

## קורס תכנון ויעוץ פרישה



### אנו מזמינים אותך לרכוש מקצוע מבוקש ומאתגר ולפתח את כישוריך המקצועיים.

תהליך הפרישה מעבודה הינו אחד התהליכים המורכבים והמשמעותיים בחייהם של עובדים ומשפחותיהם. בשלב הפרישה חווים הפורשים שינויים רבים המשפיעים על אורח חייהם ואשר עשויים לעצב את עתידם. התארכות תוחלת החיים מזמנת לעובדים הפורשים אתגרים רבים הן במישור האישי, והן במישור הפיננסי. קיימת התמודדות מתמדת עם הצורך בצבירת נכסים מספקת עד מועד הפרישה, לצורך קיום של חיים בכבוד לאורך כל שנות הפנסיה. תכנון פרישה אישי מהעבודה הנו תהליך מתמשך ורב ממדי, חשוב ומשמעותי עבור כל עובד בכל רמות השכר. תכנון פרישה מבטיח מעבר מיטבי מחיי עבודה לחיים מלאי סיפוק. תהליך זה חייב להתבצע באופן פרטני לכל פורש, רצוי מספר שנים לפני הפרישה בפועל, על ידי מתכנן פרישה מקצועי הנותן מענה הן בנושאים הפיננסיים, הפנסיוניים והמיסויים והן בנושאים האישיים.

#### מטרת הקורס

לחשוף את הלומדים למורכבות הפרישה, להקנות ידע מעמיק בכל אחד מהתחומים הבאים לידי ביטוי בתהליך, ולספק כלים מקצועיים שיאפשרו מתן מענה לצורכי הלקוח, ביצוע תכנית פרישה כוללת, ויישומה גם באמצעות תכנה מקצועית לתכנון פרישה. תכנון פרישה מקצועי חייב להיות מותאם לנסיבות, ולמצרים ולמטרות של כל פורש, וליצור לפורשים ולמשפחותיהם תמונה ברורה כיצד ייראו חייהם לאחר הפרישה.

הקניית ידע מקצועי ויישומי לשימוש בתוכנה מקצועית לתכנון פרישה. השימוש בתוכנה מסייע לעבודת התכנון כך שתהיה מקצועית ויעילה ביותר. ליווי בוגרי הקורס לאחר סיומו באמצעות מפגשי ליווי חודשיים ובניית פורום מקצועי שסייע לבוגרים ביציאתם לדרך המעשית, תוך תמיכה שוטפת לאנשי מקצוע המעוניינים לעסוק בפועל ולהתפרנס היטב ממתן שירותי תכנון פרישה לאוכלוסיית הפורשים בישראל אליה מצטרפים מידי שנה בין 70-80 אלף פורשים, וזקוקים לאנשי מקצוע מומחים שיתכננו וילוו אותם בתהליך המורכב של המעבר לפרישה.

#### קהל היעד

- בוגרי הסמכה לתכנון פיננסי בעלי תואר CFP
- רואי חשבון ויעוצי מס
- יועצים פנסיוניים
- סוכנים/משווקים פנסיוניים בכירים
- מנהלים ועובדים בכירים מהתחום הפנסיוני מהבנקים, חברות הביטוח, בתי השקעות, מנהלי הסדר וסוכנויות הביטוח הגדולות

#### מתכונת הקורס

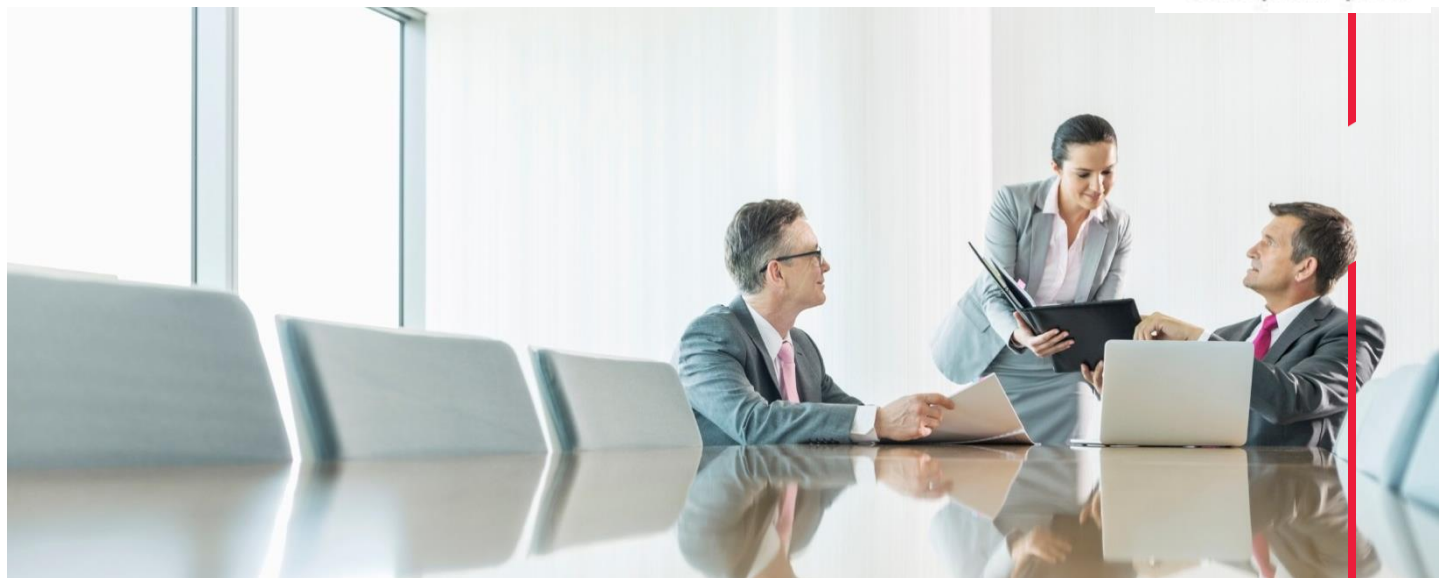
22 מפגשים בני 4 שעות בשעות אחה"צ. סה"כ כ - 90 ש"א.

#### תעודה

בסיום הקורס תינתן תעודת "מתכנן בפרישה" מטעם האקדמיה לפיננסים BDO והמכללה הבינלאומית לחינוך ותכנון פיננסי

### לפרטים נוספים והרשמה :

ניתן להירשם ב BDO – האקדמיה לפיננסים טלפון (רב קווי) 03-9718800- או במייל info@bdo-academy.co.il



## קורס תכנון ויעוץ פרישה – נושאי המפגשים :

נושא	
מיסוי יחיד	15
מיסוי פרישה	16
מיסוי קצבאות והיוונים	17
משיכה והיוונים	18
פנסיה חובה לעצמאיים	19
ניתוח ארועי פרישה שונים	20
מילוי הטפסים השונים למס הכנסה + תרגול	21
אופטימיזציה קיבוע זכויות ונושאים מתקדמים	22
ניתוח אירועים	23
סוגיות נוספות בפרישה + מפגש עם פקיד שומה	24
מוצרי הגיל השלישי בעולם ובישראל	25
תכנון פרישה הלכה למעשה	26

נושא	
מבוא בנושא מוצרים פנסיונים	1
מבוא לתכנון פרישה	2
ביטוח לאומי	3
תכנון וניהול תהליך הפרישה לגמלאות	4
קרנות פנסיה ותיקות שבהסדר	5
פנסיה תקציבית + קרנות פנסיה ותיקות מאוזנות	6
ניתוח ארועים קרנות פנסיה ותיקות	7
קרן פנסיה חדשה	8
סוגי התוכניות השונות + פוליסות ביטוח לפי חתר + חישוב פיצויים בפוליסות	9
מקדמי קצבה בפוליסות על פני השנים + ניתוח אירועים	10
קופות הגמל + תקנות הניוד בפרישה	11
צוואות, ירושות והעברה בין דורית	12
צוואות, ירושות והעברה בין דורית	13
ניתוח אירועים פוליסות + קרנות חדשות + פיצויים בפוליסות	14

## סגל המרצים



אלקית עוז

גברת אלקית עוז - CFP בעלת רישיון סוכן ביטוח פנסיוני. פעילה בשוק הפנסיוני החל משנת 1989. שימשה בתפקידים מגוונים בתחום הביטוח הפנסיוני, ראש צוות הפעול בחברת ביטוח המגן, מנהלת תיקי לקוחות בכלל ביט ומנהלת תחום ביטוח בקרן הפנסיה מבטחים. בשנת 2006 הקימה את אגף הייעוץ הפנסיוני בבנק מזרחי טפחות וניהלה אותו במשך 5 שנים.

במהלך שנת 2011 שימשה כמנכ"לית קופות הגמל של איילון. החל משנת 2013 עוסקת בנושאים הבאים: תכנון וליווי פנסיוני לחברות ואיגודים, תכנון וליווי פנסיוני ללקוחות פרטים בדגש על תכנון לפרישה, תכנון וליווי פנסיוני לבכירים (בעלי שליטה, מנכ"לים ומנכ"לים בארגונים), ליווי גופים מוסדיים בתחום הפנסיה, הגמל, ההשתלמות והביטוח. הכשרות מקצועיות בתחום הפנסיה הגמל והביטוח. הרצאות לחברות, חשבי שגר, רואי חשבון ומנהלי משאבי אנוש.



יוסי בלישה

מר יוסי בלישה CFP מומחה בתכנון ומיסוי פרישה- יוסי עוסק בתחום הפנסיוני מזה 25 שנים. מייסד חברת " TRUST לתכנון פרישה וניהול סיכונים פנסיונים" ושותף בחברת " RETIREMENT חיים מאושרים בפרישה". כיהן בעבר במגוון תפקידים בכירים, ניהוליים ומקצועיים בחברות ביטוח וסוכנויות הסדר. בעל תואר ראשון בכלכלה ומנהל עסקים, ומוסמך במנהל עסקים MBA מאוניברסיטת בן גוריון.



שירי מלכה

עו"ד שירי מלכה - בעלת משרד עורכי דין, בוגרת תואר ראשון במשפטים מאוניברסיטת תל-אביב, ולימודי תואר שני באוניברסיטת תל-אביב. מאז הסמכתה ניהלה תיקים מתחום המעמד האישי, הובילה פרויקט התנדבותי במסגרת אוניברסיטת תל-אביב, הובילה פרויקט משותף של אוניברסיטת בר-אילן ומרכז רקמן לקידום מעמד האישה, העבירה הרצאות כמתרגלת קורס דיני משפחה באוניברסיטת תל-אביב ובאוניברסיטת בר אילן ועבדה בשיתוף עם המרכז הבינתחומי הרצליה. מופיעה בבתי משפט לענייני משפחה, בתי הדין הרבניים, בתי המשפט המחוזיים, בית המשפט העליון, ובג"ץ, בניהול דיוני הוכחות וחקירות עדים, כתיבת חוות דעת משפטיות, כתיבת טענות והרצאות. ממונה על ידי בתי המשפט כאפורופוסית לדין של קטינים, במסגרת תפקיד זה משמשת עו"ד שירי מלכה כמייצגת קטינים בסכסוכים משפטיים בין הוריהם. כן ממונה עו"ד שירי מלכה ממונה על ידי בתי המשפט כמייצגת בתחום אימוץ ילדים ככונסת נכסים וכמנהלת עזבון. מחברת הספר "איך להתגרש מבלי להרוס לילדים שלך את החיים"?



ליאת ארמי

גברת ליאת ארמי- יועצת מס, מומחית במיסוי יחיד. בעלת עסק לתכנון מיסוי פרישה, החזרי מס לשכירים וחייבים בדיווח. מרצה במכללות ובארגונים כ- 13 שנים. מרצה באוניברסיטת בר אילן בנושא מיסוי יחיד, הקריה האקדמית אונו בקורס יעוצי מס, חשבי שגר, הנהלת חשבונות עיוני ומעשי. מרצה במכללה לתכנון פיננסי בנושא מיסוי יחיד ומיסוי פרישה למתכננים פיננסיים - CFP. בעבר: יועצת מס במשרד רואה חשבון Ernst & Young במחלקת מיסוי הפרט. לשעבר מתכננת מיסוי פרישה ומנהלת מחלקת דוחות במשרדו של רו"ח אייל מנדלאוו. שותפה בכתיבת תרגילים בספר הבחינות של רו"ח אייל מנדלאוו לחשבי שגר בכירים ושותפה בכתיבת שאלות לבחינת בגרות בחשבי שגר.



אורנה צח

רו"ח אורנה צח-גלנט- רו"ח ומנהלת משרד לראיית חשבון משנת 1984. מנכ"לית חברת "אורנה צח בע"מ", חברה העוסקת בפתרונות בתחום הביטוח הלאומי. עוד משנת 1992 מייצגת בכל תחומי הביטוח הלאומי ובנושאים שלובים (לרבות ביטוח בריאות ממלכתי) ליחידים ולתאגידים בנושאי גביית דמי ביטוח, ביטוח וגמלאות כולל הכנה לשליחות בחו"ל ולקראת החזרת ארצה, שמירה זכויות בחו"ל, ניתוק תושבות, ובסיוע במיציא זכויות במוסד לביטוח לאומי. משמשת במקביל גם כיו"ר וועדת הקשר של לשכת רואי החשבון עם המוסד לביטוח לאומי, לוקחת חלק פעיל בוועדות הכנסת העוסקות בחקיקה בתחום הביטוח הלאומי, וכן חברת הוועדות לביטוח זקנה ושאיירים ולביטוח זכויות העובדים בפשיטת רגל ובפירוק תאגיד. משמשת כמרצה בכירה לנושאי הביטוח הלאומי במסלול האקדמי של המכללה למנהל ומלמדת גם תלמידי תואר שני ותלמידי שנת השלמה בעלי תואר בחשבונאות.



דודי צור

מר דודי צור - CFP יועץ פנסיוני ופיננסי בעל 30 שנות ניסיון בתחומים הנ"ל בחברות מגדל וכלל ביטוח. כיועץ פנסיוני, מתכנן פיננסי ויועץ עסקי, משתמש בידע, בקשרים ובניסיון הרחב שצבר כדי להפוך את עולם הייעוץ הפנסיוני והתכנון הפיננסי האישי והעסקי לנגיש ומוזן יותר. תחומי ההתמחות: תכנון פיננסי, ייעוץ פנסיוני בעזיבות עבודה, ייעוץ פנסיוני בפרישה, מיפוי תיקים פנסיוניים ומטובם. מרצה בתחום מוצרים פנסיוניים, מתכנן פיננסי, ייעוץ בעזיבות עבודה ופרישה וניתוח תיקים פנסיוניים.

## סגל המרצים

בני הפנר-

מהנדס תעשייה וניהול, בוגר אוניברסיטת תל אביב לתואר B.Sc. משנת 1985. בוגר בהצטיינות במכללה לביטוח במסלול לימודים גבוהים בביטוח בענף הביטוח משנת 1988. כסוכן ביטוח עד שנת 1997. התמחות בביטוחי מנהלים ופנסיה. רקע וניסיון בתוכנות לביטוח חיים משנת 1990. בשנים 2003-2010 מייסד, בעלים ומנכ"ל חברת מיטבית™ מעיין למחקר ופיתוח בע"מ. בשנת 2006 נמכרה החברה לבנק הפועלים. מאז ועד 2010 עסק בהנחלת הידע ומתודולוגית הייעוץ בתחום לאגף הפנסיה בבנק הפועלים בע"מ. בנוסף, היה המפתח הראשי של תוכנת הייעוץ הפנסיוני בבנק. משנת 2011 מייסד, בעלים ומנכ"ל של חברת פתרונות מתקדמים בלייף פלנינג בע"מ המפתחת ומשווקת את תוכנת נכסים.



בני הפנר

מר ארן שדמי-

ייעוץ למפעלים וארגונים בבניית תכניות פרישה לרבות אסטרטגית פרישה ונהלי פרישה. העברת סדנאות לעובדים ולבני זוגם טרם פרישתם מהעבודה. מרצה בפורומים רבים על פרישה לפנסיה לרבות התאחדות התעשיינים חברות ביטוח ומכללות. ליווי פרטני של עובדים הפורשים לגמלאות בדגש על ליווי רגשי. מסייע לעובדים פורשים המעוניינים להמשיך לעבוד באיתור מקומות עבודה. בקיא בעולם הפנסיוני על היבטיו השונים.



ארן שדמי