



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

מועדי הקורס:
27.4.25-22.6.25





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 המצוין 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

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 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

שם המרצה*	הנושא	המועד
1	מר חן שרייבר , רו"ח – נשיא הלשכה	27.4.25 יום א' 16:00-16:15
	מר גדי מריאסין , רו"ח - יו"ר (משותף) בוועדת הקשר עם עסקים קטנים ובינוניים במרחב ת"א וחבר בוועדת ההשתלמויות במרחב ת"א	16:15-16:25
	מר אמיר איל , רו"ח - בעלים וזים חברת אינפנט, קבוצת ניהול השקעות	16:30-17:00
	גב' אדווה אלמחנינו , רו"ח - סגנית יו"ר ועדת חשבי שכר בכירים ומנהלת אגף משכורות, עיריית אשדוד	17:00-17:45
	מר דן גרינברג , מומחה לפרישה וסוכן ביטוח מורשה	17:45-19:00
2	מר חן שרייבר , רו"ח – נשיא הלשכה	27.4.25 יום א' 16:00-16:15
	מר גדי מריאסין , רו"ח - יו"ר (משותף) בוועדת הקשר עם עסקים קטנים ובינוניים במרחב ת"א וחבר בוועדת ההשתלמויות במרחב ת"א	16:15-16:25
1	מר אמיר איל , רו"ח - בעלים וזים חברת אינפנט, קבוצת ניהול השקעות	16:30-17:00
	גב' אדווה אלמחנינו , רו"ח - סגנית יו"ר ועדת חשבי שכר בכירים ומנהלת אגף משכורות, עיריית אשדוד	17:00-17:45
	מר דן גרינברג , מומחה לפרישה וסוכן ביטוח מורשה	17:45-19:00
	מר חן שרייבר , רו"ח – נשיא הלשכה	27.4.25 יום א' 16:00-16:15
	מר גדי מריאסין , רו"ח - יו"ר (משותף) בוועדת הקשר עם עסקים קטנים ובינוניים במרחב ת"א וחבר בוועדת ההשתלמויות במרחב ת"א	16:15-16:25
2	מר אמיר איל , רו"ח - בעלים וזים חברת אינפנט, קבוצת ניהול השקעות	16:30-17:00
	גב' אדווה אלמחנינו , רו"ח - סגנית יו"ר ועדת חשבי שכר בכירים ומנהלת אגף משכורות, עיריית אשדוד	17:00-17:45
1	מר דן גרינברג , מומחה לפרישה וסוכן ביטוח מורשה	17:45-19:00
	מר חן שרייבר , רו"ח – נשיא הלשכה	27.4.25 יום א' 16:00-16:15
	מר גדי מריאסין , רו"ח - יו"ר (משותף) בוועדת הקשר עם עסקים קטנים ובינוניים במרחב ת"א וחבר בוועדת ההשתלמויות במרחב ת"א	16:15-16:25
	מר אמיר איל , רו"ח - בעלים וזים חברת אינפנט, קבוצת ניהול השקעות	16:30-17:00
	גב' אדווה אלמחנינו , רו"ח - סגנית יו"ר ועדת חשבי שכר בכירים ומנהלת אגף משכורות, עיריית אשדוד	17:00-17:45
2	מר דן גרינברג , מומחה לפרישה וסוכן ביטוח מורשה	17:45-19:00
	מר חן שרייבר , רו"ח – נשיא הלשכה	27.4.25 יום א' 16:00-16:15
1	מר גדי מריאסין , רו"ח - יו"ר (משותף) בוועדת הקשר עם עסקים קטנים ובינוניים במרחב ת"א וחבר בוועדת ההשתלמויות במרחב ת"א	16:15-16:25
	מר אמיר איל , רו"ח - בעלים וזים חברת אינפנט, קבוצת ניהול השקעות	16:30-17:00
	גב' אדווה אלמחנינו , רו"ח - סגנית יו"ר ועדת חשבי שכר בכירים ומנהלת אגף משכורות, עיריית אשדוד	17:00-17:45
	מר דן גרינברג , מומחה לפרישה וסוכן ביטוח מורשה	17:45-19:00
	מר חן שרייבר , רו"ח – נשיא הלשכה	27.4.25 יום א' 16:00-16:15
2	מר גדי מריאסין , רו"ח - יו"ר (משותף) בוועדת הקשר עם עסקים קטנים ובינוניים במרחב ת"א וחבר בוועדת ההשתלמויות במרחב ת"א	16:15-16:25
	מר אמיר איל , רו"ח - בעלים וזים חברת אינפנט, קבוצת ניהול השקעות	16:30-17:00
1	גב' אדווה אלמחנינו , רו"ח - סגנית יו"ר ועדת חשבי שכר בכירים ומנהלת אגף משכורות, עיריית אשדוד	17:00-17:45
	מר דן גרינברג , מומחה לפרישה וסוכן ביטוח מורשה	17:45-19:00
	מר חן שרייבר , רו"ח – נשיא הלשכה	27.4.25 יום א' 16:00-16:15
	מר גדי מריאסין , רו"ח - יו"ר (משותף) בוועדת הקשר עם עסקים קטנים ובינוניים במרחב ת"א וחבר בוועדת ההשתלמויות במרחב ת"א	16:15-16:25
	מר אמיר איל , רו"ח - בעלים וזים חברת אינפנט, קבוצת ניהול השקעות	16:30-17:00
2	גב' אדווה אלמחנינו , רו"ח - סגנית יו"ר ועדת חשבי שכר בכירים ומנהלת אגף משכורות, עיריית אשדוד	17:00-17:45
	מר דן גרינברג , מומחה לפרישה וסוכן ביטוח מורשה	17:45-19:00

	מסלולי הפרישה השונים והתאמתם לפרישת הלקוח		
18:00-19:30	יפורסם בהמשך	נציגת רשות המסים : גב' רונית כהן , מנהלת מח' קופות גמל ומיסוי יחידים בחטיבה המקצועית	
11.5.25 יום א' 16:00-17:45	פורשים עם פנסיה תקציבית/ותיקה פנסיה תקציבית קצבאות ותשלומים אחרים: אנונה - מאפייני מוצר זה, באיזה מקרים יכול להתאים קצבה מוכרת - הסבר ויתרונות היוונים כללי ניווד עפ"י תקנות הניוד	גב' אילונה שטיין , סוכנת ביטוח, בעלת רישיון פנסיוני, מתכננת פרישה	3
18.5.25 יום א' 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' אילונה שטיין , סוכנת ביטוח, בעלת רישיון פנסיוני, מתכננת פרישה	4
17:45-19:00	סוגיות בסיום עבודה במשפט העבודה בישראל תקופות מוגנות מפטורים בחוק, הליכי שימוע, חובת מתן הודעה מוקדמת, התפטרות מזכות בפיצויי פטורים והצדקות לשלילת פיצויי פטורים והודעה מוקדמת	גב' ליאת שושן ברק , עו"ד - ייעוץ משפטי בתחום דיני העבודה	
25.5.25 יום א' 16:00-17:30	מענקי פרישה נוסחאות השילוב מענקי פרישה - ניתוק יחסי עובד מעסיק, הגדרת מענק פרישה, חישוב פטור למענק פרישה, הגדלת המשכורת האחרונה לפני פרישה, עבודה חלקית לפני פרישה - מסלולי מיסוי למענקי פרישה - קצבה מוכרת / קצבה פטורה	מר דן גרינברג , מומחה לפרישה וסוכן ביטוח מורשה	5
17:45-19:00			

	- פריסת מענק פרישה חייב במס, הסבר על טופס 116 ג, רצף קצבה, רצף קצבה אוטומטי, רצף זכויות פיצויים - תקרה לסכום ברצף פיצויים וקצבה, הסבר על טופס 161 ג, מקרים מהפרקטיקה, תרגול בכיתה ובבית - תרגול למילוי טפסים - מענק מוות – מסלולי מיסוי נוסחת השילוב		
15.6.25 יום א' 16:00-17:30 17:45-19:00	השקעות אלטרנטיביות, מוצרי הגיל השלישי גיל הפרישה, גיל הזכאות והגיל השלישי – מצא את ההבדלים? מוצרי השקעה יתרונו / חסרונות ורלוונטיות לפרישה מה מוגדר כמוצר פנסיוני? מוצרים פנסיונים מסורתיים ומוצרים פנסיונים אלטרנטיביים מעבר בין דורי ניהול סיכונים והשקעות - בחירת יעדי חיים. אסטרטגיות השקעה ניהול סיכונים בהשקעות, ניהול נכסים - כיסוי ביטוח. סיכוני שוק. סיכוני התנהגות משקיעים - אלוקציית נכסים בפרישה. השקעות אלטרנטיביות ליצירת הכנסה פסיבית מוצרי הגיל השלישי - הפקדה לתיקון 190 - ממה צריך להיזהר? - פוליסות חיסכון - קופות גמל להשקעה - פנסיה מיידית - ניהול תיקי השקעות IRA	מר שי אלון, בעלים ומנכ"ל אלונ'ס פמילי אופיס, מתכנן פיננסי, ביטוח וניהול סיכונים	6
22.6.25 יום א' 16:30-17:30	תיקון 190 - משמעויות התיקון על אופן חישוב הפטור על קצבה/ההון, יתרונו מיסוי מגיל 60 על הפקדות במעמד במסגרת תיקון 190 סוגיות מסכמות	גב' אילונה שטיין, סוכנת ביטוח, בעלת רישיון פנסיוני, מתכננת פרישה	7

17:45-18:30	עולם התוכן והאחריות בתחום הפרישה • עולם הפרישה העדכני כפועל יוצא של חיסכון פנסיוני לעומת העולם הישן • שלושת ההחלטות הגורליות שעלינו לקחת בהפיכתנו לפנסיונרים • תכנון פנסיוני נכון עם הבנת כללי המס והמשחק יביא לתוצאה אופטימלית לשארית חיי הלקוח • מקומנו כרואה חשבון בפרישת לקוח	מר שי אלון , בעלים ומנכ"ל אלונס פמילי אופיס, מתכנן פיננסי, ביטוח וניהול סיכונים	
18:30-18:45	סיכום הקורס	מר גדי מריאסין , רו"ח - יו"ר (משותף) בוועדת הקשר עם עסקים קטנים ובינוניים במרחב ת"א וחבר בוועדת ההשתלמויות במרחב ת"א	

* 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.