



סילבוס הכשרה בתחום פרישה

הכשרה בתכנון פרישה

אנחנו והחזון

המכללה לתכנון פרישה ולפיננסים, הוקמה כחלק מחזון משותף ע"י אנשי מקצוע המובילים בתחומם בישראל, ופועלת להכשרת אנשי מקצוע בתחום הפרישה והפיננסים.

המכללה היחידה בישראל שאימצה שיטת לימוד חדשנית המשלבת שלושה רבדים וזאת במטרה להטמיע בתהליכי הלימוד, מלבד תיאוריות, כלים ייחודיים ושיטות פורצות דרך לפיתוח יכולות ובניית אסטרטגיות.

- הרובד התיאורטי - לימוד והטמעת המאטריה.
- פיתוח מיומנויות - הקניית ידע וכלים לזיהוי וניתוח סיטואציות בדגש על צמצום פערים.
- אסטרטגיות ומציאת נוסחאות מדוייקות - תרגום מעשי בידע ובכלים הנרכשים תוך מיצוי כלל האפשרויות והתאמתן באופן כירורגי לסוגיות המקצועיות.

המכללה חרטה על דיגלה מצוינות, יוזמה וחדשנות פדגוגית, וזאת בהתבסס על סגל אקדמי אנושי המעניק ומשתף ידע איכותי בשיטת לימוד חדשנית.

אורין שפלטור הינה קבוצת ההשכלה הפיננסית המובילה בישראל. הקבוצה בעלת שנים רבות של ניסיון הדרכתי ומוניטין בתחום לימודי ביטוח, שוק ההון וההוראה הפיננסית, ובפרט בתחום ההכשרות המקצועיות למבחני הרשות לניירות ערך, משרד האוצר, משרד התמ"ת וקורסי העשרה במוסדות פיננסיים. המכללה דוגלת בשיפור מתמיד באיכות הלמידה וההוראה, בין היתר תוך שימוש באמצעים מתקדמים כמו אתר האינטרנט המהווה חלק בלתי נפרד מהליך הלמידה.

שיתוף הפעולה של שני גופים אלו, יוצר מיזם מקצועי ובלתי מתפשר בכל הנוגע לאיכות החומרים ורמת הלימוד, מתוך אמונה כי לאזרחי ישראל מגיעים מתכנני פרישה הטובים ביותר.

תכנון פרישה

תהליך הפרישה מהעבודה הינו אירוע משמעותי המשפיע על חיי אדם ומשפחתו. עד לרגע הפרישה עמל אדם על צבירת הון וניהולו, אולם הניסיון מלמד כי בכל הנוגע לתכנון הפרישה הוא אינו מנהל באופן מושכל את הונו ונכסיו כך שיתאפשרו חיי נוחות כפי שמבקש לעצמו ולמשפחתו.

העלייה המשמעותית בתוחלת החיים בשילוב שינוי המדיניות הסוציאלית בישראל, הינם המניעים העיקריים לזינוק בדרישה בקרב קהל הפורשים לאנשי מקצוע, אשר ילוו אותם במעבר הקריטי מצבירת הון לצריכת ההון.

הסמכה בתחום הפרישה לאנשי מקצוע מהעולמות הפיננסיים והפנסיוניים, הינה הזדמנות למינוף והרחבת הפעילות העסקית, המשיקה ומשלימה לתחומי ההתמחות הקיימים, בעולם בו הביקוש עולה על ההיצע.

קהל יעד

יועצי מס, רואי חשבון, סוכני ביטוח, יועצים פנסיוניים, מנהלי השקעות, מתכננים פיננסיים, כלכלנים, מנהלים ועובדים בכירים מהתחום הפנסיוני.

הכשרה בתכנון פרישה

מטרת ההסמכה

להכשיר את המצטרפים למסלול לעסוק בתחום הפרישה בכל רבדי המקצוע, הכוללים את היבטי המוצרים הפנסיוניים ובכללם סוגי המוצרים ואופן מימושם, היבטי המיסוי ובכללם תכנוני מס המאפשרים להיטיב עם הלקוח, היבטי תכנון לטווח ארוך המתייחסים לצרכי התא המשפחתי והצורך בצריכת הכספים הפנסיוניים בגיל פרישה. לאפשר למשתתפים להרחיב את סל השירות המקצועי הניתן ללקוחותיהם, לבדל את המקצועיות על פני המתחרים ולהכשירם כאנשי מקצוע מובילים.

יתרונות המיזם

אירוע הפרישה כולל בתוכו שלושה ערוצים מקצועיים מהותיים:

- הבנת המוצרים הפנסיוניים ואופן משיכת הכספים מכל מוצר
- הבנת היבטי המיסוי בעזיבות עבודה ובפרישה, תכנוני מס, יתרונות, חסרונות ודגשים
- הבנת צרכי התא המשפחתי ושילוב כספים פנויים נוספים בתהליך התכנון
- לימוד דיני עבודה, ביטוח לאומי, צוואות, ירושות והעברה בין דורית

תכנית ההכשרה כוללת את לימוד שלושת רבדי הטיפול בתהליך הפרישה, כל רובד בנפרד ולאחר מכן את האינטגרציה.

צוות המרצים

אוהד וייגמן - מתכנן פיננסי, השקעות ופרישה לבכירים.



יועץ מיסוי קופות גמל ללשכת יועצי המס, מלווה את לשכת רו"ח בתחום החקיקה והרגולציה בתחום מיסוי קופות הגמל והפנסיה אל מול רשות המיסים (מס הכנסה) ורשות שוק ההון. מרצה בכיר ומבוקש בכנסים מקצועיים בנושא פרישה ותכנון פיננסי לרבות בקורסי פרישה מטעם לשכת רו"ח וגופים פרטיים. בכיר בחברות ביטוח ובתי השקעות, ובעל ניסיון של מעל 20 שנה בתחום הפיננסים.

כיום מנכ"ל בית ההשקעות "כל העונות ניהול השקעות". בעל תואר ראשון במדעי המחשב - בהצטיינות, ובעל תואר שני והתמחות במימון ואסטרטגיה - אונ' תל-אביב.

הגב' ליאת ארמי, יועצת מס - מייסדת וראש תחום מיסוי במכללה לתכנון פרישה ופיננסים.



מומחית במיסוי יחיד, ובעלת משרד מוביל לתכנון מיסוי פרישה, החזרי מס לשכירים וחייבים בדיווח. בעברה יועצת מס בפירמה הבינלאומית לראיית החשבון "Ernst & Young" במחלקת מיסוי הפרט.

מרצה מבוקשת בתחומה בכנסים מקצועיים, בגופים אקדמיים וחברות פרטיות. נמנת על צוות כתיבת התרגילים בספר הבחינות לחשבי שכר בכירים ושותפה בכתיבת שאלות לבחינות בגרות בתחום חשבי שכר.

תעודה

תעודת "בוגר הסמכה בתכנון פרישה" מטעם המכללה לתכנון פרישה ולפיננסים ומכללת אורין שפלטר.

הכשרה בתכנון פרישה

רשימת נושאים מפורטת

שם המרצה	פירוט הנושאים הנלמדים	נושא השיעור
ליאת ארמי יועצת מס + אוהד וייגמן	מבוא משפטי ופנסיוני - מדוע תכנון פרישה הוא מקצוע העתיד, מורכבות הפרישה, מה תפקידו של מתכנן פרישה, תהליך תכנון הפרישה, חוק גיל פרישה, חוק פיצויי פיטורין, הגנת השכר, צו הרחבה לפנסיות חובה. מיסוי - שיטת המיסוי בישראל, סוגי ההכנסה השונים והמס עליהם, נקודות זיכוי, סף המס, הסבר לטופס 161, שווי פיצויים - חישוב שווי פיצויים בתלוש המשכורת, נספח שווי פיצויים לטופס 161.	*מבוא לקורס פרישה
אוהד וייגמן	חוק פנסיה חובה לעצמאיים, משיכה מקופות קטנות, חשיבות ומשמעות לצבע הכסף, כיצד אפשר לשנות את הצבע, כדאיות ביצוע השינוי ואופן הביצוע בפועל, בחינת התוכניות הקיימות והמתאימות לכספי הפורשים	צבע הכסף לפני הפרישה ובפרישה לעצמאיים
	פדיון תגמולים וצבירת פיצויים : מרכזיות לפיצויים, השלמת חוב ותק פיצויים, טופס 161	צבע הכסף לפני הפרישה ובפרישה לשכירים
אוהד וייגמן	המידע הנדרש, מסלולי הפרישה השונים בתוכניות השונות, אפשרויות מימוש אחרות של הכסף, צורת דיווח כספי הפיצויים. מקדמי קצבה בביטוחי מנהלים - סוגי המקדמים השונים והשפעתם על הפנסיה שמקבלים ועל התוכנית הפנסיונית.	פורשים עם תוכניות ביטוח
אוהד וייגמן	המידע הנדרש, כללי חישוב הקצבה, אפשרויות משיכת הכספים, אפשרויות מימוש אחרות של הכסף, מסלולי הפרישה השונים והתאמתם לפרישת הלקוח.	פורשים עם קרן פנסיה חדשה
אוהד וייגמן	המידע הנדרש, כללי חישוב הקצבה, רכישת זכויות במידת הצורך, רצף זכויות עם מקומות עבודה נוספים ו/או מוצרים אחרים. פרישה מותיקה מאוזנת וותיקה שבהסדר, המידע הנדרש, כללי חישוב הקצבה, אפשרויות משיכת הכספים, רצף זכויות, מענק שנים עודפות, החזרי פרמיות, כדאיות המשכת חברות לאחר 35 שנות ותק.	פורשים עם פנסיה תקציבית וותיקה

* מפגש מקוון גם לנרשמי הקורס הפרונטלי

הכשרה בתכנון פרישה

שם המרצה	פירוט הנושאים הנלמדים	נושא השיעור
אוהד וייגמן	כדאיות מימוש הקצבה בתכניות השונות, כולל בחינת כדאיות משיכה ללא פרישה בפועל מעבודה (פרישה מדומה). ניודים העברות בין תוכניות פנסיוניות.	מהיכן כדאי לפרוש והעברות בין תוכניות פנסיוניות
אוהד וייגמן	בחירת יעדי חיים. אסטרטגיות השקעה. ניהול סיכונים בהשקעות, ניהול נכסים, כיסוי ביטוח. סיכוני שוק. סיכוני התנהגות משקיעים. אלוקציית נכסים בפרישה. השקעות אלטרנטיביות ליצירת הכנסה פסיבית.	ניהול סיכונים והשקעות
	מוצרי הגיל השלישי בשוק. ניהול תיקי השקעות. IRA. הפקדה לתיקון -190 ממח צריך להיזהר? קופות גמל להשקעה. איחוד קופות.	מוצרי הגיל השלישי והשקעות
ליאת ארמי- יועצת מס	ניתוק יחסי עובד מעסיק, הגדרת מענק פרישה, חישוב פטור למענק פרישה, הגדלת המשכורת האחרונה לפני פרישה, עבודה חלקית לפני פרישה, מסלולי מיסוי למענקי פרישה - יתרונות, חסרונות ודגשים, מיסוי בשנת עזיבת העבודה, פריסת מענק פרישה חייב במס, הסבר למילוי טופס 161, 161א, תרגול למילוי טופסים.	מענקי פרישה
ליאת ארמי- יועצת מס	פריסת מענק פרישה חייב במס, הסבר על טופס 116ג, רצף קצבה, רצף קצבה אוטומטי, רצף זכויות פיצויים, תקרה לסכום ברצף פיצויים וקצבה, הסבר על טופס 161ג, מקרים מהפרטיקה, תרגול בכיתה ובבית.	מענקי פרישה
ליאת ארמי- יועצת מס	רצף זכויות פיצויים, תקרה לסכום ברצף פיצויים וקצבה. מקרים מהפרטיקה, תרגול בכיתה ובבית, מענק מוות - מסלולי מיסוי.	מענקי פרישה / מוות
ליאת ארמי- יועצת מס	קצבה מזכה - חישוב פטור לקצבה לפי נוסחת הקיזוז החדשה, הסבר להגדרות בסעיף 9א.	תיקון 190 - פטור לקצבה מזכה (קיבוע זכויות)
ליאת ארמי- יועצת מס	הסבר על טופס 161ד, 161ח, 161' - אפשרויות המיסוי בטופס.	תיקון 190 - פטור לקצבה מזכה (קיבוע זכויות)

הכשרה בתכנון פרישה

שם המרצה	פירוט הנושאים הנלמדים	נושא השיעור
ליאת ארמי- יועצת מס	פרישה מדומה - קבלת פנסיה לפני עזיבת עבודה בגיל פרישה וניצול הטבות מס, מיסוי משיכת כספי תגמולים שלא כדין, היוון בפטור לפי תיקון 3, תרגול, מקרה מהפרקטיקה, היוון כספי תגמולים בפטור ממס - תיקון 5 משיכת סכום צבירה מזערי, כללי משיכה בפטור ממס, היוון כספי תגמולים חייבים במס שולי - משיכה כדין, פריסת היוון כספי תגמולים. תרגול ומקרים מהפרקטיקה.	פרישה מדומה והיוונים
ליאת ארמי- יועצת מס	נוסחת השילוב הישנה, בדיקת כדאיות בין נוסחת הקיזוז לשילוב.	נוסחת השילוב
ליאת ארמי- יועצת מס	הגדרת תשלומים פטורים, אפשרויות לקבלת הפטור, סוגי קצבאות שונות - פטורים וחייב במס. תרגול ומקרים מהפרקטיקה.	קצבה מוכרת וקצבה אחרת
ליאת ארמי- יועצת מס	נושאים המייחדים בעלי שליטה מאוכלוסיית השכירים ופנסיה תקציבית לבעלי שליטה (היבט המיסוי). הסבר לטיפול בפרישות של עובדי מדינה בפנסיה תקציבית ואנשי כוחות הביטחון, תיקון 232 - שווי פיצויים, קביעת תקרת השלמה לפיצויים, סכומים שנתקבלו כמענק הון עקב פרישה אשר במועד ההפקדה נזקף לגביהם שווי, סכומים שנתקבלו כמענק הון עקב מוות אשר במועד ההפקדה נזקף לגביהם שווי.	*תוספות חשובות בפרישה
ליאת ארמי- יועצת מס + אוהד וייגמן + חלוקת תעודות הסמכה	תרגול מקרים של פורשים עם תוכניות מגוונות, האפשרויות השונות למימוש הכספים, השפעת אופן המימוש על המיסוי, מילוי טפסים למס הכנסה בהתאמה.	תרגול פורשים מכל הסוגים
רו"ח צור גינת	תרגול מקרים ברמה בינונית של פורשים עם תוכניות מגוונות, האפשרויות השונות למימוש הכספים, השפעת אופן המימוש על המיסוי, מילוי טפסים למס הכנסה על מערכת תכנון פרישה פרדיקט. המערכת כוללת סרטוני הדרכה + מערכת למידה ותרגול עצמית.	תרגול פורשים מכל הסוגים
מרצה אורח- עו"ד אייל שטטנברג	שימוע ושלביו, הודעה מוקדמת, התפטרות המקנה זכות לפיצויי פיטורים, פיצויי פיטורים ודרכי חישובם, פיצויים בגין פיטורים שלא כדין.	*סיום יחסי עבודה

* מפגש מקוון גם לנרשמי הקורס הפרונטלי

הכשרה בתכנון פרישה

שם המרצה	פירוט הנושאים הנלמדים	נושא השיעור
מרצה אורח- עו"ד מורן סמון	חוק הירושה, הסכם ממון, צוואות וירושות, צוואה הדדית, העברה בין דורית, ייפוי כוח מתמשך.	*ניהול סיכונים משפטיים
מרצה אורח- מיכל לוי, מנהלת מחלקת משפחה סניף ר"ג	הביטוח הלאומי- גמלת שארים, נפגעי עבודה, נפגעי תאונות, נכות כללית.	*הביטוח הלאומי
מרצה אורח- יניב טל	פנסיית זקנה בתקציבית, שיעור קצבת זקנה, פיצויים בעד תקופה עודפת, היוון קצבה, מענק יובל, פנסיית שארים, פנסיית נכות, חלוקת פנסיות בין בני זוג.	*הפנסיה התקציבית

* מפגש מקוון גם לנרשמי הקורס הפרונטלי