונים נכון עסקת נדל"ן בארץ ובחו"ל – הזדמנויות ואתגרים:** מרצה: חיים כהן מנכ"ל הגשמה כיהן כמנכ"ל דן אנד ברדסטריט, כמייסד ויו"ר האיגוד הישראלי למנהלי סיכונים, כסמנכ"ל בסיטיבנק וכמנכ"ל משותף בכלל מימון, יזם ושותף בחברות לפיתוח שירותים פיננסיים חדשניים.

קיים מעבר מסיבי ביותר של כסף בעולם להשקעות אלטרנטיביות. מתחזית של סיטיבנק עולה כי 20-30% מהכסף המנוהל בעולם יעבור עד סוף 2017 להשקעות אלטרנטיביות, בעיקר עסקאות נדל"ן. בתחום יש מקצוענים וחובבנים, איך מבדלים ביניהם? איזה אתגרים יש לקרן בדרך לספק ללקוח את התשואה המובטחת?

מארח: דוד בכר CFP®



5. **יצירת הכנסה ללקוחות באמצעות השקעה באשראי ערן נוטע מנכ"ל Quality Credit Fund,**

לקוחות פרישה רוצים לייצר לעצמם הכנסה בטוחה בפרישה. הם חולמים על תשואה טובה על ההון שלהם שיאפשר להם משיכת הכנסה קבוע ובר קיימה, נטרול תנודתיות שוק, יכולת לקבל הכנסה חודשית קבועה, שקיפות, רמת ביטחון גבוהה. ערן בהרצאה פורצת דרך יסביר לך איך תוכל להגשים יעדים אילו עבור לקוחותיך.

מארח: רון אופק CFP®

**17:20-17:35 הפסקת קפה ועוגה**





17:35 – 19:00 – אסיפה כללית של האיגוד – מנחה דובי קלרון CFP® חבר ועד מנהל

- הצגה ואישור מאזן 2015 – מנחם הלפרין CFP® - גזבר
- אישור מאזן
- סקירת פעילות האיגוד והוועדות 2016 – עומר גטניו CFP® יו"ר
  - i. ועדת שיווק ומיתוג
  - ii. ועדת כספים
  - iii. ועדה מקצועית
  - iv. ועדה רגולטורית
  - v. ועדת מבחן
  - vi. ועדת סטנדרטים ואתיקה
- הצגת תוכנית עבודה 2017. עומר גטניו CFP®
- אישור תכנית העבודה 2017
- בחירת ועדת ביקורת
- מינוי ועדת בחירות 2017
- שאלות ותשובות

20:00 – ארוחת ערב

21:00 – צוות הבידור של המלון



## יום חמישי - 17.11.16



**07:30 ארוחת בוקר: עם עו"ד ג'ון גבע – סוגיות משפטיות, שאלות ותשובות**  
 עו"ד גבע היועץ המשפטי של איגוד מתכננים פיננסים, בוגר הפקולטה למשפטים של אוניברסיטת תל-אביב LL.B עוסק בדיני ביטוח ובדיני הנזיקין מאז 1990. לעו"ד ג'ון גבע ניסיון רב בעריכת הסכמי מיזוג ורכישה. מרצה בדיני ביטוח. מחבר הספר: היבטים מעשיים בדיני ביטוח, עורך טורים מקצועיים ובהיבטים משפטיים של הביטוח בעיתונות מקצועית בתחום הביטוח והפנסיה.

### במה מרכזית

09:00 -



מושב בוקר בהנחיית יוסי ברנהיים CFP®, חבר ועדת הכנס



**09:00-09:30 Impact Investing – קובי פייגנבאום – לשעבר מנכ"ל UBS ישראל**

ישראל, שהוכתרה מזמן ל"אומת הסטארט-אפ", נחשבת לאומה שנרתמת לעזרת החלשים בעתות מצוקה. הטרנד החדש בעולם ההון סיכון המקומי הוא לשלב בין רוח היזמות לבין תרומה לקהילה. הפורמט הזה, שזוכה לעדנה משמעותית בחו"ל ומתחיל לחלחל בהדרגה לארץ הקודש, נקרא "השקעות אימפקט". החברות ממשיכות לשים דגש על שורת הרווח ולחלום על אקזיט, אבל מנסות במקביל להפוך את העולם למקום טוב יותר.







**09:30-10:15 – פתאום אתה לבד-השלכות הגירושין והאלמנות: אמיר הלוי וד"ר תמר מילוא**

התפרקות המבנה המשפחתי בעקבות גירושין או אלמנות חו"ח, היא אירוע טראומתי. ניתן להקטין את הקושי הכלכלי הכרוך בו, בעזרת מבנה הון נכון, ידע מוקדם והערכות משפטיות מוקדמת. כיצד יכול המתכנן הפיננסי יכול להיות לעוזר בהערכות נכונה?



**10:15 – 10:45 בידול עסק בתכנון פיננסי – מו"מ תועלתני מול הלקוח: דב ונגר MBA**  
דב הינו כלכלן ומרצה למשא ומתן העוסק בתחום זה כבר 20 שנה, במהלך השנים הרצה בין היתר בצה"ל, לשכות מסחר, מט"י, לשכות רו"ח ועו"ד וכמעט בכל מוסד אקדמאי מוכר. הרצאה שתשפוך אור ותסייע למתכנן הפיננסי בעת האינטרקציה הראשונית מול הלקוח הפוטנציאליזיהו בעיות, זיהו טיפוסים, טקטיקות ואסטרטגיות כדי לטפל בלקוחות בגשית ה win win.

**10:45-11:00 – הפסקת קפה ועוגה**



**11:00 – 11:45 תכנון פיננסי עם מבט בינלאומי – האתגר של הלקוח עם עסקים, נכסים או זכויות בחו"ל. בהנחיית קובי פייגנבאום (לשעבר מנכ"ל UBS ישראל)**

האתגר של טיפול בלקוחות עם עסקים, נכסים וזכויות בחו"ל. **משתתפים**

1. אבי נוימן שותף ראשי מיסים PwC
2. דפנה גוגן – מנכ"ל קבוצת פיוניר ניהול עושר
- 3.
4. אלחנן רוזנהיים – מנכ"ל פרופימקס





11:50-12:20

טיפול בבעיית הסיעוד והאתגר של משפחת החולה הסיעודי: מרצה- אבי רייטן  
האתגר של טיפול בחולה הסיעודי. חובה על כל מתכנן פיננסי להיות מוכן לאתגר.



12:25-13:55 –הגנה ליורשים מפני חבויות עתידיות של עסקים משפחתיים

עו"ד ג'ון גבע היועץ המשפטי של האיגוד. תכנון מעבר העושר מדור לדור



13:00-13:30 – הסיבה למה: טיפולוגיה של תפיסת זמן, הערכת זמן ונטיות לתכנון ארוך

טווח מרצה: אלכס קפלון CFP®, גרונטולוג

הרצאה זו מרכזת את עיקרי המחקר שערכתי באוניברסיטת חיפה, המבוסס על תחזית המחקר האקדמי בעולם בתחומי הכלכלה ההתנהגותית, בכל הקשור לתכנון החיים לעת הזקנה. בין השאר אדון בטיפולוגיה של הגישות השונות לתכנון, בסיבה לכך שחלק מהאנשים מתכננים את עתידם וחלק אחר לא, תוך התייחסות לנקודות אותם לוקחים בחשבון האנשים המתכננים את עתידם. בנוסף, אתייחס לקווים מנחים של מודל יישומי עבור ה"מתכנן הפיננסי" לעבודה עם הטיפוסים השונים של תפיסת זמן.



13:30 – 13:45 סיכום הכנס נעם הירשקורן – סגן יו"ר האיגוד

13:45- ארוחת צהריים

ייתכנו שינויים בלוח הזמנים והמרצים.

