



בני הפנר



היכן הכי מומלץ לעבור קורס יעוץ פרישה שמביא באמת לפרקטיקה?

ראשית, אני מודה מראש שאינני אובייקטיבי. יחד עם זאת, שאלו אנשים המכירים אותי. לבי ופי חד הם. זה אומר, מה שאני אומר זה באמת מה שאני חושב.

נתחיל מהסוף

במכללה הבינלאומית לתכנון פיננסי או במסלול אחר שבסיומו תילמד תוכנת **נכסים**, תוכנת הפרישה הטובה ביותר בישראל.

חלופות

יש מספר מקומות בהם אתה יכול ללמוד תיאוריה של מיסוי בפרישה. העיקריים שבהם הם בקורסים במכללת עדיף, אצל איציק בן ארויה ובמכללה הבינלאומית לתכנון פיננסי שם המדריך הראשי הוא יוסי בלישה ומדריך נוסף עיקרי הוא דודי צור. למיטב ידיעתי יש גם קורסים נוספים.

לדעתי האישית, יוסי בלישה הוא המדריך הטוב ביותר בתחום מכמה סיבות. כישורי ההדרכה שלו, הרקע המקצועי שלו, העובדה שעוסק בפועל ביעוץ פרישה, ההיכרות הממשית שלו עם פקידי שומה וגם עקב היותו יועץ מס, בקרוב. כידוע לכולנו, גם דודי צור איננו קוטל קנים. שניהם היו אצלי בקורס על תוכנת **נכסים** כך שראיתי מקרוב כמה הם טובים בתחום ובחלק מהדברים טובים ממני. אגב, איציק בן ארויה, לאחר שראה מצגת של תוכנת נכסים במשרדי ביקש להירשם לקורס אצלי אולם לבסוף החליט לוותר.

סיכום ביניים ללימוד תיאוריה

אם אתה רוצה ללמוד את התיאוריה ולרכוש ידע מקצועי, הירשם לאחד מהם. אינני מכיר לעומק את תוכנית הלימודים אצל איציק בן ארויה ואת התרגילים בקורס (ניסיתי להשיג אולם אף אחד לא היה מוכן למסור לי אותם לעיון) וגם לא את תוכנית הלימודים בעדיף. למרות זאת אני מאמין שברמת הלימוד התיאורטי, אלה קורסים דומים. האחד שם דגש על נושאים אלה והשני על נושאים אחרים.

הפרקטיקה בתחומים אחרים

שאלות:

- אתה מכיר רו"ח אשר סיים לימודים באוניברסיטה ועובד בפרטיקה ללא תוכנת שכר? אני לא מכיר!
 - אתה מכיר עו"ד אשר סיים לימודים באוניברסיטה ועובד בפרטיקה ללא תוכנת תקדין? אני לא מכיר!
 - אתה מכיר צלם אשר סיים לימודים בבצלאל ועובד בפרטיקה ללא פוטושופ? אני לא מכיר!
 - אתה מכיר סוכן ביטוח אשר שעובד בפרטיקה ללא תוכנת הצעות? אני לא מכיר!
 - אתה מכיר מנהל הסדר שעובד בפרטיקה בלי תוכנת גביה ופיצולים? אני לא מכיר!
- רגע, אבל לפני 50 שנה לא היו תוכנות. מה עשו אז כל אלה?
נכון, כאשר לא היו תוכנות, בלית ברירה עבדו עם נייר ועיפרון.

שאלת השאלות: האם מתכנן פרישה יכול לעבוד בפרקטיקה ללא תוכנת פרישה?

את עמדת עדיף אינני יודע. עמדתו של איציק בן ארויה פורסמה על ידו בפורום זה. לדעתו, מספיק גיליון אקסל פשוט ונייר ועיפרון. עמדתם של יוסי בלישה ודודי צור, שהם מתכנני פרישה בפועל, גם ידועה. שניהם עושים שימוש בתוכנות. יוסי בגיליון אקסל שבו השקיע **אלפי שעות** עבודה ודודי צור כמו עשרות אחרים עושה שימוש בתוכנת **נכסים** אותה אני מפתח ומשווק.

אז מה התשובה?

אם יש לך את **כל הידע** הנדרש ואת **כל הזמן** שבעולם ואתה **לא טועה** בטעויות שטותיות בחשבון, אפשר לחשב כמעט כל דבר באמצעות נייר ועיפרון. הבעיה המרכזית עם זה היא שכל חישוב יארך יותר מידי זמן וגם אם תצליח לסיים אותו לא תוכל לגבות שכ"ט ראוי ממנו תוכל להתפרנס.

רבותי, בשנת 2018 אין תחום חישובי, ובטח כזה שהוא עתיר ידע כמו יעוץ פרישה, שאין בו תוכנה ייעודית. אין דבר כזה נייר ועיפרון.

אני מזמין כל אחד לבצע חישובי פרישה של התרגילים אותם אני מעביר בקורס פרישה. מדובר בשאלות רגילות בנושא פרישה. מה שתוכנה פותרת בדקות, נייר ועיפרון לא יפתרו בשעות ובימים. הנה הקישור, לתרגילים ולפתרונות שלהם, כולל הזמן הנדרש לפתור אותם תוך שימוש בתוכנה.

<http://www.tbh-solutions.com/%d7%a9%d7%99%d7%a8%d7%95%d7%aa%d7%99%d7%9d-%d7%a0%d7%95%d7%a1%d7%a4%d7%99%d7%9d/%d7%a4%d7%aa%d7%a8%d7%95%d7%a0%d7%95%d7%aa-%d7%9e%d7%93%d7%a8%d7%99%d7%9a>

מסקנה

אתה שואל היכן הכי מומלץ לעבור קורס יעוץ פרישה שמביא באמת לפרקטיקה? למד באחד המקומות, אבל בסיום, למד להפעיל את תוכנת **נכסים**, תוכנת הפרישה הטובה ביותר בישראל. רק לידיעה, לימוד קורס פרישה במכללה הבינלאומית לתכנון פיננסי משלב גם קורס המשך על תוכנת **נכסים**.

הכותב הינו B.Sc., C.L.U.(Isr), מנכ"ל חברת פתרונות מתקדמים בלייף פלנינג בע"מ, המפתחת ומשווקת את תוכנת נכסים

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.