

לשכת רואי חשבון בישראל

Institute of Certified Public  
Accountants In Israel

نقابة مدققي الحسابات في إسرائيل



מרחב תל אביב

# קורס לימודי תעודה **פרונטלי** בנושא: "מתכנן פרישה"

מועדי הקורס:  
27.4.25-22.6.25



לשכת רואי חשבון בישראל

Institute of Certified Public  
Accountants In Israel

نقابة مدققي الحسابات في إسرائيل



לשכת רואי חשבון בישראל

Institute of Certified Public  
Accountants In Israel

نقابة مدققي الحسابات في إسرائيل



מרחב תל אביב

**חברות וחברים יקרים,**

**במסגרת פעילות המרחב, מוצע בזאת לחברי הלשכה קורס לימודי תעודה בנושא: "מתכנן פרישה" שייערך באופן פרונטלי באודיטוריום הלשכה שברח' מונטיפיורי 1 תל אביב.**

הקורס ייפתח ביום א', 27.4.25, בשעה 16:00 ויתקיים על פי הלוח המצויין בתוכנית. הקורס יועבר לרואי חשבון חברי לשכה ולמשתתפים חיצוניים. **מידע אודות תוכנית הקורס מצורף בחוברת זו.**

**מתכונת הקורס:**

**7 מפגשים שבועיים, בסה"כ 24 שעות אקדמאיות.**

**המפגש השבועי ייערך באופן פרונטלי בבית הלשכה, מונטיפיורי 1 ת"א, בהתאם למועדים בסילבוס.**

**תעודה:**

למסיימי הקורס תוענק תעודת גמר מטעם מרחב תל אביב כפוף להשתתפות ב-5 מפגשים לפחות מתוך 7 מפגשים. הזכאות לתעודה מותנית בנוכחות של 80% מתוך מפגשי הקורס.

**הרשמה:**

**המעוניינים להצטרף לקורס, מתבקשים להירשם באמצעות אתר הלשכה**

**[www.icpas.org.il](http://www.icpas.org.il)**

**בהפסקה יוגש כיבוד.**

**דמי השתתפות:**

חבר לשכה – **1,000 ש"ח** לא חבר לשכה – **2,000 ₪**

**500 ₪** לרו"ח צעירים עבור הקורסים ב-3 שנות החברות הראשונות בלשכה.

**500 ₪** לפנסיונר.

**דמי ביטול:**

הודעות על ביטול השתתפות תתקבלנה בכתב למייל: [liron@icpas.org.il](mailto:liron@icpas.org.il) עד לתאריך **26.4.25**.

ברצוני להודות למרכז האקדמי, רו"ח **גדי מריאסין** - יו"ר (משותף) בוועדת הקשר עם עסקים קטנים ובינוניים במרחב ת"א וחבר בוועדת ההשתלמויות במרחב ת"א - על הריכוז האקדמי, בניית הדגשים והתכנים ותרומתו הרבה להצלחת הקורס.

בכבוד רב,

חן שרייבר, רו"ח

נשיא לשכת רואי חשבון בישראל

תוכנית הקורס:  
**"מתכנן פרישה"**

ריכוז אקדמי: גדי מריאסין, רו"ח  
 יו"ר (משותף) בוועדת הקשר עם עסקים קטנים ובינוניים במרחב ת"א  
 וחבר בוועדת ההשתלמויות במרחב ת"א

המועד	הנושא	שם המרצה*	
27.4.25 יום א' 16:00-16:15	עדכוני נשיא הלשכה רו"ח חן שרייבר	מר חן שרייבר, רו"ח - נשיא הלשכה	<b>1</b>
16:15-16:25	דברי פתיחה	מר גדי מריאסין, רו"ח - יו"ר (משותף) בוועדת הקשר עם עסקים קטנים ובינוניים במרחב ת"א וחבר בוועדת ההשתלמויות במרחב ת"א	
16:30-17:00	אופטימיזציה כלכלית ושמירה על הנכסים במצבי שוק משתנים	מר אמיר איל, רו"ח - בעלים וזים חברת אינפינטי, קבוצת ניהול השקעות	
17:00-17:45	שכר הסכמי שכר, פנסיה, בקרות	גב' אדווה אלמוזנינו, רו"ח - סגנית יו"ר ועדת חשבי שכר בכירים ומנהלת אגף משכורות, עיריית אשדוד	
17:45-19:00	טופס 161 ופיצויים <ul style="list-style-type: none"> <li>• הסבר לטופס 161 החדש</li> <li>• מבנה טופס 161 החדש</li> <li>• מהי אחריות המעסיקים</li> <li>• וידוא מלוא זכויות קבלת הפיצויים של העובד לפי שנות העבודה, כיצד מחשבים את זכאות הפטור של הפורש, מה משמעות משיכת פיצויים בהיבט הפגיעה בפטור העתידי ל"קיבוע זכויות"</li> </ul>	מר דן גרינברג, מומחה לפרישה וסוכן ביטוח מורשה	
4.5.25 יום א' 16:00-17:45	סוגי תוכניות ביטוח ומאפייני כל תוכנית : <ul style="list-style-type: none"> <li>• פוליסת מעורב - הון/קצבה</li> <li>• פוליסת עדיף+ נספח הוני- מבטיחה / משתתפת</li> <li>• פוליסת מנהלים עדיף החדשה</li> <li>• קרן פנסיה מקיפה + משלימה</li> <li>• קרן פנסיה ותיקה גרעונית/לא גרעונית</li> <li>• מקדמי קצבה בביטוחי מנהלים</li> </ul> <p><b>פורשים עם קרן פנסיה חדשה</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• המידע הנדרש, כללי חישוב הקצבה,</li> <li>אפשרויות משיכת הכספים</li> <li>• אפשרויות מימוש אחרות של הכסף</li> </ul>	גב' אילונה שטיין, סוכנת ביטוח, בעלת רישיון פנסיוני, מתכננת פרישה	<b>2</b>

	<ul style="list-style-type: none"> <li>מסלולי הפרישה השונים והתאמתם לפרישת הלקוח</li> </ul>		
18:00-19:30	<b>יפורסם בהמשך</b>	<b>נציגת רשות המסים :</b> גב' <b>רונית כהן</b> , מנהלת מח' קופות גמל ומיסוי יחידים בחטיבה המקצועית	
<b>11.5.25</b> <b>יום א'</b> 16:00-17:45	<b>פורשים עם פנסיה תקציבית/ותיקה</b> <b>פנסיה תקציבית</b>  קצבאות ותשלומים אחרים:  אנונה - מאפייני מוצר זה, באיזה מקרים יכול להתאים  קצבה מוכרת - הסבר ויתרונות היוונים  כללי ניווד עפ"י תקנות הניוד	גב' <b>אילונה שטיין</b> , סוכנת ביטוח, בעלת רישיון פנסיוני, מתכנתת פרישה	<b>3</b>
<b>18.5.25</b> <b>יום א'</b> 16:00-17:30	תיקון 190 וקיבוע זכויות - חישוב שיעור הפטור השלכות תיקון 190 על עולם החסכון הפנסיוני  קיבוע זכויות  מענק כוחות הבטחון והיוון קצבה צה"לית  כללי הורשה בין דורית  פנסיית שארים - כללי תשלום פנסיית שארים חודשית ואפשרויות היוון פנסיית  מיסוי מענקים בפטירה ומימוש תגמולי ביטוח בפטירה בכל תוכניות הביטוח לפי סוג התוכנית ( מבוא לשיעור הבא )	גב' <b>אילונה שטיין</b> , סוכנת ביטוח, בעלת רישיון פנסיוני, מתכנתת פרישה	<b>4</b>
17:45-19:00	<b>סוגיות בסיום עבודה במשפט העבודה בישראל</b>  תקופות מוגנות מפטורים בחוק, הליכי שימוע, חובת מתן הודעה מוקדמת, התפטרות מזכות בפיצויי פטורים והצדקות לשלילת פיצויי פטורים והודעה מוקדמת	גב' <b>ליאת שושן ברק</b> , עו"ד - ייעוץ משפטי בתחום דיני העבודה	
<b>25.5.25</b> <b>יום א'</b> 16:00-17:30	<b>מענקי פרישה נוסחאות השילוב</b> <b>מענקי פרישה</b>  ניתוק יחסי עובד מעסיק, הגדרת מענק פרישה, חישוב פטור למענק פרישה, הגדלת המשכורת האחרונה לפני פרישה, עבודה חלקית לפני פרישה	מר <b>דן גרינברג</b> , מומחה לפרישה וסוכן ביטוח מורשה	<b>5</b>
17:45-19:00	<ul style="list-style-type: none"> <li>מסלולי מיסוי למענקי פרישה</li> <li>קצבה מוכרת / קצבה פטורה</li> </ul>		

	<ul style="list-style-type: none"> <li>פריסת מענק פרישה חייב במס, הסבר על טופס 116 ג, רצף קצבה, רצף קצבה אוטומטי, רצף זכויות פיצויים</li> <li>תקרה לסכום ברצף פיצויים וקצבה, הסבר על טופס 161 ג, מקרים מהפרקטיקה, תרגול בכיתה ובבית</li> <li>תרגול למילוי טפסים</li> <li>מענק מוות – מסלולי מיסוי</li> </ul> <p><b>נוסחת השילוב</b></p>		
<p><b>15.6.25</b> <b>יום א'</b> 16:00-17:30</p> <p>17:45-19:00</p>	<p><b>השקעות אלטרנטיביות, מוצרי הגיל השלישי</b></p> <p>גיל הפרישה, גיל הזכאות והגיל השלישי – מצא את ההבדלים? מוצרי השקעה יתרונות / חסרונות ורלוונטיות לפרישה מה מוגדר כמוצר פנסיוני? מוצרים פנסיונים מסורתיים ומוצרים פנסיונים אלטרנטיביים מעבר בין דורי</p> <p><b>ניהול סיכונים והשקעות</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>בחירת יעדי חיים. אסטרטגיות השקעה ניהול סיכונים בהשקעות, ניהול נכסים</li> <li>כיסוי ביטוח. סיכוני שוק. סיכוני התנהגות משקיעים</li> <li>אלוקציית נכסים בפרישה. השקעות אלטרנטיביות ליצירת הכנסה פסיבית</li> </ul> <p><b>מוצרי הגיל השלישי</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>הפקדה לתיקון 190 - ממה צריך להיזהר?</li> <li>פוליסות חיסכון</li> <li>קופות גמל להשקעה</li> <li>פנסיה מיידית</li> <li>ניהול תיקי השקעות IRA</li> </ul>	<p>מר <b>שי אלון</b>, בעלים ומנכ"ל אלונ'ס פמילי אופיס, מתכנן פיננסי, ביטוח וניהול סיכונים</p>	<b>6</b>
<p><b>22.6.25</b> <b>יום א'</b> 16:30-17:30</p>	<p>תיקון 190 - משמעויות התיקון על אופן חישוב הפטור על קצבה/ההון, יתרונות מיסוי מגיל 60 על הפקדות במעמד במסגרת תיקון 190</p> <p>סוגיות מסכמות</p>	<p>גב' <b>אילונה שטיין</b>, סוכנת ביטוח, בעלת רישיון פנסיוני, מתכנתת פרישה</p>	<b>7</b>

17:45-18:30	<p><b>עולם התוכן והאחריות בתחום הפרישה</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• עולם הפרישה העדכני כפועל יוצא של חיסכון פנסיוני לעומת העולם הישן</li> <li>• שלושת ההחלטות הגורליות שעלינו לקחת בהפיכתנו לפנסיונרים</li> <li>• תכנון פנסיוני נכון עם הבנת כללי המס והמשחק יביא לתוצאה אופטימלית לשארית חיי הלקוח</li> <li>• מקומנו כרואה חשבון בפרישת לקוח</li> </ul>	<p>מר <b>שי אלון</b>, בעלים ומנכ"ל אלונס פמילי אופיס, מתכנן פיננסי, ביטוח וניהול סיכונים</p>	
18:30-18:45	<p><b>סיכום הקורס</b></p>	<p>מר <b>גדי מריאסין</b>, רו"ח - יו"ר (משותף) בוועדת הקשר עם עסקים קטנים ובינוניים במרחב ת"א וחבר בוועדת השתלמויות במרחב ת"א</p>	

\* יתכנו שינויים בשמות המרצים או בסדר הופעתם. פתיחת הקורס מותנית במספר מינימלי של נרשמים.

\*\* תיתכן גלישה בשעות ההרצאות של כל אחד מהדוברים (עד רבע שעה) וזמן סיום המפגש עשוי להתארך.