

קורס תכנון פרישה

הכשרה פרקטית בתכנון

מרצה: עדי שהרבני

יועץ מס, מתכנן פרישה ומומחה במיסוי פנסיוני ומיסוי



תהליך הפרישה מעבודה הינו בין התהליכים המורכבים והמשמעותיים ביותר בחייו של הפורש. תהליך הפרישה מהווה נקודת החלטה חשובה בחיים, עם השלכות ארוכות טווח על מקורות ההכנסה של המשפחה, החלטות לגבי תכנון כלכלי עתידי, העברה בין דורית ותכנון מס. פורשים רבים מתמודדים בקושי רב להבין את כמות המידע העצומה העומדת לרשותם

תהליך תכנון הפרישה מורכב מסוגיות רבות המורכבות בין היתר מרגולציה מתמשכת, חקיקה, פקודות מס הכנסה, ביטוח לאומי, ניתוח כספים פנסיונים ותכנון פיננסי הוליסטי.

קהל היעד

סוכני ביטוח
משווקים פנסיונים
יועצים פנסיונים
רואי חשבון
יועצי מס

מטרת הקורס

הקורס הינו קורס מעשי אשר נלמד בו לנתח תיקים אמיתיים בצורה הוליסטית. הקורס יעניק ידע תיאורטי בדגש על פרקטיקה מעשית לניתוח תיק פרישה, ניהול ותכנון של הכספים הפנסיוניים והנכסים העומדים לרשות הפורש, מיצוי זכויות ותכנון מס בצורה האופטימאלית המותאמת לכל לקוח ותרגול תיקים אמיתיים עם כלים דיגיטליים מתקדמים.

אנו מזמינים אותך ללמוד מקצוע פרקטי אשר ייתן לך כלים ויכולות מעשיות להתמודד ולטפל בצורה המיטבית ביותר בתכנון הפרישה מול הלקוחות שלך. ידע מעשי ופרקטי בקורס זה יאפשר לך להגדיל את ההכנסות מתיק הלקוחות הקיים שלך ומאפשר גיוס

מבנה הקורס

הקורס מורכב מ - 12 מפגשים, בני 4 שעות בכל מפגש, אשר יתקיימו אחת לשבוע, בשעות אחה"צ.

הקורס הינו במתכונת שיעורים פרונטליים, עם אפשרות לצפייה בזום. הקורס בנוי בצורה מודולרית עד ליישום בפועל והצגת ניתוח תיק פרישה מלא ללקוח.

בסיום הקורס תינתן אפשרות להצטרפות לתוכנית ליווי מתמשך.

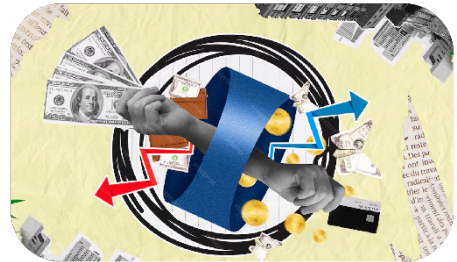
הקורס יועבר ע"י עדי שהרבני - יועץ מס, מתכנן פרישה ומומחה במיסוי פנסיוני ומיסוי יחיד



סילבוס הקורס

מבוא לתכנון פרישה

- שיקולים בפרישה מעבודה
- תכנון פרישה הוליסטי - פמילי אופיס
- פרישה מוקדמת
- דחיית פרישה לאחר גיל פרישה
- פרישה מדומה
- קצבה מול אנונה
- מבוא למיסוי פרישה



מסוכן ביטוח למאסטר פנסיוני

- הכרות מעמיקה עם העולם הפנסיוני:
- קרנות פנסיה, ביטוחי מנהלים, קופות גמל, קרנות השתלמות, חיסכון פרט
- מקסום הטבות מס - זיכויים וניכויים
- ניתוח תיקים פנסיונים מורכבים והצגת דרכי טיפול
- הצגת מסקנות ודוח ניתוח תיק פנסיוני

ביטוח לאומי

- גיל פרישה נשים / גברים
- קצבאות ביטוח לאומי בפרישה
- תנאי זכאות
- אופן חישוב קצבת אזרח ותיק
- כפל קצבאות בביטוח לאומי
- היוון קצבה ביטוח לאומי
- זכאות דמי אבטלה

קרנות פנסיה ותיקות

- מבוא לקרנות פנסיה ותיקות
- היכרות עם שיטות החישוב השונות
- שיטת הממוצעים
- שיטת 3 שנים אחרונות
- שיטת צבירת מנות
- החזר דמי גמולים
- מענק שנים עודפות
- אפשרויות דחיית קצבה
- רציפות זכויות
- דילמות פרישה בקרנות וותיקות



סילבוס הקורס

פנסיה תקציבית

- מבוא לקנות פנסיה תקציבית
- חוק גמלאות שירות מדינה
- תנאים לפרישה מוקדמת
- רציפות זכויות
- הקפאת זכויות
- רכישת זכויות
- כפל קצבאות

פנסיה צוברת

- קרן פנסיה מול ביטוח מנהלים
- קופה משלמת וקופה לא משלמת לקצבה
- מימוש קצבאות מהמוצרים השונים
- תכנון פנסיוני ותכנון מס במוצרים פנסיוניים

טופס 161 החדש

- היכרות עם טופס 161 החדש ואפשרויות סיום העסקה
- פרקטיקה בדיווח סיום העסקה ומילוי טופס 161
- דיווח מקוון של סיום העסקה
- היבטים טכניים
- סגירת סיום העסקה וטיפול באישורי פקיד שומה

מיסוי מענקי פרישה

- הגדרת מענק פרישה
- חישוב סוגי הפטורים על המענקים
- פיצויים הוניים / פיצויים קצבתיים
- נקודת איזון בין הפטור לקצבה לפטור פיצויים
- פריסת מס
- רצף קצבה
- רצף פיצויים – יתרונות / חסרונות

קצבאות

- מהי קצבה?
- קצבה מזכה
- קצבה מוכרת
- קצבאות פטורות
- סעיף 9 ב קצבאות חו"ל

תיקון 190

- תחולה
- נוסחת הקיזוז החדשה
- נוסחת השילוב הישנה
- פטור על הפנסיה, היוון קצבה

קיבוע זכויות

- ניצול הפטור באופן מקסימלי
- תקרת הון פטורה
- היוון קצבה
- גידול הפטור בין השנים 2025 - 2028
- פטור על קצבה מזכה

כללי מס למשיכת קופו"ג

- סעיף 9(5) – פטור לעיוור ונכה
- הקלות מס על סמך נכות
- תכנון פרישה לנכה
- ניהול השקעות

בניית תיק פרישה

- תרגול מעשי, סימולטור
- תכנון פרישה והצגת תיק פרישה ללקוח
- אפשרויות הצגה בתכנון פרישה
- תכנון פרישה בהתאמה אישית ללקוח
- ניתוח תיקים – מקרים אמיתיים