

בית ספר לפנסיה התאחדות התעשייתיים

התאחדות התעשייתיים - מרחב צפון בשיתוף המרכז להשכלה פנסיונית מבית מנורה מבטחים פנסיה וגמל בע"מ

בעולם הפנסיוני החדש בו קיימים סוגים שונים של מוצרים פנסיונים לצד גורמי שיווק רבים, ידע הוא כח! בשל כך בנינו עבורך קורס פנסיוני מקיף בו ילמדו כל התחומים החיוניים להתנהלות המעסיק בתחום.

מפגש ראשון 12.6 | מוצרים ושילובים פנסיונים

09:00-09:15	רישום, התכנסות קפה ומאפה	
09:15-10:00	אוטונומיה לעובד בבחירת הכיסוי הביטוחי עו"ד מיכל וקסמן- חילי ראש אגף עבודה ומשאבי אנוש התאחדות התעשייתיים בישראל	השפעת סעיף 20 לחוק קופות הגמל בדבר חופש הבחירה של העובד, והאיסור החל על המעסיק להתערב בבחירה זו.
10:00-11:00	עולם קרנות הפנסיה על כל היבטיו ציפי אבירם קינן, מנהלת מכירות לקוחות עסקיים	מה כולל התקנון התקני והאם כל קרנות הפנסיה באמת זהות? נדון בדגשים החשובים שכדאי לדעת על קרנות הפנסיה וכן שינויים בין התקנון הישן לתקנון התקני. נציג את דרכי הפדיון והמחיר שגובה הפדיון / הניוד בזכויות הפנסיה של העובדים.
11:00-11:30	הפסקה וכיבוד	
11:30-12:00	המשך - עולם קרנות הפנסיה	
12:00-13:00	חיסכון ארוך טווח - השוואה בין המוצרים השונים ציליל זילברמן, מנהלת מוצר פנסיה וגמל	בטוח המנהלים הינו חלופה לבטוח העובדים בחיסכון ארוך הטווח. נדון במאפייני הבטוח והשוואתם לחלופות האחרות. נבחן ונשווה את הכיסוי לאובדן כושר עבודה עם פנסיות הנכות ונראה לאיזו אוכלוסייה מתאים כל מוצר.

מפגש שני 19.6 | מיסוי ופרישה

09:00-09:15	רישום, התכנסות קפה ומאפה	
09:15-10:30	פרישה מעולם העבודה - היבטים פסיכולוגיים רונית מילר, צומת דרכים - ייעוץ קריירה	פרישה מהווה שלב במעגל חייו התעסוקתיים של העובד. שלב זה, האחרון, אינו קל כלל ועיקר ויש להיערך אליו בכל הרמות האירגוניות. נבחן את נושא הפרישה מזווית ראייה תיאורטית ופסיכולוגית. נדון במשבר הנלווה לפרישה הן מצדו של העובד והן בהתנהלות המעסיק המשפיעה לא רק על פורשים עצמם אלא גם על המוטיבציה הנוצרת בקרב כלל העובדים.
10:30-11:15	היערכות פיננסית לפרישה צחי שמחי, מפקח מוצרי גיל שלישי וביטוח	כיצד משפיעה תוחלת החיים על גובה הקצבה, מהם הכלים לשמירה על רמת החיים לאחר הפרישה, תיקון 190, ניהול סיכונים ואופציות למקורות הכנסה לאחר הפרישה.
11:15-11:45	הפסקה וכיבוד	
11:45-12:30	חידושים בתחום החיסכון הנוסף צחי שמחי, מפקח מוצרי גיל שלישי וביטוח	תחום קופות הגמל עבר מהפך בעקבות תיקון 3 - האם בעולם קופות הקצבה יש מקום לקופות הגמל, נרחיב על יתרונות וחסרונות המוצר ומתי כדאי ונכון להשתמש בו. קרן השתלמות הינה החיסכון הנזיל הגדול ביותר שצובר העובד במהלך שנות עבודתו בהרצאה שימוש מושכל בכלי חיסכון זה.
12:30-14:00	היבטי המס בהפקדה ובמשיכת קצבאות רו"ח יעקב כהן	מהם כללי המיסוי בכל הקשור לקצבאות. כיצד השפיע תיקון 3 ותיקון סעיף 13 על מקור החיוב להכנסה לקצבה ומה השלכות סעיף 9 א' החדש על פטור להכנסה מקצבה.

מפגש שלישי 26.6 | רגולציה בעולם הפנסיוני החדש והתמודדות מול בטוח לאומי

09:00-09:15	רישום, התכנסות קפה ומאפה	
09:15-10:15	ביטוח לאומי בהקשר הפנסיוני עו"ד רומי הוניג, לביא-הוניג חברת עורכי דין	ההרצאה תבחן את ממשקי המעסיק עם ביטוח לאומי בהקשר הפנסיוני: שינויים בגיל הפרישה, תקופת אכשרה, שיעור הקצבאות, מבחן הכנסות ואפשרויות לתוספות לקצבה.
10:15-11:00	מנהל ההסדר בעולם החדש רמי סגמן, סטפוינט ייעוץ פנסיוני	מה תפקיד מנהל ההסדר, מתי כדאי להשתמש בשירותיו. תמורות בעבודת מנהלי ההסדרים.
11:00-11:30	הפסקה וכיבוד	
11:30-12:45	משנים סדרי עולם - פיצויי פיטורין והפקדות פנסיוניות עו"ד שי עופרי, רול ייעוץ פנסיוני	בניגוד לעבר בו למעסיק הייתה שליטה כמעט מלאה על כספי הפיצויים, היום בעקבות תיקוני חקיקה, השתנו חוקי המשחק. נציג את השלכות החקיקה בתחום הפיצויים על התנהלות המעסיק והעובד.
12:45-13:45	התמודדות עם רגולציה פנסיונית - הלכה למעשה לילך לוי סדוביץ, מנהלת מטה פיתוח עסקי	בעולם בו הרגולציה נותנת כח לעובדים מחד, מקדמת את קרנות ברירת מחדל מאידך, ומשיטה על המעסיק את מלוא האחריות על ההפקדות של העובד, צריך לדעת כיצד מונעים ניגוד אינטרסים בין שמירה על זכויות העובדים והגנה על התנהלות המעסיקים. בהרצאה נתייחס לסעיף 20 א לחוק הגמל, "חוזר ההצטרפות", קרנות ברירת מחדל ופתרונות לתפעול פנסיוני.
13:45-14:00	חלוקת תעודות	

-מספר המקומות מוגבל-