

פרישה לפנסיה היא נושא מורכב המחייב הכנה מקדמית והיערכות בהיבטים רבים ומגוונים - פנסיוניים, מיסויים, כלכליים, תעסוקתיים ופסיכולוגיים. מטרת ההשתלמות הינה להקנות לפורשים ידע ראשוני בתחומים הללו על מנת לאפשר להם להיערך בהתאם.

**מלון קרלטון**  
אליעזר פרי 10,  
תל אביב



**ימי שני** (2 מפגשים)  
18.5 + 25.5  
15:00-08:30



### השתלמות בת 2 מפגשים

**מרצה ומרכז ההשתלמות: ישראל עזרא** - ר"ח ויועץ פנסיוני  
מרצה אורחת: **מיכל פרוכטר** - פסיכולוגית, פסיכותרפיה, ייעוץ והנחיית קבוצות

#### נושאים | מפגש 2 (25.5)

מידע חשוב על סוגי תכניות פנסיוניות ומשמעותם עבור הפורשים לפנסיה.

היבטי מיסוי פרישה והיבטי ביטוח לאומי.

פרישה מעבודה כנקודת מפנה ושינוי בחיי האדם.  
**מרצה: מיכל פרוכטר**,  
פסיכולוגית, פסיכותרפיה, ייעוץ והנחיית קבוצות

#### נושאים | מפגש 1 (18.5)

מדוע חשוב להיערך לפרישה לפנסיה.

התנהלות כלכלית שקולה שהפורשים חייבים ליישם.

מהן ההטבות לאזרחים הוותיקים וכיצד  
באפשרות הפורשים לפנסיה לממש אותן.

**5% הנחה**  
ללקוחות  
חשבים!

**1950 ש"ח + מע"מ**

• הבטחת המקום מותנית בתשלום לפני תחילת הסדנה • תנאי התשלום: שוטף +30! • הודעה על ביטול השתתפות יש להעביר בהודעה בכתב בלבד (עד חמישה ימי עסקים טרם פתיחת הסדנה, לאחר מכן הנרשם יחויב בדמי ביטול של 250 ש"ח בתוספת מע"מ!) • הסדנה כוללת דפי תרגול ודפי עזר. המחיר כולל כיבוד, ארוחת צהריים, ארוחת "גלאט" בתוספת תשלום ובהודעה מראש.

**שלח הזמנתך במייל: conferences@hashavim.co.il או פקסס ל: 03-5680889**

**אופן התשלום** (נא לסמן x במקום המתאים)

חיוב באמצעות כרטיס אשראי: פרטים ימסרו טלפונית

ת"ז: \_\_\_\_\_

המחאה על סך \_\_\_\_\_ ש"ח תשלח בדואר

ברצוני לקבל חשבונית לפני הפקת המחאה, סכום לחיוב \_\_\_\_\_ ש"ח

ברצוני לקבל עדכונים, מבצעים והטבות מחברת חשבים ה.פ.ס

שם המזמין: \_\_\_\_\_

שם החברה: \_\_\_\_\_

טלפון: \_\_\_\_\_

דוא"ל: \_\_\_\_\_

משתתף: \_\_\_\_\_

תפקיד: \_\_\_\_\_

ח.פ/עוסק מורשה: \_\_\_\_\_

**מפגש 1 - יום ב' - 18.5.2020**

09:00 - 15:00

מלון קרלטון, אליעזר פרי 10, תל-אביב

09:00 - 08:30	התכנסות והרשמה
10:30 - 09:00	תכנון פרישה
<p>מדוע מומלץ לתכנן?   מהם היבטי התכנון הרצויים?   מדוע מומלץ לתכנן? השלכות של עלייה בתוחלת החיים וסביבת ריבית נמוכה   מיהם הגורמים המתאימים ליעץ? תנאי פרישה שכיחים אצל מעסיקים מסויימים.</p> <p><b>מרצה: ישראל עזרא - ר"ח ויועץ פנסיוני</b></p>	
10:50 - 10:30	הפסקה
12:15 - 10:50	התנהלות כלכלית שקולה
<p>אופן הטיפול בתקבולים חד-פעמיים בפרישה   ניהול התקציב המשפחתי   השקעות ומיסוי שוק ההון   סדר משיכת כספים   כיסויים ביטוחיים למקרים חריגים.</p> <p><b>מרצה: ישראל עזרא - ר"ח ויועץ פנסיוני</b></p>	
12:30 - 12:15	הפסקה
14:00 - 12:30	הטבות לאזרחים וותיקים ונושאים אחרים
<p>בראות בגיל השלישי   ריכוז ההנחות וההטבות העיקריות ומשמעויותיהן   כיצד נממש את ההטבות המגיעות לנו   צוואות וירושות   יפויי כח מתמשך   סעיף אריכות ימים   המשך עבודה   דיור</p> <p><b>מרצה: ישראל עזרא - ר"ח ויועץ פנסיוני</b></p>	
15:00 - 14:00	ארוחת צהריים

## סילבוס מפגש 2 בעמוד הבא



הדרכות



פנסיה וגמל



דיני עבודה



כלים משפטיים



מיסוי



חישובים פיננסיים

**מפגש 2 - יום ב' - 25.5.2020**

09:00 - 15:00

מלון קרלטון, אליעזר פרי 10, תל-אביב

09:00 - 08:30	התכנסות והרשמה
10:30 - 09:00	תוכניות פנסיוניות
<p>הסוגים השונים של התוכניות הפנסיוניות והמשמעויות הפנסיוניות הנגזרות מהן   קרנות פנסיה וותיקות - דגשים   קרנות פנסיה חדשות - דגשים   פוליסות ביטוח - דגשים   קופות גמל - דגשים   קרנות השתלמות - דגשים   פנסיה תקציבית - דגשים   תקלות נפוצות     אופן מימוש התוכניות הפנסיוניות</p> <p><b>מרצה: ישראל עזרא - רו"ח ויועץ פנסיוני</b></p>	
10:50 - 10:30	הפסקה
12:15 - 10:50	מיסוי פרישה
<p>מהם התקבולים השכיחים בפרישה לפנסיה ובתקופת הפנסיה   מיסוי הון או מיסוי קצבה   כללי המיסוי העיקריים, כולל תיקון 190   תכנוני מס עיקריים   מיסוי הכנסות אחרות   פטור לקצבה וליתרות חייבות במס   מימוש ההטבות - טפסים למס הכנסה</p> <p><b>מרצה: ישראל עזרא - רו"ח ויועץ פנסיוני</b></p>	
<p><b>היבטי ביטוח לאומי</b></p> <p>היבטי ביטוח לאומי - קצבת זקנה, המשך עבודה   משמעויות של המשך עבודה</p> <p><b>מרצה: ישראל עזרא - רו"ח ויועץ פנסיוני</b></p>	
12:30 - 12:15	הפסקה
14:00 - 12:30	פרישה מעבודה כנקודת מפנה ושינוי בחיי האדם: משמעות הפרישה כשינוי בכל מישורי החיים
<p><b>מרצה: מיכל פרוכטר - פסיכולוגית, פסיכותרפיה, ייעוץ והנחיית קבוצות</b></p>	
15:00 - 14:00	ארוחת צהריים



הדרכות



פנסיה וגמל



דיני עבודה



כלים משפטיים



מיסוי



חישובים פיננסיים