

השתלמות הכנה לפרישה ופנסיה

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



יום שני
16.9.2019
14:00-08:30



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 (23.9.19)

• היבטי מיסוי פרישה והיבטי ביטוח לאומי.

• מהן ההטבות לאזרחים הוותיקים וכיצד באפשרות הפורשים לפנסיה לממש אותן.

מרצה: מיכל פרוכטר
פסיכולוגית, פסיכותרפיה,
ייעוץ והנחיית קבוצות

• פרישה מעבודה כנקודת מפנה ושינוי בחיי האדם.

נושאים | מפגש 1 (16.9.19)

• מדוע חשוב להיערך לפרישה לפנסיה.

• מידע חשוב על סוגי תכניות פנסיוניות ומשמעותם עבור הפורשים לפנסיה.

• התנהלות כלכלית שקולה שהפורשים חייבים ליישם.

5% הנחה
ללקוחות
חשבים!

1950 ₪ + 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 בדימי ביטול של 250 ₪ בתוספת מע"מ!) • הסדנא כוללת דפי תרגול ודפי עזר.

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: _____

סילבוס השתלמות הכנה לפרישה לפנסיה

השתלמות בת 2 מפגשים

בין 08:30-14:00 במלון קרלטון, ת"א

מפגש 1 - הנושאים שילמדו ביום ב' ה- 16.9

08:30 - 09:00 התכנסות והרשמה

09:00 - 10:30 תכנון פרישה

- ◆ מדוע מומלץ לתכנן? ◆ מהם היבטי התכנון הרצויים
- ◆ השלכות של עלייה בתוחלת החיים וסביבת ריבית נמוכה
- ◆ מיהם הגורמים המתאימים לייעץ
- ◆ תנאי פרישה שכיחים אצל מעסיקים מסויימים

10:30 - 10:50 הפסקה

10:50 - 12:15 תוכניות פנסיוניות

- ◆ 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

12:15 - 12:30 הפסקה

12:30 - 14:00 התנהלות כלכלית שקולה

- ◆ אופן הטיפול בתקבולים חד-פעמיים בפרישה ◆ ניהול התקציב המשפחתי
- ◆ השקעות ומיסוי שוק ההון ◆ סדר משיכת כספים ◆ כיסויים ביטוחיים למקרים חריגים

- סילבוס מפגש 2 בעמוד הבא -

מפגש 2 - הנושאים שילמדו ביום ב' ה- 23.9

08:30 - 09:00 התכנסות והרשמה

09:00 - 10:30 מיסוי פרישה

- ◆ מהם התקבולים השכיחים בפרישה לפנסיה ובתקופת הפנסיה
- ◆ כללי המיסוי העיקריים, כולל "תיקון 190" ◆ מיסוי הון או מיסוי קצבה
- ◆ פטור לקצבה וליתרות חייבות במס ◆ מיסוי הכנסות אחרות ◆ תכנוני מס עיקריים
- ◆ מימוש ההטבות - טפסים למס הכנסה

10:30 - 10:50 הפסקה

10:50 - 12:15 היבטי ביטוח לאומי

- ◆ היבטי ביטוח לאומי - קצבת זקנה, המשך עבודה
- ◆ משמעויות של המשך עבודה

הטבות לאזרחים וותיקים ונושאים אחרים

- ◆ בריאות בגיל השלישי ◆ ריכוז ההנחות וההטבות העיקריות ומשמעויותיהן
- ◆ כיצד נממש את ההטבות המגיעות לנו ◆ צוואות וירושות ◆ יפוי כח מתמשך
- ◆ "סעיף אריכות ימים" ◆ המשך עבודה ◆ דיור

12:15 - 12:30 הפסקה

12:30 - 14:00 פרישה מעבודה כנקודת מפנה ושינוי בחיי האדם

משמעות הפרישה כשינוי בכל מישורי החיים.

מרצה: מיכל פרוכטר – פסיכולוגית, פסיכותרפיה, יעוץ והנחיית קבוצות