

סילבוס קורס תכנון פרישה - מנורה מבטחים בשיתוף אורין שפלט

מועד	נושא המפגש	פירוט הנושאים	מרצה
1	מפגש פתיחה (zoom) והצגת תכנית ההדרכה	הכרות, הכוונה למפגשים מצולמים הצגת אופן העבודה עם האתר	נציגי מנורה מבטחים ואורין שפלט
2	מושגי יסוד	משפטי ופנסיוני, מיסוי, שווי פיצויים	כולל שאלון בדיקה
3	שלבי עבודה בתכנון פרישה, צבע הכסף - ניתוח תיק	שלבי עבודה בתכנון פרישה, צבע הכסף – ניתוח המסלקה הפנסיונית) ניתוח תיק (תרגול, כללי משיכה בפטור ממס, הסבר לגבי ההבחנה בין פיצויים לצורך התחשבנות מס הכנסה, ופיצויים לצורך התחשבנות גדרת מענק פרישה, קוד סוג משלם, מה אסור/מותר שבגין זכאות העובד לפיצויים טופס 161 , 161 א, למעסיק, נספח שווי פיצויים, מענק שנים עודפות, החזר דמי גמולים, התייחסות לתשואה על הפיצויים, רשימת מסמכים נדרשים לעזיבת עבודה, מכתב שחרור	יניב לוי
4	היסטוריה של המוצרים הפנסיונים	ביטוח, מאפיינים עיקריים לתוכנית ביטוח - דמי ניהול, הון/קצבה, מקדם קצבה, מסלולי השקעות, מוטבים היסטוריית התפתחות מבנה הפוליסה, סוגי פוליסות - פוליסות גמלא, פוליסות מעורב, פוליסות עדיף, פוליסות, פוליסות משתתפות, פוליסות מנהלים חדשות) מ 2004 עד 2012 (פוליסות מנהלים בשנת מנהלים היום, מסלולי השקעה לפורשים סוגי מוצרי חסכון פנסיוני, עולם הפנסיה, קרן פנסיה חדשה מקיפה, קרן פנסיה משלימה, איזון אקטוארי, תקנון אחיד, קצבת זקנה, שינויים בקצבת זקנה, פנסיית שארית, תשואה פיננסית, שינויים באג"ח מיועדות לאורך השנים, רפורמה בהקצאת האג"ח המובטח, תהליך קבלת קצבה, דמי ניהול	יניב לוי

5	13.4	מוצרי קצבה	מאיזה מוצר כדאי לקבל קצבה, מנגנון עדכון הקצבאות, המשך עבודה לאחר גיל פרישה, העברות בין המוצרים, השוואת מסלולי פרישה, בניית אסטרטגיה לניהול סיכונים, בניית אסטרטגיה לניהול נכסים, ניהול סיכוני השקעות, מוצרים פנסיונים להשקעה לפורש מקדם המרה לקצבה - פדיון קופות קטנות, קרנות השתלמות וניידים, ניהול סיכונים והשקעות	יניב לוי
6	מצולם	פנסיה וותיקה	קרנות פנסיה ותיקות הקמה, סיבות לגירעונות הקרנות, המצב בקרנות הוותיקות טרם הרפורמה של שנת 2003, הפרש בין היקף הקצבאות וההפקדות, ההפרש בין גילאי הפרישה, ניהול השקעות לא מקצועי. הרפורמות בקרנות הוותיקות, שעורי ההפקדות. הרפורמה של שנת 1995 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 הוותיקה	
7	מצולם	פנסיה תקציבית	פנסיות זקנה בתקציבית, שיעור קצבת זקנה, פיצויים בעד תקופה עודפת, היוון קצבה, מענק יובל פנסיות שארים, פנסיות נכות, חלוקת פנסיות בין בני זוג	יניב טל
8	27.4	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, א, תרגול למילוי טפסים	ליאת ארמי
9	11.5	מענקי פרישה	פריסת מענק פרישה חייב במס, הסבר על טופס 116 ג, רצף קצבה, רצף קצבה אוטומטי, רצף זכויות פיצויים, תקרה לסכום ברצף פיצויים וקצבה, הסבר על טופס 161 ג, מקרים מהפרקטיקה, תרגול בכיתה ובבית	ליאת ארמי
10	18.5	מיומנויות רכות היבטים מנטליים בפרישה / מוצרי מנורה מבטחים / שיחה עם מנהל אגף מכירות	היבטים מנטליים במפגש עם הפורשים / מוצרי מנורה מבטחים / שיחה עם משנה למנכ"ל, מנהל אגף מכירות סוכנים עמוס רוקח	אורי חירותי / ציפי אבירם קין / עמוס רוקח
11	25.5	תיקון 190 – פטור לקצבה מזכה	קצבה מזכה - חישוב פטור לקצבה לפי נוסחת הקיזוז החדשה, הסבר להגדרות בסעיף 9 א	ליאת ארמי
12	1.6	מענקי פרישה / מוות	רצף זכויות פיצויים, תקרה לסכום ברצף פיצויים וקצבה. מקרים מהפרקטיקה, תרגול בכיתה ובבית, מענק מוות - מסלולי מיסוי	ליאת ארמי
13	8.6	תיקון 190 – פטור לקצבה מזכה	הסבר על טופס 161 ד, 161 ח, 161 י - אפשרויות המיסוי בטופס	ליאת ארמי
14	22.6	פרישה מדומה והיוונים	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.	ליאת ארמי

15	29.6	נוסחת השילוב	נוסחת השילוב הישנה, בדיקת כדאיות בין נוסחת הקיזוז לשילוב	ליאת ארמי
16	3.7	קצבה מוכרת וקצבה אחרת	הגדרת תשלומים פטורים, אפשרויות לקבלת הפטור, סוגי קצבאות שונות - פטורים וחייב במס. תרגול ומקרים מהפרקטיקה.	ליאת ארמי
17	6.7	תרגול במיסוי	תרגול פרקטיקה	ליאת ארמי
18	13.7	מיסוי	תרגול בחירת מוצר מתאים	ליאת ארמי
	מצולם	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.	
19	20.7	בחירת מוצר פנסיוני	תרגול בחירת מוצר מתאים	יניב לוי
20	27.7	שלושה מפגשי תרגול	תרגול מקרים של פורשים עם תכניות מגוונות, האפשרויות השונות למימוש הכספים, השפעת אופן המימוש על המיסוי, מילוי טפסים למס הכנסה בהתאמה	יניב + ליאת
21	31.7 09:00-13:00			
22	3.8			
23	מצולם	סיום יחסי עבודה	שימוע ושלביו, הודעה מוקדמת, התפטרות המקנה זכות לפיצויי פטורים, פיצויי פטורים ודרכי חישובם	עו"ד אייל שטנברג
24	מצולם	ניהול סיכונים משפטיים	חוק הירושה, הסכם ממון, צוואות וירושות, צוואה הדדית, העברה בין דורית, ייפוי כוח מתמשך	עו"ד מורן סמון
25	מצולם	תוספות חשבונות בפרישה	חלוקת חסכון פנסיוני בין בני זוג שנפרדו, הנחיות לפורשי כוחות הביטחון וגמלאי צה"ל, כיצד מטפלים (בכספי נפטר, נכיות, מילוי טופס 116) תאום מס	ליאת ארמי
26	10.8	מבחן מסכם		
27	12.9	אירוע סיום וחלוקת תעודות		

בהצלחה!