



## בני הפנר

benny@tbh-solutions.com

<http://www.tbh-solutions.com>



# הכשרת מתכנני פרישה באמצעות מחולל פרישה חכם של בני הפנר

(20190512-20190514-20190519-20190605-20200107-20200130-20200415-20200425-20200430-20201209)

תאריך עדכון אחרון : 9/12/2020.

**הקדמה** (כל הרשום בלשון זכר ייחשב כאילו נרשם גם בלשון נקבה)  
במהלך חיי המקצועיים צברתי ניסיון רב בהדרכה בכלל ובהדרכת נושא תכנון פרישה בפרט. אני מבקש ממך לתת בי אמון ולפעול על הנחיותי. השקעתי מחשבה רבה ומאמץ רב במטרה להפוך אותך למתכנן פרישה תוך שימוש בתוכנת **מחולל פרישה חכם**. התוצאה היא הקורס החינמי המפורט להלן. מעבר על השיעורים באופן מסודר לפי ההנחיות יביא אותך להשגת המטרה.  
להערכתך, ההשקעה הנדרשת בקורס היא בסדר גודל של 10-30 שעות בתלות ברמת הידע וביכולת הלמידה העצמית שלך. דבר אחד אני יכול להבטיח לך. כל שעה שתושקע בקורס תחסוך לך עשרות שעות בהמשך. שעות של תהיות, שאלות, תסכול וכיוצא בזה.  
דבר נוסף. אומנם **מחולל חכם לטופס קיבוע זכויות 161d** איננו חלק מקורס תכנון פרישה, אולם יש במסמך זה קישור להוראות ההתקנה שלו ולסרטון הדרכה.

**מצאת שגיאת כתיב/כתב/תחביר? מצאת שגיאה מקצועית? יש נושא לא ברור שלדעתך מצריך הבהרה והרחבה?**  
הערות והארות יתקבלו בברכה. מבטיח לקרוא כל דבר.

## לפני הכל

צפה בסרטון כללי אודות מסלול הכשרה נמצא בקישור זה: <https://www.youtube.com/watch?v=KtHLzwiLC9A>

## תוכן עניינים

- #שיעור\_מבוא
- #התקנה מחולל חכם לטופס קיבוע זכויות 161d
- #התקנת מחולל פרישה חכם
- #שיעור ראשון מענקי פרישה ופריסה
- #שיעור שני ריבוי מענקים ורצף קצבה
- #שיעור שלישי מענקים וקצבאות
- #שיעור רביעי היוונים
- #שיעור חמישי מימוש רצפים ותכנון הוליסטי

**לידיעה כללית** (בכל מקרה נגיע אל התרגילים במהלך הקורס) **רשימת התרגילים נמצאת בקישור זה**  
<http://www.tbh-solutions.com/downloads/nehasim/reports/TirguMeholeWisePrisha.pdf>

## שיעור מבוא

חומר קריאה מקדים

[http://www.tbh-solutions.com/downloads/nehasing/reports/KursePrisha\\_Shiv1\\_Lesson1\\_Mavoh\\_WisePrisha.pdf](http://www.tbh-solutions.com/downloads/nehasing/reports/KursePrisha_Shiv1_Lesson1_Mavoh_WisePrisha.pdf)

מה קצב הלימוד המומלץ?

שני שיעורים בשבוע. למי שמרגיש ממש נוח עם מה שלמד עד כה, אפשר שלושה. מאחר והשיעורים קצרים, מומלץ לפני כל שיעור נוסף, להשקיע כמה דקות ולראות את הסרטון של השיעור הקודם.

מה עוד כדאי לראות לפני שמתחילים? לא חובה, אבל כדאי!

- סרטון הדרכה ביוטיוב – הצגת מחולל פרישה חכם גרסה 14.0.0.  
<https://www.youtube.com/watch?v=6gvsN9ep-yE>
- סרטון הדרכה ביוטיוב – הדגמת יכולות אוטומטיות במחולל פרישה חכם גרסה 15.0.0.  
<https://www.youtube.com/watch?v=LKEEgeVqNGA>
- **הסרטון הבא הוא מדע בדיוני, אמיתי שנמצא בשלבי הכנה מתקדמים.**
- מבוא - <https://www.youtube.com/watch?v=h8sgidsPvBw>
- התכנון עצמו - <https://www.youtube.com/watch?v=KIYuhdFBSCc>

מה עוד עומד לרשותך?

- מעת לעת אני מפרסם מאמרים וסרטונים מקצועיים. אלה מועלים לחשבון הפייסבוק שלי ואני מזמין אותך להירשם כעוקב.
  - זה הקישור לחשבון שלי <https://www.facebook.com/profile.php?id=100002357661465>
- סרטונים מקצועיים אותם כבר הכנתי.
  - זה הקישור למסמך המרכז אותם <http://www.tbh-solutions.com/downloads/nehasing/reports/Sirtonim.pdf>

**מתחילים? עברו לעמוד הבא.**

## התקנה מחולל חכם לטופס קיבוע זכויות T161

לביצוע העדכון לחץ [כאן](#).

### לאחר ההתקנה

עם הפעלת התוכנה ומעבר למסך רישיון, תוצגנה הוראות לקבלת רישיון שימוש לתקופת ניסיון. יש לפעול בהתאם. סרטון ובו אופן קבלת הרישיון ניתן לראות בקישור זה <https://www.youtube.com/watch?v=qYonwdSU7cs>.

### מוזמנות לצפות בשני סרטונים:

- הדרכה כללית לטופס קיבוע זכויות T161.  
○ <https://www.youtube.com/watch?v=f2UiNPajIWg>
- הדרכה והיכרות לתוכנת מחולל חכם לטופס קיבוע זכויות T161 של בני הפנר.  
○ <https://www.youtube.com/watch?v=SguYds47HWQ>

## התקנת מחולל פרישה חכם

לביצוע העדכון [לחץ כאן](#).

### לאחר ההתקנה

עם הפעלת התוכנה ומעבר למסך רישיון, תוצגנה הוראות לקבלת רישיון שימוש לתקופת ניסיון. יש לפעול בהתאם. סרטון ובו אופן קבלת הרישיון ניתן לראות בקישור זה <https://www.youtube.com/watch?v=gYonwdSU7cs>.

**שים לב! לצורך תרגול התרגילים בקורס, חובה לקבל רישיון.**

**סיימתם להתקין ורוצים להתחיל תאכלס בקורס? עברו לעמוד הבא.**

## שיעור ראשון – מענקי פרישה ופריסה

### רשימת נושאים

- מקרה פרישה בסיסי. מענק פיצויים מזומן, מענק מקופות מרכזיות.
- מענק פטור, מענק חייב, שימוש בהון הפטור לטובת מענק.
- פריסה קדימה/אחורה עם/ללא הכנסות עתידיות כולל הכנסות עבר והווה.
- לימוד מנגנון החלטות אוטומטיות של המערכת בקביעת כיוון הפריסה ושנות הפריסה.
- קבלת הפרשי שכר, פדיון חופשה ופריסתם.
- מבנה מסכי התוצאות.
- Drill Down לבחינת מרכיבי תזרים המזומנים.
- פירוט מסכי העזר.
- הפקת אוטומטית של טופס 161, 161א, 116ג.
- הפקת דוח ללקוח.

חומר קריאה מקדים (מאמרים אלה נכתבו בבסיס להדרכת תוכנת נכסים. לכן, תתקלו בהם בשם נכסים. התוכן רלוונטי גם למחולל פרישה חכם).  
[http://www.tbh-solutions.com/downloads/nehassim/reports/KursePrisha\\_ShLav1\\_Lesson2\\_ManakHayavPaturAndPrisa.pdf](http://www.tbh-solutions.com/downloads/nehassim/reports/KursePrisha_ShLav1_Lesson2_ManakHayavPaturAndPrisa.pdf)

סרטון הדרכה לשיעור זה נמצא בקישור זה <https://www.youtube.com/watch?v=sHXxKcyxRIQ>.

### תרגילים לתרגול עצמי

בצעו את שני התרגילים בפרק תרגילים מענק פיצויים במסמך התרגילים הנמצא בקישור זה.  
<http://www.tbh-solutions.com/downloads/nehassim/reports/TirgulMeholelWisePrisha.pdf>

### פתרון מדריך לתרגילים נמצא בקישור זה:

קישור לסרטון (מחולל פרישה חכם גרסה 16)	נושא
<a href="https://www.youtube.com/watch?v=eBgVGA6NB0o">https://www.youtube.com/watch?v=eBgVGA6NB0o</a>	מענק פיצויים – תרגיל 1
<a href="https://www.youtube.com/watch?v=ROuHYNtKBPg">https://www.youtube.com/watch?v=ROuHYNtKBPg</a>	מענק פיצויים – תרגיל 2

### משוב לשיעור הראשון

אשמח לקבל הערות, הארות והצעות.  
מבטיח לקרוא כל דבר.

**סיימתם עם השיעור ורוצים לעבור לשיעור הבא? עברו לעמוד הבא.**

## שיעור שני – ריבוי מענקים ורצף קצבה

### רשימת נושאים

- יצירת מועמד עם תוכניות ביטוח, גמל ופנסיה.
  - מענק פיצויים בלבד, כולל משתפות ברווחים עם שונות בפיצויים למס.
- קבלת מענק פיצויים במזומן + מענק פיצויים מתוכניות אלה.
- רצף קצבה.
  - לימוד מנגנון החלטות אוטומטיות של המערכת בקביעת המקורות שיופנו לרצף קצבה.
- תשלום מס על הפיצויים החייבים.
- לימוד מנגנון החלטות אוטומטיות של המערכת בקביעת המקורות מהן ישולם המס.
- מבנה מסכי התוצאות.
- Drill Down לבחינת מרכיבי תזרים המזומנים.
- פירוט מסכי העזר.
- תהליך עזיבת עבודה מלא הכולל רצף פיצויים עם/ללא רצף קצבה.
- הפקת דוח ללקוח.

חומר קריאה מקדים (מאמרים אלה נכתבו בבסיס להדרכת תוכנת נכסים. לכן, תתקלו בהם בשם נכסים. התוכן רלוונטי גם למחולל פרישה חכם).  
[http://www.tbh-solutions.com/downloads/nehasim/reports/KursePrisha\\_Shlav1\\_Lesson3\\_PizuiimAndRezefKizva.pdf](http://www.tbh-solutions.com/downloads/nehasim/reports/KursePrisha_Shlav1_Lesson3_PizuiimAndRezefKizva.pdf)

סרטון הדרכה לשיעור זה נמצא בקישור זה <https://www.youtube.com/watch?v=5XQJ0Tal6vc>.

### תרגילים לתרגול עצמי

בצעו את התרגילים בפרק ריבוי מענקים ורצף קצבה במסמך התרגילים הנמצא בקישור זה.  
<http://www.tbh-solutions.com/downloads/nehasim/reports/TirgulMeholelWisePrisha.pdf>

### פתרון מדריך לתרגילים נמצא בקישור זה:

נושא	קישור לסרטון (מחולל פרישה חכם גרסה 16)
ריבוי מענקים ורצף קצבה – תרגיל 1	<a href="https://www.youtube.com/watch?v=bcFyqSAN0wo">https://www.youtube.com/watch?v=bcFyqSAN0wo</a>

### משוב לשיעור השני

אשמח לקבל הערות, הארות והצעות.  
מבטיח לקרוא כל דבר.

**סיימתם עם השיעור ורוצים לעבור לשיעור הבא? עברו לעמוד הבא.**

## שיעור שלישי – מענקים וקצבאות

### רשימת נושאים

- יצירת מועמד עם תוכניות ביטוח גמל ופנסיה.
  - מענק פיצויים ויכולת משיכת תגמולים וקצבאות.
- משיכת תגמולים הון כדין, משיכת תגמולים קצבה כדין.
- משיכת קצבה מזכה, משיכת קצבה מוכרת.
- שימוש בהון הפטור לטובת מענק פיצויים ו/או קצבה מזכה.
  - לימוד מנגנון תיעדוף השימוש בהון הפטור.
- משיכת תגמולים הון ותגמולים קצבה עד 2000.
- מבנה מסכי התוצאות.
- Drill Down לבחינת מרכיבי תזרים המזומנים.
- פירוט מסכי העזר.
- הפקה אוטומטית של טופס T161.
- הפקת דוח ללקוח.

חומר קריאה מקדים (מאמרים אלה נכתבו בבסיס להדרכת תוכנת נכסים. לכן, תקלו בהם בשם נכסים. התוכן רלוונטי גם למחולל פרישה חכם).  
[http://www.tbh-solutions.com/downloads/nehasim/reports/KursePrisha\\_Shlay1\\_Lesson4\\_ManakAndKizva.pdf](http://www.tbh-solutions.com/downloads/nehasim/reports/KursePrisha_Shlay1_Lesson4_ManakAndKizva.pdf)

סרטון הדרכה לשיעור זה נמצא בקישור זה: <https://www.youtube.com/watch?v=JkAenOS6EI0>.

### תרגילים לתרגול עצמי

בצעו את התרגילים בפרק מענקים וקצבאות במסמך התרגילים הנמצא בקישור זה.  
<http://www.tbh-solutions.com/downloads/nehasim/reports/TirgulMeholeiWisePrisha.pdf>

### פתרון מדריך לתרגילים נמצא בקישור זה:

קישור לסרטון (מחולל פרישה חכם גרסה 16)	נושא
<a href="https://www.youtube.com/watch?v=FCHZ3cEw29M">https://www.youtube.com/watch?v=FCHZ3cEw29M</a>	מענקים וקצבאות – תרגיל 1
<a href="https://www.youtube.com/watch?v=pyWI2alEbQw">https://www.youtube.com/watch?v=pyWI2alEbQw</a>	חלק ראשון
<a href="https://www.youtube.com/watch?v=pyWI2alEbQw">https://www.youtube.com/watch?v=pyWI2alEbQw</a>	חלק שני
<a href="https://www.youtube.com/watch?v=VBW6teFNCho">https://www.youtube.com/watch?v=VBW6teFNCho</a>	מענקים וקצבאות – תרגיל 2
<a href="https://www.youtube.com/watch?v=k_MPCti4CdQ">https://www.youtube.com/watch?v=k_MPCti4CdQ</a>	חלק ראשון
<a href="https://www.youtube.com/watch?v=k_MPCti4CdQ">https://www.youtube.com/watch?v=k_MPCti4CdQ</a>	חלק שני

### משוב לשיעור השלישי

אשמח לקבל הערות, הארות והצעות.  
מבטיח לקרוא כל דבר.

**סיימתם עם השיעור ורוצים לעבור לשיעור הבא? עברו לעמוד הבא.**

## שיעור רביעי – היוונים

### רשימת נושאים

- יצירת מועמד עם תוכניות ביטוח גמל ופנסיה.
- היוון קצבה מזכה, היוון קצבה מוכרת.
- שימוש מושכל בהון הפטור לטובת מענק פיצויים ו/או קצבה מזכה ו/או היוון קצבה מוכרת.
- 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.
- מבנה מסכי התוצאות.
- Drill Down לבחינת מרכיבי תזרים המזומנים.
- פירוט מסכי העזר.

חומר קריאה מקדים (מאמרים אלה נכתבו בבסיס להדרכת תוכנת נכסים. לכן, תתקלו בהם בשם נכסים. התוכן רלוונטי גם למחולל פרישה חכם).  
[http://www.tbh-solutions.com/downloads/nehasing/reports/KursePrisha\\_Shlay1\\_Lesson5\\_Hivun.pdf](http://www.tbh-solutions.com/downloads/nehasing/reports/KursePrisha_Shlay1_Lesson5_Hivun.pdf)

סרטון הדרכה לשיעור זה נמצא בקישור זה: <https://www.youtube.com/watch?v=HBbHnPeN20k>

סרטון הרחבה בנושא היוון נמצא בקישור זה: <https://www.youtube.com/watch?v=MAI8QumX-Qw>

שימוש במחולל פרישה חכם של בני הפנר.

### תרגילים לתרגול עצמי

בצעו את התרגילים בפרק היוונים במסמך התרגילים הנמצא בקישור זה.  
<http://www.tbh-solutions.com/downloads/nehasing/reports/TirgulMeholelWisePrisha.pdf>

פתרון מדריך לתרגילים נמצא בקישור זה:

קישור לסרטון (מחולל פרישה חכם גרסה 16)	נושא	
<a href="https://www.youtube.com/watch?v=76N4L4etOIA">https://www.youtube.com/watch?v=76N4L4etOIA</a>	חלק ראשון	היוונים – תרגיל 1
<a href="https://www.youtube.com/watch?v=wwle9pCAkcw">https://www.youtube.com/watch?v=wwle9pCAkcw</a>	חלק שני	

### משוב לשיעור הרביעי

אשמח לקבל הערות, הארות והצעות.  
מבטיח לקרוא כל דבר.



## שיעור חמישי – מימוש רצפים ותכנון הוליסטי

### רשימת נושאים

- מימוש רצף קצבה ורצף פיצויים.
- יצירת מועמד עם כל סוגי הצבירות הפנסיוניות ונכסים פיננסיים.
- מימוש כל סוגי הצבירות הפנסיוניות והפנסיוניות ליצירת תזרים מזומנים מגוון. חריגים:
  - פיצויים מעסיק נוכחי שלא ברצף קצבה ופיצויים ברצף פיצויים מעסיקים קודמים (ממומשים רק כחד פעמי).
  - פיצויים מעסיקים קודמים ברצף קצבה (ברי מימוש רק בדרך של קצבה עם/ללא היוון).
  - תגמולים קצבה עד 2000 (בשל מגבלות טכניות של המערכת לא ניתן לממש כקצבה מוכרת).
  - תגמולים קלמ"ק ותגמולי קצבה משנת 2000 (ממומשים רק בדרך קצבה אם/ללא היוון).
  - פיצויים פטורים מעל תקרה (ממומשים רק בדרך של משיכה חד פעמית או כקצבה מוכרת).
- מבנה מסכי התוצאות.
- Drill Down לבחינת מרכיבי תזרים המזומנים.
- פירוט מסכי העזר.

**חומר קריאה מקדים** (מאמרים אלה נכתבו בבסיס להדרכת תוכנת נכסים. לכן, התקלו בהם בשם נכסים. התוכן רלוונטי גם למחולל פרישה חכם).

קישור	נושא
<a href="http://www.tbh-solutions.com/downloads/nehasing/reports/KursePrisha_Shlav1_Lesson5_MimushRezeKizva_and_RezePizuiim_WisePrisha.pdf">http://www.tbh-solutions.com/downloads/nehasing/reports/KursePrisha_Shlav1_Lesson5_MimushRezeKizva_and_RezePizuiim_WisePrisha.pdf</a>	מימוש רצפים
<a href="http://www.tbh-solutions.com/downloads/nehasing/reports/KursePrisha_Shlav1_Lesson5_LifePlannung_WisePrisha.pdf">http://www.tbh-solutions.com/downloads/nehasing/reports/KursePrisha_Shlav1_Lesson5_LifePlannung_WisePrisha.pdf</a>	תכנון הוליסטי

**סרטוני ההדרכה לשיעור זה נמצאים בקישורים אלה (שימו לב! בשל מורכבות הנושא הסרטון משלב גם את השיעור וגם את התרגול):**

קישור לסרטון (מחולל פרישה חכם גרסה 16)	נושא
<a href="https://www.youtube.com/watch?v=sd92pQAf4PQ">https://www.youtube.com/watch?v=sd92pQAf4PQ</a>	חלק ראשון
<a href="https://www.youtube.com/watch?v=oLKWL8R_aDw">https://www.youtube.com/watch?v=oLKWL8R_aDw</a>	חלק שני
<a href="https://www.youtube.com/watch?v=2X1Ee62reiM">https://www.youtube.com/watch?v=2X1Ee62reiM</a>	חלקי שלישי
<a href="https://www.youtube.com/watch?v=eM7flUmNu9w">https://www.youtube.com/watch?v=eM7flUmNu9w</a>	חלק רביעי
<a href="https://www.youtube.com/watch?v=0GpU70XyVS4">https://www.youtube.com/watch?v=0GpU70XyVS4</a>	חלק חמישי

### תרגילים לתרגול עצמי

בצעו את התרגילים בפרק **תכנון הוליסטי** במסמך התרגילים הנמצא בקישור זה.  
<http://www.tbh-solutions.com/downloads/nehasing/reports/TirgulMeholeiWisePrisha.pdf>

פתרון מדריך לתרגילים נמצא בסרטונים של השיעור עצמו. ראה פירוט לעיל.

### משוב לשיעור החמישי

אשמח לקבל הערות, הארות והצעות.  
מבטיח לקרוא כל דבר.

# כל הכבוד,

# סיימתם את הקורס!!

### ומה עכשיו?

צברתם גם ידע תיאורטי נכבד וגם יכולת מעשית נכבדה. אם פתרתם את התרגילים (עם או ללא עזרה של פתרון המדריך) פיתחתם לעצמכם יכולות הקיימות למתכנני פרישה ספורים בישראל. האמינו ביכולות שלכם. צאו לעבוד.

### ומה לגבי ההמשך?

נראה מה חסר ונשלם תוך כדי תנועה.