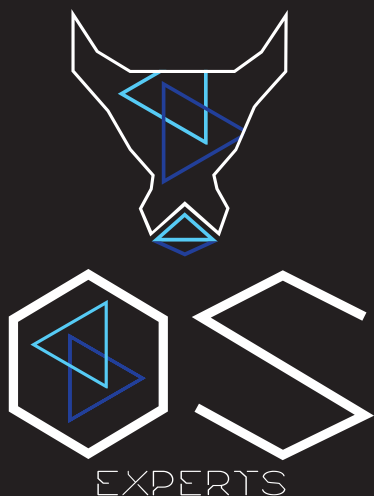




סילבוס הכשרה בתחום פרישה

הכשרה בתכנון פרישה

אנחנו והחזון

OS EXPERTS הוקמה כחלק מחזון משותף ע"י אנשי מקצוע המובילים בתחומם בישראל, ופועלת להכשרת אנשי מקצוע בתחום הפרישה והפיננסיים.

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 מדויקות - 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 שפלט 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.

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 ארבעה 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 רבדי הטיפול בתהליך הפרישה, כל רובד בנפרד ולאחר מכן אינטגרציה.

צוות המרצים

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.

יניב לוי - מתכנן פרישה ופיננסים CFP



בעל תואר B.A במנהל עסקים התמחות במימון ובעל הסמכת CFP לתכנון פיננסי ופרישה. מומחה בהתאמת מוצרים פיננסיים ופנסיוניים לשכירים, עצמאים ובעלי שליטה. בעל עסק לתכנון פרישה ופיננסים ומרצה בחברות וארגונים פרטיים.

תעודה

תעודת "בוגר הסמכה בתכנון פרישה" מטעם os experts מבית אורין שפלט

הכשרה בתכנון פרישה

רשימת נושאים מפורטת

הנושא	פרוט	פרוט	פרוט
*מבוא לקורס פרישה	מבוא פנסיוני פיננסי - מהו תכנון פרישה, הסבר למושגים בסיסיים - גיל פרישה, מקדם, הבטחה ועוד, קודי פיצויים שירשמו בטופס 161 - קוד סוג משלם, מוצרים פנסיונים, צבע הכסף - תגמולים ופיצויים, מסלולי פנסיה, גמל להשקעה, קופה לפי תיקון 190.	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.	שיעורים אינטרנטיים
שלבי עבודה בתכנון פרישה, צבע הכסף - ניתוח תיק	למה דרוש תכנון פרישה, שאלות מנחות בפרישה, שלבי עבודה בתכנון פרישה, צבע הכסף - ניתוח המסלוקה הפנסיונית (ניתוח תיק) + תרגול, כללי משיכה בפטור ממס, הסבר לגבי ההבחנה בין פיצויים לצורך התחשבנות מס הכנסה, ופיצויים לצורך התחשבנות בגין זכאות העובד לפיצויים.	יניב לוי	
עזיבת עבודה - טופס 161, 161א, ומסמכים נלווים	טופס 161, 161א, מגדרת מענק פרישה, קוד סוג משלם, מה אסור/מותר למעסיק, נספח שווי פיצויים, מענק שנים עודפות, החזר דמי גמולים, התייחסות לתשואה על הפיצויים, רשימת מסמכים נדרשים לעזיבת עבודה, מכתב שחרור.	יניב לוי	
ביטוח מנהלים, ופרישה מביטוח מנהלים	מאפיינים עיקריים לתוכנית ביטוח - דמי ניהול, הון/קצבה, מקדם קצבה, מסלולי השקעות, מוטבים, ביטוח, הסטוריית התפתחות מבנה הפוליסה, סוגי פוליסות - פוליסות גמלא, פוליסות מעורב, פוליסות עדיף, פוליסות משתתפות, פוליסות מנהלים חדשות (מ 2004 עד 2012), פוליסות מנהלים בשנת מעבר 2013, פוליסות מנהלים היום, מסלולי השקעה לפורשים.	יניב לוי	
קרנות פנסיה, ופרישה מקרנות פנסיה	סוגי מוצרי חסכון פנסיוני, עולם הפנסיה, קרן פנסיה חדשה מקיפה, קרן פנסיה משלימה, איזון אקטוארי, תקנון אחיד, קצבת זקנה, שינויים בקצבת זקנה, פנסיות שאירים, תשואה פיננסית, שינויים באג"ח מיועדות לאורך השנים, רפורמה בהקצאת האג"ח המובטח, תהליך קבלת קצבה, דמי ניהול, הקטנת דמי הניהול, מסלולי הקצבה בקרן פנסיה.	יניב לוי	
בחירת המוצר הפנסיוני	מאיזה מוצר כדאי לקבל קצבה, מנגנון עדכון הקצבאות, המשך עבודה לאחר גיל פרישה, העברות בין המוצרים, השוואת מסלולי פרישה.	יניב לוי	

* מפגש מקוון גם לנרשמי הקורס הפרונטלי

הכשרה בתכנון פרישה

הנושא	פרוט	פרוט	פרוט
מוצרים לאחר פרישה	בניית אסטרטגיה לניהול סיכונים, בניית אסטרטגיה לניהול נכסים, ניהול סיכוני השקעות, מוצרים פנסיונים להשקעה לפורש.	יניב לוי	
*הפנסיה הותיקה	קרנות פנסיה ותיקות הקמה, סיבות לגרעונות הקרנות, המצב בקרנות הוותיקות טרם הרפורמה של שנת 2003, הפרש בין היקף הקצבאות וההפקדות, ההפרש בין גלאי הפרישה, ניהול השקעות לא מקצועי. הרפורמות בקרנות הוותיקות, שעורי ההפקדות. הרפורמה של שנת 1995. נתונים מבוטחים, המשכת ביטוח, חישוב קצבת הזקנה, מענק שנים עודפות סעיף 12, החזר דמי גמולים סעיף 14, היוון קצבה - סעיף 15, הקדמת פרישה - סעיף 13, משיכת כספים כסכום הוני, מי רשאי להגיש בקשת משיכה, מי נחשב שאר, תנאי זכאות למשיכה של שאר, משיכת כספים מחשבונות קטנים, ביטוח בקרנות הוותיקות - דילמות, קבלת הקצבה מהקרן הותיקה.	יחיאל קדם	שיעור אינטרנטי
*הפנסיה התקציבית	פנסיית זקנה בתקציבית, שיעור קצבת זקנה, פיצויים בעד תקופה עודפת, היוון קצבה, מענק יובל, פנסיית שארים, פנסיית נכות, חלוקת פנסיות בין בני זוג.	יניב טל	שיעור אינטרנטי
מענקי פרישה	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.	ליאת ארמי-יעצת מס	
מענקי פרישה	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 מהפרכות, תרגול בכיתה ובבית.	ליאת ארמי-יעצת מס	
מענקי פרישה / מוות	רצף זכויות פיצויים, תקרה לסכום ברצף פיצויים וקצבה. מקרים מהפרכות, תרגול בכיתה ובבית, מענק מוות - מסלולי מיסוי.	ליאת ארמי-יעצת מס	
תיקון 190 - פטור לקצבה מזכה (קיבוע זכויות)	קצבה מזכה - חישוב פטור לקצבה לפי נוסחת הקיזוז החדשה, הסבר להגדרות בסעיף 9א.	ליאת ארמי-יעצת מס	
תיקון 190 - פטור לקצבה מזכה (קיבוע זכויות)	הסבר על טופס 161ד, 161ח, 161י - אפשרויות המיסוי בטופס.	ליאת ארמי-יעצת מס	
פרישה מדומה והיוונים	פרישה מדומה - קבלת פנסיה לפני עזיבת עבודה בגיל פרישה וניצול הטבות מס, מיסוי משיכת כספי תגמולים שלא כדון, היוון בפטור לפי תיקון 3, תרגול, מקרה מהפרכות, היוון כספי תגמולים בפטור ממס - תיקון 5 משיכת סכום צבירה מזערי, כללי משיכה בפטור ממס, היוון כספי תגמולים חייבים במס שולי - משיכה כדון, פריסת היוון כספי תגמולים. תרגול ומקרים מהפרכות.	ליאת ארמי-יעצת מס	

* מפגש מקוון גם לנרשמי הקורס הפרונטלי

הכשרה בתכנון פרישה

הנושא	פרוט	פרוט	פרוט
נוסחת השילוב	נוסחת השילוב הישנה, בדיקת כדאיות בין נוסחת הקיזוז לשילוב.	ליאת ארמי- יועצת מס	
קצבה מוכרת וקצבה אחרת	הגדרת תשלומים פטורים, אפשרויות לקבלת הפטור, סוגי קצבאות שונות - פטורים וחיוב במס. תרגול ומקרים מהפרקטיקה.	ליאת ארמי- יועצת מס	
*תוספות חשובות בפרישה	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.	ליאת ארמי- יועצת מס	שיעורים אינטרנטיים
תרגול פורשים מכל הסוגים	תרגול מקרים של פורשים עם תוכניות מגוונות, האפשרויות השונות למימוש הכספים, השפעת אופן המימוש על המיסוי, מילוי טפסים למס הכנסה בהתאמה.	ליאת ארמי- יועצת מס + יניב לוי + חלוקת תעודות הסמכה	
*סיום יחסי עבודה	שימוע ושלביו, הודעה מוקדמת, התפטרות המקנה זכות לפיצויי פיטורים, פיצויי פיטורים ודרכי חישובם, פיצויים בגין פיטורים שלא כדין	עו"ד אייל שטנברג	שיעור אינטרנטי
*ניהול סיכונים משפטיים	חוק הירושה, הסכם ממון, צוואות וירושות, צוואה הדדית, העברה בין דורית, יפוי כוח מתמשך.	עו"ד מורן סמון	שיעור אינטרנטי
*תוספות חשובות בפרישה	חלוקת חסכון פנסיוני בין בני זוג שנפרדו, הנחיות לפורשי כוחות הביטחון וגמלאי צה"ל, כיצד מטפלים בכספי נפטר, נכויות, מילוי טופס 116 (תאום מס).	ליאת ארמי מארכת מומחים	שיעורים אינטרנטיים
*הביטוח הלאומי	הביטוח הלאומי- גמלת זקנה ושארית, נפגעי עבודה, נפגעי תאונות, נכות כללית וסיעוד.	יועצת מס רחלי אדיר, מומחית בביטוח לאומי	שיעור אינטרנטי
*משכנתא הפוכה	פתרון כלכלי באמצעות משכנתא לבני 60+ (משכנתא הפוכה)	רפאל שחור - יועץ משכנתאות, וערן מזור - משווק פיננסי	שיעור אינטרנטי

* מפגש מקוון גם לנרשמי הקורס הפרונטלי