

קורס הסמכה בינלאומי בתכנון פיננסי CFP

התכנון הפיננסי הוא אמנות של התאמת מטרות החיים החשובות ביותר למשפחה לנכסים/אמצעים העומדים לרשותה. רציונל העומד בבסיס של התכנון הפיננסי הנו השקעה מוקדמת בתכנון, לצורך השגת מטרות בעתיד. התכנון הפיננסי משלב מתודולוגית עבודה רב תחומית הכוללת בין היתר: קביעת מטרות, סדרי עדיפויות, הכרת הנכסים, הבנת ההתחייבויות, תכנוני מיסוי על הון ונכסים, העברת נכסים בין דורית בתוך המשפחה ויכולת להבין את המערכת הפיננסית האישית/משפחתית כתמונה אינטגרטיבית.

למה לקוחות צריכים תכנון פיננסי?

מרביתנו לא יודעים להתנהל נכון כלכלית בטווח הקצר ובטח שלא בטווח הארוך, למרות שהאחריות להתנהלותנו הכלכלית היא לגמרי שלנו. אנו חיים יותר שנים ולכן זקוקים ליותר כסף בכדי לשמור על רמת החיים שהורגלנו אליה, בעיקר בעת פרישה לגמלאות. היום אין יותר קביעות בעבודה, אין ביטחון תעסוקתי ולכן ההכנסה החודשית שלנו, שהיא למעשה הנכס החשוב ביותר שלנו, נמצא בסכנה מתמדת. התנהלות פיננסית נכונה דורשת ידע ומומחיות בתחומים רבים והיועצים הקיימים כמו רואי חשבון, מנהלי השקעות, יועצים לכלכלת משפחה וסוכני ביטוח לא יכולים לתת מענה אמיתי לבעיות. חשוב להבין, משפחות רבות התמוטטו כלכלית בגלל הבעיות הללו והפכו נטל על החברה!

מטרת הקורס:

- להקנות לסטודנטים את הידע הכלים והמיומנות להכנת תוכנית פיננסית מקצועית ללקוחות שנערכים על ידי ה-CFP.
1. להכין את הסטודנטים למבחני ההסמכה הבינלאומיים, הארגון הבינלאומי לתכנון פיננסי FPSB.
 2. לסייע לסטודנטים עם סיום הקורס, לצאת לדרך ולהתחיל לעסוק בתכנון פיננסי כשכירים ו/או עצמאיים.

יתרונות:

- כל יחידת לימוד בהסמכה מסתיימת ב CASE STUDY מעשי שמבטיח לסטודנט הבנה והתנסות מעשית.
- סמינר תכנון פיננסי מסכם בו הסטודנטים מתנסים בהכנת שלוש תכניות פיננסיות, לרבות של משפחתם.
- תכנית מנטורינג ופורום מקצועי – ליווי, במטרה לסייע לבוגרינו במהלך הקורס ולאחריו לצאת לדרך ולהתחיל לעבוד כמתכננים פיננסיים (בשיתוף איגוד המתכננים הפיננסיים).
- שילוב תכנה ייעודית מקצועית לתכנון פיננסי שפותחה עפ"י מתודות העבודה של מתכנן פיננסי CFP ותמקסם את תהליך הלמידה וההתנהלות המקצועית.
- התכנון הפיננסי נבחר בארצות הברית ובמדינות רבות בעולם לאחד מחמשת המקצועות המועדפים ומהווה את המקצוע הצומח ביותר בעולם הפיננסי.
- המקצוע מהווה התפתחות מקצועית לאנשי מקצוע, יוצר בידול ומגדיל את סל השירותים והערך ללקוחותיכם, מרחיב משמעותית את מקורות ההכנסה ומאפשר מודל השתכרות קבוע וארוך טווח.

קורס הסמכה בינלאומי בתכנון פיננסי CFP

קהל יעד:

מנהלי השקעות, רואי חשבון, יועצי מס, סוכני ביטוח, משפטנים ועורכי דין, בוגרי כלכלה, מנהל עסקים, מנהלי חשבונות, מנהלים בדרג ביניים וגבוהה, מנכ"לים, מנהלי משאבי אנוש, עובדים סוציאליים, וכל מי אשר התחום חשוב וקרוב לליבו ולתחום עיסוקו.

היקף הקורס:

12 חודשים מפגש חד שבועי בן 4 שעות, סה"כ 40 מפגשים.

תעודה:

בוגרי הקורס מקבלים תעודת "מתכנן פיננסי" CFP מטעם איגוד המתכננים הפיננסיים הבינ"ל FPSB ואיגוד המתכננים הפיננסיים בישראל.

מרצים מובילים:

כל המרצים הם מומחים בתחומם ומהמובילים בישראל: רואי חשבון, עורכי דין, כלכלנים, מומחי ביטוח ופרישה, מנהלי סיכונים ואקטוארים.

חברות באיגוד המתכננים הפיננסיים בישראל

חברות באיגוד המתכננים הפיננסיים בישראל: תואר CFP הניתן ע"י הארגון הבינלאומי לתכנון פיננסי ואיגוד המתכננים הפיננסיים בישראל, הוא לא רק מתן תעודה, אלא גם השתייכות לקהילה מקצועית, שמחייבת את תלמידי ההסמכה לתכנון פיננסי ובוגריה להיות חברים באיגוד מקצועי שמפקח על סטנדרטים מקצועיים, קוד האתי ולימודי המשך של חברי הקהילה.

עלויות נוספות לכל חבר: (עלויות אלו הינן חיצוניות ואינן משולמות לאקדמיה לפיננסים).

- חברות באיגוד לאחר קבלת תואר CFP – 100 ש"ח בחודש
- עלות מבחן ההסמכה הבינלאומי – 400 דולר (תיתכן סטייה ע"פ הנחיית האיגוד הבינלאומי לתכנון פיננסי).

סילבוס תכנון פיננסי

הכנה לבחינות ההסמכה של הארגון הבינלאומי לתכנון פיננסי FPSB

פירוט	נושא
<ul style="list-style-type: none"> מבוא לתכנון פיננסי - הצגת הסביבה העסקית, הדמוגרפית, הפוליטית והכלכלית המשפיעות על תכנון פיננסי אישי. סקירה קצרה של התחומים המקצועיים הנכללים בעבודת המתכנן לטובת תכנון פיננסי, ומודלים עסקיים בתחום. הצגת הגופים המלווים את המקצוע בארץ ובעולם, הצגת המכללה. הצגת מתודולוגיית תהליך התכנון הפיננסי, הצגת השלבים בתכנון הפיננסי, הצגת מיומנויות נדרשות. ייחודו של מקצוע התכנון הפיננסי בעולם הייעוץ הכלכלי המתכנן הפיננסי בראי הרגולציה בישראל ניתוח דילמות בנושאי אתיקה ורגולציה בעבודת המתכנן סוגי לקוחות בתכנון פיננסי ומאפייניהם מודלים עסקיים בתכנון פיננסי מה צריך לכלול בהסכם לתכנון פיננסי אתרים למידע למתכנן פיננסי (סקירה כללית - דגשים יינתנו בכל יחידה) מפגש עם מתכנן פיננסי מוסמך - הצגת פרקטיקה ואתיקה מפגש עם נציגי וועדת ההסמכה בלשכת המתכננים הפיננסיים דרישות ההסמכה ותקנון לשכת המתכננים הפיננסיים בישראל הצגת תוכניות המנטורינג והפרקטיקום 	<p>מבוא לתכנון פיננסי, מתודולוגיה אתיקה ורגולציה</p>
<ul style="list-style-type: none"> עקרונות בניהול כספים סביבת המיקרו והמאקרו: ריבית פריים, מדד המחירים לצרכן, ריבית ישראל (יסודות המימון) מרכיבי הניהול הפיננסי (תזרימי מזומנים, ניהול תקציב וכו') השפעות הזמן על ערך הכסף בחינת אסטרטגיות השקעה וניתוח אפשרויות לחיסכון (FV, PV וכו') נכסים פיזיים ונכסים נזילים חשיבות ניהול תזרימי מזומנים ובניית תקציב אסטרטגיות לבניית תזרימי מזומנים ותקציב וניהולם חישוב שווי נטו וחשיבותו חישוב יחסים פיננסיים לזיהוי מצבו הפיננסי של הלקוח סקירת סוגי הלוואות, ריבית ראלית, נומינאלית ואפקטיבית חישובי כדאיות השקעות ומינוף לוח שפיצר, חישוב נקודת איזון, חישוב תשואות מטרה חישוב כדאיות השקעה והלוואות (כולל הלוואת משכנתא). חזרה מעשית על החומר באמצעות עבודה בכיתה חזרה על מקרים הקשורים לחומר הנילמד פסיכולוגיה בקבלת החלטות פיננסיות (שיקולים וסדרי העדיפויות) איסוף נתונים איכותיים על הלקוח בחינה פנימית 	<p>ניהול פיננסי</p>

סילבוס תכנון פיננסי

הכנה לבחינות ההסמכה של הארגון הבינלאומי לתכנון פיננסי FPSB

נושא	פירוט
	<ul style="list-style-type: none"> ▪ הכרת הנכסים הפיננסיים : קרנות נאמנות, ני"ע, תוכניות חיסכון, קופות גמל ▪ הכרת הנכסים הפיננסיים המשך: מוצרים מובנים, מטבע חוץ, מטבעות קריפטוגרפיים, נגזרים, תעודות סל, קרנות גידור ▪ השקעות נדל"ן לסוגיהן, הלוואות חברתיות, השקעות אלטרנטיביות אחרות ▪ הכרת המיסוי בכל מכשיר פיננסי ▪ אפשרויות פטור ממס או דחיית מס בהשקעות. ▪ הגדרת מטרות ההשקעה של הלקוח ▪ קביעת רמת הסיכון ויכולת לקיחת הסיכון של הלקוח ▪ הכרת סוגי סיכונים ▪ התייחסות לפרמטרים אובייקטיביים (גיל, טווח השקעה, היקף הנכסים של הלקוח) למול טעמים סובייקטיביים (טעמי הסיכון של הלקוח בהתאם לניתוח סיכונים) ▪ הכרת סוגי עלויות בהשקעות והשפעתם על התשואה (דמי הקמה, דמי ניהול, דמי הצלחה וכו') ▪ בניית והצגת מודל תיקי ההשקעות בהתאם לטעמי סיכון (רמות חשיפה לפי טעמי ההשקעה שהוגדרו וטווחי זמן ההשקעה ▪ ניתוח תשואה חזויה בהתאם לתמהיל ההשקעה ואחוז החשיפה לסיכון/חישוב הסטייה וטווח הזמן לביסוס קרן ההשקעה, (לדוגמא מניות לפי ממוצע סטטיסטי אחרי 5 שנים הסיכוי להפסד הקרן הוא %X וכו).
השקעות	<ul style="list-style-type: none"> ▪ תיאוריות בבניית תיקי השקעות מרקוביץ' CAPM טכניקות לאיזון התיק לאורך הזמן ▪ מודל השקעות תלוי מטרה למול תיקי השקעות מסורתיים, אסטרטגיות השקעה ▪ יתרונות וחסרונות של כל אסטרטגיה ▪ חישוב תשואה וסיכון ▪ התייחסות למיסוי ▪ התנהגות פיננסית של לקוחות, מיתוסים והטיות פסיכולוגיות בהשקעות ▪ הצגת מסמכים הקשורים לניתוח תיקי ההשקעות של לקוחות בארץ ובחו"ל (איזה מסמכים צריך, איך מחלצים נתוני תשואה ודמי ניהול), ת.ז בנקאית ▪ הצגת אתרים ואופן בחינת וניתוח תמהיל ההשקעות הכולל של לקוח, וכן ניתוח ני"ע או השקעות בחו"ל ▪ טרנדים ומגמות עכשיויים בעולם ההשקעות ▪ מושגים בפרקטיקה של עולם ההשקעות (תיק יעיל, אלפא, ביתא, בנצ'מרק, עקום תשואות, מודל צ'יליאני, איזון מחדש, לקוח כשיר, IRA וכו') ▪ אתרי מידע לנתוני השקעות (גמלנט וכו') ▪ עבודה בכיתה, העברת מקרים המתייחסים לתכנון השקעות בחינת תיקי השקעות לדוגמא ניתוחם וקביעת מודל /אסטרטגיית השקעות בהתאם למטרת ההשקעה וטעמי ההשקעה של הלקוח ▪ בחינה פנימית

סילבוס תכנון פיננסי

הכנה לבחינות ההסמכה של הארגון הבינלאומי לתכנון פיננסי FPSB

פירוט	נושא
<ul style="list-style-type: none"> ▪ מיסוי יחידים ומיסוי חברות, חישוב הכנסה החייבת במס לכל אחד מהם, כולל התייחסות לביטוח לאומי. ▪ תכנוני מס אפשריים ▪ הכרת מסמכים הקשורים לניתוח פעילות והתמודדות עם יכולת ניתוחם (דוח שנתי, מאזן, רווח והפסד ועוד) ▪ ני"ע, תוכניות חיסכון, קופות גמל 	עקרונות במיסוי ותכנון מס
<ul style="list-style-type: none"> ▪ מיסוי מקרקעין : עקרונות במיסוי מקרקעין, מס רכישה ותקנות, עקרונות מיסוי דירות מגורים , מע"מ בעסקאות נדל"ן . ▪ חישובי מס, פריסות מס ותכנוני מס אפשריים, הכרת מסמכים הקשורים לפעילות והכרת מיסוי בהעברה בין דורית 	
<ul style="list-style-type: none"> ▪ עקרונות היסוד במיסוי הבינלאומי, בעיות כפל מס בפעילות בינ"ל , מערכת הדינים בישראל המסדירה את תחום המיסוי הבינ"ל ▪ פתרונות אפשריים להימנעות מכפל מס, מקלטי מס בפעילות בינ"ל , ותכנוני מס אפשריים התייחסות לכלל סוגי הפעילות הבינ"ל הכנסות מיגיעה אישית, מהשקעות וכו'. ▪ מיסוי בהעברה בין דורית, סקירת מיסי ירושה בעולם 	
<ul style="list-style-type: none"> ▪ אמנות מס, מס ירושה אמריקאי 	
<ul style="list-style-type: none"> ▪ החיוב במס רווחי הון והתחולה הגיאוגרפית היבטים שונים במיסוי שוק ההון (מיסוי הכנסות ריבית ודיבידנד, קרנות נאמנות, מיסוי אגרות חוב ועסקאות עתידיות וכו'), קיזוזי רווחים , הבחנה בין רווחים כיחיד וכחברה. ▪ סעיפי הוצאות וניכויים, הטבות מס ופטורים ▪ חישוב מס רווחי הון הבחנה בין מס ריאלי לנומינאלי ▪ תכנוני מס אפשריים הכרת מסמכים נדרשים לניתוח ההכנסות והכרתם. ▪ מיסוי בהעברה בין דורית 	
<ul style="list-style-type: none"> ▪ עבודה בכיתה - העברת מקרים המתייחסים לאסטרטגיות מיסוי, תכנוני מס, וחישובי מס בגין כל התחומים שנלמדו במהלך היחידה לניתוח בכיתה. ▪ פיתרון משולב עם המרצה ▪ תרגול לפני בחינה 	
<ul style="list-style-type: none"> ▪ בחינה פנימית 	

סילבוס תכנון פיננסי

הכנה לבחינות ההסמכה של הארגון הבינלאומי לתכנון פיננסי FPSB

פירוט	נושא
<ul style="list-style-type: none"> מבוא לעולם המוצרים הפנסיוניים עקרונות הפרישה, רקע כללי של עולם הפרישה, תוחלות חיים, מחזור החיים של אדם, סיכונים ומאפיינים של גיל הפרישה, חשיבות של חיסכון מוקדם ורציף לפרישה, סוגי מטרות חיים בפרישה, מורכבות הפרישה בעידן החדש, כללי מיסוי על כספים פנסיוניים בהעברה בין דורית, סקירת מקורות ההכנסה בגיל פרישה. היכרות עם המוצרים הפנסיוניים: קופת גמל, קרנות פנסיה חדשות, וותיקות, ותקציביות, ביטוחי מנהלים. הבדלים בין המוצרים, כללי הפקדות ומשיכות היכרות עם המוצרים הפנסיוניים המשך: כללים לחישוב קצבאות עבור כל אחד מהמוצרים הפנסיוניים. ניווד קופ"ג בראי הפרישה - כללי משיכה, הבסיס החוקי היכרות עם המוצרים הפנסיוניים המשך: כללים לחישוב קצבאות עבור כל אחד מהמוצרים הפנסיוניים. ניווד קופ"ג בראי הפרישה - כללי משיכה, הבסיס החוקי מיסוי פרישה, הטבות מס בהפקדות למוצרים פנסיוניים (ניכוי זיכוי), תקרות מוטבות קצבאות מוכרות, קצבה מזכה, מיסוי בהעברה בין דורית של מוצרים פנסיוניים, יתרונות מס בקופות גמל ומוצרים פנסיוניים, מיסוי מענקי פרישה, רצף קצבה ורצף זכויות, חרטה מרצף, נוסחת הקיזוז, תכנוני מס בפרישה, (הון, קצבה, היוון קצבה, אנונה, קצבה לפני 2000), סימולציות חישוב קצבה צפויה ברוטו/נטו, מסלולי קצבה כיצד ניגשים לתכנון פרישה – גיל זכאות, קיבוע זכויות, כללי היוון, בניית תזרימי מזומנים בפרישה - סקירת מטרות החיים בפרישה (צריכה שוטפת, סגנון חיים, בריאות והעברה בין דורית יורשים ומוטבים), מכשירים מיוחדים לגיל השלישי - משכנתא הפוכה, משכנתא פנסיונית - ומשמעותם. חישוב ההון הנדרש לטובת המטרות המוגדרות, חישוב שווי נכסים פנסיוניים, ותחזית הכנסה בפרישה, (התייחסות לסוגיות מיסוי ו"צבע" הכסף כללי משיכה, ואנפליציה), בחינת הפערים/עודפים והצגת אסטרטגיות לטיפול, תרגול מבחנים בכתה בנושאים שונים ושאלות חישוביות למבחן, הכרה וניתוח נתוני מסלקה פנסיונית המשך תרגול מבחנים בכתה בנושאים שונים ושאלות חישוביות למבחן 	<p>תכנון פרישה</p>
<ul style="list-style-type: none"> הצגת משרד תכנון פיננסי והצגת מבחן ההסמכה הבינלאומי לתכנון פיננסי CFP בחינה פנימית 	<p>משרד+ נציג וועדת הסמכה</p>

סילבוס תכנון פיננסי

הכנה לבחינות ההסמכה של הארגון הבינלאומי לתכנון פיננסי FPSB

פירוט	נושא
<ul style="list-style-type: none"> עקרונות בתכנון העברה בין דורית. (שיטות להעברה בין דורית, סוגי צוואות, נאמנויות, ייפוי כוח, אפטרופוסיות, אפטרופוסיות עוד בחיים וכו). הבסיס החוקי (חוק הירושה, התייחסות לכספים פנסיוניים, אפשרויות תכנון של הכספים הפנסיוניים, מוטבים/יורשים/צוואה), יפוי כוח מתמשך, חוק יחסי ממון, הסכמי ממון עקרונות בניהול תהליך העברה בין דורית, מורכבות בהעברה בין דורית במשפחות עושר ושל עסקים משפחתיים, נאמנויות 	<p>תכנון נכסים והעברה בין דורית</p>
<ul style="list-style-type: none"> מונחי יסוד בניהול סיכונים מיפוי סיכונים ע"פ קטגוריות עיקריות. הבנת השפעה של הסיכונים על המקורות, השימושים והתזרימים. כלים להערכת הסיכון. תהליך ניהול הסיכונים. כלים פרקטיים להפחתת הסיכונים - הפחתת סיכון באמצעים לאומיים: ביטוח לאומי. נכות ותאונה (סיכונים בריאותיים), קצבאות ביטוח לאומי - תנאים וכללים בסיסיים כלים פרקטיים להפחתת הסיכונים - העברת סיכון באמצעות ביטוח : סיעוד, בריאות, מוות, רכוש, חבויות, אובדן כושר עבודה. ניהול סיכונים כלכליים (אינפלציה, ריבית וכו). עבודה בכיתה- המחשת של הכלים לעייל באמצעות העברת מקרה של משפחת כהן - Case Studye המתייחס לגידור סיכונים, חישובי סיכונים ובחינת אפשרויות הגידור תוך ניתוח יתרונות וחסרונות של כל אפשרות. תרגול של שאלות לקראת מבחן 	<p>תכנון וניהול נכסים</p>
<ul style="list-style-type: none"> סמינר תכנון פיננסי – הדגמת case study סקירה של התשתית הרגולטורית של המתכנן הפיננסי סקירה רגולטורית של כלל הרשיונות הקשורים לתכנון (סוכן ביטוח, יועץ השקעות, עו"ד, רואה חשבון/יועץ מס וכו). מבנה פעילות מומלץ וגבולות "גזרה" מה מותר ומה אסור. התייחסות לפעילות מתכנן ללא רשיונות בתחום הפנסיוני או השקעות. כללי האתיקה של המתכנן הפיננסי. הצגת תוכנית פיננסית לדוגמא סמינר תכנון פיננסי – עבודה על case study + פתרון בי"ס נושאים אקטואליים בעולם התכנון הפיננסי, לקחים ממשבר הקורונה לתכנון פיננסי 	<p>סמינר תכנון פיננסי מעשי</p>
<ul style="list-style-type: none"> הצגת תוכנית פיננסית במשרד לתכנון פיננסי + הצגת כללים וקווים לבניית עבודת גמר ונהלים לבדיקת עבודה ע"י נציגי לשכת המתכננים בחינה פנימית 	<p>מתכנן פיננסי ונציגי לשכת המתכננים</p>

סילבוס תכנון פיננסי

הכנה לבחינות ההסמכה של הארגון הבינלאומי לתכנון פיננסי FPSB

פירוט	נושא
<ul style="list-style-type: none">עבודה מעשית בתכנון פיננסי ע"י הסטודנטים, כולל ציון ומשובמבוא לתכנון פיננסי + ניהול השקעותניהול פיננסימיסוימוצרים פנסיונים בפרישהמיסוי פרישההעברה בינדורית + ניהול סיכוניםכיצד לפתור קייס סטאדי + הצגת דוגמאהתנסות מעשית מבחן סימולציה + פתרון בכיתה	חזרה למבחן