

קורס מקצועי מתקדם מקוון – מיסוי והכוונה לפרישה

מרצה: איציק בן ארויה C.L.U, יועץ פנסיוני
מומחה לתכנון פרישה ולמיסוי בפרישה

רקע

הקורס הינו קורס מתקדם מעשי, המיועד לעוסקים בתחום הפרישה – סוכני ביטוח, רואי חשבון ויועצי מס, ויועצים וסוכנים פנסיוניים.

עזיבת עבודה ופרישה לגמלאות, הינן אבני דרך משמעותיות בחייו של היחיד. השינויים התכופים בחקיקה, במיסוי ובתקנות הפנסיוניות, מעניקים מעמד שונה לכספים שנצברו בתקופות שונות ומשפיעים על הצבירה ואפשרויות המשיכה, שיעמדו לזכותו של היחיד במעבר בין מעסיקים ובצאתו לגמלאות.

ניהול ותכנון נכון של הכספים והנכסים העומדים לרשות היחיד, עשויים לחסוך לו סכומי כסף רבים במעבר בין מעסיקים, להניב הכנסה גבוהה יותר בצאתו לגמלאות, ולשפר באופן מהותי את רמת החיים הצפויה לו.

הקורס יעניק למשתתפים ידע תיאורטי רחב וכלים מקצועיים מעשיים, לניתוח אפשרויות משיכה ומימוש כספים, תוך שימוש מושכל של מקלטי המס הרלוונטיים לגבי כספי הפיצויים, כספי התגמולים, סכומי הון וקצבה בגיל פרישה ונכסים פיננסיים אחרים.

מטרות הקורס

- הכשרת אנשי המקצוע בתכנון עזיבת עבודה ופרישה לגמלאות לסוגיהן השונים.
- הקניית ידע תיאורטי ומעשי בכללי משיכת כספי פיצויים, תגמולים וקצבה.
- תכנון מקלטי מס מיטביים, המותאמים ליחיד בפיצויים, תגמולים, וקצבה.
- להעניק למשתתפים כלים לכתיבת דוח מקצועי ללקוחות בעלי מאפיינים שונים.
- הקניית ידע תיאורטי ומעשי במילוי הניירת הרלוונטית למס הכנסה, לרבות ובין היתר טופס 161א, 161ג, 161ד ו- 116ג – פריסה.

תועלות

- שימור קהל הלקוחות לאורך שנים וליוויים בתחנות משמעותיות בחייהם.
- הגדלת הכנסות ונתח שוק, ע"י פיתוח שירותים לתכנון פרישה.

מבנה הקורס

הקורס המקוון מונה 9 מצגות של חומר עיוני (12 סרטונים באורך כולל של כ-20 שעות הדרכה). המצגות בנויות מהקדמה של איציק, ולאחר מכן לימוד המצגת בהדרכתו של איציק, שהינו המרצה הבלעדי בקורס. בסיום המצגת, ישנו מבחן אמריקאי בן כ-20-10 שאלות.

בנוסף, ישנם 12 תרגילים, באורך כולל של כ-15 שעות הדרכה. התרגילים הינם של תיקי לקוחות בעלי מאפיינים שונים. יש לגשת לתרגילים רק לאחר שהתלמיד עבר על כל החומר העיוני – המצגות והמבחנים, שכן החומרים הנלמדים בהם נדרשים כדי לפתור את התרגילים.

כל תרגול בנוי מהצגת המידע באופן מפורט, ולאחר מכן, פתרון התרגיל על ידי איציק – מילוי הטפסים הרלוונטיים למס הכנסה (116ג, 161א, 161ד – לפי העניין), הכנת דוח ללקוח וכד'.

לרשות התלמידים בקורס המקוון פורום שאלות מקצועיות בנושאים הנלמדים בקורס. אחת לשבוע יינתן מענה לשאלות בפורום על ידי איציק.

הקורס זמין לצפייה 24/7 באתר האינטרנט שלנו, והוא פתוח לרוכשים למשך שנה ממועד הרכישה.

לתשומת לבכם – גם בחלוף שנה ממועד הרכישה, לאחר שחשבון הרוכש באתר ייסגר ולא תהיה גישה לסרטונים, תיוותר בידי המשתתפים הגישה לתיקיית הדרופבוקס, ובה חומרי התרגולים, חומרי העזר וכן הקלטות אודיו של כל השיעורים – גישה זו לא מוגבלת בזמן ותישאר בידי התלמיד.

מצגות ונושאים ראשיים הנלמדים בקורס

1. התפתחות ענף הביטוח בישראל – דגשים ותנאי המוצרים בענף, לקראת גיל פרישה.
2. פנסיה וקצבה בקרנות הפנסיה, בביטוח מנהלים ובפנסיה התקציבית – ההבדלים בין המוצרים, אופן התשלום, מסלולי פנסיית זקנה, הבטחת תקופה, מוטבים.
3. קצבאות הביטוח הלאומי בגיל פרישה – תרגול חישוב הקצבה, תוספת וותק ודחיית קצבה לגיל המוחלט.
4. טופסי 161 – לימוד וניתוח המידע, משמעויות משיכת הכספים או החלת רצף ו/או פרישה, בעזיבת עבודה או בגיל פרישה. לימוד טופס 161, 161א, 116ג 161ד ותרגול מילוי הטפסים ללקוח.
5. מיסוי פיצויי פיטורים ומקלטי המס בעזיבת עבודה ובפרישה – תרגול חישוב מענק פטור, מענק חייב, רצף קצבה ורצף מעסיקים ופריסת מענקים חייבים.
6. מיסוי קצבאות והטבות המס – קצבה מוכרת וקצבה מזכה, פטור על המענק, פטור על הקצבה, תיקון 190 והשפעתו על תכנון מיסוי הפרישה ונוסחת הקיזוז החדשה.
7. היוון קצבאות ותנאי משיכה מיוחדים מקופות – תיקון 3, תיקון 5, תיקון 190 ותיקון 13.
8. תיקון 190 – משמעויות מעשיות ושימושים לתיקון 190 בקרב פורשים.
9. ליווי והכוונה לפרישה – מבנה ועקרונות – הצגת אופן העבודה בתיקי פרישה לפי שיטת איציק בן ארויה – שלבים, חלוקה לפרקים, הצגת דוגמאות לדוחות ללקוחות ועוד.

חומר לימודי

למשתתפים יישלח ספר קורס מקיף הכולל את כל מצגות הלימוד וכן חומרי עזר נוספים. בנוסף, לכל אחד מהתלמידים תינתן גישה (שאינה מוגבלת בזמן) לתיקיית דרופבוקס הכוללת את כל התיקים לתרגול ופתרונותיהם וכן חומרים ותכנים מקצועיים נוספים: קבצי אקסל ייחודיים, טבלאות נתונים של סוגי הפוליסות ע"פ התקופות השונות ותנאיהן, טפסים, פורמטים שונים של כתיבת דוח ללקוח, טבלאות עזר ועוד. בנוסף, החומרים בתיקייה מתעדכנים מדי שנה קלנדרית, בהתאם לעדכוני רשויות המס.