

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

מלון קרלטון
אליעזר פרי 10,
תל אביב



ימי שני (2 מפגשים)
13.7 + 20.7
15:00-08:30



השתלמות בת 2 מפגשים

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

נושאים | מפגש 2 (20.7)

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 (13.7)

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 פקס 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' - 13.7.2020

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>מרצה: ישראל עזרא - רו"ח ויועץ פנסיוני</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>מרצה: ישראל עזרא - רו"ח ויועץ פנסיוני</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>מרצה: ישראל עזרא - רו"ח ויועץ פנסיוני</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' - 20.7.2020

09:00 - 15:00

מלון קרלטון, אליעזר פרי 10, תל-אביב

09:00 - 08:30	התכנסות והרשמה
---------------	----------------

10:30 - 09:00	תוכניות פנסיוניות
---------------	-------------------

הסוגים השונים של התוכניות הפנסיוניות והמשמעויות הפנסיוניות הנגזרות מהן |
קרנות פנסיה וותיקות | קרנות פנסיה חדשות | פוליסות ביטוח | קופות גמל |
קרנות השתלמות | פנסיה תקציבית | תקלות נפוצות | אופן מימוש התוכניות הפנסיוניות
מרצה: ישראל עזרא - רו"ח ויועץ פנסיוני

10:50 - 10:30	הפסקה
---------------	-------

12:15 - 10:50	מיסוי פרישה
---------------	-------------

מהם התקבולים השכיחים בפרישה לפנסיה ובתקופת הפנסיה | מיסוי הון או מיסוי קצבה |
כללי המיסוי העיקריים, כולל תיקון 190 | תכנוני מס עיקריים | מיסוי הכנסות אחרות |
טור לקצבה וליתרות חייבות במס | מימוש ההטבות - טפסים למס הכנסה
מרצה: ישראל עזרא - רו"ח ויועץ פנסיוני

	היבטי ביטוח לאומי
--	-------------------

היבטי ביטוח לאומי - קצבת זקנה, המשך עבודה | משמעויות של המשך עבודה
מרצה: ישראל עזרא - רו"ח ויועץ פנסיוני

12:30 - 12:15	הפסקה
---------------	-------

14:00 - 12:30	פרישה מעבודה כנקודת מפנה ושינוי בחיי האדם: משמעות הפרישה כשינוי בכל מישורי החיים
---------------	---

מרצה: מיכל פרוכטר - פסיכולוגית, פסיכותרפיה, ייעוץ והנחיית קבוצות

15:00 - 14:00	ארוחת צהריים
---------------	--------------



הדרכות



פנסיה וגמל



דיני עבודה



כלים משפטיים



מיסוי



חישובים פיננסיים