

השתלמות הכנה לפרישה לפנסיה

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.

בהדרכת **Zoom** מקצועית



אל סירקולו
מרכז כנסים והרצאות

אורנים 1, גבעת שמואל | קומה 2

יום שני

21.2.2022 | 15:00 - 08:30

יום רביעי

23.2.2022 | 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

היבטי מיסוי פרישה

היבטי ביטוח לאומי ונושאים נוספים

נושאי
מפגש

2

23.2.2022

היבטי תכנון פרישה לפנסיה
והתנהלות כלכלית שקולה

תכניות פנסיוניות - דגשים למוצרי הפנסיה
השונים לקראת פרישה לפנסיה

היבטים תעסוקתיים ופסיכולוגיים

נושאי
מפגש

1

21.2.2022

5% הנחה ללקוחות חשבים

1,950 ₪ + מע"מ

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

שלחו הזמנתכם למייל: conferences@hashavim.co.il או פקסו ל: 03-5680889

אופן התשלום (נא לסמן X במקום המתאים)

☐ חיוב באמצעות כרטיס אשראי: פרטים ימסרו טלפונית

ת"ז: _____

☐ המחאה על סך _____ ₪ תשלח בדואר

☐ ברצוני לבקל חשבונית לפני הפקת המחאה, סכום לחיוב _____ ₪

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

שם המזמין: _____

שם החברה: _____

טלפון: _____

דוא"ל: _____

משתתף: _____

תפקיד: _____

ח.פ/עוסק מורשה: _____

*יתכנו שינויים בתכנים

סילבוס השתלמות הכנה לפרישה לפנסיה

השתלמות בת 2 מפגשים

מפגש 1 - הנושאים שילמדו ביום ב' | 21.2.2022

08:30 - 09:00 התכנסות והרשמה

09:00 - 10:15 תכנון פרישה לפנסיה

- התארכות תוחלת החיים והמשמעות הכלכלית הנגזרת ממנה
- מדוע מומלץ לתכנן ומהם היבטי התכנון הרצויים
- גיל פרישה - השינויים הצפויים והמשמעות הכלכלית והמיסויית הנגזרת מהם
- האתגרים והיעדים המרכזיים בתכנון פרישה לפנסיה ומשמעותם המעשית
- מקורות הכנסה לאחר הפרישה - תקבולים חד-פעמיים ותקבולים שוטפים
- תכנון כלכלי לתוחלת חיים - מקורות הכנסה למול הצרכים
- השקעות וסדר משיכת כספים לצרכים מיוחדים

10:15 - 10:30 הפסקה

10:30 - 12:15 תכניות פנסיוניות עיקריות

- תכניות פנסיוניות עיקריות והמשמעויות הפנסיוניות הנגזרות מהן
- קרנות פנסיה וותיקות - אופן חישוב הפנסיה לפי שיטת החישוב של כל קרן (שיטת 3 שנים אחרונות ושיטת הממוצע), השכר הממוצע במשק והשפעתו על הפנסיה החודשית, תשלומים נלווים לפנסיה ואופן המיסוי שלהם, היוון קצבה, משיכה חד-פעמית, כדאיות המשך הפקדות לאחר צבירת פנסיה בשיעור המירבי, רציפות זכויות, קצבת שאירים
- קרנות פנסיה חדשות - אופן חישוב הפנסיה, מסלולי פנסיה, מקדמי המרה לקצבה, מסלולי השקעה ותשואות, קצבת שאירים
- פוליסות ביטוח - סוגי הפוליסות העיקריות, מקדמי המרה לקצבה לדורותיהם, ערך החיסכון בשילוב ערך המס, אופן מימוש החיסכון, משמעות תום תוקף
- קופות גמל וקרנות השתלמות - דגשים
- פנסיה תקציבית - דגשים
- תכניות לקצבה מיידית
- תקלות נפוצות ואופן מימוש התכניות הפנסיוניות

12:15 - 12:30 הפסקה

12:30 - 14:00 היבטים תעסוקתיים ופסיכולוגיים מרצה: מיכל פרוכטר

- פרישה מעבודה כנקודת מפנה
- משמעות תעסוקתית של סיום עבודה ומעבר לפנסיה

14:00 - 15:00 ארוחת צהריים

סילבוס השתלמות הכנה לפרישה לפנסיה

השתלמות בת 2 מפגשים

מפגש 2 - הנושאים שילמדו ביום ד' | 23.2.2022

08:30 - 09:00 התכנסות והרשמה

09:00 - 10:30 מיסוי פרישה

- מהם התקבולים השכיחים בפרישה לפנסיה ובתקופת הפנסיה והיבטי המיסוי שלהם
- כללי המיסוי העיקריים, כולל "תיקון 190"
- מיסוי הון או מיסוי קצבה, "נוסחת הקיזוז"
- פטור ממס לקצבה וליתרות חייבות במס
- תכנוני מס עיקריים - מפת החיסכון הפנסיוני בשילוב בסיס המס (שכבות מס), פטור לקצבה, מענק פרישה פטור ממס, מענק פרישה חייב במס, פריסת מס, רצף קצבה ורצף פיצויים, היוון קצבה, פורשי מערכת הביטחון, פנסיה לבעלי שליטה

• טופס 161

- אופן מימוש ההטבות במס וטפסים למס הכנסה - טופס 161א', טופס 161ג', טופס 161ד', טופס 161ג' ותאום מס - ומסמכים נדרשים

• קצבה מוכרת

- שיוך הפקדות בין "קצבה מזכה" ל"קצבה מוכרת"

• הפקדה לקופת גמל במסגרת "תיקון 190" וקופת גמל להשקעה - היבטי מיסוי

• היבטי מיסוי נוספים למי שהגיעו לגיל פרישה

• אבני דרך במיסוי פרישה

10:30 - 10:50 הפסקה

10:50 - 12:15 המשך הרצאה

12:15 - 12:30 הפסקה

12:30 - 14:00 היבטי ביטוח לאומי ונושאים אחרים

- היבטי ביטוח לאומי - תנאי הזכאות, גיל הזכאות, משמעות של המשך עבודה והכנסות אחרות (מבחן הכנסות), תוספות לפנסיה, פרישה מוקדמת, דמי אבטלה, טפסים

• צוואות וירושות

• העברה בין-דורית וקביעת מוטבים

• ייפויי כח מתמשך

• "סעיף אריכות ימים"

• הטבות לאזרחים וותיקים

14:00 - 15:00 ארוחת צהריים