

קורס תכנון נכסים והעברה בין דורית



הקורס הייחודי שבנינו עבורכם, יעסוק בכל אותן סוגיות מרכזיות באמצעות אנשי מקצוע הטובים ביותר והמובילים בישראל, תוך יצירת מתודולוגיה לעבודה ברמה התיאורטית וברמה המעשית. כאנשים בעלי משפחות ועסקים ואף יותר מכך כאנשי מקצוע שמטפלים ומלווים משפחות אנו חייבים להבין בכל אותן סוגיות מרכזיות, שקיימות בהם השלכות מהותיות על החיים של לקוחותינו, מבחינה פיננסית, מסויית, אישית ועוד...

הקורס יעסוק בסוגיות משפטיות הנוגעות להעברה הבינדורית בחיים ולאחר אריכות חיים ולהשלכותיה לחיי משפחה, לעסקים משפחתיים ועסקים בהגנה וניהול הרכוש בעודנו בחיים תוך התמקדות בסוגיות כגון: ניהול שותפות, עסק משפחתי, נישואין, גירושין, רכישת נדל"ן, ילדים מיוחדים, אפטרופסות ילדים – מבוגרים, יפוי כח מתמשך, יציאה לפרישה צוואות, ירושות, נאמנויות, העברה בין דורית ועוד.

קהל יעד:

מתכננים פיננסים, מתכנני פרישה, סוכנים ומשווקי פנסיונים, רואי חשבון, יועצי מס, יועצים פנסיונים, עו"ד, גופים מוסדיים, חברות ביטוח, דירקטורים, אנשי השקעות בעלי רישיונות פנסיונים, יועצים לכלכלת משפחה, עובדים סוציאליים, פסיכולוגים וכל אנשי המקצוע שמלווים משפחות, אנשי מקצוע מהקהל הרחב, משפחות עושר, עוסקים בפילנתרופיה.

מטרת הקורס :

1. להעניק הבנה וידע מעמיק וכלים מעשים, בסוגיות המרכזיות בתחום תכנון נכסים והעברה בינדורית אשר נתקלות בהן משפחות לאורך מעגל החיים של המשפחה, שלהן השלכות רב תחומיות.
2. להקנות פרוטוקול עבודה, כיצד עלינו לפעול בכל מקרה ומקרה ובאילו אנשי מקצוע עלינו להסתייע, על מנת להכווין את לקוחותינו לפתרון הראוי והנכון ביותר.

יתרונות :

- ❖ הקורס יתנהל במקביל לניתוח אירוע /אירועים של מקרי בוחן שילוו את ההרצאות המקצועיות והצגת פתרון מובנה ע"י המרצים.
- ❖ יצירת פרוטוקול עבודה ועבודת גמר המיישמת אותו.
- ❖ הקורס יועבר במקביל לחוברת עבודה בה יהיו סיכומי שיעורים, שאלות תרגול ופרוטוקול עבודה.

קורס תכנון נכסים והעברה בין דורית

הקורס יתחלק לשלושה חלקים :

חלק א - חלק תיאורטי שיכלול היכרות של המשפחה בהיבטים שונים :

1. ההון האנושי - המשפחתי, להכיר את אנשי המפתח שאיתן עובדת המשפחה, ולהכיר את אנשי המפתח שמפעילים את העסק בין אם הוא משפחתי ובין אם לא.
2. ההון הכלכלי (נכסי נדל"ן, נכסים פיננסיים, חברות, שותפויות, זכויות יוצרים וכו') ולדעת לנתח ולהבין את האתגרים הניצבים בהעברה בינדורית של הון זה.
3. הפן המיסוי בהעברה בינדורית
4. היבטים עסקיים והערכת שווי
5. הפן המשפטי- ההשלכות של העברה בינדורית, מיסים, ירושה, הכלים המצויים בחוק הישראלי, נאמנויות, חוזים משפחתיים, אמנות משפחתיות, הסכמים בין שותפים וכדומה

חלק ב - בניית האסטרטגיה המשפחתית לביצוע תכנון הנכסים והעברה בינדורית

- יחד עם המשפחה לקבוע את המתווה הנכון עבורם להעברת ההון, למי להעביר (ביחד או לחוד), איזה נכסים ומתי (בחיים או לאחר אריכות חיים). חלק זה יכלול מתודולוגיה / שיטת עבודה שנקנה למשתתפי הקורס שבמסגרתה המתכנן הבינדורי הוא הסנטר של המשפחה ועימו צוות של 4 מומחים:
- א. פסיכולוג
 - ב. מתכנן פיננסי/ מנהל השקעות
 - ג. עורך דין
 - ד. רואה חשבון/ יועץ מס
- יוצג קייס סטדי מלא ושיטת הפתרון שלנו באמצעות הסנטר ו 4 אנשי המקצועה - הפסיכולוגי, המשפטי, הפיננסי והמיסוי

חלק ג - חלק מעשי

לאחר הצגת המתודולוגיה נציג בפניכם הסטודנטים מספר קייס סטדיס המתארים סיטואציות משפחתיות שונות ותתבקשו לפתור אותם באמצעות השיטה שנלמדה ולהציגה בפני הכיתה

היקף הקורס

הקורס יתפרס על פני 10 מפגשים, כל שיעור יארך 4 שעות אקדמיות.
בסיום הקורס תוענק תעודה מטעם האקדמיה לפיננסים BDO

לפרטים נוספים והרשמה :

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

קורס תכנון נכסים והעברה בין דורית

חלק א

שיעור 1 - הכרת המשפחה ולימוד ההון האנושי

- מהי משפחה, אילו סוגי משפחות קיימים?
- אפיון הדורות
- דור המייסדים- דור א' ודור ב'
- מה ההבדלים ביניהם וכיצד ניתן לגשר ביניהם - פערים פסיכולוגים בין הדורות
- צאצאים לדורותיהם
- מהו עסק משפחתי והאתגרים בניהול עסק משפחתי, מי מנהל את העסק?
- הצגת אתגרים והמורכבויות של העברה בינדורית?

שיעור 2 - קייס סטדי והכרת אנשי המפתח שמלווים את המשפחה

חלק א'

- הצגת האסטרטגיה לליווי וניהול מקיף להעברה בינדורית של הון ועסקים משפחתיים
- אנשי המקצוע שממעורבים בתהליך - עו"ד, רו"ח / יועץ מס, מתכנן פיננסי CFP
- מה תפקיד המעביר הבינדורי והממשיקים עם המשפחה ואנשי המפתח והצגת מפת דרכים משפחתיים.

חלק ב'

- הצגת משפחה שעברה תהליך העברה בינדורית

שיעור 3 - קייס היבטים פיננסיים בהעברה בין דורית

- אפיון צרכים
- מה נדרש בכדי לקיים דיון צרכים משפחתיים פתוח ומעמיק?
- אתגרים בין דוריים
- ניתוח צרכים דור א'
- רצוי מול מצוי - פיננסי ומשפחתי.
- ניתוח סיכון- קביעת גבולות פעילות.
- תכנון הון לדור ג' ואילך- מאפיינים- מה אפשרי מה לא.
- ציפיות לתשואה- התאמת ציפיות ולמציאות פיננסית קיימת.
- סיכום: מיפוי מאפייני המשפחה.
- ניתוח צרכים דור ב'
- כלים מעשיים ליישום.

קורס תכנון נכסים והעברה בין דורית

חלק א

שיעור 4 - היבטים פיננסיים בהעברה בין דורית

- מהי חליפה פיננסית המותאמת למשפחה
- אפיון הנכסים של המשפחה וכיצד לטפל נכון בכל נכס.
- הכרת מוצרי ההשקעה פיננסיים ופנסיונים הקיימים בשוק – קרנות גידור, קרנות חוב, פריבט אקוויטי, קופות גמל להשקעה, פוליסות חיסכון
- איך מבינים מהו חוב?
- הגדרת המטרות של כל חלק במפת הנכסים הפיננסיים.
- כיצד בוחרים מנהלי השקעות שינהלו את ההון המשפחתי?
- תכנון מס מקצועי
- תכנון תזרים לשימוש
- מה חשוב להבין בכניסה לעסקאות נדלן או השקעות אלטרנטיביות בארץ ובחו"ל.
- בניית אסטרטגיה לדוגמא- בלמים ואיזונים.

שיעור 5 - היבטים פיננסיים ועסקיים בהעברה בין דורית – הערכות שווי

חלק א - היבטים של העברת עסק בין דורית – ניהול העסק

- דרכי העברה בין דורית של העסק המשפחתי
- מעגל בעלות-ניהול-משפחה
- אתגרים תקשורתיים בניהול העסק המשפחתי
- ניתוח מבנה ניהולי והעברת סמכויות – רצף ניהולי
- יצירת רצף ניהולי

חלק ב - מודלים הערכת שווי של הנכסים המועברים

- הערכת שווי לעסקים (חברות , עסקים פרטיים, שותפויות)
- הערכת שווי מקרקעין (בישראל, בחו"ל , מקרקעי פרטי , עסקי)
- הערכת שווי של נכסים בלתי מוחשיים

קורס תכנון נכסים והעברה בין דורית

חלק א

שיעור 10 - היבטי מס בהעברה בין דורית

- היכרות עם חוקי המס הרלוונטיים בהעברת נכסים בין בני משפחה.
- תכנון העברה בין דורית מבחינת מס (העברה במתנה, יצירת נאמנויות , חברות משפחתיות, שינויי מבנה).
- התייחסות לנכסים המצויים בחו"ל (מקרקעין, פיננסים ועסקיים) תוך התייחסות להיבטים של אמנות בינלאומיות , מיסי ירושה, וגילוי מרצון.

שיעור 7 - דיני ירושה

- הגדרת העיזבון
- חלוקת העיזבון בהעדר צוואה
- תכנון אסטרטגי של צוואה
- צוואות מורכבות
- צוואות הדדיות
- התנגדויות לצוואות
- ניהול עזבון

שיעור 8 - דיני משפחה, אפוטרופסות, והסכמים משפחתיים

- דיני המשפחה- נישואים ראשונים, שניים, ידועים בציבור, צבירת רכוש משותף ונפרד
- אפוטרופסות וייפוי כוח מתמשך
- הסכמים משפחתיים- הסכם נישואין, ידועים בציבור, הסכם ממון, הסכם גירושין, אמנות משפחתיות, הסכמים בין יורשים

קורס תכנון נכסים והעברה בין דורית

חלק א

שיעור 9 - נאמנויות והעברה בינדורית

נאמנויות

- מהי נאמנות, סוגי נאמנויות, בניית נאמנויות, מיסוי נאמנויות, נאמנויות קצרות, נאמנויות לדורי דורות, פילנתרופיה דרך נאמנות
- הקמת נאמנות, היבטים משפטיים, מהי נאמנות, מתי כדאי ונכון להקים, לטובת מי?
- בניית נאמנות ככלי חינוכי, מודלים בעולם של נאמנויות וחיים שוטפים תחת הנאמנות
- היבטים מיסויים נאמנות בארץ ובחו"ל, בניית נאמנות ככלי להימנעות ממיסי ירושה

העברה בין דורית – נכסים פרטים

- היבטים משפטיים של אפטרופסות - נאמנויות ומוטבים בלתי חוזים
- אפטרופסות ילדים: ילדי מיוחדים ילדים עם מוגבלויות- נאמנויות, אפטרופסות וכו'.
- ילדים יתומים- נאמנויות, אפטרופסות, צוואות.
- אפטרופסות מבוגרים: צוואה בחיים. האתגרים של הזקנה- ניצול על ידי ילדים, על ידי נוכלים, זוגיות שנייה מאהבים, מטפלים.
- הבעת דעה למינוי אפטרופוס.
- חשיבות מוטבים בלתי חוזרים.
- זכויות כספיות של ילדים- ביטוחים, ילדים כמוטבים בצוואה או בביטוחים שונים בעלות של ילדים על נכסים – יתרונות וחסרונות מתנות לילדים.

העברה בין דורית - עסקים משפחתיים

- כיצד מעבירים את העסק לדור הבא ומה ההשלכות של העברה זו
- הסיכונים הקיימים לעסק משפחתי.
- פתרונות להפחתת סיכונים.

קורס תכנון נכסים והעברה בין דורית

חלק ב

שיעור 10 - בניית אסטרטגיה ומתודת עבודה להעברה בינדורית של הון ועסקים

חלק א

- הצגת אסטרטגיה / מתודת עבודה משפחתית, תזרים עבודה לביצוע תכנון הנכסים והעברה בינדורית- המתכנן הבינדורי הוא הסנטר של המשפחה ועימו צוות של 3 מומחים:
 - א. ממה ממתכנן פיננסי/ מנהל השקעות
 - ב. עורך דין
 - ג. רואה חשבון/ יועץ מס
- הצגת קייס סטדי ופתרון בכיתה באמצעות המתודה

חלק ב

חלק מעשי - לאחר הצגת המתודולוגיה נציג בפני הסטודנטים מספר קייס סטאדיס המתארים סיטואציות משפחתיות שונות, בהם יתבקשו לפתור אותם באמצעות המתודה שנלמדה ולהציגה בפני הכיתה

שיעור 11 - הצגת סיטואציות שונות להעברה בינדורית

חלק ג

שיעור 12 - תרגול מעשי של העברה בינדורית וחלוקת תעודות - חלוקה לכיתות ומליאה

תרגול מעשי של העברה בינדורית וחלוקת תעודות - חלוקה לכיתות ומליאה

קורס תכנון נכסים והעברה בין דורית

מרצי הקורס



עו"ד שירי מלכה – מנהלת אקדמית

בעלת משרד עורכי דין, בוגרת תואר ראשון במשפטים מאוניברסיטת תל-אביב, סיימה לימודי תואר שני באוניברסיטת תל-אביב.
עו"ד שירי מלכה מכהנת כיו"ר החטיבה החברתית של לשכת עורכי הדין ויו"ר ארגון הנשים האקדמאיות- סניף ת"א והמרכז. חברת דירקטוריון במספר עמותות ומכהנת כנאמנה במספר נאמנויות משפחתיות גדולות.
מאז הסמכתה לפני כ-20 שנה, ניהלה עו"ד שירי מלכה תיקים מתחום המעמד האישי, הרצתה באוניברסיטת תל-אביב ובאוניברסיטת בר אילן ועבדה בשיתוף עם המרכז הבינתחומי הרצליה, מרצה במכללת BDO.
עו"ד שירי מלכה 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, כתיבי טענות והרצאות.
עו"ד שירי מלכה ממונה על ידי בתי המשפט כמנהלת עזבון וכן כאפוטרופוסית 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 ומחברת הספר "איך להתגרש מבלי להרוס לילדים שלך את החיים?"



משה רוח - מתכנן פיננסי

מנכ"ל IBI TRUST IL מתכנן פיננסי ומנהל עושר עם מעל 15 שנות ניסיון בשוק ההון והבנקאות בישראל. משה הינו בעל ניסיון בתכנון, הקמה וניהול נכסי נאמנויות בהיקף מאות מ"ח בישראל.
בעבר, ניהל משה לקוחות בנקאות private banking בבנק לאומי. משה בינו בעל רשיונות, ניהול תיקים, יעוץ השקעות, ויעוץ פנסיוני [מותלים] ובוגר לימודי בנקאות ושוק ההון במוסד הבינתחומי בהרצליה. משה בוגר תואר שני מאוניברסיטת סורבון שבפריז.