

פירוט ומחירים של קורסים 20140626 (גרסת 20171024)

תהליך הייעוץ מחולק בד"כ לשלב איסוף החומר והכנתו לייעוץ והייעוץ עצמו. לעתים, איסוף החומר נעשה על ידי עוזר מקצועי. לכן, נבנו שני קורסים, האחד למתכנן הפרישה עצמו והשני לעוזר מקצועי. **הקורסים מועברים על ידי בני הפנר באופן אישי.**

חשוב להדגיש: הקורסים מוכרים על ידי איגוד המתכננים הפיננסיים ומזכים בנקודות CPD.

פרטי קורס מתכנן פרישה יישומי

קורסים נפתחים על פי דרישה ובתיאום מראש. הקורס מחולק לשלושה שלבים, ולמעט בפרויקטים מיוחדים הוא מיועד לרכשי תוכנת נכסים. לרכשי התוכנה, מחיר מופחת בסך 3,500 ₪ בתוספת מע"מ כחוק. מחיר זה מותנה בתשלום דמי שימוש לפחות לשנה לגרסת **תכנון פרישה מלא** ומעלה לפי מחירון החברה המפורסם באתר, בעמוד הצעת מחיר. במקרה של הפסקת השימוש לאחר חצי שנה, לא יגבה תשלום עבור יתרת השנה אך יהיה צורך להשלים תשלום מחיר מלא של הקורס, 7,000 ₪ בתוספת מע"מ נוספים. פרטים מלאים מפורסמים באתר, בעמוד הצעת מחיר. סילבוס מלא מפורט בהמשך.

שלב א

זמנים ותוכן	מטרת הקורס
4 מפגשים בני 4 שעות כל אחד ובהם מעט תיאוריה והרבה תרגול.	<p>תוך שימוש בתוכנת נכסים, המשתתף יוכל לטפל במרבית מקרי הפרישה בישראל לעזיבת עבודה ממעסיק אחד.</p> <ul style="list-style-type: none"> בחזירה ברצף קצבה ו/או רצף פיזויים. קבלת מענק פטור עם/ללא רצף קצבה. חישוב פרישה מלא ביציאה לגמלאות.

שלב ב

זמנים ותוכן	מטרת הקורס
3 מפגשים בני 4 שעות כל אחד ובהם מעט תיאוריה והרבה תרגול.	<p>היעד של שלב א ובנוסף:</p> <ul style="list-style-type: none"> טיפול במקרי פרישה ללא מגבלת כמות מעסיקים בעבר, רצפים וכדומה. יכול לספק תחזית פרישה בעתיד על בסיס גידול שווי התוכנית עד למועד הפרישה הסופית.

שלב ג

זמנים ותוכן	מטרת הקורס
2 מפגשים בני 4 שעות כל אחד ובהם מעט תיאוריה והרבה תרגול.	<p>היעד של שלב ב ובנוסף:</p> <ul style="list-style-type: none"> טיפול במקרי פרישה תוך מימוש נכסים פיננסיים ופנסיוניים ויצירת תזרים מבוקש – ידע לעשות תכנון פיננסי - "לייף פלנינג". יכול לספק תחזית פרישה בעתיד על בסיס גידול שווי נכסים פיננסיים ופנסיוניים עד למועד הפרישה הסופית, כולל חישוב תשואת מטרה.

מחיר כולל בסך 3,500 ₪ בתוספת מע"מ כחוק.

פרטי קורס לעוזר מקצועי למתכנן פרישה יישומי – Back Office

למי מיועד	מחיר	זמנים ותוכן	מטרת הקורס
בעל ידע בינוני ומעלה בביטוח.	1,300 ₪ בתוספת מע"מ כחוק.	3 מפגשים בני 4 שעות כל אחד ובהם תרגול.	תוך שימוש בתוכנת נכסים , המשתתף ידע לקלוט כל היסטוריה פנסיונית ומצבת נכסים פיננסיים ולהכיןם לביצוע ייעוץ בפועל.

בונוס – בכל תקופת הקורס שימוש חינם בתוכנת נכסים !

מבנה ותוכן השיעורים

שלב א : שיעורים 1-5 – הכרת מערכת וחישובי פרישה שעיקרם במעסיק אחד – תכנון על בסיס נכסים פנסיוניים.
 שלב ב : שיעורים 6-8 – חישובי פרישה מורכבים שמקורם בריבוי המעסיקים – תכנון על בסיס נכסים פנסיוניים.
 שלב ג : שיעורים 9-10 – תכנון פיננסי – לייף פלנינג – תכנון הוליסטי על בסיס נכסים פיננסיים ופנסיוניים.
 כל שיעור נסמך על הנושאים שנלמדו בשיעורים הקודמים. לכן, לכל שיעור יוצגו רק הנושאים החדשים לאותו שיעור.

שיעור	תוכן
1	<ul style="list-style-type: none"> • גרסת מערכת מענק פרישה מורכב. • מבנה כללי של המערכת. • הקמת מועמד והסבר למסכים השונים בתהליך. • הסבר אודות המדריך למשתמש : גרסה מקומית וגרסת אתר אינטרנט. • תרגול עצמי.
2	<ul style="list-style-type: none"> • עבודה עם גרסת מערכת מענק פרישה מורכב. • מקרה פרישה בסיסי. מענק פיצויים מזומן, מענק מקופות מרכזיות, מענקים לשיעורין, השלמת חוב וותק, מענק פטור, מענק חייב, שימוש בהון הפטור לטובת מענק, פריסה קדימה/אחורה עם/ללא הכנסות עתידיות כולל הכנסות עבר והווה. • קבלת הפרשי שכר, פדיון חופשה ופריסתם. • פריסה מרובת מענקים : עבודה מפורטת / עבודה מרוכזת. • לימוד מנגנון החלטות אוטומטיות של המערכת בקביעת כיוון הפריסה ושנות הפריסה. • מבנה מסכי התוצאות. • הפקת אוטומטית של טופס 161, 161א, 116ג. • הפקת דוח ללקוח. • תרגול עצמי.
3	<ul style="list-style-type: none"> • גרסת מערכת מענק פרישה מורכב. • יצירת מועמד עם תוכניות ביטוח, גמל ופנסיה הכוללות מענק פיצויים בלבד כולל משתפות ברווחים עם שונות בפיצויים למס. • קבלת מענק פיצויים במזומן + מענק פיצויים מתוכניות אלה. • רצף קצבה : עבודה מפורטת / עבודה מרוכזת. • לימוד מנגנון החלטות אוטומטיות של המערכת בקביעת המקורות שיופנו לרצף קצבה. • קביעת מקור הפיצויים לתשלום מס על הפיצויים החייבים : עבודה מפורטת / עבודה מרוכזת. • תהליך עזיבת עבודה מלא הכולל רצף פיצויים עם/ללא רצף קצבה. • תרגול עצמי.
4	<ul style="list-style-type: none"> • גרסת מערכת מענק וקצבה. • לימוד מנגנון החלטות אוטומטיות של המערכת בקביעת המקורות מהם ישולם מס על פיצויים. • יצירת מועמד עם תוכניות ביטוח גמל ופנסיה הכוללות מענק פיצויים, ויכולת משיכת תגמולים וקצבאות. • משיכת תגמולים כדין, משיכת קצבה מזכה, משיכת קצבה מוכרת. • שימוש בהון הפטור לטובת מענק פיצויים ו/או קצבה מזכה : עבודה מפורטת / עבודה מרוכזת. • מנגנון רוץ עד לדגל : ניסוי וטעיה בחתירה לפתרון המיטבי. • מבנה מסכי התוצאות. • <input type="radio"/> Drill Down לבחינת מרכיבי תזרים המזומנים. • <input type="radio"/> פירוט מסכי העזר. • הפקה אוטומטית של טופס 161ד. • תרגול עצמי.
5	<ul style="list-style-type: none"> • גרסת מערכת מענק, קצבה והיוון. • היוון קצבה מזכה, היוון קצבה מוכרת. • שימוש מושכל בהון הפטור לטובת מענק פיצויים ו/או קצבה מזכה ו/או היוון קצבה מוכרת. • לימוד המנגנון להחלטות אוטומטיות של המערכת בשימוש ההון הפטור בהיוונים לתקופות שונות. • מיסוי היוון כדין חייב של קצבה מזכה כולל פריסת קדימה / אחורה. • מיסוי היוון כדין חייב של קצבה מוכרת. • היוון שלא כדין מיסוי היוון שלא כדין. • משיכת קרן השתלמות. • הסבר המפרט לביצוע. • תרגול עצמי.

<ul style="list-style-type: none"> מבוא לגרסת תכנון פרישה מלא - מה היא יודע לעשות ומה השוני מהגרסאות הקודמות. טופס הקמת מועמד בתוכנת נכסים. הקמת מועמד ברמת מורכבות גבוהה הכוללת היסטוריה מרובת מעסיקים, מרובת תוכניות כולל מענקים פטורים מהעבר, כולל רצפי קצבה ורצפי פיצויים. עדכון צבירות מדוחות חברת הביטוח. קביעת מבני הפרשות לא סטנדרטיים בתוכניות השונות. נתונים מיוחדים לפנסיה וותיקה בהסדר ופנסיה תקציבית. לימוד המנגנון האוטומטי של המערכת לחישוב קצבה מוכרת. תרגול עצמי. 	<p>6</p>
<ul style="list-style-type: none"> חזרה על עיקרי השיעור הקודם. עבודה עם גרסת מערכת תכנון פרישה מלא. שימוש מגוון ברצף קצבה מעסיק נוכחי לטובת קבלת קצבה מידית ו/או עתידית עם/ללא היוון. שימוש מגוון בתגמולים קצבה לטובת משיכה חד פעמית, משיכת קצבה עם/ללא היוון. ביצוע היוון כדין אוטומטי על בסיס דרישות לקצבת יעד, סכום מהוון יעד ופנסיה מזערית. לימוד המנגנון האוטומטי של המערכת להיוון מרבי עד לפנסיה מזערית ומעבר לה. תרגול עצמי. 	<p>7</p>
<ul style="list-style-type: none"> גרסת מערכת תכנון פרישה מלא. לימוד המנגנונים להפיכת כל מקור חד פעמי לאנונה ו/או לקצבה מוכרת ו/או לשימושים אחרים. שימוש מגוון בכספים שנצברו בתגמולים הון של תוכניות שונות מתקופות הפרשה שונות ליצירת סכום חד פעמי כיום ו/או בעתיד, ליצירת קצבה מוכרת כיום ו/או בעתיד, ליצירת אנונה כיום ו/או בעתיד, לשריון סכום חד פעמי לטובת יעד מוגדר במועד מוגדר, ליצירת זרובה תקציבית, לשריון לטובת ירושה עתידית. שימוש מגוון בכספים שנצברו בקרן השתלמות ליצירת תוצרים דומים לאלה שפורטו בשימוש בתגמולים. חרטה מרצף קצבה מעסיק נוכחי. שימוש מגוון בפיצויים מעסיקים קודמים שלא תחת רצף קצבה ליצירת תוצרים דומים לאלה שפורטו בשימוש בתגמולים ובנוסף קבלת קצבה 9ב (כאשר עזיבת העבודה הייתה לפני 2008, במהלך 2008-2012 ולאחר 2012). שימוש מגוון בפיצויים מעסיקים קודמים תחת רצף קצבה. <ul style="list-style-type: none"> ○ לחרטה (כאשר רצף הקצבה בוצע לפני 2000 ואחרי 2000) ○ למשיכת קצבה. מימוש פיצויים קודמים תחת רצף קצבה ותחת רצף פיצויים המסתיים במעסיק נוכחי. הפקת דוח ללקוח הכולל מלל אישי של היועץ, נספחים וגרפים צבעוניים. תרגול עצמי. 	<p>8</p>
<ul style="list-style-type: none"> גרסת מערכת תכנון הוליסטי בסיסי. תכנון פיננסי – לייף פלנינג הקמת מועמד כולל מגוון נכסים פנסיונים, מגוון נכסים פיננסיים ומגוון התחייבויות כספיות עתיות וחד פעמיות. הגדרת תזרים מזומנים מבוקש לרמת מחיה ולמגוון מטרות שונות עתיות וחד פעמיות. הגדרת זרובה מבוקשת וסכום מבוקש לירושא. שימוש מגוון בנכסים פיננסיים ליצירת סכום חד פעמי כיום ו/או בעתיד, ליצירת קצבה מוכרת כיום ו/או בעתיד, ליצירת אנונה כיום ו/או בעתיד, לשריון סכום חד פעמי לטובת יעד מוגדר במועד מוגדר, ליצירת זרובה תקציבית, לשריון לטובת ירושה עתידית. תהליך מתן מענה אופטימלי על בסיס מטרה ודרישות תוך מימוש נכסים פיננסיים ופנסיוניים. בחניה וטיפול בחסרים / עודפים בדרישות ומענה להתחייבויות מול המצוי בפועל. חישוב אוטומטי לתשואת מטרה. תרגול עצמי. 	<p>9</p>

- תכנון עתידי : **אדוני היועץ, אני בן 50, אלה נכסי הפנסיוניים, אלה נכסי הפיננסיים וזה תזרים המזומנים במונחי נטו אחרי מס אותו אני רוצה לייצר לפרישה. אמור לי בבקשה, אני אצליח ?**
- הסבר פונקציונאלי של גרסת מערכת מומחה.
- חישוב תשואת מטרה להשגת תזרים מזומנים מבוקש.
- **גרסת תכנון פרישה רב מופעי – בסיס CRM-י לניהול לקוח מיועץ על ציר הזמן.**
 - אופן הפיכת המפרט לביצוע למערכת התראות עתידיות.
 - יצירת ToDo List עתידי לטיפול במועמד.
 - דוגמאות.
- הוספת קצבאות הביטוח הלאומי.
- **הוספת מקורות בן/בת זוג לתכנון זוגי.**
- דגשים למספר נושאים:
 - הגדרות משתמש.
 - הגדרות מערכת.
 - חזרה על כל הגרסאות והסבר השימוש והצורך בכל גרסה.
 - אופן חישוב מקרה בגרסה שונה מכפי שנוצר.
 - מקרה של משיכת קצבה שלאחריה שינוי מסלול הפרישה, המביא לשינוי גובה הקצבה ולמצב שלא ניתן לממש דרישה זהה.
 - מעבר לחברה שלובה.
 - מקרה פרישה שבו הפרש כבר מקבל קצבאות 9א ו/או 9ב.
 - כספים בקצבה תחת רצף פיצויים שלא תחת רצף קצבה.
 - חרטה מרצף קצבה בעזיבה נוכחית בה מסתיים רצף פיצויים.
- **עבודה מול המסלקה.**
- הסבר טיפול בנושאים / מקרים לפי בקשה.