



בני הפנר

benny@tbh-solutions.com

http://www.tbh-solutions.com



מחולל פרישה חכם-כרטיס הכניסה שלך לייעוץ פרישה (הוראות התקנה בעמוד הבא)

(כל הרישום בלשון זכר כאילו נכתב גם בלשון נקבה) (20190923-20191212-20210303-20210404-20210519-20220118)

מה זה תכנון פרישה?

עם פרישה מעבודה ויציאה לגמלאות, מקבל הפורש מענקי פיזויים, תגמולים, קצבאות, היוונים וגם נכסים פיננסיים. עליו לקבל החלטות שונות בנושאים אלה והקשורים אליהם. החלטות אלה נסמכות על סדרת חישובים מורכבים ביותר. וזה מה שהמחולל יודע לעשות.

ייעוד המחולל

כלי תומך החלטה וייעוץ פרישה, הן בעזיבת עבודה והן ביציאה לגמלאות. נועד לחשב ולספק נתונים שעל בסיסם תתקבלנה החלטות ובסיומן תוצג תמונת המצב החזויה מבחינת תזרים מזומנים ממועד הפרישה ועד לתום תוחלת החיים. תוצריו הם דוחות ללקוח והטפסים הנדרשים למס הכנסה ובהם 161, 161A, 161G, 161D ו-116.

אז מה זה בדיוק המחולל הזה?

מחולל פרישה חכם הוא יישום פשוט ויעיל להפליא, מבית היוצר של בני הפנר. מאמץ רב הושקע בהפיכת ייעוץ בנושא מורכב ביותר לפשוט (ככל שניתן), אינטואיטיבי, זורם וגם מהנה. פעולות מורכבות רבות עברו תהליך אוטומטיזציה. כל זאת, על מנת לפשט עבורך את הפעלתו וככל שניתן, לדרוש ממך לתת אך ורק הנחיות כלליות או לבחור בין מספר חלופות אוטומטיות אשר נבנו ספציפית למקרה המחושב עתה. אלה יתורגמו על ידי המערכת לפעילויות מדויקות ומפורטות אשר יביאו למימוש רצונך. קיימים אפילו נושאים בהם אינך נדרש לדבר. המערכת מציעה לך לתת אמון בבינה המלאכותית שבה. קיימים נושאים בהם המערכת מבקשת כיוון כללי ואז מפעילה את הבינה המלאכותית שבה למימוש הקווים המנחים שלך. תן בה אמון. הוא תוביל אותך בבטחה עד לקבלת תוצאות. יחד עם פשוטות הפעלתו, היישום נסמך על תוכנת **נכסים** ולכן, חושף בפניך יכולות מרשימות ביותר בתחום תכנון הפרישה.

לסרטון והדרכה והדגמה הקש לקישור זה: <https://www.youtube.com/watch?v=6gvsN9ep-yE>.

איך נקלטים נתונים?

התוכנית והצבירות הפנסיוניות נעשית באופן ידני או תוך קליטת קבצי מסלקה. שאר הנתונים מוזנים ידנית.

מה הוא יודע לקחת בחשבון ולחשב?

כמעט כל היסטוריה פנסיונית כולל צבירות מעסיקים קודמים ברצף פיזויים ורצף קצבה, מענקים והיוונים פטורים מהעבר, קצבאות משולמות מפרישות קודמות, תוכניות פנסיוניות, זיכוי, פטור ממס לנכה, הנחות אזורים פיתוח, מענק פיזויים במזומן ומקופה מרכזית, מענק כוחות הביטחון, פדיון ימי חופשה ופרישתם, פדיון הפרשי שכר ופרישתם, קצבה מזכה ומוכרת, היוון קצבה מזכה ומוכרת, פריסה קדימה/אחורה ופריסה אוטומטית בה המערכת מוצעת עבורך אוטומטיזציה בנושא, רצף קצבה כולל חלופות אוטומטיות להקטנת המענק החייב לאפס, שימוש יעיל בהון הפטור תוך מימוש התיעדוף שלך, קביעות אוטומטיות למקורות תשלום המס על פיזויים והפקת דוחות וכל הטפסים למס הכנסה. בנוסף, טיפול מלא בבחירה ברצף פיזויים. **חישוב נקודת איזון**, ראה סרטון <https://youtu.be/Juyd6dXM0Q>.

מה בנוסף? תכנון הוליסטי וגם תכנון זוגי!

שימוש יעיל בנכסים פיננסיים מסוג תוכניות חיסכון, פקדונות, תיק ניירות ערך, ירושות לקבל, פיזויים מעל תקרה, פוליסות פיננסיות וקופות גמל להשקעה. לכל אחד מאלה (כולל תגמולים הון, קרן השתלמות ותגמולים קצבה עד 2000) יודעת לייצר תזרימי מזומנים מגוונים בפרישה - **קצבה מוכרת, חד פעמי, אנונה, רזרבה, ירושה ושיריון למטרות מיוחדות**. בנוסף, שימוש בקצבת הזקנה של הביטוח הלאומי ותכנון זוגי תוך מימוש נכסים פיננסיים ופנסיוניים של בן/בת הזוג.

מה הרמה המקצועית הנדרשת בשימוש במחולל?

נדרשת הבנה בחומר המקצועי. למקרים פשוטים נדרשת הבנה מועטה ולמקרים מורכבים נדרשת הבנה בינונית ומעלה.

חסר לך ידע? יש קורס פרישה חכם אינטרנטי (ראה פרטים להלן)

או בוא אלי לקורס פרישה!! זה הסילבוס <http://www.tbh-solutions.com/downloads/nehassim/reports/SyllabusWisePrisha.pdf>

איך מבוצעים כל החישובים?

כל החישובים נעשים על ידי תוכנת **נכסים** עם מלוא עוצמתה והיכולות שלה. לאחר הזנת הנתונים למסכים השונים במחולל, כל הנתונים מומרים לנתונים שתוכנת **נכסים** יודעת לבצע על בסיסם חישוב פרישה והוא מבוצע.

יש הדרכה למחולל? עזרה בתפעול?

מסמך עזרה מובנה בתוכנה לכל אחד מהמסכים. בנוסף, באפשרותך לטעון מועמד לדוגמה ושם ניתן לראות איך מוזן כל מסך ומסך ואיך נראה הפלט אשר מופק על ידי המערכת על בסיס נתונים אלה. בנוסף **קורס פרישה אינטרנטי** חינוכי המבוסס על **מחולל פרישה חכם** בקישור זה <http://www.tbh-solutions.com/downloads/nehassim/reports/KursPrishaWithMeholelWisePrisha.pdf>

כמה זה עולה? ממש מעט!

סכום חד פעמי בסך 1,500 ₪ פלוס מע"מ לשימוש עד סוף 2022.

אז כדאי לרכוש?

בלי לחשוב פעמיים. כל הידע של בני הפנר בנושא עומד לרשותך במחיר מצחיק. שכן טרחה מקובלת לתכנון פרישה פשוט נע בטווח 10,000-2,000 ₪. בתכנון אחד, המחולל יאפשר לך לגבות שכר טרחה בסכום הגבוה מהעלות השנתית של המחולל.

אפשר להתקין לניסיון? הורד, התקן והפעל!

בעלות סמלית של 200 ₪ פלוס מע"מ לחודש ניסיון. תשלום זה יופחת ממחיר הרכישה ככל שתהיה באותה שנה.

עשינו עסק?



כל הזכויות שמורות לבני הפנר. אין לשכפל, להעתיק, לצלם, לתרגם, ולעשות שימוש כלשהו בתוכן מסמך זה בחלקו או במלואו למעט לקריאה למי שקיבל רשות לכך.

מחולל פרישה חכם - הוראות התקנה

להתקנה [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>